

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 мая 2025 года № 15. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 мая 2025 года № 36127

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п. 4.

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения, согласно приложению к настоящему постановлению (далее - Перечень).

2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев семидесятого, семьдесят первого, семьдесят второго, семьдесят третьего, семьдесят четвертого, семьдесят пятого, семьдесят шестого, семьдесят седьмого, семьдесят восьмого, семьдесят девятого, восьмидесятого, восемьдесят первого, восемьдесят второго, восемьдесят третьего, восемьдесят четвертого, восемьдесят пятого, восемьдесят шестого, восемьдесят седьмого, восемьдесят восьмого, восемьдесят

девятого, девяностого, девяносто первого, девяносто второго, девяносто третьего и девяносто четвертого пункта 2 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2026 года.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка*

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 16 мая 2025 года № 15

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13939) следующие изменения и дополнения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 1-1 статьи 42 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и Законом Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие нормативные значения и методика расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков (далее - Нормативы) разработаны в соответствии с пунктом 1-1 статьи 42 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (

далее - Закон о банках) и устанавливают нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков (далее - банки).";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

1) коэффициент достаточности основного капитала (k_1):

отношением основного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска;

2) коэффициент достаточности капитала первого уровня (k_{1-2}):

отношением капитала первого уровня к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска;

3) коэффициент достаточности собственного капитала (k_2):

отношением собственного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска.

Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с МСФО.

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала и Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера установлены приложением 3 к Нормативам.

Минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 3 к Нормативам, и надзорной надбавки по результатам SREP или по результатам SREP и регулярного AQR.

Надзорная надбавка по результатам SREP применяется в отношении банков, не вошедших в периметр регулярного AQR.

Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP составляет от 0 (нуля) процента до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

Надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR применяется в отношении банков, вошедших в периметр регулярного AQR.

Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR составляет от 0 (нуля) процентов до 6 (шести) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются ежегодно. Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR действует до установления нового размера соответствующей надбавки.

В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала устанавливаются следующие значения буферов собственного капитала:

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

- с 1 января 2015 года - 1 (один) процент;
- с 1 января 2016 года - 1 (один) процент;
- с 1 января 2017 года - 2 (два) процента;
- с 1 июня 2020 года - 1 (один) процент;
- с 1 июля 2021 года - 2 (два) процента;
- с 1 января 2024 года – 2,5 (две целых пять десятых) процента;

для системно значимых банков:

- с 1 января 2015 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;
- с 1 января 2016 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;
- с 1 января 2017 года - 3 (три) процента;
- с 1 июня 2020 года - 2 (два) процента;
- с 1 июля 2021 года - 3 (три) процента;

контрциклический буфер, размер и сроки введения которого устанавливаются в соответствии с требованиями главы 8 Нормативов;

секторальный контрциклический буфер капитала, размер и сроки введения которого устанавливаются в соответствии с требованиями главы 9 Нормативов;

системный буфер, требование к расчету которого распространяется на системно значимые банки, признанные системно значимыми в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240

"Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системно значимых", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19925. Требование к системному буферу выполняется с 1 января 2017 года на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

буфер по результатам надзорного стресс-тестирования, который включает риски финансовой устойчивости банков к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий, выявленные уполномоченным органом по результатам надзорного стресс-тестирования. Диапазон размера буфера по результатам надзорного стресс-тестирования составляет от 0 (нуля) процентов до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается ежегодно и действует до установления нового размера буфера.

Если фактические значения коэффициентов достаточности капитала банка k_1 , k_1-2 и k_2 не ниже значений коэффициентов достаточности капитала, указанных в части четвертой настоящего пункта, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже, чем установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение в соответствии с Минимальным размером ограничения нераспределенного чистого дохода согласно приложению 4 к Нормативам, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала, достигаются за счет компонентов основного капитала в соответствии с пунктом 7 Нормативов.

Надзорная надбавка по результатам SREP и надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются на собственный капитал и покрываются не менее чем на 56,25 (пятьдесят шесть целых двадцать пять сотых) процентов за счет основного капитала (k_1), не менее 75 (семьдесят пять) процентов за счет капитала первого уровня (k_1-2), перечень которого установлен пунктом 7 Нормативов.

Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается на основной капитал.

Размер буферов собственного капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями настоящего пункта Нормативов, не отражается в бухгалтерском учете.

