



SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI PODLASKO-MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

Podstawowe dane:

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

Imię, nazwisko	Funkcja
Waldemar Józef Niewiński	Przewodniczący
Jerzy Bińkowski	Zastępca Przewodniczącego
Myślibór Łukasz Biały	Sekretarz Rady
Franciszek Aleksiejczuk	Członek Rady
Janusz Samsonowicz	Członek Rady
Zofia Mierzwińska	Członek Rady
Michał Łapiński	Członek Rady

Zatrudnienie

Na koniec 2017 roku Bank zatrudniał 85 pracowników. W okresie sprawozdawczym tj. od dnia 01.01.2017r. do dnia 31.12.2017r. zatrudniono 2 osoby. W badanym okresie rozwiązano umowy o pracę z 5 pracownikami na zasadzie porozumienia stron.

Zatrudnienie w jednostkach organizacyjnych na dzień 31.12.2017r w porównaniu z 31.12.2016r. przedstawiało się następująco:

Jednostki organizacyjne	31.12.2016r (w osobach)	31.12.2017r (w osobach)
Centrala łącznie z Zarządem Banku Rezerwa	28	28
Oddziały	39	38
Filie	21	19
Razem:	88	85

Rezerwowa kadra kierownicza:

Do stanowisk kluczowych Bank zalicza: członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów, Administratora Systemów Informatycznych, Administratora Bezpieczeństwa Informacji,

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.

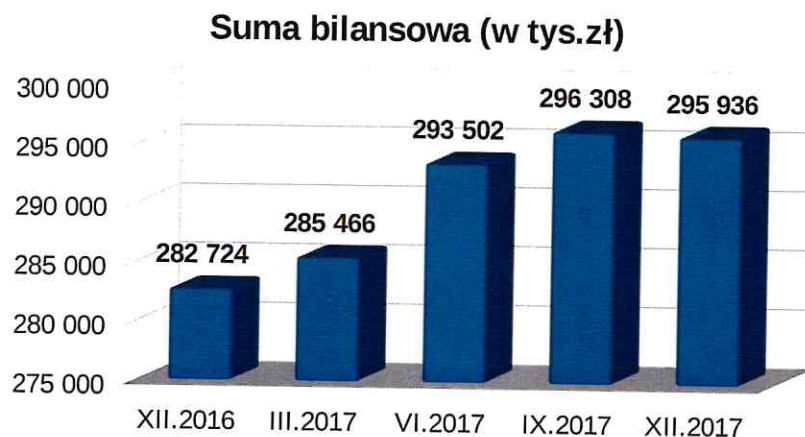
Produkty kredytowe
<p>1. kredyty konsumpcyjne:</p> <ol style="list-style-type: none">1) kredyty odnawialne w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (kredyt w ROR, kredyt „Debetowy”),2) kredyty gotówkowe „Gotówka”,3) kredyty gotówkowe „Dobry kredyt”,4) kredyty gotówkowe „Dobrzy znajomi”,5) kredyty gotówkowe „Kredyt bez odsetek”,6) „Uniwersalny kredyt hipoteczny”,7) kredyty hipoteczne „Mój dom”. <p>2. kredyty na działalność rolniczą:</p> <ol style="list-style-type: none">1) kredyty w rachunku bieżącym,2) kredyty obrotowe,3) kredyty obrotowe preferencyjne z dopłatą do oprocentowania ze środków ARiMR,4) kredyty inwestycyjne,5) kredyty inwestycyjne z dopłatą do oprocentowania ze środków ARiMR,6) kredyty hipoteczne. <p>3. kredyty na działalność gospodarczą:</p> <ol style="list-style-type: none">1) kredyty w rachunku bieżącym,2) kredyty obrotowe,3) kredyty inwestycyjne,4) kredyty hipoteczne,5) kredyty płatnicze,6) kredyty rewalingowe.
Produkty depozytowe
<p>1. dla klientów indywidualnych:</p> <ol style="list-style-type: none">1) rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) oraz ROR Junior,2) rachunku a'vista walutowe w EURO i USD,3) książeczki oszczędnościowe a'vista,4) rachunki oszczędnościowe „Skarbonka”,5) rachunki terminowych lokat oszczędnościowych tj. „Sezonowe”, „Na szóstkę”, „Siódemka-1”, „Na dwunastkę”, „As” oraz negocjowanych <p>2. dla podmiotów gospodarczych i rolników:</p> <ol style="list-style-type: none">1) rachunki bieżące i pomocnicze w PLN, EURO i USD,2) rachunki lokat terminowych tj. „Szybki zysk”, „Profit”, „Intrata”, „overnight oraz negocjowane3) otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze.
Inne usługi
<ol style="list-style-type: none">1) możliwość przeprowadzania rozliczeń poprzez systemy: Home Banking, Internet Banking, Firm@,2) karty płatnicze:

- a) debetowe: Visa Classic Debetowa, MasterCard PayPass, naklejka zbliżeniowa Visa PayWave, karta przedpłacona MasterCard, Visa Business Debetowa,
- b) kredytowe: Visa Classic Kredytowa, Visa Business Credit
- 3) przeprowadzanie krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych (w tym usługa Western Union oraz Paybynet),
- 4) udzielanie gwarancji i poręczeń,
- 5) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- 6) obsługa transakcji eksportowo-importowych oraz innych operacji z zagranicą,
- 7) wpłaty zamknięte do skarbca nocnego,
- 8) w ramach usługi bancassurance sprzedaż ubezpieczeń firmy Concordia,
- 9) zastrzeganie dokumentów tożsamości,
- 10) przechowywanie depozytów na zlecenie Klienta,
- 11) dystrybuowanie terminali POS do akceptacji kart płatniczych.

Sytuacja finansowa Banku

Suma bilansowa Banku na datę 31 grudnia br wyniosła 295 936 tys. zł, i w porównaniu ze stanem uzyskanym na 31 grudnia ubiegłego roku była wyższa o 13 212 tys. zł.

Poziomy sumy bilansowej w ciągu roku 2017 roku w rozbiciu na poszczególne kwartały prezentuje wykres poniżej.



Główne pozycje aktywów

W aktywach Banku na dzień 31.12.2017r. dominują należności od podmiotów sektora niefinansowego, które wyniosły 178 574 tys. zł stanowiąc 60,34% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te wzrosły o 484 tys. zł.

Drugą istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 51 511 tys. zł, stanowiąc 17,41% sumy bilansowej, wzrosły w ciągu roku o 2 684 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe wyniosły 49 675 tys. zł (16,79% sumy bilansowej), z czego:

- 45 210 tys. zł to papiery wartościowe banków,
- 3 030 tys. zł to papiery wartościowe budżetu państwa i budżetów terenowych,
- 1 435 to pozostałe papiery wartościowe.

Wartość dłużnych papierów wzrosła w ciągu roku o 7 687 tys. zł.

Kolejną pozycją aktywów są rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 4 658 tys. zł stanowiące 1,57% sumy bilansowej.

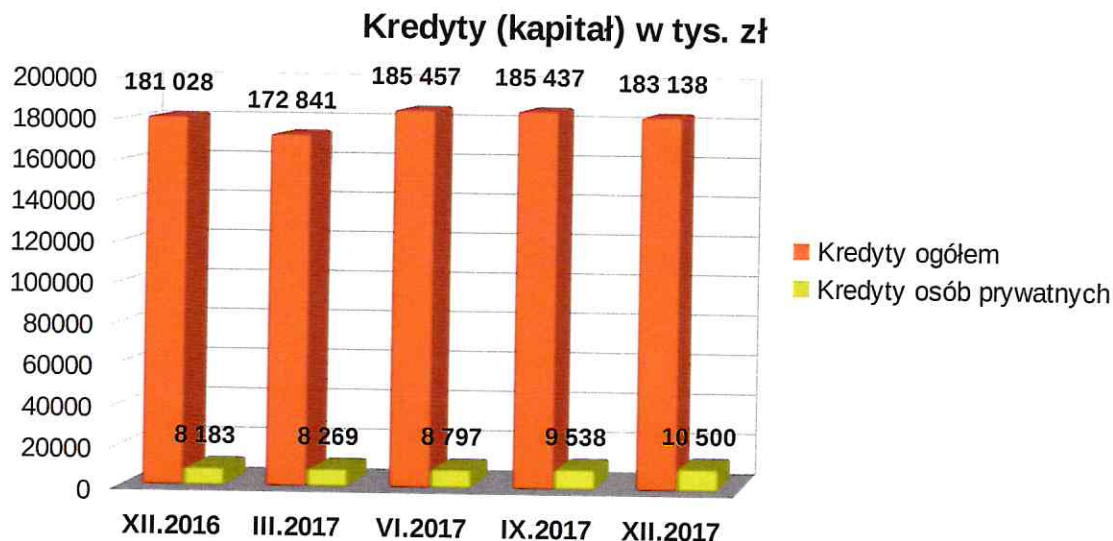
Pozycje aktywów na przełomie roku prezentuje tabela poniżej.

Struktura aktywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2016r.	31.12.2017r.	Różnica	Dynamika w %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 379	3 104	-275	91,86
Należności od sektora finansowego	48 827	51 511	2 684	105,50
Należności od sektora niefinansowego	178 090	178 574	484	100,27
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	30	29	-1	96,67
Dłużne papiery wartościowe	41 988	49 675	7 687	118,31
Udziały / akcje w innych jednostkach	1 383	1 963	580	141,94
Środki trwałe/wartości niematerialne i prawne	4 672	4 663	-9	99,81
Pozostałe aktywa	4355	6 417	2 062	147,35
Aktywa razem	282 724	295 936	13 212	104,67

Na przestrzeni roku wolumen kredytów (kapitał) ogółem wzrósł o 2 110 tys. zł, natomiast kredyty udzielone osobom fizycznym wzrosły o 2 317 tys. zł.

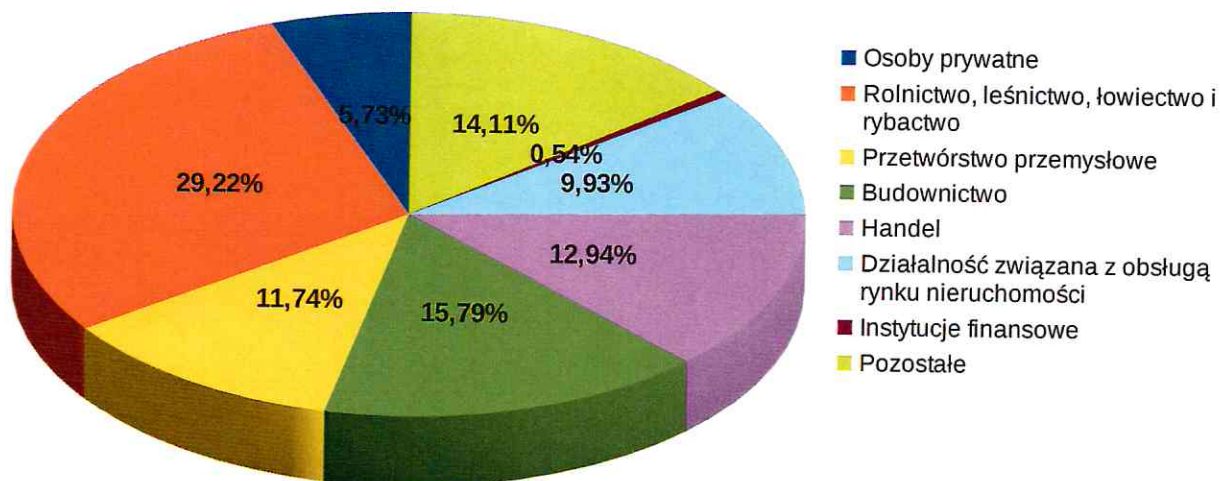
Kształtowanie się poziomu portfela kredytów (kapitał) w poszczególnych kwartałach prezentuje poniższy wykres:



Branżowa koncentracja zaangażowania kredytowego Banku na koniec 2017 roku przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2016		Stan na 31.12.2017	
	Kwota w zł	% wsk.struktury	Kwota w zł	% wsk.struktury
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	54 251 342,01	29,97	53 514 674,50	29,22
Przetwórstwo przemysłowe	18 246 094,56	10,08	21 499 035,54	11,74
Budownictwo	30 887 375,61	17,06	28 918 116,28	15,79
Handel	26 766 437,50	14,79	23 705 207,40	12,94
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	16 197 865,60	8,95	18 188 599,02	9,93
Osoby prywatne	8 183 048,46	4,52	10 500 118,95	5,73
Pozostałe branże	25 359 849,08	14,00	25 820 454,28	14,11
Sektor niefinansowy razem:	179 892 012,82	99,37	182 146 205,97	99,46
Sektor finansowy	1 136 000,00	0,63	992 000,00	0,54
RAZEM:	181 028 012,82	100%	183 138 205,97	100%

