

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH
ZA I PÓŁROCZE 2018 roku.

1. Podstawowe informacje o Banku

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach przy ul. Szpitalnej 8, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000126714, Regon 000508566, NIP 525-000-62-07, prowadzi nieprzerwanie działalność od 1950 r. Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo spółdzielcze, innych ustaw oraz na podstawie obowiązującego Statutu.

Do podstawowej działalności Banku należy gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, prowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie innych czynności bankowych.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach działa na terenie województw: mazowieckiego, warmińsko-mazurskiego, podlaskiego, lubelskiego, świętokrzyskiego, łódzkiego, kujawsko-pomorskiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

Centrala MBS	- Łomianki
Oddział MBS	- Łomianki
Oddział MBS	- Warszawa
Oddział MBS	- Czosnów
Oddział MBS	- Nowy Dwór Mazowiecki
Oddział MBS	- Naruszewo
Filia MBS	- Łomianki/ICDS
Filia MBS	- Łomianki/Dąbrowa
Filia MBS	- Czosnów/Nasielsk
Filia MBS	- Warszawa/Klaudyny
Filia MBS	- NDM/Modlin
Filia MBS	- NDM/Zakroczym
Filia MBS	- Naruszewo/Nacpolsk
Punkt Kasowy	- Urząd Miasta w Nowym Dworze Mazowieckim
Punkt Kasowy	- Starostwo w Nowym Dworze Mazowieckim

Bank oferuje szeroki zakres usług bankowych na rzecz podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych, rolników oraz jednostek samorządu terytorialnego. Prowadzi operacje w złotych i w dewizach.

2. Władze Banku

Zarząd

W skład Zarządu Banku wchodzi:

- Halina Choroś – Prezes Zarządu
- Marek Kałuski – Wiceprezes Zarządu ds. Strategii i Analiz
- Artur Sosnowski – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo - Operacyjnych

- Anna Socha – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych

Rada Nadzorcza

W dniu 07.06.2018 r. Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru Rady Nadzorczej na kadencje 2018-2022.

W skład Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach wchodzi 7 osób i przedstawia się następująco:

- Andrzej Radzikowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Hanna Krężlewicz – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Jadwiga Bojanowska – Sekretarz
- Piotr Bronikowski – Członek
- Ryszard Fijołek – Członek
- Bogdan Królak – Członek
- Barbara Szczepaniec – Członek

Komitet Audytu

W skład Komitetu Audytu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach wchodzi 3 osoby. Skład Komitetu Audytu Banku przedstawiał się następująco:

- Ryszard Fijołek – Przewodniczący
- Hanna Krężlewicz – Członek
- Barbara Szczepaniec – Członek

Zebranie Przedstawicieli w 2018 roku.

W dniu 07 czerwca 2018 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które zatwierdziło:

- Sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2017 rok
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2017 rok
- Sprawozdanie finansowe za 2017 rok
- Sprawozdanie komisji ds. odpowiedniości z wyników oceny odpowiedniości i niezależności Rady Nadzorczej oraz kolegialnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej za rok 2017
- Udzieliło członkom Zarządu Banku absolutorium za 2017 rok
- Aktualizację Strategii Działania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2015-2019
- Regulamin działania Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
- Politykę Zasad Ładu Korporacyjnego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
- Politykę wynagradzania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
- Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej, w tym Komitetu Audytu
- Wyraziło zgodę na zbycie nieruchomości
- Regulamin Działania Rady Nadzorczej

Ponadto Zebranie Przedstawicieli ustaliło kwotę najwyżej sumy zobowiązań Banku oraz podzieliło nadwyżkę bilansową za 2017 rok oraz dokonało podziału wyniku z lat ubiegłych.

3. Podstawowe dane ekonomiczno – finansowe na dzień 30 czerwca 2018 roku.

1) Aktywa (w tys. zł)

AKTYWA	30.06.2017	Struktura	30.06.2018	Struktura	Zmiana w stosunku do 30.06.2017	30.06.18/30.06.17
Gotówka	5 030	1,1%	4 747	0,9%	- 283	94,4%
Należności od sektora finansowego	111 226	23,6%	128 715	25,4%	17 489	115,7%
Należności od sektora niefinansowego	261 603	55,5%	257 427	50,7%	- 4 176	98,4%
Należności od sektora budżetowego	7 121	1,5%	8 004	1,6%	883	112,4%
Papiery wartościowe	54 890	11,6%	78 360	15,4%	23 470	142,8%
Akcje i udziały	2 888	0,6%	3 322	0,7%	434	115,0%
Majątek trwały	16 661	3,5%	15 789	3,1%	- 872	94,8%
Rozliczenia międzyokresowe	1 571	0,3%	1 924	0,4%	353	122,5%
Inne aktywa	10 747	2,3%	9 102	1,8%	- 1 645	84,7%
Suna bilansowa netto	471 737	100,0%	507 390	100,0%	35 653	107,6%

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 30.06.2018 r. osiągnął sumę bilansową w wysokości 507 390 tys. zł, która w stosunku do czerwca 2017 roku wzrosła o 7,6% tj. o 35 653 tys. zł.

Wzrost aktywów wynikał przede wszystkim ze znacznego przyrostu papierów wartościowych o 42,8 % tj. o 23 470 tys. zł oraz należności od sektora finansowego o 15,7% tj. o 17 489 tys. zł.

Obligo kredytowe na dzień 30.06.2018 r. wyniosło 273 026 tys. zł i było niższe o 235 tys. zł od stanu na 30.06.2017 r. Stan kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się na poziomie 5,4% i stanowił kwotę 14 747 tys. zł.

Na dzień 30.06.2018 r. Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 15 789 tys. zł, który zmniejszył się w stosunku do roku ubiegłego o 872 tys. zł. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego stanowiły 52,3% sumy bilansowej.

2) Pasywa (w tys. zł)

PASYWA	30.06.2017	Struktura	30.06.2018	Struktura	Zmiana w stosunku do 30.06.2017	30.06.18/30.06.17
Zob. wobec sektora finansowego	4 705	1,0%	3 411	0,7%	- 1 294	72,5%
Zob. wobec sektora niefinansowego	350 316	74,3%	402 396	79,3%	52 080	114,9%
Zob. wobec sektora budżetowego	68 128	14,5%	51 893	10,2%	- 16 235	76,2%
Zobow. z tyt. emisji dłużnych papier. wartościowych	6 130	1,3%	6 130	1,2%	0	0,0%
Kapitały (fundusze)	26 955	5,7%	30 684	6,1%	3 729	113,8%
Pożyczka podporządkowana	6 200	1,3%	4 600	0,9%	- 1 600	74,2%
Zysk z lat ubiegłych	2 914	0,6%	0,00	0,0%	- 2 914	-
Wynik bieżący ("+" lub "-")	1 114	0,2%	1 195	0,2%	81	107,3%
Inne pasywa	5 275	1,1%	7 081	1,4%	1 806	134,2%
Suma bilansowa netto	471 737	100,0%	507 390	100,0%	35 653	107,6%

Po stronie pasywów największy wzrost (o 52 080 tys. zł) w stosunku do czerwca ubiegłego roku odnotowano w pozycji zobowiązań wobec sektora niefinansowego. Na dzień 30.06.2018 r. wynosiły one 402 396 tys. zł i stanowiły 79,3% sumy bilansowej.

Kapitały Banku wzrosły w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku o 3 729 tys. zł, tj. o 13,8%.

Fundusze własne Banku wyliczone zgodnie z Dyrektywą Komisji Europejskiej CRD IV (*Capital Requirements Directive IV*) i CRR (*Capital Requirements Regulation*) na dzień 30.06.2018 r. wynoszą 34 992 tys. zł.

Lp	FUNDUSZE WŁASNE w tys. zł	06.2018
1	Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	34 992
1.1	Kapitał Tier 1	31 793
1.1.1	Kapitał podstawowy CET1	30 556
1.1.2	Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	1 237
1.2	Kapitał Tier 2	3 199

3) Wybrane pozycje rachunku wyników Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana w stosunku do czerwca 2017	Dynamika 30.06.2018/ 30.06.2017
Wynik z tytułu odsetek	7 278	7 289	11	100,2%
Wynik z tytułu prowizji	1 852	1 730	- 122	93,4%
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych	11	0	- 11	-
Wynik z operacji finansowych	- 248	- 1 271	- 1 023	512,5%
Wynik z pozycji wymiany	54	71	17	131,5%
Wynik z działalności bankowej	8 946	7 818	- 1 128	87,4%
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	131	80	- 51	61,1%
Koszty działania Banku i amortyzacja	6 351	6 513	162	102,6%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	- 1 062	232	1 294	557,8%
Zysk brutto	1 663	1 617	- 46	97,2%
Podatek dochodowy	549	422	- 127	76,9%
Zysk netto	1 114	1 195	81	107,3%

Wynik odsetkowy za I półrocze 2018 roku wyniósł 7 289 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku o 11 tys. zł, natomiast wynik z tytułu prowizji był niższy o 122 tys. zł, w stosunku do uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.

Na dzień 30.06.2018 r. koszty działania Banku i amortyzacja wyniosły 6 513 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego były wyższe o 162 tys. zł.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 30.06.2018 roku osiągnął zysk brutto w kwocie 1 617 tys. zł, który w stosunku do 30.06.2017 roku był niższy o 46 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w wysokości 422 tys. zł zysk netto Banku wyniósł 1 195 tys. zł i był wyższy o 81 tys. zł w porównaniu do 30.06.2017 roku.

4. Opis podstawowych zagrożeń i ryzyka, które zdaniem Banku są istotne dla oceny jego zdolności wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.

Za istotne dla Banku w 2018 roku uznaje się następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko płynności
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zgodności
- ryzyko wyniku finansowego
- ryzyko kapitałowe

Działania Banku w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami obejmują:

- **ryzyko kredytowe**

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na redukowaniu niebezpieczeństwa braku spłaty rat kapitałowych i odsetek oraz innych wierzytelności w terminach ustalonych w umowach z Bankiem.

Bank okresowo dokonuje wyliczeń wskaźników i monitoruje przestrzeganie limitów określonych w regulacjach Banku. Zarząd Banku w kwietniu br. przyjął nowe limity ograniczające ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, określające:

- apetyt na ryzyko
- ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych
- ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie
- limity koncentracji kapitałowej i wierzytelności
- zaangażowania według zabezpieczeń
- zaangażowania według branż
- zaangażowania według produktów

oraz limity ograniczające inwestycje w instrumenty finansowe.

Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. Ocena oparta jest na jakości kredytów mierzonej wskaźnikiem kredytów nieregularnych w kredytach ogółem, który na dzień 30.06.2018 roku wyniósł 5,4%. Rezerwy celowe na kredyty zostały utworzone w wymaganej wysokości. Limity dotyczące ryzyka kredytowego kształtowały się na prawidłowym poziomie, a kwota ekspozycji ważonej ryzykiem wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem CRR osiągnęła poziom 199 658 tys. zł.

Sprawozdania z zarządzania ww. ryzykiem omawiane są na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

- **ryzyko płynności** – zminimalizowanie ryzyka utraty zdolności Banku do:

- terminowego regulowania zobowiązań płatniczych,
- generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

W zakresie ryzyka utraty płynności Bank zarządza i limituje:

- płynność kasową (głównym celem zarządzania płynnością kasową Banku jest optymalizacja poziomu gotówki w kasach i bankomatach placówek Banku),
- płynność bieżącą Banku (codzienne kontrolowanie poziomu środków na rachunkach bieżących Banku),
- płynność w terminach do 1 miesiąca oraz do 3 miesięcy (zarządzanie płynnością odbywa się poprzez monitorowanie wskaźników płynności szybkiej do 1 miesiąca oraz płynności bieżącej do 3 miesięcy),
- płynność średnioterminową i długoterminową,
- wskaźnik LCR,
- analizuje nadzorcze miary płynności.