Значения нормативов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR и буфера по

результатам надзорного стресс-тестирования, пересматриваются уполномоченным органом не реже одного раза в 3 (три) года.

Для целей настоящих Нормативов под SREP понимается ежегодный надзорный процесс оценки рисков и недостатков в деятельности банков, осуществляемый в рамках риск-ориентированного надзора путем количественного и качественного анализа оценки бизнес модели, рисков капитала, риска ликвидности, системы корпоративного управления банка, под регулярным AQR понимается ежегодная оценка качества активов и условных (возможных) обязательств банков, осуществляемая в рамках риск-ориентированного надзора.";

дополнить главами 8 и 9 следующего содержания:

"Глава 8. Контрциклический буфер капитала

61. Контрциклический буфер капитала устанавливается в дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала банков.

62. Диапазон нормативного значения контрциклического буфера капитала составляет для банков – от 0 (нуля) до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

63. Нормативное значение контрциклического буфера капитала устанавливается пунктом 65 Нормативов с учетом рекомендаций Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан и по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан. В случае повышения данного нормативного значения выше требуемого уровня, контрциклический буфер капитала устанавливается через 12 (двенадцать) месяцев с даты предоставления рекомендации Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан.

64. Банки рассчитывают размер контрциклического буфера капитала, как произведение суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска и нормативного значения контрциклического буфера капитала, установленного пунктом 65 Нормативов

65. Нормативное значение контрциклического буфера капитала равно 0 (ноль) процентов.

Глава 9. Секторальный контрциклический буфер капитала

66. Секторальный контрциклический буфер капитала направлен на снижение рисков, формирующихся в отдельных сегментах кредитования, и устанавливается в отношении банков.

67. Секторальный контрциклический буфер капитала устанавливается в дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала банков.

68. Диапазон нормативного значения секторального контрциклического буфера капитала составляет для банков - от 0 (нуля) до 6 (шести) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств соответствующего сегмента кредитования, взвешенных с учетом кредитного риска.

69. В целях предотвращения двойного учета рисков абсолютное значение секторального контрциклического буфера капитала банка не превышает произведение суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска и верхнего значения диапазона нормативного значения контрциклического буфера капитала.

70. Нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала устанавливается пунктом 72 Нормативов с учетом рекомендаций Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан и по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан. В случае повышения данного нормативного значения выше требуемого уровня, секторальный контрциклический буфер капитала устанавливается через 12 (двенадцать) месяцев с даты предоставления рекомендации Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан.

71. Банки рассчитывают размер секторального контрциклического буфера капитала, как произведение суммы активов, условных и возможных обязательств соответствующего сегмента кредитования, взвешенных с учетом кредитного риска и нормативного значения секторального контрциклического буфера капитала, установленного пунктом 72 Нормативов.

72. Нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала в сегменте кредитования физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, до 31 марта 2026 года равно 0 (ноль) процентов, с 1 апреля 2026 года равно 2 (два) процента.

Нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала в сегменте кредитования юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, равно 0 (ноль) процентов."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886) следующие изменение и дополнения:

в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размере капитала банка, утвержденных указанным постановлением:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

1) коэффициент достаточности основного капитала k_1 :

отношением основного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска;

2) коэффициент достаточности капитала первого уровня k_{1-2} :

отношением капитала первого уровня к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска;

3) коэффициент достаточности собственного капитала k_2 :

отношением собственного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска.

Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Значения коэффициентов достаточности капитала определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам.

Минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала k_1 , k_{1-2} и k_2 определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно приложению 2 к Нормативам, и надзорной надбавки по результатам SREP или по результатам SREP и регулярного AQR.

Надзорная надбавка по результатам SREP применяется в отношении банков, не вошедших в периметр регулярного AQR.

Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP составляет от 0 (нуля) процента до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств

, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

Надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR применяется в отношении банков, вошедших в периметр регулярного AQR.

Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR составляет от 0 (нуля) процентов до 6 (шести) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются ежегодно. Надзорная надбавка по результатам SREP, надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR действует до установления нового размера соответствующей надбавки.

