

# **PÓŁROCZNE 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

### Posiadane 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. Fabryczna 1
5. Białystok, ul. Jałbrzykowskiego 2/4
6. Białystok, ul. Gródecka 1A

Terenem działania Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie jest województwo podlaskie oraz warmińsko-mazurskie.

## 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 jest 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 Jerzy Łapiński	Członek Rady

## Zatrudnienie

Na koniec I półrocza 2017 roku w Banku zatrudnionych było 86 osób. Z liczby tej na centralę przypada 28 osób (łącznie z Zarządem), zaś 58 osób na pozostałe jednostki organizacyjne. W porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego zatrudnienie jest niższe o 12 osób.

Zasady wynagradzania pracowników nie uległy zmianom.

### Rezerwowa kadra kierownicza:

Do stanowisk kluczowych Bank zalicza: członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów, Administratora Systemów Informatycznych, Administratora Bezpieczeństwa Informatyki, Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykiem i Stanowisko ds. zgodności z funkcją kontroli wewnętrznej.



## 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.

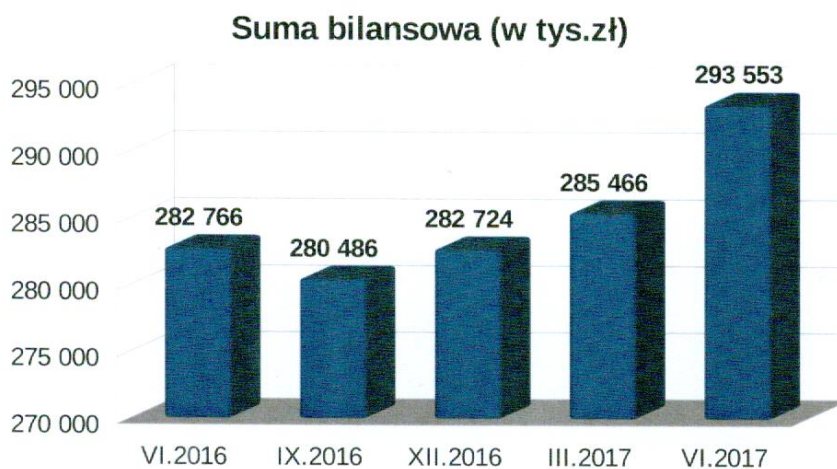
Produkty kredytowe
<p><b>1. kredyty konsumpcyjne:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) kredyty odnawialne w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,</li><li>2) kredyty odnawialne „Debetowe”,</li><li>3) kredyty gotówkowe „Gotówka”,</li><li>4) kredyty gotówkowe „Dobry kredyt”,</li><li>4) kredyty gotówkowe „Dobrzy znajomi”,</li><li>4) kredyty gotówkowe „Kredyt bez odsetek”,</li><li>7) „Uniwersalny kredyt hipoteczny”,</li><li>8) kredyty hipoteczne „Mój dom”.</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><li>2) rachunku a'vista walutowe w EURO i USD,</li><li>3) książeczki oszczędnościowe a'vista,</li><li>4) rachunki oszczędnościowe „Skarbonka”,</li><li>5) rachunki terminowych lokat oszczędnościowych tj. „Sezonowych”, „Na szóstkę”, „Siódemka-1”, „Na dwunastkę”, „As” oraz negocjowanych</li></ol> <p><b>2. dla podmiotów gospodarczych i rolników:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) rachunki bieżące i pomocnicze w PLN, EURO i USD,</li><li>2) rachunki lokat terminowych tj. „Szybki zysk”, „Profit”, „Intrata”, „overnight” oraz negocjowane,</li><li>3) otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze.</li></ol>
Inne usługi
<ol style="list-style-type: none"><li>1) możliwość przeprowadzania rozliczeń poprzez systemy: Home Banking, Internet Banking, Firm@,</li><li>2) karty płatnicze debetowe: Visa Classic Debetowa, MasterCard Pay Pass, naklejka zbliżeniowa Visa PayWave, karta przedpłacona MasterCard, Visa Business Debetowa,</li><li>3) karty płatnicze kredytowe: Visa Classic Kredytowa, Visa Business Credit.</li><li>4) przeprowadzanie krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych (w tym usługa Western Union oraz Paybynet),</li><li>4) udzielanie gwarancji i poręczeń,</li><li>5) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,</li><li>6) obsługa transakcji eksportowo-importowych oraz innych operacji z zagranicą,</li><li>7) wpłaty zamknięte do skarbcza nocnego,</li></ol>

- 8) w ramach usługi bancassurance sprzedaż ubezpieczeń firmy Concordia,  
9) Factoring,  
10) dystrybuowanie terminali POS do akceptacji kart płatniczych.

