

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

**Tabela 1 Współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni**

dane w tys. PLN

	Limit	30.09.2018 r.	31.12.2017 r.
Wskaźnik CET1	min. 4.5%	35.14%	37.95%
Wskaźnik Tier I	min. 6%	35.14%	37.95%
Współczynnik wypłacalności	min. 8%	35.14%	37.95%
Współczynnik kapitału wewnętrznego	max. 100%	27.78%	24.64%
Wskaźnik dźwigni		9.43%	12.54%
<b>Kapitał Tier I</b>		18 217 865	18 864 232
<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>		193 251 840	150 400 301

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

**Tabela 2 Fundusze własne**

dane w tys. PLN

	30.09.2018 r.	31.12.2017 r.
Fundusze własne ogółem	18 217 865	18 864 232
Kapitał Tier I	18 217 865	18 864 232
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	18 217 865	18 864 232
Fundusz statutowy, zapasowy, rezerwowy i ogólnego ryzyka bank.	18 367 563	18 854 353
Skumulowane inne całkowite dochody	300 923	355 477
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-46 628	-37 187
Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o rezerwy z tyt. podatku odroczonego)	-47 808	-40 512
Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-190 435	-107 786
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I	-165 749	-95 518
Inne korekty w okresie przejściowym	0	-64 594
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	0	0

**Komentarz:** spadek funduszy własnych wynika głównie z obniżenia funduszu statutowego Banku o 900 mln PLN w związku z zasileniem Krajowego Funduszu Gwarancyjnego

\* 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	
	30.09.2018 r.	31.12.2017 r.	30.09.2018 r.	31.12.2017 r.
Razem	51 838 280	49 703 877	4 147 062	3 976 310
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	48 050 826	45 847 137	3 844 066	3 667 771
Ryzyko związane z CVA	709 238	827 653	56 739	66 212
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	1 451 183	1 493 723	116 095	119 498
Ryzyko rozliczenia	0	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1 627 033	1 535 364	130 163	122 829

**Komentarz:** wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta spowodowany był w szczególności wzrostem zaangażowań kapitałowych 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	
	30.09.2018 r.	31.12.2017 r.	30.09.2018 r.	31.12.2017 r.
Razem	48 050 826	45 847 137	3 844 066	3 667 771
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 585 919	111 347	126 873	8 908
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 567 590	1 385 242	125 407	110 819
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	285 689	245 459	22 855	19 637
Ekspozycje wobec instytucji	2 487 216	1 368 928	198 977	109 514
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22 560 076	24 877 913	1 804 806	1 990 233
Ekspozycje detaliczne	923 583	555 549	73 887	44 444
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 382 077	6 435 260	510 566	514 821
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 501 509	3 124 565	200 121	249 965
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	7 005 955	4 954 419	560 476	396 354
Ekspozycje kapitałowe	2 521 156	2 583 183	201 692	206 655
Inne pozycje	230 056	205 271	18 404	16 422

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

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

dane w tys. PLN

	Limit	III kwartał 2018r. **	IV kwartał 2017r. **
Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności)	-	59 001 240	52 759 772
Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	-	24 631 930	21 255 764
Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR (%)	100%	242.25%	249.02%

**Komentarz:** wysoki poziom wskaźnika LCR

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