Таблица 1. Параметры сценариев

Пояснения:

-> Поле заполняется банком

-> Поле не заполняется

-> Поле заполняется автоматически

Наименование банка / группы

Приложение 1

1.1. Стрессовый сценарий *

Номер строки	Макроэкономические показатели	2019Q1	2019Q2	2019Q3	2019Q4	2020Q1	2020Q2	2020Q3	2020Q4	2021Q1	2021Q2	2021Q3	2021Q4	Комментарии банка	Комментарии Банка России
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Темп прироста реального ВВП, % кв/кв, сезонно сглаженный, аннуализированный														
2	Темп прироста реального ВВП, % г/г														
3	ИПЦ, % кв/кв, сезонно сглаженный, аннуализированный														
4	ИПЦ, % г/г														
5	USD /RUB														
6	EUR / RUB														
7	Ставка MIACR, % год. п.п.														
8	<Дополнительный показатель1>**														
…	…														

1.2. Базовый сценарий ***

Номер строки	Макроэкономические показатели	2019Q1	2019Q2	2019Q3	2019Q4	2020Q1	2020Q2	2020Q3	2020Q4	2021Q1	2021Q2	2021Q3	2021Q4	Комментарии банка	Комментарии Банка России
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	< Показатель 1 >														
2	…														
3	<Дополнительный показатель1>**														
4	…														

Примечания

*** - Данные параметры не отражают ожиданий Банка России. Предлагаемые сценарии, а также расчеты банка, проведенные с использованием данных сценариев, являются конфиденциальной**

** - Сценарий Банка России может быть дополнен Банком по необходимым для расчета стресс-теста показателям при условии их взаимной согласованности (непротиворечивости)

*** - Раздел 1.2. заполняется справочно. Банк может использовать собственный базовый сценарий. При необходимости в рабочем порядке может быть предоставлен базовый сценарий Банка России.

Таблица 2. Результаты прогнозирования статей бухгалтерского баланса в базовом сценарии

Наименование банка / группы

Пояснения:

-> Поле заполняется банком -> Поле не заполняется -> Поле заполняется автоматически

Данные приводятся **в виде остатков на соответствующую отчетную дату в млн рублей**

Номер строки	Отчет о финансовом положении банка	*Справочно: фактические данные на 01.01.2019*				**Базовый сценарий**								Комментарии банка	Комментарии Банка России*
		Остаток	*% средств в рублях*	*средняя % ставка***	*оценочная дюрация ******	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*	*14*	*15*	*16*
1	**Активы:**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.1	**Высоколиквидные активы**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.1.1	Денежные средства														
1.1.2	Корр.счет в Центральном банке Российской Федерации														
1.1.3	Корр.счета НОСТРО, средства в расчетах и на бирже														
1.2	**Ценные бумаги**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		Включая переданные в РЕПО
1.2.1	Долговые ценные бумаги торгового портфеля / оцениваемые через рыночный риск	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.1.1	- государственные	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.1.1.1	- балансовая стоимость														
1.2.1.1.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.2.1.1.3	в т.ч. корректировок														
1.2.1.2	- корпоративные	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.1.2.1	- балансовая стоимость														
1.2.1.2.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.2.1.2.3	в т.ч. корректировок														
1.2.2	Долговые ценные бумаги банковского портфеля / оцениваемые через кредитный риск	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.2.1	- государственные	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.2.1.1	- балансовая стоимость														
1.2.2.1.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.2.2.1.3	в т.ч. корректировок														
1.2.2.2	- корпоративные	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.2.2.1	- балансовая стоимость														
1.2.2.2.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.2.2.2.3	в т.ч. корректировок														
1.2.3	Долевые ценные бумаги торгового портфеля	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.3.1	- балансовая стоимость														
1.2.3.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.2.3.3	в т.ч. корректировок														
Справочно	*Ценные бумаги, переданные в репо*														*Строка дублирует данные о ценных бумагах по портфелям*
1.3	**Кредиты и средства, предоставленные кредитным организациям**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.3.1	Краткосрочные (до 1 мес.)	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.3.1.1	- балансовая стоимость														
1.3.1.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.3.1.3	в т.ч. корректировок														
1.3.2	Средне и долгосрочные (св. 1 мес.)	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.3.2.1	- балансовая стоимость														
1.3.2.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.3.2.3	в т.ч. корректировок														
1.4	**Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам** (кроме кредитных огранизаций)	-				-	-	-	-	-	-	-	-		Включая права требования
1.4.1	Кредиты и средства, предоставленные МСП	-				-	-	-	-	-	-	-	-		Выделяются при значимом объеме портфеля
1.4.1.1	- балансовая стоимость														
1.4.1.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.4.1.3	в т.ч. корректировок														
1.4.2	Прочие кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.4.2.1	- балансовая стоимость														
1.4.2.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.4.2.3	в т.ч. корректировок														