## Sytuacja finansowa Banku

Suma bilansowa Banku na datę 30 czerwca br wyniosła 293 553 tys. zł, i w porównaniu ze stanem uzyskanym na 30 czerwca ubiegłego roku była wyższa o 10 787 tys. zł. W stosunku do stanu z 31 grudnia 2016 roku suma bilansowa wzrosła o 10 829 tys. zł.

Poziom sumy bilansowej na przestrzeni roku prezentuje wykres poniżej.



## Główne pozycje aktywów

W aktywach Banku na dzień 30.06.2017 r. dominują należności od podmiotów sektora niefinansowego, które wyniosły 182 198 tys. zł stanowiąc 62,07 % sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te spadły o 672 tys. zł.

Drugą istotną wielkością aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 51 284 tys. zł stanowiąc 17,47% sumy bilansowej. W ciągu roku wzrosły o 872 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe wyniosły 44 264 tys. zł (15,08% sumy bilansowej), z czego:

- 31 202 tys. zł to papiery wartościowe banków,
- 11 525 tys. zł to papiery wartościowe budżetu państwa i budżetów terenowych,
- 1 537 tys. zł to pozostałe papiery wartościowe.

Wartość dłużnych papierów wzrosła w ciągu roku o 8 265 tys. zł.

Rzeczowe aktywa trwale wyniosły 4 658 tys. zł stanowiąc 1,59% sumy bilansowej, było o 140 tys. zł wyższe niż rok temu.



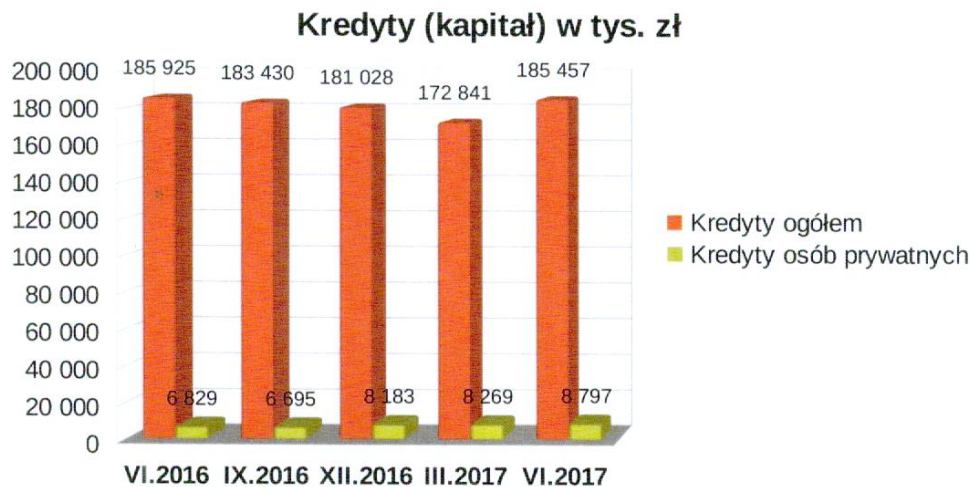
Pozycje aktywów na przełomie roku prezentuje tabela poniżej.

Struktura aktywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2016r.	30.06.2017r.	Różnica	Dynamika w %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 721	3 227	-494	86,72
Należności od sektora finansowego	50 412	51 284	872	101,73
Należności od sektora niefinansowego	182 870	182 198	-672	99,63
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	40	33	-7	82,50
Dłużne papiery wartościowe	35 999	44 264	8 265	122,96
Udziały / akcje	1 834	2 432	598	132,61
Środki trwałe / wartości niematerialne i prawne	4 577	4 669	92	102,01
Pozostałe aktywa	4 063	6 196	2 133	152,50
Aktywa razem	282 766	293 553	10 787	103,81

Na przestrzeni roku wartość kredytów (kapitał) ogółem spadła o 468 tys. zł, natomiast kredyty udzielone osobom fizycznym wzrosły o 1 968 tys. zł.

