



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

ИСХ. *НСФР-02/1-455*  
ОТ *21.10.2016*

Директору Департамента  
банковского регулирования  
Банка России  
Лобанову А.А.

*О проекте указания Банка России  
«О порядке оценки Банком России  
корректности формирования резервов  
по портфелю (портфелям) однородных  
ссуд методом экстраполяции»*

**Уважаемый Алексей Анатольевич!**

Банком России разработан проект указания «О порядке оценки Банком России корректности формирования резервов по портфелю (портфелям) однородных ссуд методом экстраполяции» (далее – Проект), направленный на совершенствование подходов к оценке величины формируемых кредитными организациями резервов по портфелям однородных ссуд и установление методики и правил осуществления оценки Банком России корректности формирования резервов по портфелю (портфелям) однородных ссуд.

Национальным советом финансового рынка при участии кредитных организаций подготовлено заключение на Проект (прилагается).

НСФР просит учесть предложения кредитных организаций при доработке Проекта и выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом банковского регулирования Банка России по вопросам совершенствования нормативных актов, регулирующих деятельность участников финансового рынка.

Приложение: Заключение НСФР на проект указания Банка России «О порядке оценки Банком России корректности формирования резервов по портфелю (портфелям) однородных ссуд методом экстраполяции» на 10 л.

*С уважением,*

**Председатель**

**А.В.Емелин**

Исп. Н.В.Крючкова, (499) 678-28-20

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**Национального совета финансового рынка**  
**на проект указания Банка России «О порядке оценки Банком России**  
**корректности формирования резервов по портфелю (портфелям) однородных**  
**ссуд методом экстраполяции»**

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с кредитными организациями рассмотрели разработанный Банком России проект указания «О порядке оценки Банком России корректности формирования резервов по портфелю (портфелям) однородных ссуд методом экстраполяции» (далее – Проект), направленный на совершенствование подходов к оценке величины формируемых кредитными организациями резервов по портфелям однородных ссуд и установление методики и правил осуществления оценки Банком России (его территориальным учреждением) корректности формирования резервов по портфелю (портфелям) однородных ссуд, и сообщают, что Проект может быть доработан с учетом следующего.

**1. Пункт 1.2 Проекта.**

Проект устанавливает порядок оценки Банком России или его территориальным учреждением корректности формирования резервов по портфелю (портфелям) однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П).

В соответствии с пунктом 1.2 Проекта кредитные организации могут проводить оценку в соответствии с требованиями Проекта с целью установления требуемого размера (в процентах) доначисления резервов и величины доначисления резервов кредитной организации.

Правомерно ли сделать вывод, что периодичность проведения самооценки (один раз в месяц или в иные сроки), а также проводящее ее структурное подразделение кредитной организации определяются кредитной организацией самостоятельно?

**2. Пункт 1.3 Проекта.**

Согласно пункту 1.3 Проекта в ходе оценки осуществляется, в частности, выявление нарушений, допущенных кредитной организацией при формировании резервов по портфелям однородных ссуд.

При этом в пункте 3.1 Проекта содержится исчерпывающий перечень нарушений, в разрезе которых проводятся анализ и оценка в соответствии с Проектом.

Однако, из Проекта не ясно, может ли быть предметом анализа и оценки Банком России информация об иных, не указанных в пункте 3.1 Проекта нарушениях при формировании резервов по портфелям однородных ссуд.

В целях обеспечения максимальной правовой определенности и надлежащего исполнения проектируемых требований предлагаем:

*уточнить п.1.3 Проекта указанием на то, что в ходе оценки осуществляется выявление нарушений, допущенных кредитной организацией при формировании резервов по портфелям однородных ссуд в разрезе нарушений, указанных в п.3.1 Проекта.*

### 3. Пункты 1.5 и 1.6 Проекта.

3.1. В пункте 1.5 Проекта предусмотрено, что для целей применения Проекта кредитная организация должна определять и хранить в информационных базах не менее пяти лет после погашения ссуды индивидуальные данные о ссуде, перечень которых приведен в данном пункте.

Пункт 1.6 Проекта содержит аналогичное требование в отношении хранения агрегированных данных о портфелях однородных ссуд.

В связи с тем, что в настоящее время такие требования не предусмотрены действующими нормативными актами, потребуется определенный период времени на формирование или доработку информационных баз кредитных организаций, который, по предварительным оценкам, может составить от 3 до 6 месяцев до момента появления технической возможности исполнения указанных требований.

