



# **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI PODLASKO-MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**

## STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

### Podstawowe dane:

<b>Nazwa Emitenta</b>	Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie
<b>Forma prawna</b>	Spółdzielnia
<b>Adres siedziby</b>	ul. Surajska 2, 16-060 Zabłudów
<b>Telefon / Fax</b>	797 999 755 / 85 6647170
<b>Strona internetowa</b>	www.pmbank.pl
<b>E-mail</b>	sekretariat@pmbank.pl
<b>REGON</b>	000493646
<b>NIP</b>	543-100-13-99
<b>KRS</b>	0000128560

### Jednostki organizacyjne Banku:

#### Oddziały:

1. Białystok, ul. Gen. Andersa 5
2. Czarna Białostocka, ul. Piłsudskiego 5
3. Elk, ul. Wojska Polskiego 59
4. Zabłudów, ul. Surajska 2

#### Filie:

1. Białystok, ul. Wesola 27
2. Białystok, ul. Bacieczki 4
3. Białystok, ul. Nowosielska 34
4. Białystok, ul. Jurowiecka 1 lok.041
5. Białystok, ul. Jałbrzykowskiego 2/4
6. Białystok, ul. Gródecka 1A

Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie działa na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: gołdapskiego, oleckiego, elckiego, piskiego, olsztyńskiego i miasta na prawach powiatu Olsztyn z terenu województwa warmińsko-mazurskiego, ostrołęckiego, ostrowskiego, sokołowskiego, siedleckiego i łosickiego z terenu województwa mazowieckiego oraz bialskiego z terenu województwa lubelskiego.

## Władze Banku:

### Zarząd:

Zarząd jest trzyosobowym organem zarządzającym Emitenta, powołanym na czas nieokreślony. W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Imię, nazwisko	Funkcja
Krzysztof Stefan Szostak	Prezes Zarządu
Jan Żukowski	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
Jolanta Barbara Puławska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

### Rada Nadzorcza:

Rada Nadzorcza jest organem nadzorującym Emitenta. Skład Rady Nadzorczej od 28 czerwca 2018 roku jest następujący:

Imię, nazwisko	Funkcja
Waldemar Józef Niewiński	Przewodniczący
Jerzy Bińkowski	Zastępca Przewodniczącego
Elżbieta Majewska	Sekretarz Rady
Franciszek Aleksiejczuk	Członek Rady
Janusz Samsonowicz	Członek Rady
Józef Gawryluk	Członek Rady
Michał Łapiński	Członek Rady

### Komitet audytu:

W skład Komitetu audytu, powołanego na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 28 czerwca 2018 roku, wchodzi następujące osoby:

Imię, nazwisko	Funkcja
Elżbieta Majewska	Przewodnicząca Komitetu Audytu
Jerzy Bińkowski	Członek Komitetu Audytu
Michał Łapiński	Członek Komitetu Audytu

## Zatrudnienie

Na koniec czerwca 2018 roku Bank zatrudniał 83 pracowników. W okresie sprawozdawczym tj. od dnia 01.06.2017r. do dnia 30.06.2018r. zatrudniono 3 osoby. W badanym okresie rozwiązano umowy o pracę z 5 pracownikami na zasadzie porozumienia stron, z jedną osobą umowa wygasła.

Zatrudnienie w jednostkach organizacyjnych na dzień 30.06.2018r w porównaniu z 30.06.2017r. przedstawiało się następująco:

Jednostki organizacyjne	30.06.2017r (w osobach)	30.06.2018r (w osobach)
Centrala łącznie z Zarządem Banku Rezerwa	28	28
Oddziały	38	37
Filie	20	18
<b>Razem:</b>	<b>86</b>	<b>83</b>

#### Rezerwowa kadra kierownicza:

Do stanowisk kluczowych Bank zalicza: członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów, Administratora Systemów Informatycznych, Inspektora Ochrony Danych, Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykiem i osobę zatrudnioną na Stanowisku ds. zgodności.

Zasady wynagradzania pracowników nie uległy zmianom.

## CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

### Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Emitent prowadzi działalność bankową i zgodnie ze statutem wykonuje czynności bankowe określone w ustawie Prawo bankowe. Wykaz produktów kredytowych i depozytowych oraz innych czynności stanowiących ofertę Banku przedstawia poniższa tabela.

