ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 02.03.2017 № 08-40-2/1487
на № _____ от _____

Вице – президенту
Ассоциации региональных
банков России
(Ассоциации «Россия»)
А.В. Ветровой

Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3,
г. Москва, 109074

Об ответах на вопросы и предложения кредитных организаций-членов Ассоциации «Россия»

Уважаемая Алина Владимировна!

Банк России в связи с обращением Ассоциации «Россия» от 03.02.2017 № 06/27 направляет ответы на наиболее существенные вопросы и предложения кредитных организаций, поступившие к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 9–10 февраля 2017 года в ОПК «БОР». Ответы на основную массу вопросов и комментарии по предложениям кредитных организаций были даны руководителями Банка России непосредственно на встрече в ОПК «БОР».

Приложение: на 14 л.

О.В. Полякова

АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РОССИИ
Вх. № 05/27
03. 03. 2017 г.

Приложение

I. Ответы на вопросы, направленные заместителю Председателя Банка России О.В. Поляковой

Поддержание конструктивного сотрудничества со стороны кредитной организации в ряде случаев затруднено наличием недопонимания со стороны кредитных организаций методик/подходов определения регулятором сигнальных-реперных точек по различным направлениям деятельности (например: признаки агрессивного привлечения банком денежных средств населения (в части темпов роста/прироста данного вида пассивов), признаки наличия в банке неучтенных вкладов, признаки наличия долгосрочной негативной динамики нормативов ликвидности (несмотря на значительное превышение соответствующих нормативных значений минимальных значений, установленных инструкцией Банка России 139-И и т.п.), в условиях однообразности их применения к разноуровневым банкам.

Рассматривается ли Банком России возможность закрепления граничных (критичных) соотношений показателей деятельности кредитных организаций, дающих основание полагать о наличии тех или иных негативных тенденций в деятельности Банка, в нормативных документах?

Минимальные требования к финансовым показателям и обязательным нормативам установлены действующими федеральными законами и нормативными актами Банка России, за нарушение которых Банк России применяет меры воздействия.

Работа, проводимая Банком России с кредитными организациями с учетом анализа негативных тенденций в их деятельности, позволяет на ранней стадии выявлять проблемы и не допускать их дальнейшей эскалации. Применяемые при этом подходы и методики Банка России используются в рамках превентивного надзора и не являются нормативным регулированием.

Например, Банком России успешно проводится работа по недопущению «агрессивного» привлечения вкладов населения с существенно завышенной относительно рынка доходностью; разрабатываются подходы по своевременному выявлению признаков наличия в банках неучтенных вкладов; направляются письма рекомендательного характера в случае, если Банком России установлена негативная динамика отдельных финансовых показателей, и др.

На одной из встреч Председателем Банка России Э.С. Набиуллиной было озвучено, что Центральный банк не устанавливает банкам жестких рамок по структуре привлеченных средств.

Тем не менее, территориальные управления Банка России устанавливают и на постоянной основе контролируют ограничения доли средств физических лиц в привлеченных ресурсах в региональных банках. До средины 2014 года региональным банкам удавалось удерживать долю вкладов в привлеченных средствах и даже снижать ее за счет мероприятий по сдерживанию прироста вкладов и активного привлечения юридических лиц, в том числе, крупных. Ситуация на финансовых рынках, начавшаяся во второй половине 2014 года и продолжающаяся до настоящего времени (экономический кризис, активный отзыв лицензий у коммерческих банков, в том числе, из первой сотни по активам, смена поведения населения России с потребления на накопление, сокращение в регионах сети коммерческих банков), не позволяет банкам, не имеющим госучастия и капитал менее 20 млрд руб. (т.е. региональным), обеспечивать требование Банка России о сокращении доли вкладов. Об этом говорит и статистика структуры средств клиентов по группам банков

Кроме того, в результате ограничений по структуре привлечения, региональные банки лишаются возможности наращивать наиболее стабильную часть клиентских средств, особенно в период кризисных явлений, отличающихся нестабильностью средств юридических лиц.

Таким образом, ограничения прироста вкладов населения у региональных банков повышают риски ликвидности, снижают возможности кредитования предприятий малого и среднего бизнеса регионов.

Планируется ли регулятором и в дальнейшем ограничивать долю средств физических лиц в привлеченных ресурсах региональным банкам?

У Банка России действительно отсутствуют полномочия ограничивать структуру привлекаемых кредитными организациями ресурсов.

В случае, если вопрос связан с действиями Банка России по применению к кредитным организациям непосредственно ограничительных мер, предусмотренных ст.74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», отмечаем, что подобные меры реализуются Банком России при выявлении нарушений со стороны кредитных организаций законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе существенных с точки оценки финансовой устойчивости банков, в целях обеспечения интересов их кредиторов и вкладчиков, сдерживания агрессивной политики банков на рынке вкладов населения.

В иных ситуациях наличие существенной доли средств населения в привлеченных средствах кредитных организаций рассматривается Банком России и его территориальными учреждениями как фактор, не позволяющий признать структуру обязательств банка диверсифицированной и требующий повышенного внимания со стороны органа надзора, в том числе путем направления рекомендаций о снижении зависимости от одного источника ресурсов.

Надлежащий уровень управления привлеченными от населения средствами, прозрачный характер активов кредитной организации, в которые ей размещаются средства вкладчиков, достаточный объем ликвидных активов, который позволит в негативных ситуациях обеспечить необходимый и своевременный возврат привлеченных от граждан средств, отсутствие у кредитной организации политики на рынке вкладов населения, которая могла бы характеризоваться Банком России как активная (агрессивная), не предполагает корректирующих мер со стороны Банка России.

Каким образом новый департамент (служба рисков) изменит банковский надзор? Каковы его функции?

Создание централизованной Службы анализа рисков позволит разделить процедуры оценки рисков и принятия надзорных решений. При этом достигается независимость оценки активов, политики и систем поднадзорных организаций. С созданием Службы анализа рисков мы предполагаем получать сведения от банков и некредитных организаций практически в онлайн-режиме. Обладание актуальной и своевременной информацией станет нормой эффективного риск-ориентированного надзора Банка России, а единая методологическая база и значительный опыт работы в коммерческих банках сотрудников Службы позволят профессионально однозначно интерпретировать риски, связанные с работой поднадзорных организаций:

- по активам, операциям, сделкам, условным обязательствам кредитного характера как на индивидуальной основе, так и по портфелям однородных ссуд;

- вложениям и операциям с иностранной валютой, ценными бумагами, производными финансовыми инструментами;

- предметам залога, принятым в качестве обеспечения;

- процессам деятельности в части операционного риска и т.д.

Таким образом, повышается своевременность и обоснованность принятия надзорных решений за счет увеличения эффективности процессов на базе использования современных технологий.

В настоящее время подавляющее число запросов, поступающих в кредитные организации от территориальных учреждений Банка России, о предоставлении информации и обосновывающих документов по операциям клиентов, содержит требования о предоставлении информации и документов исключительно на бумажном носителе и заверенных надлежащим образом.

Процесс пересылки документов на бумажном носителе в современных условиях является не технологичным. Кроме того, на практике подготовка упомянутого выше комплекта документов в указанном порядке для большинства кредитных организаций требует значительных затрат времени и привлечения дополнительных ресурсов, принимая во внимание объем клиентской базы и количество осуществляемых операций.

Предлагается рассмотреть вопрос о внедрении для кредитных организаций безбумажной технологии документооборота (например, в виде файлов электронных образов бумажных документов, электронных документов, электронных таблиц, размещенных на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации) с территориальными учреждениями Банка России в рамках запросов о предоставлении информации и обосновывающих документов по операциям клиентов.