Данное обстоятельство необходимо учесть при определении порядка и сроков вступления в силу положений Проекта.

При этом, из Проекта не ясно, с какого момента банки обязаны формировать базы данных, указанных в пунктах 1.5 и 1.6 Проекта.

Так, глава 7 Проекта, определяющая порядок вступления в силу проектируемых требований (по истечении 10 дней после дня его официального опубликования), не предусматривает специального срока вступления в силу положений пунктов 1.5 и 1.6 Проекта.

В целях недопущения применения к кредитным организациям мер воздействия за нарушение требований пунктов 1.5 и 1.6 Проекта вследствие технической невозможности их исполнения предлагается главу 7 Проекта изложить в следующей редакции:

*«Глава 7. Заключительные положения.*

*1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении 90 дней после дня его официального опубликования, за исключением пунктов 1.5 и 1.6 настоящего Указания.*

*2. Пункты 1.5 и 1.6 настоящего Указания вступают в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.»*

3.2. В пунктах 1.5 и 1.6 Проекта содержится по несколько видов индивидуальных и агрегированных данных о ссудах, подлежащих определению банком (и последующему хранению) на дату оценки.

В то же время согласно п.1.1 Проекта под «оценкой» понимается оценка корректности формирования, осуществляемая Банком России,

При этом Проект не содержит регламентации порядка и срока осуществления определения кредитной организацией данных для осуществления оценки Банком России.

С учетом того, что оценка Банком России осуществляется на основании полученных от кредитной организации данных о ссудах, объем запрашиваемых данных может быть весьма значительным, а определение данных для оценки и сама оценка, очевидно, не могут проводиться в течение одного дня предлагаем:

*в пунктах 1.5 и 1.6 Проекта слова «на дату оценки» заменить словами «на дату формирования кредитной организацией данных для осуществления оценки».*

3.3. В пункте 1.6 Проекта указывается на обязанность кредитной организации «хранить в информационных базах не менее пяти лет» агрегированные данные о портфелях однородных ссуд, однако не указывается на момент начала течения пятилетнего срока, в связи с чем предлагается:

*в пункте 1.6 Проекта указать на момент начала течения пятилетнего срока хранения кредитной организацией агрегированных данных.*

#### **4. Пункт 1.8 Проекта.**

В соответствии с пунктом 1.8 Проекта индивидуальные и агрегированные данные для целей оценки представляются по запросу Банка России в электронной форме в формате (описанном в запросе), доступном для программного обеспечения как кредитной организации, так и Банка России, используемого для целей оценки.

Из данного положения не ясно, кем и как именно будет определяться доступность для программного обеспечения кредитной организации формата представления данных при составлении запроса.

Представляется, что в целях правовой определенности в проекте целесообразно урегулировать процедуру определения такого формата при составлении запроса Банка России.

#### **5. Пункт 2.1 Проекта.**

В соответствии с пунктом 2.1 Проекта портфели объединяются в аналитические группы, однородные в разрезе кредитного риска (далее – группы портфелей). В состав групп портфелей не включаются ссуды, по которым создан резерв в размере 100 процентов, а также ссуды с суммой основного долга менее 1000 рублей.

С учетом действующих продуктовых линеек подавляющего большинства кредитных организаций предлагаемый в Проекте размер ссуд в сумме 1000 рублей для невключения их в группы портфелей является крайне заниженным.

Кроме того, в настоящее время Банком России разработан проект указания, предусматривающий внесение изменений в Положение № 254-П, в частности в пункт 5.1 Положения № 254-П, в соответствии с которыми вводится ряд ограничений по включению ссуд на сумму менее 100 000 рублей в портфель однородных ссуд (ПОС), например, при отсутствии документов для оценки финансового положения заемщика – физического лица.

С учетом изложенного для целей пункта 2.1 Проекта предлагается увеличить размер суммы основного долга до 100 000 рублей, что позволит более адекватно учитывать существенность влияния отдельной ссуды на качество портфеля в целом в зависимости от ее величины и разрешенных исключений. Для этого предлагается:

*в пункте 2.1 Проекта слова «менее 1000 рублей» заменить словами «менее 100 000 рублей».*

#### **6. Пункт 2.2 Проекта.**

Согласно пункту 2.2 Проекта группы портфелей формируются в разрезе видов кредитования, определяемых в соответствии с главой 5 Положения № 254-П. Допускается формирование групп портфелей с применением дополнительных разрезов по длительности просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам.