Produkty kredytowe
<p><b>1. kredyty konsumpcyjne:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kredyty odnawialne w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,</li> <li>2) kredyty gotówkowe „Gotówka”,</li> <li>3) kredyty gotówkowe „Dobry kredyt”,</li> <li>4) kredyty gotówkowe „Dobrzy znajomi”,</li> <li>5) kredyty gotówkowe „Kredyt bez odsetek”,</li> <li>6) „Uniwersalny kredyt hipoteczny”,</li> <li>7) kredyty hipoteczne „Mój dom”,</li> <li>8) kredyty odnawialne „Debetowe”.</li> </ol> <p><b>2. kredyty na działalność rolniczą:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kredyty w rachunku bieżącym,</li> <li>2) kredyty obrotowe,</li> <li>3) kredyty obrotowe preferencyjne z dopłatą do oprocentowania ze środków ARiMR,</li> <li>4) kredyty inwestycyjne,</li> <li>5) kredyty inwestycyjne z dopłatą do oprocentowania ze środków ARiMR,</li> <li>6) kredyty hipoteczne.</li> </ol> <p><b>3. kredyty na działalność gospodarczą:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kredyty w rachunku bieżącym,</li> <li>2) kredyty obrotowe,</li> <li>3) kredyty inwestycyjne,</li> <li>4) kredyty hipoteczne.</li> </ol>
Produkty depozytowe
<p><b>1. dla klientów indywidualnych:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) oraz ROR Junior,</li> </ol>

- 2) rachunku a'vista walutowe w EURO i USD,
- 3) rachunki oszczędnościowe „Skarbonka”,
- 4) rachunki terminowych lokat oszczędnościowych tj. „Sezonowe”, „Na szóstkę”, „Na dwunastkę” oraz negocjowanych

**2. dla podmiotów gospodarczych i rolników:**

- 1) rachunki bieżące i pomocnicze w PLN, EURO i USD,
- 2) rachunki lokat terminowych tj. „Szybki zysk”, „Profit”, „Intrata”, „overnight oraz negocjowane
- 3) otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze.

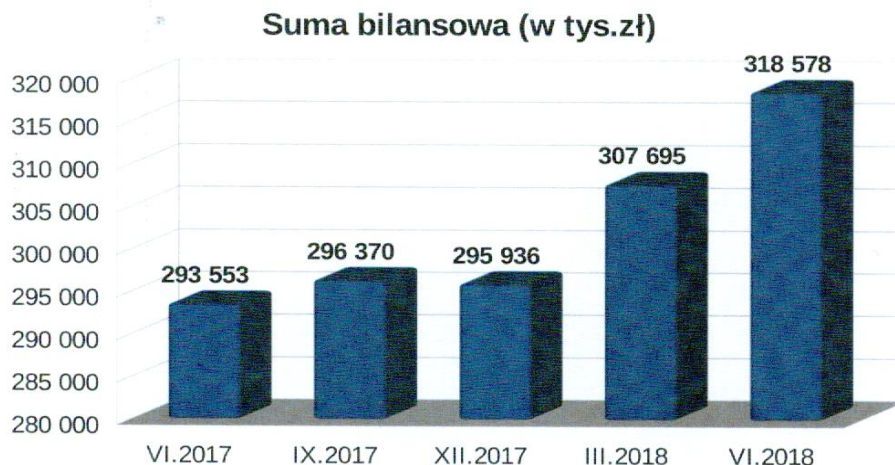
**Inne usługi**

- 1) możliwość przeprowadzania rozliczeń poprzez systemy: Internet Banking, Firm@,
- 2) karty płatnicze debetowe: Visa Classic Debetowa, MasterCard PayPass, naklejka zbliżeniowa Visa PayWave, karta przedpłacona MasterCard, Visa Business Debetowa,
- 3) karty płatnicze kredytowe: Visa Classic Kredytowa, Visa Business Credit
- 4) przeprowadzanie krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych (w tym usługa Western Union oraz Paybynet),
- 5) udzielanie gwarancji i poręczeń,
- 6) obsługa transakcji eksportowo-importowych oraz innych operacji z zagranicą,
- 7) wpłaty zamknięte do skarbcza nocnego,
- 8) w ramach usługi bancassurance sprzedaż ubezpieczeń firmy Concordia.

## Sytuacja finansowa Banku

Suma bilansowa Banku na datę 30 czerwca br wyniosła 318 578 tys. zł i w porównaniu ze stanem uzyskanym na 30 czerwca ubiegłego roku była wyższa o 25 025 tys. zł.

Poziom sumy bilansowej w ciągu roku w rozbiu na poszczególne kwartały prezentuje wykres poniżej.



