

**Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych –  
formularz do celów ujawniania informacji**

Dzień odniesienia	<b>31.12.2019</b>
Nazwa podmiotu	<b>Warmiński Bank Spółdzielczy</b>
Poziom stosowania	<b>indywidualny</b>

**Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni**

		<b>Kwota mająca zastosowanie (w tys. zł)</b>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	338 547
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	X
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	X
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	X
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	X
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	11 212
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	X
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	X
7	Inne korekty	4 209
8	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</b>	<b>353 968</b>

**Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni**

		<b>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych (w tys. zł)</b>
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)</b>		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	342 803
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-46
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	342 757
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
4	Koszt odtworzenia związany z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	X
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	X
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	X
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	X
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	X
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	X
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	X
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	X
11	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)</b>	X
<b>Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	X

13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	X
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	X
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	X
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	X
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	X
16	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)</b>	X
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	31 587
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-20 375
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)</b>	11 212
<b>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)</b>		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	X
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	X
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
20	<b>Kapitał Tier I</b>	23 331
21	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	353 968
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
22	<b>Wskaźnik dźwigni</b>	6,59
<b>Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych</b>		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	X
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	X

**Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)**

		<b>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych (w tys. zł)</b>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	342 757
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	x
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	342 757
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	33 587
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa	58 872
EU-7	Instytucje	93 441
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 203
EU-9	Ekspozycje detaliczne	52 027
EU-10	Przedsiębiorstwa	36 533
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	35 241
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	26 853