



DZIENNIK USTAW RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 7 września 2017 r.

Poz. 1710

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia 9 sierpnia 2017 r.

w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminu przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji niezbędnych do realizacji jego zadań oraz sposobu weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji

Na podstawie art. 330 ust. 6 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996 i 1997 oraz z 2017 r. poz. 791 i 1089) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowy zakres, tryb i termin przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, zwanemu dalej „BFG”, przez podmioty informacji niezbędnych do realizacji jego zadań, w szczególności informacji niezbędnych do wykonania oszacowania, o którym mowa w art. 137 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zwanej dalej „ustawą”, oraz przygotowania przymusowej restrukturyzacji w przypadku zobowiązania takiego podmiotu do wdrożenia planu naprawy, przygotowania programu postępowania naprawczego, podjęcia wobec niego działań wczesnej interwencji lub ustanowienia w nim zarządu komisarycznego lub zarządcy komisarycznego;
- 2) sposób weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji, o których mowa w pkt 1.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) informacji sprawozdawczej banków – należy przez to rozumieć sprawozdawczość ostrożnościową przekazywaną do Narodowego Banku Polskiego zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 23 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2017 r. poz. 1373) oraz zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.²⁾), zwanym dalej „CRR”;
- 2) informacji sprawozdawczej kas – należy przez to rozumieć informacje sprawozdawcze spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, zwanych dalej „kasami”, oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, określone w przepisach wydanych na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1910, z późn. zm.³⁾);
- 3) kanale teletransmisji – należy przez to rozumieć system teleinformatyczny zapewniający połączenie za pośrednictwem sieci Internet w celu przesyłania danych między nadawcą a odbiorcą;

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

²⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 208 z 02.08.2013, str. 68, Dz. Urz. UE L 321 z 30.11.2013, str. 6, Dz. Urz. UE L 165 z 04.06.2014, str. 31, Dz. Urz. UE L 11 z 17.01.2015, str. 37, Dz. Urz. UE L 143 z 09.06.2015, str. 7, Dz. Urz. UE L 328 z 12.12.2015, str. 108, Dz. Urz. UE L 151 z 08.06.2016, str. 4, Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 153, Dz. Urz. UE L 20 z 25.01.2017, str. 4 oraz Dz. Urz. UE L 144 z 07.06.2017, str. 14.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 1948 i 1997 oraz z 2017 r. poz. 60, 85, 245, 768 i 1089.

- 4) planie naprawy – należy przez to rozumieć plan naprawy, o którym mowa w art. 141m ust. 1 lub 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988, z późn. zm.⁴⁾) lub w art. 110zj ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 1636, z późn. zm.⁵⁾), lub grupowy plan naprawy, o którym mowa w art. 141n ust. 1 lub art. 141o ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe lub w art. 110zl ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 5) podmiocie – należy przez to rozumieć podmiot w rozumieniu art. 64 pkt 2 ustawy, oddział banku zagranicznego lub krajowy podmiot dominujący, wobec którego podmiot jest podmiotem zależnym;
- 6) programie postępowania naprawczego – należy przez to rozumieć program postępowania naprawczego, o którym mowa w art. 72a ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
- 7) zarządcy komisarycznym – należy przez to rozumieć zarządcę komisarycznego ustanowionego w kasie na podstawie art. 73 ust. 1 lub art. 73a ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
- 8) zarządzie komisarycznym – należy przez to rozumieć zarząd komisaryczny ustanowiony na podstawie art. 145 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe lub art. 110zza ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

§ 3. Podmiot przekazuje BFG informacje w zakresie określonym w załączniku nr 1 do rozporządzenia, zwane dalej „informacjami” – odrębnie dla podmiotów innych niż firmy inwestycyjne sporządzających sprawozdania finansowe zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej, podmiotów innych niż firmy inwestycyjne sporządzających sprawozdania finansowe zgodnie z polskimi standardami rachunkowości oraz firm inwestycyjnych.

§ 4. 1. BFG może wystąpić do podmiotu w formie pisemnej z żądaniem przekazania informacji, wyznaczając termin ich przekazania, nie dłuższy niż 7 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania.

2. Podmiot przekazuje BFG informacje według stanu na dzień określony w wezwaniu BFG.

§ 5. BFG udostępnia podmiotowi kanał teletransmisji w celu przekazywania BFG informacji w formie dokumentu elektronicznego.

§ 6. 1. Informacje są przekazywane BFG w formie dokumentu elektronicznego w formacie XML dla danych tabelarycznych lub w innym formacie określonym w załączniku nr 1 do rozporządzenia.

2. Informacje opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym złożonym przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych podmiotu.

§ 7. 1. Informacje są przekazywane BFG kanałem teletransmisji. Szczegółowe informacje dotyczące ich przekazywania, w tym sposób nadawania uprawnień użytkownika kanału teletransmisji, BFG udostępnia w wersji elektronicznej na swojej stronie internetowej.

2. W przypadku awarii kanału teletransmisji informacje mogą być przekazywane na informatycznym nośniku danych jednokrotnego zapisu.

§ 8. 1. Podmiot przekazujący BFG informacje kanałem teletransmisji wyznacza osoby upoważnione do nadawania uprawnień użytkownika kanału teletransmisji osobom bezpośrednio odpowiedzialnym za przekazywanie informacji BFG przez złożenie, w postaci papierowej, zgłoszenia, którego wzór określa załącznik nr 2 do rozporządzenia, chyba że osoby te zostały wyznaczone na podstawie odrębnych przepisów.

2. Zmiana osób upoważnionych do nadawania uprawnień użytkownika kanału teletransmisji lub aktualizacja ich danych, wskazanych w zgłoszeniu, o którym mowa w ust. 1, wymaga złożenia nowego zgłoszenia.

§ 9. Sposób ustalania identyfikatorów wyróżniających podmioty, wymogi techniczne dla plików XML oraz uwarunkowania organizacyjno-techniczne przy przysyłaniu informacji BFG określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 1948, 1997 i 2260 oraz z 2017 r. poz. 85, 724, 768, 791 i 1089.

⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 1948 i 1997 oraz z 2017 r. poz. 724, 768, 791 i 1089.

§ 10. 1. BFG dokonuje weryfikacji przekazanych informacji pod względem spójności wewnętrznej pomiędzy poszczególnymi tabelami, jak również zgodności z informacją sprawozdawczą banków, informacją sprawozdawczą kas lub obowiązkową informacją sprawozdawczą podmiotów innych niż banki oraz kasy.

2. W przypadku wystąpienia braku spójności lub niezgodności podczas weryfikacji, w zakresie, o którym mowa w ust. 1, BFG niezwłocznie wzywa podmiot do ich usunięcia w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania.

§ 11. 1. Podmiot przekazuje informacje po raz pierwszy na wezwanie BFG po upływie trzeciego miesiąca od dnia wejścia w życie rozporządzenia.

2. Przed upływem okresu, o którym mowa w ust. 1, w uzasadnionych przypadkach BFG może zwrócić się do podmiotu z wnioskiem o przekazanie wybranych informacji.

§ 12. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

Minister Rozwoju i Finansów: *M. Morawiecki*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Rozwoju
i Finansów z dnia 9 sierpnia 2017 r. (poz. 1710)

Załącznik nr 1

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI NIEZBĘDNYCH DO REALIZACJI ZADAŃ
BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Tabele załącznika nr 1 są wypełniane przez następujące podmioty:

tabele od 1 do 16 – przez podmioty inne niż firmy inwestycyjne sporządzające sprawozdania finansowe zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej,

tabele od 17 do 32 – przez podmioty inne niż firmy inwestycyjne sporządzające sprawozdania finansowe zgodnie z polskimi standardami rachunkowości,

tabele od 33 do 35 – przez firmy inwestycyjne.

Tabela 1. Kredyty i pożyczki (1/7)

010	Nazwa
011	Identyfikator
012	Informacje według stanu na dzień
013	Data
014	Sporządził
015	Służbowy adres poczty elektronicznej
016	Numer telefonu służbowego

typ danych	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst
Lp.	ID ekspozycji	ID kredytobiorcy/ pożyczkobiorcy	ID grupy powiązanych klientów	ID oddziału	Oznaczenie wskazujące, czy kredytobiorca/ pożyczkobiorca jest podmiotem powiązanym	Oznaczenie wskazujące, czy kredytobiorca/ pożyczkobiorca jest przedsiębiorcą czy osobą fizyczną niebędącą przedsiębiorcą
1	1	2	3	4	5	6
2						
...						

cd.	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst	liczba
Lp.	Forma prawna kredytobiorcy/ pożyczkobiorcy	Oznaczenie wskazujące, czy kredytobiorca/ pożyczkobiorca prowadzi działalność gospodarczą	Branża (zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności)	Ocena kredytowa kredytobiorcy/ pożyczkobiorcy na dzień, na który sporządzono raport	Ocena kredytowa kredytobiorcy/ pożyczkobiorcy na dzień udzielenia kredytu/pożyczki	Relacja całkowitego zaangażowania kredytowego/ z tytułu pożyczki w stosunku do miesięcznego dochodu
1	7	8	9	10	11	12
2						
...						
N						

Tabela 1. Kredyty i pożyczki (2/7)

cd.	data	waluta	data	tekst	tekst	tekst
Lp.	Data udzielenia kredytu/pożyczki	Kwota przyznanego/przyznanej kredytu/pożyczki	Data zapadalności	Kanał sprzedaży	Kod produktu według podziału stosowanego przez podmiot	Rodzaj produktu według podziału stosowanego przez podmiot
1	13	14	15	16	17	18
2						
...						
N						

cd.	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst
Lp.	Typ produktu według podziału stosowanego przez podmiot	Rodzaj Klienta według podziału stosowanego w sprawozdawczości ostrożnościowej	Rodzaj produktu według podziału stosowanego w sprawozdawczości ostrożnościowej	Typ produktu zgodnie z metodyką przeglądu jakości aktywów (jeżeli był przeprowadzony w podmiocie)	Kategoria ekspozycji według art. 122 CRR	Waluta ekspozycji
1	19	20	21	22	23	24
2						
...						
N						

cd.	liczba	liczba	tekst	tekst	liczba	liczba
Lp.	Efektywna stopa procentowa	Stopa kontraktowa	Rodzaj oprocentowania	Referencyjna stopa bazowa	Referencyjna stopa bazowa z ostatniego resetu	Marża kontraktowa
1	25	26	27	28	29	30
2						
...						
N						

Tabela 1. Kredyty i pożyczki (3/7)

cd.	liczba	waluta	waluta	waluta	liczba	waluta
Lp.	Marża efektywnej stopy procentowej	Wartość bilansowa brutto	Wartość bilansowa netto	Wartość pozabilansowa	Koszt niewykorzystanego limitu kredytowego/z tytułu pożyczki	Wartość niezapadłego kapitału
1	31	32	33	34	35	36
2						
...						
N						

cd.	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Wartość zapadłego kapitału	Narosłe odsetki	Odsetki karne	Pozostałe odsetki	Oplaty i kary obciążające kredytobiorcę/ pożyczkobiorcę	Pozostałe korekty wartości bilansowej
1	37	38	39	40	41	42
2						
...						
N						

cd.	liczba	data	waluta	data	waluta	waluta
Lp.	Okres odzysku	Data ostatniej spłaty na rachunek kapitałowy	Wartość ostatniej spłaty na rachunek kapitałowy	Data ostatniej spłaty na rachunek odsetkowy	Wartość ostatniej spłaty na rachunek odsetkowy	Koszty windykacji własnej podmiotu
1	43	44	45	46	47	48
2						
...						
N						

Tabela 1. Kredyty i pożyczki (4/7)

cd.	waluta	waluta	waluta	tekst	waluta	waluta
Lp.	Koszty sądowe i obsługi prawnej	Koszty egzekucji komorniczej	Koszty windykacji pozasądowej	Rodzaj rezerwy	Rezerwa podatkowa	Aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	49	50	51	52	53	54
2						
...						
N						

cd.	liczba	liczba	tekst	tekst	tekst	liczba
Lp.	Współczynnik konwersji w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 56 CRR	Wskaźnik aktualnej wartości ekspozycji do bieżącej wartości zabezpieczenia	Oznaczenie wskazujące, czy dla ekspozycji zidentyfikowano przesłankę utraty wartości (według definicji podmiotu)	Oznaczenie wskazujące, czy dla ekspozycji zidentyfikowano przesłankę utraty wartości (według uproszczonego podejścia EBA na potrzeby przeglądu jakości aktywów)	Oznaczenie wskazujące, czy dla ekspozycji zidentyfikowano przesłankę utraty wartości (według definicji EBA)	Liczba dni opóźnienia na dzień, na który sporządzono raport, dla najbardziej przeterminowanej części należności
1	55	56	57	58	59	60
2						
...						
N						

Tabela 1. Kredyty i pożyczki (5/7)

cd.	tekst	tekst	tekst	liczba	liczba	liczba
Lp.	Oznaczenie wskazujące, czy dla ekspozycji zidentyfikowano przesłankę utraty wartości w ostatnich 6 miesiącach	Oznaczenie wskazujące, czy dla ekspozycji zidentyfikowano przesłankę utraty wartości w ostatnich 12 miesiącach	Oznaczenie wskazujące, czy jest to ekspozycja restrukturyzowana	Prawdopodobieństwo wystąpienia przesłanki utraty wartości – wartość parametru	Proporcja ekspozycji z tytułu kredytu/pożyczki, która zostanie utracona w przypadku wystąpienia niewykonania zobowiązania zgodnie z CRR	Prawdopodobieństwo wystąpienia przesłanki utraty wartości w całym okresie trwania ekspozycji – wartość parametru
1	61	62	63	64	65	66
2						
...						
N						

cd.	liczba	tekst	waluta	tekst	waluta	tekst
Lp.	Proporcja ekspozycji z tytułu kredytu/pożyczki, która zostanie utracona w przypadku wystąpienia niewykonania zobowiązania zgodnie z międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej	Oznaczenie wskazujące, czy na ekspozycji jest utworzony odpis na poniesione, ale niewykazywane straty	Wartość odpisu na poniesione, ale niewykazywane straty	Oznaczenie wskazujące, czy został utworzony indywidualny odpis aktualizujący na ekspozycję	Wartość odpisu z tytułu utraty wartości (odpis indywidualny)	Oznaczenie wskazujące, czy został utworzony odpis aktualizujący na grupę, do której należy ekspozycja
1	67	68	69	70	71	72
2						
...						
N						

Tabela 1. Kredyty i pożyczki (6/7)

cd.	tekst	waluta	liczba	waluta	tekst	tekst
Lp.	Kod portfela/grupy – stosowany do analizy ryzyka kredytowego w podmiocie	Wartość odpisu z tytułu utraty wartości (odpis grupowy)	Waga ryzyka	Wartość aktywów ważonych ryzykiem dla danej ekspozycji	Oznaczenie wskazujące, czy ekspozycja znajduje się na liście kredytów/pożyczek obserwowanych	Oznaczenie wskazujące, czy ekspozycja podlegała przeglądowi jakości aktywów
	73	74	75	76	77	78
1						
2						
...						
N						

cd.	data	tekst	tekst	tekst	waluta
Lp.	Data ostatniego przeglądu jakości aktywów, w ramach którego analizowana była ekspozycja	Powód, dla którego ekspozycja była wyłączona z zakresu przeglądu jakości aktywów	ID zabezpieczenia	Typ zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia
	79	80	81	82	83
1					84
2					
...					
N					

cd.	data	tekst	liczba	data	tekst	tekst
Lp.	Data ostatniej dostępnej wyceny zabezpieczenia	Status prawny ekspozycji	Liczba aneksów zawierających elementy umowy do umowy kredytu/pożyczki	Data ostatniego aneksu lub ugody	Oznaczenie wskazujące, czy został wystawiony bankowy tytuł egzekucyjny	Oznaczenie wskazujące, czy był wydany wyrok zasądający roszczenie na rzecz podmiotu/ nakaz zapłaty
	85	86	87	88	89	90
1						
2						
...						
N						

Tabela 1. Kredyty i pożyczki (7/7)

cd.	tekst	tekst	tekst	data	data
Lp.	Oznaczenie wskazujące, czy toczy się postępowanie komornicze względem dłużnika głównego	Oznaczenie wskazujące, czy dłużnik główny kwestionuje na drodze sądowej kredyt/pożyczkę	Oznaczenie wskazujące, czy kredyt/pożyczka był/była już przedmiotem windykacji	Data wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki	Data przekazania wierzytelności do windykacji
	91	92	93	94	95
1					
2					
...					
N					

Tabela 2. Informacje ogólne (1/11)

010	Nazwa
011	Identyfikator
012	Informacje według stanu na dzień
013	Data
014	Sporządził
015	Służbowy adres poczty elektronicznej
016	Numer telefonu służbowego

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych	
		1	2
1	Dokumentacja kryteriów uwzględnianych przy ustalaniu, czy dana ekspozycja kredytowa/z tytułu pożyczki powinna być oceniana pod względem utraty wartości w ujęciu indywidualnym czy grupowym – określony próg materialności bądź inne kryteria; opis źródeł i metod aktualizacji danych (próba historyczna) wykorzystywanych do szacowania parametrów modelu.		w formie plików pdf lub xls
2	Dla ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wycenianych portfelowo na potrzeby testu na utratę wartości: dokumentacja kryteriów branych pod uwagę przy wyodrębnianiu grup bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek, z uwzględnieniem danych potwierdzających, że ekspozycje w danej grupie mają podobne charakterystyki ryzyka.		w formie plików pdf lub xls
3	Dokumentacja oraz uzasadnienie zastosowania metod eksperckich w zakresie wyznaczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe/z tytułu pożyczek.		w formie plików pdf lub xls
4	Analiza historyczna parametrów przedpłat poszczególnych produktów kredytowych lub pożyczkowych (okres 3 ostatnich lat – zgodnie z rekomendacją R) – w zależności od długości produktu (za okresy odpowiadające długości kredytu/pożyczki).		w formie plików pdf lub xls

Tabela 2. Informacje ogólne (2/11)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału		Format przekazywanych danych
	1	2	
5	<p>Metodologia kalkulacji odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe/z tytułu pożyczek:</p> <p>a) opis metod identyfikacji bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek, które utraciły wartość, oraz wyznaczania wysokości odpisów aktualizujących w ujęciu indywidualnym, zawierający m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> – zdefiniowaną przez podmiot metodę klasyfikacji bilansowej ekspozycji kredytowej/z tytułu pożyczki jako znaczącej indywidualnie, – opis zasad szacowania i weryfikacji oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, – opis systemów informatycznych wspomagających proces identyfikacji ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczki oraz szacowania odpisów aktualizujących; <p>b) opis metod identyfikacji bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczki, które utraciły wartość, oraz ustalania wysokości odpisów aktualizujących w ujęciu grupowym, zawierający m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> – opis modeli lub narzędzi wykorzystywanych do ustalania odpisów aktualizujących (w tym stosowanych formuł i metod statystycznych) oraz zasad ich weryfikacji, – zasady gromadzenia i wykorzystywania przez podmiot danych historycznych na temat ostatecznie poniesionych strat w różnych grupach bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek oraz danych historycznych dotyczących utworzonych odpisów aktualizujących dla poszczególnych grup, – zasady stosowanego podejścia w odniesieniu do poniesionych, ale niewykazywanych strat, w tym okres identyfikacji straty, – metody segmentacji grup, łącznie z opisem sposobu identyfikacji rodzaju bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek w każdej grupie, sposobu badania zmian w strukturze grupy, sposobu badania tendencji w zakresie zaległości w spłatach oraz poziomu odzyskiwanych należności, – zasady włączania ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek do grupy i wyłączenia ich z grupy, w tym sposób postępowania w odniesieniu do ekspozycji nietypowych, które przyczyniają się do zniekształcenia wyników dla całej grupy, – sposób uwzględniania aktualnych warunków ekonomicznych, – wymóg przechowywania danych wykorzystywanych do identyfikacji bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek, które utraciły wartość w ramach każdej grupy, – zasady przeprowadzania testów jakości/walidacyjnych modelu grupowego. 	2	w formie plików pdf lub xls

Tabela 2. Informacje ogólne (3/11)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
	1	2
6	<p>Modele Excel lub eksporty danych z odpowiednich systemów IT do kalkulacji odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe/z tytułu pożyczek. Modele powinny zawierać informacje wymagane w rekomendacji R wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego:</p> <p>a) w odniesieniu do metody zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych:</p> <ul style="list-style-type: none"> – sposób ustalenia przyjętych szacunków, – uzasadnienie wyboru zastosowanego podejścia, – wartość oraz terminy oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, – sposób ustalenia oraz wysokość efektywnej stopy procentowej wykorzystanej do dyskontowania oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, – sposób uwzględniania czynników z otoczenia zewnętrznego odzwierciedlających minione wydarzenia oraz aktualne warunki ekonomiczne, które mogą mieć wpływ na poziom oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych; <p>b) w odniesieniu do metod statystycznych:</p> <ul style="list-style-type: none"> – metodologię i dokumentację dotyczącą zastosowanego podejścia grupowego (w tym opis metod statystycznych), – źródła danych, – sposób klasyfikacji ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek do poszczególnych grup, – opis procesu kwantyfikacji i przyporządkowywania parametrów ryzyka do poszczególnych grup, – w przypadku bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek ocenianych w ujęciu grupowym – uzasadnienie korekt danych historycznych o poniesionych stratach dla każdej z grup oraz wielkość tych korekt, – opis procedur ilościowych i procedur jakościowych (w tym procedur kontrolnych), – dokumentację uzasadniającą stanowisko, że szacunki dokonane przez podmiot mają ekonomiczne uzasadnienie i są reprezentatywne dla grup bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek, które ustraciły wartość, – informację o tym, czy model/narzędzie był zbudowany/było zbudowane przez podmiot, czy też jest to model/narzędzie zakupiony/zakupione od zewnętrznego dostawcy. 	w formie plików pdf oraz xls
7	Alokacja kosztów operacyjnych do poszczególnych produktów kredytowych/pożyczkowych, z uwzględnieniem analityki rodzajowej kosztów zgodnie z zarządczą alokacją kosztów. W przypadku braku dokonywania alokacji na poszczególne produkty należy wskazać alokację poszczególnych rodzajów kosztów operacyjnych na segmenty działalności, podportfele.	w formie plików pdf lub xls
8	Polityka ustalania cen poszczególnych produktów kredytowych/pożyczkowych oraz dezagregacja marży poszczególnych produktów na poszczególne rodzaje kosztów i ryzyk.	w formie plików pdf lub xls