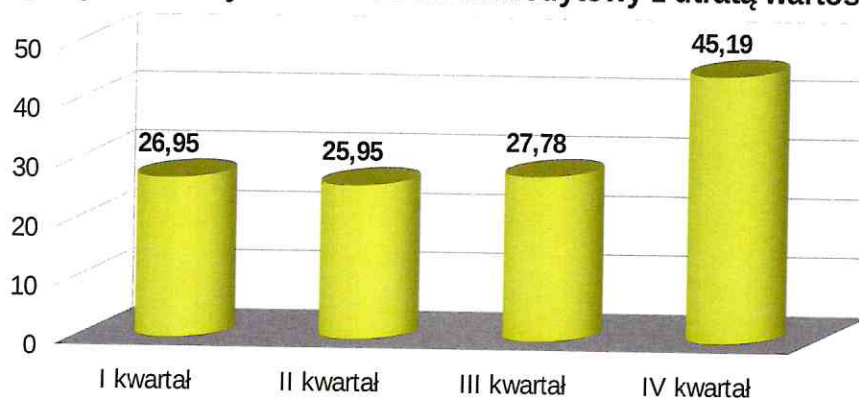
Branżowa struktura kredytów wg stanu na 31.12.2017r.



W ciągu roku portfel kredytów zagrożonych (kapitał) uległ nieznacznemu zwiększeniu z 9 302 tys. zł na koniec 2016 roku do 9 386 tys. zł na koniec 2017 roku. Bank konsekwentnie zwiększa poziom wyrezerwowania portfela kredytowego w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem kredytów zagrożonych.

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 31.12.2017 roku mają zobowiązania z tytułu depozytów. Ich stan na koniec grudnia wyniósł 267 802 tys. zł., co stanowi 90,49% sumy bilansowej.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (5 009 tys. zł) stanowią 1,69% sumy bilansowej zaś fundusze specjalne i inne zobowiązania (1 847 tys. zł) stanowią 0,62% sumy bilansowej.

Pozycje pasywów na przestrzeni roku prezentuje tabela poniżej.

Struktura pasywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2016r.	31.12.2017r.	Różnica	Dynamika w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	X	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	232 090	250 029	17 939	107,73
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	20 107	17 773	-2 334	88,39
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 009	5 009	0	100,00
Kapitały (udziałowy i zasobowy)	15 321	16 958	1 637	110,68
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 769	1 847	-1 922	49,01
Pozostałe pasywa	4 789	3 167	-1 622	66,13
Wynik finansowy netto	1 639	1 153	-486	70,35
Pasywa razem	282 724	295 936	13 212	104,67

Podstawową pozycją pasywów są zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 250 029 tys. zł stanowiąc 84,49% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego wzrosły o 17 939 tys. zł.

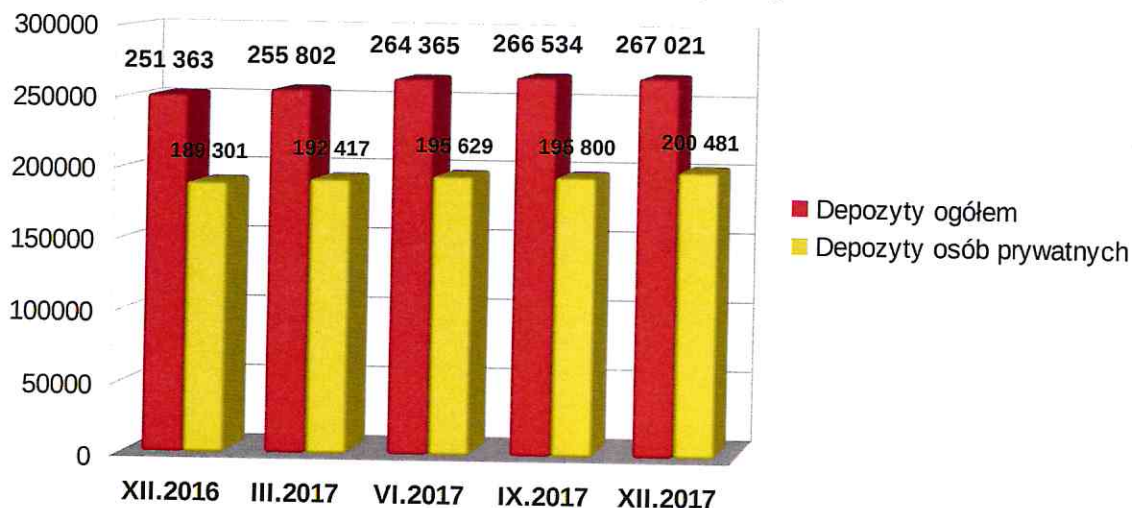
Zobowiązania wobec sektora instytucji samorządowych wyniosły 17 773 tys. zł stanowiąc 6,01% sumy bilansowej. W ciągu roku spadły o 2 334 tys. zł.