## Główne pozycje aktywów

W aktywach Banku na dzień 30.06.2018r. dominują należności od podmiotów sektora niefinansowego, które wyniosły 174 931 tys. zł stanowiąc 54,91% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te spadły o 7 267 tys. zł.

Drugą istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 66 921 tys. zł, stanowiąc 21,00% sumy bilansowej, wzrosły w ciągu roku o 15 637 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe wyniosły 59 095 tys. zł (18,55% sumy bilansowej), z czego:

- 56 664 tys. zł to papiery wartościowe banków,
- 1 030 tys. zł to papiery wartościowe budżetu państwa i budżetów terytorialnych,
- 1 401 to pozostałe papiery wartościowe.

Wartość dłużnych papierów wzrosła w ciągu roku o 14 831 tys. zł.

Kolejną znaczącą pozycją aktywów są pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe w kwocie 5 035 tys. zł stanowiąc 1,58% sumy bilansowej.

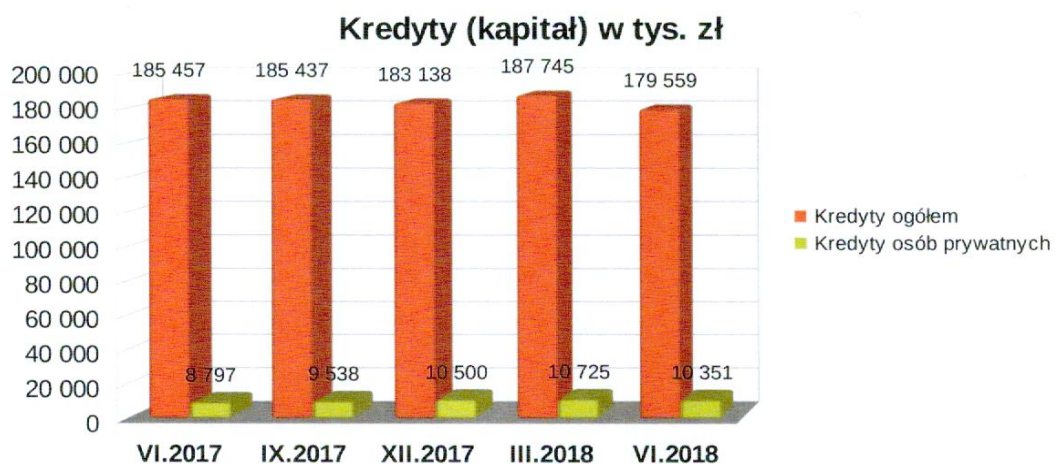
Pozycje aktywów na przełomie roku prezentuje tabela poniżej.

Struktura aktywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2017r.	30.06.2018r.	Różnica	Dynamika w %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 227	3 547	320	109,92
Należności od sektora finansowego	51 284	66 921	15 637	130,49
Należności od sektora niefinansowego	182 198	174 931	-7 267	96,01
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	33	90	57	272,73
Dłużne papiery wartościowe	44 264	59 095	14 831	133,51
Udziały / akcje w innych jednostkach	2 432	2 713	281	111,55
Środki trwałe/wartości niematerialne i prawne	4 669	4 594	-75	98,39
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 082	5 035	953	123,35
Pozostałe aktywa	1 364	1 652	288	121,11
Aktywa razem	293 553	318 578	25 025	108,52

Na przestrzeni roku wolumen kredytów (kapitał) ogółem spadł o 5 898 tys. zł, natomiast kredyty udzielone osobom fizycznym wzrosły o 1 554 tys. zł.

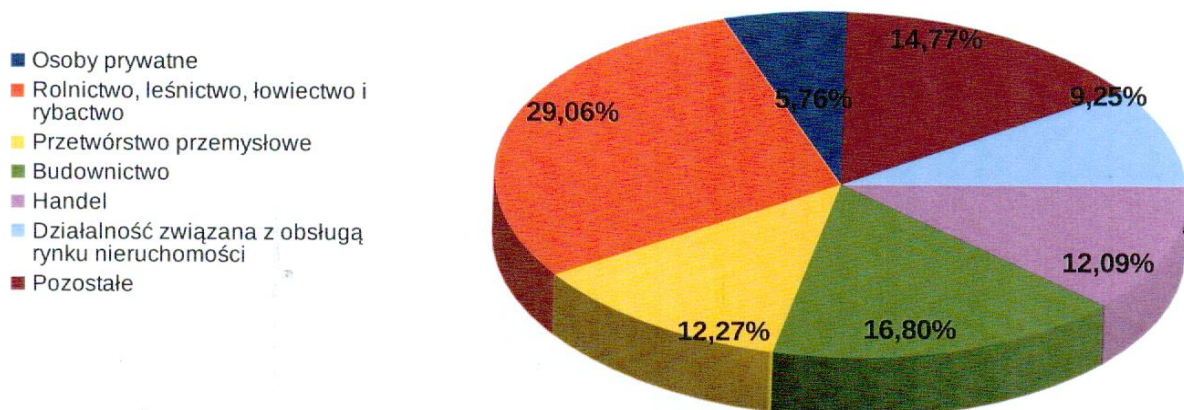
Kształtowanie się poziomu portfela kredytów (kapitał) w poszczególnych kwartałach prezentuje poniższy wykres:



Branżowa koncentracja zaangażowania kredytowego Banku na koniec czerwca bieżącego i ubiegłego roku przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 30.06.2017		Stan na 30.06.2018	
	Kwota w zł	% wsk.struktury	Kwota w zł	% wsk.struktury
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	52 797 879,85	28,47	52 183 025,69	29,06
Przetwórstwo przemysłowe	22 372 103,23	12,06	22 023 378,33	12,27
Budownictwo	30 671 685,60	16,54	30 165 108,06	16,80
Handel	27 644 876,86	14,91	21 701 998,30	12,09
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	17 470 052,43	9,42	16 612 603,85	9,25
Osoby prywatne	8 797 149,87	4,74	10 350 759,94	5,76
Pozostałe branże	25 703 256,12	13,86	25 546 170,04	14,23
<b>Sektor niefinansowy razem:</b>	<b>185 457 003,96</b>	<b>100,00</b>	<b>178 583 044,21</b>	<b>99,46</b>
<b>Sektor finansowy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>904 282,86</b>	<b>0,50</b>
<b>Sektor instytucji samorządowych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>71 438,36</b>	<b>0,04</b>
<b>RAZEM:</b>	<b>185 457 003,96</b>	<b>100%</b>	<b>179 558 765,43</b>	<b>100%</b>

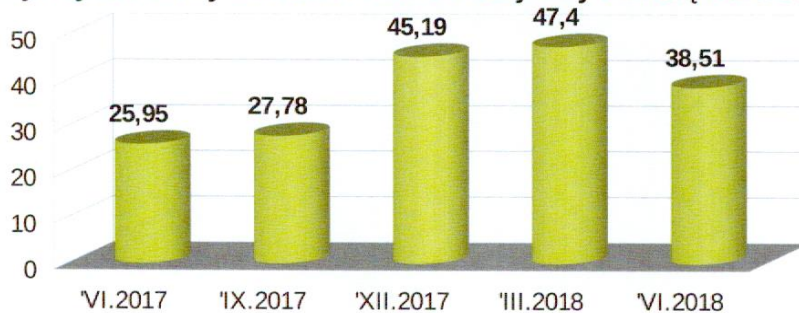
### Branżowa struktura kredytów



W ciągu roku portfel kredytów zagrożonych (kapitał) uległ zwiększeniu z 10 065 tys. zł na koniec czerwca ub.r. roku do 12 523 tys. zł na koniec czerwca b.r.

Poziom wyrezerwowania portfela kredytowego z utratą wartości w ciągu roku kształtował się następująco:

#### Odpisy z tytułu utraty wartości / Portfel kredytowy z utratą wartości w %



## Główne pozycje pasywów

Największy udział w pasywach na datę 30.06.2018 roku mają zobowiązania z tytułu depozytów, które wyniosły 288 789 tys. zł, co stanowi 90,65% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zobowiązania te wzrosły o 23 743 tys. zł.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (5 009 tys. zł) stanowią 1,57% sumy bilansowej zaś fundusze specjalne i inne zobowiązania (1 747 tys. zł) stanowią 0,55% sumy bilansowej.

Pozycje pasywów na przestrzeni roku prezentuje tabela poniżej.

Struktura pasywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2017r.	30.06.2018r.	Różnica	Dynamika w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	X	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	240 170	268 717	28 547	111,89
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	24 876	21 123	-3 753	84,91
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 009	5 009	0	100,00
Kapitały (udziałowy i zasobowy)	16 927	18 184	1 257	107,43
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 251	1 747	496	139,65
Pozostałe pasywa	4 503	3 016	-1 487	66,98
Wynik finansowy netto	817	782	-35	95,72
Pasywa razem	293 553	318 578	25 025	108,52

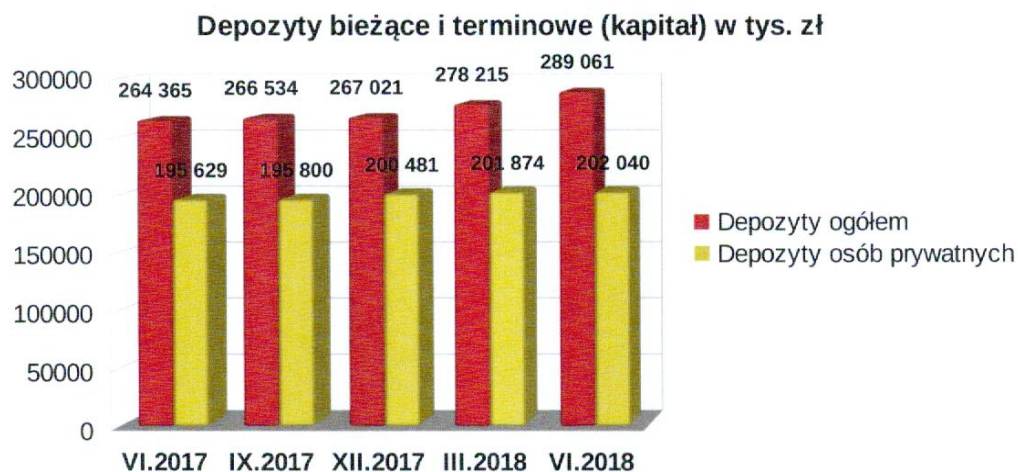
Podstawową pozycją pasywów są zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 268 717 tys. zł stanowiąc 84,35% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego zobowiązania te wzrosły o 28 547 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniosły 21 123 tys. zł stanowiąc 6,63% sumy bilansowej, w ciągu roku spadły o 3 753 tys. zł.

Nie zaciągnano zobowiązań wobec sektora finansowego.

W ciągu roku odnotowano systematyczny przyrost bazy depozytowej o 24 696 tys. zł, w tym depozyty osób prywatnych wzrosły o 6 411 tys. zł.

Zmiany wartości depozytów ogółem (kapitał) na przestrzeni roku obrazuje wykres:





## Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na koniec czerwca 2018 roku wyniosły 24 202 tys. zł, były o 2 095 tys. zł wyższe niż przed rokiem.

Zwiększeniu o 1 234 tys. zł uległ fundusz udziałowy w wyniku zmian w Statucie Banku umożliwiających (na podstawie art.10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i o bankach zrzeszających) zaliczenie całego funduszu udziałowego do funduszy CET1. Po zatwierdzeniu w lipcu 2017 roku przez KNF zmian w statucie, bilansowy fundusz udziałowy opłacony do dnia 28 czerwca 2013 roku stał się częścią funduszy podstawowych Tier 1 i nie podlega amortyzacji.

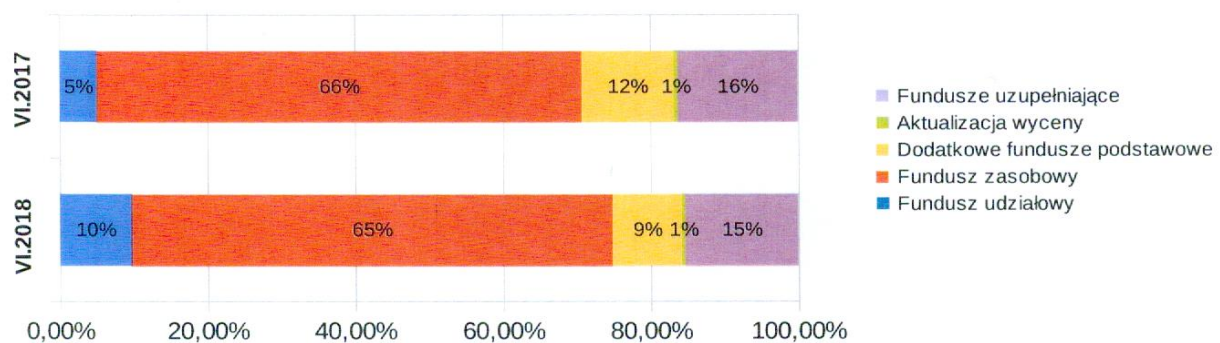
Bank dążąc do zwiększenia funduszy własnych dokonał odpisu całej nadwyżki bilansowej za rok 2017 na fundusz zasobowy.

Poszczególne pozycje funduszy własnych (w tys. zł) przedstawia tabela poniżej.