Tabela 2. Informacje ogólne (4/11)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału		Format przekazywanych danych
	1	2	
9	Dane z okresu 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport, dotyczące sprzedaży ekspozycji nieobsługiwanych (NPL), obejmujące następujące informacje: 1) data transakcji, 2) cena sprzedaży, 3) parametry ekspozycji wchodzących w skład sprzedawanego portfela (DPD – liczba dni opóźnienia, LTV – wskaźnik aktualnej wartości bilansowej ekspozycji do bieżącej wartości zabezpieczenia, struktura produktowa, liczba ekspozycji, rating klienta oraz inne specyficzne parametry dla portfela), 4) wartość niezapadłego kapitału, 5) wartość bilansowa na dzień sprzedaży. Dodatkowo dla ekspozycji wchodzących w skład sprzedanego portfela należy podać informacje w zakresie określonym w tabeli 1. Kredyty i pożyczki.	w formie plików xls	
10	Wskazanie produktów kredytowych/pożyczkowych, na których podmiot ponosi straty. Jeżeli brak jest takich produktów, należy podać taką informację.	w formie plików pdf lub xls	
11	Wyniki przeprowadzonego przeglądu jakości aktywów, jeżeli był przeprowadzony.	w formie plików pdf lub xls	
12	Opis metod wyznaczania historycznych stóp odzysku, argumenty uzasadniające korekty szacowanych wartości i wielkości tych korekt oraz modele Excel z kalkulacją stosowanych parametrów.	w formie plików pdf oraz xls	
13	W przypadku strat poniesionych niewykazywanych dokumentacja z porównaniem salda odpisu/rezerw na dany dzień bilansowy z odpisami/rezerwami utworzonymi w kolejnym okresie na ekspozycje kredytowe/z tytułu pożyczek, które w tym okresie zostały przeklasyfikowane do kategorii z rozpoznaną utratą wartości.	w formie plików pdf oraz xls	
14	Wycieszenie średniego stanu należności od sektora finansowego i niefinansowego oraz przychodu odsetkowego i prowizyjnego z tego tytułu w poszczególnych miesiącach roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport, w podziale na produkty kredytowe/pożyczkowe.	w formie plików xls	
15	Historyczne dane dotyczące szkodowości oraz odzysków przeterminowanych należności w podziale na produkty (krzywe odzysków).	w formie plików xls	
16	Protokoły z posiedzeń komitetu kredytowego oraz komitetu zarządzania aktywami i pasywami, które odbyły się w okresie roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików pdf	
17	Zestawienie sald należności umorzonych/spisanych z bilansu podmiotu w koszty w okresie 2 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików xls	
18	Aktualne na dzień badania zestawienie należności przekazanych do spółek windykacyjnych, ze wskazaniem statusu windykacyjnego.	w formie plików xls	
19	Raporty podsumowujące przeprowadzone w podmiocie przeglądy kredytowe/pożyczkowe oraz raporty dotyczące portfela kredytowego/pożyczkowego (np. raporty przedstawiane zarządowi podmiotu).	w formie plików pdf	

Tabela 2. Informacje ogólne (5/11)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału		Format przekazywanych danych
	1	2	
20	Słownik z przyporządkowaniem kodu produktu (atrybut z tabeli 1. Kredyty i pożyczki – kolumna 17 "Kod produktu według podziału stosowanego przez podmiot") do słownego opisu, jakiemu rodzajowi produktu odpowiada dany kod.	w formie plików pdf	
21	Słownik z przyporządkowaniem kodu portfela homogenicznego/grupy (atrybut z tabeli 1. Kredyty i pożyczki – kolumna 73 "Kod portfela/grupy – stosowany do analizy ryzyka kredytowego w podmiocie") do słownego opisu, jakiemu portfelowi homogenicznemu/grupie odpowiada dany kod.	w formie plików pdf	
22	Skala ratingowa stosowana w podmiocie (zawierająca kryteria klasyfikacji), zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie plików pdf oraz xls	
23	Średnie prawdopodobieństwo wystąpienia przesłanki utraty wartości w okresie trwania ekspozycji na portfelu ważone wielkością ekspozycji w podziale na portfele homogeniczne.	w formie pliku xls	
24	Średnia proporcja ekspozycji kredytowej/z tytułu pożyczki, która zostanie utracona w przypadku wystąpienia niewykonania zobowiązania na portfelu, ważona wielkością ekspozycji w podziale na portfele homogeniczne, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie pliku xls	
25	Rozkład portfela z podziałem na klasy ekspozycji z okresu ostatnich 3 lat (według stanu na koniec roku).	w formie pliku xls	
26	Wyciągi potwierdzające wszystkie salda z Narodowym Bankiem Polskim istniejące na dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików pdf	
27	Zestawienie posiadanych instrumentów finansowych (innych niż kredyty i pożyczki) wraz z warunkami umownymi oraz krzywych czynników dyskontowych wykorzystywanych przez podmiot w wycenie instrumentów finansowych dla poszczególnych posiadanych przez podmiot instrumentów i walut.	w formie pliku xls	
28	CVa/AVA – korekty do wartości godziwej – opis korekt i założeń przyjmowanych w kalkulacji wartości godziwej na dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików pdf oraz xls	
29	Zestawienie pozycji (analityki) składających się na aktywa przeznaczone do zbycia na dzień, na który sporządzono raport, uzgodnione z poszczególnymi pozycjami sprawozdania finansowego.	w formie pliku xls	
30	Protokół z ostatniej przeprowadzonej przez podmiot inwentaryzacji majątku.	w formie pliku pdf	
31	Zasady kapitalizacji i amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.	w formie pliku pdf	
32	Kalkulacja aktywów/rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych na dzień, na który sporządzono raport.	w formie pliku xls	
33	Kompletne zestawienie krajowych i zagranicznych rachunków nostro i loro na dzień, na który sporządzono raport, uzgodnione z pozycją bilansu.	w formie pliku xls	
34	Zestawienie zmian w kapitale własnym podmiotu za okres 12 miesięcy poprzedzających dzień, na który przekazywane są dane.	w formie pliku xls	
35	Zestawienie analityczne rezerw ewidencjonowanych w pasywach, tj. rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, rezerwy na odprawy emerytalne, premie itp., na dzień, na który sporządzany jest raport, wraz z kalkulacją rezerw.	w formie pliku xls	

Tabela 2. Informacje ogólne (6/11)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych	
		1	2
36	Zestawienie zmian stanu rezerw (w podziale na poszczególne typy rezerw) za okres od końca roku poprzedzającego rok raportu do dnia, na który sporządzono raport. Jeżeli okres ten wynosi mniej niż 3 miesiące, dodatkowo należy sporządzić analogiczne zestawienie dla całego poprzedniego roku obrotowego. Wartość rezerw na dzień, na który sporządzono raport, powinna być uzgodniona z bilansem, zaś zmiana stanu rezerw z rachunkiem zysków i strat.	w formie pliku xls	
37	Szczegółowe wyliczenie rezerwy restrukturyzacyjnej na dzień, na który sporządzono raport, wraz z opisem przyjętych założeń oraz dokumentacją pomocniczą dla każdej podpozycji składającej się na całkowitą kwotę rezerwy na restrukturyzację oraz zestawienie zmian stanu rezerw w ostatnim roku poprzedzającym dzień, na który sporządzono raport (rozwiązanie rezerwy/utworzenie nowej rezerwy).	w formie pliku xls	
38	Program opcyjny – należy przekazać pełne warunki programu opcyjnego, wyliczenia na dzień, na który sporządzono raport, oraz opis, sposób ujęcia i prezentacji programu w sprawozdaniu finansowym.	w formie pliku pdf	
39	Zestawienie obrazujące szczegółową strukturę właścicielską na dzień, na który sporządzono raport, oraz najbardziej aktualny odpis z księgi akcyjnej lub rejestru udziałów podmiotu lub innego rejestru właścicieli, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie pliku pdf	
40	Stany – w układzie miesięcznym za okres ostatnich 12 miesięcy – głównych produktów kredytowych wraz z odpowiadającymi im wartościami przychodów odsetkowych (za okres roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport). Dodatkowo podział – w układzie miesięcznym – przychodów odsetkowych analizowanych według głównych klientów, segmentów działalności klientów oraz poszczególnych produktów kredytowych/pożyczkowych.	w formie pliku xls	
41	Stany – w układzie miesięcznym za okres ostatnich 12 miesięcy – głównych produktów depozytowych wraz z odpowiadającymi im wartościami kosztów odsetkowych (za okres roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport). Ponadto jeśli takie informacje są dostępne w podmiocie, należy dostarczyć podział – w układzie miesięcznym – kosztów odsetkowych analizowanych według głównych klientów, segmentów działalności klientów oraz poszczególnych produktów.	w formie pliku xls	
42	Rozbicie przychodu i kosztu prowizyjnego za poszczególne miesiące roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport, w podziale na typy prowizji oraz przedstawienie opisu/charakterystyki danej prowizji.	w formie pliku xls	
43	Zestawienie wszystkich typów prowizji, zarówno przychodów, jak i kosztów, wraz z metodą ich rozliczania oraz uzasadnieniem przyjętej metody.	w formie pliku pdf lub xls	
44	Szczegóły dotyczące zdarzeń jednorazowych wpływających istotnie na historyczne wyniki finansowe podmiotu (w okresie ostatnich 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport).	w formie pliku pdf lub xls	
45	Zestawienie pokazujące w układzie miesięcznym (okres roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport) poszczególne pozycje kosztów działania podmiotu – w podziale na tytuły (np. czynsz, koszty transportu, ubezpieczenie, telefony, usługi prawne itd.) z podaniem subkont, na których są ewidencjonowane (sumy poszczególnych tytułów powinny być uzgodnione z rachunkiem zysków i strat). W przypadku znacznych zmian pomiędzy poszczególnymi miesiącami (zmiany powyżej 10% kosztów poniesionych w poprzednim miesiącu) należy dołączyć odpowiednie wyjaśnienia oraz kopie dokumentów dotyczących danego wyjaśnienia.	w formie pliku xls	

Tabela 2. Informacje ogólne (7/11)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału		Format przekazywanych danych
	1	2	
46	Zestawienie kosztów i przychodów z tytułu utraty wartości kredytów/pożyczek w ujęciu miesięcznym za okres 3 lat, z uwzględnieniem podziału na główne produkty kredytowe/pożyczkowe.		w formie pliku xls
47	Informacje o istotnych zmianach/zdarzeniach mających wpływ na koszty ryzyka w badanym okresie.		w formie pliku pdf lub xls
48	Aktualny plan kont podmiotu wraz z aktualną polityką rachunkowości.		w formie pliku xls oraz pdf
49	Informacja o zmianach w polityce rachunkowości w okresie 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport.		w formie pliku pdf
50	Przyporządkowanie planu kont podmiotu do poszczególnych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat podmiotu sporządzonego na dzień, na który sporządzono raport.		w formie pliku pdf lub xls
51	Dostępne informacje dotyczące potencjalnych nadużyć (w tym przedstawiane zarządowi/radzie nadzorczej przypadki potencjalnych nadużyć).		w formie pliku pdf
52	Sprawozdania rachunkowości zarządczej podmiotu za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, oraz modele w formacie Excel używane na potrzeby rachunkowości zarządczej – bilans i szczegółowy rachunek zysków i strat.		w formie pliku pdf lub xls
53	Projekcje finansowe na kolejne 5 lat wraz ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi przyjętych założeń w zakresie poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat (przychody z tytułu odsetek, koszty z tytułu dywidend, przychody z tytułu prowizji i opłat, wynik handlowy, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych, koszty działania podmiotu, wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw) według segmentów działalności oraz poszczególnych produktów oferowanych przez podmiot oraz odpowiadających im marż, zakładanych wolumenów nowej sprzedaży oraz sald bilansowych, na bazie których generowane są poszczególne pozycje rachunku zysków i strat.		w formie pliku xls
54	Porównanie planów finansowych dla podmiotu z okresu 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport, oraz ich faktycznego wykonania (poziom szczegółowości powinien być zbliżony do wspomnianego w punkcie powyżej).		w formie pliku xls
55	Opis kluczowych założeń odnośnie do strategii pozyskiwania klientów podmiotu, który stanowi podstawę dla projekcji finansowych.		w formie pliku pdf lub xls
56	Informacja o docelowym poziomie udziału w rynku pod względem przychodów i wolumenu oraz o głównych źródłach wzrostu z obecnego udziału w rynku do poziomu docelowego.		w formie pliku pdf lub xls
57	Informacje dotyczące wielkości i rodzaju nakładów inwestycyjnych poniesionych przez podmiot w okresie 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport.		w formie pliku pdf lub xls
58	Projekcje finansowe przyjmowane na potrzeby testu na utratę wartości firmy w rozumieniu międzynarodowych standardów rachunkowości.		w formie pliku xls
59	Lista i dokładny opis zobowiązań warunkowych podmiotu (np. gwarancje, poręczenia) lub pozycji pozabilansowych (np. akredytywy) na dzień, na który sporządzono raport.		w formie pliku xls
60	Istniejące operaty szacunkowe dotyczące aktywów trwałych podmiotu.		w formie pliku pdf
61	Zestawienie obrotów i sald na dzień sporządzenia ostatniego sprawozdania finansowego oraz na dzień, na który sporządzono raport.		w formie pliku xls

Tabela 2. Informacje ogólne (8/11)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych	
		1	2
62	Informacje dotyczące struktury informatycznej – istniejące systemy, opis funkcjonalności głównych aplikacji.		w formie plików pdf
63	Zestawienie podmiotów powiązanych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.) oraz rejestr transakcji z tymi podmiotami za okres 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport (w układzie miesięcznym), wraz z umowami z tymi podmiotami.		w formie pliku pdf lub xls
64	Cennik dla produktów obecnie oferowanych przez podmiot.		w formie plików pdf lub xls
65	Przebiegłе miesięczne zatrudnienie w etatach w okresie 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport (w podziale na departamenty i kategorie pracowników).		w formie plików pdf lub xls
66	Struktura organizacyjna podmiotu wraz z opisem i poziomem zatrudnienia na wszystkich stanowiskach.		w formie plików pdf
67	Lista osób zatrudnionych w podmiocie na podstawie umowy o pracę oraz osób wykonujących działalność na rzecz podmiotu na podstawie umowy cywilnoprawnej.		w formie plików pdf lub xls
68	Zestawienie klauzul rozwiązania umów wskazanych w umowach z podmiotami powiązanymi, porozumieniach zbiorowych i umowach o pracę. Kopie umów zawierających takie klauzule.		w formie plików pdf
69	Lista stanowisk pracowników chronionych ze wskazaniem podstawy do objęcia ochroną.		w formie plików pdf lub xls
70	Regulaminy pracy albo/i układy zbiorowe pracy funkcjonujące w podmiocie w zakresie wynagrodzeń. Inne branżowe regulacje wynagrodzeniowe.		w formie plików pdf
71	Istniejące w podmiocie polityki dotyczące wynagradzania i świadczeń pracowniczych – wynagrodzenia zasadniczego, dodatków/premii/nagród itp.		w formie plików pdf
72	Regulamin zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.		w formie plików pdf
73	Ogólne koszty wynagrodzeń oraz koszty wynagrodzeń w podziale na poszczególne departamenty za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport. Dystrybucja całkowitego budżetu wynagrodzeń pomiędzy poszczególne elementy (wynagrodzenia podstawowe, wynagrodzenia zmienne krótko- i długoterminowe, dodatki oraz inne świadczenia).		w formie plików pdf lub xls
74	Informacje o wypłatach dodatków/premii/nagród w roku poprzednim oraz prognozy na rok obecny.		w formie plików pdf
75	Spis należnych nagród wynikających z planów akcyjnych lub opcyjnych ze wskazaniem daty objęcia, daty zakończenia restrykcji i daty realizacji.		w formie plików pdf lub xls
76	Rejestr zastawów na aktywach podmiotu na dzień, na który sporządzono raport, wskazujący co najmniej szczegółowe aktywa, które są przedmiotem zastawu, ich wartość bilansową, wartość zastawy, nazwę zastawcy, datę ustanowienia zastawu, numer umowy zastawu, okres, na jaki ustanowiony jest zastaw.		w formie plików xls

Tabela 2. Informacje ogólne (9/11)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału		Format przekazywanych danych
	1	2	
77	<p>Rejestr umów i dokumentacja dotycząca zaciągniętych pożyczek podporządkowanych lub emisji obligacji, zawierający następujące informacje:</p> <p>a) wartość emisji lub wielkość zaangażowania, b) rejestr wierzycieli, c) data emisji/zaciągnięcia i data zapadalności/splaty, d) oprocentowanie (poziom/rodzaj – stałe/zmienne (referencyjna stopa bazowa + stała marża)/inne), e) waluta, f) cena emisji pojedynczego instrumentu, g) liczba instrumentów w ramach emisji, h) tryb emisji (publiczna/prywatna), i) czy wyemitowane z premią (dyskontem), j) ostatnie kwotowanie (w przypadku instrumentów notowanych).</p>	w formie plików pdf oraz xls	
78	Procedury wewnętrzne dotyczące zamknięcia dnia/miesiąca/roku w systemie księgowym.	w formie pliku pdf	
79	Wykaz aktywów klientów objętych usługą powiernictwa z wydzieleniem przedmiotów stanowiących zabezpieczenie aktywów podmiotu.	w formie pliku xls	
80	Wykaz struktury właścicielskiej spółek zależnych, jednostek współzależnych oraz stowarzyszonych.	w formie pliku pdf	
81	Sprawozdanie finansowe podmiotu (bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływów pieniężnych) za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport (w wersji edytowalnej), wraz z notami (w wersji edytowalnej) i sprawozdaniem z badania (jeśli są dostępne) oraz z informacjami na temat wyłączeń aktywów nieoperacyjnych.	w formie pliku doc lub pdf	
82	Informacje w zakresie systemów, za pośrednictwem których podmioty powiązane przeprowadzają transakcje w istotnej liczbie lub o istotnej wartości, wraz z ich powiązaniem z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi.	w formie pliku pdf	
83	Informacje w zakresie systemów płatności, rozrachunków lub rozliczeń, których podmioty powiązane są bezpośrednio lub pośrednio członkiem, wraz z ich powiązaniem z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi.	w formie pliku pdf	
84	Wykaz i opis systemów informacji zarządczej wykorzystywanych przez podmioty powiązane, w tym systemów zarządzania ryzykiem, systemów księgowych oraz systemów sprawozdawczości finansowej i sprawozdawczości nadzorczej, wraz z ich powiązaniami z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi.	w formie pliku pdf	

Tabela 2. Informacje ogólne (10/11)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału		Format przekazywanych danych
	1	2	
85	Wskazanie właścicieli systemów wymienionych w pkt 82 i 83 i związanych z nimi umów o gwarantowanym poziomie usług.	w formie pliku pdf	
86	Wykaz oprogramowania i innych systemów lub licencji, z których korzystają podmioty powiązane, wraz z ich powiązaniami z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi.	w formie pliku pdf	
87	Spis i kopie umów (w tym ramowych) oraz innych dokumentów prawnych regulujących kwestie obrotu i wycen transakcji na instrumentach finansowych (m.in. na papierach wartościowych i derywatach).	w formie pliku pdf	
88	Spis i kopie procedur i regulacji wewnętrznych dotyczących obrotu instrumentami finansowymi (w tym regulaminów organizacyjnych komórek zajmujących się obrotem instrumentami finansowymi).	w formie pliku pdf	
89	Spis wszystkich rodzajów transakcji operacji powierniczych wykonanych w ostatnim roku.	w formie pliku pdf	
90	Informacja o podejmowanych staraniach sprzedaży części działalności odpowiedzialnej za usługi powiernicze.	w formie pliku pdf	
91	Spis, kopie procedur i opis procesów w obszarze działalności powierniczej.	w formie pliku pdf	
92	Spis umów powiernictwa prowadzonych przez podmiot w restrukturyzacji.	w formie pliku pdf	
93	Wykaz i kopie wewnętrznych i zewnętrznych audytów oraz protokołów z posiedzeń komitetów podejmujących decyzje w obszarze operacji powierniczych.	w formie pliku pdf	
94	Lista przypadków niewywiązania się przez emitentów obligacji korporacyjnych z zobowiązań wynikających z wyemitowanych obligacji, przy których emisji podmiot w restrukturyzacji pełni funkcje powiernika.	w formie pliku pdf	
95	Lista będących w toku sporów sądowych (w tym powództw cywilnych) lub prowadzonych na wniosek klientów korporacyjnych postępowań upadłościowych.	w formie pliku pdf	
96	Kopie polis dotyczących ubezpieczenia działalności powierniczej.	w formie pliku pdf	
97	Kopie regulacji dotyczących nadawania uprawnień dostępu do systemów informatycznych.	w formie pliku pdf	
98	Lista zbiorów danych osobowych oraz systemów informatycznych służących do przetwarzania danych osobowych.	w formie pliku pdf	
99	Kopia polityki bezpieczeństwa danych osobowych oraz instrukcja zarządzania systemem informatycznym służącym do przetwarzania danych osobowych.	w formie pliku pdf	
100	Informacja o powołanym administratorze bezpieczeństwa informacji i informacja o dokonaniu jego zgłoszenia do Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych.	w formie pliku pdf	

Tabela 2. Informacje ogólne (11/11)		
Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
		2
101	Plan ciągłości działania (procedura wewnętrzna opisująca plan ciągłości działania).	w formie pliku pdf
102	Dokumentacja, o której mowa w art. 36 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 922).	w formie pliku pdf
103	Bilans podmiotu na dzień, na który sporządzono raport, wraz z rachunkiem zysków i strat za okres od początku roku do dnia, na który sporządzono raport, w formacie zgodnym z wymogami wynikającymi z formularza FINREP.	w formie pliku xls
104	Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych na dzień, na który sporządzono raport, zgodnie z wzorami C 01.00 – C 25.00 określonymi w załącznikach I i II do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz. Urz. L 191 z 28.06.2014, str. 1, z późn. zm.).	w formie pliku xls

Tabela 3. Zabezpieczenia dotyczące umów kredytu i umów pożyczki (1/2)

010	Nazwa
011	Identyfikator
012	Informacje według stanu na dzień
013	Data
014	Sporządził
015	Służbowy adres poczty elektronicznej
016	Numer telefonu służbowego

typ danych	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst
Lp.	ID zabezpieczenia	ID ekspozycji	Wystawca(-cy) zabezpieczenia	Oznaczenie wskazujące, czy wystawca zabezpieczenia kwestionuje zabezpieczenie na drodze sądowej	Rodzaj zabezpieczenia
	1	2	3	4	5
1					6
2					
.....					

cd.	tekst	waluta	waluta	tekst	liczba	waluta
Lp.	Waluta kwoty podstawowej zabezpieczenia	Kwota podstawowa zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia uwzględniana w pomniejszeniu podstawy do tworzenia odpisów aktualizujących	Oznaczenie wskazujące, czy toczy się postępowanie komornicze względem zabezpieczenia	Możliwy realny termin realizacji zabezpieczenia	Oczekiwane koszty sprzedaży, windykacji
1	7	8	9	10	11	12
2						
....						