Кредитные организации вправе самостоятельно определять принципы однородности рисков и формировать ПОС как в разрезе имеющихся кредитных продуктов, так и выделяя ПОС с повышенными кредитными рисками (например, объединять в отдельный ПОС ссуды, направленные на рефинансирование задолженности заемщика).

С учетом этого предлагается дополнить пункт 2.2 Проекта положением, предусматривающим, что при формировании групп портфелей Банк России вправе учитывать разделение на ПОС, применяемое кредитной организацией, что позволит более точно реализовать принцип однородности групп портфелей в разрезе кредитного риска, указанный в пункте 2.1 Проекта, а также правильно оценивать необходимость доначисления резервов для отдельного портфеля, а также обеспечить необходимую нормативную определенность.

Для этого предлагается:

– *дополнить предложение второе пункт 2.2 Проекта словами «, а также с учетом утвержденного кредитной организацией принципа формирования портфелей однородных ссуд.».*

– *дополнить пункт 2.2 Проекта положением, конкретизирующим, в каких случаях могут применяться дополнительные разрезы по длительности просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам.*

## **7. Пункт 2.3 Проекта.**

В соответствии с пунктом 2.3 Проекта состав, количество, принципы и критерии формирования примененных разрезов определяются с учетом требований пунктов 3.3 и 3.6 Проекта и практических ограничений, в том числе по доступным возможностям осуществления оценки и максимально допустимому общему количеству подлежащих оценке ссуд.

В связи с тем, что Проект не содержит определение понятия «практические ограничения», остается неясным, что именно подразумевает этот термин и как эти ограничения могут быть использованы Банком России (например, необходимо ли соответствующее заключение о невозможности осуществления оценки).

Также не ясно, каково максимально допустимое общее количество подлежащих оценке ссуд в рамках одной аналитической группы, с учетом максимального количества ссуд в выборке на группу и отсутствии ограничения на количество групп.

С учетом изложенного предлагается внести в Проекта соответствующие уточнения.

## **8. Пункт 2.7 Проекта.**

Согласно пункт 2.7 Проекта в зависимости от характера и масштаба деятельности кредитной организации возможно выделение прочих групп портфелей, не указанных в пунктах 2.4 и 2.5 главы 2 Проекта, а также дробление основных групп портфелей, указанных в данных пунктах.

С учетом того, что кредитные организации вправе самостоятельно определять принципы однородности рисков и формировать ПОС как в разрезе имеющихся кредитных продуктов, так и выделяя ПОС с повышенными кредитными рисками (например, объединять в отдельный ПОС ссуды, направленные на рефинансирование задолженности заемщика), предлагается:

*пункт 2.7 Проекта после слов «кредитной организации» дополнить словами «, а также критериев формирования портфелей однородных ссуд, применяемых кредитной организацией»,».*

## **9. Пункт 3.1 Проекта**

В пункте 3.1 Проекта содержится перечень видов нарушений, в разрезе которых осуществляется анализ и оценка требований Положения № 254-П.

9.1. В соответствии с абзацем вторым пункта 3.1 Проекта одним из видов нарушений является наличие недействительного паспорта у заемщика и (или) созаемщика на дату выдачи ссуды.

В то же время кредитные организации на протяжении ряда лет продолжают сталкиваться с трудностями, связанными с проверкой действительности паспортов физических лиц. Данная обязанность установлена в Положении Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 499-П), а также в ранее действовавшем Положении Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Согласно пункту 2.2 Положения № 499-П для проверки сведений о недействительных паспортах кредитная организация должна использовать соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации (далее – ГУ МВД России) в сети «Интернет» либо в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

НСФР принимает самое активное участие в консультациях по поводу качества функционирования указанного сервиса и вынужден констатировать, что в настоящее время указанный сервис ГУВМ МВД России, реализованный на сайте МВД России, является периодически обновляемым (т.е. низкоактуальным), содержит лишь частичную информацию о паспортах, выданных до 2010 года (система выдает о них ответ «нет данных о паспорте», не позволяя установить его действительность или недействительность), носит исключительно информационный характер (о чем прямо указано на сайте), по техническим причинам часто бывает недоступен, нередко содержит неточную информацию, а также не содержит информации о дате, с которой паспорт является недействительным.

Аналогичный сервис, который должен предоставляться через СМЭВ (SID0003418), обладает практически теми же недостатками, но при этом до настоящего времени еще и является доступным лишь для части кредитных организаций. Следует особо отметить, что возможность подключения к указанному сервису с середины 2016 года фактически отсутствует в связи с продолжающейся процедурой передачи дел из ФМС России в ГУВМ МВД России.

