

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

Tabela 1 Współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni

dane w tys. PLN

	Limit	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
Wskaźnik CET1	min. 4.5%	31.50%	37.95%
Wskaźnik Tier I	min. 6%	31.50%	37.95%
Współczynnik wypłacalności	min. 8%	31.50%	37.95%
Współczynnik kapitału wewnętrznego	max. 100%	31.90%	24.64%
Wskaźnik dźwigni		11.71%	12.54%
Kapitał Tier I		18 275 914	18 864 232
Miara ekspozycji całkowitej		156 022 145	150 400 301

Komentarz: wysoki poziom wskaźników adekwatności kapitałowej i wskaźnika dźwigni

Tabela 2 Fundusze własne

dane w tys. PLN

	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
Fundusze własne ogółem	18 275 914	18 864 232
Kapitał Tier I	18 275 914	18 864 232
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	18 275 914	18 864 232
Fundusz statutowy, zapasowy, rezerwowy i ogólnego ryzyka banku	18 367 563	18 854 353
Skumulowane inne całkowite dochody	257 200	355 477
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-17 288	-37 187
Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o rezerwy z tyt. podatku odroczonego)	-46 325	-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	-148 456	-107 786
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I	-136 780	-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).

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

dane w tys. PLN

	Aktywa ważone ryzykiem		Całkowity wymóg kapitałowy	
	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
Razem	58 027 642	49 703 877	4 642 211	3 976 310
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	54 440 903	45 847 137	4 355 272	3 667 771
Ryzyko związane z CVA	632 905	827 653	50 632	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	1 326 801	1 493 723	106 144	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, 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 oraz wzrostem ekspozycji wobec banków i wobec przedsiębiorców

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	
	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
Razem	54 440 903	45 847 137	4 355 272	3 667 771
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 651 154	111 347	132 092	8 908
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 906 938	1 385 242	152 555	110 819
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	323 148	245 459	25 852	19 637
Ekspozycje wobec instytucji	2 357 906	1 368 928	188 632	109 514
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	25 686 505	24 877 913	2 054 920	1 990 233
Ekspozycje detaliczne	992 633	555 549	79 411	44 444
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 580 872	6 435 260	526 470	514 821
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 397 264	3 124 565	191 781	249 965
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	10 113 291	4 954 419	809 063	396 354
Ekspozycje kapitałowe	2 216 173	2 583 183	177 294	206 655
Inne pozycje	215 019	205 271	17 202	16 422

Komentarz: zob. komentarz pod tabelą 3

Tabela 5 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)

dane w tys. PLN

	Limit	IV kwartał 2018r. **	IV kwartał 2017r. **
Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności)	-	59 510 346	52 759 772
Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	-	24 202 520	21 255 764
Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR (%)	100%	252.02%	249.02%

Komentarz: wysoki poziom wskaźnika LCR

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