

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

Tabela 1 Współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni

dane w tys. PLN

	Limit	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.
Wskaźnik CET1	min. 4.5%	27.54%	31.50%
Wskaźnik Tier I	min. 6%	27.54%	31.50%
Współczynnik wypłacalności	min. 8%	27.54%	31.50%
Współczynnik kapitału wewnętrznego	max. 100%	37.22%	31.90%
Wskaźnik dźwigni		10.29%	11.71%
Kapitał Tier I		17 869 910	18 275 914
Miara ekspozycji całkowitej		173 600 641	156 022 145

Komentarz: wysoki poziom wskaźników adekwatności kapitałowej i wskaźnika dźwigni

Tabela 2 Fundusze własne

dane w tys. PLN

	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.
Fundusze własne ogółem	17 869 910	18 275 914
Kapitał Tier I	17 869 910	18 275 914
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	17 869 910	18 275 914
Fundusz statutowy, zapasowy, rezerwy i ogólnego ryzyka bank.	18 004 852	18 367 563
Skumulowane inne całkowite dochody	159 102	257 200
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-21 070	-17 288
Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o rezerwy z tyt. podatku odroczonego)	-51 387	-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	-108 415	-148 456
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I	-113 172	-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	
	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.
Razem	64 876 500	58 027 642	5 190 120	4 642 211
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	61 421 412	54 440 903	4 913 713	4 355 272
Ryzyko związane z CVA	463 110	632 905	37 049	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	1 145 887	1 326 801	91 671	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	
	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.
Razem	61 421 412	54 440 903	4 913 713	4 355 272
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	3 556 623	1 651 154	284 530	132 092
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 244 034	1 906 938	179 523	152 555
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	339 300	323 148	27 144	25 852
Ekspozycje wobec instytucji	2 060 988	2 357 906	164 879	188 632
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 151 100	25 686 505	2 332 088	2 054 920
Ekspozycje detaliczne	1 415 750	992 633	113 260	79 411
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 337 437	6 580 872	586 995	526 470
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 621 933	2 397 264	209 755	191 781
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	9 932 198	10 113 291	794 576	809 063
Ekspozycje kapitałowe	2 468 497	2 216 173	197 480	177 294
Inne pozycje	293 553	215 019	23 484	17 202

Komentarz: zob. komentarz pod tabelą 3

Tabela 5 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)

dane w tys. PLN

	Limit	IV kwartał 2019r. **	IV kwartał 2018r. **
Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności)	-	58 727 046	59 510 346
Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	-	26 781 612	24 202 520
Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR (%)	100%	220.77%	252.02%

Komentarz: wysoki poziom wskaźnika LCR

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