Для обоих сервисов (сайта и СМЭВ) также отсутствует до настоящего времени нормативное регулирование возможности получения банками юридически значимых результатов соответствующей проверки.

С учетом изложенного предлагается:

*абзац второй из пункта 3.1 Проекта исключить.*

9.2. В соответствии с абзацем третьим пункта 3.1 Проекта в целях анализа, оценки и формирования выборок будет учитываться нарушение правил, указанных в Главе 5 Положения № 254-П, включения реструктурированных ссуд и ссуд, направленных на цели, перечисленных в пунктах 3.13 и 3.14 Положения № 254-П, в портфели однородных ссуд и (или) формирования по ним резервов.

В настоящее время Банком России разработан проект указания, предусматривающий внесение изменений в Положение № 254-П, в котором, в частности, предлагается внесение изменений в пункт 5.1. Положения № 254-П в части определения признаков однородности ссуд, минимального размера резерва по портфелям однородных ссуд и др.

В этой связи не ясно, учитывает ли Проект проектируемые изменения в Положение № 254-П.

9.3. По мнению кредитных организаций, в целях исключения неоднозначного толкования положений пункта 3.1 Проекта необходимо уточнить следующее:

1) если кредитной организацией сформированы портфели/субпортфели реструктурированных ссуд в рамках групп портфелей/портфелей (ипотечные ссуды, потребительские и пр.), будет ли при выявлении нарушений в портфеле/субпортфеле применяться ставка, определенная методом экстраполяции, только к определенному портфелю/субпортфелю или такая ставка будет применяться также и к группе портфелей/портфелю;

2) При выявлении указанных нарушений минимальный размер (в процентах) требуемого резерва в отношении данных ссуд определяется согласно Положению Банка России № 254-П.

В соответствии с требованиями Положения № 254-П в случае нарушения, например, правил включения в портфели однородных ссуд реструктурированных ссуд и ссуд, направленных на цели, перечисленные в п. 3.13 и 3.14 Положения № 254-П, ссуда должна быть исключена из ПОС и оцениваться на индивидуальной основе.

При этом из Проекта не ясно, как в таком случае будет определяться минимальный размер резерва. Будет ли обязана кредитная организаций исключить соответствующую ссуду из ПОС, или такая ссуда, несмотря на выявленные нарушения, приводящие к необходимости индивидуальной реклассификации в соответствии с Положения № 254-П, должна будет быть сохранена в ПОС с доначислением резерва по всему ПОС?

При этом применение к портфельным ссудам ставок, предусмотренных для оценки ссуды на индивидуальной основе, и дальнейшая их экстраполяция на весь портфель представляются необоснованными.

9.4. С учетом различной тяжести нарушений, указанных в пункте 3.1 Проекта, предлагается:

*– в пункте 3.1 Проекта дифференцировать минимальный размер резервов для каждого вида нарушения.*

*– аналогичные изменения внести в пункт 4.1 Проекта, предусматривающий порядок расчета размера доначисления резервов по ссуде в разрезе выявленного вида нарушения.*

9.5. Согласно абзацу шестому пункта 3.1 и абзацу пятому пункта 3.2 Проекта при анализе и оценке каждой группы портфелей в разрезе видов нарушений, указанных в абзацах 2 – 5 пункта 3.1 Проекта, по каждой ссуде выборки осуществляется оценка

требуемого размера и доначисления резервов в соответствии с Положением Банка России № 254-П. При этом оценка осуществляется без учета существенности допущенных нарушений, что юридически не позволяет учесть возможную незначительность выявленных недостатков.

В то же время с учетом значимости размера каждого доначисления резерва для результатов оценки группы портфелей с учетом применяемого метода экстраполяции представляется более обоснованным учитывать степень существенности допущенного нарушения с учетом позиции уполномоченного органа управления кредитной организации. Для реализации предлагаемого подхода предлагается использовать процедуру, сходную с предусмотренной пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, дополнив пункт 3.2 Проекта новым абзацем следующего содержания:

*«Доначисление резервов не осуществляется по ссудам, оставляющим не более 5 процентов, выборки, при наличии мотивированного решения уполномоченного органа кредитной организации о незначительности выявленного нарушения, представленного кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России».*

## **10. Пункт 3.2 Проекта.**

10.1. В соответствии с пунктом 3.2 Проекта для проведения анализа и оценки каждой группы портфелей из полного списка ссуд группы портфелей специальным статистически обоснованным способом отбирается набор ссуд необходимого объема (далее – выборка).