1.5	**Кредиты и средства, предоставленные физическим лицам**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		Включая права требования
1.5.1	Ипотечное и жилищное кредитование физических лиц	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.5.1.1	- балансовая стоимость														
1.5.1.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.5.1.3	в т.ч. корректировок														
1.5.2	Автокредитование физических лиц	-				-	-	-	-	-	-	-	-		Выделяются при значимом объеме портфеля
1.5.2.1	- балансовая стоимость														
1.5.2.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.5.2.3	в т.ч. корректировок														
1.5.3	Прочие кредиты и средства, предоставленные физическим лицам	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.5.3.1	- балансовая стоимость														
1.5.3.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.5.3.3	в т.ч. корректировок														
1.6	**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**														
…	…<другие значимые статьи с высокой либо специфической чувствительностью к стресс-сценарию>														При наличии
1.7	**Прочие активы**														
2	**Обязательства**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1	**Средства кредитных организаций**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.1	Краткосрочные (до 1 мес.)														
2.1.2	Средне и долгосрочные (св. 1 мес.)														
2.2	**Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России**														
2.3	**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
2.3.1	Текущие и расчетные счета														
2.3.2	Срочные депозиты														
2.4	**Вклады (средства) физических лиц**														
2.5	**Выпущенные долговые обязательства**														
2.6	**Субординированные источники**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
2.6.1	- добавочного капитала														
2.6.2	- дополнительного капитала														
…	…<другие значимые статьи с высокой либо специфической чувствительностью к стресс-сценарию>														При наличии
2.7	**Прочие обязательства**														
3	**Источники собственных средств:**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
3.1	**Средства акционеров (участников)**														
3.2	**Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет**														
3.3	**Прочие источники формирования собственных средств**														
4	**Внебалансовые обязательства**														
4.1	Выданные гарантии и поручительства														
4.2	Безотзывные обязательства														
4.3	Условные обязательства некредитного характера														
4.4	Прочие внебалансовые обязательства														
5	**Внебалансовые требования**														
5.1	Доступные кредитные линии, лимиты	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
5.1.1	- от Банка России														
5.1.2	- от материнской организации (группы)														
5.1.3	- прочие														
Справочно	*Активы, доступные для обеспечения*														*Кроме использованных в обеспечение*

* Подробнее комментарии по стресс-тесту и заполнению таблиц см. на листе "Комментарии Банка России", в т.ч. в разделе "3. Таблицы Балансовые показатели"

** Средняя процентная ставка по контрактным условиям или историческим данным

*** Дюрация до изменения ставки, скорректированная с учетом статистических / поведенческих свойств инструментов на основе модельных и/или экспертных оценок

Таблица 3. Результаты прогнозирования статей бухгалтерского баланса в стрессовом сценарии, рекомендованном Банком России

Наименование банка / группы

Пояснения:

-> Поле заполняется банком -> Поле не заполняется -> Поле заполняется автоматически

Данные приводятся в виде остатков на соответствующую отчетную дату в млн рублей

Номер строки	Отчет о финансовом положении банка	*Справочно: фактические данные на 01.01.2019*				Стрессовый сценарий								Комментарии банка	Комментарии Банка России*
		Остаток	*% средств в рублях*	*средняя % ставка***	*оценочная дюрация ******	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*	*14*	*15*	*16*
1	**Активы:**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.1	**Высоколиквидные активы**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.1.1	Денежные средства														
1.1.2	Корр.счет в Центральном банке Российской Федерации														
1.1.3	Корр.счета НОСТРО, средства в расчетах и на бирже														
1.2	**Ценные бумаги**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		Включая переданные в РЕПО
1.2.1	Долговые ценные бумаги торгового портфеля / оцениваемые через рыночный риск	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.1.1	- государственные	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.1.1.1	- балансовая стоимость														
1.2.1.1.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка,
1.2.1.1.3	в т.ч. корректировок														уменьшающие корректировки - с "-"
1.2.1.2	- корпоративные	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.1.2.1	- балансовая стоимость														
1.2.1.2.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка,
1.2.1.2.3	в т.ч. корректировок														уменьшающие корректировки - с "-"
1.2.2	Долговые ценные бумаги банковского портфеля / оцениваемые через кредитный риск	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.2.1	- государственные	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.2.1.1	- балансовая стоимость														
1.2.2.1.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка,
1.2.2.1.3	в т.ч. корректировок														уменьшающие корректировки - с "-"
1.2.2.2	- корпоративные	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.2.2.1	- балансовая стоимость														
1.2.2.2.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка,
1.2.2.2.3	в т.ч. корректировок														уменьшающие корректировки - с "-"
1.2.3	Долевые ценные бумаги торгового портфеля	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.3.1	- балансовая стоимость														
1.2.3.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка,
1.2.3.3	в т.ч. корректировок														уменьшающие корректировки - с "-"
Справочно	*Ценные бумаги, переданные в репо*														*Строка дублирует данные о ценных бумагах по портфелям*
1.3	**Кредиты и средства, предоставленные кредитным организациям**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.3.1	Краткосрочные (до 1 мес.)	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.3.1.1	- балансовая стоимость														
1.3.1.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка,
1.3.1.3	в т.ч. корректировок														уменьшающие корректировки - с "-"
1.3.2	Средне и долгосрочные (св. 1 мес.)	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.3.2.1	- балансовая стоимость														
1.3.2.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка,
1.3.2.3	в т.ч. корректировок														уменьшающие корректировки - с "-"

