

МОДЕЛ 1 ЗА УТВРДУВАЊЕ НА ПРОМЕНЛИВИ КАМАТНИ СТАПКИ*

СО ВАЖНОСТ ОД 01 ЈАНУАРИ 2021

MKD орочени депозити

КС за денарски депозити**		1,38000%	
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување ****
12 мој план мес.камата	/	/	0,10%
12 мој план - камата кр. на период	/	/	0,15%
12 мој план мес.камата плата	/	/	0,15%
12 мој план - кам. кр. на пер. плата	/	/	0,20%
24м, 24 мој план мес.камата	90% - 120%	1,25%	0,60%
24 мој план - камата кр. на период	90% - 120%	1,25%	0,70%
24 мој план мес.камата плата	90% - 120%	1,30%	0,70%
24 мој план - кам. кр. на пер. плата	90% - 120%	1,35%	0,80%
36м, 36 мој план мес.камата	110% - 140%	1,55%	0,80%
36 мој план - камата кр. на период	110% - 140%	1,55%	0,90%
36 мој план мес.камата плата	110% - 140%	1,55%	0,90%
36 мој план - кам. кр. на пер. плата	110% - 140%	1,55%	1,00%
36м Пчелка	110% - 140%	1,55%	1,00%
48м мес.камата	120% - 145%	1,70%	1,50%
48 мој план - мес. и кам. кр. на	120% - 145%	1,70%	1,00%
60м мес.камата	130% - 155%	1,80%	1,50%
60 мој план - мес. и кам. кр. на	130% - 155%	1,80%	1,00%

USD орочени депозити

USD 1m LIBOR***		0,1433%	
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување ****
24м мес.камата	20% - 35%	0,10%	0,10%
36м мес.камата	35% - 50%	0,15%	0,15%
48м, 60м мес.камата	35% - 50%	0,30%	0,30%

CAD орочени депозити

CDOR 1m***		0,465%	
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување ****
24м мес.камата	20% - 35%	0,10%	0,01%
36м мес.камата	35% - 50%	0,17%	0,01%

NOK орочени депозити

NOK 1m NIBOR***		0,410%	
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување ****
24м, 36м мес.камата	0,50% - 1,20%	0,01%	0,01%

SEK орочени депозити

SEK 1m STIBOR***		-0,135%	
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување ****
24м мес.камата	0,01% - 0,01%	0,01%	0,01%

EUR орочени депозити

1m EURIBOR***		-0,5740%	
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување ****
12 мој план мес.камата	/	/	0,05%
12 мој план - камата кр. на период	/	/	0,07%
12 мој план мес.камата плата	/	/	0,07%
12 мој план - кам. кр. на пер. плата	/	/	0,10%
24м, 24 мој план мес.камата	0,80 - 1,35	0,80%	0,20%
24 мој план - камата кр. на период	0,80 - 1,35	0,80%	0,25%
24 мој план мес.камата плата	0,80 - 1,35	0,80%	0,25%
24 мој план - кам. кр. на пер. плата	0,80 - 1,35	0,80%	0,30%
36м, 36 мој план мес.камата	1,00 - 1,50	1,00%	0,30%
36 мој план - камата кр. на период	1,00 - 1,50	1,00%	0,35%
36 мој план мес.камата плата	1,00 - 1,50	1,00%	0,35%
36 мој план - кам. кр. на пер. плата	1,00 - 1,50	1,00%	0,40%
36м Пчелка	1,00 - 1,50	1,00%	0,40%
48м мес.камата	1,10 - 1,60	1,10%	0,50%
48 мој план - мес. и кам. кр. на пер.	1,10 - 1,60	1,10%	0,30%
60м мес.камата	1,20 - 1,70	1,20%	0,50%
60 мој план - мес. и кам. кр. на пер.	1,20 - 1,70	1,20%	0,30%