В пункте 3.2 Проекта предусмотрен общий порядок анализа и оценки каждой группы портфелей, в соответствии с которым, в частности по каждой ссуде выборки запрашиваются кредитное досье и иные имеющие отношение к ссуде документы.

С учетом того, что в кредитном досье имеются все необходимые документы, в целях обеспечения правовой определенности необходимо уточнить, к какие «иные документы» могут относиться к ссуде.

10.2. В абзаце втором пункта 3.2 Проекта способ отбора набора ссуд одновременно описывается как «специально статистически обоснованный» и как «описанный в настоящей главе».

При этом глава 3 Проекта не содержит исчерпывающего перечня способов отбора ссуд, а только устанавливает общие требования к ним (пункты 3.3 и 3.4 Проекта).

В целях обеспечения правовой определенности предлагается:

*абзац второй пункта 3.2 Проекта изложить в следующей редакции:*

*«из полного списка ссуд группы портфелей специальным статистически обоснованным способом, **соответствующим требованиям, предусмотренным настоящей главой**, отбирается набор ссуд необходимого объема (далее – выборка) способом;*

## **11. Пункт 3.4 Проекта.**

Формируемая выборка должна быть репрезентативной, то есть достаточно полно и адекватно отражать структуру кредитного риска соответствующей группы портфелей (пункт 3.3 Проекта).

В соответствии с пунктом 3.4 Проекта основным способом отбора является простой случайный бесповторный отбор. При этом допускается применение иных



случайных бесповторных способов отбора, обеспечивающих требуемую репрезентативность выборки (в том числе комбинации способов), что описывается и обосновывается в результатах оценки.

При применении Проекта могут возникать случаи, когда при наличии у проверяемой кредитной организации множественных портфелей (субпортфелей) ссуд, предоставленным физическим лицам, будут выявлены нарушения по незначительным по объему ссудам, например, по зарплатным проектам, которые могут оказать влияние на значительные по объемам ссуды, предоставляемые в рамках программ потребительского кредитования.

В связи с незначительностью такого нарушения и в целях недопущения необоснованного доначисления резерва предлагается дополнить пункт 3.4 положением, предусматривающим право кредитной организации исключить ссуду из ПОС и провести ее оценку на индивидуальной основе в случае наличия у кредитной организации мотивированного обоснования отсутствия репрезентативности (недостаточной репрезентативности) выборки.

## **12. Пункт 3.7 Проекта.**

В соответствии с пунктом 3.7 Проекта на первом этапе формируется предварительная выборка из группы ссуд минимальным объемом не менее 100 ссуд. Состав ссуд предварительной выборки определяется по правилам, описанным в пункте 3.4 Проекта.

Таким образом, минимальный объем предварительной выборки является одинаковым для всех групп ПОС.

По мнению кредитных организаций, необходимо дифференцировать объемы предварительной выборки по разным видам ПОС, установив соответствующие более детальные критерии.

## **13. Пункт 3.10 Проекта.**

Согласно пункту 3.10 Проекта на втором этапе по величине ненулевого размера доначисления резервов и количеству ссуд в группе ссуд определяется минимальный объем выборки с использованием Таблицы 1 «Минимально допустимое количество ссуд в выборке» (Приложение к Проекту). При превышении определенным таким образом минимальным объемом выборки объема предварительной выборки более чем на 10 ссуд, выборка пополняется до минимально допустимого количества, но не более чем на 100 ссуд. В противном случае объем выборки признается достаточным для целей оценки, при этом дальнейшее пополнение выборки не производится, и процедура формирования выборки завершается.

Представляется необходимым уточнить порядок определения объема выборки: по количеству ссуд в группе ссуд или в группе формируемых портфелей.

## **14. Пункт 3.11 Проекта.**

Согласно пункту 3.11 Проекта состав выборки формируется пополнением выборки предыдущего этапа, начиная с предварительной выборки, дополнительными ссудами путем их отбора из той же группы портфелей по правилам, описанным в пункте 3.4 Проекта.

В соответствии с пунктом 3.13 Проекта результаты первоначального формирования и последующих изменений состава выборки оформляются соответствующими протоколами, включаемыми в результаты оценки, с указанием времени, места, метода, технологии, участников процедуры, а также полного состава (номеров) включаемых в выборку и (или) исключаемых из выборки ссуд и описанием причин осуществления процедуры.

