

Особливості формування гарантійного фонду для забезпечення операцій своп процентної ставки

Олег НОВАКОВСЬКИЙ

Департамент супроводження кредитів

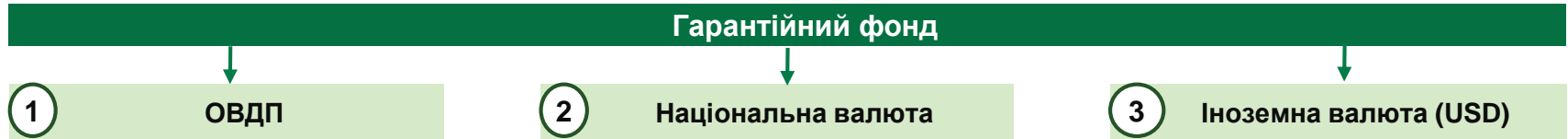
Київ, 24.07.2020



ЩО ТАКЕ ГАРАНТІЙНИЙ ФОНД

ГАРАНТІЙНИЙ ФОНД

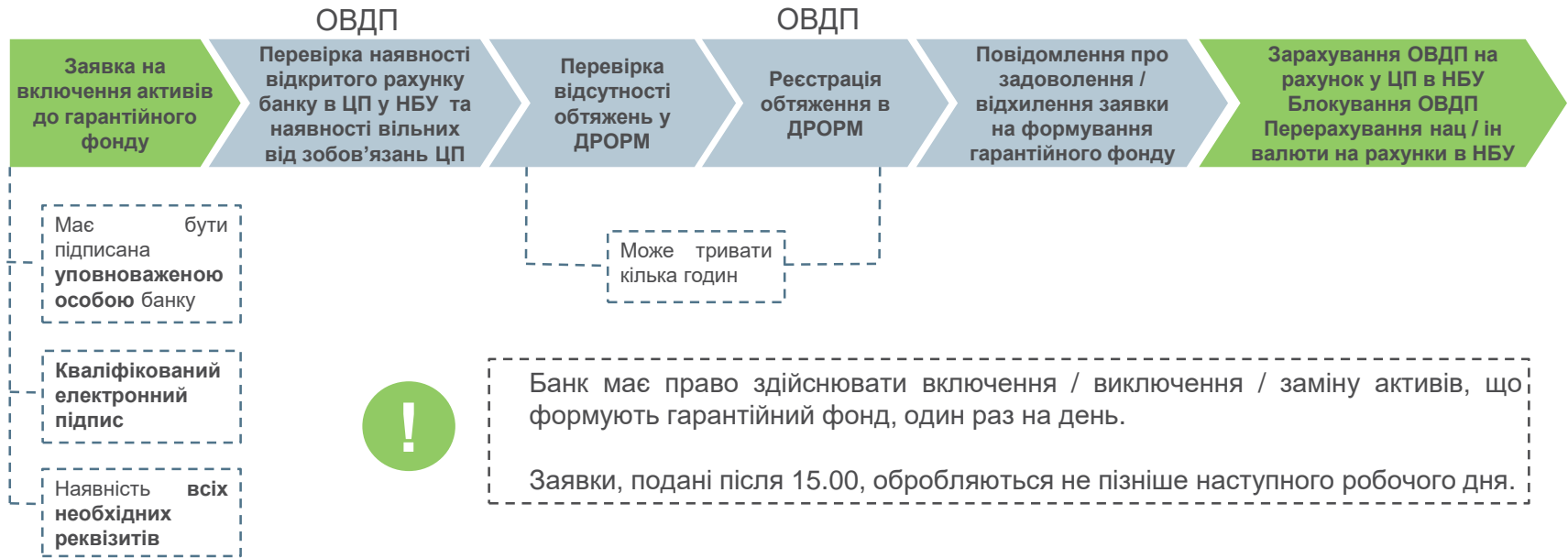
сукупність активів (майна), що надаються банком як застава / гарантійне покриття з метою забезпечення виконання зобов'язань за всіма операціями своп процентної ставки



Розмір покриття (% від умовної суми)

| Строк (у роках) | до 1 | 1 – 2 | 2 – 3 | 3 – 4 | 4 – 5 |
|-----------------------------------|-------|--------|--------|--------|--------|
| НБУ – платник плаваючої % ставки | 3,50% | 5,25% | 6,75% | 8,75% | 10,50% |
| НБУ – платник фіксованої % ставки | 9,50% | 14,00% | 17,50% | 21,75% | 25,25% |

ПРОЦЕС ФОРМУВАННЯ ГАРАНТІЙНОГО ФОНДУ



Етап за участі банку



Етап без участі банку