



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 30.09.2018 r.

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 30.09.2018 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.09.2017 r.	30.09.2018 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	630 055	610 791	-19 264	-3,1%
2.	Depozyty osób prywatnych	321 068	286 425	-34 643	-10,8%
3.	Depozyty pozostałe	230 293	242 893	12 600	5,5%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	522 791	510 301	-12 490	-2,4%
5.	Fundusze własne, w tym:	63 282	64 738	1 456	2,3%
	- fundusz udziałowy	1 763	1 699	-64	-3,6%
6.	Wynik działalności bankowej	16 369	17 262	893	5,5%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	10 043	10 841	798	7,9%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 477	1 895	418	28,3%
9.	Wynik finansowy brutto	5 024	4 489	-535	-10,6%
10.	Wynik finansowy netto	4 017	3 204	-813	-20,2%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	13,63%	11,33%	-2,30%	-16,9%
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,03%	0,96%	-0,07%	-6,8%
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.))	60,70%	62,94%	2,24%	3,7%
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	59 678	36 183	-23 495	-39,4%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	16,17%	15,80%	-0,37%	-2,29%



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec września **2018 r.**, wyniosła **610 791 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **spadła o 19 264 tys. zł**, tj. o **3,1%**. Czynnikiem decydującym o jej **spadku** był przede wszystkim **spadek środków sektora niefinansowego**, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **286 425 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **spadły o 34 643 tys. zł**, tj. o **10,8%**.
- Na koniec **września 2018 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **381 647 tys. zł** i w ciągu roku **wzrosły** się o **12 482 tys. zł**, tj. o **3,4%**.
- W wyniku **wzrostu** wolumenu kredytów oraz zatrudnienia w Banku na poziomie roku ub., jak również wzrostu depozytów odnotowano niewielki spadek wydajności sprzedaży mierzony wskaźnikiem stanu należności z tytułu kredytów i zobowiązań z tytułu depozytów przypadających na etaty. Na dzień **30.09.2018 r.** relacja ta wyniosła **7 591 tys. zł/etat** i w ciągu roku **spadła** się o **1,0%**.
- Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec **września** br. wyniósł **4,78%**. W ciągu 12 miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego **poprawił** się o **20,9%**.
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **30.09.2018 r.** wyniosły **242 893 tys. zł**, ich stan zwiększył się o **12 600 tys. zł**, czyli **5,5%**.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **30.09.2018 r.** ukształtowały się na poziomie **64 738 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **1 456 tys. zł**, tj. o **2,3%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **17 262 tys. zł** i był **wyższy** o **893 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **września 2018 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **4 489 tys. zł**. Był on **niższy** od osiągniętego przed rokiem. Natomiast **zysk netto** wyniósł **3 204 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **zmniejszył** się o **813 tys. zł**, tj. o **20,2%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **0,96%** i był **niższy** niż przed rokiem o **0,07 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **11,33%**, podczas gdy przed rokiem wynosił **13,63%**.
- **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 **30.09.2018 r.** wyniósł **62,94%** i ukształtował się na poziomie **wyższym** niż przed rokiem o **2,24 p. p.**

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **30.09.2018 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły :

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszych o środki niestabilne na **30.09.2018 r.** wynosił **36 183 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wypłacalności) na **30.09.2018 r.** wynosił **15,80**.

Opracowano w Zespole Skarbu, Rozliczeń i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku **15.10.2018 r.**

Sporządził: Beata Walczak

Sprawdził: Monika Banach