

**СВОДНАЯ ТАБЛИЦА**  
**замечаний и предложений по проекту указания Банка России**  
**«Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными**  
**организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей**  
**количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов» (далее – Проект),**  
**поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения**  
**оценки регулирующего воздействия**

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний	Решение	Комментарии
1	2	3	4	5	6
1	Абзац второй пункта 6	Будут ли внесены соответствующие дополнения в Указание Банка России №3752-У в части смены подхода по учету надбавок к коэффициентам риска? Будут ли регламентированы сроки рассмотрения соответствующих обращений кредитной организации, допустимая частота обращений, порядок осуществления смены подхода?	АО АЛЬФА-БАНК	Учтено	Да, в Указание Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» планируется внесение корреспондирующих изменений.
2	Пункт 7	В письме Банка России № 41-4-8-954 от 07.11.2018 в качестве одного из подходов к расчету макронадбавки был указан подход, учитывающий отдельные характеристики видов активов в ПВР-моделях Банка в разрезе портфеля кредитных	АО «Райффайзе нбанк»	Частично учтено	На текущем этапе руководством Банка России принято решение апробировать подход, учитывающий отдельные характеристики видов активов в ПВР-моделях Банка в разрезе портфеля кредитных требований, в отношении которых в соответствии с решением Совета директоров Банка России применяются надбавки к коэффициентам

		<p>требований, в отношении которых решением Совета директоров Банка России установлены положительные значения надбавок.</p> <p>Предлагаем вернуть возможность применения такого подхода с учетом следующего.</p> <p>В случае, если модели расчет компонентов кредитного риска учитывают макро-факторы, то применение к ним дополнительных положительных значений надбавок, будет означать двойной учет макро-факторов.</p> <p>Для банков, проходящих процедуру валидации на право применения ПВР подхода, размер надбавки определяется индивидуально в условиях разрешения с учётом того, какие макро-факторы используются при оценке риска во внутренних моделях.</p>			<p>риска, в отношении ипотечных кредитов (займов) или кредитов (займов), или по кредитам (займам), предоставленным на финансирование по договору долевого участия в строительстве.</p> <p>По итогам практики применения кредитными организациями такого подхода будет рассматриваться вопрос о возможности его распространения на другие кредитные требования.</p>
3	Пункт 7.3	<p>В формуле КРстд4 необходимо нижний индекс привести в соответствие с номером сегмента 6, относящегося к ипотечному кредитованию, т.е. КРстд6.</p> <p>Аналогичное замечание к формуле N<sub>6</sub>, где вместо КРпвр4, необходимо заменить на КРпвр6.</p>	<p>АО АЛЬФА-БАНК</p> <p>ПАО Сбербанк</p> <p>АО «Райффайзенбанк»</p>	Учтено	<p>Указанные формулы изложены в новой редакции с корректным нижним индексом.</p>