1.4	**Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам** (кроме кредитных огранизаций)	-				-	-	-	-	-	-	-	-		Включая права требования
1.4.1	Кредиты и средства, предоставленные МСП	-				-	-	-	-	-	-	-	-		Выделяются при значимом объеме портфеля
1.4.1.1	- балансовая стоимость														
1.4.1.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.4.1.3	в т.ч. корректировок														
1.4.2	Прочие кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.4.2.1	- балансовая стоимость														
1.4.2.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.4.2.3	в т.ч. корректировок														
1.5	**Кредиты и средства, предоставленные физическим лицам**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		Включая права требования
1.5.1	Ипотечное и жилищное кредитование физических лиц	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.5.1.1	- балансовая стоимость														
1.5.1.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.5.1.3	в т.ч. корректировок														
1.5.2	Автокредитование физических лиц	-				-	-	-	-	-	-	-	-		Выделяются при значимом объеме портфеля
1.5.2.1	- балансовая стоимость														
1.5.2.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.5.2.3	в т.ч. корректировок														
1.5.3	Прочие кредиты и средства, предоставленные физическим лицам	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
1.5.3.1	- балансовая стоимость														
1.5.3.2	- величина резервов, корректировок и переоценки														Резервы, отр. переоценка, уменьшающие корректировки - с "-"
1.5.3.3	в т.ч. корректировок														
1.6	**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**														
...	...<другие значимые статьи с высокой либо специфической чувствительностью к стресс-сценарию>														При наличии
1.7	**Прочие активы**														

2	**Обязательства**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1	**Средства кредитных организаций**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.1	Краткосрочные (до 1 мес.)														
2.1.2	Средне и долгосрочные (св. 1 мес.)														
2.2	**Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России**														
2.3	**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
2.3.1	Текущие и расчетные счета														
2.3.2	Срочные депозиты														
2.4	**Вклады (средства) физических лиц**														
2.5	**Выпущенные долговые обязательства**														
2.6	**Субординированные источники**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
2.6.1	- добавочного капитала														
2.6.2	- дополнительного капитала														
...	...<другие значимые статьи с высокой либо специфической чувствительностью к стресс-сценарию>														При наличии
2.7	**Прочие обязательства**														
3	**Источники собственных средств:**	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
3.1	**Средства акционеров (участников)**														
3.2	**Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет**														
3.3	**Прочие источники формирования собственных средств**														
4	**Внебалансовые обязательства**														
4.1	Выданные гарантии и поручительства														
4.2	Безотзывные обязательства														
4.3	Условные обязательства некредитного характера														
4.4	Прочие внебалансовые обязательства														
5	**Внебалансовые требования**														
5.1	Доступные кредитные линии, лимиты	-				-	-	-	-	-	-	-	-		
5.1.1	- от Банка России														
5.1.2	- от материнской организации (группы)														
5.1.3	- прочие														
Справочно	*Активы, доступные для обеспечения*														*Кроме использованных в обеспечение*

* Подробнее комментарии по стресс-тесту и заполнению таблиц см. на листе "Комментарии Банка России", в т.ч. в разделе "3. Таблицы Балансовые показатели"

** Средняя процентная ставка по контрактным условиям или историческим данным

*** Дюрация до изменения ставки, скорректированная с учетом статистических / поведенческих свойств инструментов на основе модельных и/или экспертных оценок

Таблица 4. Результаты прогнозирования статей отчета о финансовых результатах в базовом сценарии

Наименование банка / группы

Пояснения:

-> Поле заполняется банком

-> Поле не заполняется

-> Поле заполняется автоматически

Данные приводятся поквартально (без нарастающих итогов, скользящих окон и пр.), в млн рублей

Номер строки	Отчет о прибылях и убытках	*Справочно: за 2018г.*		Базовый сценарий								Комментарии банка	Комментарии Банка России
		за год	*средне-квартально*	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*	*14*
1	**Процентные доходы**, в т.ч. по операциям с:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Здесь и далее: детализация данных по техническим возможностям
1.1	кредитными организациями												
1.2	юридическими лицами (кроме кредитных организаций и МСП)												
1.3	МСП												
1.4	физическими лицами по ИЖК												
1.5	физическими лицами по автокредитам												
1.6	физическими лицами (кроме ИЖК и автокредитов)												
1.7	ценными бумагами												
2	**Процентные расходы**, в т.ч. по операциям с:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Расходы отражаются со знаком "-"
2.1	кредитными организациями												
2.2	юридическими лицами (кроме кредитных организаций)												
2.3	физическими лицами												
2.4	ценными бумагами												
3	**Чистый процентный доход**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		1. + 2.
4	**Изменение резервов на возможные потери / потери по ссудам**, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Расходы со знаком "-", доходы со знаком "+"
4.1	по кредитным организациям												Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам
4.2	по юридическим лицам (кроме кредитных организаций и МСП)												
4.3	по МСП												
4.4	по ИЖК												
4.5	по автокредитам												
4.6	по физическим лицам (кроме ИЖК и автокредитов)												
4.7	по ценным бумагам												Резервы на возможные потери
4.8	по прочим потерям												

