

# Informacje w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej Banku Gospodarstwa Krajowego na dzień 31 marca 2022 r. (Filar III)



## Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi realizację przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK, Bank) postanowień określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR).

Ujawnienia zostały przygotowane zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Gospodarstwa Krajowego w zakresie ogłaszania informacji dotyczących zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej” zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Komitet do spraw Ryzyka.

Zastosowane zostały formaty (zachowana numeracja kolumn i wierszy) oraz numery wzorów określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na potrzeby adekwatności kapitałowej stosuje się konsolidację ostrożnościową, która, w odróżnieniu od konsolidacji zgodnej z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, obejmuje tylko podmioty zależne spełniające definicję instytucji, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz przekraczające progi określone w CRR. Na dzień 31 marca 2022 r. Bank Gospodarstwa Krajowego posiadał podmiot zależny spełniający definicję instytucji finansowej, dla którego spełnione zostały kryteria określone w art. 19 ust. 1 CRR (kryteria wyłączające z obowiązku sporządzania konsolidacji ostrożnościowej). Zgodnie z powyższym, informacje w niniejszym Raporcie zostały sporządzone na podstawie danych jednostkowych Banku z uwzględnieniem działalności zleconej.

Bank nie stosuje metod zaawansowanych do wyliczania wymogów kapitałowych, nie podlega obowiązkowi przestrzegania buforów kapitałowych określonych w CRDIV/CRDV.

O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w tabelach wyrażone zostały w milionach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń.

### Oświadczenie Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie adekwatnością kapitałową:

*Oświadczam, że według mojej najlepszej wiedzy, Bank ujawnił informacje wymagane przepisami części ósmej CRR zgodnie z regulacjami wewnętrznymi oraz systemami i mechanizmami kontroli w zakresie ujawniania informacji. Stosowane procesy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.*

Dokument udostępniony na stronie internetowej Banku:

[www.bgk.pl](http://www.bgk.pl)

**Komentarz:**

Wzrost łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w pierwszym kwartale 2022 r. głównie w wyniku wzrostu ekspozycji wobec instytucji oraz przedsiębiorstw.

**Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko**

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	81 020	78 487	6 482
2	W tym metoda standardowa	81 020	78 487	6 482
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	851	799	68
7	W tym metoda standardowa	584	575	47
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	3	2	0
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	213	180	17
9	W tym pozostałe CCR	52	42	4
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 000	977	80
21	W tym metoda standardowa	1 000	977	80
EU 22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	2 689	2 689	215
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	2 689	2 689	215
EU 23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 363	1 290	109
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>85 561</b>	<b>82 953</b>	<b>6 845</b>

**Komentarz:**

Spadek współczynników kapitałowych w pierwszym kwartale 2022r. głównie w wyniku wzrostu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Dane na 31/03/2022 oraz 31/12/2021 zostały zaprezentowane z retrospektywnym zaliczeniem zysku za rok 2021 w funduszach własnych.

**Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki**

	a	b	c	d	e	
	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	24 079	24 381	23 955	23 899	23 888
2	Kapitał Tier I	24 079	24 381	23 955	23 899	23 888
3	łączny kapitał	24 079	24 381	23 955	23 899	23 888
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	łączna kwota ekspozycji na ryzyko	85 561	82 953	92 319	88 898	71 394
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	28.14%	29.39%	25.95%	26.88%	33.46%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	28.14%	29.39%	25.95%	26.88%	33.46%
7	łączny współczynnik kapitałowy (%)	28.14%	29.39%	25.95%	26.88%	33.46%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU 7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu	0	0	0	0	0
EU 7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0.00 p.p.	0.00 p.p.	0.00 p.p.	0.00 p.p.	0.00 p.p.
EU 7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0.00 p.p.	0.00 p.p.	0.00 p.p.	0.00 p.p.	0.00 p.p.
EU 7d	łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%

Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
EU 8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
EU 9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
EU 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
11	Wymóg połączonego bufora (%)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	17 234	17 745	16 569	16 788	18 177
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	455 808	462 574	479 601	425 368	366 349
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5.28%	5.27%	4.99%	5.62%	6.52%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU 14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	n/d
EU 14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0.00 p.p.	0.00 p.p.	0.00 p.p.	0.00 p.p.	n/d
EU 14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3.00%	3.00%	0.03	0.03	n/d
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU 14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
EU 14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	n/d
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	171 554	161 385	147 906	135 187	128 889
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	101 741	94 951	87 861	83 900	82 829
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 340	16 106	15 991	15 624	17 231
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	84 401	78 845	71 870	68 276	65 598
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	204	204	205	198	197
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	297 528	293 945	324 162	292 247	253 578
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	177 588	169 833	168 920	160 975	148 754
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR (%)	168	173	192	182	170

Tabela EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)				
EU 1a	Koniec kwartału	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości								
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					171 554	161 385	147 906	135 187
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	60	59	58	59	8	8	7	7
3	Stabilne depozyty	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Mniej stabilne depozyty	60	59	58	59	8	8	7	7
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	177 821	168 998	154 292	139 028	78 090	74 558	67 350	60 878
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	177 596	168 797	154 061	138 837	77 865	74 357	67 119	60 688
8	Dług niezabezpieczony	225	201	231	191	225	201	231	191
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	36 980	36 182	35 476	34 666	5 063	4 890	4 870	4 857
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	878	776	824	892	878	776	824	892
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	36 103	35 406	34 652	33 774	4 185	4 114	4 045	3 965
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	18 644	15 555	15 695	18 215	18 580	15 495	15 635	18 157
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	0	0	0	0	0	0	0	0
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					101 741	94 951	87 861	83 900

Tabela EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	6 029	4 193	3 306	3 400	0	0	0	0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 673	6 305	6 176	5 804	7 290	6 059	5 936	5 540
19	Inne wpływy środków pieniężnych	10 051	10 047	10 055	10 083	10 051	10 047	10 055	10 083
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	23 752	20 544	19 537	19 288	17 340	16 106	15 991	15 624
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	23 752	20 544	19 537	19 288	17 340	16 106	15 991	15 624
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					171 554	161 385	147 906	135 187
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					84 401	78 845	71 870	68 276
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					204	204	205	198

Tabela EU LIQB dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1

Numer wiersza	Informacje jakościowe
a)	Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie
	<p>Główne czynniki wpływające na poziom wskaźnika pokrycia wypływów netto:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) salda depozytów sektora niefinansowego i budżetowego</li> <li>2) saldo kredytów zaciągniętych</li> <li>3) poziom wyemitowanych obligacji</li> <li>4) poziom funduszy własnych</li> <li>5) saldo udzielonych kredytów</li> <li>6) poziom zaangażowań kapitałowych</li> <li>7) struktura dłużnych papierów wartościowych</li> </ol>
b)	Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie
	Głównym czynnikiem wpływającym na zmianę wskaźnika pokrycia wypływów netto jest wzrost poziomu depozytów sektora niefinansowego i budżetowego oraz wzrost zaangażowań kapitałowych. Wolne środki Bank lokuje głównie w płynne papiery wartościowe, w tym bony pieniężne oraz obligacje skarbowe.
c)	Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania
	Głównym źródłem finansowania Banku są depozyty, w tym w szczególności depozyty od sektora budżetowego. Bank pozyskuje finansowanie także poprzez emisje obligacji własnych, jak również zaciąga kredyty z międzynarodowych instytucji finansowych.
d)	Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji
	W celu zabezpieczenia ryzyka płynności Bank utrzymuje odpowiedni poziom nadwyżki płynnych aktywów, które charakteryzują się w szczególności wysoką jakością kredytową, łatwą zbywalnością oraz wysoką płynnością na rynku transakcji repo. W ramach nadwyżki płynności uwzględniane są przede wszystkim płynne papiery wartościowe (bony pieniężne oraz obligacje skarbowe) oraz krótkoterminowe lokaty w NBP.
e)	Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia
	Wpływy z tytułu transakcji pochodnych oraz potencjalny wzrost depozytów zabezpieczających stanowią średnio ok. 1% wszystkich wypływów.
f)	Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto monitorowany jest w poszczególnych walutach znaczących, tj. walutach, dla których wartość zobowiązań w danej walucie przekracza 5% wartości łącznych zobowiązań. Utrzymywana nadwyżka finansowania w PLN stanowi zabezpieczenie dla ewentualnego niedoboru finansowania w innych walutach.
g)	Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności
	Poziom funduszy własnych oraz zaangażowań kapitałowych ma istotne znaczenie dla profilu płynności Banku.