**C 07.00 - КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ (CR SA)**

**Класи експозицій за стандартизованим підходом**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ОРИГІНАЛЬНОЇ ЕКСПОЗИЦІЇ** | **(-) КОРЕКЦІЇ ВАРТОСТІ ТА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ, ПОВ’ЯЗАНИХ ІЗ ОРИГІНАЛЬНОЮ ЕКСПОЗИЦІЄЮ** | **ЕКСПОЗИЦІЯ ЗА ВИРАХУВАННЯМ КОРЕКЦІЙ ВАРТОСТІ ТА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ** | **МЕТОДИ ПОМ’ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ ІЗ ЕФЕКТОМ ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ** | | | | | | **ЧИСТА ЕКСПОЗИЦІЯ ПІСЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ КОЕФІЦІЄНТІВ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ЕФЕКТІВ ЗАМІЩЕННЯ ЗА РАХУНОК ПОМ’ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ** | **МЕТОДИ ПОМ’ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ, ЩО ВПЛИВАЄ НА СУМУ ЕКСПОЗИЦІЇ: ФІНАНСОВО ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ. КОМПЛЕКСНИЙ МЕТОД ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ** | | | **ПОВНІСТЮ СКОРИГОВАНА ВАРТІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЇ (E\*)** | **РОЗПОДІЛ ПОВНІСТЮ СКОРИГОВАНОЇ ВАРТОСТІ ЕКСПОЗИЦІЇ ПОЗАБАЛАНСОВИХ ПОЗИЦІЙ ЗА КОЕФІЦІЄНТАМИ КОНВЕРСІЇ** | | | | **ВАРТІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЇ** |  | **СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ЗАСТОСУВАННЯ КОЕФІЦІЄНТА ДЛЯ ПІДТРИМКИ МСП** | **СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ПІСЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ КОЕФІЦІЄНТА ДЛЯ ПІДТРИМКИ МСП** |  |  |
| **НЕ ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ ФІНАНСОВО КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ: СКОРИГОВАНІ СУМИ (Ga)** | | **ФІНАНСОВО ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ** | | **ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ ВНАСЛІДОК ЗАСТОСУВАННЯ МЕТОДУ ПОМ’ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ** | | **КОРЕКЦІЯ ЕКСПОЗИЦІЇ НА ВОЛАТИЛЬНІСТЬ** | **(-) ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ: СКОРИГОВАНА СУМА (Cvam)** | | **0%** | **20%** | **50%** | **100%** | **У ТОМУ ЧИСЛІ: ВНАСЛІДОК КРЕДИТНОГО РИЗИКУ КОНТРАГЕНТА** | **У ТОМУ ЧИСЛІ: З КРЕДИТНОЮ ОЦІНКОЮ ВІД ПРИЗНАЧЕНОЇ УСТАНОВИ ЗОВНІШНЬОГО КРЕДИТНОГО ОЦІНЮВАННЯ** | **У ТОМУ ЧИСЛІ: З КРЕДИТНОЮ ОЦІНКОЮ ВІД ЦЕНТРАЛЬНОГО УРЯДУ** |
| **(-) ГАРАНТІЇ** | **(-) КРЕДИТНІ ДЕРИВАТИВИ** | **(-) ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ: ПРОСТИЙ МЕТОД** | **(-) ІНШИЙ ФІНАНСОВО ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ** | **(-) СУКУПНІ ВІДТОКИ** | **СУКУПНІ ПРИТОКИ (+)** |  | **(-) У ТОМУ ЧИСЛІ: КОРЕКЦІЇ НА ВОЛАТИЛЬНІСТЬ ТА ПОГАШЕННЯ** |
| **010** | **030** | **040** | **050** | **060** | **070** | **080** | **090** | **100** | **110** | **120** | **130** | **140** | **150** | **160** | **170** | **180** | **190** | **200** | **210** | **215** | **220** | **230** | **240** |
| **010** | **УСЬОГО ЕКСПОЗИЦІЙ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Комірка, пов’язана з CA |  |  |
| **015** | **у тому числі: Дефолтні експозиції у класах експозицій «елементи, пов’язані з особливо високим ризиком» та «експозиції власного капіталу»** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **020** | **у тому числі: МСП** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **030** | **у тому числі: Експозиції, до яких застосовний коефіцієнт для підтримки МСП** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **040** | **у тому числі: Забезпечені іпотекою нерухомого майна — житлова нерухомість** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **050** | **у тому числі: Експозиції, до яких на постійній основі частково застосовують стандартизований підхід** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **060** | **у тому числі: Експозиції, до яких застосовують стандартизований підхід із наданням наглядовим органом попереднього дозволу на покрокове впровадження підходу на основі внутрішніх рейтингів** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **РОЗПОДІЛ СУКУПНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА ТИПАМИ ЕКСПОЗИЦІЙ:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **070** | **Балансові експозиції, які зазнають кредитного ризику** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **080** | **Позабалансові експозиції, які зазнають кредитного ризику** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Експозиції / операції, які зазнають кредитного ризику контрагента** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **$090** | **Операції фінансування з цінними паперами** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **100** | **у тому числі: кліринг за якими здійснюється централізовано через кваліфікованого центрального контрагента** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **110** | **Деривативи та операції з тривалим строком розрахунків** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **120** | **у тому числі: кліринг за якими здійснюється централізовано через кваліфікованого центрального контрагента** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **130** | **Із договірного міжпродуктового неттінгу** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **РОЗПОДІЛ СУКУПНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА ВАГОЮ РИЗИКУ:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **140** | **0%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **150** | **2%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **160** | **4%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **170** | **10%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **180** | **20%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **190** | **35%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **200** | **50%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **210** | **70%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **220** | **75 %** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **230** | **100%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **$240** | **150%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **250** | **250%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **260** | **370%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **270** | **1 250%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **280** | **Інша вага ризику** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **290** | **Експозиції, забезпечені іпотеками комерційного нерухомого майна** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **300** | **Дефолтні експозиції, до яких застосовна вага ризику 100%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **310** | **Експозиції, забезпечені іпотеками житлового нерухомого майна** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **320** | **Дефолтні експозиції, до яких застосовна вага ризику 150%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |