



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 30.09.2017 r.

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 30.09.2017 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.09.2016 r.	30.09.2017 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	579 490	630 055	50 565	8,7%
2.	Depozyty osób prywatnych	302 830	321 062	18 232	6,0%
3.	Depozyty pozostałe	201 349	230 299	28 950	14,4%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	494 923	520 868	25 945	5,2%
5.	Fundusze własne, w tym:	60 106	63 282	3 176	5,3%
	- fundusz udziałowy	1 774	1 763	-11	-0,6%
6.	Wynik działalności bankowej	15 374	16 369	995	6,5%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	10 131	10 043	-88	-0,9%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	640	1 477	837	130,8%
9.	Wynik finansowy brutto	4 644	5 024	380	8,2%
10.	Wynik finansowy netto	3 718	4 017	299	8,0%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	14,06%	13,63%	-0,43%	-
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,09%	1,03%	-0,06%	-
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.))	65,72%	60,70%	-5,02%	-
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	13 254	59 678	46 424	-
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	14,79%	16,17%	1,38%	-



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec września 2017 r., wyniosła **630 055 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 50 565 tys. zł**, tj. o **8,7%**. Czynnikiem decydującym o jej **wzroście** był przede wszystkim **przyrost** środków **sektora niefinansowego**, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku.
 - **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **321 062 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **wzrosły o 18 232 tys. zł**, tj. o **6,0%**.
 - Na koniec **września 2017 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **369 165 tys. zł** i w ciągu roku **spadły o 14 323 tys. zł**, tj. o **3,7%**. W wyniku **spadku** wolumenu kredytów oraz **wzrostu** zatrudnienia w Banku, jak również z powodu wzrostu depozytów odnotowano **spadek** wydajności sprzedaży mierzony wskaźnikiem stanu należności z tytułu kredytów i zobowiązań z tytułu depozytów przypadających na etaty. Na dzień **30.09.2017 r.** relacja ta wyniosła **7 671 tys. zł/etat** i w ciągu roku **zmniejszyła się o 2,3%**.
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec **września** br. wyniósł **6,05%**. W ciągu **12 miesięcy** wskaźnik jakości portfela kredytowego **pogorszył się o 71 p p.**
 - **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **30.09.2017 r.** wyniosły **230 299 tys. zł** i stanowiły **61,4%** środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
 - **Fundusze własne Banku** na dzień **30.09.2017 r.** ukształtowały się na poziomie **63 282 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **3 176 tys. zł**, tj. o **5,3%**.
 - **Wynik działalności bankowej** wyniósł **16 369 tys. zł** i był **wyższy o 995 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
 - Na koniec **września 2017 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **5 024 tys. zł**. Był on **wyższy** od osiągniętego przed rokiem o 380 tys. zł. Natomiast **zysk netto** wyniósł **4 017 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **zwiększył się o 299 tys. zł**, tj. o **8,0%**.
 - **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **1,03%** i był **niższy** niż przed rokiem o 6 p.p., natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **13,63%**, podczas gdy przed rokiem wynosił **14,06%**.
 - **Wskaźnik C/I**, czyli relacja kosztów działania wraz z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej skorygowanego o wynik z pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych Banku na **30.09.2017 r.** wyniósł **60,70%** i ukształtował się na poziomie **niższym** niż przed rokiem.
- Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **30.09.2017 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły :
- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne na **30.09.2017 r.** wynosił **59 678 tys. zł**.
 - **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wypłacalności) na **30.09.2017 r.** wynosił **16,17**.

Opracowano w Departamencie Finansów i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku
11.10.2017 r.

Sporządził: Beata Walczak