Возможность представления в территориальные учреждения Банка России информации и документов по операциям клиентов в электронном виде позволит банкам существенно сократить время на подготовку требуемого комплекта документов и направить высвободившиеся ресурсы на решение актуальных задач в рамках исполнения требований законодательства по ПОД/ФТ.

Поддерживает ли Банк России данное предложение, и какие действия планируется предпринять в данном направлении?

Банком России инициированы работы по внесению изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предоставляющих регулятору право взаимодействия с кредитными организациями посредством их Личных кабинетов, открытых на официальном сайте Банка России в сети «Интернет». Введение данной нормы позволит признавать электронные документы,

полученные/переданные через Личный кабинет, равнозначными документам на бумажном носителе. Переход на электронный документооборот ускорит и упростит взаимодействие Банка России с его контрагентами. При этом порядок электронного взаимодействия с использованием технологии Личного кабинета будет устанавливаться соответствующим нормативным актом Банка России.

Рассмотрение проекта федерального закона о внесении соответствующих изменений в ФЗ «О Банке России» включен в программу законопроектной работы Государственной Думы в период весенний сессии 2017 года (апрель).

Технология электронного обмена информацией посредством Личного кабинета была успешно использована при сборе Банком России данных от кредитных организаций в рамках взаимодействия Банка России и Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (ЦИК) при проверке имущества кандидатов на выборные должности.

Одновременно с этим, в настоящее время проходит апробация технологии электронного документооборота между Банком России и кредитными организациями Дальневосточного региона и отдельными банками Центрального федерального округа.

До вступления в силу изменений в федеральном законодательстве запланировано осуществлять электронное взаимодействие по отдельным задачам на основании заключенных с банками типовых договоров «Об электронном обмене посредством Личных кабинетов».

Вопрос представления в Банк России первичной информацию по операциям кредитной организации находится в настоящее время на рассмотрении и будет решен после обеспечения технических возможностей, как со стороны Банка России, так и со стороны кредитных организаций, в том числе с учетом оценки затрат и обеспечения требований по информационной безопасности.

Кредитные организации просят инициировать издание нормативного акта Банка России, регламентирующего порядок направления в кредитные организации запросов информации по клиентам по основаниям Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе содержащего перечень должностных лиц, правомочных подписывать такие запросы, порядок установления сроков для обработки таких запросов в зависимости от объема испрашиваемых сведений, закрытый перечень сведений, требуемых к представлению.

В кредитные организации поступают в значительном количестве запросы от территориальных органов Банка России, в которых содержатся порой неоправданно сжатые сроки направления ответов, а набор, объем и формат предоставления необходимых сведений как правило зависит от конкретных Главных управлений или Отделений ЦБ РФ.

Какова позиция Банка России по данному вопросу?

В 2017 году Банк России продолжит работу по модернизации законодательства в сфере ПОД/ФТ и в качестве приоритетных направлений этой деятельности по-прежнему остаются вопросы, связанные с:

- установлением на законодательном уровне дифференцированного подхода к выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, субъектами исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, а также уточнения формулировок таких операций в зависимости от специфики и характера их деятельности;

- установлением на законодательном уровне понятия «сомнительная операция», механизма противодействия проведению сомнительных операций и ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, проводящих сомнительные операции.

В настоящее время в Банке России ведется разработка проекта указания Банка России «О порядке подготовки обследований и запросов Банка России о предоставлении информации», целью которого является унификация подходов к определению сроков, форматов и порядка сбора подразделениями Банка России от кредитных организаций дополнительной (уточняющей) информации, не охватываемой установленными формами отчетности.

В целях обеспечения готовности кредитных организаций, в частности, к предоставлению уточняющей информации по ссудам, Банком России подготовлен документ «Методические рекомендации по формированию в кредитных организациях исходных данных для составления форм отчетности по операциям размещения средств» от 26.12.2016 N 48-МР. В результате его

применения кредитные организации могут провести предварительную подготовку первичной информации, которую в дальнейшем будут направлять в Банк России по стандартизированным запросам на основе современных электронных форматов данных, используя технологию личного кабинета.

