**C 08.01 - КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ (CR IRB 1)**

**Класи експозицій на основі внутрішніх рейтингів:**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **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** | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | | | |
| **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** | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | | **СУМА ОЧІКУВАНИХ ЗБИТКІВ** | | **(-) КОРЕКЦІЇ ВАРТОСТІ ТА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ** | **КІЛЬКІСТЬ БОРЖНИКІВ** |
| **НЕРУХОМІСТЬ** | **ІНШЕ ФІЗИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ** | **ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ** |  | | **У ТОМУ ЧИСЛІ: ВЕЛИКІ СУБ’ЄКТИ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРА ТА НЕРЕГУЛЬОВАНІ ФІНАНСОВІ СУБ’ЄКТИ** |
| **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** |
| **010** | **УСЬОГО ЕКСПОЗИЦІЙ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | | Комірка, пов’язана з CA | |  |  | |  |  |
| **015** | **у тому числі: Експозиції, до яких застосовний коефіцієнт для підтримки МСП** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
|  | **РОЗПОДІЛ СУКУПНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА ТИПАМИ ЕКСПОЗИЦІЙ:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **020** | **Балансові позиції, які зазнають кредитного ризику** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **030** | **Позабалансові позиції, які зазнають кредитного ризику** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
|  | **Експозиції / операції, які зазнають кредитного ризику контрагента** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **040** | **Операції фінансування з цінними паперами** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **050** | **Деривативи та операції з тривалим строком розрахунків** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **060** | **Із договірного міжпродуктового неттінгу** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **070** | **ЕКСПОЗИЦІЇ, ПРИСВОЄНІ КЛАСАМ АБО ПУЛАМ БОРЖНИКІВ: УСЬОГО** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **080** | **КРИТЕРІЇ СЛОТТИНГУ СПЕЦІАЛІЗОВАНОГО КРЕДИТУВАННЯ: УСЬОГО** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
|  | **РОЗПОДІЛ СУКУПНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА ВАГОЮ РИЗИКУ ЗГІДНО З КРИТЕРІЯМИ СЛОТТИНГУ СПЕЦІАЛІЗОВАНОГО КРЕДИТУВАННЯ:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **090** | **ВАГА РИЗИКУ: 0%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **100** | **50%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **110** | **70%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **120** | **У тому числі: у категорії 1** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **130** | **90%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **140** | **115%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **150** | **250%** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **160** | **АЛЬТЕРНАТИВНИЙ РЕЖИМ: ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НЕРУХОМІСТЮ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **170** | **ЕКСПОЗИЦІЇ НА ОСНОВІ ВІЛЬНОЇ ПЕРЕДАЧІ ІЗ ЗАСТОСУВАННЯМ ВАГИ РИЗИКУ ЗГІДНО З АЛЬТЕРНАТИВНИМ РЕЖИМОМ АБО 100% ТА ІНШІ ЕКСПОЗИЦІЇ, В ЯКИХ ВРАХОВУЮТЬ ВАГУ РИЗИКУ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |
| **180** | **РИЗИК РОЗМИВАННЯ КАПІТАЛУ: УСЬОГО КУПЛЕНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |  |