AUD орочени депозити

AUD 1m OFFER***		-0,0600%	
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување ****
24м мес.камата	0,01% - 0,25%	0,25%	0,25%
36м мес.камата	0,26% - 0,35%	0,30%	0,30%
60м мес.камата	0,35% - 0,70%	0,70%	0,70%

GBP орочени депозити

GBP 1m LIBOR***		0,021%	
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување ****
24м мес.камата	70% - 120%	0,05%	0,05%
36м мес.камата	120% - 160%	0,05%	0,05%

Орочени депозити во ДРУГИ ВАЛУТИ (CHF, DKK)

Други валути***		CHF LIBOR	DKK CIBOR
1m стапка		-0,865%	-0,2600%
стапка < 0		0,00%	0,00%
корективен ф/р процентни поени		0,001	0,01
24м, 36м мес.камата		0,001%	0,01%
фиксна кс на преорочување****		0,001%	0,01%

*Модел 1 во примена од 01.10.2017

**Национална референтна каматна стапка (каматна стапка за денарски депозити без валутна клаузула) објавена од Народна Банка на Република Северна Македонија, валидна на 25.12.2020

***Соодветна референтна каматна стапка за девизни депозити валидна на 25.12.2020

****Во примена од 01.07.2019 СБ воведува фиксни каматни стапки, при што постојното портфолио на орочени депозити со променливи каматни стапки, останува во примена до денот на достасаност (календарски ден), при што согласно Договорот за конкретниот орочен депозит, СБ го преорочува согласно условите за каматни стапки на СБ што се во важност на денот на преорочување т.е. на датумот на преорочување ќе се изврши мигрирање на портфолиото на депозити со променливи каматни стапки во депозити со фиксни каматни стапки.

Портфолиото на Мој план 12 месеци со променлива кс е целосно доспеано и е преорочено со фиксна кс.

СБ повеќе не склучува нови договори за орочени депозити со рок на орочување 48 и 60 месеци. Каматните стапки се применливи за сите клиенти на затекнатото портфолио (клиенти со и без плата)

Променливата каматна стапка Стопанска Банка АД Скопје (во понатамошниот текст: СБ), ја утврдува врз основа на референтна каматна стапка која соодветно се корегира со соодветен корективен фактор за рочноста на депозитот. За пресметка на променлива каматна стапка релевантни се следните параметри:

- **Референтната каматна стапка** се определува во зависност од валутата на депозитот и тоа: за денарски депозити референтна каматна стапка е национална референтна каматна стапка (каматна стапка на денарски депозити без валутна клаузула) која ја објавува Народна Банка на РСМ; за EUR депозитите е 1 месечен EURIBOR; за депозитите USD, GBP, CHF е 1 месечен LIBOR за соодветната валута; за CAD депозитите е 1 месечен CDOR; за AUD депозитите е 1 месечна стапка за AUD, а за депозитите во останатите валути SEK, NOK и DKK, соодветната 1 месечна стапка т.е. STIBOR, NIBOR, CIBOR, ретроспективно;

- **Корективниот фактор** за рочноста во одреден опсег кој се применува на референтната стапка и во зависност од рочноста на депозитот истиот соодветно се менува. Доколку референтната стапка е негативна, истата се смета дека е 0,00 пп, при што корективниот фактор за рочноста се пресметува како додадена маргина изразена во процентни поени во одреден опсег над референтната стапка;

- **СБ врши промена на променливите каматни стапки** при промена на референтната стапка, двапати во годината на 1ви Јануари и на 1ви Јули, но го задржува правото за промена на стапките најмногу квартално при што можни се промени и на 1ви Април и на 1ви Октомври врз основа на референтната стапка валидна на 25ти т.е. првиот работен ден по 25ти во месецот кој претходи на датумот на примена на промената.

- Сите потребни информации и параметри за пресметка на променливи каматни стапки за сите производи во сите валути се содржани во Моделот за утврдување на променливи каматни стапки кој редовно се објавува на огласните табли во филијалите и на официјалната веб страна на Банката и редовно се ажурира и обновува од страна на СБ, а клиентот има обврска да врши увид во истите.