

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

Tabela 1 Współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni

dane w tys. PLN

	Limit	30.06.2019 r.	31.12.2018 r.
Wskaźnik CET1	min. 4.5%	28.32%	31.50%
Wskaźnik Tier I	min. 6%	28.32%	31.50%
Współczynnik wypłacalności	min. 8%	28.32%	31.50%
Współczynnik kapitału wewnętrznego	max. 100%	36.51%	31.90%
Wskaźnik dźwigni		9.54%	11.71%
Kapitał Tier I		17 830 327	18 275 914
Miara ekspozycji całkowitej		186 832 817	156 022 145

Komentarz: wysoki poziom wskaźników adekwatności kapitałowej i wskaźnika dźwigni

Tabela 2 Fundusze własne

dane w tys. PLN

	30.06.2019 r.	31.12.2018 r.
Fundusze własne ogółem	17 830 327	18 275 914
Kapitał Tier I	17 830 327	18 275 914
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	17 830 327	18 275 914
Fundusz statutowy, zapasowy, rezerwowy i ogólnego ryzyka bank	18 004 852	18 367 563
Skumulowane inne całkowite dochody	323 998	257 200
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-53 309	-17 288
Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o rezerwy z tyt. podatku odroczonego)	-40 919	-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	-217 616	-148 456
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I	-186 679	-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 spadku funduszu statutowego o 500 mln PLN w związku z zasileniem Funduszu Polskiej Nauki

* 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	
	30.06.2019 r.	31.12.2018 r.	30.06.2019 r.	31.12.2018 r.
Razem	62 952 238	58 027 642	5 036 179	4 642 211
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	59 402 236	54 440 903	4 752 179	4 355 272
Ryzyko związane z CVA	487 013	632 905	38 961	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	1 216 898	1 326 801	97 352	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	
	30.06.2019 r.	31.12.2018 r.	30.06.2019 r.	31.12.2018 r.
Razem	59 402 236	54 440 903	4 752 179	4 355 272
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	3 325 836	1 651 154	266 067	132 092
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 913 231	1 906 938	153 059	152 555
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	330 855	323 148	26 468	25 852
Ekspozycje wobec instytucji	1 745 868	2 357 906	139 669	188 632
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	28 006 316	25 686 505	2 240 505	2 054 920
Ekspozycje detaliczne	1 253 726	992 633	100 298	79 411
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 846 709	6 580 872	547 737	526 470
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 297 203	2 397 264	183 776	191 781
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	10 936 360	10 113 291	874 909	809 063
Ekspozycje kapitałowe	2 494 371	2 216 173	199 550	177 294
Inne pozycje	251 760	215 019	20 141	17 202

Komentarz: zob. komentarz pod tabelą 3

Tabela 5 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)

dane w tys. PLN

	Limit	II kwartał 2019r. **	IV kwartał 2018r. **
Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności)	-	54 934 362	59 510 346
Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	-	23 000 163	24 202 520
Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR (%)	100%	245.78%	252.02%

Komentarz: wysoki poziom wskaźnika LCR

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