Analiza płynności finansowej Banku na dzień 30.06.2018 r. wskazuje na utrzymywanie się nadzorczych miar płynności i LCR na bezpiecznym poziomie.

Na dzień 30.06.2018 roku Bank posiadał 111.275 tys. zł nadwyżki środków. Dienne zabezpieczenie płynności w okresie 7 dni wynosi 10.416 tys. zł, natomiast w okresie jednego miesiąca 3.590 tys. zł.

W ramach wsparcia procesu zarządzania ryzykiem płynności Bank w trybie dziennym monitoruje zmianę dzienną i trend w okresie 12 m-cy podstawowych pozycji bilansu oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania.

Zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem płynności” Bank bada wskaźniki określające tolerancję na ryzyko płynności w tym:

- nadzorcze miary płynności, LCR – dziennie (informacja zarządcza), utrzymują się na bezpiecznym poziomie,
- NSFR i 3 wskaźniki uwzględniane w ocenie IPS – liczone kwartalnie,
- udział depozytów w sumie bilansowej – 89,30% - limit min 80%,
- udział kredytów w sumie bilansowej – 52,31% - limit 50 - 65%,
- pokrycie obliga kredytowego bazą depozytową – 165,95% - limit 130 - 165%.

Dodatkowo w ramach ograniczenia ryzyka płynności finansowej Bank stosuje wewnętrzne wskaźniki.

Wskaźniki płynności przy uwzględnieniu buforów płynności utrzymują się na bezpiecznym poziomie.

MBS Łomianki na bieżąco podejmuje działania mające na celu utrzymywanie wskaźników ograniczających ryzyko płynności na poziomie zapewniającym bezpieczne zarządzanie Bankiem.

- **ryzyko stopy procentowej** – zminimalizowanie ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku lub wielkości kapitału Banku, która powstaje na skutek:
 - odmiennego sposobu uzależnienia oprocentowania aktywów Banku i finansujących ich pasywów od stawek rynkowych (ryzyko niedopasowania),
 - zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych).

W zakresie ryzyka stopy procentowej prowadzone były analizy w zakresie:

- ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyka bazowego,
- badania elastyczności stóp procentowych (metoda wrażliwości stóp procentowych),
- ryzyka opcji klienta,
- krzywej dochodowości.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w zakresie ryzyka stopy procentowej wprowadził i analizuje następujące limity:

- limit marży odsetkowej,
- limit marży granicznej,
- limit różnicy pomiędzy marżami,
- limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki,
- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego,
- limit rozpiętości odsetkowej.

Na 30.06.2018 r. poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej kształtował się w ramach obowiązujących limitów.

Analiza elastyczności wskazała, iż rozpiętość odsetkowa na dzień 30.06.2018 r. osiągnęła poziom 3,21 pp. i w porównaniu do okresu bazowego uległa zmniejszeniu o 0,27 pp. Na zawężenie rozpiętości odsetkowej wpływ miał spadek przychodowości aktywów przy wzroście kosztowości pasywów.

- **ryzyko walutowe** - zminimalizowanie ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku, powstałej na skutek zmiany rynkowych kursów wymiany walut.

W zakresie ryzyka walutowego Bank dokonuje wyliczenia, monitorowania i limitowania poszczególnych pozycji walutowych:

- pozycja walutowa całkowita (LPC) – limit pozycji walutowej całkowitej,
- pozycja walutowa (pozycja netto) – limit pozycji netto, limit pozycji nocnej (LN),
- wysokość max. potencjalnej straty możliwej do poniesienia na pozycjach walutowych VaR – limit LVaR.

Bank dokonuje wyliczenia wyniku z rewaluacji na pozycjach walutowych oraz monitoruje poszczególne pozycje walutowe i kształtowanie się kursów walutowych, dokonuje także aktualizacji limitów na pozycje walutowe dostosowując je do aktualnie prowadzonej działalności.