Tabela 3. Zabezpieczenia dotyczące umów kredytu i umów pożyczki (2/2)

cd.	tekst	tekst	liczba	waluta	data	tekst
ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNE						
Lp.	Forma ustanowienia hipoteki	Numer księgi wieczystej	Kolejność wpisu podmiotu	Łączna wartość z najnowszej wyceny nieruchomości	Data najnowszej wyceny	Metoda najnowszej wyceny
1	13	14	15	16	17	18
2						
....						
N						

cd.	tekst	tekst
ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNE cd.		
Lp.	Lokalizacja zabezpieczenia – miejscowość	Lokalizacja zabezpieczenia – ulica
1	19	20
2		
....		
N		

Tabela 4. Depozyty, w tym środki objęte ochroną gwarancyjną zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy (1/2)

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

typ danych	tekst	tekst	tekst	tekst	data	data
Lp.	ID rachunku	ID klienta	Waluta	Typ lokaty/depozytu	Data otwarcia depozytu	Data zapadalności
1	1	2	3	4	5	6
2						
...						
N						

cd.	waluta	waluta	waluta	waluta	tekst	liczba
Lp.	Wartość depozytu w walucie	Wartość depozytu w PLN	Kapitał w PLN	Odsetki w PLN	Kanał dystrybucji	Oryginalny okres kontraktowy (w dniach)
1	7	8	9	10	11	12
2						
...						
N						

cd.	tekst	liczba	tekst	data	liczba	liczba
Lp.	Rodzaj oprocentowania	Oprocentowanie	Referencyjna stopa bazowa	Data ostatniego resetu	Referencyjna stopa bazowa z ostatniego resetu	Marża
1	13	14	15	16	17	18
2						
...						
N						

Tabela 4. Depozyty, w tym środki objęte ochroną gwarancyjną zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy (2/2)

cd.	tekst	liczba	waluta	waluta	waluta
Lp.	Oznaczenie, czy lokata wynika z rolowania automatycznego	Liczba odnowień	Środki gwarantowane w rozumieniu ustawy	Wartość przypisana do poszczególnych kategorii zaspokajania roszczenia zgodnie z art. 440 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 2171, z późn. zm.)	
	19	20	21	I	III
1				22	23
2					24
...					
N					

cd.	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Wartość przypisana do poszczególnych kategorii zaspokajania roszczenia zgodnie z art. 440 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe				
	IV	V	VI	VII	VIII
	25	26	27	28	29
1					IX
2					30
...					
N					

Tabela 5A. Zobowiązania inne niż depozytowe, raportowane na bazie indywidualnej (1/2)									
010	Nazwa								
011	Identyfikator								
012	Informacje według stanu na dzień								
013	Data								
014	Sporządził								
015	Służbowy adres poczty elektronicznej								
016	Numer telefonu służbowego								

typ danych	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst
Lp.	ID zobowiązania	ID wierzyciela	Kategoria wierzyciela	Klasyfikacja zobowiązania zgodna ze stosowanymi przez podmiot zasadami rachunkowości	Nazwa strony umowy	Waluta			
1	1	2	3	4	5	6			
2									
...									
N									

cd.	tekst	data	data	data	waluta	tekst	tekst	tekst
Lp.	Klasyfikacja zobowiązania	Data powstania zobowiązania	Data wymagalności	Wartość bilansowa netto zobowiązania	Oznaczenie wskazujące, czy zobowiązanie jest oprocentowane	Rodzaj oprocentowania		
1	7	8	9	10	11	12		
2								
...								
N								

Tabela 5A. Zobowiązania inne niż depozytowe, raportowane na bazie indywidualnej (2/2)

cd.	liczba	tekst	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Stopa oprocentowania	Oznaczenie wskazujące, czy zobowiązanie jest przeterminowane	Liczba dni przeterminowania	Wartość przypisana do poszczególnych kategorii zaspokajania roszczenia zgodnie z art. 440 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe		
	13	14	15	I	II	III
1				16	17	18
2						
...						
N						

cd.	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Wartość przypisana do poszczególnych kategorii zaspokajania roszczenia zgodnie z art. 440 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe					
	IV	V	VI	VII	VIII	IX
	19	20	21	22	23	24
1						
2						
...						
N						

Tabela 5B. Zobowiązania inne niż depozytowe

010	Nazwa				
011	Identyfikator				
012	Informacje według stanu na dzień				
013	Data				
014	Sporządził				
015	Służbowy adres poczty elektronicznej				
016	Numer telefonu służbowego				

typ danych	tekst	tekst	waluta	tekst
Lp.	Kategoria zobowiązania	Klasyfikacja zobowiązania zgodna ze stosowanymi przez podmiot zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa netto zobowiązania	Kategoria zaspokajania roszczenia zgodnie z art. 440 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe
	1	2	3	4
1				
2				
...				
N				

Tabela 6. Należności z tytułu umów kredytów i umów pożyczek – odzyski (1/2)									
010	Nazwa								
011	Identyfikator								
012	Informacje według stanu na dzień								
013	Data								
014	Sporządził								
015	Służbowy adres poczty elektronicznej								
016	Numer telefonu służbowego								
typ danych	tekst	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Rodzaj podmiotu/ rodzaj produktu	Roczna wartość odzysków z portfela niepracującego (dla ekspozycji, dla których na początek okresu zidentyfikowano obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości)	Wartość portfela niepracującego brutto na początek okresu (dla ekspozycji, dla których na początek okresu zidentyfikowano obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości)	Roczna wartość odzysków z portfela niepracującego (dla ekspozycji, dla których na początek okresu zidentyfikowano obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości)	Wartość portfela niepracującego brutto na początek okresu (dla ekspozycji, dla których na początek okresu zidentyfikowano obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości)	Roczna wartość odzysków z portfela niepracującego (dla ekspozycji, dla których na początek okresu zidentyfikowano obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości)	Wartość portfela niepracującego brutto na początek okresu (dla ekspozycji, dla których na początek okresu zidentyfikowano obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości)	t – 3 lata	7
	1	2	3	4	5	6	7		
1	Rodzaj waluty								
2	Rodzaj podmiotu								
...	Rodzaj produktu								
...	...								
N	RAZEM								

Tabela 6. Należności z tytułu umów kredytów i umów pożyczek – odzyski (2/2)							
cd.	tekst	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta	
Lp.	Rodzaj podmiotu/ rodzaj produktu	t – 2 lata	t – 1 rok	t – 0 (okres bieżący)			
		8	9	10	11	12	13
		Roczna wartość odzysków z portfela niepracującego (dla ekspozycji, dla których na początek okresu zidentyfikowano obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości)	Wartość portfela niepracującego brutto na początek okresu (dla ekspozycji, dla których na początek okresu zidentyfikowano obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości)	Roczna wartość odzysków z portfela niepracującego (dla ekspozycji, dla których na początek okresu zidentyfikowano obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości)	Wartość portfela niepracującego brutto na początek okresu (dla ekspozycji, dla których na początek okresu zidentyfikowano obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości)	Roczna wartość odzysków z portfela niepracującego (dla ekspozycji, dla których na początek okresu zidentyfikowano obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości)	Wartość portfela niepracującego brutto na początek okresu (dla ekspozycji, dla których na początek okresu zidentyfikowano obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości)
1	Rodzaj waluty						
2	Rodzaj podmiotu						
...	Rodzaj produktu						
...	...						
N	RAZEM						

Tabela 7. Należności z tytułu umów kredytów i umów pożyczek bez zidentyfikowanej przesłanki utraty wartości – harmonogramy

010	Nazwa								
011	Identyfikator								
012	Informacje według stanu na dzień								
013	Data								
014	Sporządził								
015	Służbowy adres poczty elektronicznej								
016	Numer telefonu służbowego								

typ danych	tekst	tekst	liczba	waluta	waluta	waluta	waluta	tekst
Lp.	Rodzaj podmiotu	Rodzaj produktu	Kolejne miesiące od dnia raportu	Kapitał	Odsetki	Inne przepływy harmonogramowe	Waluta	
1			0	1	2	3	4	
2			1					
3			2					
...			...					
N			N					

Tabela 8. Należności z tytułu umów kredytów i umów pożyczek – szkodowość

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

typ danych	tekst	liczba	liczba	liczba	liczba	liczba	liczba
Lp.	Rodzaj podmiotu/ rodzaj produktu	Roczna szkodowość portfela w roku – wartość kapitału ekspozycji, dla których zaistniały obiektywne dowody utraty wartości w danym okresie (na dzień stwierdzenia utraty wartości), podzielona przez wartość kapitału ekspozycji, dla których nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości (na początek okresu)					
		t – 5 lat	t – 4 lata	t – 3 lata	t – 2 lata	t – 1 rok	t – 0 (rok bieżący)
		2	3	4	5	6	7
		1					
		Rodzaj waluty					
		Rodzaj podmiotu					
		Rodzaj produktu					
...	...						
N	N						

Tabela 9. Środki trwałe – o wartości początkowej jednostkowej co najmniej 2 mln zł (1/2)

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

<i>typ danych</i>	<i>tekst</i>	<i>tekst</i>	<i>tekst</i>	<i>data</i>	<i>waluta</i>
Lp.	Numer środka trwałego	Oznaczenie zgodnie z klasyfikacją środków trwałych	Nazwa środka trwałego	Metoda wyceny	Data wprowadzenia do ksiąg rachunkowych
1	1	2	3	4	5
2					
...					
N					
					6

<i>cd.</i>	<i>waluta</i>	<i>waluta</i>	<i>waluta</i>	<i>waluta</i>	<i>tekst</i>
Lp.	Nakłady poniesione	Umorzenie	Odpisy aktualizujące	Inne korekty	Wartość netto
1	7	8	9	10	11
2					
...					
N					
					12
					Oznaczenie wskazujące, czy przedmiot jest leasingowany (podmiot jako leasingobiorca)

Tabela 9. Środki trwałe – o wartości początkowej jednostkowej co najmniej 2 mln zł (2/2)

cd.	tekst	tekst	liczba
Lp.	Oznaczenie wskazujące, czy przedmiot jest leasingowany (podmiot jako leasingodawca)	Numer księgi wieczystej (w przypadku nieruchomości)	Okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego
	13	14	15
1			
2			
...			
N			

Tabela 10. Środki trwałe – o wartości początkowej jednostkowej poniżej 2 mln zł

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

typ danych	tekst	tekst	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Oznaczenie zgodnie z klasyfikacją środków trwałych	Metoda wyceny	Wartość początkowa	Nakłady poniesione	Umorzenie	Odpisy aktualizujące
1	1	2	3	4	5	6
2						
...						
N						

cd.	waluta	waluta
Lp.	Inne korekty	Wartość netto
1	7	8
2		
...		
N		

Tabela 11. Wartości niematerialne – o wartości początkowej jednostkowej co najmniej 500 tys. zł

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

<i>typ danych</i>	<i>tekst</i>	<i>tekst</i>	<i>tekst</i>	<i>tekst</i>	<i>data</i>	<i>waluta</i>
Lp.	Numer wartości niematerialnej	Oznaczenie zgodnie z klasyfikacją wartości niematerialnych	Nazwa wartości niematerialnej	Metoda wyceny	Data wprowadzenia do ksiąg rachunkowych	Wartość początkowa
1	1	2	3	4	5	6
2						
...						
N						

<i>cd.</i>	<i>waluta</i>	<i>waluta</i>	<i>waluta</i>	<i>waluta</i>	<i>waluta</i>
Lp.	Nakłady poniesione	Umorzenie	Odpisy aktualizujące	Inne korekty	Wartość netto
1	7	8	9	10	11
2					
...					
N					

Tabela 12. Wartości niematerialne – o wartości początkowej jednostkowej poniżej 500 tys. zł

010	Nazwa								
011	Identyfikator								
012	Informacje według stanu na dzień								
013	Data								
014	Sporządził								
015	Służbowy adres poczty elektronicznej								
016	Numer telefonu służbowego								

typ danych	tekst	tekst	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Oznaczenie zgodnie z klasyfikacją wartości niematerialnych	Metoda wyceny	Wartość początkowa	Nakłady poniesione	Umorzenie	Odpisy aktualizujące	
	1	2	3	4	5	6	
1							
2							
...							
N							

cd.	waluta	waluta
Lp.	Inne korekty	Wartość netto
	7	8
1		
2		
...		
N		

Tabela 13A. Inne aktywa niewykazane w poprzednich tabelach, raportowane na bazie indywidualnej

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

typ danych	tekst	tekst	tekst	tekst	data	waluta
Lp.	Nazwa dłużnika/ strony transakcji	Numer identyfikacyjny	Klasyfikacja składnika aktywów zgodna ze stosowanymi przez podmiot zasadami rachunkowości	Metoda wyceny	Data powstania składnika aktywów	Wartość bilansowa prawa majątkowego brutto
1	1	2	3	4	5	6
2						
...						
N						

cd.	waluta	waluta	tekst
Lp.	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa prawa majątkowego netto	Oznaczenie wskazujące, czy prawo majątkowe jest w obrocie publicznym
1	7	8	9
2			
...			
N			

Tabela 13B. Inne aktywa niewykazane w poprzednich tabelach (oprócz 13A), raportowane na bazie zagregowanej									
010	Nazwa								
011	Identyfikator								
012	Informacje według stanu na dzień								
013	Data								
014	Sporządził								
015	Służbowy adres poczty elektronicznej								
016	Numer telefonu służbowego								

typ danych	tekst	tekst	tekst	waluta	waluta	waluta	waluta	liczba	
Lp.	Kategoria aktywów	Klasyfikacja składników aktywów zgodna ze stosowanymi przez podmiot zasadami rachunkowości	Metoda wyceny	Wartość bilansowa prawa majątkowego brutto	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa prawa majątkowego netto	Wartość średnia wagi ryzyka dla danej ekspozycji wyliczona według CRR		
1		2	3	4	5	6	7		
2									
...									
N									

Tabela 14. Wykaz wszystkich postępowań sądowych lub administracyjnych, w których podmiot jest stroną lub uczestnikiem i z których może wynikać zobowiązanie finansowe dla podmiotu

010	Nazwa
011	Identyfikator
012	Informacje według stanu na dzień
013	Data
014	Sporządził
015	Służbowy adres poczty elektronicznej
016	Numer telefonu służbowego

Sprawy o kwocie spornej powyżej kwoty niższej z dwóch: 0,5% sumy bilansowej zgodnie z ostatnim sprawozdaniem finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta lub 1 mln zł

typ danych	tekst	tekst	tekst	tekst	waluta	waluta
Lp.	Rodzaj postępowania	Status sprawy			Kwota sporna	Rezerwa utworzona na dzień, na który sporządzono raport
		Oznaczenie wskazujące, czy zostało wydane rozstrzygnięcie kończące postępowanie w danej instancji (np. wyrok, postanowienie, decyzja)	Oznaczenie wskazujące, czy rozstrzygnięcie jest prawomocne/ostateczne	Oznaczenie wskazujące, czy złożony został środek zaskarżenia od odwołanie, skarga do sądu administracyjnego, apelacja)		
	1	2	3	4	5	6
1						
2						
...						
N						

cd.	data	tekst	tekst
Lp.	Data rozpoczęcia postępowania	Oznaczenie wskazujące, czy dotychczas miało miejsce rozstrzygnięcie na korzyść podmiotu	Przewidywany termin zakończenia (rok, kwartał)
	7	8	9
1			
2			
...			
N			

Tabela 15. Informacje dotyczące spółek zależnych, stowarzyszonych i powiązanych prowadzących księgi rachunkowe (1/4)

Lp.	Typ 1	Dane 2	Format danych 3
010	Nazwa		
011	Identyfikator		
012	Informacje według stanu na dzień		
013	Data		
014	Sporządził		
015	Służbowy adres poczty elektronicznej		
016	Numer telefonu służbowego		
1	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Raporty z wycen spółek zależnych i stowarzyszonych z 3 ostatnich lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport.	w formie pliku pdf lub xls
2	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Sprawozdanie finansowe spółki (bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływów pieniężnych) za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, wraz z notami i sprawozdaniem z badania (jeśli są dostępne) oraz z informacjami na temat wyłączeń aktywów nieoperacyjnych.	w formie pliku pdf
3	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Dla podmiotów stosujących międzynarodowe standardy rachunkowości – aktywa nieoperacyjne i ich szacunkowa wartość (oszacowana przez podmiot).	w formie pliku pdf
4	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Sprawozdania rachunkowości zarządczej podmiotu za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, oraz modele w formacie Excel używane na potrzeby rachunkowości zarządczej – bilans i szczegółowy rachunek zysków i strat.	w formie pliku pdf
5	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Projekcje finansowe na kolejne 5 lat dla spółki (bilans i rachunek zysków i strat), wraz ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi przyjętych założeń (przyjęte marże, rozbięcie pozycji przychodowych, kosztowych (w tym koszty operacyjne) na poszczególne podpozycje według głównych klientów, segmentów działalności klientów oraz poszczególnych produktów itd.).	w formie pliku xls
6	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Dostępne raporty/informacje o rynkach, w obrębie których spółka prowadzi działalność.	w formie pliku pdf
7	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Tabela środków trwałych przynależnych do spółki (z podaniem ich wartości księgowej brutto, netto i umorzenia) na dzień, na który sporządzono raport, oraz prognoza amortyzacji (księgowej i podatkowej) środków trwałych przyjętych do ewidencji na dzień, na który sporządzono raport, w podziale na kategorie środków trwałych.	w formie pliku xls
8	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Szczegółowe wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych spółki (w tym części bieżącej i odroczonej) za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport – uzgodnienie efektywnej stopy opodatkowania z nominalną stopą opodatkowania.	w formie pliku xls

Tabela 15. Informacje dotyczące spółek zależnych, stowarzyszonych i powiązanych prowadzących księgi rachunkowe (2/4)

Lp.	Typ 1	Dane 2		Format danych 3
9	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Lista zdarzeń w ciągu ostatnich dwóch lat, które znacząco wpłynęły na wyniki finansowe spółki lub jej zakres działalności. Prosimy o uwzględnienie zdarzeń jednorazowych.		w formie pliku pdf lub xls
10	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Informacje na temat minimalnego poziomu gotówki operacyjnej spółki (poziom gotówki, który jest niezbędny do prowadzenia działalności przez spółkę).		w formie pliku pdf lub xls
11	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Czy wystąpiły znaczące zmiany w zasadach rachunkowości spółki w okresie 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport? Jeśli tak, proszę je opisać.		w formie pliku pdf lub xls
12	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Lista i dokładny opis zobowiązań warunkowych spółki (np. gwarancje, poręczenia) lub pozycji pozabilansowych (np. akredytywy) na dzień, na który sporządzono raport.		w formie pliku xls
13	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Lista aktywów nieoperacyjnych spółki (zbędnych, przeznaczonych do sprzedaży lub likwidacji) na dzień, na który sporządzono raport: nazwa, wartość, opis.		w formie pliku pdf lub xls
14	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Istniejące operaty szacunkowe dotyczące aktywów trwałych spółki (nie starsze niż 12 miesięcy).		w formie pliku pdf
15	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Lista i opis umów leasingu, dzierżawy, kredytów i pożyczek wraz z harmonogramami płatności i obecnym stanem należności/zobowiązań z nimi związanych.		w formie pliku pdf lub xls
16	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Wykaz wszystkich postępowań sądowych lub administracyjnych, w których spółka jest stroną lub uczestnikiem i z których może wynikać zobowiązanie finansowe dla podmiotu, opinie na temat przebiegu i obecnego statusu każdej ze spraw. Wartość potencjalnego obciążenia.		w formie pliku pdf lub xls
17	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu	Informacje na temat ulg lub obciążeń podatkowych dotyczących spółki.		w formie pliku pdf lub xls
18	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Roczne sprawozdania finansowe spółek za 3 kolejne lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport (łącznie z notami objaśniającymi), oraz sprawozdanie finansowe za ostatni okres, jeżeli dzień, na który sporządzono raport, nie pokrywa się z dniem końca roku obrotowego.		w formie pliku pdf oraz xls
19	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Sprawozdania zarządu z działalności spółki za 3 kolejne lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport.		w formie pliku pdf
20	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych za ostatni rok poprzedzający dzień, na który sporządzono raport.		w formie pliku pdf oraz xls

Tabela 15. Informacje dotyczące spółek zależnych, stowarzyszonych i powiązanych prowadzących księgi rachunkowe (3/4)

Lp.	Typ 1	Dane 2		Format danych 3
21	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	<p>Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej spółki na dzień, na który sporządzono raport (np. robocza wersja raportu adekwatności na dzień, na który sporządzono raport):</p> <ul style="list-style-type: none"> – kalkulacje dotyczące oszacowania całkowitego wymogu kapitałowego dla spółki (z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego i innych), – kalkulacje funduszy własnych (wagi ryzyka, kalkulacja ryzyka operacyjnego i rynkowego). 		w formie pliku pdf oraz xls
22	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	<p>Szczegółowe dane rachunkowości zarządczej za ostatnie 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, w tym:</p> <p>rozbieżności przychodów w podziale na:</p> <ul style="list-style-type: none"> – prowizje z tytułu zarządzania, – prowizje dystrybucyjne, – premii za sukces, – prowizje z tytułu umorzeń, – przychody z zarządzania portfelami, – pozostałe możliwe do wyodrębnienia pozycje; <p>szczególne rozbieżności kosztów (m.in. pozostałych kosztów rzeczowych) w podziale na:</p> <ul style="list-style-type: none"> – prowizje dystrybucyjne, – koszty agenta transferowego, – koszty depozytariusza, – koszty wynagrodzeń, – koszty marketingu, – stałe koszty operacyjne, – pozostałe możliwe do wyodrębnienia pozycje; <p>struktura aktywów i zobowiązań finansowych w podziale na:</p> <ul style="list-style-type: none"> – rodzaj instrumentów finansowych, – walutę. 		w formie pliku xls
23	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	<p>Historyczne informacje dotyczące wartości aktywów pod zarządzaniem w podziale na zarządzane fundusze oraz portfele, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – nowa sprzedaż w ostatnich 5 latach, – umorzenia, – zmiana wartości rok do roku, – dane o sprzedaży i umorzeniach jednostek uczestnictwa, – dane o wpłacie/wycofaniu kapitału z zewnętrznych portfeli. 		w formie pliku xls

Tabela 15. Informacje dotyczące spółek zależnych, stowarzyszonych i powiązanych prowadzących księgi rachunkowe (4/4)

Lp.	Typ 1	Dane 2		Format danych 3
24	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Informacje o historycznym poziomie zatrudnienia w spółce oraz wynagrodzenia w podziale na grupy pracowników, z uwzględnieniem informacji dotyczących części stałej i zmiennej wynagrodzenia oraz części wynikającej ze składek na: ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz Fundusz Emerytur Pomostowych za okres ostatnich 3 lat.		w formie pliku xls
25	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Informacja dotycząca historycznie wypłaconych dywidend za okres ostatnich 3 lat.		w formie pliku pdf oraz xls
26	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Prognoza jednostkowa/skonsolidowana na okres 3 kolejnych lat – długoterminowy jednostkowy/skonsolidowany plan finansowy (na okres 3 kolejnych lat) dla spółki w ujęciu rocznym obejmujący rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych, wraz z zestawieniem przyjętych założeń szczegółowych.		w formie pliku xls
27	Podmioty będące domami maklerskimi	Sprawozdania rachunkowości zarządczej domu maklerskiego za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, oraz modele w formacie Excel używane na potrzeby rachunkowości zarządczej – bilans i szczegółowy rachunek zysków i strat.		w formie pliku pdf oraz xls
28	Podmioty będące domami maklerskimi	Projekcje finansowe na kolejne 5 lat wraz ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi przyjętych założeń w zakresie poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat (przychodów z tytułu prowizji, przychodów z tytułu zarządzania funduszami, przychodów z tytułu prowadzenia rachunków i przychodów z pozostałej działalności oraz kosztów transakcyjnych, kosztów świadczeń pracowniczych, kosztów utrzymania/wynajmu budynków, amortyzacji i pozostałych kosztów) według segmentów działalności oraz poszczególnych produktów oferowanych przez podmiot oraz odpowiadających im marż/prowizji, zakładanych wolumenów nowej sprzedaży oraz sald bilansowych, na bazie których generowane są poszczególne pozycje rachunku zysków i strat. Zaleca się, aby projekcje finansowe były przygotowane w analogicznym układzie jak sprawozdania rachunkowości zarządczej.		w formie pliku xls
29	Podmioty będące domami maklerskimi	Dostępne raporty/informacje o rynkach, segmentach działalności.		w formie pliku pdf

Tabela 16. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (1/9)

010	Nazwa
011	Identyfikator
012	Informacje według stanu na dzień
013	Data
014	Sporządził
015	Służbowy adres poczty elektronicznej
016	Numer telefonu służbowego

Zapytanie BFG będzie wskazywać poszczególne ekspozycje oznaczone zgodnie z ID ekspozycji lub w inny sposób (zgodny z oznaczeniem przekazanym przez podmiot), co do których oczekuje się przekazania szczegółowych danych.