Nie zaciągano zobowiązań wobec sektora finansowego.

W ciągu roku odnotowano systematyczny przyrost bazy depozytowej z 251 363 tys. zł w 2016 roku do 267 021 tys. zł w 2017 roku, w tym depozyty osób prywatnych wzrosły o 11 180 tys. zł.

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

Depozyty bieżące i terminowe (kapitał) w tys. zł



Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na koniec 2017 roku wyniosły 23 219 tys. zł, były o 2 293 tys. zł wyższe niż przed rokiem.

Zwiększeniu o 1 117 tys. zł uległ fundusz udziałowy w wyniku zmian w Statucie Banku umożliwiające (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.

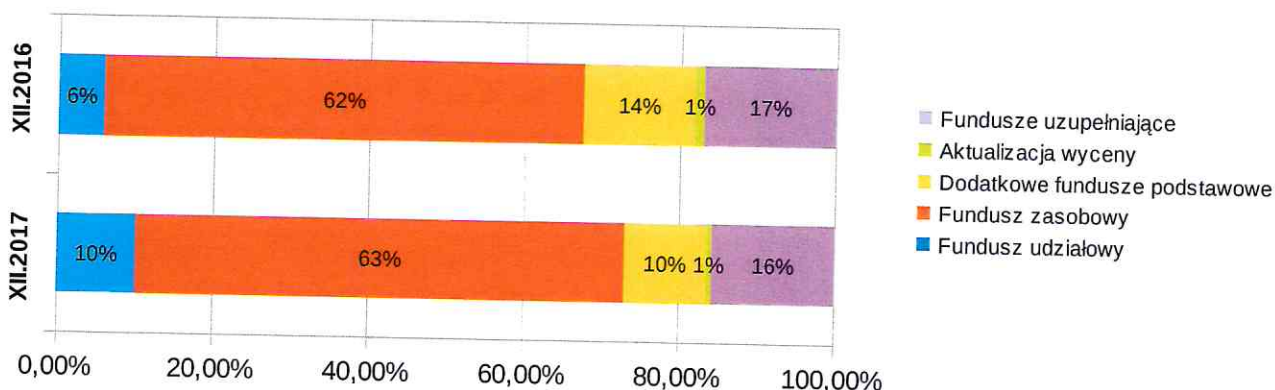
Bank dążąc do zwiększenia funduszy własnych dokonał odpisu całej nadwyżki bilansowej za rok 2016 na fundusz zasobowy.

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

Składniki funduszy	31.12.2016r.	31.12.2017r.	Różnica	Dynamika w %
Fundusze podstawowe:	17 379	19 571	2 192	112,61
fundusz zasobowy	12 914	14 553	1 639	112,69
fundusz udziałowy	1 238	2 355	1 117	190,23
emisja obligacji własnych	2 999	2 494	-50	83,33
aktualizacja z wyceny	265	170	-95	64,15
pomniejszenie (wartości niematerialne i prawne)	-37	-1	31	16,22
Fundusze uzupełniające:	3 548	3 648	100	102,82
instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	3 548	3 648	100	102,82
Fundusze własne razem	20 926	23 219	2 293	110,96

Zmiany w strukturze funduszy własnych Banku bieżącego roku w porównaniu z rokiem 2016 obrazuje poniższy wykres:

Struktura funduszy własnych



Fundusz udziałowy (bilansowo) na dzień 31 grudnia 2017 roku składał się z 2 004 udziałów o wartości nominalnej 1.200,00 zł każdy. W ciągu roku Bank pozyskał 13 udziałowców. 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
RAZEM	2 004	1 200,00	2 404 800,00

W roku 2018 Bank planuje dalsze zwiększanie funduszy Banku poprzez zasilenie funduszu zasobowego nadwyżką bilansową z roku 2017.