Składniki funduszy	30.06.2017r.	30.06.2018r.	Różnica	Dynamika w %
<b>Fundusze podstawowe:</b>	<b>18 510</b>	<b>20 505</b>	<b>1 995</b>	<b>110,78</b>
fundusz zasobowy	14 553	15 779	1 226	108,42
fundusz udziałowy	1 121	2 355	1 234	210,08
emisja obligacji własnych	2 751	2 251	-500	81,82
aktualizacja z wyceny	96	123	27	128,13
pomniejszenie (wartości niematerialne i prawne)	-11	-3	8	27,27
<b>Fundusze uzupełniające:</b>	<b>3 597</b>	<b>3 697</b>	<b>100</b>	<b>102,78</b>
instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	3 597	3 697	100	102,78
<b>Fundusze własne razem</b>	<b>22 107</b>	<b>24 202</b>	<b>2 095</b>	<b>109,48</b>

Zmiany w strukturze funduszy własnych Banku na przestrzeni roku obrazuje poniższy wykres:

### Struktura funduszy własnych



Fundusz udziałowy (bilansowo) na dzień 30 czerwca 2018 roku składał się z 2 004 udziałów o wartości nominalnej 1.200,00 zł każdy, w analogicznym okresie roku ubiegłego udziałów było 1 962. Struktura udziałowców i funduszu udziałowego przedstawia się następująco:

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Ogółem wartość udziałów zadeklarowanych
1. Osoby fizyczne	1 816	1 200,00	2 179 200,00
2. Osoby prawne	188	1 200,00	225 600,00
<b>RAZEM</b>	<b>2 004</b>	<b>1 200,00</b>	<b>2 404 800,00</b>

## Wynik finansowy

Na koniec czerwca 2018 roku Bank osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 1 059 tys. zł, natomiast po odjęciu podatku dochodowego wynik finansowy netto wyniósł 782 tys. zł.

Struktura wyniku finansowego na koniec pierwszego półrocza 2018 roku przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2017r.	30.06.2018r.	Różnica	Dynamika w %
Wynik z tytułu odsetek	3 728	3 813	85	102,28
Wynik z tytułu prowizji	991	1 118	127	112,82
Wynik z tytułu operacji finansowych	165	91	-74	55,15
Wynik z pozycji wymiany	29	46	17	158,62
Wynik z działalności bankowej	4 913	5 069	156	103,18
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	175	4	-171	2,29
Koszty działania banku	3 224	3 427	203	106,30
Amortyzacja	125	116	-9	92,80
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	587	471	-116	80,24
Wynik finansowy brutto	1 153	1 059	-94	91,85
Podatek dochodowy	335	277	-58	82,69
Wynik finansowy netto	817	782	-35	95,72

Wynik finansowy Banku był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek i prowizji, które wyniosły łącznie 6 789 tys. zł, natomiast koszty odsetek i prowizji wyniosły 1 858 tys. zł.

Wynik z tytułu odsetek i prowizji ukształtował się na poziomie 4 931 tys. zł i był wyższy niż przed rokiem o 212 tys. zł.

Wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 5 069 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 156 tys. zł. Obciążały go w 67,61% koszty działania banku, wyższe niż w roku poprzednim o 203 tys. zł. Strukturę kosztów przedstawia tabela poniżej.

Koszty działania Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2017r.	30.06.2018r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty działania Banku, w tym:	3 223	3 427	204	106,33
1. Koszty wynagrodzeń pracowniczych wraz z narzutami	2 162	2 190	28	101,30
2. Koszty ogólnego zarządu, w tym:	1 061	1 237	176	116,59
2.1. Koszty marketingu	8	6	-2	75,00
2.2. Koszty informatyczne	163	173	10	106,13
2.3. Czynsz	468	519	51	110,90
2.4. Usługi obce z tytułu innych umów	176	183	7	103,98
2.5. Wpłaty na rzecz BFG	149	243	94	163,09