W przypadku wskazania przez BFG konieczności przekazania dodatkowych informacji dotyczących poszczególnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek, należy przekazać wszystkie informacje dotyczące ekspozycji zawarte w dokumentacji kredytowej/pożyczkowej (w tym skany umowy kredytu/pożyczki) oraz wszystkich aneksów i porozumień dotyczących tej umowy, harmonogram płatności oraz dokumentację dotyczącą ostatniego pełnego monitoringu kredytobiorcy/pożyczkobiorcy przeprowadzonego przez podmiot, w tym poniższe informacje.

Tabela 16. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (2/9)

Informacje dotyczące kredytobiorcy/pożyczkobiorcy:

- 1) w sytuacji gdy kredytobiorcą/pożyczkobiorcą jest przedsiębiorca – dane dotyczące kredytobiorcy/pożyczkobiorcy oraz jego sytuacji finansowej za ostatni rok obrotowy (lub na bazie ostatnich danych dostępnych w podmiocie), w tym:
 - a) wartość przychodów,
 - b) EBIT,
 - c) EBITDA,
 - d) zysk netto,
 - e) aktywa,
 - f) dług/aktywa,
 - g) ROA,
 - h) ROE,
 - i) łączne zaangażowanie kredytowe/pożyczkowe kredytobiorcy,
 - j) wartość przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej,
 - k) wartość przepływów pieniężnych z działalności inwestycyjnej,
 - l) wartość przepływów pieniężnych z działalności finansowej,
 - m) numer w Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - n) adres korespondencyjny,
 - o) numer bankowego tytułu egzekucyjnego (o ile był wystawiony),
 - p) informacja na temat ostatniego kontaktu z dłużnikiem (data, rodzaj);
- 2) w sytuacji gdy kredytobiorcą/pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna niebędąca przedsiębiorcą – dane dotyczące kredytobiorcy/pożyczkobiorcy oraz jego sytuacji finansowej za ostatni rok obrotowy (lub na bazie ostatnich danych dostępnych w podmiocie), w tym:
 - a) miesięczny dochód obecnie oraz informacje na temat jego zmiany w okresie trwania umowy,
 - b) wartość miesięcznego dochodu po uwzględnieniu obciążeń regularnych.

Tabela 16. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (3/9)													
<p>Informacje dotyczące analizowanej ekspozycji:</p> <p>1) szczegółowe informacje dotyczące zmian warunków umowy, jakie miały miejsce w okresie trwania umowy, oraz informacje dotyczące naruszenia warunków umowy, waluta kredytu/pożyczki przed zidentyfikowaniem przesłanki utraty wartości,</p> <p>3) informacje o obecnie obowiązujących kowenantach,</p> <p>4) w przypadku kredytów/pożyczek ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości – informacje o charakterze ostatnio dokonanych spłat,</p> <p>5) nazwa oraz forma prawna dłużnika pobocznego.</p>													
<p>Informacje dotyczące zabezpieczenia analizowanej ekspozycji, w tym:</p> <p>A. DLA ZABEZPIECZEN HIPOTECZNYCH</p> <table><tr><td colspan="2">Data ustanowienia zabezpieczenia</td></tr><tr><td colspan="2">Sąd prowadzący księgę wieczystą</td></tr><tr><td colspan="2">Łączna kwota wpisów poprzedzających (PLN)</td></tr><tr><td colspan="2">Łączna kwota wpisów hipotecznych (PLN)</td></tr><tr><td colspan="2">Łączna wartość z pierwotnej wyceny nieruchomości (PLN)</td></tr><tr><td colspan="2">Data pierwotnej wyceny</td></tr></table>		Data ustanowienia zabezpieczenia		Sąd prowadzący księgę wieczystą		Łączna kwota wpisów poprzedzających (PLN)		Łączna kwota wpisów hipotecznych (PLN)		Łączna wartość z pierwotnej wyceny nieruchomości (PLN)		Data pierwotnej wyceny	
Data ustanowienia zabezpieczenia													
Sąd prowadzący księgę wieczystą													
Łączna kwota wpisów poprzedzających (PLN)													
Łączna kwota wpisów hipotecznych (PLN)													
Łączna wartość z pierwotnej wyceny nieruchomości (PLN)													
Data pierwotnej wyceny													

Tabela 16. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (4/9)

A. DLA ZABEZPIECZEN HIPOTECZNYCH	
	<div>– wycena nieruchomości określająca wartość rynkową – podejście porównawcze</div> <div>– wycena nieruchomości określająca wartość rynkową (wartość wymuszonej sprzedaży) – podejście porównawcze</div> <div>– wycena nieruchomości określająca wartość rynkową – podejście dochodowe</div> <div>– wycena nieruchomości określająca wartość rynkową (wartość wymuszonej sprzedaży) – podejście dochodowe</div> <div>– wycena nieruchomości określająca wartość rynkową – podejście mieszane</div> <div>– wycena nieruchomości określająca wartość rynkową (wartość wymuszonej sprzedaży) – podejście mieszane</div> <div>– wycena nieruchomości określająca wartość odtworzeniową</div> <div>– określenie wartości nieruchomości w oparciu o bazę danych</div> <div>– polisa ubezpieczeniowa</div> <div>– informacja o wartości księgowej</div> <div>– akt notarialny</div> <div>– inne dokumenty</div>
Metoda pierwotnej wyceny	
	Ulica, numer posesji, numer lokalu
	Kod pocztowy
	Miasto
	Województwo

Tabela 16. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (5/9)	
A. DLA ZABEZPIECZEN HIPOTECZNYCH	
	Rodzaj nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia hipotecznego
A.1 LOKAL MIESZKALNY – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
	Data ustanowienia zabezpieczenia
	Powierzchnia użytkowa mieszkania
	Liczba pokoi
	Numer kondygnacji
	Data budowy
	Informacja o przeprowadzonych remontach (data, zakres prac)
	Informacja o powierzchniach dodatkowych (miejsce postojowe, komórka lokatorska)
	– komórka lokatorska – miejsce postojowe – miejsce postojowe i komórka lokatorska
A.2 DOM JEDNORODZINNY – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
	Data ustanowienia zabezpieczenia
	Powierzchnia użytkowa
	Numery działek ewidencyjnych wchodzących w skład nieruchomości
	Powierzchnia gruntu
	Data budowy
	Informacja o przeprowadzonych remontach (data, zakres prac)
	Informacje dodatkowe (liczba kondygnacji, garaż itp.)

Tabela 16. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (6/9)	
A.3 GRUNT NIEZABUDOWANY – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
Data ustanowienia zabezpieczenia	– rolny – budowlany – leśny – inny
Rodzaj gruntu	
Numery działek ewidencyjnych wchodzących w skład nieruchomości	
Powierzchnia gruntu	
Rodzaj dokumentu określającego przeznaczenie nieruchomości	– miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego – studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego – pozwolenie budowlane – decyzja o warunkach zabudowy
Aktualne przeznaczenie nieruchomości	opis dopuszczalnych funkcji zagospodarowania terenu w oparciu o obowiązujący dokument planistyczny
Informacja o umowach obciążających nieruchomość	tak/nie (w przypadku występowania takich umów należy wskazać ich rodzaj oraz warunki)
Informacja o użytkach rolnych (podział na klasy gruntów rolnych) – dla gruntów rolnych	informacja zgodnie ze stanem ujawnionym w ewidencji gruntów (rodzaje użytków i klasy gruntów rolnych podane są w wypisie z rejestru gruntów)
Decyzja o oddaniu nieruchomości w użytkowanie wieczyste (jeśli dotyczy)	załączenie decyzji
Informacje o wysokości opłaty za użytkowanie wieczyste (jeśli dotyczy)	
A.4 NIERUCHOMOŚCI KOMERCYJNE – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
Data ustanowienia zabezpieczenia	– lokalowa – nieruchomości zabudowana (budynek)
Rodzaj nieruchomości	każda funkcja powinna być ujęta w oddzielnym wierszu, powierzchnia każdej z funkcji w metrach kwadratowych z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku
Podział powierzchni użytkowych ze względu na funkcje (biurowa, handlowa, mieszkaniowa, magazynowa, hotelowa, inna) w metrach kwadratowych, rozkład pokoi w przypadku hotelu	
Numery działek ewidencyjnych wchodzących w skład nieruchomości dla nieruchomości zabudowanych	
Powierzchnia gruntu dla nieruchomości zabudowanych	
Rodzaj wynajęcia	– nieruchomości wykorzystywana na potrzeby właściciela – nieruchomości wynajmowana rynkowo podmiotom zewnętrznym

Tabela 16. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (7/9)	
A.4 NIERUCHOMOŚCI KOMERCYJNE – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
Lista obciążających nieruchomości umów najmu uwzględniająca rodzaj i powierzchnię najmu, okres obowiązywania umowy, wysokość czynszu miesięcznego, sposób rozliczania opłat eksploatacyjnych	
Inwentaryzacja naniesień na nieruchomości – dane o powierzchni poszczególnych budynków w podziale na powierzchnię zabudowy, powierzchnię użytkową, kubaturę, rok budowy, materiały konstrukcyjne – dla nieruchomości zabudowanych	
Informacje o wysokości podatku od nieruchomości za ostatni rok	
Informacje o wysokości opłaty za użytkowanie wieczyste za ostatni rok (jeśli dotyczy)	
Informacje o kosztach ubezpieczenia za ostatni rok	
Rodzaj dokumentu określającego przeznaczenie nieruchomości	<ul style="list-style-type: none"> – miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego – studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego – pozwolenie budowlane – decyzja o warunkach zabudowy
Aktualne przeznaczenie nieruchomości	opis dopuszczalnych funkcji zagospodarowania terenu w oparciu o obowiązujący dokument planistyczny
Data budowy/oddania do użytkowania	
Informacje o przeprowadzonych remontach (data, zakres remontu/przebudowy)	
A.5 NIERUCHOMOŚCI W BUDOWIE – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
Data ustanowienia zabezpieczenia	
Numery działek ewidencyjnych wchodzących w skład nieruchomości	
Powierzchnia gruntu	
Rodzaj dokumentu określającego przeznaczenie nieruchomości	<ul style="list-style-type: none"> – miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego – studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego – pozwolenie budowlane – decyzja o warunkach zabudowy
Aktualne przeznaczenie nieruchomości	opis dopuszczalnych funkcji zagospodarowania terenu w oparciu o obowiązujący dokument planistyczny
Informacja o umowach obciążających nieruchomość	tak/nie (w przypadku występowania takich umów należy wskazać ich rodzaj oraz warunki)

Tabela 16. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (8/9)	
A.5 NIERUCHOMOŚCI W BUDOWIE – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
Decyzja o oddaniu nieruchomości w użytkowanie wieczyste (jeśli dotyczy)	załączenie decyzji
Budżet inwestycji, koszty poniesione (zrealizowane)	
Stopień zaawansowania prac wyrażony w %	
Harmonogram inwestycji	
Projekt budowlany realizowanej inwestycji	
A.6 NIERUCHOMOŚCI SPECJALNE – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
Data ustanowienia zabezpieczenia	
Rodzaj nieruchomości	– stacja paliw – elektrownia, elektrociepłownia, ciepłownia – kopalnia – inny
Numer działek ewidencyjnych wchodzących w skład nieruchomości	
Powierzchnia gruntu	
Inwentaryzacja naniesień na nieruchomości – dane o powierzchni poszczególnych budynków w podziale na powierzchnię zabudowy, powierzchnię użytkową, kubaturę, rok budowy, materiały konstrukcyjne – dla nieruchomości zabudowanych	
Rodzaj dokumentu określającego przeznaczenie nieruchomości	– miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego – studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego – pozwolenie budowlane – decyzja o warunkach zabudowy
Aktualne przeznaczenie nieruchomości	opis dopuszczalnych funkcji zagospodarowania terenu w oparciu o obowiązujący dokument planistyczny
Informacja o umowach obciążających nieruchomości	tak/nie (w przypadku występowania takich umów należy wskazać ich rodzaj oraz warunki)
Decyzja o oddaniu nieruchomości w użytkowanie wieczyste (jeśli dotyczy)	załączenie decyzji
Informacje o wysokości podatku od nieruchomości za ostatni rok	
Informacje o wysokości opłaty za użytkowanie wieczyste za ostatni rok (jeśli dotyczy)	
Informacje o kosztach ubezpieczenia za ostatni rok	
Dodatkowe informacje zależne od rodzaju nieruchomości (opracowania dotyczące złożeń, wyniki finansowe itp.)	

<p>Tabela 16. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (9/9)</p>	
<p>B. DLA ZABEZPIECZEN W POSTACI CESJI/PRZELEWU WIERZYTELNOŚCI NA ZABEZPIECZENIE</p>	
Data ustanowienia zabezpieczenia	<ul style="list-style-type: none"> - z polisy ubezpieczenia na życie - z polisy majątkowej - z umowy - inne
Przedmiot cesji/przelewu wierzytelności na zabezpieczenie	
<p>C. DLA ZABEZPIECZEN W POSTACI ZASTAWÓW ORAZ PRZEWŁASZCZENIA NA ZABEZPIECZENIE</p>	
Data ustanowienia zabezpieczenia	
Przedmiot zastawu/przewłaszczenia	
Wartość pierwotnej wyceny zabezpieczenia (PLN)	
Data pierwotnej wyceny	
Metoda pierwotnej wyceny	<ul style="list-style-type: none"> - wycena rzeczy ruchomych - polisa ubezpieczeniowa - informacja o wartości księgowej - faktura (lub inny dokument potwierdzający fakt nabycia) - notowania giełdowe (dla papierów wartościowych) - notowania giełdowe (z giełd towarowych) - wyciąg z rachunku bankowego (lub inny dokument potwierdzający stan środków na rachunku bankowym) - inne dokumenty - n/d
Wartość zabezpieczenia z ostatniej wyceny (PLN)	
Data ostatniej wyceny	
Metoda ostatniej wyceny	
Czy przedmiot zastawu/przewłaszczenia jest ubezpieczony?	
Wartość przedmiotu zastawu/przewłaszczenia z ostatniej polisy ubezpieczeniowej (PLN)	
Status	<ul style="list-style-type: none"> - przejęte przez instytucję kredytową - nieprzejęte przez instytucję kredytową - inny
Data statusu	
<p>D. DLA ZABEZPIECZEN W POSTACI WEKSLI</p>	
Data ustanowienia zabezpieczenia	
Czy weksel został wypieniony?	
Czy został wydany nakaz zapłaty?	

Tabela 17. Kredyty i pożyczki (1/7)

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

typ danych	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst
Lp.	ID ekspozycji	ID kredytobiorcy/ pożyczkobiorcy	ID grupy powiązanych klientów	ID oddziału	Oznaczenie wskazujące, czy kredytobiorca/ pożyczkobiorca jest podmiotem powiązanym	Oznaczenie wskazujące, czy kredytobiorca/ pożyczkobiorca jest przedsiębiorcą czy osobą fizyczną niebędącą przedsiębiorcą
1	1	2	3	4	5	6
2						
...						

cd.	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst	liczba
Lp.	Forma prawna kredytobiorcy/ pożyczkobiorcy	Oznaczenie wskazujące, czy kredytobiorca/ pożyczkobiorca prowadzi działalność gospodarczą	Branża (zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności)	Ocena kredytowa kredytobiorcy/ pożyczkobiorcy na dzień, na który sporządzono raport	Ocena kredytowa kredytobiorcy/ pożyczkobiorcy na dzień udzielenia kredytu/pożyczki	Relacja całkowitego zaangażowania kredytowego/ z tytułu pożyczki w stosunku do miesięcznego dochodu
1	7	8	9	10	11	12
2						
...						
N						

Tabela 17. Kredyty i pożyczki (2/7)

cd.	data	waluta	data	tekst	tekst	tekst
Lp.	Data udzielenia kredytu/pożyczki	Kwota przyznanego/przyznanej kredytu/pożyczki	Data zapadalności	Kanał sprzedaży	Kod produktu według podziału stosowanego przez podmiot	Rodzaj produktu według podziału stosowanego przez podmiot
1	13	14	15	16	17	18
2						
...						
N						

cd.	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst
Lp.	Typ produktu według podziału stosowanego przez podmiot	Rodzaj klienta według podziału stosowanego w sprawozdawczości ostrożnościowej	Rodzaj produktu według podziału stosowanego w sprawozdawczości ostrożnościowej	Typ produktu zgodnie z metodyką przeglądu jakości aktywów (jeżeli był przeprowadzony w podmiocie)	Kategoria ekspozycji według art. 122 CRR	Waluta ekspozycji
1	19	20	21	22	23	24
2						
...						
N						

cd.	liczba	liczba	tekst	tekst	liczba	liczba
Lp.	Efektywna stopa procentowa	Stopa kontraktowa	Rodzaj oprocentowania	Referencyjna stopa bazowa	Referencyjna stopa bazowa z ostatniego resetu	Marża kontraktowa
1	25	26	27	28	29	30
2						
...						
N						

Tabela 17. Kredyty i pożyczki (3/7)

cd.	liczba	waluta	waluta	waluta	liczba	waluta
Lp.	Marża efektywnej stopy procentowej	Wartość bilansowa brutto	Wartość bilansowa netto	Wartość pozabilansowa	Koszt niewykorzystanego limitu kredytowego/ z tytułu pożyczki	Wartość niezapadłego kapitału
	31	32	33	34	35	36
1						
2						
...						

cd.	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Wartość zapadłego kapitału	Narosłe odsetki	Odsetki karne	Pozostałe odsetki	Opłaty i kary obciążające kredytobiorcę/ pożyczkobiorcę	Pozostałe korekty wartości bilansowej
1	37	38	39	40	41	42
2						
...						
N						

cd.	liczba	data	waluta	data	waluta	waluta
Lp.	Okres odzysku	Data ostatniej spłaty na rachunek kapitałowy	Wartość ostatniej spłaty na rachunek kapitałowy	Data ostatniej spłaty na rachunek odsetkowy	Wartość ostatniej spłaty na rachunek odsetkowy	Koszty windykacji własnej podmiotu
1	43	44	45	46	47	48
2						
...						
N						

Tabela 17. Kredyty i pożyczki (4/7)

cd.	waluta	waluta	waluta	tekst	waluta	waluta
Lp.	Koszty sądowe i obsługi prawnej	Koszty egzekucji komorniczej	Koszty windykacji pozasądowej	Rodzaj rezerwy	Rezerwa podatkowa	Aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	49	50	51	52	53	54
2						
...						

cd.	liczba	liczba	tekst	tekst	tekst	liczba
Lp.	Współczynnik konwersji w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 56 CRR	Wskaźnik aktualnej wartości ekspozycji do bieżącej wartości zabezpieczenia	Oznaczenie wskazujące, czy dla ekspozycji zidentyfikowano przesłankę utraty wartości (według definicji podmiotu)	Oznaczenie wskazujące, czy dla ekspozycji zidentyfikowano przesłankę utraty wartości (według EBA na potrzeby przeglądu jakości aktywów)	Oznaczenie wskazujące, czy dla ekspozycji zidentyfikowano przesłankę utraty wartości (według definicji EBA)	Liczba dni opóźnienia na dzień, na który sporządzono raport, dla najbardziej przeterminowanej części należności
1	55	56	57	58	59	60
2						
...						
N						

Tabela 17. Kredyty i pożyczki (5/7)

cd.	tekst	tekst	tekst	liczba	liczba	tekst
Lp.	Oznaczenie wskazujące, czy dla ekspozycji zidentyfikowano przesłankę utraty wartości w ostatnich 6 miesiącach	Oznaczenie wskazujące, czy dla ekspozycji zidentyfikowano przesłankę utraty wartości w ostatnich 12 miesiącach	Oznaczenie wskazujące, czy jest to ekspozycja restrukturyzowana	Prawdopodobieństwo wystąpienia przesłanki utraty wartości	Proporcja ekspozycji z tytułu kredytu/pożyczki, która zostanie utracona w przypadku wystąpienia niewykonania zobowiązania zgodnie z CRR	Klasyfikacja ekspozycji zgodnie z polskimi standardami rachunkowości
1	61	62	63	64	65	66
2						
...						
N						

cd.	waluta	tekst	waluta	tekst	liczba	liczba
Lp.	Wartość rezerwy celowej	Odpis indywidualny	Wartość odpisu z tytułu utraty wartości (odpis indywidualny)	Kod portfela/grupy – stosowany do analizy ryzyka kredytowego w podmiocie	Wartość rezerwy na ryzyko ogólne	Waga ryzyka
1	67	68	69	70	71	72
2						
...						
N						

Tabela 17. Kredyty i pożyczki (6/7)

cd.	waluta	tekst	tekst	data	tekst	tekst
Lp.	Wartość aktywów ważonych ryzykiem dla danej ekspozycji	Oznaczenie wskazujące, czy ekspozycja znajduje się na liście kredytów/pożyczek obserwowanych	Oznaczenie wskazujące, czy ekspozycja podlegała przeglądowi jakości aktywów	Data ostatniego przeglądu jakości aktywów, w ramach którego analizowana była ekspozycja	Powód, dla którego ekspozycja była wyłączona z zakresu przeglądu jakości aktywów	ID zabezpieczenia
1	73	74	75	76	77	78
2						
...						
N						

cd.	tekst	waluta	data	tekst	liczba
Lp.	Typ zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia	Data ostatniej dostępnej wyceny zabezpieczenia	Status prawny ekspozycji	Liczba aneksów zawierających elementy umowy do umowy kredytu/pożyczki
1	79	80	81	82	83
2					
...					
N					

cd.	data	tekst	tekst	tekst	tekst
Lp.	Data ostatniego aneksu lub umowy	Oznaczenie wskazujące, czy został wystawiony bankowy tytuł egzekucyjny	Oznaczenie wskazujące, czy był wydany wyrok zasądający roszczenie na rzecz podmiotu/ nakaz zapłaty	Oznaczenie wskazujące, czy dłużnik główny kwestionuje na drodze sądowej kredyt/pożyczkę	Oznaczenie wskazujące, czy kredyt/pożyczka był/była już przedmiotem windykacji
1	85	86	87	88	89
2					
...					
N					