Na dzień 30.06.2018 roku limity dotyczące ryzyka walutowego kształtowały się na prawidłowym poziomie.

- **ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako ryzyko powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku polega na:

- identyfikacji i ewidencjonowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- pomiarze i ocenie ryzyka,
- monitorowaniu ryzyka,
- raportowaniu,
- kontroli poziomu ryzyka i działaniom zapobiegającym.

W zakresie ryzyka operacyjnego na dzień 30 czerwca 2018 roku Bank posiadał bazę zdarzeń odbiegających od przyjętych norm. Dla ww. zdarzeń określono stratę potencjalną lub faktycznie poniesioną przez Bank, obliczono prawdopodobieństwo wystąpienia danego zdarzenia. Z podanych danych zostały wykonane mapy ryzyka operacyjnego.

Przeprowadzono również samooceny w następujących obszarach: ludzie, procesy i systemy, zdarzenia wewnętrzne, zdarzenia zewnętrzne.

Dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach ryzyka operacyjnego wyznaczany jest na podstawie rzeczywistych kosztów oraz potencjalnych kosztów z tytułu zdarzeń (incydentów), które wystąpiły w Banku na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy (01.07.2017 r.- 30.06.2018 r.).

Tolerancja/apetyt na ryzyko stanowi 40% wskaźnika BIA i określa maksymalny poziom pokrycie straty rzeczywistej. W analizowanym okresie limit był zrealizowany w 2,80 proc.

- ***ryzyko koncentracji***

Zgodnie z art. 395 Rozporządzenia CRR limit koncentracji wobec danego klienta lub grupy powiązanych klientów niebędących instytucjami stanowi 25% uznanego kapitału banku. W przypadku klienta, który jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, łączne zaangażowanie banku nie może przekroczyć 50% uznanego kapitału lub kwoty 150 mln EUR w zależności od tego, która z tych kwot jest wyższa.

W Banku wg stanu na 30.06.2018 r. najwyższe zaangażowanie wobec klienta niebędącego instytucją wynosiło 5.951 tys. zł co stanowiło 17,01% uznanego kapitału, który wynosi 34.992 tys. zł. Limit nie został przekroczony.

Najwyższe zaangażowanie wobec klienta, który jest instytucją lub grupy wynosiło 2.740 tys. zł (łącznie certyfikaty inwestycyjne BPS S.A.) co stanowiło 7,83% uznanego kapitału. Limit nie został przekroczony.

Suma zaangażowań dużych ekspozycji tj. przekraczających 10% uznanego kapitału na 30.06.2018 r. wynosiła 62.967 tys. zł co stanowiło 179,95% uznanego kapitału (limit 500%). Zaangażowanie bez pomniejszeń stanowiło 194,07% uznanego kapitału.

Limit nie został przekroczony.

Na dzień 30.06.2018 r. nie było konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań.

- ***ryzyko braku zgodności***

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega na:

- dążeniu do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania,
- ograniczeniu strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

W Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w I półroczu 2018 r. znaczącymi czynnikami mającymi wpływ na wystąpienie ryzyka braku zgodności były m.in.:

- rosnąca liczba produktów, usług bankowych i coraz bardziej skomplikowane produkty bankowe,
- częste zmiany przepisów zewnętrznych,
- wzmocniona ochrona konsumentów.

- **ryzyko wyniku finansowego**

Bank w ocenie istotności ryzyka wyniku finansowego dla potrzeb wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, dokonuje analizy wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok według planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, a wielkością zrealizowaną na datę analizy.

Bank uznaje ryzyko wyniku finansowego za istotne, jeżeli wypracowany na datę analizy wynik finansowy przeliczony na wartość roczną w relacji do funduszy własnych przekracza wskaźnik 6%.

Na 30.06.2018 r. wynik finansowy stanowił 6,83% funduszy własnych Banku.

- **ryzyko kapitałowe**

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 30.06.2018 r. wynosiła 232.647 tys. zł (wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych pomnożony przez 12,5) w tym:

- 199.653 tys. zł z tytułu ryzyka kredytowego
- 32.994 tys. zł z tytułu ryzyka operacyjnego.