II. Ответы на вопросы, направленные заместителю Председателя Банка России В.А. Поздышеву

По проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»:

- Согласно Законопроекту банки с базовой лицензией могут осуществлять банковские операции по размещению привлеченных денежных средств, а также по выдаче банковских гарантий только с субъектами, указанными в ст. 5.1 Законопроекта.

Предложенная в п. 4 ст. 5.1 Законопроекта формулировка «государственными или муниципальными унитарными предприятиями в случаях, когда они соответствуют условиям отнесения хозяйствующих субъектов – юридических лиц к малым предприятиям или средним предприятиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» является не понятной.

В соответствии с Законом 209-ФЗ государственные или муниципальные унитарные предприятия не могут быть отнесены к субъектам МСП, поскольку не являются хозяйственными обществами. Также Законопроектом не учтены хозяйственные общества с государственным участием более 25%, которые не отвечают требованиям Закона 209-ФЗ.

В случае если целью было ограничить круг этих организаций некрупными (крупные попадут в п. 5 как юридические лица), то в таком случае признаком «некрупности» может быть предельное значение дохода (пп.3) пп.1.1.п.1 статьи 4 Закона 209-ФЗ и/или предельное значение среднесписочной численности работающих (пп.2) пп.1.1.п.1 статьи 4 Закона 209-ФЗ.

Планируются ли корректировки Законопроекта в этой части?

По мнению банков, государственные или муниципальные унитарные предприятия, хозяйственные общества с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований являются самым низкоризковым сегментом и ограничение круга банков, имеющих право их кредитовать, является неконкурентной мерой. Как Банк России относится к идее ограничения кредитования таких предприятий в пределах действующего Н6?

- В Законопроекте написано, что банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня ПАО «Московская биржа» в порядке, установленном Банком России. Предусмотрено, что нормативным актом Банка России могут быть установлены требования к иным ценным бумагам, с которыми банк с базовой лицензией может совершать операции и сделки.

Вместе с тем «Требования к иным ценным бумагам» является слишком нечеткой формулировкой, банки просят расширить список на второй уровень. В 1 и 2 уровне совокупно 287 эмитентов, при этом в 1 уровне 173 эмитента, а во втором уровне 134 эмитента, из которых у 29 есть акции или облигации 1 и 2 уровня одновременно. Поскольку в оба списка включены ценные бумаги эмитентов из числа компаний с госучастием и компании, системно значимые для экономики Российской Федерации, расширение списка на бумаги 2 уровня повысит возможность банкам с базовой лицензией осуществлять вложения в качественные ценные бумаги и формировать высоколиквидные активы с низким уровнем риска и различным уровнем доходности.

Каково отношение Банка России к этому предложению?

Вопрос об уточнении критериев отнесения ГУП и МУП к субъектам кредитования банками с базовой лицензией может быть рассмотрен в рамках подготовки законопроекта ко второму чтению.

Учитывая, что банкам с базовой лицензией будет достаточно сложно обеспечить надлежащую платежную дисциплину крупных клиентов, соответствующие риски, по нашему мнению, должны быть ограничены. В связи с этим к субъектам, которые не являются физическими лицами, субъектами малого и среднего предпринимательства, кредитными организациями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями, соответствующими условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, должно применяться уменьшенное значение нормативов Н6 и Н25.

Совершение операций и сделок с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня Московской биржи позволит создать условия для осуществления банками указанной деятельности только с высоколиквидными инструментами хорошего качества. Данное ограничение, по нашему мнению, является адекватным поставленным целям управления рисками небольших банков.

Право Банка России устанавливать требования к другим ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией могут совершать операции и сделки, следует рассматривать в качестве полномочия регулятора по расширению законодательно установленного перечня. В связи с этим полагаем, что предложение о дополнении перечня может быть в дальнейшем рассмотрено регулятором, однако изменения в законопроект в этой части не требуются.

