

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	

						Прогноз					Комментарии	
БАЛАНС, млн руб.		1кв26г	2кв26г	3кв26г	4кв26г	1кв27г	2кв27г	3кв27г	4кв27г	2028г	по заполнению	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
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.		1кв26г	2кв26г	3кв26г	4кв26г	1кв27г	2кв27г	3кв27г	4кв27г	2028г
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.		1кв26г	2кв26г	3кв26г	4кв26г	1кв27г	2кв27г	3кв27г	4кв27г	2028г
4.1.	Совокупный капитал									
4.2.	Изменения за период за счет:									
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)		1кв26г	2кв26г	3кв26г	4кв26г	1кв27г	2кв27г	3кв27г	4кв27г	2028г
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)		1кв26г	2кв26г	3кв26г	4кв26г	1кв27г	2кв27г	3кв27г	4кв27г	2028г
6.1.	Крупнейшие выдачи/ погашения (кроме возобновлений)									
6.1.x.	Заемщик 1									
6.2.	Крупнейшие привлечения/ погашения (кроме возобновлений)									
6.2.x.	Вкладчик 1									

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 gross-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 граф 6-7 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 3-5 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 6-8 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.х.	Заемщик / Группа Х	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 графах 6-7 указывается объем выдачи / погашения кредита соответствующим заемщиком.



Пример заполнения

Существенные события (топ-5 крупнейших)		4кв25 г	1кв26 г	2кв26 г	3кв26г	4кв26г	2027г
1	2	3	4	5	6	7	8
6.1.	Крупнейшие выдачи/ погашения (кроме возобновлений)						
6.1.1	ООО "Пион"				+100 млн Р	-55 млн Р	
.	(ИНН 7700051)						
6.1.2	ООО "Роза"				-35 млн Р		
.	(ИНН 7700011)						
6.1.3	ООО "Ирис"					+25 млн Р	
.	(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 графах 6-7 указывается объем привлечения / оттока
соответствующим вкладчиком.