Wynik finansowy

Na koniec 2017 roku Bank osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 1 705 tys. zł, natomiast po odjęciu podatku dochodowego wynik finansowy netto wyniósł 1 153 tys. zł.

Struktura wyniku finansowego na koniec 2017 roku przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2016r.	31.12.2017r.	Różnica	Dynamika w %
Wynik z tytułu odsetek	7 355	7 659	304	104,13
Wynik z tytułu prowizji	2 046	1 989	-57	97,21
Wynik z tytułu operacji finansowych	-2	48	50	x
Wynik z pozycji wymiany	53	41	-12	77,36
Wynik z działalności bankowej	9 451	9 736	285	103,02
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	920	197	-723	21,41
Koszty działania banku	7 345	6 665	-679	90,76
Amortyzacja	250	237	-13	94,80
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	664	1 325	661	199,55

Wynik finansowy brutto	2 112	1 705	-407	80,73
Podatek dochodowy	473	552	79	116,70
Wynik finansowy netto	1 639	1 153	-486	70,35

Wynik finansowy Banku był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek i prowizji, które wyniosły łącznie 13 302 tys. zł, natomiast koszty odsetek i prowizji wyniosły 3 654 tys. zł.

Wynik z tytułu odsetek i prowizji ukształtował się na poziomie 9 648 tys. zł i był wyższy niż przed rokiem o 247 tys. zł.

Wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 9 736 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 285 tys. zł. Obciążały go w 68,46% koszty działania banku, niższe niż w roku poprzednim o 680 tys. zł. Strukturę kosztów przedstawia tabela poniżej.

Koszty działania Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2016r.	31.12.2017r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty działania Banku, w tym:	7 345	6 665	-680	90,74
1. Koszty wynagrodzeń pracowniczych wraz z narzutami	4 751	4 405	-346	92,72
2. Koszty ogólnego zarządu, w tym:	2 594	2 260	-334	87,12
2.1. Koszty marketingu	55	37	-18	67,27
2.2. Koszty informatyczne	338	340	2	100,59
2.3. Czynnosc	1 132	958	-174	84,63
2.4. Usługi obce z tytułu innych umów	345	358	13	103,77
2.5. Wpłaty na rzecz BFG	472	301	-171	63,77
2.6. Koszty z tyt. uczestnictwa w SOZ BPS	40	56	16	140,00
2.7. Inne	212	210	-2	99,06

Największy udział w kosztach działania Banku stanowią koszty osobowe (66,09%), niższe o 346 tys. zł niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Najwyższą pozycją w kosztach ogólnego zarządu są koszty czynszu w kwocie 958 tys. zł (14,37% kosztów ogółem), niższe niż w roku ubiegłym o 174 tys. zł. Koszty z tytułu usług obcych wyniosły 358 tys. zł (5,37% kosztów ogółem), były o 13 tys. zł wyższe niż rok temu. Zwiększeniu o 2 tys. zł uległy koszty informatyczne, które na koniec roku miały wartość 340 tys. zł, co stanowiło 5,10% wszystkich kosztów. Opłata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosła 301 tys. zł (4,52% kosztów ogółem), spadła w ciągu roku o 171 tys. zł. Dodatkową pozycją kosztów są koszty z tytułu uczestnictwa w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które na koniec roku wyniosły 56 tys. zł. Koszty marketingu wyniosły 37 tys. zł (0,56% kosztów ogółem), w ciągu roku spadły o 18 tys. zł. Pozostałe koszty są niższe o 2 tys. zł.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2016r.	31.12.2017r.	Różnica p.p.
Koszty działania / wynik z działalności bankowej	77,72	68,46	-9,26
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,59	0,39	-0,18
Stopa zwrotu z kapitału ROE brutto	12,89	9,29	-3,10
Współczynnik wypłacalności	12,77	13,55	0,78
Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości	22,95	45,19	22,80

Portfel kredytowy z utratą wartości / portfel kredytowy	6,05	5,51	-0,54
---	------	------	-------

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 31.12.2017 r. (w tys. zł) było następujące:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46 051 393,00	0,00	0
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 013 898,00	202 780,00	16 222,40
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 464 996,00	1 464 996,00	117 199,68
4	Ekspozycje wobec instytucji	52 552 697,00	1 027 599,00	82 207,92
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 736 728,00	6 736 728,00	502 796,00
6	Ekspozycje detaliczne	66 854 830,00	50 141 123,00	3 142 874,00
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	106 060 245,00	102 525 851,00	6 896 087,44