Каковы ориентировочные сроки внесения изменений в законы № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части введения регулирования и надзора за деятельностью финансовых конгломератов со стороны мегарегулятора? Планируется ли проведение дополнительных обсуждений этих новаций с банковским сообществом? Если да, то когда и в каком формате?

Банком России был подготовлен и в июне 2016 года размещен на своем официальном сайте для обсуждения с финансовым сообществом Консультативный доклад «О совершенствовании регулирования деятельности банковских групп, банковских холдингов и иных объединений юридических лиц с участием финансовых организаций», содержащий в том числе проект предложений по совершенствованию федерального законодательства в области регулирования деятельности банковских групп и банковских холдингов.

По итогам рассмотрения предложений и вопросов от различных участников финансового рынка Банком России были доработаны изменения в федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», при подготовке которых частично были учтены поступившие предложения. В настоящее время на сайте Банка России для информирования финансового сообщества размещены материалы, содержащие результаты рассмотрения Банком России комментариев участников финансового рынка по Консультативному докладу.

Банк России в настоящее время подготавливает предложения по внесению изменений в федеральные законы в части регулирования деятельности банковских групп и банковских холдингов, которые будут в

установленном порядке направлены Минфину России как законотворческому органу.

Как Банк России относится к идее внесения изменений в законодательство, позволяющих банкам установить отрицательные ставки по привлекаемым пассивам в иностранных валютах, в частности, по средствам до востребования?

Необходимость введения таких изменений обусловлена установлением в еврозоне отрицательных ставок, а также тем фактом, что значительная часть пассивов банков в иностранных валютах сформирована средствами до востребования. Банковская система не может отказаться от обслуживания расчетной деятельности клиентов в иностранных валютах и вынуждена нести сопутствующие процентные издержки без возможности переложить их на клиента.

Нет уверенности в том, что внесение подобных изменений в законодательство обоснованно. Во-первых, надо иметь в виду, что практика установления отрицательных ставок существует лишь в отдельных странах еврозоны и по отдельным операциям. А во-вторых, такие изменения могут привести в накоплению больших объёмов валютной ликвидности вне банковской системы.

Хотя соответствующая проблема существует.

Удельный вес валютной составляющей в пассивах банковского сектора сократился за 2016 год с 33,2 до 26,5%. Наиболее высокая доля валютных средств (более 50%) по состоянию на 1.01.2017 отмечается в общем объёме средств бюджетов на расчётных счетах, средств на счетах кредитных организаций и средств клиентов в расчётах.

В структуре пассивов банковского сектора в иностранной валюте наибольшие значения имеют показатели доли депозитов и прочих привлечённых средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) – 37,0%, вкладов физических лиц – 26,9%, а также кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от других кредитных организаций (15,0%).

В связи с ранее опубликованным Банком России Проектом Указания о внесении изменений в Положение 395-П и учитывая высокую важность данного Проекта, его существенное влияние на кредитные организации, кредитные организации просят уточнить:

- Учитывая, что указанные изменения серьезно увеличат «нагрузку на капитал» банков, рассматривает ли ЦБ РФ какие-то смягчающие меры, как это было при введении «буферов» капитала, когда банки одновременно с ужесточением получили снижение предельных значений нормативов достаточности капитала?

-. Планируется ли отмена иммобилизационного вычета? Отмена показателя «иммобилизации» очень актуальна на сегодняшний момент для кредитных организаций как компенсация при введении более жестких требований к «фиктивному капиталу».

