

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

Tabela 1 Współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni

dane w tys. PLN

	Limit	30.06.2018 r.	31.12.2017 r.
Wskaźnik CET1	min. 4.5%	34.70%	37.95%
Wskaźnik Tier I	min. 6%	34.70%	37.95%
Współczynnik wypłacalności	min. 8%	34.70%	37.95%
Współczynnik kapitału wewnętrznego	max. 100%	28.15%	24.64%
Wskaźnik dźwigni		9.30%	12.54%
Kapitał Tier I		18 189 648	18 864 232
Miara ekspozycji całkowitej		195 522 220	150 400 301

Komentarz: wysoki poziom wskaźników adekwatności kapitałowej i wskaźnika dźwigni

Tabela 2 Fundusze własne

dane w tys. PLN

	30.06.2018 r.	31.12.2017 r.
Fundusze własne ogółem	18 189 648	18 864 232
Kapitał Tier I	18 189 648	18 864 232
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	18 189 648	18 864 232
Fundusz statutowy, zapasowy, rezerwowy i ogólnego ryzyka bank.	18 367 563	18 854 353
Skumulowane inne całkowite dochody	172 446	355 477
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-56 519	-37 187
Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o rezerwy z tyt. podatku odroczonego)	-45 397	-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	-123 461	-107 786
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I	-124 983	-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	
	30.06.2018 r.	31.12.2017 r.	30.06.2018 r.	31.12.2017 r.
Razem	52 421 224	49 703 877	4 193 698	3 976 310
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	48 521 161	45 847 137	3 881 693	3 667 771
Ryzyko związane z CVA	754 432	827 653	60 355	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	1 518 598	1 493 723	121 488	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	
	30.06.2018 r.	31.12.2017 r.	30.06.2018 r.	31.12.2017 r.
Razem	48 521 161	45 847 137	3 881 693	3 667 771
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 981 707	111 347	158 537	8 908
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 463 953	1 385 242	117 116	110 819
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	245 359	245 459	19 629	19 637
Ekspozycje wobec instytucji	3 276 784	1 368 928	262 143	109 514
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22 083 781	24 877 913	1 766 702	1 990 233
Ekspozycje detaliczne	738 940	555 549	59 115	44 444
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 984 789	6 435 260	478 783	514 821
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 013 602	3 124 565	241 088	249 965
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	7 187 841	4 954 419	575 027	396 354
Ekspozycje kapitałowe	2 332 308	2 583 183	186 585	206 655
Inne pozycje	212 096	205 271	16 968	16 422

Komentarz: zob. komentarz pod tabelą 3

Tabela 5 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)

dane w tys. PLN

	Limit	II kwartał 2018r. **	IV kwartał 2017r. **
Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności)	-	57 277 915	52 759 772
Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	-	23 661 752	21 255 764
Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR (%)	100%	243.70%	249.02%

Komentarz: wysoki poziom wskaźnika LCR

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