

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

Tabela 1 Współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni

dane w tys. PLN

	Limit	31.03.2018 r.	31.12.2017 r.
Wskaźnik CET1	min. 4.5%	34.08%	37.95%
Wskaźnik Tier I	min. 6%	34.08%	37.95%
Współczynnik wypłacalności	min. 8%	34.08%	37.95%
Współczynnik kapitału wewnętrznego	max. 100%	27.21%	24.64%
Wskaźnik dźwigni		9.36%	12.54%
Kapitał Tier I		17 770 128	18 864 232
Miara ekspozycji całkowitej		189 938 514	150 400 301

Komentarz: wysoki poziom wskaźników adekwatności kapitałowej i wskaźnika dźwigni

Tabela 2 Fundusze własne

dane w tys. PLN

	31.03.2018 r.	31.12.2017 r.
Fundusze własne ogółem	17 770 128	18 864 232
Kapitał Tier I	17 770 128	18 864 232
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	17 770 128	18 864 232
Fundusz statutowy, zapasowy, rezerwowy i ogólnego ryzyka bank.	17 954 353	18 854 353
Skumulowane inne całkowite dochody	264 441	355 477
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-67 644	-37 187
Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o rezerwy z tyt. podatku odroczonego)	-40 652	-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	-174 778	-107 786
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I	-165 593	-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	
	31.03.2018 r.	31.12.2017 r.	31.03.2018 r.	31.12.2017 r.
Razem	52 141 098	49 703 877	4 171 288	3 976 310
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	48 195 492	45 847 137	3 855 639	3 667 771
Ryzyko związane z CVA	819 206	827 653	65 536	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	1 499 368	1 493 723	119 949	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 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	
	31.03.2018 r.	31.12.2017 r.	31.03.2018 r.	31.12.2017 r.
Razem	48 195 492	45 847 137	3 855 639	3 667 771
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 264 073	111 347	101 126	8 908
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 394 272	1 385 242	111 542	110 819
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	235 184	245 459	18 815	19 637
Ekspozycje wobec instytucji	1 883 403	1 368 928	150 672	109 514
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	25 909 171	24 877 913	2 072 734	1 990 233
Ekspozycje detaliczne	639 699	555 549	51 176	44 444
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 051 223	6 435 260	484 098	514 821
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 686 883	3 124 565	214 951	249 965
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	5 290 157	4 954 419	423 213	396 354
Ekspozycje kapitałowe	2 446 868	2 583 183	195 749	206 655
Inne pozycje	394 559	205 271	31 565	16 422

Komentarz: zob. komentarz pod tabelą 3

Tabela 5 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)

dane w tys. PLN

	Limit	I kwartał 2018r. **	IV kwartał 2017r. **
Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności)	-	55 177 975	52 759 772
Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	-	22 784 734	21 255 764
Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR (%)	100%	243.49%	249.02%

Komentarz: wysoki poziom wskaźnika LCR

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