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

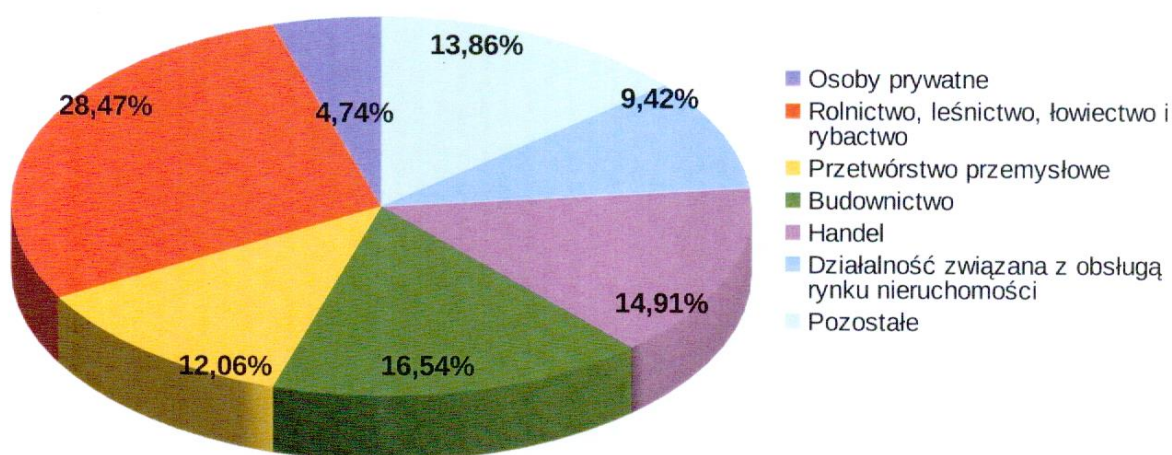


Branżowa koncentracja zaangażowania kredytowego Banku na koniec pierwszego półrocza przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 30.06.2016		Stan na 30.06.2017	
	Kwota w zł	% wsk.struktury	Kwota w zł	% wsk.struktury
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	60 413 794,83	32,49%	52 797 879,85	28,47
Przetwórstwo przemysłowe	22 378 967,70	12,04%	22 372 103,23	12,06
Budownictwo	34 533 056,66	18,57%	30 671 685,60	16,54
Handel	22 618 108,35	12,17%	27 644 876,86	14,91

Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	13 023 965,88	7%	17 470 052,43	9,42
Osoby prywatne	6 828 708,01	3,67%	8 797 149,87	4,74
Pozostałe branże	24 812 785,66	13,35%	25 703 256,12	13,86
<b>Sektor niefinansowy razem:</b>	<b>184 609 387,09</b>	<b>99,29%</b>	<b>185 457 003,96</b>	<b>100,00%</b>
<b>Sektor finansowy</b>	<b>1 316 000,00</b>	<b>0,71%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>RAZEM:</b>	<b>185 925 387,09</b>	<b>100%</b>	<b>185 457 003,96</b>	<b>100%</b>

### Branżowa struktura kredytów



W ciągu roku portfel kredytów zagrożonych (kapitał) uległ zwiększeniu z 9 596 tys. zł na koniec czerwca 2016 do 10 065 tys. zł na koniec czerwca 2017 roku. Bank konsekwentnie zwiększa poziom wyrezerwowania portfela kredytowego w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem kredytów zagrożonych. Poziom wyrezerwowania kredytów zagrożonych w ciągu roku zwiększył się z 22,21% do 30,08%.

### Główne pozycje pasywów

Największy udział w pasywach na datę 30.06.2017 roku posiadają zobowiązania z tytułu depozytów. Ich stan na koniec czerwca b.r. wyniósł 265 046 tys. zł., co stanowi 90,29% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego zobowiązania te wzrosły o 9 352 tys. zł.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych wynoszą 5 009 tys. zł i stanowią 1,71% sumy bilansowej zaś inne zobowiązania i fundusze specjalne wynoszą 2 000 tys. zł stanowiąc 0,68% sumy bilansowej.

Pozycje pasywów na przestrzeni analizowanego okresu prezentuje tabela poniżej.



