

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

Tabela 1 Współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni

dane w tys. PLN

	Limit	30.09.2019 r.	31.12.2018 r.
Wskaźnik CET1	min. 4.5%	27.17%	31.50%
Wskaźnik Tier I	min. 6%	27.17%	31.50%
Współczynnik wypłacalności	min. 8%	27.17%	31.50%
Współczynnik kapitału wewnętrznego	max. 100%	37.77%	31.90%
Wskaźnik dźwigni		8.45%	11.71%
Kapitał Tier I		17 835 294	18 275 914
Miara ekspozycji całkowitej		211 141 817	156 022 145

Komentarz: wysoki poziom wskaźników adekwatności kapitałowej i wskaźnika dźwigni

Tabela 2 Fundusze własne

dane w tys. PLN

	30.09.2019 r.	31.12.2018 r.
Fundusze własne ogółem	17 835 294	18 275 914
Kapitał Tier I	17 835 294	18 275 914
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	17 835 294	18 275 914
Fundusz statutowy, zapasowy, rezerwowy i ogólnego ryzyka bank.	18 004 852	18 367 563
Skumulowane inne całkowite dochody	237 070	257 200
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-54 012	-17 288
Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o rezerwy z tyt. podatku odroczonego)	-42 258	-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	-160 275	-148 456
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I	-150 083	-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	
	30.09.2019 r.	31.12.2018 r.	30.09.2019 r.	31.12.2018 r.
Razem	65 640 942	58 027 642	5 251 275	4 642 211
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	62 090 589	54 440 903	4 967 247	4 355 272
Ryzyko związane z CVA	444 019	632 905	35 521	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	1 260 244	1 326 801	100 820	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	
	30.09.2019 r.	31.12.2018 r.	30.09.2019 r.	31.12.2018 r.
Razem	62 090 589	54 440 903	4 967 247	4 355 272
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	3 555 040	1 651 154	284 403	132 092
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 946 211	1 906 938	155 697	152 555
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	338 612	323 148	27 089	25 852
Ekspozycje wobec instytucji	2 786 042	2 357 906	222 883	188 632
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	28 629 336	25 686 505	2 290 347	2 054 920
Ekspozycje detaliczne	1 368 929	992 633	109 514	79 411
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 182 624	6 580 872	574 610	526 470
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 436 517	2 397 264	194 921	191 781
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	11 096 450	10 113 291	887 716	809 063
Ekspozycje kapitałowe	2 487 393	2 216 173	198 991	177 294
Inne pozycje	263 434	215 019	21 075	17 202

Komentarz: zob. komentarz pod tabelą 3

Tabela 5 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)

dane w tys. PLN

	Limit	III kwartał 2019r. **	IV kwartał 2018r. **
Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności)	-	57 816 959	59 510 346
Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	-	24 821 238	24 202 520
Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR (%)	100%	241.68%	252.02%

Komentarz: wysoki poziom wskaźnika LCR

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