5	**Корректировки резервов**, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Увеличение резервов со знаком "-"; уменьшение - "+"
5.1	по кредитным организациям												Переоценка, связанная с изменением кредитного качества (без учета валютных курсов), относимая на прибыль и убыток
5.2	по юридическим лицам (кроме кредитных организаций и МСП)												
5.3	по МСП												
5.4	по ИЖК												
5.5	по автокредитам												
5.6	по физическим лицам (кроме ИЖК и автокредитов)												
5.7	по ценным бумагам												
6	**Переоценка и корректировки стоимости позиций**, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Увеличение стоимости активов и уменьшение стоимости пассивов со знаком "+"; уменьшение стоимости активов и увеличение стоимости пассивов со знаком - "-"
6.1	кредитов кредитным организациям												Переоценка, связанная с изменением кредитного качества (без учета валютных курсов), относимая на прибыль и убыток
6.2	кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций)												
6.3	кредитов МСП												
6.4	ИЖК												
6.5	автокредитов												
6.6	прочих кредитов физическим лицам												
6.7	ценных бумаг												
6.8	иностранной валюты												Переоценка валютных позиций
7	**Чистые доходы от торговых операций**, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Доходы со знаком "+", расходы со знаком "-"
7.1	чистые доходы от торговых операций с ценными бумагами												
7.2	чистые доходы от торговых операций с производными финансовыми инструментами												
7.3	чистые доходы от торговых операций с иностранной валютой												
8	**Чистый комиссионный доход**												Комиссионные доходы - Комиссионные расходы
9	... < другие значимые статьи с высокой либо специфической чувствительностью к стресс-сценарию >												При наличии
10	**Прочие операционные доходы и расходы**												Доходы со знаком "+", расходы со знаком "-"
11	**Административно-управленческие расходы**												Расходы со знаком "-", доходы со знаком "+"
12	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	**Налог на прибыль**												Расход по уплате налога - со знаком "-"
14	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	**Прочий совокупных доход**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Доходы со знаком "+", расходы со знаком "-"
15.1	Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг												
15.2	Чистое изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
15.3	Иные источники увеличения / уменьшения прочего совокупного дохода												

Таблица 5. Результаты прогнозирования статей отчета о финансовых результатах в стрессовом сценарии, рекомендованном Банком России

Наименование банка / группы

Пояснения:

-> Поле заполняется банком

-> Поле не заполняется

-> Поле заполняется автоматически

Номер строки	Отчет о прибылях и убытках	*Справочно: за 2018г.*		Стрессовый сценарий								Комментарии банка	Комментарии Банка России
		за год	*средне-квартально*	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*	*14*
1	**Процентные доходы**, в т.ч. по операциям с:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Здесь и далее: детализация данных по техническим возможностям
1.1	кредитными организациями												
1.2	юридическими лицами (кроме кредитных организаций и МСП)												
1.3	МСП												
1.4	физическими лицами по ИЖК												
1.5	физическими лицами по автокредитам												
1.6	физическими лицами (кроме ИЖК и автокредитов)												
1.7	ценными бумагами												
2	**Процентные расходы**, в т.ч. по операциям с:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Расходы отражаются со знаком "-"
2.1	кредитными организациями												
2.2	юридическими лицами (кроме кредитных организаций)												
2.3	физическими лицами												
2.4	ценными бумагами												
3	**Чистый процентный доход**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		1. + 2.
4	**Изменение резервов на возможные потери / потери по ссудам**, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Расходы со знаком "-", доходы со знаком "+"
4.1	по кредитным организациям												Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам
4.2	по юридическим лицам (кроме кредитных организаций и МСП)												
4.3	по МСП												
4.4	по ИЖК												
4.5	по автокредитам												
4.6	по физическим лицам (кроме ИЖК и автокредитов)												
4.7	по ценным бумагам												Резервы на возможные потери
4.8	по прочим потерям												