В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала устанавливаются следующие значения буферов собственного капитала:

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет:

для всех банков:

с 1 января 2015 года - 1 (один) процент;

с 1 января 2016 года - 1 (один) процент;

с 1 января 2017 года - 2 (два) процента;

с 1 июня 2020 года - 1 (один) процент;

с 1 июля 2021 года - 2 (два) процента;

с 1 января 2024 года – 2,5 (две целых пять десятых) процента;

для системно значимых банков:

с 1 января 2015 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

с 1 января 2016 года - 2,5 (две целых пять десятых) процента;

с 1 января 2017 года - 3 (три) процента;

с 1 июня 2020 года - 2 (два) процента;

с 1 июля 2021 года - 3 (три) процента;

контрциклический буфер, размер и сроки введения которого устанавливаются в соответствии с требованиями главы 11 Нормативов;

секторальный контрциклический буфер, размер и сроки введения которого устанавливаются в соответствии с требованиями главы 12 Нормативов;

системный буфер, требование к расчету которого распространяется на системно значимые банки, признанные системно значимыми банками в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240 "Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу

системно значимых", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19925. Требование к системному буферу выполняется с 1 января 2017 года на постоянной основе и составляет 1 (один) процент от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

буфер по результатам надзорного стресс-тестирования, который включает риски финансовой устойчивости банков к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий, выявленные уполномоченным органом по результатам надзорного стресс-тестирования. Диапазон размера буфера по результатам надзорного стресс-тестирования составляет от 0 (нуля) процентов до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается ежегодно и действует до установления нового размера буфера.

Если фактические значения коэффициентов достаточности капитала банка k_1 , k_{1-2} и k_2 не ниже значений коэффициентов достаточности капитала, указанных в части четвертой настоящего пункта, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже, чем установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение согласно Минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода согласно приложению 3 к Нормативам, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов собственного капитала достигаются за счет компонентов основного капитала, перечень которых установлен пунктом 10 Нормативов.

Надзорная надбавка по результатам SREP и надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливаются на собственный капитал и покрываются не менее чем на 56,25 (пятьдесят шесть целых двадцать пять сотых) процентов за счет основного капитала (k_1), не менее 75 (семьдесят пять) процентов за счет капитала первого уровня (k_{1-2}), перечень которого установлен пунктом 10 Нормативов.

Буфер по результатам надзорного стресс-тестирования устанавливается на основной капитал.

Размер буферов собственного капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Нормативов, не отражается в бухгалтерском учете.

Значения коэффициентов достаточности собственного капитала и буферов собственного капитала, за исключением надзорной надбавки по результатам SREP, а также надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR и буфера по результатам надзорного стресс-тестирования, контрциклического буфера капитала и

секторального контрциклического буфера капитала, пересматриваются уполномоченным органом не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.";

дополнить главами 11, 12 и 13 следующего содержания:

"Глава 11. Контрциклический буфер капитала

102. Контрциклический буфер капитала устанавливается в дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала банков.

103. Диапазон нормативного значения контрциклического буфера капитала составляет для банков – от 0 (нуля) до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

104. Нормативное значение контрциклического буфера капитала устанавливается пунктом 106 Нормативов с учетом рекомендаций Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан и по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан. В случае повышения данного нормативного значения выше требуемого уровня, контрциклический буфер капитала устанавливается через 12 (двенадцать) месяцев с даты предоставления рекомендации Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан.

105. Банки рассчитывают размер контрциклического буфера капитала, как произведение суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска и нормативного значения контрциклического буфера капитала, установленного пунктом 106 Нормативов.

106. Нормативное значение контрциклического буфера капитала равно 0 (ноль) процентов.

Глава 12. Секторальный контрциклический буфер капитала

107. Секторальный контрциклический буфер капитала направлен на снижение рисков, формирующихся в отдельных сегментах кредитования, и устанавливается в отношении банков.

108. Секторальный контрциклический буфер капитала устанавливается в дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала банков.

109. Диапазон нормативного значения секторального контрциклического буфера капитала составляет для банков – от 0 (нуля) до 6 (шести) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств соответствующего сегмента кредитования, взвешенных с учетом кредитного риска.

110. В целях предотвращения двойного учета рисков абсолютное значение секторального контрциклического буфера капитала банка не превышает произведение суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени

кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска и верхнего значения диапазона нормативного значения контрциклического буфера капитала.

111. Нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала устанавливается пунктом 113 Нормативов с учетом рекомендаций Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан и по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан. В случае повышения данного нормативного значения выше требуемого уровня, секторальный контрциклический буфер капитала устанавливается через 12 (двенадцать) месяцев с даты предоставления рекомендации Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан.

112. Банки рассчитывают размер секторального контрциклического буфера капитала, как произведение суммы активов, условных и возможных обязательств соответствующего сегмента кредитования, взвешенных с учетом кредитного риска и нормативного значения секторального контрциклического буфера капитала, установленного пунктом 113 Нормативов.

113. Нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала в сегменте кредитования физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, до 31 марта 2026 года равно 0 (ноль) процентов, с 1 апреля 2026 года равно 2 (два) процента.

Нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала в сегменте кредитования юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, равно 0 (ноль) процентов.

Глава 13. Коэффициент левериджа

114. Коэффициент левериджа банка рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 (сто) процентов;
- условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
- кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами, рассчитанного в соответствии с приложением 18 к настоящим Нормативам;
- кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям кредитования ценными бумагами:

Аб - активы банка, отраженные по балансовой стоимости (за минусом активов, принимаемых в качестве регуляторных корректировок, уменьшающих капитал первого

уровня, а также резервов, сформированных в соответствии с МСФО) взвешенных по уровню риска 100 (сто) процентов;

УВо - условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска согласно Приложению 5 к Нормативам и с применением коэффициента кредитной конверсии согласно приложению 6 к Нормативам с минимальным порогом в 10 (десять) процентов. В случае, если значение коэффициента кредитной конверсии превышает 10 (десять) процентов, применяются коэффициенты, указанные в Приложении 6 к Нормативам;

КПФИ - кредитный риск по операциям с производными финансовыми инструментами;

КЦБ - кредитный риск по сделкам кредитования ценными бумагами.

115. Минимально значение коэффициента леввериджа устанавливается в размере 3 (три) процентов.

116. КЦБ рассчитывается следующим образом:

Сумма требований по сделкам кредитования ценными бумагами (за вычетом сформированных провизий в соответствии с МСФО);

Величина кредитного риска на контрагента по сделкам кредитования ценными бумагами (E^*+Ei^*), определенная без учета величины сформированных резервов следующим образом:

по сделкам, совершенным в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, - в разрезе каждого соглашения по формуле:

где:

$\sum Ei$ - сумма требований к контрагенту по возврату денежных средств и стоимости переданных контрагенту ценных бумаг (требований по возврату ценных бумаг);

$\sum Ci$ - сумма обязательств по возврату денежных средств контрагенту и стоимости полученных от контрагента ценных бумаг;

по сделкам, совершенным вне соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, - в разрезе каждой i -й сделки по формуле:

$$Ei^* = \max \{0, [Ei - Ci]\},$$

где:

Ei - требование к контрагенту по возврату денежных средств или стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требование по возврату ценных бумаг);

Ci - обязательство по возврату денежных средств контрагенту или стоимость полученных от контрагента ценных бумаг.";

дополнить приложением 18 в редакции согласно приложению к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения.

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативных значений и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213) следующие изменение и дополнения:

в Методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), утвержденной указанным постановлением:

пункт 25 изложить в следующей редакции:

"25. В дополнение к значению коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва k_1 филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (за исключением филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), применяются следующие значения буферов коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва:

требование к консервационному буферу выполняется на постоянной основе и составляет 2 (два) процента;

контрциклический буфер, размер и сроки введения которого определяются в соответствии с требованиями главы 9 Методики;

секторальный контрциклический буфер капитала, размер и сроки введения которого определяются в соответствии с требованиями главы 10 Методики;

регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с пунктами 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44 Методики и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (в том числе филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница) к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

операционного риска.

Для целей расчета положительной разницы провизии (резервы), рассчитанные в соответствии с пунктами 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44 Методики, ежемесячно уменьшаются на сумму провизий (резервов) по полностью погашенным и (или) списанным займам и дебиторской задолженности после последней даты расчета провизий (резервов) в соответствии с пунктами 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44 Методики.

Положительная разница рассчитывается по займам и дебиторской задолженности, по которым провизии (резервы) в соответствии с пунктами 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44 Методики рассчитаны на последнюю дату их расчета.

