

Ujawnienia w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej Banku Gospodarstwa Krajowego na 30 września 2021 r. (Filar III)

Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi realizację przez Bank Gospodarstwa Krajowego 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) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawniania informacji, rozporządzeń delegowanych Komisji (UE) oraz Rekomendacji Komisji Nadzoru finansowego uzupełniających Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji.

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 Radę Nadzorczą Banku.

Według stanu na 30 września 2021 r. Bank Gospodarstwa Krajowego nie podlegał konsolidacji ostrożnościowej, ponieważ podmioty zależne nie spełniają warunków określonych w art. 19 Rozporządzenia CRR. Mając powyższe na uwadze niniejsze sprawozdanie jest sporządzone na podstawie danych jednostkowych.

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:

oświadcza, że według jego 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

Ujawnienia w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej Banku Gospodarstwa Krajowego na 30 września 2021 r. (Filar III)

Zagadnienie	Informacje
Informacje ogólne	START Wprowadzenie
RWA Kluczowe wskaźniki	EU OV1 Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko EU KM1 Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki
Ryzyko płynności	EU LIQ1 Tabela EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto
Ryzyko płynności	EU LIQB Tabela EU LIQB dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1

Komentarz:

Wzrost łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wynika głównie ze wzrostu ekspozycji wobec instytucji, ekspozycji wobec przedsiębiorstw oraz ekspozycji w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30/09/2021	30/06/2021	30/09/2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	88 053	84 559	7 044
2	W tym metoda standardowa	88 053	84 559	7 044
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU 4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	785	899	63
7	W tym metoda standardowa	599	725	48
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	1	1	0
EU 8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	171	156	14
9	W tym pozostałe CCR	15	16	1
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU 19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 035	994	83
21	W tym metoda standardowa	1 035	994	83
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU 22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	2 446	2 446	196
EU 23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	2 446	2 446	196
EU 23b	W tym metoda standardowa			
EU 23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 035	1 153	83
29	Ogółem	92 319	88 898	7 386

Komentarz:

Spadek współczynnika wypłacalności w 3 kwartale 2021 r. spowodowany jest głównie wzrostem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przede wszystkim w wyniku wzrostu ekspozycji wobec instytucji, ekspozycji wobec przedsiębiorstw oraz ekspozycji w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania

Wysoki poziom wskaźników płynności. Brak przekroczeń nadzorczych limitów płynności.

BGK nie podlega obowiązkowi przestrzegania buforów kapitałowych określonych w CRDIV/CRDV.

Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	23 955	23 899	23 888	23 778	23 284
2	Kapitał Tier I	23 955	23 899	23 888	23 778	23 284
3	Łączny kapitał	23 955	23 899	23 888	23 778	23 284
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	92 319	88 898	71 394	70 225	69 001
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25.95%	26.88%	33.46%	33.86%	33.74%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	25.95%	26.88%	33.46%	33.86%	33.74%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25.95%	26.88%	33.46%	33.86%	33.74%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU 7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU 7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU 7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
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
		30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
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 (%)	16 569	16 788	18 177	18 160	17 764
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	479 601	425 368	366 349	354 053	349 751
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4.99%	5.62%	6.52%	6.72%	6.66%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU 14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
EU 14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
EU 14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3.00%	3.00%	n/d	n/d	n/d
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
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%	n/d	n/d	n/d
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	147 906	135 187	128 889	112 336	93 054
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	87 861	83 900	82 829	74 926	64 903
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	15 991	15 624	17 231	18 833	19 223
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	71 870	68 276	65 598	56 093	45 680
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	205	198	197	201	206
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	324 163	292 247	253 578	239 298	236 481
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	168 863	160 975	148 754	143 077	124 221
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR (%)	192	182	170	167	190

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	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości								
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					147 906	135 187	128 889	112 336
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	58	59	61	62	7	7	8	8
3	Stabilne depozyty	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Mniej stabilne depozyty	58	59	61	62	7	7	8	8
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	154 292	139 028	134 861	123 030	67 350	60 878	59 987	54 635
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	154 061	138 837	134 665	122 783	67 119	60 688	59 792	54 388
8	Dług niezabezpieczony	231	191	196	247	231	191	196	247
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	35 476	34 666	34 414	32 823	4 870	4 857	5 008	4 895
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	824	892	1 073	1 161	824	892	1 073	1 161
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	34 652	33 774	33 341	31 629	4 045	3 965	3 935	3 701
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	15 695	18 215	17 884	15 440	15 635	18 157	17 826	15 388
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	0	0	0	0	0	0	0	0
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					87 861	83 900	82 829	74 926

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	3 306	3 400	4 151	5 324	0	0	0	1
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	6 176	5 804	7 442	9 145	5 936	5 540	7 131	8 734
19	Inne wpływy środków pieniężnych	10 055	10 083	10 099	10 098	10 055	10 083	10 099	10 098
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów 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	19 537	19 288	21 693	24 568	15 991	15 624	17 231	18 833
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 %	19 537	19 288	21 693	24 568	15 991	15 624	17 231	18 833
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					147 906	135 187	128 889	112 336
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					71 870	68 276	65 598	56 093
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					205	198	197	201

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"> 1) salda depozytów sektora niefinansowego i budżetowego 2) saldo kredytów zaciągniętych 3) poziom wyemitowanych obligacji 4) poziom funduszy własnych 5) saldo udzielonych kredytów 6) poziom zaangażowań kapitałowych 7) struktura dłużnych papierów wartościowych
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.