5	**Корректировки резервов**, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Увеличение резервов со знаком "-"; уменьшение - "+"
5.1	по кредитным организациям												Переоценка, связанная с изменением кредитного качества (без учета валютных курсов), относимая на прибыль и убыток
5.2	по юридическим лицам (кроме кредитных организаций и МСП)												
5.3	по МСП												
5.4	по ИЖК												
5.5	по автокредитам												
5.6	по физическим лицам (кроме ИЖК и автокредитов)												
5.7	по ценным бумагам												
6	**Переоценка и корректировки стоимости позиций**, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Увеличение стоимости активов и уменьшение стоимости пассивов со знаком "+"; уменьшение стоимости активов и увеличение стоимости пассивов со знаком - "-"
6.1	кредитов кредитным организациям												Переоценка, связанная с изменением кредитного качества (без учета валютных курсов), относимая на прибыль и убыток
6.2	кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций)												
6.3	кредитов МСП												
6.4	ИЖК												
6.5	автокредитов												
6.6	прочих кредитов физическим лицам												
6.7	ценных бумаг												
6.8	иностранной валюты												Переоценка валютных позиций
7	**Чистые доходы от торговых операций**, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Доходы со знаком "+", расходы со знаком "-"
7.1	чистые доходы от торговых операций с ценными бумагами												
7.2	чистые доходы от торговых операций с производными финансовыми инструментами												
7.3	чистые доходы от торговых операций с иностранной валютой												
8	**Чистый комиссионный доход**												Комиссионные доходы - Комиссионные расходы
9	... < другие значимые статьи с высокой либо специфической чувствительностью к стресс-сценарию >												При наличии
10	**Прочие операционные доходы и расходы**												Доходы со знаком "+", расходы со знаком "-"
11	**Административно-управленческие расходы**												Расходы со знаком "-", доходы со знаком "+"
12	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	**Налог на прибыль**												Расход по уплате налога - со знаком "-"
14	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	**Прочий совокупных доход**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Доходы со знаком "+", расходы со знаком "-"
15.1	Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг												
15.2	Чистое изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
15.3	Иные источники увеличения / уменьшения прочего совокупного дохода												

Таблица 6. Результаты прогнозирования достаточности капитала в базовом сценарии

Наименование банка / группы

Пояснения:

-> Поле заполняется банком

-> Поле не заполняется

-> Поле заполняется автоматически

Показатели капитала приводятся **на соответствующую отчетную дату в млн рублей, коэффициенты достаточности капитала - в %**

Номер строки	Достаточность капитала	Справочно: 01.01.2019	Базовый сценарий 01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021	Комментарии банка	Комментарии Банка России
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*
1	**Доступный капитал, всего, в том числе:**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		В соответствии с Положениями Банка России № 646-П / 509-П
1.1	базовый капитал											
1.2	добавочный капитал											
1.3	дополнительный капитал											
2	**Необходимый капитал, всего, в т.ч. для покрытия:**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И / Положениями Банка России № 646-П / 509-П , по значению для достаточности совокупного капитала (Н1.0 / Н20.0)
2.1	кредитного риска											
2.1.1.	...< при наличии данных - структура по портфелям >...											
2.1....	кредитного риска контрагента											
2.1....	кредитного риска по производным финансовым инструментам											
2.1....	кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера											
2.2	рыночного риска											
2.3	операционного риска											
3	**Достаточность капитала по результатам стресс-теста**											В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И / Положениями Банка России № 646-П / 509-П
3.1	Значение достаточности базового капитала (Н1.1 / Н20.1), %											
3.2	Значение достаточности основного капитала (Н1.2 / Н20.2), %											
3.3	Значение достаточности совокупного капитала (Н1.0 / Н20.0), %											

Таблица 7. Результаты прогнозирования достаточности капитала банка в условиях стрессового сценария Банка России

Наименование банка / группы

Пояснения:

-> Поле заполняется банком

-> Поле не заполняется

-> Поле заполняется автоматически

Показатели капитала приводятся **на соответствующую отчетную дату в млн рублей, коэффициенты достаточности капитала - в %**

Номер строки	Достаточность капитала	Справочно: 01.01.2019	Стрессовый сценарий								Комментарии банка	Комментарии Банка России
			01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*
1	**Доступный капитал, всего, в том числе:**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		В соответствии с Положениями Банка России № 646-П / 509-П
1.1	базовый капитал											
1.2	добавочный капитал											
1.3	дополнительный капитал											
2	**Необходимый капитал, всего, в т.ч. для покрытия:**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И / Положениями Банка России № 646-П / 509-П , по значению для достаточности совокупного капитала (Н1.0 / Н20.0)
2.1	кредитного риска											
2.1.1.	...< при наличии данных - структура по портфелям >...											
2.1....	кредитного риска контрагента											
2.1....	кредитного риска по производным финансовым инструментам											
2.1....	кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера											
2.2	рыночного риска											
2.3	операционного риска											
3	**Достаточность капитала по результатам стресс-теста**											В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И / Положениями Банка России № 646-П / 509-П
3.1	Значение достаточности базового капитала (Н1.1 / Н20.1), %											
3.2	Значение достаточности основного капитала (Н1.2 / Н20.2), %											
3.3	Значение достаточности совокупного капитала (Н1.0 / Н20.0), %											
4	**Дефицит капитала до уровня соблюдения норматива**		-	-	-	-	-	-	-	-		При наличии, без учета надбавок к нормативам
4.1	Базового капитала											
4.2	Основного капитала											
4.3	Совокупного капитала											

Таблица 8. Основные итоговые показатели стресс-теста

Таблица содержит расчетные показатели, иллюстрирующие основные результаты стресс-теста. Все показатели на горизонте стресс-теста рассчитываются автоматически по данным баланса, ОФР и расчета капитала (за исключением дополнительных показателей, введенных по усмотрению банка). В случае корректировки банком расчетных значений / формул (помимо изменения детализации) обязательны комментарии.

