

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

Tabela 1 Współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni

dane w tys. PLN

	Limit	31.03.2021 r.	31.12.2020 r.
Wskaźnik CET1	min. 4.5%	33.46%	33.86%
Wskaźnik Tier I	min. 6%	33.46%	33.86%
Współczynnik wypłacalności	min. 8%	33.46%	33.86%
Współczynnik kapitału wewnętrznego	max. 100%	33.95%	29.98%
Wskaźnik dźwigni		6.52%	6.72%
Kapitał Tier I		23 888 373	23 778 057
Miara ekspozycji całkowitej		366 349 334	354 053 167

Komentarz: wysoki poziom wskaźników adekwatności kapitałowej i wskaźnika dźwigni

Tabela 2 Fundusze własne

dane w tys. PLN

	31.03.2021 r.	31.12.2020 r.
Fundusze własne ogółem	23 888 373	23 778 057
Kapitał Tier I	23 888 373	23 778 057
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	23 888 373	23 778 057
Fundusz statutowy, zapasowy, rezerwow i ogólnego ryzyka bank. oraz zyski zatrzymane, uznany zysk lub uznana strata	23 767 617	23 767 617
Skumulowane inne całkowite dochody	229 398	106 404
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-70 398	-57 969
Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o rezerwy z tyt. podatku odroczonego)	-38 243	-37 995
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	0
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Inne korekty w okresie przejściowym	0	0
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	0	0

Komentarz: wzrost funduszy własnych wynika głównie ze wzrostu kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów kapitałowych i instrumentów dłużnych

* 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, z późn. zm.).

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.

W maju 2020 r. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi wydał stanowisko dotyczące momentu rozpoznawania zysków rocznych oraz śródrocznych w danych dotyczących adekwatności kapitałowej. Zgodnie z tym podejściem od momentu kiedy Bank formalnie spełnia kryteria pozwalające mu zaliczyć zysk za dany okres do kapitału Tier I, uznaje się, że zysk ten powinien być zaliczony na datę wsteczną – należy zatem dokonać korekty funduszy własnych na datę, której dotyczy zysk. Podejście to zastosowane zostało na datę 31.03.2021r. oraz datę porównawczą 31.12.2020r.

Tabela 3 Aktywa ważone ryzykiem i wymogi kapitałowe w podziale na rodzaje ryzyka

dane w tys. PLN

	Aktywa ważone ryzykiem		Całkowity wymóg kapitałowy	
	31.03.2021 r.	31.12.2020 r.	31.03.2021 r.	31.12.2020 r.
Razem	71 394 376	70 224 981	5 711 550	5 617 998
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	67 332 369	66 314 255	5 386 590	5 305 140
Ryzyko związane z CVA	409 931	400 222	32 794	32 018
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	1 205 947	1 064 363	96 476	85 149
Ryzyko rozliczenia	0	12	0	1
Ryzyko operacyjne	2 446 129	2 446 129	195 690	195 690

Komentarz: wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta spowodowany był głównie wzrostem ekspozycji wobec przedsiębiorstw oraz zaangażowań o charakterze kapitałowym

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	
	31.03.2021 r.	31.12.2020 r.	31.03.2021 r.	31.12.2020 r.
Razem	67 332 369	66 314 255	5 386 590	5 305 140
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	940 195	1 094 390	75 216	87 551
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 431 394	2 512 915	194 512	201 033
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	478 415	528 674	38 273	42 294
Ekspozycje wobec instytucji	1 601 009	1 704 630	128 081	136 370
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 755 386	31 210 836	2 540 431	2 496 867
Ekspozycje detaliczne	1 480 938	1 521 605	118 475	121 728
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 657 283	7 522 185	612 583	601 775
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 525 798	2 333 445	202 064	186 676
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	15 301 720	14 838 880	1 224 138	1 187 110
Ekspozycje kapitałowe	2 776 101	2 645 780	222 088	211 662
Inne pozycje	384 130	400 915	30 730	32 073

Komentarz: zob. komentarz pod tabelą 3

Tabela 5 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) **

dane w tys. PLN

	Limit	I kwartał 2021 r.	IV kwartał 2020 r.
Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności)	-	128 889 206	112 335 699
Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	-	65 597 771	56 092 625
Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR (%)	100%	197%	201%

Komentarz: wysoki poziom wskaźnika LCR

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