Tabela 17. Kredyty i pożyczki (7/7)

cd.	data	data
Lp.	Data wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki	Data przekazania wierzytelności do windykacji
	91	92
1		
2		
...		
N		

Tabela 18. Informacje ogólne (1/10)

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
		2
1	Dokumentacja kryteriów uwzględnianych przy ustalaniu, czy dana ekspozycja kredytowa/z tytułu pożyczki powinna być oceniana pod względem utraty wartości w ujęciu indywidualnym czy grupowym – określony próg materialności bądź inne kryteria. Opis źródeł i metod aktualizacji danych (próba historyczna) wykorzystywanych do szacowania parametrów modelu, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie plików pdf lub xls
2	Dla ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wycenianych portfelowo na potrzeby testu na utratę wartości, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot: dokumentacja kryteriów branych pod uwagę przy wyodrębnianiu grup bilansowych ekspozycji kredytowych/ z tytułu pożyczek, z uwzględnieniem danych potwierdzających, że ekspozycje w danej grupie mają podobne charakterystyki ryzyka.	w formie plików pdf lub xls
3	Dokumentacja oraz uzasadnienie zastosowania metod eksperckich w zakresie wyznaczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe/z tytułu pożyczek, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie plików pdf lub xls
4	Analiza historyczna parametrów przedpłat poszczególnych produktów kredytowych lub pożyczkowych (okres 3 ostatnich lat) – w zależności od długości produktu (za okresy odpowiadające długości kredytu/pożyczki), zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie plików pdf lub xls

Tabela 18. Informacje ogólne (2/10)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
5	<p>Metodologia kalkulacji odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe/z tytułu pożyczek (zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot):</p> <p>a) opis metod identyfikacji bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek, które utraciły wartość, oraz wyznaczania wysokości odpisów aktualizujących w ujęciu indywidualnym, zawierający m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> – zdefiniowaną przez podmiot metodę klasyfikacji bilansowej ekspozycji kredytowej/z tytułu pożyczki jako znaczącej indywidualnie, – opis zasad szacowania i weryfikacji oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, – opis systemów informatycznych wspomagających proces identyfikacji ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek oraz szacowania odpisów aktualizujących; <p>b) opis metod identyfikacji bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek, które utraciły wartość, oraz ustalania wysokości odpisów aktualizujących w ujęciu grupowym, zawierający m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> – opis modeli lub narzędzi wykorzystywanych do ustalania odpisów aktualizujących (w tym stosowanych formuł i metod statystycznych) oraz zasad ich weryfikacji, – zasady gromadzenia i wykorzystywania przez podmiot danych historycznych na temat ostatecznie poniesionych strat w różnych grupach bilansowych ekspozycji kredytowych oraz danych historycznych dotyczących utworzonych odpisów aktualizujących dla poszczególnych grup, – zasady stosowanego podejścia w odniesieniu do poniesionych, ale niewykazywanych strat, w tym okres identyfikacji straty, – metody segmentacji grup, łącznie z opisem sposobu identyfikacji rodzaju bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek w każdej grupie, sposobu badania zmian w strukturze grupy, sposobu badania tendencji w zakresie zaległości w spłatach oraz poziomu odzyskiwanych należności, – zasady włączania ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek do grupy i wyłączania ich z grupy, w tym sposób postępowania w odniesieniu do ekspozycji nietypowych, które przyczyniają się do zniekształcenia wyników dla całej grupy, – sposób uwzględniania aktualnych warunków ekonomicznych, – wymóg przechowywania danych wykorzystywanych do identyfikacji bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek, które utraciły wartość w ramach każdej grupy, – zasady przeprowadzania testów jakości/walidacyjnych modelu grupowego. 	<p>w formie plików pdf lub xls</p>

Tabela 18. Informacje ogólne (3/10)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych	
		1	2
6	<p>Modele Excel lub eksporty danych z odpowiednich systemów IT do kalkulacji odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe/z tytułu pożyczek. Modele powinny zawierać co najmniej informacje:</p> <p>a) w odniesieniu do metody zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych:</p> <ul style="list-style-type: none"> – sposób ustalenia przyjętych szacunków, – uzasadnienie wyboru zastosowanego podejścia (wyboru scenariusza bądź podejścia opartego na wielu scenariuszach), – wartość oraz terminy oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, – sposób ustalenia oraz wysokość efektywnej stopy procentowej wykorzystanej do dyskontowania oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, – sposób uwzględniania czynników z otoczenia zewnętrznego odzwierciedlających minione wydarzenia oraz aktualne warunki ekonomiczne, które mogą mieć wpływ na poziom oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych; <p>b) w odniesieniu do metod statystycznych:</p> <ul style="list-style-type: none"> – metodologię i dokumentację dotyczącą zastosowanego podejścia grupowego (w tym opis metod statystycznych), – źródła danych, – sposób klasyfikacji ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek do poszczególnych grup, – opis procesu kwantyfikacji i przyporządkowywania parametrów ryzyka do poszczególnych grup, – w przypadku bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek ocenianych w ujęciu grupowym, uzasadnienie korekt danych historycznych o poniesionych stratach dla każdej z grup oraz wielkość tych korekt, – opis procedur ilościowych i procedur jakościowych (w tym procedur kontrolnych), – dokumentację uzasadniającą stanowisko, że szacunki dokonane przez podmiot mają ekonomiczne uzasadnienie i są reprezentatywne dla grup bilansowych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek, które utraciły wartość, – informację o tym, czy model/narzędzie był zbudowany/było zbudowane przez podmiot, czy też jest to model/narzędzie zakupiony/zakupione od zewnętrznego dostawcy. 	w formie plików pdf oraz xls	
7	Alokacja kosztów operacyjnych do poszczególnych produktów kredytowych/pożyczkowych, z uwzględnieniem analityki rodzajowej kosztów zgodnie z zarządczą alokacją kosztów. W przypadku braku dokonywania alokacji na poszczególne produkty należy wskazać alokację poszczególnych rodzajów kosztów operacyjnych na segmenty działalności, podportfele.	w formie plików pdf lub xls	
8	Polityka ustalania cen poszczególnych produktów kredytowych/pożyczkowych oraz dezagregacja marży poszczególnych produktów na poszczególne rodzaje kosztów i ryzyk.	w formie plików pdf lub xls	

Tabela 18. Informacje ogólne (4/10)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
	1	2
9	Dane za okres 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport, dotyczące sprzedaży ekspozycji nieobserwowanych (NPL), obejmujące następujące informacje: 1) data transakcji, 2) cena sprzedaży, 3) parametry ekspozycji wchodzących w skład sprzedawanego portfela (DPD – liczba dni opóźnienia, LTV – wskaźnik aktualnej wartości bilansowej ekspozycji do bieżącej wartości zabezpieczenia, struktura produktowa, liczba ekspozycji, rating klienta oraz inne specyficzne parametry dla portfela), 4) wartość niezapadłego kapitału, 5) wartość bilansowa na dzień sprzedaży. Dodatkowo dla ekspozycji wchodzących w skład sprzedanego portfela należy podać informacje w zakresie określonym w tabeli 17. Kredyty i pożyczki.	w formie plików xls
10	Wskazanie produktów kredytowych/pożyczkowych, na których podmiot ponosi straty. Jeżeli brak jest takich produktów, należy podać taką informację.	w formie plików pdf lub xls
11	Wyniki przeprowadzonego przeglądu jakości aktywów, jeżeli był przeprowadzony.	w formie plików pdf lub xls
12	Opis metod wyznaczania historycznych stóp odzysku, argumenty uzasadniające korekty szacowanych wartości i wielkości tych korekt oraz modele Excel z kalkulacją stosowanych parametrów, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie plików pdf oraz xls
13	W przypadku strat poniesionych niewykazywanych dokumentacją z porównaniem salda odpisu/rezerwy na dany dzień bilansowy z odpisami/rezerwami utworzonymi w kolejnym okresie na ekspozycje kredytowe/z tytułu pożyczek, które w tym okresie zostały przeklasyfikowane do kategorii z rozpoznaną utratą wartości, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie plików pdf oraz xls
14	Wyliczenie średniego stanu należności od sektora finansowego i niefinansowego oraz przychodu odsetkowego i prowizyjnego z tego tytułu w poszczególnych miesiącach roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport, w podziale na produkty kredytowe/pożyczkowe.	w formie plików xls
15	Historyczne dane dotyczące szkodoowości oraz odzysków przeterminowanych należności w podziale na produkty (krzywe odzysków).	w formie plików xls
16	Protokoły z posiedzeń komitetu kredytowego oraz komitetu zarządzania aktywami i pasywami, które odbyły się w okresie roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików pdf
17	Zestawienie sald należności umorzonych/spisanych z bilansu podmiotu w koszty w okresie 2 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików xls
18	Aktualne na dzień badania zestawienie należności przekazanych do spółek windykacyjnych, ze wskazaniem statusu windykacyjnego.	w formie plików xls
19	Raporty podsumowujące przeprowadzone w podmiocie przeglądy kredytowe/pożyczkowe oraz raporty dotyczące portfela kredytowego/pożyczkowego (np. raporty przedstawiane zarządowi podmiotu).	w formie plików pdf
20	Słownik z przyporządkowaniem kodu produktu (atrybut z tabeli 17. Kredyty i pożyczki – kolumna 17 "Kod produktu według podziału stosowanego przez podmiot") do słownego opisu, jakiemu rodzajowi produktu odpowiada dany kod.	w formie plików pdf

Tabela 18. Informacje ogólne (5/10)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału		Format przekazywanych danych
	1	2	
21	Słownik z przyporządkowaniem kodu portfela homogenicznego/grupy (atrybut z tabeli 17. Kredyty i pożyczki – kolumna 70 "Kod portfela/grupy – stosowany do analizy ryzyka kredytowego w podmiocie") do słownego opisu, jakiemu portfelowi homogenicznemu/grupie odpowiada dany kod.	w formie plików pdf	
22	Skala ratingowa stosowana w podmiocie (zawierająca kryteria klasyfikacji), zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie plików pdf oraz xls	
23	Średnia proporcja ekspozycji kredytowej/z tytułu pożyczki, która zostanie utracona w przypadku wystąpienia niewykonania zobowiązania na portfelu, ważona wielkością ekspozycji w podziale na portfele homogeniczne, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie pliku xls	
24	Rozkład portfela z podziałem na klasy ekspozycji zgodnie z polskimi standardami rachunkowości z okresu ostatnich 3 lat (według stanu na koniec roku).	w formie pliku xls	
25	Wyciągi potwierdzające wszystkie salda z Narodowym Bankiem Polskim istniejące na dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików pdf	
26	Zestawienie posiadanych instrumentów finansowych (innych niż kredyty i pożyczki) wraz z warunkami umownymi oraz krzywych czynników dyskontowych wykorzystywanych przez podmiot w wycenie instrumentów finansowych dla poszczególnych posiadanych przez podmiot instrumentów i walut.	w formie pliku xls	
27	CVA/AVA – Korekty do wartości godziwej – opis korekt i założeń przyjmowanych w kalkulacji wartości godziwej na dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików pdf oraz xls	
28	Zestawienie pozycji (analityki) składających się na aktywa przeznaczone do zbycia na dzień, na który sporządzono raport, uzgodnione z poszczególnymi pozycjami sprawozdania finansowego.	w formie pliku xls	
29	Protokół z ostatniej przeprowadzonej przez podmiot inwentaryzacji majątku.	w formie pliku pdf	
30	Zasady kapitalizacji i amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.	w formie pliku pdf	
31	Kalkulacja aktywów/rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych na dzień, na który sporządzono raport.	w formie pliku xls	
32	Kompletne zestawienie krajowych i zagranicznych rachunków nostro i loro na dzień, na który sporządzono raport – uzgodnione z pozycją bilansu, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie pliku xls	
33	Zestawienie zmian w kapitale własnym podmiotu za okres 12 miesięcy poprzedzających dzień, na który przekazywane są dane.	w formie pliku xls	
34	Zestawienie analityczne rezerw ewidencjonowanych w pasywach, tj. rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, rezerwy na odpisy emerytalne, premie itp., na dzień, na który sporządzono raport, wraz z kalkulacją rezerw.	w formie pliku xls	
35	Zestawienie zmian stanu rezerw (w podziale na poszczególne typy rezerw) za okres od końca roku poprzedzającego rok raportu do dnia, na który sporządzono raport. Jeżeli okres ten wynosi mniej niż 3 miesiące, dodatkowo należy sporządzić analogiczne zestawienie dla całego poprzedniego roku obrotowego. Wartość rezerw na dzień, na który sporządzono raport, powinna być uzgodniona z bilansem, zaś zmiana stanu rezerw z rachunkiem zysków i strat.	w formie pliku xls	
36	Szczegółowe wyliczenie rezerwy restrukturyzacyjnej na dzień, na który sporządzono raport, wraz z opisem przyjętych założeń oraz dokumentacją pomocniczą dla każdej podpozycji składającej się na całkowitą kwotę rezerwy na restrukturyzację oraz zestawienie zmian stanu rezerw w ostatnim roku poprzedzającym dzień, na który sporządzono raport (rozwiązanie rezerwy/utworzenie nowej rezerwy).	w formie pliku xls	

Tabela 18. Informacje ogólne (6/10)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych	
		1	2
37	Program opcyjny – należy przekazać pełne warunki programu opcyjnego, wyliczenia na dzień, na który sporządzono raport, oraz opis, sposób ujęcia i prezentacji programu w sprawozdaniu finansowym, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.		w formie pliku pdf
38	Zestawienie obrazujące szczegółową strukturę właścicielską na dzień, na który sporządzono raport, oraz najbardziej aktualny odpis z księgi akcyjnej lub rejestru udziałów podmiotu, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.		w formie pliku pdf
39	Stany – w układzie miesięcznym za okres ostatnich 12 miesięcy – głównych produktów kredytowych/pożyczkowych wraz z odpowiadającymi im wartościami przychodów odsetkowych (za okres roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport). Dodatkowo podział – w układzie miesięcznym – przychodów odsetkowych analizowanych według głównych klientów, segmentów działalności klientów oraz poszczególnych produktów/kredytowych/pożyczkowych.		w formie pliku xls
40	Stany – w układzie miesięcznym za okres ostatnich 12 miesięcy – głównych produktów depozytowych wraz z odpowiadającymi im wartościami kosztów odsetkowych (za okres roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport). Ponadto jeśli takie informacje są dostępne w podmiocie, należy dostarczyć podział – w układzie miesięcznym – kosztów odsetkowych analizowanych według głównych klientów, segmentów działalności klientów oraz poszczególnych produktów.		w formie pliku xls
41	Rozbicie przychodu i kosztu prowizyjnego za poszczególne miesiące roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport, w podziale na typy prowizji oraz przedstawienie opisu/charakterystyki danej prowizji.		w formie pliku xls
42	Zestawienie wszystkich typów prowizji, zarówno przychodów, jak i kosztów, wraz z metodą ich rozliczania oraz uzasadnieniem przyjętej metody.		w formie pliku pdf lub xls
43	Szczegóły dotyczące zdarzeń jednorazowych wpływających na historyczne wyniki finansowe podmiotu (w okresie ostatnich 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport).		w formie pliku pdf lub xls
44	Zestawienie pokazujące w układzie miesięcznym (okres roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport) poszczególne pozycje kosztów działania podmiotu – w podziale na tytuły (np. czynsz, koszty transportu, ubezpieczenie, telefony, usługi prawne itd.) z podaniem subkont, na których są ewidencjonowane (sumy poszczególnych tytułów powinny być uzgodnione z rachunkiem zysków i strat). W przypadku znacznych wahań lub zmian pomiędzy poszczególnymi miesiącami (zmiany powyżej 100 tys. zł lub powyżej 10% kosztów poniesionych w poprzednim miesiącu) należy dołączyć odpowiednie wyjaśnienia oraz kopie dokumentów dotyczących danego wyjaśnienia.		w formie pliku xls
45	Zestawienie kosztów i przychodów z tytułu utraty wartości kredytów/pożyczek w ujęciu miesięcznym za okres 3 lat, z uwzględnieniem podziału na główne produkty kredytowe.		w formie pliku xls
46	Informacje o istotnych zmianach/zdarzeniach mających wpływ na koszty ryzyka w badanym okresie.		w formie pliku pdf lub xls
47	Aktualny plan kont podmiotu wraz z aktualną polityką rachunkowości, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.		w formie pliku xls
48	Przyporządkowanie planu kont podmiotu do poszczególnych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat podmiotu sporządzonego na dzień, na który sporządzono raport, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.		w formie pliku pdf lub xls
49	Dostępne informacje dotyczące potencjalnych nadużyć (w tym przedstawiane zarządowi/radzie nadzorczej przypadki potencjalnych nadużyć).		w formie pliku pdf

Tabela 18. Informacje ogólne (7/10)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
50	Sprawozdania rachunkowości zarządczej podmiotu za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, oraz modele w formacie Excel używane na potrzeby rachunkowości zarządczej – bilans i szczegółowy rachunek zysków i strat.	1 w formie pliku pdf lub xls
51	Projekcje finansowe na kolejne 5 lat, wraz ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi przyjętych założeń w zakresie poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat (przychody z tytułu odsetek, koszty z tytułu odsetek, przychody z tytułu dywidend, przychody z tytułu prowizji i opłat, wynik handlowy, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych, koszty działania podmiotu, wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw) według segmentów działalności oraz poszczególnych produktów oferowanych przez podmiot oraz odpowiadających im marż, zakładanych wolumenów nowej sprzedaży oraz sald bilansowych, na bazie których generowane są poszczególne pozycje rachunku zysków i strat.	2 w formie pliku xls
52	Porównanie planów finansowych dla podmiotu z okresu 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport, oraz ich faktycznego wykonania (poziom szczegółowości powinien być zbliżony do wspomnianego w punkcie powyżej).	w formie pliku xls
53	Opis kluczowych założeń odnośnie do strategii pozyskiwania Klientów podmiotu, który stanowi podstawę dla projekcji finansowych.	w formie pliku pdf lub xls
54	Informacja o docelowym poziomie udziału w rynku pod względem przychodów i wolumenu oraz o głównych źródłach wzrostu z obecnego udziału w rynku do poziomu docelowego.	w formie pliku pdf lub xls
55	Informacje dotyczące wielkości i rodzaju nakładów inwestycyjnych poniesionych przez podmiot w okresie 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport.	w formie pliku xls
56	Projekcje finansowe przyjmowane na potrzeby testu na utratę wartości firmy, o której mowa w art. 33 ust. 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.	w formie pliku xls
57	Lista i dokładny opis zobowiązań warunkowych podmiotu (np. gwarancje, poręczenia) lub pozycji pozabilansowych (np. akredytywy) na dzień, na który sporządzono raport.	w formie pliku xls
58	Istniejące operaty szacunkowe dotyczące aktywów trwałych podmiotu.	w formie pliku pdf
59	Zestawienie obrotów i sald na dzień sporządzenia ostatniego sprawozdania finansowego oraz na dzień, na który sporządzono raport.	w formie pliku xls
60	Informacje dotyczące struktury informacyjnej – istniejące systemy, opis funkcjonalności głównych aplikacji.	w formie plików pdf
61	Zestawienie podmiotów powiązanych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rejestr transakcji z tymi podmiotami za okres 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport (w układzie miesięcznym), wraz z umowami z tymi podmiotami, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie plików pdf
62	Miesięczne zestawienie obejmujące wskazanie całkowitej liczby członków banku spółdzielczego lub członków kas, wspólników lub akcjonariuszy za okres ostatnich 3 lat, ze wskazaniem ilości i typu posiadanych produktów kredytowych/pożyczkowych i depozytowych.	w formie plików pdf lub xls
63	Cennik dla produktów obecnie oferowanych przez podmiot.	w formie plików pdf lub xls

Tabela 18. Informacje ogólne (8/10)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
		2
64	Przeciętne miesięczne zatrudnienie w etatach w okresie 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport (w podziale na departamenty i kategorie pracowników).	w formie plików pdf lub xls
65	Struktura organizacyjna podmiotu wraz z opisem i poziomem zatrudnienia na wszystkich stanowiskach.	w formie plików pdf
66	Lista osób zatrudnionych w podmiocie na podstawie umowy o pracę oraz osób wykonujących działalność na rzecz podmiotu na podstawie umowy cywilnoprawnej.	w formie plików pdf lub xls
67	Zestawienie klauzul rozwiązania umów wskazanych w umowach z podmiotami powiązanymi, porozumieniami zbiorowymi i umowach o pracę. Kopie umów zawierających takie klauzule.	w formie plików pdf
68	Lista stanowisk pracowników chronionych ze wskazaniem podstawy do objęcia ochroną.	w formie plików pdf lub xls
69	Regulaminy pracy lub/i układy zbiorowe pracy funkcjonujące w podmiocie w zakresie wynagrodzeń. Inne branżowe regulacje wynagrodzeniowe.	w formie plików pdf
70	Istniejące w podmiocie polityki dotyczące wynagradzania i świadczeń pracowniczych – wynagrodzenia zasadniczego, dodatków/premii/nagród itp.	w formie plików pdf
71	Regulamin zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.	w formie plików pdf
72	Ogólne koszty wynagrodzeń oraz koszty wynagrodzeń w podziale na poszczególne departamenty za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport. Dystrybucja całkowitego budżetu wynagrodzeń pomiędzy poszczególne elementy (wynagrodzenia podstawowe, wynagrodzenia zmienne krótko- i długoterminowe, dodatki oraz inne świadczenia).	w formie plików pdf
73	Informacje o wypłatach dodatków/premii/nagród w roku poprzednim oraz prognozy na rok obecny.	w formie plików pdf
74	Spis należnych nagród wynikających z planów akcyjnych lub opcyjnych ze wskazaniem daty objęcia, daty zakończenia restrykcji i daty realizacji, zgodnie z zasadami stosowanymi przez podmiot.	w formie plików pdf lub xls
75	Rejestr zastawów na aktywach podmiotu na dzień, na który sporządzono raport, wskazujący co najmniej szczegółowe aktywa, które są przedmiotem zastawu, ich wartość bilansową, wartość zastawu, nazwę zastawcy, datę ustanowienia zastawu, numer umowy zastawu, okres, na jaki ustanowiony jest zastaw.	w formie plików xls