Наименование банка / группы

Номер строки	Достаточность капитала	*Справочно*: 01.01.2019 / за 2018г.	Горизонт стресс-теста								Комментарии банка	Комментарии Банка России
			01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*
1	**Основные показатели банка (банковской группы)**											
1.1	**Величина активов**											
1.1.1	по базовому сценарию	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.1.2	по стрессовому сценарию		-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2	**Необходимый капитал** (RWA)											Активы, взвешенные по риску, по нормативу Н1.0 / Н20.1
1.2.1	по базовому сценарию	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2.2	по стрессовому сценарию		-	-	-	-	-	-	-	-		
1.3	**Доступный капитал - базовый**											
1.3.1	по базовому сценарию	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.3.2	по стрессовому сценарию		-	-	-	-	-	-	-	-		
1.4	**Доступный капитал - основной**											
1.4.1	по базовому сценарию	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.4.2	по стрессовому сценарию		-	-	-	-	-	-	-	-		
1.5	**Доступный капитал - совокупный**											
1.5.1	по базовому сценарию	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.5.2	по стрессовому сценарию		-	-	-	-	-	-	-	-		
1.3	**Достаточность капитала - Н1.1**											
1.3.1	по базовому сценарию	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.3.2	по стрессовому сценарию		-	-	-	-	-	-	-	-		
1.4	**Достаточность капитала - Н1.2**											
1.4.1	по базовому сценарию	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.4.2	по стрессовому сценарию		-	-	-	-	-	-	-	-		
1.5	**Достаточность капитала - Н1.0**											
1.5.1	по базовому сценарию	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.5.2	по стрессовому сценарию		-	-	-	-	-	-	-	-		

1.6	**Дефицит капитала по стрессовому сценарию**		.	.	.	.	.	.	.	.		До уровня соблюдения нормативов без , но наиболее жесткому нормативу
1.7	**Финансовый результат**											Чистая прибыль + прочий совокупный доход
1.7.1	по базовому сценарию	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
1.7.2	по стрессовому сценарию		.	.	.	.	.	.	.	.		
1.9	**ROA**											
1.9.1	по базовому сценарию					.				.		Фин. результат за год / величина активов на начало года
1.9.2	по стрессовому сценарию					.				.		
1.10	**ROE**											
1.10.1	по базовому сценарию					.				.		Фин. результат за год / базовый капитал на начало года
1.10.2	по стрессовому сценарию					.				.		
2	**Показатели кредитного риска**											При наличии данных таблица заполняется полностью, включая сгруппированные строки
2.1	**Показатели кредитного риска в базовом сценарии**											
2.1.1	**Кредитный портфель**	.	.	.	.	.	.	.	.	.		По балансовой стоимости, без резервов, корректировок и переоценки
2.1.1.1	- юридические лица, кроме МСП	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
2.1.1.2	- МСП	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
2.1.1.3	- ИЖК	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
2.1.1.4	- автокредиты	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
2.1.1.5	- физические лица, кроме ИЖК и автокредитов	.	.	.	.	.	.	.	.	.		

2.1.2	**Резервы, корректировки, переоценка**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.2.1	- юридические лица, кроме МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.2.2	- МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.2.3	- ИЖК	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.2.4	- автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.2.5	- физические лица, кроме ИЖК и автокредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.3	**Резервы по кредитному портфелю, % от портфеля**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		С учетом корректировок и переоценки, в % от балансовой стоимости
2.1.3.1	- юридические лица, кроме МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.3.2	- МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.3.3	- ИЖК	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.3.4	- автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.3.5	- физические лица, кроме ИЖК и автокредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.4	**Cost of Risk (расходы в % от портфеля)**					-				-		Чистые расходы на досоздание резервов, для фактических данных - с восстановлением резервов, списанных на потери, а также с корректировками в случае переуступок кредитов / портфелей
2.1.4.1	- юридические лица, кроме МСП					-				-		
2.1.4.2	- МСП					-				-		
2.1.4.3	- ИЖК					-				-		
2.1.4.4	- автокредиты					-				-		
2.1.4.5	- физические лица, кроме ИЖК и автокредитов					-				-		
2.1.5	**Расходы на резервы, корректировки и переоценку**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Чистые расходы по ОФР
2.1.5.1	- юридические лица, кроме МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.5.2	- МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.5.3	- ИЖК	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.5.4	- автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.5.5	- физические лица, кроме ИЖК и автокредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

