

Информация о банке и исполнителе

Наименование банка	
Регистрационный номер банка	
ФИО исполнителя	
Контактный телефон исполнителя	
Эл. Почта исполнителя	
Отчетная дата	
Периметр заполнения (соло/ группа)	
Подход к заполнению (МСФО/ РСБУ)	
Периметр Группы (если Шаблон заполняется на консолидированной основе)	
Документ на основе, которого приводятся прогнозные значения	

БАЛАНС, млн руб.		Факт				Прогноз		Комментарии по заполнению
		4кв25г	1кв26г	2кв26г	3кв26г	4кв26г	2027г	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Курс долл. США к рублю, руб. / долл. США, среднее за квартал								
1.1.	Кредиты ЮЛ, gross (далее - КЮЛ)							
1.1.1.	в т.ч. проектное финансирование							
1.1.2.	в т.ч. МСП							
1.2.	Ипотечные жилищные кредиты, gross (далее - ИЖК)							
1.3.	Прочие розничные кредиты, gross (далее - ПКФЛ)							
1.3.1.	в т.ч. автокредиты							
1.3.2.	в т.ч. кредитные карты							

2.1. Средства юридических лиц

2.2. Средства физических лиц

Отчет о финансовых результатах, млн руб.	4кв25г	1кв26г	2кв26г	3кв26г
--	--------	--------	--------	--------

3.1. Чистые процентные доходы

3.2. Чистые комиссионные доходы

3.3. Операционные расходы

3.4. Расходы на чистое доформирование резервов

3.4.1. в т.ч. по портфелю КЮЛ

3.4.2. в т.ч. по портфелю ИЖК

3.4.3. в т.ч. по портфелю ПКФЛ

3.4.4. в т.ч. МСФО корректировки резервов

3.4.4.1. в т.ч. по портфелю КЮЛ

3.5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

Капитал, млн руб.	4кв25г	1кв26г	2кв26г	3кв26г
-------------------	--------	--------	--------	--------

4.1. Совокупный капитал

4.2. Изменения за период за счет:

4кв26г 2027г

4кв26г 2027г

4.2.1. в т.ч. финансового результата

4.2.2. в т.ч. докапитализации

4.2.3. в т.ч. дивидендов

4.3. H1.0 (H20.0)

4.4. H1.1 (H20.1)

4.5. H1.2 (H20.2)

4.6. Целевой уровень H1.0 (H20.0)

4.7. RWA по H1.0 (H20.0)

4.7.1. в т.ч. RWA по КЮЛ

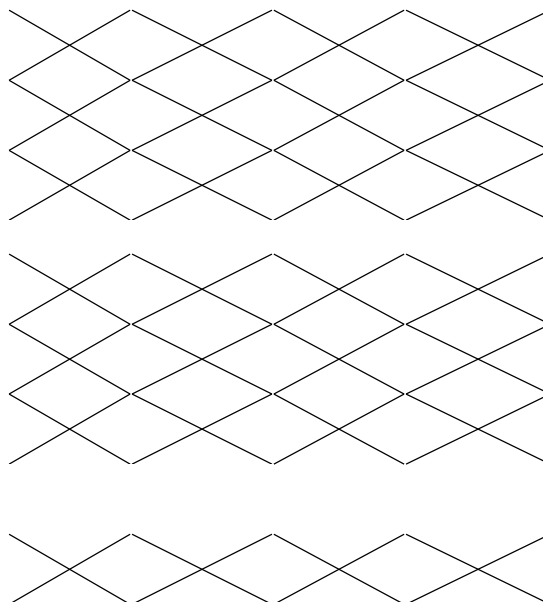
4.7.1.1. в т.ч. макропруд

4.7.2. в т.ч. RWA по ИЖК

4.7.2.1. в т.ч. макропруд

4.7.3. в т.ч. RWA по ПКФЛ

4.7.3.1. в т.ч. макропруд



Коэффициенты
(на прогнозе приводятся аннуализированные
показатели)

4кв25г

1кв26г

2кв26г

3кв26г

4кв26г

2027г

5.1. NIM (к gross портфелям)

5.2. CoR (к gross портфелям), в %

5.2.1. КЮЛ

5.2.2. ИЖК

5.2.3. ПКФЛ

Существенные события (топ-5 крупнейших)		4кв25г	1кв26г	2кв26г	3кв26г
6.1.	Крупнейшие выдачи/ погашения (кроме возобновлений)				
6.1.х.	Заемщик 1				
6.2.	Крупнейшие привлечения/ погашения (кроме возобновлений)				
6.2.х.	Вкладчик 1				

4кв26г	2027г

Рекомендации по заполнению Шаблона Обследования (далее – Шаблон)

Шаблон состоит из 5 блоков показателей:

1. Баланс
2. ОФР
3. Капитал
4. Коэффициенты
5. Существенные события

Шаблон следует заполнять по подходам, применяемым при бизнес-планировании, включая стандарты учета, периметр (соло/ консолидация), группировки данных.

