

МОДЕЛ 1 ЗА УТВРДУВАЊЕ НА ПРОМЕНЛИВИ КАМАТНИ СТАПКИ*

СО ВАЖНОСТ ОД 01 Јануари 2022

MKD орочени депозити

КС за денарски депозити**	1.09000%		
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување****
36м мес.камата	110% - 140%	1.20%	0.80%
48 мој план - мес. и кам. кр. на пер.	120% - 145%	1.31%	1.00%
60м мес.камата	130% - 155%	1.42%	0.80%
60 мој план - мес. и кам. кр. на пер.	130% - 155%	1.42%	1.00%

USD орочени депозити

USD 1m LIBOR***	0.10275%		
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување****
48м, 60м мес.камата	35% - 50%	0.15%	0.15%

EUR орочени депозити

1m EURIBOR***	-0.64300%	стапка < 0 0.00%	
Производ	корективен фактор процентни поени	каматни стапки	фиксна кс на преорочување****
36м мес.камата	1.00 - 1.50	1.00%	0.30%
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%	0.30%
60 мој план - мес. и кам. кр. на пер.	1.20 - 1.70	1.20%	0.30%

AUD орочени депозити

AUD 1m BBSW***	0.01500%		
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување****
36м мес.камата	70% - 80%	0.20%	0.20%
60м мес.камата	70% - 80%	0.20%	0.20%

МОДЕЛ 2 ЗА УТВРДУВАЊЕ НА ПРОМЕНЛИВИ КАМАТНИ СТАПКИ *

СО ВАЖНОСТ ОД 01 Јануари 2022

MKD орочени депозити

КС за денарски депозити**	1.09000%		
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување****
36м, 36 мој план мес.камата	70% - 160%	0.80%	0.80%
36 мој план - камата кр. на период	70% - 160%	0.90%	0.90%
36 мој план мес.камата плата	70% - 160%	0.90%	0.90%
36 мој план - кам. кр. на пер. плата	70% - 160%	1.00%	1.00%
36м Пчелка	70% - 160%	1.00%	1.00%
48 мој план - мес. и кам. кр. на пер.	75% - 165%	1.00%	1.00%
60м мес.камата	130% - 155%	1.42%	0.80%
60 мој план - мес. и кам. кр. на пер.	80% - 170%	1.00%	1.00%

USD орочени депозити

USD 1m LIBOR***	0.10275%		
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување****
36м мес.камата	5% - 70%	0.15%	0.15%
60м мес.камата	35% - 50%	0.15%	0.15%

GBP орочени депозити

GBP 1m SONIA + ISDA spread***	0.22560%		
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување****
36м мес.камата	20% - 180%	0.05%	0.05%

EUR орочени депозити

1m EURIBOR***	-0.64300%	стапка < 0 0.00%	
Производ	корективен фактор процентни поени	каматни стапки	фиксна кс на преорочување****
36м, 36 мој план мес.камата	0.25 - 1.80	0.30%	0.30%
36 мој план - камата кр. на период	0.25 - 1.80	0.35%	0.35%
36 мој план мес.камата плата	0.25 - 1.80	0.35%	0.35%
36 мој план - кам. кр. на пер. плата	0.25 - 1.80	0.40%	0.40%
36м Пчелка	0.25 - 1.80	0.40%	0.40%
48м мес.камата	1.10 - 1.60	1.10%	0.30%
48 мој план - мес. и кам. кр. на пер.	0.35 - 1.90	0.35%	0.30%
60м мес.камата	1.20 - 1.70	1.20%	0.30%
60 мој план - мес. и кам. кр. на пер.	0.45 - 2.00	0.45%	0.30%

AUD орочени депозити

AUD 1m BBSW***	0.01500%		
Производ	корективен фактор %	каматни стапки	фиксна кс на преорочување****
36м мес.камата	25% - 100%	0.20%	0.20%

*Модел 1 за орочени депозити со променливи кс, од 01.10.2017

* Модел 2 за орочени депозити со променливи кс, од 01.08.2018

Портфолиото на орочени депозити: Мој план 12 и 24 месеци, портфолиото со месечна камата на 24 месеци сите валути и со месечна камата на 36, 48 и 60 месеци во валута CAD, NOK, CHF, DKK и SEK со променлива кс, согласно Модел 1 и 2, е целосно доспеано и е преорочено со фиксна кс.

Портфолиото на орочени депозити: Мој план 36 месеци, Пчелка 36 месеци, портфолиото со месечна камата на 36 месеци во валута USD и GBP и на 48 месеци во валута MKD, EUR, AUD и GBP со променлива кс согласно Модел 1 е целосно доспеано и е преорочено со фиксна кс.

Портфолиото на орочени депозити со месечна камата на 48 месеци во валута MKD, USD, AUD и GBP и на 60 месеци во валута AUD и GBP со променлива кс согласно Модел 2, е целосно доспеано и е преорочено со фиксна кс.

**Национална референтна каматна стапка (каматна стапка за денарски депозити без валутна клаузула) објавена од Народна Банка на Република Северна Македонија, валидна на 25.12.2021

***Соодветна референтна каматна стапка за девизни депозити валидна на 25.12.2021

****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.

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 коригира со соодветен корективен фактор за рачноста 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 е 1 месечен LIBOR, за CAD депозитите е 1 месечен CDOR; за AUD депозитите е 1 месечна стапка BBSW, за депозитите GBP, CHF и JPY, е соодветната 1 месечна стапка т.е. SONIA, SARON, TONAR + каматен диференцијал, ретроспективно, а за депозитите во останатите валути SEK, NOK и DKK, соодветната 1 месечна стапка т.е. STIBOR, NIBOR, CIBOR, ретроспективно;

- **Корективниот фактор** за рачноста е процент изразен во одреден опсег кој се применува на референтната стапка и во зависност од рачноста на депозитот истиот соодветно се менува. Доколку референтната стапка е негативна, истата се смета дека е 0,00 пп, при што корективниот фактор за рачноста 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.