Zestawienie wymogów w zakresie funduszy własnych i alokacji kapitału z tytułu poszczególnych ryzyk dotyczących Filara I przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj ryzyka	Kwota ekspozycji na ryzyko	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I
	w tys. zł	w tys. zł
Ryzyko kredytowe	199.653	15.972
Ryzyko rynkowe / walutowe	0	0
Ryzyko operacyjne	32.994	2.640
Łączna ekspozycja na powyższe ryzyka	232.647	18.612
Fundusze własne Banku	34.992	34.992
Pokrycie kapitałowe (kap.wew./fund.własne) w %	X	53,19%
Adekwatność kapitałowa (fundusze własne / łączna kwota ekspozycji na ryzyko) w %	15,04%	15,04%

Banki zgodnie z art. 92 Rozporządzenia UE 575/2013 z późniejszymi zmianami zobowiązane są spełniać następujące wymogi w zakresie funduszy własnych:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 – na poziomie 4,5%
- współczynnik kapitału Tier 1 – na poziomie 6%
- łączny współczynnik kapitałowy – na poziomie 8%.

Od stycznia 2018 roku Bank zobowiązany jest stosować zgodnie z

- ustawą o nadzorze makroostrożnościowym z dnia 5 sierpnia 2015 roku bufor zabezpieczający w wysokości 1,875%
- Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku bufor ryzyka systemowego w wysokości 3%

i utrzymywać współczynniki kapitałowe na minimalnym poziomie:

- kapitału podstawowego CET1 $4,5\% + 1,875\% + 3\% = 9,375\%$
- kapitału Tier 1 $6\% + 1,875\% + 3\% = 10,785\%$
- łączny współczynnik kapitałowy TCR $8\% + 1,875\% + 3\% = 12,875\%$.

Na 30.06.2018 r. współczynniki kapitałowe wynosiły:

- kapitału podstawowego Tier 1 - **13,13**
- kapitału Tier 1 - **13,67**
- funduszy własnych - **15,04**.

5. Główne kierunki działania.

Misją Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, tak jak w poprzednich latach, jest aktywny udział w tworzeniu warunków rozwoju społeczności lokalnych w pełnej zgodzie z ich potrzebami i aspiracjami.

Wyzwaniem dla Banku jest sprostanie silnej konkurencji na rynku bankowym jak również konkurencji, którą tworzą instytucje parabankowe. Bank będzie konkurował jakością obsługi wykorzystując znajomość lokalnej społeczności, tradycji oraz bazując na lojalności i przywiązaniu do Banku.

W związku z powyższym:

- Zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych w naszym Banku oraz dostosowanie oferty do potrzeb naszych klientów jest priorytetowym celem Zarządu Banku.
- Zarząd Banku będzie dążył do minimalizowania poszczególnych ryzyk, na które narażony jest Bank poprzez właściwe zarządzanie tymi ryzykami oraz przestrzeganie norm ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego.
- Bank będzie dążył do utrzymania funduszy własnych na poziomie zapewniającym bezpieczne działanie i pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.
- W zakresie systemów informatycznych Bank będzie dążył do korzystania z najnowszych technologii w celu zapewnienia maksymalnego bezpieczeństwa.
- Bank będzie dążył do ciągłego doskonalenia bankowości elektronicznej.
- Bank będzie wspierał w formie sponsoringu miejscowe organizacje i stowarzyszenia działające dla lokalnej społeczności.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach to Bank bezpieczny, silny i nowoczesny. Posiada wykwalifikowaną kadrę i niezbędne narzędzia do dalszego zrównoważonego rozwoju.

Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach:

Prezes Zarządu: Halina Choroś

Prezes Zarządu



Halina Choroś

Wiceprezes Zarządu: Marek Kałuski

Wiceprezes Zarządu



Marek Kałuski

Wiceprezes Zarządu: Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu



Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu: Anna Socha

Wiceprezes Zarządu



Anna Socha

Łomianki, dn. 30.07.2018 r.