В качестве справочного ориентира в Приложении приведен алгоритм расчета показателей, который основан на конверсии форм отчетности 0409101 / 0409102 Банка России, опубликованной на официальном сайте¹. Кроме того, ниже мы приводим таблицу с описанием показателей, в которой комментируем возможную структуру данных.



В графе 9 просим отразить те компоненты из описания, что не были включены в расчет (или наоборот добавлены дополнительно), но могли бы существенным образом повлиять на прогнозные данные.

¹ Алгоритм расчета указан в «Статистических показателях банковского сектора Российской Федерации» (Интернет-версия), лист «Алгоритмы» (табл. 4).
http://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/?CF.Search=&CF.TagId=301&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=



Объемы кредитных портфелей указываются до вычета резервов (на гросс-основе) и корректировок МСФО, включая начисленные проценты и приобретенные права требования.

Строка	Показатель	Описание
1.1.	Кредиты ЮЛ, gross (далее - КЮЛ)	Указывается ссудная задолженность корпоративных заемщиков. (включая операции РЕПО с юридическими лицами). В строку не включаются операции с кредитными организациями (МБК, РЕПО и пр.).
1.1.1.	в т.ч. проектное финансирование	Указывается ссудная задолженность по портфелю проектного финансирования, включая финансирование строительства жилья. В графе 9 строки 1.1.1. необходимо указать принципы квалификации в категорию проектного финансирования. <i>Например, данные представлены по тем же кредитам, по которым в форме отчетности 0409303 Банк заполнил уровень кредитоспособности (графа 14, раздел 6).</i>
1.1.2.	в т.ч. кредиты малым и средним предприятиям (далее - МСП)	Указывается задолженность по кредитам, выданным МСП. В графе 9 строки 1.1.2. необходимо указать принципы квалификации в данную категорию.
1.2.	Ипотечные жилищные кредиты, gross (далее - ИЖК)	Указывается задолженность по ИЖК. В графе 9 строки 1.2. необходимо указать принципы квалификации в категорию ипотечных жилищных кредитов. <i>Например, строки 1.1 «ипотечные жилищные кредиты, всего» и 3.1 «приобретенные права требования по ипотечным жилищным кредитам» формы отчетности 0409316.</i> При наличии ИЖК, переданных в секьюритизированные пулы, необходимо дополнительно указать в графе 9 строки 1.2. фактическую и прогнозную задолженность по ним (с учетом амортизации).
1.3.	Прочие розничные кредиты, gross (далее - ПКФЛ)	Указывается задолженность по розничным кредитам, за исключением кредитов, отраженных в строке 1.2. При наличии ПКФЛ, переданных в секьюритизированные пулы, необходимо дополнительно указать в графе 9 строки 1.3. фактическую и прогнозную задолженность по ним (с учетом амортизации).

1.3.1.	в т.ч. автокредиты	Указывается задолженность по автокредитам.
1.3.2.	в т.ч. кредитные карты	Указывается задолженность по кредитным картам.
2.1.	Средства юридических лиц	Указывается объем средств, привлеченных от юридических лиц (исключая средства гос. организаций, счета эскроу и счета типа "С"), включая текущие счета и срочные депозиты.
2.2.	Средства физических лиц	Указывается объем средств, привлеченных от физических лиц, кроме счетов эскроу, включая текущие счета и срочные депозиты.

Блок «Отчет о финансовых результатах»

Все показатели ОФР для граф 3-7 отражаются поквартально, без накопления итога. В графе 8 указываются годовые значения.

Строка	Показатель	Описание
3.1.	Чистые процентные доходы	Указывается объем чистых процентных доходов на нетто-основе (без невыплачиваемых / непрогнозируемых к выплате процентных доходов по NPL).
3.2.	Чистые комиссионные доходы	Указывается объем чистых комиссионных доходов
3.3.	Операционные расходы	Указывается объем операционных расходов, включая расходы на содержание персонала, организационные и управленческие расходы, амортизацию по основным средствам и нематериальным активам, расходы от обесценения и уценки основных средств и нематериальных активов.
3.4.	Чистые расходы на резервы	Указываются чистые расходы на доформирование резервов без учета резервов по невыплачиваемым процентам по NPL. Если Банк создает резервы, то в разделе 3.4. Шаблона Обследования указывается резерв со знаком «-», если Банк распускает резервы тогда с «+».
3.4.1.	в т.ч. по портфелю КЮЛ	Указываются чистые расходы на доформирование резервов по РСБУ без учета резервов по невыплачиваемым процентам по NPL по портфелю, указанному в разделе «Баланс» в строке 1.1.
3.4.2.	в т.ч. по портфелю ИЖК	Указываются чистые расходы на доформирование резервов по РСБУ без учета резервов по невыплачиваемым процентам по NPL по