Tabela 18. Informacje ogólne (9/10)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
	1	2
76	<p>Rejestr umów i dokumentacja dotycząca zaciągniętych pożyczek podporządkowanych lub emisji obligacji, zawierający następujące informacje:</p> <p>a) wartość emisji lub wielkość zaangażowania,</p> <p>b) rejestr wierzycieli,</p> <p>c) data emisji/zaciągnięcia i data zapadalności/splaty,</p> <p>d) oprocentowanie (poziom/rodzaj – stałe/zmienne (referencyjna stopa bazowa + stała marża)/inne),</p> <p>e) waluta,</p> <p>f) cena emisji pojedynczego instrumentu,</p> <p>g) liczba instrumentów w ramach emisji,</p> <p>h) tryb emisji (publiczna/prywatna),</p> <p>i) czy wyemitowane z premią (dyskontem),</p> <p>j) ostatnie kwotowanie (w przypadku instrumentów notowanych).</p>	w formie plików pdf oraz xls
77	Procedury wewnętrzne dotyczące zamknięcia dnia/miesiąca/roku w systemie księgowym.	w formie pliku pdf
78	Wykaz aktywów klientów objętych usługą powiernictwa z wydzieleniem przedmiotów stanowiących zabezpieczenie aktywów podmiotu.	w formie pliku xls
79	Wykaz struktury właścicielskiej spółek zależnych, jednostek współzależnych oraz stowarzyszonych.	w formie pliku pdf
80	Sprawozdanie finansowe podmiotu (bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływów pieniężnych) za 3 lata poprzedzające datę wyceny (w wersji edytowalnej), wraz z notami (w wersji edytowalnej) i sprawozdaniem z badania (jeśli jest dostępne) oraz z informacjami na temat wyłączeń aktywów nieoperacyjnych.	w formie pliku doc lub pdf
81	Informacje w zakresie systemów, za pośrednictwem których podmioty powiązane przeprowadzają transakcje w istotnej liczbie lub o istotnej wartości, wraz z ich powiązaniem z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi.	w formie pliku pdf
82	Informacje w zakresie systemów płatności, rozrachunków lub rozliczeń, których podmioty powiązane są bezpośrednio lub pośrednio członkiem, wraz z ich powiązaniem z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi.	w formie pliku pdf
83	Wykaz i opis systemów informacji zarządczej wykorzystywanych przez podmioty powiązane, w tym systemów zarządzania ryzykiem, systemów księgowych oraz systemów sprawozdawczości finansowej i sprawozdawczości nadzorczej, wraz z ich powiązaniem z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi.	w formie pliku pdf
84	Wskazanie właścicieli systemów wymienionych w pkt 82 i 83 i związanych z nimi umów o gwarantowanym poziomie usług.	w formie pliku pdf

Tabela 18. Informacje ogólne (10/10)

Lp.	Wymagane dane/nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
	1	2
85	Wykaz oprogramowania i innych systemów lub licencji, z których korzystają podmioty powiązane, wraz z ich powiązaniem z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi.	w formie pliku pdf
86	Spis i kopie umów (w tym ramowych) oraz innych dokumentów prawnych regulujących kwestie obrotu i wycen transakcji na instrumentach finansowych (m.in. na papierach wartościowych i derywatach).	w formie pliku pdf
87	Spis i kopie procedur i regulacji wewnętrznych dotyczących obrotu instrumentami finansowymi (w tym regulaminów organizacyjnych komórek zajmujących się obrotem instrumentami finansowymi).	w formie pliku pdf
88	Spis wszystkich rodzajów transakcji operacji powierniczych wykonanych w ostatnim roku.	w formie pliku pdf
89	Informacja o podejmowanych staraniach sprzedaży części działalności odpowiedzialnej za usługi powiernicze.	w formie pliku pdf
90	Spis, kopie procedur i opis procesów w obszarze działalności powierniczej.	w formie pliku pdf
91	Spis umów powiernictwa prowadzonych przez podmiot w restrukturyzacji.	w formie pliku pdf
92	Wykaz i kopie wewnętrznych i zewnętrznych audytów oraz protokołów z posiedzeń komitetów podejmujących decyzje w obszarze operacji powierniczych.	w formie pliku pdf
93	Lista przypadków niewywiązania się przez emitentów obligacji korporacyjnych z zobowiązań wynikających z wyemitowanych obligacji, przy których emisji podmiot w restrukturyzacji pełni funkcję powiernika.	w formie pliku pdf
94	Lista będących w toku sporów sądowych (w tym powództw cywilnych) lub prowadzonych na wniosek klientów korporacyjnych postępowań upadłościowych.	w formie pliku pdf
95	Kopie polis dotyczących ubezpieczenia działalności powierniczej.	w formie pliku pdf
96	Kopie regulacji dotyczących nadawania uprawnień dostępu do systemów informatycznych.	w formie pliku pdf
97	Lista zbiorów danych osobowych oraz systemów informatycznych służących do przetwarzania danych osobowych.	w formie pliku pdf
98	Kopia polityki bezpieczeństwa danych osobowych oraz instrukcja zarządzania systemem informatycznym służącym do przetwarzania danych osobowych.	w formie pliku pdf
99	Informacja o powołanym administratorze bezpieczeństwa informacji i informacja o dokonaniu jego zgłoszenia do Generalnego Inspektora Danych Osobowych.	w formie pliku pdf
100	Plan ciągłości działania (procedura wewnętrzna opisująca plan ciągłości działania).	w formie pliku pdf
101	Dokumentacja, o której mowa w art. 36 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych.	w formie pliku pdf
102	Bilans podmiotu na dzień, na który sporządzono raport, wraz z rachunkiem zysków i strat za okres od początku roku do dnia, na który sporządzono raport, w formacie zgodnym z wymogami wynikającymi z formularza FINREP.	w formie pliku xls
103	Sprawozdawczość w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych na dzień, na który sporządzono raport, zgodnie z wzorami C 01.00 – C 25.00 określonymi w załącznikach I i II do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013	w formie pliku xls

Tabela 19. Zabezpieczenia dotyczące umów kredytu i umów pożyczki (1/2)

011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

typ danych	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst
Lp.	ID zabezpieczenia	ID ekspozycji	Wystawca(-cy) zabezpieczenia	Oznaczenie wskazujące, czy wystawca zabezpieczenia kwestionuje zabezpieczenie na drodze sądowej	Rodzaj zabezpieczenia
1		2	3	4	5
6					
1					
2					
...					
N					

cd.	tekst	waluta	waluta	tekst	liczba	waluta
Lp.	Waluta kwoty podstawowej zabezpieczenia	Kwota podstawowa zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia uwzględniana w pomniejszeniu podstawy do tworzenia odpisów aktualizujących	Oznaczenie wskazujące, czy toczy się postępowanie komornicze względem zabezpieczenia	Możliwy realny termin realizacji zabezpieczenia	Oczekiwane koszty sprzedaży, windykacji
7		8	9	10	11	12
1						
2						
...						
N						

Tabela 19. Zabezpieczenia dotyczące umów kredytu i umów pożyczki (2/2)						
cd.	tekst	tekst	liczba	waluta	data	tekst
Lp.	ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNE					
	Forma ustanowienia hipoteki	Numer księgi wieczystej	Kolejność wpisu podmiotu	Łączna wartość z najnowszej wyceny nieruchomości	Data najnowszej wyceny	Metoda najnowszej wyceny
	13	14	15	16	17	18
1						
2						
...						
N						

cd.	tekst	tekst
Lp.	ZABEZPIECZENIE HIPOTECZNE cd.	
	Lokalizacja zabezpieczenia – miejscowość	Lokalizacja zabezpieczenia – ulica
	19	20
1		
2		
...		
N		

Tabela 20. Depozyty, w tym środki objęte ochroną gwarancyjną zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy (1/2)

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

typ danych	tekst	tekst	tekst	data	data
Lp.	ID rachunku	ID klienta	Waluta	Typ lokaty/depozytu	Data otwarcia depozytu
1	1	2	3	4	5
2					
...					
N					
					6

cd.	waluta	waluta	waluta	waluta	tekst	liczba
Lp.	Wartość depozytu w walucie	Wartość depozytu w PLN	Kapitał w PLN	Odsetki w PLN	Kanał dystrybucji	Oryginalny okres kontraktowy (w dniach)
1	7	8	9	10	11	12
2						
...						
N						

Tabela 20. Depozyty, w tym środki objęte ochroną gwarancyjną zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy (2/2)

cd.	tekst	liczba	tekst	data	liczba	liczba
Lp.	Rodzaj oprocentowania	Oprocentowanie	Referencyjna stopa bazowa	Data ostatniego resetu	Referencyjna stopa bazowa z ostatniego resetu	Marża
1	13	14	15	16	17	18
2						
...						
N						

cd.	tekst	liczba	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Oznaczenie, czy lokata wynika z rolowania automatycznego	Liczba odnowień	Środki gwarantowane w rozumieniu ustawy	Wartość przypisana do poszczególnych kategorii zaspokajania roszczenia zgodnie z art. 440 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe		
1	19	20	21	I	II	III
2				22	23	24
...						
N						

cd.	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Wartość przypisana do poszczególnych kategorii zaspokajania roszczenia zgodnie z art. 440 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe					
1	IV	V	VI	VII	VIII	IX
2	25	26	27	28	29	30
...						
N						

Tabela 21A. Zobowiązania inne niż depozytowe, raportowane na bazie indywidualnej (1/2)

010	Nazwa
011	Identyfikator
012	Informacje według stanu na dzień
013	Data
014	Sporządził
015	Służbowy adres poczty elektronicznej
016	Numer telefonu służbowego

typ danych	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst
Lp.	ID zobowiązania	ID wierzyciela	Kategoria wierzyciela	Klasyfikacja zobowiązania zgodna ze stosowanymi przez podmiot zasadami rachunkowości	Nazwa strony umowy
1	1	2	3	4	5
2					
...					
N					
					Waluta
					6

cd.	tekst	data	data	waluta	tekst	tekst
Lp.	Klasyfikacja zobowiązania	Data powstania zobowiązania	Data wymagalności	Wartość bilansowa netto zobowiązania	Oznaczenie wskazujące, czy zobowiązanie jest oprocentowane	Rodzaj oprocentowania
1	7	8	9	10	11	12
2						
...						
N						

Tabela 21A. Zobowiązania inne niż depozytowe, raportowane na bazie indywidualnej (2/2)

cd.	liczba	tekst	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Stopa oprocentowania	Oznaczenie wskazujące, czy zobowiązanie jest przeterminowane	Liczba dni przeterminowania	Wartość przypisana do poszczególnych kategorii zaspokajania roszczenia zgodnie z art. 440 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe		
	13	14	15	I	II	III
1				16	17	18
2						
...						
N						

cd.	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Wartość przypisana do poszczególnych kategorii zaspokajania roszczenia zgodnie z art. 440 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe					
	IV	V	VI	VII	VIII	IX
1	19	20	21	22	23	24
2						
...						
N						

Tabela 21B. Zobowiązania inne niż depozytowe

010	Nazwa
011	Identyfikator
012	Informacje według stanu na dzień
013	Data
014	Sporządził
015	Służbowy adres poczty elektronicznej
016	Numer telefonu służbowego

typ danych	tekst	tekst	waluta	tekst
Lp.	Kategoria zobowiązania	Klasyfikacja zobowiązania zgodna ze stosowanymi przez podmiot zasady rachunkowości	Wartość bilansowa netto zobowiązania	Kategoria zaspokajania roszczenia zgodnie z art. 440 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe
	1	2	3	4
1				
2				
...				
N				

Tabela 22. Należności z tytułu umów kredytów i umów pożyczek – odzyski (1/2)

010	Nazwa
011	Identyfikator
012	Informacje według stanu na dzień
013	Data
014	Sporządził
015	Służbowy adres poczty elektronicznej
016	Numer telefonu służbowego

typ danych	tekst	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Rodzaj produktu	t – 5 lat	Wartość portfela nieregularnego brutto na początek okresu	Roczna wartość odysków z portfela nieregularnego	t – 4 lata	Wartość portfela nieregularnego brutto na początek okresu	Roczna wartość odysków z portfela nieregularnego
		t – 3 lata	Wartość portfela nieregularnego brutto na początek okresu				
1	Rodzaj waluty	2		3		5	7
2	Rodzaj podmiotu						
...	Rodzaj produktu						
...	...						
N	RAZEM						

Tabela 22. Należności z tytułu umów kredytów i umów pożyczek – odzyski (2/2)									
cd.	tekst	t – 2 lata		t – 1 rok		t – 0 (okres bieżący)		na początek okresu	
Lp.	Rodzaj produktu	waluta	Walutość portfela nieregularnego brutto	waluta	Roczna wartość odzysków z portfela nieregularnego	waluta	Walutość portfela nieregularnego brutto	waluta	Walutość portfela nieregularnego brutto na początek okresu
1	1	8	9	10	11	12	13		
Rodzaj waluty									
Rodzaj podmiotu									
Rodzaj produktu									
...									
N	RAZEM								

Tabela 23. Należności z tytułu umów kredytów i umów pożyczek regularnych – harmonogramy

010	Nazwa								
011	Identyfikator								
012	Informacje według stanu na dzień								
013	Data								
014	Sporządził								
015	Służbowy adres poczty elektronicznej								
016	Numer telefonu służbowego								

typ danych	tekst	tekst	liczba	waluta	waluta	waluta	waluta	tekst
Lp.	Rodzaj podmiotu	Rodzaj produktu	Kolejne miesiące od daty raportu	Kapitał	Odsetki	Inne przepływy harmonogramowe	Waluta	
1			0	1	2	3	4	
2			1					
3			2					
...			...					
N			N					

Tabela 24. Należności z tytułu umów kredytów i umów pożyczek – szkodowość

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

typ danych	tekst	liczba	liczba	liczba	liczba	liczba
Lp.	Rodzaj podmiotu/rodzaj produktu	Szkodowość portfela w roku – wartość kapitału ekspozycji, które stały się nieregularne w danym okresie (na dzień stwierdzenia nieregularności), podzielona przez wartość kapitału ekspozycji regularnych na początek okresu				
		t – 5 lat	t – 4 lata	t – 3 lata	t – 2 lata	t – 1 rok
		2	3	4	5	6
		1				7
		Rodzaj waluty				
		Rodzaj podmiotu				
		Rodzaj produktu				
1						
2						
...						
...						
N						

Tabela 25. Środki trwałe – o wartości początkowej jednostkowej co najmniej 500 tys. zł (1/2)

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

typ danych	tekst	tekst	tekst	data	waluta
Lp.	Numer środka trwałego	Oznaczenie zgodnie z klasyfikacją środków trwałych	Nazwa środka trwałego	Metoda wyceny	Data wprowadzenia do ksiąg rachunkowych
1	1	2	3	4	5
2					6
...					
N					

cd.	waluta	waluta	waluta	waluta	tekst
Lp.	Nakłady poniesione	Umorzenie	Odpisy aktualizujące	Inne korekty	Wartość netto
1	7	8	9	10	11
2					12
...					
N					

Tabela 25. Środki trwałe – o wartości początkowej jednostkowej co najmniej 500 tys. zł (2/2)

cd.	tekst	tekst	liczba
Lp.	Oznaczenie wskazujące, czy przedmiot jest leasingowany (podmiot jako leasingodawca)	Numer księgi wieczystej (w przypadku nieruchomości)	Okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego
	13	14	15
1			
2			
...			
N			

Tabela 26. Środki trwałe – o wartości początkowej jednostkowej poniżej 500 tys. zł

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

typ danych	liczba	tekst	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Oznaczenie zgodnie z klasyfikacją środków trwałych	Metoda wyceny	Wartość początkowa	Nakłady poniesione	Umorzenie	Odpisy aktualizujące
	1	2	3	4	5	6
1						
2						
...						
N						

cd.	waluta	waluta
Lp.	Inne korekty	Wartość netto
	7	8
1		
2		
...		
N		

Tabela 27. Wartości niematerialne i prawne – o wartości początkowej jednostkowej co najmniej 500 tys. zł									
010	Nazwa								
011	Identyfikator								
012	Informacje według stanu na dzień								
013	Data								
014	Sporządził								
015	Służbowy adres poczty elektronicznej								
016	Numer telefonu służbowego								

typ danych	tekst	tekst	tekst	tekst	tekst	data	waluta
Lp.	Numer wartości niematerialnej i prawnej	Oznaczenie zgodnie z klasyfikacją wartości niematerialnych	Nazwa wartości niematerialnej i prawnej	Metoda wyceny	Data wprowadzenia do ksiąg rachunkowych		Wartość początkowa
1	1	2	3	4	5		6
2							
...							
N							

cd.	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Nakłady poniesione	Umorzenie	Odpisy aktualizujące	Inne korekty	Wartość netto
1	7	8	9	10	11
2					
...					
N					

Tabela 28. Wartości niematerialne i prawne – o wartości początkowej jednostkowej poniżej 500 tys. zł

010	Nazwa						
011	Identyfikator						
012	Informacje według stanu na dzień						
013	Data						
014	Sporządził						
015	Służbowy adres poczty elektronicznej						
016	Numer telefonu służbowego						

typ danych	tekst	tekst	waluta	waluta	waluta	waluta	waluta
Lp.	Oznaczenie zgodnie z klasyfikacją wartości niematerialnych	Metoda wyceny	Wartość początkowa	Nakłady poniesione	Umorzenie	Odpisy aktualizujące	
1	1	2	3	4	5	6	
2							
...							
N							

cd.	waluta	waluta
Lp.	Inne korekty	Wartość netto
1	7	8
2		
...		
N		

Tabela 29B. Inne aktywa niewykazane w poprzednich tabelach (oprócz 29A), raportowane na bazie zagregowanej

010	Nazwa						
011	Identyfikator						
012	Informacje według stanu na dzień						
013	Data						
014	Sporządził						
015	Służbowy adres poczty elektronicznej						
016	Numer telefonu służbowego						

typ danych	tekst	tekst	tekst	waluta	waluta	waluta
Lp.	Kategoria aktywów	Klasyfikacja składnika aktywów zgodna ze stosowanymi przez podmiot zasadami rachunkowości	Metoda wyceny	Wartość bilansowa prawa majątkowego brutto	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa prawa majątkowego netto
	1	2	3	4	5	6
1						
2						
...						
N						

cd.	liczba
Lp.	Wartość średnia wagi ryzyka dla danej ekspozycji wyliczona według CRR
	7
1	
2	
...	
N	

Tabela 30. Wykaz wszystkich postępowań sądowych lub administracyjnych, w których podmiot jest stroną lub uczestnikiem i z których może wynikać zobowiązanie finansowe dla podmiotu (1/2)

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

Sprawy o kwocie spornej powyżej kwoty niższej z dwóch: 0,5% sumy bilansowej zgodnie z ostatnim sprawozdaniem finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta lub 1 mln zł

typ danych	tekst	tekst	tekst	tekst
Lp.	Rodzaj postępowania	Status sprawy		
		Oznaczenie wskazujące, czy zostało wydane rozstrzygnięcie kończące postępowanie w danej instancji (np. wyrok, postanowienie, decyzja)	Oznaczenie wskazujące, czy rozstrzygnięcie jest prawomocne/ostateczne	Oznaczenie wskazujące, czy złożony został środek zaskarżenia od rozstrzygnięcia (np. odwołanie, skarga do sądu administracyjnego, apelacja)
		1	2	3
				4
1				
2				
...				
N				

cd.	waluta	tekst	data	tekst
Lp.	Kwota sporna	Rezerwa utworzona na dzień, na który sporządzono raport	Data rozpoczęcia postępowania	Oznaczenie wskazujące, czy dotychczas miało miejsce rozstrzygnięcie na korzyść podmiotu
1	5	6	7	8
2				
...				
N				

Tabela 30. Wykaz wszystkich postępowań sądowych lub administracyjnych, w których podmiot jest stroną lub uczestnikiem i z których może wyniknąć zobowiązanie finansowe dla podmiotu (2/2)

cd.	tekst
Lp.	Przewidywany termin zakończenia (rok, kwartał)
	9
1	
2	
...	
N	

Tabela 31. Informacje dotyczące spółek zależnych, stowarzyszonych i powiązanych prowadzących księgi rachunkowe (1/4)

010	Nazwa
011	Identyfikator
012	Informacje według stanu na dzień
013	Data
014	Sporządził
015	Służbowy adres poczty elektronicznej
016	Numer telefonu służbowego

Lp.	Typ 1	Dane 2	Format danych 3
1	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Raporty z wycen spółek zależnych i stowarzyszonych z 3 ostatnich lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport.	w formie pliku pdf lub xls
2	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Sprawozdanie finansowe spółki (bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływów pieniężnych) za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, wraz z notami i sprawozdaniem z badania (jeśli są dostępne) oraz z informacjami na temat wyłączeń aktywów nieoperacyjnych.	w formie pliku pdf
3	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	W przypadku banków spółdzielczych i kas lista aktywów, które według podmiotu są nieoperacyjne, tj. nieużywane w działalności operacyjnej.	w formie pliku pdf
4	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Sprawozdania rachunkowości zarządczej spółki za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, oraz modele w formacie Excel używane na potrzeby rachunkowości zarządczej – bilans i szczegółowy rachunek zysków i strat.	w formie pliku pdf
5	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Projekcje finansowe na kolejne 5 lat dla spółki (bilans i rachunek zysków i strat), wraz ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi przyjętych założeń (przyjęte marże, rozbieżności pozycji przychodowych, kosztowych (w tym koszty operacyjne) na poszczególne podpozycje według głównych klientów, segmentów działalności klientów oraz poszczególnych produktów itd.).	w formie pliku xls
6	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Dostępne raporty/informacje o rynkach, w obrębie których spółka prowadzi działalność.	w formie pliku pdf
7	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Tabela środków trwałych przynależnych do spółki (z podaniem ich wartości księgowej brutto, netto i umorzenia) na dzień, na który sporządzono raport, oraz prognoza amortyzacji (księgowej i podatkowej) środków trwałych przyjętych do ewidencji na dzień, na który sporządzono raport, w podziale na kategorie środków trwałych.	w formie pliku xls

Tabela 31. Informacje dotyczące spółek zależnych, stowarzyszonych i powiązanych prowadzących księgi rachunkowe (2/4)

Lp.	Typ 1	Dane 2		Format danych 3
8	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Szczegółowe wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych spółki (w tym części bieżącej i odroczonej) za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, uzgodnienie efektywnej stopy opodatkowania z nominalną stopą opodatkowania.		w formie pliku xls
9	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Lista zdarzeń w ciągu ostatnich dwóch lat, które znacząco wpłynęły na wyniki finansowe spółki lub ich zakres działalności. Prosimy o uwzględnienie zdarzeń jednorazowych.		w formie pliku pdf lub xls
10	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Informacje na temat minimalnego poziomu gotówki operacyjnej spółki. Gotówka operacyjna to ten poziom gotówki, który jest niezbędny do prowadzenia działalności przez spółkę.		w formie pliku pdf lub xls
11	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Czy wystąpiły znaczące zmiany w zasadach rachunkowości spółki w okresie 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport? Jeśli tak, proszę je opisać.		w formie pliku pdf lub xls
12	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Lista i dokładny opis zobowiązań warunkowych spółki (np. gwarancje, poręczenia) lub pozycji pozabilansowych (np. akredytywy) na dzień, na który sporządzono raport.		w formie pliku xls
13	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Lista aktywów nieoperacyjnych spółki (zbędnych, przeznaczonych do sprzedaży lub likwidacji) na dzień, na który sporządzono raport: nazwa, wartość, opis.		w formie pliku pdf lub xls
14	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Istniejące operaty szacunkowe dotyczące aktywów trwałych spółki (nie starsze niż 12 miesięcy).		w formie pliku pdf
15	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Lista i opis umów leasingu, dzierżawy, kredytów i pożyczek wraz z harmonogramami płatności i obecnym stanem należności/zobowiązań z nimi związanych.		w formie pliku pdf lub xls
16	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Wykaz wszystkich postępowań sądowych lub administracyjnych, w których spółka jest stroną lub uczestnikiem i z których może wynikać zobowiązanie finansowe dla podmiotu, opinie na temat przebiegu i obecnego statusu każdej ze spraw. Wartość potencjalnego obciążenia.		w formie pliku pdf lub xls
17	Wszystkie podmioty zależne lub stowarzyszone, których akcje bądź udziały znajdują się w bilansie podmiotu, oraz jednostki powiązane dla kas	Informacje na temat ulg lub obciążeń podatkowych dotyczących spółki.		w formie pliku pdf lub xls

