

ВІРТУАЛЬНИЙ ПУЛІНГ NOTIONAL POOLING

www.alfabank.ua

 Альфа-Банк

ВІРТУАЛЬНА КОНСОЛІДАЦІЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ NOTIONAL POOLING



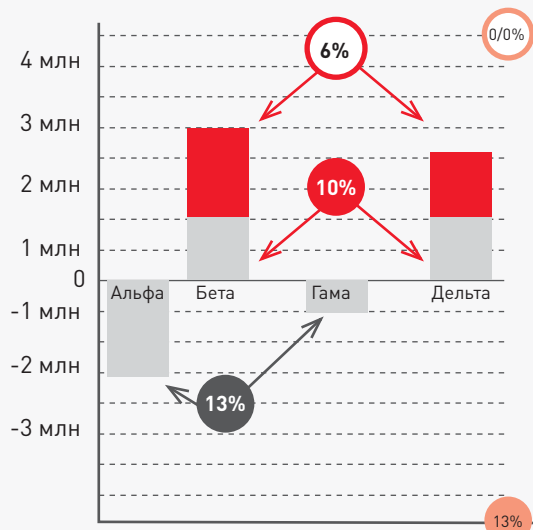
Це особливий порядок розрахунку й нарахування плати за залишки на рахунках і користування овердрафтами компаній, об'єднаних у групу, по процентних ставках, застосування яких залежить від співвідношення суми загального пасивного залишку (власних коштів) до суми загального активного залишку (овердрафту) групи компаній.

БАНК ЩОДЕННО:

- розраховує сумарні пасивні й активні залишки коштів всіх рахунків групи компаній
- визначає долю участі кожного рахунка групи компаній
- розраховує і нараховує відсотки за середньозваженими відсотковими ставками

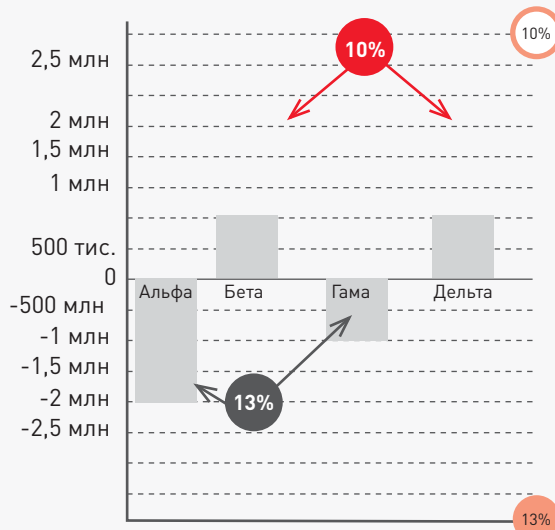
ВІРТУАЛЬНА КОНСОЛІДАЦІЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ NOTIONAL POOLING. ПРИКЛАДИ

пасивний залишок > активний залишок
(5 млн) (3 млн)



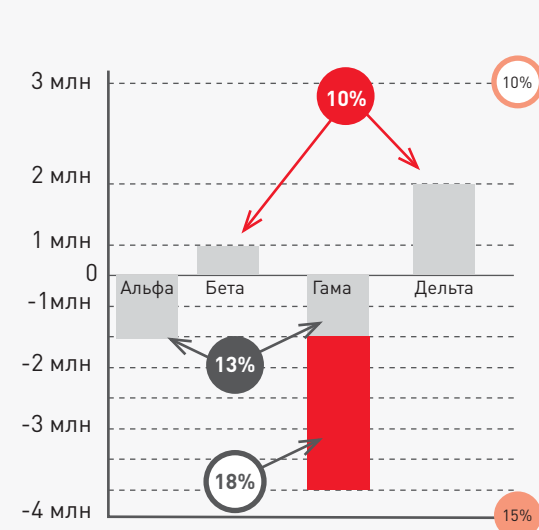
Середньозважена ставка по пасивних залишках: 8,18%.
Середньозважена ставка по пасивних залишках: 13%.
Ставка по операції: + 1,09%.

пасивний залишок = активний залишок
(3 млн) (3 млн)



Середньозважена ставка по пасивних залишках: 10%.
Середньозважена ставка по пасивних залишках: 13%.
Ставка по операції: -3%.

активний залишок > пасивний залишок
(5 млн) (3 млн)



Середньозважена ставка по пасивних залишках: 10%.
Середньозважена ставка по пасивних залишках: 13%.
Ставка по операції: -9%.

6% Ставка винагороди — нараховується на пасивний залишок, який перевищує активний залишок

18% Ставка по овердрафту — нараховується на активний залишок, який перевищує пасивний залишок

10% Ставка покриття — нараховується на пасивний залишок, який покриває активний залишок

15% Середньозважена ставка по пасивних залишках

13% Ставка покритого овердрафту — нараховується на активний залишок, який покритий пасивним залишком

10% Середньозважена ставка по активних залишках