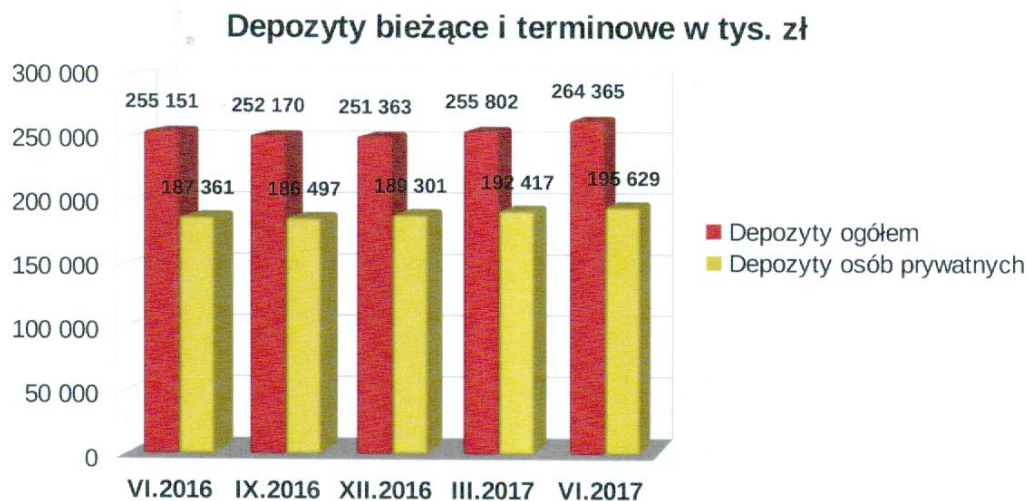
### Struktura pasywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2016r.	30.06.2017r.	Różnica	Dynamika w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	X	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	230 832	240 170	9 338	104,05
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	24 862	24 876	14	100,06
Kapitały	16 269	17 931	1 662	110,22
Przychody zastrzeżone	2 000	1 896	-104	94,80
Pozostałe pasywa	7 965	7 863	-102	98,72
Wynik finansowy netto	838	817	-21	97,49
Pasywa razem	282 766	293 553	10 787	103,81

Podstawową pozycją pasywów są zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 240 170 tys. zł stanowiąc 81,81% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te wzrosły o 9 338 tys. zł. Zobowiązania wobec sektora instytucji samorządowych wyniosły 24 876 tys. zł stanowiąc 8,47% sumy bilansowej, były o 14 tys. zł wyższe niż przed rokiem. Nie zaciągnięto zobowiązań wobec sektora finansowego.

W ciągu roku odnotowano systematyczny przyrost bazy depozytowej z 255 151 tys. zł na 30.06.2016 roku do 264 365 tys. zł, systematycznie rośnie też baza depozytowa w obszarze stabilnych depozytów osób prywatnych (o 8 268 tys. zł).

Zmiany wartości depozytów ogółem na przestrzeni roku obrazuje wykres:



### Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na koniec pierwszego półrocza wyniosły 22 107 tys. zł, były o 1 044 tys. zł wyższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

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



Składniki funduszy	30.06.2016r.	30.06.2017r.	Różnica	Dynamika w %
<b>Fundusze podstawowe:</b>	<b>17 566</b>	<b>18 510</b>	<b>944</b>	<b>105,37</b>
fundusz zasobowy	12 914	14 553	1 639	112,69
fundusz udziałowy	1 316	1 121	-195	85,18
emisja obligacji własnych	3 251	2 751	-500	84,62
aktualizacja wyceny	144	96	-48	66,67
pomniejszenie (wartości niematerialne i prawne)	-59	-11	48	18,64
<b>Fundusze uzupełniające:</b>	<b>3 497</b>	<b>3 597</b>	<b>100</b>	<b>102,86</b>
pożyczka podporządkowana	1 748	1 348	-400	77,12
instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	1 749	2 249	500	128,59
<b>Fundusze własne razem</b>	<b>21 063</b>	<b>22 107</b>	<b>1 044</b>	<b>104,96</b>

Zmiany w funduszach własnych Banku w porównaniu do stanu z 30.06.2016r. obrazuje poniższy wykres:

### Struktura funduszy własnych



Fundusz zasobowy, który tworzony jest z nadwyżek bilansowych ciągle wzrasta i stanowi 66% funduszy Banku, w analogicznym okresie roku ubiegłego stanowił 61% funduszy, natomiast fundusz udziałowy stanowi 5% funduszy Banku natomiast rok temu stanowił 6%.