При расчете положительной разницы сумма провизий (резервов), рассчитанная в соответствии с пунктами 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44 Методики, включается в размере, не превышающем задолженность по займу и (или) дебиторской задолженности без учета провизий (резервов).

Положительная разница, скорректированная по результатам проверки уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган), учитывается при расчете регуляторного буфера с отчетной даты, следующей за отчетным месяцем.";

дополнить главами 9 и 10 следующего содержания:

"Глава 9. Контрциклический буфер капитала

87. Контрциклический буфер капитала устанавливается в дополнение к значениям коэффициентов достаточности активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

88. Диапазон нормативного значения контрциклического буфера капитала составляет для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан – от 0 (нуля) до 3 (трех) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска в соответствии с параграфом 1 главы 2 Методики.

89. Нормативное значение контрциклического буфера капитала устанавливается пунктом 91 Методики с учетом рекомендаций Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан и по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан. В случае повышения данного нормативного значения выше требуемого уровня, контрциклический буфер капитала устанавливается через 12 (двенадцать) месяцев с даты предоставления рекомендации Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан.

90. Филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан рассчитывают размер контрциклического буфера капитала, как произведение суммы активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска и нормативного значения контрциклического буфера капитала, установленного пунктом 91 Методики.

91. Нормативное значение контрциклического буфера капитала равно 0 (ноль) процентов.

Глава 10. Секторальный контрциклический буфер капитала

92. Секторальный контрциклический буфер капитала направлен на снижение рисков, формирующихся в отдельных сегментах кредитования, и устанавливается в отношении филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

93. Секторальный контрциклический буфер капитала устанавливается в дополнение к значениям коэффициентов достаточности активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.

94. Диапазон нормативного значения секторального контрциклического буфера капитала составляет для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан – от 0 (нуля) до 6 (шести) процентов от суммы активов, условных и возможных обязательств соответствующего сегмента кредитования, рассчитанных по степени кредитного риска в соответствии с Методикой.

95. В целях предотвращения двойного учета рисков абсолютное значение секторального контрциклического буфера капитала банка не превышает произведение суммы активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска и верхнего значения диапазона нормативного значения контрциклического буфера капитала.

96. Нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала устанавливается пунктом 98 Методики с учетом рекомендаций Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан и по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан. В случае повышения данного нормативного значения выше требуемого уровня, секторальный контрциклический буфер капитала устанавливается через 12 (двенадцать) месяцев с даты предоставления рекомендации Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан.

97. Филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан рассчитывают размер секторального контрциклического буфера капитала, как произведение суммы активов, условных и возможных обязательств соответствующего сегмента кредитования, рассчитанных по степени кредитного риска и нормативного значения секторального контрциклического буфера капитала, установленного пунктом 98 Методики.

98. Нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала в сегменте кредитования физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, до 31 марта 2026 года равно 0 (ноль) процентов, с 1 апреля 2026 года равно 2 (два) процента.

Нормативное значение секторального контрциклического буфера капитала в сегменте кредитования юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, равно 0 (ноль) процентов."

4. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 декабря 2024 года № 93 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136 "Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг" и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 35583) следующее изменение:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

абзацев тридцать пятого, тридцать шестого, пятьдесят четвертого, пятьдесят пятого, шестьдесят третьего, шестьдесят четвертого, шестьдесят пятого, шестьдесят шестого, семьдесят четвертого, семьдесят девятого, сто шестого, сто седьмого, сто сорок первого, сто сорок восьмого, сто пятьдесят первого, сто шестьдесят второго, сто шестьдесят третьего, сто семьдесят восьмого, сто восемьдесят девятого, сто девяностого, сто девяносто первого, сто девяносто второго, сто девяносто третьего, сто девяносто четвертого, сто девяносто пятого, двести третьего, двести четвертого, двести двадцать первого, двести двадцать второго, двести двадцать третьего, двести двадцать четвертого, двести двадцать пятого, двести двадцать шестого, двести двадцать седьмого, двести двадцать восьмого, двести сорок шестого, двести пятидесятого, двести пятьдесят шестого, двести пятьдесят седьмого, двести пятьдесят восьмого, двести шестидесятого, двести шестьдесят второго, двести шестьдесят третьего, двести шестьдесят четвертого, двести шестьдесят пятого, двести шестьдесят шестого, двести шестьдесят седьмого, двести шестьдесят восьмого, двести шестьдесят девятого, двести семьдесят девятого, двести восьмидесятого, двести восемьдесят первого, двести восемьдесят второго, двести девяносто четвертого, двести девяносто пятого, двести

