



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 30.06.2017 r.

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 30.06.2017 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2016 r.	30.06.2017 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	580 344	647 853	67 509	11,6%
2.	Depozyty osób prywatnych	294 984	325 819	30 835	10,5%
3.	Depozyty pozostałe	211 642	243 986	32 344	15,3%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	490 214	542 603	52 389	10,7%
5.	Fundusze własne, w tym:	60 458	63 980	3 522	5,8%
	- fundusz udziałowy	1 774	1 763	-11	-0,6%
6.	Wynik działalności bankowej	10 199	10 773	574	5,6%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	7 154	6 758	-396	-5,5%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	628	673	45	7,2%
9.	Wynik finansowy brutto	2 507	3 305	798	31,8%
10.	Wynik finansowy netto	1 958	2 700	742	37,9%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	11,53%	13,70%	2,17%	-
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	0,88%	1,02%	0,14%	-
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.))	69,53%	62,95%	-6,58%	-
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	7 239	35 844	28 605	-
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	14,25%	16,67%	2,42%	-



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec czerwca 2017 r., wyniosła **647 853 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 67 509 tys. zł**, tj. o **11,6%**. Czynnikiem decydującym o jej **wzroście** był przede wszystkim **przyrost** środków **sektora niefinansowego**, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **325 819 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **wzrosły o 30 835 tys. zł**, tj. o **10,5%**.
- Na koniec **czerwca 2017 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **360 906 tys. zł** i w ciągu roku **spadły o 18 564 tys. zł**, tj. o **4,9%**. Pomimo **spadku** wolumenu kredytów oraz **wzrostu** zatrudnienia w Banku, dzięki wzrostowi depozytów odnotowano systematyczny **wzrost** wydajności sprzedaży mierzony wskaźnikiem stanu należności z tytułu kredytów i zobowiązań z tytułu depozytów przypadających na etaty. Na dzień **30.06.2017 r.** relacja ta wyniosła **8 023 tys. zł/etat** i w ciągu roku **zwiększyła się o 1,4%**.
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec **czerwca** br. wyniósł **6,93%**. W ciągu **12** miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego **pogorszył się o 89,3 p p.**
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **30.06.2017 r.** wyniosły **243 986 tys. zł** i stanowiły **51,2%** środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **30.06.2017 r.** ukształtowały się na poziomie **63 980 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **3 521 tys. zł**, tj. o **5,8%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **10 773 tys. zł** i był **wyższy o 574 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **czerwca 2017 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **3 305 tys. zł**. Był on **wyższy** od osiągniętego przed rokiem o **799 tys. zł**. Natomiast **zysk netto** wyniósł **2 700 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **zwiększył się o 742 tys. zł**, tj. o **37,9%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **1,02%** i był **wyższy** niż przed rokiem o **0,14 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **13,70%**, podczas gdy przed rokiem wynosił **11,53%**.
- **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 **30.06.2017 r.** wyniósł **62,95%** i ukształtował się na poziomie **niższym** niż przed rokiem o **6,58 p. p.**

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **30.06.2017 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły :

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne na **30.06.2017 r.** wyniósł **35 844 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wyplacalności) na **30.06.2017 r.** wynosił **16,67**.

Opracowano w Departamencie Finansów i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku
14.07.2017 r.

Sporządził: Beata Walczak