Fundusz udziałowy (bilansowo) na dzień 30 czerwca 2017 roku składał się z 1 962 udziałów o wartości nominalnej 1.200,00 zł każdy. W ciągu roku liczba udziałów zwiększyła się o 43. Struktura udziałowców i funduszu udziałowego przedstawia się następująco:

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Ogółem wartość udziałów zadeklarowanych
1. Osoby fizyczne	1 831	1 200,00	2 197 200,00
2. Osoby prawne	131	1 200,00	157 200,00
<b>RAZEM</b>	<b>1 962</b>	<b>x</b>	<b>2 354 400,00</b>
Fundusz udziałowy wypowiedziany			19 256,20
<b>RAZEM</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>2 373 656,20</b>

## Wynik finansowy

Na koniec czerwca 2017 roku Bank osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 1 153 tys. zł, natomiast po odjęciu podatku dochodowego wynik finansowy netto wyniósł 817 tys. zł.

Struktura wyniku finansowego w ciągu roku przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2016r.	30.06.2017r.	Różnica	Dynamika w %
Wynik z tytułu odsetek	3 703	3 728	25	100,68
Wynik z tytułu prowizji	1 013	991	-22	97,83
Wynik z tytułu operacji finansowych	-2	165	167	X
Wynik z pozycji wymiany	23	29	6	126,09
Wynik z działalności bankowej	4 736	4 913	177	103,74
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	474	175	-299	36,92
Koszty działania banku	3 604	3 163	-441	87,76
Amortyzacja	126	125	-1	99,21
Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników	55	61	6	110,91
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-323	-587	-264	181,73
Wynik finansowy brutto	1 102	1 153	51	104,63
Podatek dochodowy	264	336	72	127,27
Wynik finansowy netto	838	817	-21	97,49

Wynik finansowy Banku był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek i prowizji, które wyniosły łącznie 6 493 tys. zł, natomiast koszty odsetek i prowizji wyniosły 1 774 tys. zł.

Wynik z tytułu odsetek i prowizji ukształtował się na poziomie 4 719 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 3 tys. zł.

Wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 4 913 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 177 tys. zł. Obciążały go w 64,38% koszty działania banku, niższe niż w roku poprzednim o 441 tys. zł. Strukturę kosztów przedstawia tabela poniżej.

### Koszty działania Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2016r.	30.06.2017r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty działania Banku, w tym:	3 604	3 163	-441	87,76
1. Koszty wynagrodzeń pracowniczych wraz z narzutami	2340	2 102	-238	89,83
2. Koszty ogólnego zarządu, w tym:	1 264	1 061	-203	83,94
2.1. Koszty marketingu	22	8	-14	36,36
2.2. Koszty informatyczne	160	163	3	101,88
2.3. Czynsz	574	468	-106	81,53
2.4. Usługi obce z tytułu innych umów	156	176	20	112,82
2.5. Wpłaty na rzecz BFG	227	149	-78	65,64
2.6. Koszty z tyt. uczestnictwa w SOZ BPS	27	28	1	103,70
2.7. Inne	98	69	-29	70,41



Największy udział w kosztach działania Banku stanowią koszty osobowe (66,46%), niższe o 238 tys. zł niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Koszty rzeczowe stanowią 33,54% kosztów ogółem, są niższe niż w roku ubiegłym o 203 tys. zł. Najwyższą pozycją w kosztach ogólnego zarządu są koszty czynszu (14,80% kosztów ogółem), niższe niż rok temu o 106 tys. zł. Koszty z tytułu usług obcych wyniosły 176 tys. zł (5,56% kosztów ogółem), były o 20 tys. zł. niższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Zwiększeniu o 3 tys. zł uległy koszty informatyczne, które na koniec czerwca b.r. miały wartość 163 tys. zł, co stanowiło 5,15% wszystkich kosztów. Opłata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosła 149 tys. zł (4,71% kosztów ogółem), spadła w ciągu roku o 78 tys. zł. Dodatkową pozycją kosztów są koszty z tytułu uczestnictwa w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które na koniec czerwca 2017 roku wyniosły 28 tys. zł. Pozostałe koszty spadły o 29 tys. zł.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2016r.	30.06.2017r.	Różnica p.p.
Koszty działania / wynik z działalności bankowej	76,10	64,38	-11,72
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,61	0,57	-0,04
Stopa zwrotu z kapitału ROE brutto	14,06	13,04	-1,02
Współczynnik wypłacalności	12,92	13,03	0,11
Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości	19,45	26,03	6,58
Portfel kredytowy z utratą wartości / portfel kredytowy brutto	5,97	4,96	-1,01

## 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.

### Ryzyko płynności

Ryzyko płynności w I półroczu 2017 roku kształtowało się na bezpiecznym poziomie. Jest kontrolowane codziennie w zakresie nadzorczych miar płynności wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR), płynności śróddziennej i bieżącej. Wszystkie miary płynności Banku (M1 do M4) i wskaźnik LCR spełniały wymagane normy. Każdego dnia badany jest wskaźnik Kredyty/Depozyty, który na koniec czerwca br. wyniósł 70,2%. Wskaźnik świadczy o przewadze depozytów nad kredytami. Nadwyżki środków są lokowane w Banku Zrzeszającym oraz w bony pieniężne 7-dniowe i obligacje płynnościowe 3 i 6-miesięczne.