В качестве компенсирующих мер (в том числе с учетом предложений банковского сообщества) проектом указания предусмотрено:

- ограничение «глубины» распространения норм проекта – только на источники капитала, сформированные с 1 января 2014 года. При этом в отношении источников, сформированных с 1 января 2014 года по 1 апреля 2017 года, установлен переходный период для их исключения из расчета капитала – до 1 января 2018 года;

- перспективное применение норм проекта в отношении ряда источников (т. е. их распространение на источники, включенные в капитал после вступления в силу изменений, т.е. после 1 апреля 2017 года);

- установления количественных критериев существенности источников капитала, в отношении которых кредитная организация вправе не подтверждать качество (в отношении источников капитала, не превышающих 1% от величины капитала кредитной организации и в совокупности - 5% от капитала кредитной организации);

- отмена т.н. «иммобилизационных» вычетов.

III. Ответы на вопросы, направленные заместителю Председателя Банка России – руководителю Главной инспекции Банка России В.А. Сафронову

О способах содействия

Какие способы содействия должны быть оказаны кредитной организацией Банку России при получении его уполномоченными представителями документов и информации о предмете залога, а также при ознакомлении с деятельностью заемщика и (или) залогодателя в рамках внесенных изменений в ст. 33 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»?

В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» кредитная организация обязана содействовать проведению уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – осмотр (ознакомление).

Согласно требованиям статьи 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитные организации должны предусматривать во внутренних документах способы содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов (информации), необходимых для проведения осмотра (ознакомления), а также закреплять в кредитных договорах и договорах залога обязанность заемщика (залогодателя) предоставлять кредитной организации соответствующие документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для проведения уполномоченными представителями Банка России осмотра (ознакомления).

С учетом указанных требований Инструкцией Банка России № 176-И предусматривается, что *в случаях неоказания содействия* кредитной организацией в проведении осмотра (ознакомления) составляется акт о противодействии проведению осмотра (ознакомления).

Акт о противодействии проведению осмотра (ознакомления) составляется, в том числе в случаях:

- отказа ответственного работника кредитной организации и (или) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) от получения (приема) поручения на осмотр (ознакомление) после его предъявления и (или) отказа от удостоверения факта получения (приема) поручения на осмотр (ознакомление);

- неисполнения кредитной организацией заявки на обеспечение кредитной организацией содействия, в том числе: непредоставления документов (информации), необходимых для проведения осмотра (ознакомления), необеспечения получения от заемщика (залогодателя) документов (информации), необходимых для проведения осмотра (ознакомления), и (или) их предоставления группе осмотра (ознакомления);

- непредоставления или несвоевременного предоставления кредитной организацией сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления);

- непредъявления к осмотру предмета залога по месту нахождения (хранения), указанному в документах кредитной организации или в договоре залога, и (или) отсутствия заемщика (залогодателя) по месту нахождения (месту осуществления своей деятельности), указанному в кредитном договоре и (или) договоре залога[1];

- необеспечения доступа к месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) к месту осуществления деятельности заемщика (залогодателя), необеспечения присутствия уполномоченного лица заемщика (залогодателя), воспрепятствования осуществлению фото-, видеофиксации.

Проверки ВПОДК

В 2017 году Банком России планировалось проведение проверки практик банков внедрению ВПОДК в соответствии с требованиями указаний Банка России № 3624-У и 3883-У.

В каком квартале 2017 года начнутся соответствующие проверки кредитных организаций с активами более 500 млрд. руб.?

Потребность в проведении проверок кредитных организаций определяется структурными подразделениями Банка России, осуществляющими дистанционный надзор.

Такая потребность будет определяться по мере выдачи Банком России разрешений на применение ими банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних

---

[1] За исключением случая предоставления заемщиком (залогодателем) кредитной организации информации об изменении места нахождения (хранения) предмета залога и (или) места нахождения (места осуществления деятельности) заемщика (залогодателя).

рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков.

В настоящее время Банком России проводится работа по валидации указанных методик в порядке, определенном Указанием Банка России от 18.07.2016 № 4073-У «Об организации в Банке России работы по оценке банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков и по выдаче разрешений на их применение в целях расчета нормативов достаточности капитала банка».