

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

Tabela 1 Współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni

dane w tys. PLN

	Limit	30.09.2020 r.	31.12.2019 r.
Wskaźnik CET1	min. 4.5%	33.74%	27.54%
Wskaźnik Tier I	min. 6%	33.74%	27.54%
Współczynnik wypłacalności	min. 8%	33.74%	27.54%
Współczynnik kapitału wewnętrznego	max. 100%	29.41%	37.22%
Wskaźnik dźwigni		6.66%	10.29%
Kapitał Tier I		23 283 926	17 869 910
Miara ekspozycji całkowitej		349 750 877	173 600 641

Komentarz: wysoki poziom wskaźników adekwatności kapitałowej i wskaźnika dźwigni

Tabela 2 Fundusze własne

dane w tys. PLN

	30.09.2020 r.	31.12.2019 r.
Fundusze własne ogółem	23 283 926	17 869 910
Kapitał Tier I	23 283 926	17 869 910
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	23 283 926	17 869 910
Fundusz statutowy, zapasowy, rezerwowany i ogólnego ryzyka bank.	23 450 340	18 004 852
Skumulowane inne całkowite dochody	-60 639	159 102
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-49 565	-21 070
Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o rezerwy z tyt. podatku odroczonego)	-56 210	-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: wzrost funduszy własnych wynika głównie z dokapitalizowania Banku przez Skarb Państwa oraz podziału wyniku netto za rok 2019.

* 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), dalej "CRR"

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	
	30.09.2020 r.	31.12.2019 r.	30.09.2020 r.	31.12.2019 r.
Razem	69 000 826	64 876 500	5 520 066	5 190 120
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	65 269 594	61 421 412	5 221 568	4 913 713
Ryzyko związane z CVA	426 521	463 110	34 122	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	1 081 154	1 145 887	86 492	91 671
Ryzyko rozliczenia	0	0	0	0
Ryzyko operacyjne	2 223 558	1 846 091	177 885	147 687

Komentarz: zmiana wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta spowodowana była w szczególności wzrostem zaangażowania w Fundusz Trójmorza, wzrostem ekspozycji wobec przedsiębiorstw oraz spadkiem wagi ryzyka dla należności skarbu państwa w walutach unijnych w związku ze zmianą rozporządzenia CRR w odpowiedzi na sytuację związaną z COVID

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	
	30.09.2020 r.	31.12.2019 r.	30.09.2020 r.	31.12.2019 r.
Razem	65 269 594	61 421 412	5 221 568	4 913 713
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 173 564	3 556 623	93 885	284 530
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 394 044	2 244 034	191 524	179 523
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	416 310	339 300	33 305	27 144
Ekspozycje wobec instytucji	2 420 830	2 060 988	193 666	164 879
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 059 606	29 151 100	2 484 768	2 332 088
Ekspozycje detaliczne	1 595 147	1 415 750	127 612	113 260
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 676 435	7 337 437	614 115	586 995
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 569 456	2 621 933	205 556	209 755
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	13 162 314	9 932 198	1 052 985	794 576
Ekspozycje kapitałowe	2 446 909	2 468 497	195 753	197 480
Inne pozycje	354 979	293 553	28 398	23 484

Komentarz: zob. komentarz pod tabelą 3

Tabela 5 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)

dane w tys. PLN

	Limit	III kwartał 2020r. **	IV kwartał 2019r. **
Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności)	-	93 053 504	58 727 046
Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	-	45 680 368	26 781 612
Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR (%)	100%	206%	221%

Komentarz: wysoki poziom wskaźnika LCR

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