2.6. Koszty z tyt. uczestnictwa w SOZ BPS	28	29	1	103,57
2.7. Inne	69	84	15	121,74

Największy udział w kosztach działania Banku stanowią koszty osobowe (63,90%), wyższe o 28 tys. zł niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Najwyższą pozycją w kosztach ogólnego zarządu są koszty czynszu w kwocie 519 tys. zł (15,14% kosztów ogółem), wyższe niż w roku ubiegłym o 51 tys. zł. Koszty z tytułu usług obcych wyniosły 183 tys. zł (5,34% kosztów ogółem), były o 7 tys. zł wyższe niż rok temu. Zwiększeniu o 10 tys. zł uległy koszty informatyczne, które na koniec pierwszego półrocza miały wartość 173 tys. zł, co stanowiło 5,05% wszystkich kosztów. Opłata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosła 243 tys. zł (7,09% kosztów ogółem), wzrosła w ciągu roku o 94 tys. zł. Dodatkową pozycją kosztów są koszty z tytułu uczestnictwa w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które na koniec czerwca br wyniosły 29 tys. zł. Koszty marketingu wyniosły 6 tys. zł (0,18% kosztów ogółem), w ciągu roku spadły o 2 tys. zł. Pozostałe koszty są wyższe o 15 tys. zł.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2017r.	30.06.2018r.	Różnica p.p.
Koszty działania / wynik z działalności bankowej	65,62	67,61	1,99
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,57	0,51	-0,06
Stopa zwrotu z kapitału ROE brutto	13,04	11,32	-1,72
Współczynnik wypłacalności	13,03	14,30	1,27
Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości	26,03	38,51	12,48
Portfel kredytowy z utratą wartości brutto / portfel kredytowy brutto	4,96	7,91	2,95

## Główne obszary ryzyka i metody zarządzania ryzykiem finansowym

Zarządzanie ryzykiem Banku ma między innymi na celu:

- 1) ochronę funduszy własnych oraz pasywów takich jak depozyty oraz inne fundusze powierzone Bankowi,
- 2) zapobieganie stratom oraz wykorzystywanie możliwości osiągnięcia zysku,
- 3) rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe.

W zorganizowanym, funkcjonującym w Banku procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne centrali oraz pracownicy. System zarządzania ryzykiem jest powiązany z systemem planowania i systemem kontroli wewnętrznej.

Do ryzyk istotnych Bank zaliczył:

- ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności,
- ryzyko rynkowe – walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności,

- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności.

## Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji

Przy ocenie ryzyka kredytowego analizie podlega zarówno ryzyko związane z transakcją jak również ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. W Banku przeprowadza się też monitoring ekspozycji kredytowych oparty na wewnętrznych procedurach uwzględniających przepisy zewnętrzne, w tym Ustawa Prawo Bankowe, Uchwały rekomendacje KNF i Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Obciążenie ryzykiem kredytowym wg metody standardowej stosowanej przez Bank na dzień 30.06.2018 r. (w tys. zł) było następujące:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	63 404 789,00	2 016 323,00	161 306,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 187 581,00	237 516,00	19 001,00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 370 433,00	1 370 433,00	109 635,00
4	Ekspozycje wobec instytucji	59 699 181,00	1 033 432,00	82 675
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 916 847,00	7 916 847,00	591 745,00
6	Ekspozycje detaliczne	65 735 504,00	49 301 629,00	3 103 851,00
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	103 342 950,00	98 077 490,00	6 647 421,00
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 319 790,00	5 404 417,00	432 353,00
9	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	6 435 261,00	3 256 760,00	260 541,00
10	Ekspozycje kapitałowe	2 713 220,00	2 713 220,00	217 058,00
11	Inne ekspozycje	8 936 634,00	5 352 222,00	428 178,00
	<b>Razem:</b>	<b>326 062 190,00</b>	<b>176 680 289,00</b>	<b>12 053 764,00</b>

Na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wpływa prowizja rozliczenia metodą kosztu zamortyzowanego z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Jej wartość na dzień 30.06.2018 roku wyniosła 1 295 tys. zł.

Oceniając strukturę branżową portfela kredytowego Banku można stwierdzić, że nie istnieje ryzyko koncentracji zaangażowań w jakąkolwiek branżę.

Na datę 30.06.2018 r. zaangażowania Banku wobec podmiotów niefinansowych, przekraczające 10% funduszy własnych wyniosły łącznie 58.418 tys. zł. Na "duże zaangażowania" składa się 18 pozycji, w tym grupy podmiotów powiązanych. Ustanowiony limit na sumę "dużych zaangażowań" nie był przekroczony.

Na koniec czerwca 2018 r. nie wystąpiły przekroczenia limitów ostrożnościowych zewnętrznych i wewnętrznych. Wielkość "dużych zaangażowań" mieściła się w przedziale od 10,33% do 18,83% kapitału uznanego, a średnia wielkość wynosiła 13,41%.

