

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

Tabela 1 Współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni

dane w tys. PLN

	Limit	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
Wskaźnik CET1	min. 4.5%	33.04%	27.54%
Wskaźnik Tier I	min. 6%	33.04%	27.54%
Współczynnik wypłacalności	min. 8%	33.04%	27.54%
Współczynnik kapitału wewnętrznego	max. 100%	30.73%	37.22%
Wskaźnik dźwigni		6.62%	10.29%
Kapitał Tier I		23 460 630	17 869 910
Miara ekspozycji całkowitej		354 453 922	173 600 641

Komentarz: wysoki poziom wskaźników adekwatności kapitałowej i wskaźnika dźwigni

Tabela 2 Fundusze własne

dane w tys. PLN

	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
Fundusze własne ogółem	23 460 630	17 869 910
Kapitał Tier I	23 460 630	17 869 910
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	23 460 630	17 869 910
Fundusz statutowy, zapasowy, rezerwy i ogólnego ryzyka bank.	23 450 190	18 004 852
Skumulowane inne całkowite dochody	106 404	159 102
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-57 969	-21 070
Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o rezerwy z tyt. podatku odroczonego)	-37 995	-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 w wyniku nieodpłatnego przekazania obligacji skarbowych o wartości nominalnej 5 000 000 tys. zł przez Ministra Finansów 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, 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.

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

dane w tys. PLN

	Aktywa ważone ryzykiem		Całkowity wymóg kapitałowy	
	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
Razem	71 008 507	64 876 500	5 680 681	5 190 120
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	67 097 781	61 421 412	5 367 823	4 913 713
Ryzyko związane z CVA	400 222	463 110	32 018	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	1 064 363	1 145 887	85 149	91 671
Ryzyko rozliczenia	12	0	1	0
Ryzyko operacyjne	2 446 129	1 846 091	195 690	147 687

Komentarz: zmiana wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta spowodowana była głównie wzrostem zaangażowań o charakterze kapitałowym i 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-19

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	
	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
Razem	67 097 781	61 421 412	5 367 823	4 913 713
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 094 390	3 556 623	87 551	284 530
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 511 399	2 244 034	200 912	179 523
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	529 254	339 300	42 340	27 144
Ekspozycje wobec instytucji	1 704 532	2 060 988	136 363	164 879
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 334 640	29 151 100	2 506 771	2 332 088
Ekspozycje detaliczne	1 520 090	1 415 750	121 607	113 260
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 530 828	7 337 437	602 466	586 995
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 988 424	2 621 933	239 074	209 755
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	14 838 880	9 932 198	1 187 110	794 576
Ekspozycje kapitałowe	2 644 430	2 468 497	211 554	197 480
Inne pozycje	400 915	293 553	32 073	23 484

Komentarz: zob. komentarz pod tabelą 3

Tabela 5 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)

dane w tys. PLN

	Limit	IV kwartał 2020 r. **	IV kwartał 2019 r. **
Zabezpieczenie przed utratą płynności (bufor płynności)	-	112 335 699	58 727 046
Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	-	56 092 625	26 781 612
Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR (%)	100%	201%	221%

Komentarz: wysoki poziom wskaźnika LCR

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