Tabela 31. Informacje dotyczące spółek zależnych, stowarzyszonych i powiązanych prowadzących księgi rachunkowe (3/4)

Lp.	Typ 1	Dane 2	Format danych 3
18	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Roczne sprawozdania finansowe spółek za 3 kolejne lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport (łącznie z notami objaśniającymi), oraz sprawozdanie finansowe za ostatni okres, jeżeli dzień, na który sporządzono raport, nie pokrywa się z dniem końca roku obrotowego.	w formie pliku pdf oraz xls
19	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Sprawozdania zarządu z działalności spółki za 3 kolejne lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport.	w formie pliku pdf
20	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych za ostatni rok poprzedzający dzień, na który sporządzono raport, w wersji elektronicznej.	w formie pliku pdf oraz xls
21	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej spółki na dzień, na który sporządzono raport (np. robocza wersja raportu adekwatności na dzień, na który sporządzono raport): – kalkulacje dotyczące oszacowania całkowitego wymogu kapitałowego dla spółki (z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego i innych), – kalkulacje funduszy własnych (wagi ryzyka, kalkulacja ryzyka operacyjnego i rynkowego).	w formie pliku xls
22	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Szczegółowe dane rachunkowości zarządczej za ostatnie 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, w tym: rozbicie przychodów w podziale na: – prowizje z tytułu zarządzania, – prowizje dystrybucyjne, – premii za sukces, – prowizje z tytułu umorzeń, – przychody z zarządzania portfelami, – pozostałe możliwe do wyodrębnienia pozycje; szczegółowe rozbicie kosztów (m.in. pozostałych kosztów rzeczowych) w podziale na: – prowizje dystrybucyjne, – koszty agenta transferowego, – koszty depozytariusza, – koszty wynagrodzeń, – koszty marketingu, – stałe koszty operacyjne, – pozostałe możliwe do wyodrębnienia pozycje; struktura aktywów i zobowiązań finansowych w podziale na: – rodzaj instrumentów finansowych, – walutę.	w formie pliku xls

Tabela 31. Informacje dotyczące spółek zależnych, stowarzyszonych i powiązanych prowadzących księgi rachunkowe (4/4)

Lp.	Typ 1	Dane 2	Format danych 3
23	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	<p>Historyczne informacje dotyczące wartości aktywów pod zarządzaniem w podziale na zarządzane fundusze oraz portfele, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – nowa sprzedaż w ostatnich 5 latach, – umorzenia, – zmiana wartości rok do roku, – dane o sprzedaży i umorzeniach jednostek uczestnictwa, – dane o wpłacie/wycofaniu kapitału z zewnętrznych portfeli. 	w formie pliku xls
24	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Informacje o historycznym poziomie zatrudnienia w spółce oraz wynagrodzenia w podziale na grupy pracowników, z uwzględnieniem informacji dotyczących części stałej i zmiennej wynagrodzenia oraz części wynikającej ze składki na: ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz Fundusz Emerytur Pomostowych za okres ostatnich 3 lat.	w formie pliku xls
25	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Informacja dotycząca historycznie wypłaconych dywidend za okres ostatnich 3 lat.	w formie pliku pdf oraz xls
26	Podmioty będące towarzystwami funduszy inwestycyjnych	Prognoza jednostkowa/skonsolidowana na okres 3 kolejnych lat – długoterminowy jednostkowy/skonsolidowany plan finansowy (na okres 3 kolejnych lat) dla spółki w ujęciu rocznym obejmujący rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych, wraz z zestawieniem przyjętych założeń szczegółowych.	w formie pliku xls
27	Podmioty będące domami maklerskimi	Sprawozdania rachunkowości zarządzającej domu maklerskiego za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, oraz modele w formacie Excel używane na potrzeby rachunkowości zarządzającej – bilans i szczegółowy rachunek zysków i strat.	w formie pliku pdf oraz xls
28	Podmioty będące domami maklerskimi	Projekcje finansowe na kolejne 5 lat wraz ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi przyjętych założeń w zakresie poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat (przychodów z tytułu prowizji, przychodów z tytułu zarządzania funduszami, przychodów z tytułu prowadzenia rachunków i przychodów z pozostałej działalności oraz kosztów transakcyjnych, kosztów świadczeń pracowniczych, kosztów utrzymania/wynajmu budynków, amortyzacji i pozostałych kosztów) według segmentów działalności oraz poszczególnych produktów oferowanych przez podmiot oraz odpowiadających im marż/prowizji, zakładanych wolumenów nowej sprzedaży oraz sald bilansowych, na bazie których generowane są poszczególne pozycje rachunku zysków i strat. Zaleca się, aby projekcje finansowe były przygotowane w analogicznym układzie jak sprawozdania rachunkowości zarządzającej.	w formie pliku xls
29	Podmioty będące domami maklerskimi	Dostępne raporty/informacje o rynkach, segmentach działalności.	w formie pliku pdf

Tabela 32. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazywanych przez BFG (1/8)	
010	Nazwa
011	Identyfikator
012	Informacje według stanu na dzień
013	Data
014	Sporządził
015	Służbowy adres poczty elektronicznej
016	Numer telefonu służbowego
<p>Zapytanie BFG będzie wskazywać poszczególne ekspozycje oznaczone zgodnie z ID ekspozycji lub w inny sposób (zgodny z oznaczeniem przekazanym przez podmiot), co do których oczekuje się przekazania szczegółowych danych.</p> <p>W przypadku wskazania przez BFG konieczności przekazania dodatkowych informacji dotyczących poszczególnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek, należy przekazać wszystkie informacje dotyczące ekspozycji zawarte w dokumentacji kredytowej/pożyczkowej (w tym skany umowy kredytowej/pożyczki) oraz wszystkich aneksów i porozumień dotyczących tej umowy, harmonogram płatności oraz dokumentację dotyczącą ostatniego pełnego monitoringu kredytobiorcy/pożyczkobiorcy przeprowadzonego przez podmiot, w tym poniższe informacje.</p>	

Tabela 32. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (2/8)

Informacje dotyczące kredytobiorcy/pożyczkobiorcy:

1) w sytuacji gdy kredytobiorcą/pożyczkobiorcą jest przedsiębiorca – dane dotyczące kredytobiorcy/pożyczkobiorcy oraz jego sytuacji finansowej za ostatni rok obrotowy (lub na bazie ostatnich danych dostępnych w podmiocie), w tym:

- a) wartość przychodów,
 - b) EBIT,
 - c) EBITDA,
 - d) zysk netto,
 - e) aktywa,
 - f) dług/aktywa,
 - g) ROA,
 - h) ROE,
 - i) łączne zaangażowanie kredytowe kredytobiorcy,
 - j) wartość przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej,
 - k) wartość przepływów pieniężnych z działalności inwestycyjnej,
 - l) wartość przepływów pieniężnych z działalności finansowej,
 - m) numer w Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - n) adres korespondencyjny,
 - o) numer bankowego tytułu egzekucyjnego (o ile był wystawiony),
 - p) informacja na temat ostatniego kontaktu z dłużnikiem (data, rodzaj).
- 2) w sytuacji gdy kredytobiorcą/pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna niebędąca przedsiębiorcą – dane dotyczące kredytobiorcy/pożyczkobiorcy oraz jego sytuacji finansowej za ostatni rok obrotowy (lub na bazie ostatnich danych dostępnych w podmiocie), w tym:
- a) miesięczny dochód obecnie oraz informacje na temat jego zmiany w okresie trwania umowy,
 - b) wartość miesięcznego dochodu po uwzględnieniu obciążeń regularnych.

Informacje dotyczące analizowanej ekspozycji:

- 1) szczegółowe informacje dotyczące zmian warunków umowy, jakie miały miejsce w okresie trwania umowy, oraz informacje dotyczące naruszenia warunków umowy,
- 2) waluta kredytu/pożyczki przed zidentyfikowaniem przesłanki utraty wartości,
- 3) informacje o obecnie obowiązujących kowenantach,
- 4) w przypadku kredytów/pożyczek ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości – informacje o charakterze ostatnio dokonanych spłat,
- 5) nazwa oraz forma prawna dłużnika pobocznego.

<p>Tabela 32. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (3/8)</p>	
<p>Informacje dotyczące zabezpieczenia analizowanej ekspozycji, w tym:</p>	
<p>A. DLA ZABEZPIECZEŃ HIPOTECZNYCH</p>	
<p>Data ustanowienia zabezpieczenia</p>	
<p>Sąd prowadzący księgę wieczystą</p>	
<p>Łączna kwota wpisów poprzedzających (PLN)</p>	
<p>Łączna kwota wpisów hipotecznych (PLN)</p>	
<p>Łączna wartość z pierwotnej wyceny nieruchomości (PLN)</p>	
<p>Data pierwotnej wyceny</p>	
<p>Metoda pierwotnej wyceny</p>	<ul style="list-style-type: none"> – wycena nieruchomości określająca wartość rynkową – podejście porównawcze – wycena nieruchomości określająca wartość rynkową (wartość wymuszonej sprzedaży) – podejście porównawcze – wycena nieruchomości określająca wartość rynkową – podejście dochodowe – wycena nieruchomości określająca wartość rynkową (wartość wymuszonej sprzedaży) – podejście dochodowe – wycena nieruchomości określająca wartość rynkową – podejście mieszane – wycena nieruchomości określająca wartość rynkową (wartość wymuszonej sprzedaży) – podejście mieszane – wycena nieruchomości określająca wartość odtworzeniową – określenie wartości nieruchomości w oparciu o bazę danych – polisa ubezpieczeniowa – informacja o wartości księgowej – akt notarialny – inne dokumenty
<p>Ulica, numer posesji, numer lokalu</p>	
<p>Kod pocztowy</p>	
<p>Miasto</p>	
<p>Województwo</p>	
<p>Rodzaj nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia hipotecznego</p>	

Tabela 32. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (4/8)	
A.1 LOKAL MIESZKALNY – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
Data ustanowienia zabezpieczenia	
Powierzchnia użytkowa mieszkania	
Liczba pokoi	
Numer kondygnacji	
Data budowy	
Informacja o przeprowadzonych remontach (data, zakres prac)	
Informacja o powierzchniach dodatkowych (miejsce postojowe, komórka lokatorska)	– komórka lokatorska – miejsce postojowe – miejsce postojowe i komórka lokatorska
A.2 DOM JEDNORODZINNY – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
Data ustanowienia zabezpieczenia	
Powierzchnia użytkowa	
Numerы działek ewidencyjnych wchodzących w skład nieruchomości	
Powierzchnia gruntu	
Data budowy	
Informacja o przeprowadzonych remontach (data, zakres prac)	
Informacje dodatkowe (liczba kondygnacji, garaż itp.)	

Tabela 32. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (5/8)	
A.3 GRUNT NIEZABUDOWANY – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
Data ustanowienia zabezpieczenia	
Rodzaj gruntu	– rolny – budowlany – leśny – inny
Numery działek ewidencyjnych wchodzących w skład nieruchomości	
Powierzchnia gruntu	
Rodzaj dokumentu określającego przeznaczenie nieruchomości	– miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego – studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego – pozwolenie budowlane – decyzja o warunkach zabudowy
Aktualne przeznaczenie nieruchomości	opis dopuszczalnych funkcji zagospodarowania terenu w oparciu o obowiązujący dokument planistyczny
Informacja o umowach obciążających nieruchomość	tak/nie (w przypadku występowania takich umów należy wskazać ich rodzaj oraz warunki)
Informacja o użytkach rolnych (podział na klasy gruntów rolnych) – dla gruntów rolnych	informacja zgodnie ze stanem ujawnionym w ewidencji gruntów (rodzaje użytków i klasy gruntów rolnych podane są w wypisie z rejestru gruntów)
Decyzja o oddaniu nieruchomości w użytkowanie wieczyste (jeśli dotyczy)	załączenie decyzji
Informacje o wysokości opłaty za użytkowanie wieczyste (jeśli dotyczy)	
A.4 NIERUCHOMOŚCI KOMERCYJNE – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
Data ustanowienia zabezpieczenia	
Rodzaj nieruchomości	– lokalowa – nieruchomości zabudowana (budynek)
Podział powierzchni użytkowych ze względu na funkcje (biurowa, handlowa, mieszkaniowa, magazynowa, hotelowa, inna) w metrach kwadratowych, rozkład pokoi w przypadku hotelu	każda funkcja powinna być ujęta w oddzielnym wierszu, powierzchnia każdej z funkcji w metrach kwadratowych z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku
Numery działek ewidencyjnych wchodzących w skład nieruchomości dla nieruchomości zabudowanych	
Powierzchnia gruntu dla nieruchomości zabudowanych	
Rodzaj wynajęcia	– nieruchomości wykorzystywana na potrzeby właściciela – nieruchomości wynajmowana rynkowo podmiotom zewnętrznym
Lista obciążających nieruchomości umów najmu uwzględniająca rodzaj i powierzchnię najmu, okres obowiązywania umowy, wysokość czynszu miesiecznego, sposób rozliczania opłat eksploatacyjnych	

Tabela 32. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (6/8)	
A.4 NIERUCHOMOŚCI KOMERCYJNE – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie cd.	
Inwentaryzacja naniesień na nieruchomości – dane o powierzchni poszczególnych budynków w podziale na powierzchnię zabudowy, powierzchnię użytkową, kubaturę, rok budowy, materiały konstrukcyjne – dla nieruchomości zabudowanych	
Informacje o wysokości podatku od nieruchomości za ostatni rok	
Informacje o wysokości opłaty za użytkowanie wieczyste za ostatni rok (jeśli dotyczy)	
Informacje o kosztach ubezpieczenia za ostatni rok	
Rodzaj dokumentu określającego przeznaczenie nieruchomości	– miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego – studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego – pozwolenie budowlane – decyzja o warunkach zabudowy
Aktualne przeznaczenie nieruchomości	opis dopuszczalnych funkcji zagospodarowania terenu w oparciu o obowiązujący dokument planistyczny
Data budowy/oddania do użytkowania	
Informacje o przeprowadzonych remontach (data, zakres remontu/przebudowy)	
A.5 NIERUCHOMOŚCI W BUDOWIE – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie	
Data ustanowienia zabezpieczenia	
Numerы działek ewidencyjnych wchodzących w skład nieruchomości	
Powierzchnia gruntu	
Rodzaj dokumentu określającego przeznaczenie nieruchomości	– miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego – studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego – pozwolenie budowlane – decyzja o warunkach zabudowy
Aktualne przeznaczenie nieruchomości	opis dopuszczalnych funkcji zagospodarowania terenu w oparciu o obowiązujący dokument planistyczny
Informacja o umowach obciążających nieruchomości	tak/nie (w przypadku występowania takich umów należy wskazać ich rodzaj oraz warunki)
Decyzja o oddaniu nieruchomości w użytkowanie wieczyste (jeśli dotyczy)	załączenie decyzji
Budżet inwestycji, koszty poniesione (zrealizowane)	
Stopień zaawansowania prac wyrażony w %	
Harmonogram inwestycji	
Projekt budowlany realizowanej inwestycji	

Tabela 32. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (7/8)		
A.6 NIERUCHOMOŚCI SPECJALNE – należy podać te dane, w przypadku gdy ten typ nieruchomości stanowi zabezpieczenie		
Data ustanowienia zabezpieczenia		
Rodzaj nieruchomości		<ul style="list-style-type: none"> – stacja paliw – elektrownia, elektrociepłownia, ciepłownia – kopalnia – inny
Numery działek ewidencyjnych wchodzących w skład nieruchomości		
Powierzchnia gruntu		
Inwentaryzacja naniesień na nieruchomości – dane o powierzchni poszczególnych budynków w podziale na powierzchnię zabudowy, powierzchnię użytkową, kubaturę, rok budowy, materiały konstrukcyjne – dla nieruchomości zabudowanych		
Rodzaj dokumentu określającego przeznaczenie nieruchomości		<ul style="list-style-type: none"> – miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego – studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego – pozwolenie budowlane – decyzja o warunkach zabudowy
Aktualne przeznaczenie nieruchomości		opis dopuszczalnych funkcji zagospodarowania terenu w oparciu o obowiązujący dokument planistyczny
Informacja o umowach obciążających nieruchomości		tak/nie (w przypadku występowania takich umów należy wskazać ich rodzaj oraz warunki)
Decyzja o oddaniu nieruchomości w użytkowanie wieczyste (jeśli dotyczy)		załączenie decyzji
Informacje o wysokości podatku od nieruchomości za ostatni rok		
Informacje o wysokości opłaty za użytkowanie wieczyste za ostatni rok (jeśli dotyczy)		
Informacje o kosztach ubezpieczenia za ostatni rok		
Dodatkowe informacje zależne od rodzaju nieruchomości (opracowania dotyczące złożeń, wyniki finansowe itp.)		
B. DLA ZABEZPIECZEŃ W POSTACI CESJI/PRZELEWU WIERZYTELNOŚCI NA ZABEZPIECZENIE		
Data ustanowienia zabezpieczenia		
Przedmiot cesji/przelewu wierzytelności na zabezpieczenie		<ul style="list-style-type: none"> – z polisy ubezpieczenia na życie – z polisy majątkowej – z umowy – inne

Tabela 32. Lista informacji dla wybranej próby aktywów – informacje zawarte w tej tabeli są przekazywane na wezwanie BFG w zakresie dotyczącym konkretnych ekspozycji kredytowych/z tytułu pożyczek wskazanych przez BFG (8/8)	
C. DLA ZABEZPIECZEN W POSTACI ZASTAWÓW ORAZ PRZEWŁASZCZENIA NA ZABEZPIECZENIE	
Data ustanowienia zabezpieczenia	
Przedmiot zastawu/przewłaszczenia	
Wartość pierwotnej wyceny zabezpieczenia (PLN)	
Data pierwotnej wyceny	
Metoda pierwotnej wyceny	– wycena rzeczy ruchomych – polisa ubezpieczeniowa – informacja o wartości księgowej – faktura (lub inny dokument potwierdzający fakt nabycia) – notowania giełdowe (dla papierów wartościowych) – notowania giełdowe (z giełd towarowych) – wyciąg z rachunku bankowego (lub inny dokument potwierdzający stan środków na rachunku bankowym) – inne dokumenty – n/d
Wartość zabezpieczenia z ostatniej wyceny (PLN)	
Data ostatniej wyceny	
Metoda ostatniej wyceny	
Czy przedmiot zastawu/przewłaszczenia jest ubezpieczony?	
Wartość przedmiotu zastawu/przewłaszczenia z ostatniej polisy ubezpieczeniowej (PLN)	
Status	– przejęte przez instytucję kredytową – nieprzejęte przez instytucję kredytową – inny
Data statusu	
D. DLA ZABEZPIECZEN W POSTACI WEKSLI	
Data ustanowienia zabezpieczenia	
Czy weksel został wypełniony?	
Czy został wydany nakaz zapłaty?	

Tabela 33. Dane sprawozdawcze (1/5)

010	Nazwa	
011	Identyfikator	
012	Informacje według stanu na dzień	
013	Data	
014	Sporządził	
015	Służbowy adres poczty elektronicznej	
016	Numer telefonu służbowego	

Lp.	Kategoria główna materiałów	Kategoria materiałów	Nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
1	Aktywa	Kasa i środki w banku centralnym	Zestawienie analityczne prezentujące stan środków pieniężnych.	w formie plików xls
2	Aktywa	Kasa i środki w banku centralnym	Rejestr jednostek uczestnictwa/certyfikatów funduszy inwestycyjnych będących w posiadaniu podmiotu na dzień, na który sporządzono raport; zestawienie powinno zawierać co najmniej następujące informacje: 1) data zakupu jednostek, 2) cena nabycia, 3) liczba jednostek, 4) dwa ostatnie dostępne sprawozdania funduszu emitującego jednostki (sprawozdania powinny zawierać wycenę poszczególnych funduszy będących w posiadaniu podmiotu).	w formie plików pdf lub xls
3	Aktywa	Należności od klientów	Szczegółowe rozbieżności należności od klientów (należności przypisane do danego klienta) na dzień, na który sporządzono raport – uzgodnione z odpowiednią pozycją sprawozdania finansowego.	w formie plików xls
4	Aktywa	Należności od klientów	Struktura terminowa (wiekowanie) należności od klientów na dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików xls

Tabela 33. Dane sprawozdawcze (2/5)

Lp.	Kategoria główna materiałów	Kategoria materiałów	Nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
	1	2	3	4
5	Aktywa	Instrumenty finansowe	<p>Uzgodnione z bilansem zestawienie obrazujące zbiorczo zaangażowanie banku na dzień, na który sporządzono raport, w poszczególne rodzaje dłużnych papierów wartościowych, akcje, udziały oraz instrumenty pochodne. Dla każdego z instrumentów należy wskazać co najmniej:</p> <p>1) następujące informacje:</p> <ul style="list-style-type: none"> – portfel, – papier, – emitent, – nazwa produktu, – data wykupu, – waluta, – kurs, – nominal; <p>2) informacje dotyczące powyższych instrumentów na dzień rozliczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wartość zakupu, – zakupione dyskonto, – zakupiona premia, – rozliczone dyskonto, – rozliczona premia, – wartość księgowa, – cena rynkowa, – wartość rynkowa, – wycena, – zakupione odsetki, – naliczone odsetki; <p>3) dodatkowo informacje dotyczące powyższych instrumentów na dzień rozliczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wartość zakupu, – wartość księgowa, – wartość rynkowa, – wycena. 	w formie plików pdf lub xls
6	Aktywa	Instrumenty finansowe, w tym pochodne	Zestawienie krzywych czynników dyskontowych wykorzystywanych przez podmiot w wycenie instrumentów finansowych, w tym pochodnych.	w formie plików xls
7	Aktywa	Spółki zależne, spółki stowarzyszone, wspólne przedsięwzięcia (joint ventures)	Kompletne zestawienie akcji i udziałów w innych spółkach na dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików xls

Tabela 33. Dane sprawozdawcze (3/5)