девяносто шестого, двести девяносто седьмого, двести девяносто восьмого, двести девяносто девятого, трехсотого, триста первого, триста второго, триста третьего, триста четвертого, триста семьдесят девятого, четыреста семьдесят третьего, шестьсот четырнадцатого, шестьсот сорок девятого, шестьсот пятидесятого, шестьсот пятьдесят четвертого, шестьсот пятьдесят пятого, шестьсот пятьдесят шестого, шестьсот пятьдесят седьмого, шестьсот пятьдесят восьмого, шестьсот пятьдесят девятого, шестьсот шестидесятого, шестьсот шестьдесят первого, шестьсот шестьдесят второго, шестьсот шестьдесят третьего, шестьсот шестьдесят четвертого, шестьсот шестьдесят пятого, шестьсот шестьдесят шестого, шестьсот шестьдесят седьмого, шестьсот шестьдесят восьмого, шестьсот шестьдесят девятого, шестьсот семидесятого, шестьсот семьдесят первого, шестьсот семьдесят второго, шестьсот семьдесят третьего, шестьсот семьдесят четвертого, шестьсот семьдесят пятого, шестьсот семьдесят шестого, шестьсот семьдесят седьмого, шестьсот семьдесят восьмого, шестьсот семьдесят девятого, шестьсот восьмидесятого пункта 2 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2027 года;

абзацев шестьсот шестьдесят первого, шестьсот шестьдесят второго, шестьсот шестьдесят третьего, шестьсот шестьдесят четвертого, шестьсот шестьдесят пятого, шестьсот шестьдесят шестого, шестьсот шестьдесят седьмого, шестьсот шестьдесят восьмого, шестьсот шестьдесят девятого, шестьсот семидесятого, шестьсот семьдесят первого, шестьсот семьдесят второго, шестьсот семьдесят третьего, шестьсот семьдесят четвертого, шестьсот семьдесят пятого, шестьсот семьдесят шестого, шестьсот семьдесят седьмого, шестьсот семьдесят восьмого и шестьсот восьмидесятого пункта 2 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2025 года."

5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 декабря 2024 года № 94 "Об утверждении Требований к системе управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 35608) следующее изменение:

в Требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Требования к системе управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата (далее – Требования) разработаны в соответствии с частью первой пункта 2 статьи 40-5 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливают требования к системе управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата, состоящего из банковского холдинга, банка, а также дочерних организаций банковского холдинга и (или) дочерних организаций банка, и (или) организаций, в которых банковский холдинг и (или) его дочерние организации, и (или)

банк имеют значительное участие в капитале (далее – банковский конгломерат), за исключением банковского конгломерата, состоящего из банковского холдинга, банка и дочерних организаций банка, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка.".

Приложение к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам регулирования
банковской деятельности,
в которые вносятся
изменения и дополнения
Приложение 18
к Нормативным значениям
и методикам расчетов
пруденциальных нормативов
и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов,
размеру капитала банка

Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам в целях расчета коэффициента левериджа

Кредитный риск по операциям с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) рассчитывается по формуле:

$$\text{КПФИ} = \text{ТКР} + \text{ПКР} + \text{КРб},$$

где:

ТКР - текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;

ПКР - потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного актива);

КРб - кредитный риск в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ.

Текущий кредитный риск по ПФИ, которые удовлетворяют требованиям соглашения о неттинге по ПФИ, равен превышению суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство.

Текущий кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, равен величине справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив. По проданным опционам, не включенным в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск не рассчитывается.

При расчете текущего кредитного риска по ПФИ не учитываются суммы обеспечения по ПФИ, а также суммы прочих безвозвратных платежей, связанных с ПФИ, и уплаченной вариационной маржи.

Полученная вариационная маржа принимается в уменьшение текущего кредитного риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, если одновременно выполняются следующие условия:

отсутствуют ограничения на использование полученной вариационной маржи по сделкам, не подлежащим клирингу лицом, осуществляющим функции клиринговой организации (центрального контрагента), а также лицом, признанным центральным контрагентом в соответствии с нормами иностранной юрисдикции;

в соответствии с соглашением (договором) между сторонами вариационная маржа рассчитывается и уплачивается ежедневно в полном объеме;

вариационная маржа уплачивается в одной из валют, установленных в соглашении (договоре) между сторонами в качестве валют расчетов.

