



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 31.12.2016 r.

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 31.12.2016 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	552 599	651 299	52 158	9,9%
2.	Depozyty osób prywatnych	276 808	317 730	19 914	7,0%
3.	Depozyty pozostałe	200 926	253 374	33 324	19,8%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	473 217	555 066	72 278	17,1%
5.	Fundusze własne, w tym:	56 766	59 725	3 282	5,8%
	- fundusz udziałowy	3 234	1 746	-1 460	-45,1%
6.	Wynik działalności bankowej	19 990	20 921	575	3,9%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	14 009	13 868	458	4,7%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-1 503	566	450	236,8%
9.	Wynik finansowy brutto	7 367	6 538	123	2,7%
10.	Wynik finansowy netto	5 637	5 396	15	0,4%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	18,64%	14,74%	-3,92%	-21,0%
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,42%	1,12%	-0,10%	-8,2%
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.)	70,49%	66,13%	-1,53%	-2,3%
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	44 068	11 907	-32 378	-71,0%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,41	14,93	1,59%	11,3%



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec **2016 r.**, wyniosła **651 299 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 98 700 tys. zł**, tj. o **17,86%**. Czynnikiem decydującym o jej **wzroście** był przede wszystkim **przyrost środków sektora niefinansowego i budżetowego**, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku oraz wzrost obligacji kredytowego.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **317 730 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **wzrosły o 40 922 tys. zł**, tj. o **14,78%**.
- Na koniec **2016 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **373 925 tys. zł** i w ciągu roku **zmniejszyły się o 4 125 tys. zł**, tj. o **1,09%**. Konsekwencją **spadku** wolumenu kredytów oraz niewielkiego **spadku** zatrudnienia w Banku jest systematyczny **wzrost** wydajności sprzedaży mierzony wskaźnikiem stanu należności z tytułu kredytów i zobowiązań z tytułu depozytów przypadających na etaty. Na dzień **31.12.2016 r.** relacja ta wyniosła **8 290 tys. zł/etat** i w ciągu roku **zwiększyła się o 12,4%**.
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec 2016 r. wyniósł **3,99%**. W ciągu 12 miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego **pogorszył się o 1,15 p.p.**
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **31.12.2016 r.** wyniosły **253 374 tys. zł** i stanowiły **56,2%** środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **31.12.2016 r.** ukształtowały się na poziomie **59 725 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **2 959 tys. zł**, tj. o **5,21%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **20 921 tys. zł** i był **wyższy o 931 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **2016 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **6 538 tys. zł**. Był on **niższy** od osiągniętego przed rokiem o **829 tys. zł** i stanowił **-11,25%** wyniku osiągniętego na 31.12.2015 r. Natomiast **zysk netto** wyniósł **5 396 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **spadł o 241 tys. zł**, tj. o **4,28%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **1,12%** i był **niższy** niż przed rokiem o **0,30 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **14,72%**, podczas gdy przed rokiem wynosił **18,64%**.
- **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 **31.12.2016 r.** wyniósł **66,13%** i ukształtował się na poziomie **niższym** niż przed rokiem o **4,36 p.p.**

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **31.12.2016 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły:

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne na **31.12.2016 r.** wyniósł **11 907 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wypłacalności) na **31.12.2016 r.** wynosił **14,93**.

Opracowano w Departamencie Finansów i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku
13.01.2017 r.

Sporządził: Beata Walczak