Из проектируемой нормы пункта 3.13 не ясно, по какому принципу из выборки будут исключаться ссуды.

### **15. Пункт 3.13 Проекта.**

В пункте 3.13 Проекта указывается на возможность не только включения, но и исключения из выборки отдельных ссуд. Однако, в отличие от процедуры включения (пополнения), описанной в пункте 3.11 Проекта, процедура исключения ссуд из выборки никак не регламентирована, в связи с чем предлагается:

*регламентировать в главе 3 Проекта основания исключения ссуды из выборки.*

### **16. Пункт 3.14 Проекта.**

В соответствии с пунктом 3.14 Проекта при фактической невозможности осуществления полной, своевременной и достоверной оценки ссуды (например, при отсутствии или практической недоступности соответствующего досье заемщика) размер (в процентах) доначисления резервов по ней устанавливается равным разности между минимальным размером (в процентах) резервов по субпортфелю с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней для данного портфеля в соответствии с таблицами пункта 5.1 Положения № 254-П и размером (в процентах) фактически сформированных резервов по данной ссуде, но не более 100 процентов.

16.1. Формулировка «при фактической невозможности осуществления полной, своевременной и достоверной оценки ссуды (например, при отсутствии или практической недоступности соответствующего досье заемщика)» допускает чрезмерно широкое произвольное толкование, что может привести к доначислению резервов по неограниченному количеству ссуд.

В этой связи предлагается определить исчерпывающий перечень случаев, при которых оценка ссуды будет признаваться невозможной.

16.2. Также предлагается установить случаи отсрочки предоставления досье (документов) для проведения оценки, дополнив пункт 13.14 Проекта абзацем следующего содержания.

**«Кредитная организация предоставляет досье заемщика в сроки, согласованные с уполномоченными сотрудниками Банка России, в следующих случаях:**

**- при хранении досье заемщика у внешних контрагентов с установленными сроками предоставления оригиналов по запросу;**

**- при хранении досье в региональных подразделениях кредитной организации (в других населенных пунктах);**

**- при нахождении досье в момент его запроса уполномоченными сотрудниками Банка России, в процессе перевозки (пересылки) при наличии подтверждающих документов принятия их транспортной компанией / Почтой России;**

*- при нахождении досье в суде (арбитражном суде, третейском суде) или правоохранительных органах (при наличии документов, подтверждающих их передачу или выемку).».*

#### **17. Пункт 4.5 Проекта.**

В абзаце шестом пункта 4.5 Проекта указано, что если доля ссуд с доначислениями в выборке составляет менее 5 процентов, то итоговый размер (в процентах) доначисления резервов по данной выборке полагается равным 0 процентов. При этом вычисление размера доначисления резерва не производится.

С учетом возможного весьма значительного влияния требований о доначислении резервов по ПОС на капитал кредитных организаций при неизбежной для модели экстраполяции приблизительности оценок рисков в целом по портфелю предлагается увеличить пороговое значение доли ссуд с доначислениями в выборке, при котором по данной выборке резервы не доначисляются, установив его на уровне до 10 процентов.

По мнению кредитных организаций, такой подход позволит более объективно учитывать существенность влияния отдельной ссуды на качество портфеля в целом.

Для этого предлагается в абзаце шестом «менее 5 процентов» заменить словами **«менее 10 процентов»**.

#### **18. Пункт 4.11 Проекта.**

В пункте 4.11 Проекта указано, что в приведенной формуле « $D_{\min}$ ,  $D_{\max}$ , и  $D$  – минимально и максимально возможные значения доли ссуд с доначислениями значения определяемые по формулам, приведенным в пункте 13 настоящего Указания;».

В то же время в Проекте отсутствует пункт 13. При этом формулы расчета минимально и максимально возможных значений доли ссуд с доначислениями приведены в пункте 4.7 Проекта.

В этой связи предлагается заменить в пункте 4.11 Проекта слова «в пункте 13» на слова «в пункте 4.7».

#### **19. Приложение 1 к Проекту.**

В Приложении 1 Проекта содержится таблица минимально допустимого количества ссуд в выборке. Из которой следует, что при одинаковой величине  $SD_{\text{рез}}$  (20%), выборка по группе портфелей объемом 5 000 ссуд = 337 ссуд (6,7%); а объемом 50 000 ссуд = 359 ссуд (0,7%).

В этой связи не понятна логика формирования таблицы.