



Національний
банк України

Вплив операцій своп процентної ставки з НБУ на економічні нормативи діяльності банків

24 липня 2020 року



Врахування операцій процентного свопу у нормативах

Нормативи	Операції з НБУ	Операції з іншими контрагентами
Кредитний ризик	Кредитний ризик відсутній	Кредитний ризик контрагента за балансовими активами.
Достатність капіталу (Н2, Н3 - ваги ризику)	Нульові ваги ризику за балансовими активами <i>та забезпеченням</i> .	100% ваги ризику за балансовими активами; <i>Ваги ризику для забезпечення – залежно від рейтингу контрагента.</i>
Концентрація ризику (Н7, Н9)	Не враховується.	Враховується обсяг балансових активів <i>та забезпечення</i> .
Ліквідність (Н6)	Враховується по балансових активах/зобов'язаннях <i>та забезпеченню</i> відповідно до строку.	Враховується по балансових активах/зобов'язаннях <i>та забезпеченню</i> відповідно до строку.
Ліквідність (LCR)	Не враховується у відтоках та притоках; <i>Обтяжене забезпечення не враховується у високоліквідні активи.</i>	Не враховується у відтоках та притоках; <i>Обтяжене забезпечення не враховується у високоліквідні активи.</i>