Величина потенциального кредитного риска по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в Таблице коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов согласно приложению 7 к Нормативам и определяемый видом базисного актива и сроком погашения указанных финансовых инструментов.

К валютно-процентным свопам применяются коэффициенты для золотовалютных сделок.

Для сделок, предусматривающих несколько обменов базисными активами, объем потенциальных потерь увеличивается кратно количеству оставшихся обменов базисными активами.

Величина потенциального риска не рассчитывается для проданных опционов, а также процентных свопов (за исключением валютно-процентных свопов), предусматривающих обязанность каждой из сторон выплачивать другой стороне суммы денежных средств в единой валюте, рассчитанных исходя из двух различных плавающих процентных ставок, начисляемых на сумму базисного актива.

По сделкам, условия которых пересматриваются на заранее определенные даты, за срок до даты валютирования принимается период, оставшийся до следующей даты пересмотра.

К кредитным ПФИ, под которыми понимаются ПФИ в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" или ПФИ, признаваемые таковыми в соответствии законодательством иностранного государства или нормами международного договора предусматривающие обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или

ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), применяется коэффициент 5 (пять) процентов, если базисный актив удовлетворяет одному из следующих критериев (далее - квалификационные критерии):

является долговой ценной бумагой, выпущенной международным банком развития или органом исполнительной власти любого уровня;

является долговой ценной бумагой, имеющей один из следующих рейтингов:

текущие рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в тенге или иностранной валюте, присвоенные как минимум двумя из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже "BBB" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже "Baa" по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service);

текущий рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный одним иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне, установленном настоящим пунктом.

К кредитным ПФИ, базисный актив которых не удовлетворяет квалификационным критериям, применяется коэффициент 10 (десять) процентов.

К кредитным ПФИ с несколькими базисными активами применяется коэффициент 5 (пять) процентов только в случае, когда все базисные активы удовлетворяют квалификационным критериям. В ином случае применяется коэффициент 10 (десять) процентов.

К сделкам с базисными активами, не указанными выше, применяются коэффициенты для прочих товарных сделок.

Под номинальной контрактной стоимостью ПФИ понимается стоимость ПФИ, по которой они отражены на соответствующих внебалансовых счетах на дату расчета норматива. При этом за номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Под номинальной контрактной стоимостью расчетных валютных форвардов и расчетных ПФИ, в которых суммы требований и обязательств сторон сделки эквивалентны сумме денежных потоков, понимается нетто-величина денежных потоков в каждой валюте, подлежащая получению в каждую дату валютирования.

Номинальная контрактная стоимость прочих расчетных ПФИ определяется по аналогии с договором (сделкой), предусматривающим (предусматривающей) поставку базисного актива.

Величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, определяется по формуле:

$$\text{ПКР} = 0,4 \times \text{ПРб} + 0,6 \times k \times \text{ПРб},$$

где:

ПРб - величина потенциального риска по тем же самым инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по ПФИ;

к - коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, к стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, без учета этого соглашения:

Полученная вариационная маржа не принимается в уменьшение потенциального риска и не включается в расчет величин, применяемых для расчета коэффициента к.

В случае если значение в числителе меньше нуля, коэффициент к признается равным нулю.

КРб - Кредитный риск в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ рассчитывается как совокупная сумма денежных обязательств банка, выпустившего кредитные ПФИ, в отношении базисных активов данных кредитных ПФИ (далее - проданная кредитная защита) за вычетом отрицательной справедливой стоимости данных кредитных ПФИ, которая принимается в расчет основного капитала.

Сумма проданной кредитной защиты уменьшается на сумму купленной банком кредитной защиты в отношении долговых обязательств того же лица, что и базисные активы выпущенных кредитных ПФИ, при одновременном выполнении следующих условий:

очередность исполнения обязательства, являющегося базисным активом купленного банком кредитного ПФИ, ниже или равна очередности исполнения обязательства, являющегося базисным активом проданного банком кредитного ПФИ;

оставшийся срок до погашения купленной кредитной защиты равен оставшемуся сроку до погашения проданной кредитной защиты или больше него.