			портфелю, указанному в разделе «Баланс» в строке 1.2.
3.4.3.	в т.ч. по портфелю ПКФЛ		Указываются чистые расходы на доформирование резервов по РСБУ без учета резервов по невыплачиваемым процентам по NPL по портфелю, указанному в разделе «Баланс» в строке 1.3.
3.4.4.	в т.ч. МСФО корректировки резервов		При заполнении по РСБУ указываются корректировки на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери
3.4.4.1.	в т.ч. по портфелю КЮЛ		При заполнении по РСБУ указываются корректировки на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери по портфелю, указанному в строке 1.1.
3.5.	Чистая прибыль		Указывается чистая прибыль. В случае заполнения по МСФО, по возможности, в графе 9 указать чистую прибыль по РСБУ.

Блок «Капитал»

Строка	Показатель	Описание
4.1.	Совокупный капитал	Указывается объем собственных средств кредитной организации / группы
4.2.	Изменения за период за счет:	Указывается изменение собственных средств кредитной организации / группы за период (для графы 7 за квартал, для графы 8 – за год). При наличии существенных изменений помимо указанных ниже категорий, в графе 9 необходим комментарий с перечнем основных изменений и их объемов.
4.2.1.	финансового результата	Указывается изменение собственных средств кредитной организации / группы за счет финансового результата.
4.2.2.	докапитализации	Указывается изменение собственных средств кредитной организации / группы за счет докапитализации, включая привлечение субординированного долга. В случае наличия докапитализации в графе 9 необходимо указать основные характеристики докапитализации (форма и источник докапитализации)
4.2.3.	дивидендов	Указывается объем выплаченных дивидендов за период

4.3.	H1.0 (H20.0)	Указывается норматив достаточности совокупного капитала. Если кредитная организация заполняет Шаблон на соло-уровне указывается значение H1.0, если на консолидированном уровне – H20.0.
4.4.	H1.1 (H20.1)	Указывается норматив достаточности базового капитала. Если кредитная организация заполняет Шаблон на соло-уровне указывается значение H1.1, если на консолидированном уровне – H20.1.
4.5.	H1.2 (H20.2)	Указывается норматив достаточности основного капитала. Если кредитная организация заполняет Шаблон на соло-уровне указывается значение H1.2, если на консолидированном уровне – H20.2.
4.6.	Целевые нормативы	Целевой уровень H1.0 (H20.0) по риск-аппетиту Банка / Группы.
4.7.	RWA по H1.0 (H20.0)	Указывается объем активов, взвешенных по уровню риска (знаменатель норматива достаточности капитала)
4.7.1.	в т.ч. RWA по КЮЛ	Указывается объем корпоративного кредитного портфеля, взвешенный по уровню риска
4.7.1.1.	в т.ч. макропруд	Указывается объем макропруденциальных (далее - МП) - надбавок по корпоративному кредитному портфелю
4.7.2.	в т.ч. RWA по ИЖК	Указывается объем ИЖК, взвешенный по уровню риска
4.7.2.1.	в т.ч. макропруд	Указывается объем МП-надбавок по ИЖК кредитам, в т.ч. по МПЛ
4.7.3.	в т.ч. RWA по ПКФЛ	Указывается объем прочих розничных кредитов, взвешенный по уровню риска
4.7.3.1.	в т.ч. макропруд	Указывается объем МП-надбавок по прочим розничным кредитам, в т.ч. по МПЛ

Блок «Коэффициенты»

Строка	Показатель	Описание
5.1.	NIM (к gross портфелям)	Указывается аннулизированное значение чистой процентной маржи. Показатель рассчитывается по формуле: Для граф 3-7 $NIM = ЧПД * 4 / \text{Активы}$ где: ЧПД соответствует строке 3.1. Активы – средние за квартал активы, приносящие процентный доход Для графы 8 $NIM = ЧПД / \text{Активы}$ где: ЧПД соответствует строке 3.1. Активы – средние за год активы, приносящие процентный доход К активам, приносящим процентный доход, рекомендуется относить кредитные портфели на gross-основе, портфель облигаций, активы в банках.
5.2.	CoR (Cost of Risk к gross портфелям), в %	
5.2.1.	CoR ² КЮЛ	Указывается аннулизированное значение CoR по корпоративному кредитному портфелю Показатель рассчитывается по формуле: Для граф 3-7 $CoR = - 4 * \text{расходы на резервы по портфелю КЮЛ (строка 3.4.1.)} / \text{средний за квартал портфель кредитов ЮЛ (строка 1.1.)}$ Для графы 8 $CoR = \text{-расходы на резервы по портфелю КЮЛ (строка 3.4.1.)} / \text{средний за год портфель кредитов ЮЛ (строка 1.1.)}$
5.2.2.	CoR ИЖК	Указывается аннулизированное значение CoR по портфелю ИЖК Показатель рассчитывается по формуле: Для граф 3-7

² Величина CoR положительна в случае создания резервов и отрицательна при роспуске.