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 1,79 pp. osiągając poziom 130,53%,
- 2) Wskaźnik Depozyty / Kredyty – na przestrzeni półrocza wzrósł o 3,6 pp. do wartości 142,44%.

Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF, każdego dnia roboczego monitorowane są współczynniki nadzorczych miar płynności, które wg stanu na 30 czerwca 2017 roku osiągnęły następującą wysokość:

- M1 Luka płynności krótkoterminowej – 33 166 tys. zł;
- M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej – 1,87;
- M 3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – 1,62;
- M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – 1,21.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR tj. wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wypływów płynności netto przez okres 30 dni kalendarzowych, wynikający z rozporządzenia CRR wyniósł na koniec czerwca 2017 roku 109,79%.

## Ryzyko kredytowe

Przy ocenie ryzyka kredytowego analizie podlega zarówno ryzyko związane z transakcjami 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.

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

Na datę 30.06.2017 roku zaangażowania Banku wobec podmiotów niefinansowych, przekraczające 10% funduszy własnych wyniosły łącznie 73 198 tys. zł stanowiąc 39,47% obligi kredytowego i dotyczyły 23 podmiotów. 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. Wskaźnik jakości „dużych zaangażowań” wynosi 3,82%.

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

Obciążenie ryzykiem kredytowym wg metody standardowej stosowanej przez Bank na dzień 30.06.2017 r. (w tys. zł) było następujące:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	40 043 670,00	0	0
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 030 469,00	206 094,00	16 487,52



3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	50 793,00	50 793,00	4 063,44
4	Ekspozycje wobec instytucji	51 471 428,00	1 036 673,00	82 933,84
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14 792 825,00	13 672 602,00	1 093 808,16
6	Ekspozycje detaliczne	70 105 433,00	40 757 864,00	3 260 629,12
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	101 196 668,00	80 366 716,00	6 429 337,28
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 085 462,00	2 092 989,00	167 439,12
9	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	5 619 108,00	4 083 901,00	326 712,08
10	Ekspozycje kapitałowe	2 432 448,00	2 432 448,00	194 595,84
11	Inne ekspozycje	10 883 361,00	5 936 133,00	474 890,64
	<b>Razem:</b>	<b>299 711 665,00</b>	<b>150 636 213,00</b>	<b>12 050 897,04</b>

Na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wpływa prowizja rozliczenia metodą kosztu zamortyzowanego z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Jej wartość na dzień 30.06.2017 roku wyniosła 1 348 tys. zł.

## Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe ma w Banku postać:

- ryzyka walutowego,
- ryzyka stopy procentowej.

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

**Poziom ryzyka stopy procentowej** badany jest metodą analizy luki w poszczególnych przedziałach przeszacowania aktywów i pasywów, analizy ryzyka bazowego, opcji klienta i krzywej dochodowości.

Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych wg stanu na 30.06.2017r. przedstawia się następująco:

Lp.	Oprocentowanie w oparciu o	Aktywa			Pasywa		
		Stan	Struktura	Oproc.	Stan	Struktura	Oproc.
1	Redyskonto weksli	59 345,00	22,00%	2,07%	2 000,00	0,80%	1,66%
2	Papiery skarbowe	8 500,00	3,10%	1,52%	0,00	0,00%	0,00%
3	WIBOR / WIBID	200 258,00	74,30%	4,21%	32 067,00	12,40%	1,56%
4	Stopa Banku	1 584,00	0,60%	6,30%	225 330,00	86,80%	1,33%
	<b>Razem:</b>	<b>269 687,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>3,67%</b>	<b>259 397,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>1,36%</b>



Wskazujemy, jako adresatów raportu półrocznego za okres 1.01 – 30.06.2017 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 PLPMBSZ00016 i wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

### Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

PREZES ZARZĄDU

  
Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Jan Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Jolanta Barbara Puławska