

## Kwartalne informacje w zakresie adekwatności kapitałowej i płynności Banku Gospodarstwa Krajowego\*

**Tabela 1 Współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni**

dane w tys. PLN

|   | Limit            | 31.03.2019 r. | 31.12.2018 r. |
|---|------------------|---------------|---------------|
| <b>Wskaźnik CET1</b>                      | <b>min. 4.5%</b> | <b>29.22%</b> | <b>31.50%</b> |
| <b>Wskaźnik Tier I</b>                    | <b>min. 6%</b>   | <b>29.22%</b> | <b>31.50%</b> |
| <b>Współczynnik wypłacalności</b>         | <b>min. 8%</b>   | <b>29.22%</b> | <b>31.50%</b> |
| <b>Współczynnik kapitału wewnętrznego</b> | <b>max. 100%</b> | <b>34.70%</b> | <b>31.90%</b> |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                   |                  | <b>10.28%</b> | <b>11.71%</b> |
| <b>Kapitał Tier I</b>                     |                  | 18 200 462    | 18 275 914    |
| <b>Miara ekspozycji całkowitej</b>        |                  | 177 106 074   | 156 022 145   |

**Komentarz:** wysoki poziom wskaźników adekwatności kapitałowej i wskaźnika dźwigni

**Tabela 2 Fundusze własne**

dane w tys. PLN

|   | 31.03.2019 r.     | 31.12.2018 r.     |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Fundusze własne ogółem</b>   | <b>18 200 462</b> | <b>18 275 914</b> |
| Kapitał Tier I  | 18 200 462        | 18 275 914        |
| Kapitał podstawowy Tier I (CET1)  | 18 200 462        | 18 275 914        |
| Fundusz statutowy, zapasowy, rezerwowy i ogólnego ryzyka bank   | 18 367 563        | 18 367 563        |
| Skumulowane inne całkowite dochody  | 187 046           | 257 200           |
| Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny   | -45 563           | -17 288           |
| Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o rezerwy z tyt. podatku odroczonego)   | -45 743           | -46 325           |
| Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | -136 181          | -148 456          |
| Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I  | -126 659          | -136 780          |
| Inne korekty w okresie przejściowym   | 0                 | 0                 |
| Kapitał dodatkowy Tier I  | 0                 | 0                 |
| Kapitał Tier II   | 0                 | 0                 |

**Komentarz:** spadek funduszy własnych wynika głównie ze zmian skumulowanych innych całkowitych dochodów

\* Informacje przygotowane z uwzględnieniem przepisów zawartych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176 z dnia 27 czerwca 2013 r., s. 1).

Informacja uwzględnia łącznie działalność własną Banku i działalność zleconą prowadzoną zarówno w ramach funduszy narażonych na ryzyko kredytowe, jak i funduszy przepływowych. Informacje na temat działalności funduszy narażonych na ryzyko kredytowe oraz funduszy przepływowych zostały zaprezentowane w sprawozdaniach finansowych Banku.

**Tabela 3 Aktywa ważone ryzykiem i wymogi kapitałowe w podziale na rodzaje ryzyka**

dane w tys. PLN

|   | Aktywa ważone ryzykiem |               | Całkowity wymóg kapitałowy |               |
|---|------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
|   | 31.03.2019 r.          | 31.12.2018 r. | 31.03.2019 r.              | 31.12.2018 r. |
| Razem   | 62 284 628             | 58 027 642    | 4 982 770                  | 4 642 211     |
| Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta                                | 58 563 924             | 54 440 903    | 4 685 114                  | 4 355 272     |
| Ryzyko związane z CVA   | 540 900                | 632 905       | 43 272                     | 50 632        |
| Ryzyko walutowe   | 0                      | 0             | 0                          | 0             |
| Szczególne i ogólne ryzyko pozycji w zakresie instrumentów kapitałowych | 0                      | 0             | 0                          | 0             |
| Szczególne i ogólne ryzyko pozycji w zakresie instrumentów dłużnych     | 1 333 714              | 1 326 801     | 106 697                    | 106 144       |
| Ryzyko rozliczenia  | 0                      | 0             | 0                          | 0             |
| Ryzyko operacyjne   | 1 846 091              | 1 627 033     | 147 687                    | 130 163       |

**Komentarz:** wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta spowodowany był w szczególności wzrostem zaangażowań w obszarze finansowania przedsiębiorstw oraz wzrostem wagi ryzyka dla należności skarbu państwa w EUR w związku z zakończeniem obowiązywania okresu przejściowego dotyczącego preferencyjnego traktowania ekspozycji wobec skarbu państwa w walutach unijnych

**Tabela 4 Aktywa ważone ryzykiem i wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji**

dane w tys. PLN

|  | Aktywa ważone ryzykiem |               | Całkowity wymóg kapitałowy |               |
|--|------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
|  | 31.03.2019 r.          | 31.12.2018 r. | 31.03.2019 r.              | 31.12.2018 r. |
| Razem  | 58 563 924             | 54 440 903    | 4 685 114                  | 4 355 272     |
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 3 436 817              | 1 651 154     | 274 945                    | 132 092       |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 1 855 070              | 1 906 938     | 148 406                    | 152 555       |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego               | 308 997                | 323 148       | 24 720                     | 25 852        |
| Ekspozycje wobec instytucji                                  | 2 328 013              | 2 357 906     | 186 241                    | 188 632       |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                             | 26 691 343             | 25 686 505    | 2 135 307                  | 2 054 920     |
| Ekspozycje detaliczne  | 1 066 702              | 992 633       | 85 336                     | 79 411        |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach      | 7 016 263              | 6 580 872     | 561 301                    | 526 470       |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania        | 2 855 615              | 2 397 264     | 228 449                    | 191 781       |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem          | 10 235 846             | 10 113 291    | 818 868                    | 809 063       |
| Ekspozycje kapitałowe  | 2 515 513              | 2 216 173     | 201 241                    | 177 294       |
| Inne pozycje   | 253 744                | 215 019       | 20 300                     | 17 202        |

**Komentarz:** zob. komentarz pod tabelą 3

**Tabela 5 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)**

dane w tys. PLN

|   | Limit | I kwartał 2019r. ** | IV kwartał 2018r. ** |
|---|-------|---------------------|----------------------|
| Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności) | -     | 56 797 617          | 59 510 346           |
| Wypływy środków pieniężnych netto ogółem                | -     | 22 997 429          | 24 202 520           |
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR (%)              | 100%  | 252.67%             | 252.02%              |

**Komentarz:** wysoki poziom wskaźnika LCR

\*\* wartości wyliczone jako proste średnie z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec każdego kwartału