		$\text{CoR} = -4 * \text{расходы на резервы по портфелю ИЖК (строка 3.4.2.)} / \text{средний за квартал, портфель ИЖК (строка 1.2.)}$ Для графы 8 $\text{CoR} = -\text{расходы на резервы по портфелю ИЖК (строка 3.4.2.)} / \text{средний за год портфель ИЖК (строка 1.2.)}$
5.2.3.	CoR ПКФЛ	Указывается аннулизированное значение CoR по портфелю ПКФЛ Показатель рассчитывается по формуле: Для графы 3-7 $\text{CoR} = -4 * \text{расходы на резервы по портфелю ПКФЛ (строка 3.4.3.)} / \text{средний за квартал портфель ПКФЛ (строка 1.3.)}$ Для графы 8 $\text{CoR} = -\text{расходы на резервы по портфелю ПКФЛ (строка 3.4.3.)} / \text{средний за год портфель ПКФЛ (строка 1.3.)}$

В блоках Баланс, ОФР, Коэффициенты в графах 3-6 по всем строкам указываются фактические значения показателя. В блоке Капитал фактические значения заполняются только для п.п. 4.6, 4.7.1 - 4.7.3.1.

В графах 7-8 по всем строкам указываются прогнозные значения.

В случае отличия документа на основе, которого приводятся прогнозные значения в строке, от документа, указанного на титульном листе, в графе 9 необходимо указать название документа на основе, которого приводятся прогнозные значения показателя (бизнес-план, стратегия и т.п.). Допускается использование данных рабочих / управленческих версий планов в случае неактуальности утвержденных документов. В случае необходимости кредитная организация может предоставить дополнительные комментарии.



Пример заполнения графы 9: прогнозные значения представлены на основе бизнес-плана, утвержденного Наблюдательным советом, с корректировками с учетом фактических темпов прироста 1 кв. т.г.

Блок «Существенные события»

Строка	Показатель	Описание
6.1.	Крупнейшие выдачи/погашения (кроме возобновлений)	Указывается суммарный объем ТОП-5 крупнейших выдач / погашений в корпоративном кредитном портфеле Выдачи указываются со знаком «+», погашения со знаком «-»
6.1.x.	Заемщик / Группа X	В графе 2 в строках 6.1.1. - 6.1.5. приводится наименование заемщика с указанием ИНН. Для формирования прогнозных крупнейших выдач / погашений кредитов необходимо

использовать общую выборку выдач/погашений на всем прогнозе. В графе 2 в строках 6.1.6. - 6.1.10 указывается наименование заемщика, входящего в ТОП-5 по величине выдач/погашений, и его ИНН. В графе 7 указывается объем выдачи / погашения кредита соответствующим заемщиком.



Пример заполнения

Существенные события (топ-5 крупнейших)		4кв25г	1кв26г	2кв26г	3кв26г	4кв26г 2027г		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6.1.	Крупнейшие выдачи/погашения (кроме возобновлений)							
6.1.1.	ООО "Пион" (ИНН 7700051)					+100 млн Р		
6.1.2.	ООО "Роза" (ИНН 7700011)					-75 млн Р		
6.1.3.	ООО "Ирис" (ИНН 7700021)					-		

- 6.2. Крупнейшие привлечения/оттоки (кроме возобновлений) Указывается объем ТОП-5 крупнейших привлечений / оттоков средств клиентов. Привлечения указываются со знаком «+», оттоки со знаком «-»

- 6.2.х. Вкладчик X В графе 2 в строках 6.2.1. - 6.2.5. приводится наименование вкладчика с указанием ИНН.
- Для формирования прогнозных крупнейших привлечений / оттоков средств клиентов необходимо использовать общую выборку привлечений / оттоков на всем прогнозе. В графе 2 в строках 6.2.6. - 6.2.10 указывается наименование вкладчика, входящего в ТОП-5 по величине привлечений/оттоков, и его ИНН. В графе 7 указывается объем привлечения / оттока соответствующим вкладчиком.