Lp.	Kategoria główna materiałów	Kategoria materiałów	Nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
	1	2	3	4
8	Aktywa	Spółki zależne, spółki stowarzyszone, wspólne przedsięwzięcia (joint ventures)	Opis wszystkich historycznych transakcji wydzielenia aktywów lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa, z uwzględnieniem towarzyszących umów oraz wycen tych aktywów z okresu ostatnich 3 lat.	w formie plików pdf oraz xls
9	Aktywa	Aktywa przeznaczone do sprzedaży	Zestawienie pozycji (analityki) składających się na aktywa przeznaczone do zbycia na dzień, na który sporządzono raport, uzgodnione z poszczególnymi pozycjami sprawozdania finansowego.	w formie plików xls
10	Aktywa	Pozostałe aktywa	Zestawienie pozycji (analityki) składających się na inne aktywa, rozliczenia międzyokresowe na dzień, na który sporządzono raport, uzgodnione z poszczególnymi pozycjami sprawozdania finansowego.	w formie plików xls
11	Aktywa	Rzeczowe aktywa trwałe	Pełny rejestr środków trwałych na dzień, na który sporządzono raport – uzgodniony ze sprawozdaniem finansowym.	w formie plików xls
12	Aktywa	Rzeczowe aktywa trwałe	Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie.	w formie plików pdf lub xls
13	Aktywa	Rzeczowe aktywa trwałe	Wykaz środków trwałych (wraz z podaniem ich wartości brutto, amortyzacji za okres i dotychczasowego umorzenia) użytkowanych na podstawie umowy leasingu finansowego na dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików xls
14	Aktywa	Rzeczowe aktywa trwałe	Protokół z ostatniej przeprowadzonej przez podmiot inwentaryzacji majątku.	w formie plików pdf lub xls
15	Aktywa	Rzeczowe aktywa trwałe	Zasady kapitalizacji i amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.	w formie plików pdf lub xls
16	Aktywa	Wartości niematerialne i prawne	Pełny rejestr wartości niematerialnych i prawnych na dzień, na który sporządzono raport – uzgodniony ze sprawozdaniem finansowym.	w formie plików xls
17	Aktywa	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Kalkulacja aktywów/rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych na dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików xls
18	Pasywa	Zobowiązania wobec banków	Zestawienie pożyczek i kredytów otrzymanych od instytucji finansowych wraz z wyliczeniem naliczonych odsetek od tych pożyczek na dzień, na który sporządzono raport, w walucie i równowartości w złotych (z wydzieleniem pożyczek podporządkowanych) oraz wskazanie kategorii zaspokajania roszczeń zgodnie z art. 440 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe.	w formie plików pdf lub xls
19	Pasywa	Zobowiązania wobec klientów	Szczegółowe rozbieżności zobowiązań wobec klientów (zobowiązania przypisane do danego klienta) na dzień, na który sporządzono raport, uzgodnione z odpowiednią pozycją sprawozdania finansowego.	w formie plików xls

Tabela 33. Dane sprawozdawcze (4/5)

Lp.	Kategoria główna materiałów		Kategoria materiałów	Nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
	1	2			4
20	Pasywa	Zobowiązania wobec klientów		Struktura terminowa (wiekowanie) zobowiązań wobec klientów na dzień, na który sporządzono raport. W przypadku gdy odstęp czasowy pomiędzy datą wyceny i datą wykonywania oszacowania jest znaczny, dodatkowo najbardziej aktualna struktura terminowa (wiekowanie) zobowiązań wobec klientów.	w formie plików xls
21	Pasywa	Kapitał własny		Zestawienie zmian w kapitale własnym jednostki za okres 12 miesięcy poprzedzających dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików pdf lub xls
22	Pasywa	Rezerwy		Zestawienie analityczne rezerw ewidencjonowanych w pasywach, tj. rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, rezerwy na odprawy emerytalne, premie itp. na dzień, na który sporządzono raport, wraz z kalkulacją rezerw.	w formie plików xls
23	Pasywa	Rezerwy		Szczegółowe wyliczenie rezerwy restrukturyzacyjnej na dzień, na który sporządzono raport, wraz z opisem przyjętych założeń oraz dokumentacją pomocniczą dla każdej podpozycji składającej się na całkowitą kwotę rezerwy na restrukturyzację oraz zestawienie zmian stanu rezerwy w ostatnim roku poprzedzającym dzień, na który sporządzono raport (rozwiązanie rezerwy/utworzenie nowej rezerwy).	w formie plików xls
24	Pasywa	Rezerwy		Zestawienie zmian stanu rezerw za okres ostatniego roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport, dla których wartość rezerw na dzień, na który sporządzono raport, powinna być uzgodniona z bilansem, natomiast zmiana stanu rezerw z rachunkiem zysków i strat.	w formie plików xls
25	Pasywa	Rezerwy		Wyliczenie rezerw na świadczenia pracownicze na dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików xls
26	Pasywa	Rezerwy		Program opcyjny – pełne warunki programu opcyjnego, wyliczenia na dzień, na który sporządzono raport, oraz opis, sposób ujęcia i prezentacji programu w sprawozdaniu finansowym.	w formie plików pdf lub xls
27	Ekspozycje pozabilansowe	Zobowiązania pozabilansowe		Pełna baza danych gwarancji udzielonych na dzień, na który sporządzono raport, uzgodniona ze sprawozdaniem finansowym.	w formie plików pdf lub xls
28	Ekspozycje pozabilansowe	Zobowiązania pozabilansowe		Pełna baza rezerw na dzień, na który sporządzono raport, dotycząca zaangażowań pozabilansowych, uzgodniona ze sprawozdaniem finansowym – portfel korporacyjny.	w formie plików pdf lub xls
29	Ekspozycje pozabilansowe	Zobowiązania pozabilansowe		Pełna baza gwarancji otrzymanych na dzień, na który sporządzono raport, uzgodniona ze sprawozdaniem finansowym.	w formie plików pdf lub xls
30	Rachunek zysków i strat	Przychody i koszty nieoperacyjne		Szczegóły dotyczące zdarzeń jednorazowych wpływających na historyczne wyniki finansowe podmiotu (w okresie ostatnich 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport).	w formie plików pdf lub xls

Tabela 33. Dane sprawozdawcze (5/5)

Lp.	Kategoria główna materiałów	Kategoria materiałów	Nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
	1	2	3	4
31	Rachunek zysków i strat	Koszty działalności	Zestawienie pokazujące w układzie miesięcznym (okres roku poprzedzającego dzień, na który sporządzono raport) poszczególne pozycje kosztów działania podmiotu w podziale na tytuły (np. czynsz, koszty transportu, ubezpieczenie, telefony, usługi prawne itd.) z podaniem subkont, na których są ewidencjonowane (sumy poszczególnych tytułów powinny być uzgodnione z rachunkiem zysków i strat). W przypadku znacznych fluktuacji lub zmian pomiędzy poszczególnymi miesiącami (zmiany powyżej 100 tys. zł lub powyżej 10% kosztów poniesionych w poprzednim miesiącu) należy dołączyć odpowiednie wyjaśnienia oraz kopie dokumentów dotyczących danego wyjaśnienia.	w formie plików pdf lub xls
32	Rachunek zysków i strat	Przychody z tytułu prowizji	Rozbicie przychodów z tytułu prowizji, które powinno zawierać stopy prowizji i poziomy obroty dla poszczególnych instrumentów, tj. akcje, obligacje, kontrakty terminowe itp.	w formie plików xls
33	Rachunek zysków i strat	Przychody z tytułu zarządzania funduszami	Rozbicie przychodów z tytułu zarządzania funduszami, które powinno zawierać informacje na temat wartości aktywów funduszy, zmian salda, a także wartości prowizji od aktywów i wartości prowizji dystrybucyjnej.	w formie plików xls
34	Rachunek zysków i strat	Przychody z tytułu prowadzenia rachunków	Rozbicie przychodów z rachunków, które powinno zawierać przychody ze wszystkich typów rachunków obsługiwanych przez podmiot.	w formie plików xls
35	Rachunek zysków i strat	Koszty transakcyjne	Rozbicie kosztów zawierających prowizje maklerskie dla poszczególnych instrumentów finansowych.	w formie plików xls
36	Rachunek zysków i strat	Pozostałe koszty	Rozbicie pozostałych kosztów adekwatnych dla firm inwestycyjnych, takich jak koszty świadczeń pracowniczych, koszty utrzymania i wynajmu budynków, amortyzacja, pozostałe.	w formie plików xls

Tabela 34. Informacje dodatkowe (1/3)

010	Nazwa
011	Identyfikator
012	Informacje według stanu na dzień
013	Data
014	Sporządził
015	Służbowy adres poczty elektronicznej
016	Numer telefonu służbowego

Lp.	Kategoria główna materiałów	Nazwa dokumentu/materiału		Format przekazywanych danych
		1	2	
1	Informacje ogólne		Sprawozdanie finansowe roczne wraz z notami objaśniającymi (bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych) i sprawozdanie z działalności zarządu za ostatnie 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików pdf lub doc
2	Informacje ogólne		Bilans, rachunek zysków i strat za poszczególne miesiące w okresie 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport (sprawozdania finansowe zbadane przez biegłego rewidenta, w przypadku braku – sprawozdanie niezbadane).	w formie plików pdf lub xls
3	Informacje ogólne		Dostępne informacje dotyczące potencjalnych nadużyć (w tym przedstawiane zarządowi/radzie nadzorczej przypadki potencjalnych nadużyć).	w formie plików pdf lub xls
4	Informacje ogólne		Zestawienie spraw sądowych, w których podmiot jest stroną lub uczestnikiem, z podaniem kwoty roszczenia, wysokością zawiązaną rezerwy.	w formie plików pdf lub xls
5	Informacje ogólne		Aktualny plan kont podmiotu wraz z aktualną polityką rachunkowości.	w formie pliku xls
6	Informacje ogólne		Informacja o zmianach w polityce rachunkowości w okresie 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport.	w formie pliku pdf
7	Informacje ogólne		Przyporządkowanie planu kont podmiotu do poszczególnych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat podmiotu sporządzonego na dzień, na który sporządzono raport.	w formie pliku pdf lub xls
8	Informacje ogólne		Zestawienie obrotów i sald na dzień sporządzenia ostatniego sprawozdania finansowego oraz na dzień, na który sporządzono raport.	w formie pliku xls
9	Informacje ogólne		Przyporządkowanie poszczególnych kont księgowych do bilansu oraz rachunku zysków i strat.	w formie plików pdf lub xls
10	Informacje ogólne		Zestawienie podmiotów powiązanych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rejestr transakcji z tymi podmiotami za okres 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport (w układzie miesięcznym), wraz z umowami z tymi podmiotami.	w formie plików pdf lub xls

Tabela 34. Informacje dodatkowe (2/3)

Lp.	Kategoria główna materiałów	Nazwa dokumentu/materiału		Format przekazywanych danych
		1	2	
11	Informacje ogólne		Informacje dotyczące struktury informatycznej – istniejące systemy, opis funkcjonalności głównych aplikacji.	3 w formie plików pdf
12	Obszar zarządzania zasobami ludzkimi		Struktura organizacyjna spółki wraz z opisem i poziomem zatrudnienia na wszystkich stanowiskach.	w formie plików pdf
13	Obszar zarządzania zasobami ludzkimi		Lista osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę oraz osób wykonujących działalność na rzecz podmiotu na podstawie umów cywilnoprawnych.	w formie plików pdf lub xls
14	Obszar zarządzania zasobami ludzkimi		Zestawienie klauzul rozwiązań umów wskazanych w umowach z podmiotami powiązanymi, porozumieniach zbiorowych i umowach o pracę. Kopie umów zawierających takie klauzule.	w formie plików pdf
15	Obszar zarządzania zasobami ludzkimi		Lista stanowisk pracowników chronionych ze wskazaniem podstawy do objęcia ochroną.	w formie plików pdf lub xls
16	Obszar zarządzania zasobami ludzkimi		Regulaminy pracy lub/i układy zbiorowe pracy funkcjonujące w spółce w zakresie wynagrodzeń. Inne branżowe regulacje wynagrodzeniowe.	w formie plików pdf
17	Obszar zarządzania zasobami ludzkimi		Istniejące w podmiocie polityki dotyczące wynagradzania i świadczeń pracowniczych – wynagrodzenia podstawowego, dodatków/premii/nagród itp.	w formie plików pdf
18	Obszar zarządzania zasobami ludzkimi		Regulamin zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.	w formie plików pdf
19	Obszar zarządzania zasobami ludzkimi		Informacje o wypłatach dodatków/premii/nagród w roku poprzednim oraz prognozy na rok obecny.	w formie plików pdf
20	Obszar zarządzania zasobami ludzkimi		Spis należnych nagród wynikających z planów akcyjnych lub opcyjnych ze wskazaniem daty objęcia, daty zakończenia restrykcji i daty realizacji.	w formie plików pdf lub xls
21	Rejestr zastawów		Rejestr zastawów na aktywach podmiotu na dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików xls
22	Istotne umowy oraz dokumenty dotyczące zobowiązań finansowych		<p>Rejestr umów i dokumentacja dotycząca zaciągniętych pożyczek podporządkowanych lub emisji obligacji, zawierające następujące informacje:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) wartość emisji lub wielkość zaangażowania, b) rejestr wierzycieli, c) data emisji/zaciągnięcia i data zapadalności/splaty, d) oprocentowanie (poziom/rodzaj – stałe/zmienne (referencyjna stopa bazowa + stała marża)/inne), e) waluta, f) cena emisji pojedynczego instrumentu, g) liczba instrumentów w ramach emisji, h) tryb emisji (publiczna/prywatna), i) czy wyemitowane z premią (dyskontem), j) ostatnie kwotowanie (w przypadku instrumentów notowanych). 	w formie plików pdf oraz xls
23	Informacje ogólne		Procedury wewnętrzne dotyczące zamknięcia dnia/miesiąca/roku w systemie księgowym.	w formie pliku pdf

Tabela 34. Informacje dodatkowe (3/3)

Lp.	Kategoria główna materiałów	Nazwa dokumentu/materiału		Format przekazywanych danych
		1	2	
24	Informacje ogólne		Wykaz aktywów klientów objętych usługą powiernictwa z wydzieleniem przedmiotów stanowiących zabezpieczenie aktywów podmiotu.	w formie pliku xls
25	Informacje ogólne		Struktura właścicielska spółek zależnych.	w formie pliku pdf
26	Informacje ogólne		Informacje w zakresie systemów, za pośrednictwem których podmioty powiązane przeprowadzają transakcje w istotnej liczbie lub o istotnej wartości, wraz z ich powiązaniem z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi.	w formie pliku pdf
27	Informacje ogólne		Informacje w zakresie systemów płatności, rozrachunków lub rozliczeń, których podmioty powiązane są bezpośrednio lub pośrednio członkiem, wraz z ich powiązaniem z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi.	w formie pliku pdf
28	Informacje ogólne		Wykaz i opis systemów informacji zarządczej wykorzystywanych przez podmioty powiązane, w tym systemów zarządzania ryzykiem, systemów księgowych oraz systemów sprawozdawczości finansowej i sprawozdawczości nadzorczej, wraz z ich powiązaniem z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi.	w formie pliku pdf
29	Informacje ogólne		Wskazanie właścicieli systemów wymienionych w pkt 28 i związanych z nimi umów o gwarantowanym poziomie usług.	w formie pliku pdf
30	Informacje ogólne		Wykaz oprogramowania i innych systemów lub licencji, z których korzystają podmioty powiązane, wraz z ich powiązaniem z funkcjami krytycznymi i głównymi liniami biznesowymi.	w formie pliku pdf

Tabela 35. Spółki zależne i stowarzyszone (1/2)

010	Nazwa		
011	Identyfikator		
012	Informacje według stanu na dzień		
013	Data		
014	Sporządził		
015	Służbowy adres poczty elektronicznej		
016	Numer telefonu służbowego		

Lp.	Nazwa dokumentu/materiału	Format przekazywanych danych
1	2	3
1	Raporty z wycen spółek zależnych/stowarzyszonych (jeżeli miały miejsce) z ostatnich 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików pdf lub xls
2	Sprawozdanie finansowe spółki (bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływów pieniężnych) za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, wraz z notami i sprawozdaniem z badania (jeśli są dostępne) oraz z informacjami na temat wyłączeń aktywów nieoperacyjnych.	w formie plików pdf lub xls
3	Sprawozdania rachunkowości zarządczej spółki za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport, oraz modele w formacie Excel używane na potrzeby rachunkowości zarządczej – bilans i szczegółowy rachunek zysków i strat.	w formie plików pdf lub xls
4	Projekcje finansowe na kolejne 5 lat wraz ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi przyjętych założeń w zakresie poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat (przychodów z tytułu prowizji, przychodów z tytułu zarządzania funduszami, przychodów z tytułu prowadzenia rachunków i przychodów z pozostałej działalności oraz kosztów transakcyjnych, kosztów świadczeń pracowniczych, kosztów utrzymania/wynajmu budynków, amortyzacji i pozostałych kosztów) według segmentów działalności oraz poszczególnych produktów oferowanych przez podmiot oraz odpowiadających im marż/prowizji, zakładanych wolumenów nowej sprzedaży oraz sald bilansowych, na bazie których generowane są poszczególne pozycje rachunku zysków i strat. Zaleca się, aby projekcje finansowe były przygotowane w analogicznym układzie jak menadżerskie sprawozdania finansowe.	w formie plików xls
5	Dostępne raporty/informacje o rynkach, segmentach działalności.	w formie plików pdf lub xls
6	Informacje dotyczące wielkości i rodzaju nakładów inwestycyjnych poniesionych przez spółki w okresie 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików pdf lub xls
7	Tabela środków trwałych przynależnych do spółki (z podaniem ich wartości księgowej brutto, netto i umorzenia) na dzień, na który sporządzono raport, oraz prognoza amortyzacji (księgowej i podatkowej) środków trwałych przyjętych do ewidencji na dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików pdf lub xls

Tabela 35. Spółki zależne i stowarzyszone (2/2)

Lp.	Nazwa dokumentu/materiału	Format
		przekazywanych danych
1	2	3
8	Szczegółowe wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych spółki (w tym części bieżącej i odroczonej) za 3 lata poprzedzające dzień, na który sporządzono raport – uzgodnienie efektywnej stopy opodatkowania z nominalną stopą opodatkowania.	w formie plików pdf lub xls
9	Lista zdarzeń w ciągu ostatnich dwóch lat, które znacząco wpłynęły na wyniki finansowe spółki lub zakres jej działalności. Prosimy o uwzględnienie zdarzeń jednorazowych.	w formie plików pdf lub xls
10	Informacje na temat poziomu gotówki operacyjnej spółki. Gotówka operacyjna to ten poziom gotówki, który jest niezbędny do prowadzenia działalności przez spółkę.	w formie plików pdf lub xls
11	Czy wystąpiły znaczące zmiany w zasadach rachunkowości spółki w okresie 3 lat poprzedzających dzień, na który sporządzono raport? Jeśli tak, proszę je opisać.	w formie plików pdf lub xls
12	Lista i dokładny opis zobowiązań warunkowych spółki (np. gwarancje, poręczenia) lub pozycji pozabilansowych (np. akredytywy) na dzień, na który sporządzono raport.	w formie plików pdf lub xls
13	Lista aktywów nieoperacyjnych spółki (zbędnych, przeznaczonych do sprzedaży lub likwidacji) na dzień, na który sporządzono raport: nazwa, wartość, opis.	w formie plików pdf lub xls
14	Istniejące operaty szacunkowe dotyczące aktywów trwałych spółki (z ostatniego roku poprzedzającego na dzień, na który sporządzono raport).	w formie plików pdf lub xls
15	Lista i opis umów leasingu, dzierżawy, kredytów i pożyczek wraz z harmonogramami płatności i obecnym stanem należności/zobowiązań z nimi związanych.	w formie plików pdf lub xls
16	Informacje dotyczące spraw sądowych, w których podmiot jest stroną lub uczestnikiem i z których może wyniknąć zobowiązanie finansowe dla podmiotu, opinie na temat przebiegu i obecnego statusu każdej sprawy. Wartość potencjalnego obciążenia.	w formie plików pdf lub xls
17	Informacje na temat ulg lub obciążeń podatkowych.	w formie plików pdf lub xls

WZÓR

.....
identyfikator wyróżniający podmiot przekazujący informację
Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu

.....
nazwa podmiotu przekazującego informację
Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu

Zgłoszenie dotyczące osoby upoważnionej do nadawania uprawnień użytkownika kanału teletransmisji osobom bezpośrednio odpowiedzialnym za przekazywanie informacji Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu*

1. Cel zgłoszenia**

- ☐ Nadanie dostępu osobie upoważnionej
☐ Odebranie dostępu osobie upoważnionej
☐ Aktualizacja danych osoby upoważnionej

2. Osoba upoważniona przez podmiot przekazujący informację Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu do nadawania uprawnień użytkownika kanału teletransmisji osobom bezpośrednio odpowiedzialnym za przekazywanie informacji

Imię	
Nazwisko	
Stanowisko	
Służbowy adres poczty elektronicznej	
Numer telefonu służbowego	

.....
miejscowość, data

.....
pieczęcie i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania podmiotu przekazującego informację Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu

Załączone dokumenty potwierdzające uprawnienie do reprezentowania podmiotu przekazującego informację Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu***

- 1)
2)

* W przypadku potrzeby nadania dostępu dla więcej niż jednej osoby należy wypełnić kolejne zgłoszenie.

** Należy wstawić znak X w odpowiednie pole.

*** W przypadku jednoczesnego wysyłania kilku zgłoszeń wystarczające jest załączenie jednego kompletu dokumentów potwierdzających uprawnienie do reprezentowania podmiotu przekazującego informację.

Załącznik nr 3

**SPOSÓB USTALANIA IDENTYFIKATORÓW WYRÓŻNIAJĄCYCH PODMIOTY,
WYMOGI TECHNICZNE DLA PLIKÓW XML ORAZ UWARUNKOWANIA ORGANIZACYJNO-TECHNICZNE
PRZY PRZESYŁANIU INFORMACJI BFG**

Identyfikatory

1. Identyfikatory wyróżniające banki oznaczają:
 - a) dla banków spółdzielczych – czterocyfrowy numer banku nadany bankowi spółdzielczemu przez Narodowy Bank Polski,
 - b) dla banków niebędących bankami spółdzielczymi – trzycyfrowy numer banku nadany bankowi przez Narodowy Bank Polski.
2. Identyfikatory wyróżniające oddziały banków zagranicznych oznaczają trzycyfrowy numer banku nadany bankowi przez Narodowy Bank Polski.
3. Identyfikatory wyróżniające kasy i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową oznaczają numer nadany przez Komisję Nadzoru Finansowego.
4. Identyfikatory wyróżniające firmy inwestycyjne oznaczają numer Krajowego Rejestru Sądowego.
5. Identyfikatory wyróżniające krajowe podmioty dominujące inne niż banki i firmy inwestycyjne oznaczają numer Krajowego Rejestru Sądowego.

Wymogi techniczne dla plików XML

1. Pliki są zgodne z plikiem wzorcowym (schematem XSD) udostępnionym na stronie internetowej BFG (www.bfg.pl).
2. Pliki są tworzone w stronie kodowej UTF-8.

Uwarunkowania organizacyjno-techniczne przy przesyłaniu informacji BFG

1. Podpisanie pliku kwalifikowanym podpisem elektronicznym (w przypadku informacji, dla których jest wymagany podpis elektroniczny) przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych podmiotu przesyłającego informacje.
2. Pobranie certyfikatu BFG ze strony internetowej BFG (www.bfg.pl).
3. Szyfrowanie pliku kluczem publicznym BFG.