8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 448 550,00	4 457 758,00	356 620,64
9	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	5 581 862,00	3 347 954,00	267 836,00
10	Ekspozycje kapitałowe	2 713 220,00	2 713 220,00	217 057,60
11	Inne ekspozycje	9 236 863,00	7 332 472,00	586 597,76
	Razem:	301 279 669,00	179 950 481,00	12 185 499,44

Na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wpływa prowizja rozliczania metodą kosztu zamortyzowanego z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Jej wartość na dzień 31.12.2017 roku wyniosła 1 398 tys. zł.

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

Na datę 31.12.2017 r. zaangażowania Banku wobec podmiotów niefinansowych, przekraczające 10% funduszy własnych wyniosły łącznie 56 706 tys. zł i dotyczyły 17 podmiotów. Jeden podmiot o tym zaangażowaniu w wysokości 2 724 tys. zł. zaklasyfikowany jest do kategorii stracone, a jego udział w łącznej kwocie należności przekraczających 10% funduszy własnych Banku wynosi 4,80%.

Wśród dużych zaangażowań występuje 8 grup kredytowanych podmiotów powiązanych. Ryzyko związane z tymi zaangażowaniami ocenia się jako niskie, ponieważ działalność kredytowanych podmiotów na dzień sprawozdania nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej.

Zaangażowanie Banku w stosunku do żadnego z podmiotów nie przekroczyło limitu zewnętrznego.

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 grudnia wyniósł 68,63%. Wskaźnik świadczy o przewadze depozytów nad kredytami. Nadwyżki środków są lokowane w Banku Zrzeszającym oraz w bony 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 roku wzrósł o 2,68 pp. do poziomu 132,70%,
- 2) Wskaźnik Depozyty/ Kredyty - na przestrzeni roku wzrósł o 6,35 pp. do wartości 145,70%.

Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF każdego dnia roboczego monitorowane są współczynniki nadzorczych miar płynności, które wg stanu na 31 grudnia 2017 roku osiągnęły następującą wysokość:

- M1 Luka płynności krótkoterminowej – 44 182 tys. zł;
- M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej – 2,27;
- M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – 1,69;
- M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – 1,29.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR tj. wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wypływów płynności

netto przez okres 30 dni kalendarzowych, wynikający w rozporządzenia CRR wyniósł na koniec 2017 roku 197,86% i był wyższy w stosunku do końca poprzedniego roku o 8,23 pp.

Ryzyko rynkowe - walutowe

Ryzyko walutowe pozostawało na niskim poziomie. Na dzień analizy pozycja walutowa nie przekroczyła przyjętego limitu pozycji całkowitej. Nie wystąpiły również przekroczenia limitu szacowanej na bazie modelu statystycznego, maksymalnej potencjalnej straty na portfelu walutowym Banku.

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 2017 roku kształtowało się następująco:

Lp.	Oprocentowanie	Aktywa			Pasywa		
		Stan	Struktura	Oproc.	Stan	Struktura	Oproc.
1	Redyskonto weksli	71 179,00	25,95%	1,93%	2 000,00	0,76%	1,66%
2	Rentowność bonów 52-tyg.	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
3	WIBOR / WIBID	202 272,00	73,73%	4,17%	29 343,00	11,18%	1,49%
4	Stopa Banku	874,00	0,32%	8,21%	231 170,00	88,06%	1,29%
	Razem:	274 325,00	100,00%	3,60%	262 513,00	100,00%	1,31%

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 badane jest w ramach oceny adekwatności kapitałowej. Jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

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.

Ryzyko niewypłacalności oznacza 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.

W roku 2017 wyznaczone limity nie były przekroczone. Dodatkowy wymóg ustalono na pokrycie ryzyka wyniku finansowego. Nadwyżka funduszy własnych nad wielkością wymogów na zidentyfikowane ryzyka wynosi 40%.

Wskazujemy, jako adresatów raportu rocznego za okres 1.01 – 31.12.2017 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 PLPMSZ00016 i wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalist.

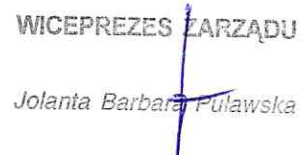
Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Puławska