2.1.6	**В т.ч. результат корректировок по ОФР**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Часть раздела 2.1.5.
2.1.6.1	- юридические лица, кроме МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.6.2	- МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.6.3	- ИЖК	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.6.4	- автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1.6.5	- физические лица, кроме ИЖК и автокредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2	**Показатели кредитного риска в стрессовом сценарии**											
2.2.1	**Кредитный портфель**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		По балансовой стоимости, без резервов, корректировок и переоценки
2.2.1.1	- юридические лица, кроме МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.1.2	- МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.1.3	- ИЖК	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.1.4	- автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.1.5	- физические лица, кроме ИЖК и автокредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.2	**Резервы, корректировки, переоценка**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.2.1	- юридические лица, кроме МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.2.2	- МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.2.3	- ИЖК	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.2.4	- автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.2.5	- физические лица, кроме ИЖК и автокредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.3	**Резервы по кредитному портфелю, % от портфеля**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		С учетом корректировок и переоценки, в % от балансовой стоимости
2.2.3.1	- юридические лица, кроме МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.3.2	- МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.3.3	- ИЖК	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.3.4	- автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.3.5	- физические лица, кроме ИЖК и автокредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

2.2.4	**Cost of Risk, %**					-				-		Чистые расходы на досоздание резервов, для фактических данных - с восстановлением резервов, списанных на потери, а также с корректировками в случае переуступок кредитов / портфелей
2.2.4.1	- юридические лица, кроме МСП					-				-		
2.2.4.2	- МСП					-				-		
2.2.4.3	- ИЖК					-				-		
2.2.4.4	- автокредиты					-				-		
2.2.4.5	- физические лица, кроме ИЖК и автокредитов					-				-		
2.2.5	**Расходы на резервы, корректировки и переоценку**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Чистые расходы по ОФР
2.2.5.1	- юридические лица, кроме МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.5.2	- МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.5.3	- ИЖК	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.5.4	- автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.5.5	- физические лица, кроме ИЖК и автокредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.6	**Результат корректировок по ОФР**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Часть раздела 2.2.5.
2.2.6.1	- юридические лица, кроме МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.6.2	- МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.6.3	- ИЖК	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.6.4	- автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.6.5	- физические лица, кроме ИЖК и автокредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.3	**Стрессовые потери по кредитному риску**											Стресс-сценарий по отношению к базовому
2.3.1	**Дополнительные расходы на резервы**		-	-	-	-	-	-	-	-		2.2.5. - 2.1.5.
2.3.2	**Cost of Risk, %**					-				-		2.3.1. (потери за период) / 2.2.1. (портфель на начало периода)
2.3.3	**В т.ч. дополнительные корректировки резервов**		-	-	-	-	-	-	-	-		2.2.6. - 2.1.6.

3	**Показатели портфеля ценных бумаг**											Заполнение данных в разбивке по подпортфелям - на усмотрение банка
3.1	**Показатели портфеля ценных бумаг в базовом сценарии**											
3.1.1	Портфель ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3.1.1...	... < при необходимости - в разбивке на составляющие портфели>											
3.1.2	Чистые доходы (расходы) по переоценке, резервам и корректировкам по ценным бумагам по ОФР	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Включая переоценку на ПСД
3.1.2...	... < при необходимости - в разбивке на составляющие портфели>											
3.1.3	Чистые доходы (расходы) по переоценке, резервам и корректировкам по ценным бумагам, в % от портфеля					-				-		
3.1.3...	... < при необходимости - в разбивке на составляющие портфели>											
3.1.4	Чистые доходы (расходы) по корректировкам по ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Часть раздела 3.1.3.
3.1.5	Чистые доходы от торговых операций с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3.1.6	Процентная доходность долговых ценных бумаг											
3.1.6.1	Процентные доходы по ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Без сальдирования процентных расходов
3.1.6.2	Доходность портфеля ценных бумаг - релизованная, % годовых					-				-		
3.2	**Показатели портфеля ценных бумаг в стрессовом сценарии**											
3.2.1	Портфель ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3.2.1...	... < при необходимости - в разбивке на составляющие портфели>											
3.2.2	Чистые доходы (расходы) по переоценке, резервам и корректировкам по ценным бумагам по ОФР	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Включая переоценку на ПСД
3.2.2...	... < при необходимости - в разбивке на составляющие портфели>											
3.2.3	Чистые доходы (расходы) по переоценке, резервам и корректировкам по ценным бумагам, в % от портфеля					-				-		
3.2.3...	... < при необходимости - в разбивке на составляющие портфели>											
3.2.4	Чистые доходы (расходы) по корректировкам по ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3.2.5	Чистые доходы от торговых операций с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3.2.6	Процентная доходность долговых ценных бумаг											
3.2.6.1	Процентные доходы по ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Без сальдирования процентных расходов
3.2.6.2	Доходность портфеля ценных бумаг - релизованная, % годовых					-				-		
3.3	**Стрессовые потери по ценным бумагам**											Стресс-сценарий по отношению к базовому
3.3.1	**Дополнительные расходы на резервы и переоценку**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		3.2.2. - 3.1.2.
3.3.2	**Cost of Risk, %**					**-**				**-**		3.3.1. (потери за период) / 3.2.1. (портфель на начало периода)
3.3.3	**Дополнительные корректировки**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		3.2.4. - 3.1.4.

4	**Показатели процентной маржи**											
4.1	**Показатели процентной маржи в базовом сценарии**											
4.1.1	Чистый процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-		По инструментам с процентными доходами / расходами, без баланса объемв активов и
4.1.2	Номинальная реализованная процентная маржа,%					-				-		
4.1.3	Средняя реализованная доходность активов,%					-				-		Отношение процентного дохода (расхода) за предшествующий год к величине портфеля на начало года
4.1.4	Средняя реализованная стоимость пассивов, %					-				-		
4.2	**Показатели процентной маржи в стрессовом сценарии**											
4.2.1	Чистый процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-		По инструментам с процентными доходами / расходами, без баланса объемв активов и
4.2.2	Номинальная реализованная процентная маржа,%					-				-		
4.2.3	Средняя реализованная доходность активов,%					-				-		Отношение процентного дохода (расхода) за предшествующий год к величине портфеля на начало года
4.2.4	Средняя реализованная стоимость пассивов, %					-				-		
4.3	**Стрессовые изменения процентной маржи**											
4.3.1	**Изменение чистого процентного дохода**	-	-	-	-	-	-	-	-	-		4.2.1. - 4.1.1.
4.3.2	**Изменение номинальной процентной маржи**					-				-		4.2.2. - 4.1.2.
5	**...<другие значимые итоговые показатели стресс-теста>**											

В отдельные строки (статьи, символы) баланса, финансового результата и показателей капитала выделяются показатели, имеющие общие параметры чувствительности к реализации стресс-сценариев.
Допускается введение дополнительных строк при наличии в рамках предусмотренных Формами отчета показателей значимых по объемам и специфических по характеру стрессовой реализации рисков позиций (портфелей, отдельных операций, статей доходов и расходов и пр.).
Все показатели в денежном выражении приводятся в миллионах рублей.
В комментариях по каждой статье (строке) отражаются [при наличии]:
- особенности отражения данных по статье по отношению к Формам отчета, учету РСБУ, другим применимым стандартам;
- существенные плановые изменения по статьям, в т.ч. в отношении объемов и качественных параметров операций;
- относящиеся к статье корректировки стрессовой динамики по сравнению с плановой с обоснованием (экспертная оценка, историческая оценка, моделирование, параметры плановых документов);
- относящиеся к статье компенсационные действия;
- примененные подходы к оценке рисков (напрямую по показателям сценария, регрессией по исторической динамике и показателям сценария, через изменение вероятностей дефолта и т.п.) и детализации анализа (индивидуально, по портфелю в целом, по отраслям и т.п.);
- другие относящиеся к статье существенные особенности, предпосылки расчета и т.п.
В общих комментариях указывается информация, необходимая для обработки (агрегирования) стресс-тестов. Приводится информация о периметре стресс-теста (соло, консолидированный), применимых стандартах отчетности (РСБУ, МСФО), указываются контактные данные.
Таблицы Балансовые показатели (Листы "Баланс (Б)" и "Баланс (С)", для базового и стрессового сценариев соответственно)
Для показателей баланса приводятся:
- фактические данные на 01.01.2019, включая объемы позиций и их дополнительные характеристики – доли валютных инструментов, средние процентные ставки (если применимо) и дюрации (оценочные, для стрессового сценария);
- плановая (базовая) динамика на горизонте стресс-теста;
- стрессовая динамика.
Данные по статьям активов [где применимо] приводятся по полному объему однородных по риску портфелей, включая приобретенные / переуступленные права требования.
Данные по статьям активов [где применимо] приводятся с разделением либо без разделения на портфели, учитываемые по справедливой и амортизированной стоимости, в зависимости от наличия существенных различий в реализации рисков в стресс-сценарии.
При совместном рассмотрении в комментарии указывается ориентировочная структура портфеля по методу учета.
Данные по статьям активов [где применимо] приводятся с учетом инструментов , переданных без прекращения признания, величина которых указывается отдельно справочно (т.е., например, если портфель ОФЗ полностью передан в РЕПО, он дублируется в строках "государственные ценные бумаги" и "РЕПО").
Величина резервов, увеличивающих резервы корректировок и отрицательной переоценки указывается со знаком "-", положительной переоценки и уменьшающих резервы корректировок - со знаком "+"
Таблицы ОФР (Листы "ОФР (Б)" и "ОФР (С)", для базового и стрессового сценариев соответственно)
Для показателей ОФР приводятся:
- фактические данные за 2018 год;
- плановая (базовая) динамика на горизонте стресс-теста;
- стрессовая динамика.
Фактические приводятся за 2018 год суммарно за год и по среднеквартальному значению, перспективная динамика - поквартально, без нарастающих итогов, скользящих итогов и пр.