## Ryzyko płynności

Ryzyko płynności w ciągu roku kształtowało się na bezpiecznym poziomie. Jest kontrolowane codziennie w zakresie nadzorczych miar płynności i płynności bieżącej. Wszystkie miary płynności Banku (M1 do M4) spełniały wymagane normy. Każdego dnia badany jest wskaźnik Kredyty/Depozyty, który na koniec czerwca wyniósł 62,12%. Wskaźnik świadczy o przewadze depozytów nad kredytami. Nadwyżki środków są lokowane w Banku Zrzeszającym oraz w obligacje skarbowe i bony pieniężne 7-dniowe.

W ramach comiesięcznej analizy ryzyka płynności monitorowane są limity wewnętrzne, w tym m. in.:

- 1) Wskaźnik Depozyty/ Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone - na przestrzeni półrocza wzrósł o 9,94 pp. do poziomu 142,64%,
- 2) Wskaźnik Depozyty/ Kredyty - na przestrzeni półrocza wzrósł o 9,37 pp. do wartości 160,98%.

Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF każdego dnia roboczego monitorowane są współczynniki nadzorczych miar płynności, które wg stanu na 30 czerwca 2018 roku osiągnęły następującą wysokość:

- M1 Luka płynności krótkoterminowej – 81 160 tys. zł;
- M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej – 3,58;
- M3 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi – 1,75;
- M4 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – 1,51.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR tj. wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wpływów płynności netto przez okres 30 dni kalendarzowych, wynikający z rozporządzenia CRR wyniósł na 30 czerwca 2018 r. 231,83% (łącznie z depozytem obowiązkowym) i był wyższy w stosunku do końca 2017 roku o 33,97 pp.

## Ryzyko rynkowe - walutowe

Ryzyko walutowe pozostawało na niskim poziomie. Na dzień analizy pozycja walutowa nie przekroczyła przyjętego limitu pozycji całkowitej.

## Ryzyko stopy procentowej

Poziom ryzyka stopy procentowej badany jest metodą analizy luki w poszczególnych przedziałach przeszacowania aktywów i pasywów oraz analizy ryzyka bazowego.

Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na koniec czerwca 2018 roku kształtowało się następująco:

Lp.	Oprocentowanie	Aktywa			Pasywa		
		Stan	Struktura	Oproc.	Stan	Struktura	Oproc.
1	Redyskonto weksli	88 911,00	30,13%	1,76%	2 000,00	0,72%	1,66%
2	Rentowność bonów 52-tyg.	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
3	WIBOR / WIBID	205 298,00	96,56%	4,06%	39 067,00	14,05%	1,32%
4	Stopa Banku	928,00	0,31%	8,30%	237 015,00	85,23%	1,25%
	<b>Razem:</b>	<b>295 137,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>3,38%</b>	<b>278 082,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>1,27%</b>

## **Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności**

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane jest na:

- działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

Ryzykiem pokrewnym ryzyka operacyjnego jest ryzyko braku zgodności. Zdarzenia tego rodzaju ryzyka oraz ich skutki ujmują się w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego.

## **Ryzyko wyniku finansowego**

Ryzyko wyniku finansowego jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku. Nie wystąpiły przekroczenia limitów ograniczających ryzyko wyniku finansowego. Nie powstał również obowiązek tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie tego ryzyka.

## **Ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności**

Ryzyko niewypłacalności – ryzyko wynikające z nie zapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

Istotność ryzyka kapitałowego dla potrzeb wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego ocenia się na podstawie:

1. struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego w sumie funduszy podstawowych oraz uzupełniających posiadanych na datę analizy;
2. koncentracji pakietów „dużych” udziałów;
3. wielkości posiadanych funduszy własnych w relacji do minimalnych wymogów wynikających z ustawy Prawo bankowe.

Alokacja kapitałów Banku na poszczególne rodzaje ryzyka odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz wewnętrznymi przepisami Banku.

Wg stanu na 30.06.2018 r. wyznaczone limity alokacji kapitału na ryzyko kredytowe i operacyjne nie były przekroczone. Ustalono dodatkowy wymóg na pokrycie ryzyka koncentracji pakietów „dużych” udziałów, który również nie przekroczył przyjętego limitu. Nadwyżka funduszy własnych nad wielkością wymogów kapitałowych na zidentyfikowane ryzyka wynosi 43,69%.

Wskazujemy, jako adresatów raportu rocznego za okres 06.2017 – 06.2018 roku obligatariuszy obligacji na okaziciela serii PMS0624, wyemitowanymi przez Podlasko - Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie, o wartości nominalnej 1.000 zł (jeden tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczonych kodem PLPMBSZ00016 i wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalist.

### Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jacek Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Puławska