

**Kwartałne informacje w zakresie adekwatności kapitałowej
Banku Gospodarstwa Krajowego* – dane historyczne**

dane w tys. PLN

	30.09.2015 r.	31.12.2014 r.
Fundusze własne ogółem	9 071 726	8 341 856
Fundusze własne podstawowe	9 202 246	8 360 126
Fundusze własne uzupełniające	38 790	128 387
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-169 309	-146 658
Kapitał krótkoterminowy	26 295	31 664
Całkowity wymóg kapitałowy	2 155 346	1 676 978
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	24 861 691	19 205 073
Współczynnik wypłacalności	33.77%	39.95%

dane w tys. PLN

	30.06.2015 r.	31.12.2014 r.
Fundusze własne ogółem	8 374 225	8 341 856
Fundusze własne podstawowe	8 438 924	8 360 126
Fundusze własne uzupełniające	101 001	128 387
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-165 700	-146 658
Kapitał krótkoterminowy	24 344	31 664
Całkowity wymóg kapitałowy	1 946 030	1 676 978
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	22 248 206	19 205 073
Współczynnik wypłacalności	34.53%	39.95%

*Do 31.10.2015 r. (włącznie) BGK nie podlegał przepisom tzw. pakietu CRDIV/CRR w związku z art. 2 ust. 5 pkt 18 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. U. UE L 176 z dnia 27 czerwca 2013r., s. 338) oraz art. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176 z dnia 27 czerwca 2013r., s. 1).

W związku z powyższym informacja przygotowana została z uwzględnieniem przepisów zawartych w:

- ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376, z późn. zm.),
- uchwale nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11, z późn. zm.),
- uchwale nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszenia o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszenia o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych (Dz. Urz. KNF Nr 13, poz. 49).

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

	dane w tys. PLN	
	31.03.2015 r.	31.12.2014 r.
Fundusze własne ogółem	8 363 567	8 341 856
Fundusze własne podstawowe	8 360 798	8 360 126
Fundusze własne uzupełniające	149 427	128 387
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-146 658	-146 658
Kapitał krótkoterminowy	35 042	31 664
Całkowity wymóg kapitałowy	1 754 248	1 676 978
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	20 170 199	19 205 073
Współczynnik wypłacalności	38.30%	39.95%

	dane w tys. PLN	
	31.12.2014 r.	31.12.2013 r.
Fundusze własne ogółem	8 341 856	7 205 512
Fundusze własne podstawowe	8 360 126	7 253 546
Fundusze własne uzupełniające	128 387	68 001
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-146 658	-116 035
Kapitał krótkoterminowy	31 664	4 022
Całkowity wymóg kapitałowy	1 676 978	1 041 693
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	19 205 073	11 561 178
Współczynnik wypłacalności	39.95%	55.37%

	dane w tys. PLN	
	30.09.2014r. ¹	31.12.2013 r.
Fundusze własne ogółem	7 577 663	7 205 512
Fundusze własne podstawowe	7 597 980	7 253 546
Fundusze własne uzupełniające	140 154	68 001
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-160 471	-116 035
Kapitał krótkoterminowy	22 992	4 022
Całkowity wymóg kapitałowy	1 688 861	1 041 693
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	19 372 132	11 561 178
Współczynnik wypłacalności	36.00%	55.37%

	dane w tys. PLN	
	30.06.2014r. ¹	31.12.2013 r.
Fundusze własne ogółem	7 528 760	7 205 512
Fundusze własne podstawowe	7 596 381	7 253 546
Fundusze własne uzupełniające	105 433	68 001
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-173 054	-116 035
Kapitał krótkoterminowy	16 452	4 022
Całkowity wymóg kapitałowy	1 475 787	1 041 693
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	16 799 595	11 561 178
Współczynnik wypłacalności	40.90%	55.37%

	dane w tys. PLN	
	31.03.2014r. ¹	31.12.2013 r.
Fundusze własne ogółem	7 205 524	7 205 512
Fundusze własne podstawowe	7 255 330	7 253 546
Fundusze własne uzupełniające	66 657	68 001
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-116 464	-116 035
Kapitał krótkoterminowy	13 382	4 022
Całkowity wymóg kapitałowy	1 206 103	1 041 693
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	13 472 089	11 561 178
Współczynnik wypłacalności	47.88%	55.37%

	dane w tys. PLN	
	31.12.2013 r.	31.12.2012r.
Fundusze własne ogółem	7 205 512	1 890 278
Fundusze własne podstawowe	7 253 546	5 921 583
Fundusze własne uzupełniające	68 001	81 420
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-116 035	-4 112 725
Kapitał krótkoterminowy	4 022	6 677
Całkowity wymóg kapitałowy	1 041 693	896 492
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	11 561 178	9 839 215
Współczynnik wypłacalności	55.37%	16.93%

