**C 08.02 - КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ: РОЗПОДІЛ ЗА КЛАСАМИ АБО ПУЛАМИ БОРЖНИКІВ (CR IRB 2)**

**Класи експозицій на основі внутрішніх рейтингів:**

**Власні розрахунки втрат у разі дефолту та/або коефіцієнти конверсії:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **КЛАС БОРЖНИКІВ (ІДЕНТИФІКАТОР РЯДКА)** | **ВНУТРІШНЯ РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА** | **КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ОРИГІНАЛЬНОЇ ЕКСПОЗИЦІЇ** | | **МЕТОДИ ПОМ’ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ ІЗ ЕФЕКТОМ ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ** | | | | | **ЕКСПОЗИЦІЯ ПІСЛЯ КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ЕФЕКТІВ ЗАМІЩЕННЯ ЗА РАХУНОК ПОМ’ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ** |  | **ВАРТІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЇ** |  | | | **МЕТОДИ ПОМ’ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ, ВРАХОВАНІ ПРИ РОЗРАХУНКУ ВТРАТ У РАЗІ ДЕФОЛТУ, ЗА ВИРАХУВАННЯМ РЕЖИМУ ПОДВІЙНОГО ДЕФОЛТУ** | | | | | | | **ІЗ ЗАСТОСУВАННЯМ РЕЖИМУ ПОДВІЙНОГО ДЕФОЛТУ** | **ЗВАЖЕНІ НА ЕКСПОЗИЦІЮ СЕРЕДНІ ВТРАТИ В РАЗІ ДЕФОЛТУ (%)** | **ЗВАЖЕНІ НА ЕКСПОЗИЦІЮ СЕРЕДНІ ВТРАТИ В РАЗІ ДЕФОЛТУ (%) ДЛЯ ВЕЛИКИХ СУБ’ЄКТІВ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРА ТА НЕРЕГУЛЬОВАНИХ ФІНАНСОВИХ СУБ’ЄКТІВ** | **ЗВАЖЕНИЙ НА ЕКСПОЗИЦІЮ СЕРЕДНІЙ СТРОК ПОГАШЕННЯ (КІЛЬКІСТЬ ДНІВ)** | **СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ЗАСТОСУВАННЯ КОЕФІЦІЄНТА ДЛЯ ПІДТРИМКИ МСП** | **СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ПІСЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ КОЕФІЦІЄНТА ДЛЯ ПІДТРИМКИ МСП** | | **МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ:** | | |
| **НЕ ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ ФІНАНСОВО КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ** | | **(-) ІНШИЙ ФІНАНСОВО ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ** | **ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ ВНАСЛІДОК ЗАСТОСУВАННЯ МЕТОДУ ПОМ’ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ** | |  | **ВИКОРИСТОВУЮТЬ ВЛАСНІ ОЦІНКИ ВТРАТ У РАЗІ ДЕФОЛТУ: НЕ ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ ФІНАНСОВО КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ** | | **ФІНАНСОВО ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ** | | | | | **НЕ ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ ФІНАНСОВО КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ** | **СУМА ОЧІКУВАНИХ ЗБИТКІВ** | **(-) КОРЕКЦІЇ ВАРТОСТІ ТА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ** | **КІЛЬКІСТЬ БОРЖНИКІВ** |
| **ЙМОВІРНІСТЬ ДЕФОЛТУ, ПРИСВОЄНА КЛАСУ АБО ПУЛУ БОРЖНИКІВ (%)** |  | **У ТОМУ ЧИСЛІ: ВЕЛИКІ СУБ’ЄКТИ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРА ТА НЕРЕГУЛЬОВАНІ ФІНАНСОВІ СУБ’ЄКТИ** | **(-) ГАРАНТІЇ** | **(-) КРЕДИТНІ ДЕРИВАТИВИ** | **(-) СУКУПНІ ВІДТОКИ** | **СУКУПНІ ПРИТОКИ (+)** | **У ТОМУ ЧИСЛІ: ПОЗАБАЛАНСОВІ ПОЗИЦІЇ** | **У ТОМУ ЧИСЛІ: ПОЗАБАЛАНСОВІ ПОЗИЦІЇ** | **У ТОМУ ЧИСЛІ: ВНАСЛІДОК КРЕДИТНОГО РИЗИКУ КОНТРАГЕНТА** | **У ТОМУ ЧИСЛІ: ВЕЛИКІ СУБ’ЄКТИ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРА ТА НЕРЕГУЛЬОВАНІ ФІНАНСОВІ СУБ’ЄКТИ** | **ГАРАНТІЇ** | **КРЕДИТНІ ДЕРИВАТИВИ** | **ВИКОРИСТОВУЮТЬ ВЛАСНІ ОЦІНКИ ВТРАТ У РАЗІ ДЕФОЛТУ:**  **ІНШИЙ ФІНАНСОВО ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ** | **ПРИЙНЯТНЕ ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ** | **ІНШЕ ПРИЙНЯТНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ** | | |  | **У ТОМУ ЧИСЛІ: ВЕЛИКІ СУБ’ЄКТИ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРА ТА НЕРЕГУЛЬОВАНІ ФІНАНСОВІ СУБ’ЄКТИ** |
| **НЕРУХОМІСТЬ** | **ІНШЕ ФІЗИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ** | **ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ** |  |
| **005** | **010** | **020** | **030** | **040** | **050** | **060** | **070** | **080** | **090** | **100** | **110** | **120** | **130** | **140** | **150** | **160** | **170** | **180** | **190** | **200** | **210** | **220** | **230** | **240** | **250** | **255** | **260** | **270** | **280** | **290** | **300** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |