Formularz nr 2

**Prognoza finansowa – dane w tys. zł.**

(dane wyjściowe stanowią dane za ostatni kwartał, poprzedzający złożenie wniosku, za który dostępne są dane sprawozdawcze)

**I. Wybrane pozycje bilansu**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Wyszczególnienie | dane wyjściowe na koniec 1,2,3 lub 4 kwartału roku n | stan na koniec  roku n2 | stan na koniec roku n+1 |
| 1. | **Kasa i operacje z bankiem centralnym** |  |  |  |
| 2. | **Aktywa finansowe, kredyty i inne należności, instrumenty utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:** |  |  |  |
| 2.1. | Instrumenty dłużne |  |  |  |
| 2.2. | Kredyty i pożyczki |  |  |  |
| 3. | **Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne** |  |  |  |
| 4. | **Zobowiązania finansowe ogółem, w tym:** |  |  |  |
| 4.1. | Depozyty |  |  |  |
| 4.2. | Środki z tytułu pomocy BFG |  |  |  |
| 5. | **Zobowiązania ogółem** |  |  |  |
| 6. | **Strata skumulowana**1 |  |  |  |
| 7. | **Aktywa lub pasywa ogółem** |  |  |  |
| 8. | **Pozycje pozabilansowe - udzielone** |  |  |  |

1 pozycja agreguje następujące dane ze sprawozdawczości FINREP: zysk/strata z lat ubiegłych, zysk/strata w trakcie zatwierdzania, zysk/strata roku bieżącego, przy czym w prognozie finansowej uwzględnione są tylko wartości strat

2 kolumna wypełniana w przypadku gdy dane wyjściowe dotyczą 1, 2 lub 3 kwartału

**II. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Wyszczególnienie | dane wyjściowe na koniec 1,2,3 lub 4 kwartału roku n | stan na koniec  roku n | stan na koniec roku n+1 |
| 1. | **Wynik na działalności bankowej, w tym:** |  |  |  |
| 1.1. | Wynik z tytułu odsetek |  |  |  |
| 1.2. | Wynik z tytułu opłat i prowizji |  |  |  |
| 1.3. | Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych |  |  |  |
| 2. | **Koszty działania banku** |  |  |  |
| 3. | **Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych** |  |  |  |
| 4. | **Rezerwy** |  |  |  |
| 5. | **Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)** |  |  |  |
| 6. | **Odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i start (wynik z tytułu rezerw celowych)** |  |  |  |
| 7. | **Odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych** |  |  |  |
| 8. | **Wynik z działalności operacyjnej** |  |  |  |
| 9. | **Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej** |  |  |  |
| 10. | **Wynik (zysk/strata) netto** |  |  |  |

**III. Jakość należności**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Wyszczególnienie | dane wyjściowe na koniec 1,2,3 lub 4 kwartału roku n | stan na koniec  roku n | stan na koniec roku n+1 |
| **Pozostałe należności oraz kredyty i pożyczki (wartość bilansowa brutto)** |  |  |  |
| Należności normalne i pod obserwacją |  |  |  |
| Należności zagrożone |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **IV. Adekwatność kapitałowa** | |  | | | |  |  |
| Lp. | Wyszczególnienie | | dane wyjściowe  na koniec 1,2,3 lub 4 kwartału roku n | stan na koniec  roku n | stan na koniec roku n+1 | |
| **1.** | **Fundusze własne** | |  |  |  | |
| ***1.1.*** | ***Kapitał Tier I, w tym:*** | |  |  |  | |
| 1.1.1 | Kapitał podstawowy Tier I | |  |  |  | |
| 1.1.2 | Kapitał dodatkowy Tier I | |  |  |  | |
| ***1.2*** | ***Kapitał Tier II, w tym:*** | |  |  |  | |
| 1.2.1 | Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II | |  |  |  | |
| **2.** | **Łączna kwota ekspozycji na ryzyko** | |  |  |  | |
| **3.** | **Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)** | |  |  |  | |
| **4.** | **Współczynnik kapitału Tier I (%)** | |  |  |  | |
| **5.** | **Łączny współczynnik kapitałowy (%)** | |  |  |  | |

Zarząd Banku ………………………………