	dane w tys. PLN	
	30.09.2013r.	31.12.2012r.
Fundusze własne ogółem	7 177 704	1 890 278
Fundusze własne podstawowe	7 251 139	5 921 583
Fundusze własne uzupełniające	43 002	81 420
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-116 437	-4 112 725
Kapitał krótkoterminowy	7 525	6 677
Całkowity wymóg kapitałowy	1 119 106	896 492
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	12 491 091	9 839 215
Współczynnik wypłacalności	51.36%	16.93%

	dane w tys. PLN	
	30.06.2013r.	31.12.2012r.
Fundusze własne ogółem	5 323 565	1 890 278
Fundusze własne podstawowe	5 400 640	5 921 583
Fundusze własne uzupełniające	39 726	81 420
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-116 801	-4 112 725
Kapitał krótkoterminowy	5 409	6 677
Całkowity wymóg kapitałowy	887 290	896 492
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	9 625 565	9 839 215
Współczynnik wypłacalności	48.05%	16.93%

	dane w tys. PLN	
	31.03.2013r.	31.12.2012r.
Fundusze własne ogółem	5 877 365	1 890 278
Fundusze własne podstawowe	5 921 818	5 921 583
Fundusze własne uzupełniające	55 566	81 420
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-100 019	-4 112 725
Kapitał krótkoterminowy	6 015	6 677
Całkowity wymóg kapitałowy	852 632	896 492
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	9 186 828	9 839 215
Współczynnik wypłacalności	55.20%	16.93%

	dane w tys. PLN	
	31.12.2012r.	31.12.2011r.
Fundusze własne ogółem	1 890 278	1 501 052
Fundusze własne podstawowe	5 921 583	5 569 705
Fundusze własne uzupełniające	81 420	39 067
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-4 112 725	-4 107 719
Kapitał krótkoterminowy	6 677	0
Całkowity wymóg kapitałowy	896 492	898 783
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	9 839 215	9 919 896
Współczynnik wypłacalności	16.93%	13.36%

	dane w tys. PLN	
	30.09.2012r.	31.12.2011r.
Fundusze własne ogółem	1 852 923	1 501 052
Fundusze własne podstawowe	5 921 683	5 569 705
Fundusze własne uzupełniające	38 952	39 067
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-4 107 712	-4 107 719
Kapitał krótkoterminowy	10 115	0
Całkowity wymóg kapitałowy	856 724	898 783
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	9 241 501	9 919 896
Współczynnik wypłacalności	17.40%	13.36%

	dane w tys. PLN	
	30.06.2012r.	31.12.2011r.
Fundusze własne ogółem	1 846 771	1 501 052
Fundusze własne podstawowe	5 915 746	5 569 705
Fundusze własne uzupełniające	38 730	39 067
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-4 107 706	-4 107 719
Kapitał krótkoterminowy	7 948	0
Całkowity wymóg kapitałowy	820 590	898 783
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	8 756 489	9 919 896
Współczynnik wypłacalności	18.08%	13.36%

	dane w tys. PLN	
	31.03.2012r.	31.12.2011r.
Fundusze własne ogółem	1 508 820	1 501 052
Fundusze własne podstawowe	5 572 718	5 569 705
Fundusze własne uzupełniające	43 821	39 067
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-4 107 720	-4 107 719
Kapitał krótkoterminowy	5 550	0
Całkowity wymóg kapitałowy	773 887	898 783
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	8 290 041	9 919 896
Współczynnik wypłacalności	15.65%	13.36%

	dane w tys. PLN	
	31.12.2011r.	31.12.2010r.
Fundusze własne ogółem	1 501 052	1 516 323
Fundusze własne podstawowe	5 569 705	5 522 405
Fundusze własne uzupełniające	39 067	95 238
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-4 107 719	-4 101 320
Kapitał krótkoterminowy	0	3 660
Całkowity wymóg kapitałowy	898 783	778 025
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	9 919 896	8 606 951
Współczynnik wypłacalności	13.36%	15.63%

	dane w tys. PLN	
	30.09.2011r.	31.12.2010r.
Fundusze własne ogółem	1 511 748	1 516 323
Fundusze własne podstawowe	5 575 589	5 522 405
Fundusze własne uzupełniające	43 838	95 238
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-4 107 678	-4 101 320
Kapitał krótkoterminowy	0	3 660
Całkowity wymóg kapitałowy	821 419	778 025
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	9 017 647	8 606 951
Współczynnik wypłacalności	14.72%	15.63%

	dane w tys. PLN	
	30.06.2011r.	31.12.2010r.
Fundusze własne ogółem	1 544 711	1 516 323
Fundusze własne podstawowe	5 577 098	5 522 405
Fundusze własne uzupełniające	74 184	95 238
Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-4 106 570	-4 101 320
Kapitał krótkoterminowy	6 983	3 660
Całkowity wymóg kapitałowy	748 199	778 025
Ekspozycje ważone ryzykiem uwzględniane w rachunku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	8 102 700	8 606 951
Współczynnik wypłacalności	16.59%	15.63%