

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

Tabela 1 Współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni

dane w tys. PLN

| | Limit | 31.03.2020 r. | 31.12.2019 r. |
|------------------------------------|-----------|---------------|---------------|
| Wskaźnik CET1 | min. 4.5% | 24.91% | 27.54% |
| Wskaźnik Tier I | min. 6% | 24.91% | 27.54% |
| Współczynnik wypłacalności | min. 8% | 24.91% | 27.54% |
| Współczynnik kapitału wewnętrznego | max. 100% | 40.56% | 37.22% |
| Wskaźnik dźwigni | | 8.50% | 10.29% |
| Kapitał Tier I | | 17 798 418 | 17 869 910 |
| Miara ekspozycji całkowitej | | 209 280 932 | 173 600 641 |

Komentarz: wysoki poziom wskaźników adekwatności kapitałowej i wskaźnika dźwigni

Tabela 2 Fundusze własne

dane w tys. PLN

| | 31.03.2020 r. | 31.12.2019 r. |
|---|---------------|---------------|
| Fundusze własne ogółem | 17 798 418 | 17 869 910 |
| Kapitał Tier I | 17 798 418 | 17 869 910 |
| Kapitał podstawowy Tier I (CET1) | 17 798 418 | 17 869 910 |
| Fundusz statutowy, zapasowy, rezerwy i ogólnego ryzyka bank. | 18 004 852 | 18 004 852 |
| Skumulowane inne całkowite dochody | -118 885 | 159 102 |
| Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny | -36 189 | -21 070 |
| Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o rezerwy z tyt. podatku odroczonego) | -51 360 | -51 387 |
| Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | 0 | -108 415 |
| Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I | 0 | -113 172 |
| 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 zmian skumulowanych innych całkowitych dochodów

* 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 łączną 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 wazone ryzykiem i wymogi kapitałowe w podziale na rodzaje ryzyka

dane w tys. PLN

| | Aktywa wazone ryzykiem | | Całkowity wymóg kapitałowy | |
|---|------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| | 31.03.2020 r. | 31.12.2019 r. | 31.03.2020 r. | 31.12.2019 r. |
| Razem | 71 457 129 | 64 876 500 | 5 716 570 | 5 190 120 |
| Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta | 67 523 209 | 61 421 412 | 5 401 857 | 4 913 713 |
| Ryzyko związane z CVA | 541 693 | 463 110 | 43 335 | 37 049 |
| 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 | 1 230 850 | 1 145 887 | 98 468 | 91 671 |
| Ryzyko rozliczenia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ryzyko operacyjne | 2 161 376 | 1 846 091 | 172 910 | 147 687 |

Komentarz: wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta spowodowany był w szczególności wzrostem wagi ryzyka dla ekspozycji Skarbu Państwa w walutach unijnych, wzrostem transakcji na rynku międzybankowym oraz walutowych obligacji skarbowych

Tabela 4 Aktywa wazone ryzykiem i wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta w podziale na kategorie ekspozycji

dane w tys. PLN

| | Aktywa wazone ryzykiem | | Całkowity wymóg kapitałowy | |
|--|------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| | 31.03.2020 r. | 31.12.2019 r. | 31.03.2020 r. | 31.12.2019 r. |
| Razem | 67 523 209 | 61 421 412 | 5 401 857 | 4 913 713 |
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 7 148 939 | 3 556 623 | 571 915 | 284 530 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 2 174 152 | 2 244 034 | 173 932 | 179 523 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 344 413 | 339 300 | 27 553 | 27 144 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 3 110 257 | 2 060 988 | 248 821 | 164 879 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 29 502 348 | 29 151 100 | 2 360 188 | 2 332 088 |
| Ekspozycje detaliczne | 1 548 769 | 1 415 750 | 123 901 | 113 260 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 7 947 995 | 7 337 437 | 635 840 | 586 995 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 2 787 833 | 2 621 933 | 223 027 | 209 755 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 10 304 067 | 9 932 198 | 824 325 | 794 576 |
| Ekspozycje kapitałowe | 2 345 359 | 2 468 497 | 187 629 | 197 480 |
| Inne pozycje | 309 078 | 293 553 | 24 726 | 23 484 |

Komentarz: zob. komentarz pod tabelą 3

Tabela 5 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)

dane w tys. PLN

| | Limit | I kwartał 2020r. ** | IV kwartał 2019r. ** |
|---|-------|---------------------|----------------------|
| Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności) | - | 60 273 333 | 58 727 046 |
| Wypływy środków pieniężnych netto ogółem | - | 28 309 799 | 26 781 612 |
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR (%) | 100% | 213.34% | 220.77% |

Komentarz: wysoki poziom wskaźnika LCR

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