



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 30.09.2016 r.

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 30.09.2016 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.09.2015 r.	30.09.2016 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	527 332	579 490	52 158	9,9%
2.	Depozyty osób prywatnych	282 916	302 830	19 914	7,0%
3.	Depozyty pozostałe	168 025	201 349	33 324	19,8%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	422 645	494 923	72 278	17,1%
5.	Fundusze własne, w tym: - fundusz udziałowy	56 824 3 234	60 106 1 774	3 282 -1 460	5,8% -45,1%
6.	Wynik działalności bankowej	14 799	15 374	575	3,9%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	9 673	10 131	458	4,7%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	190	640	450	236,8%
9.	Wynik finansowy brutto	4 521	4 644	123	2,7%
10.	Wynik finansowy netto	3 703	3 718	15	0,4%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	15,42%	14,06%	-1,36%	-8,8%
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,18%	1,09%	-0,10%	-8,2%
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.)	67,25%	65,72%	-1,53%	-2,3%
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	45 632	13 254	-32 378	-71,0%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	14,06%	14,79%	0,7%	5,2%



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec września **2016 r.**, wyniosła **579 490 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 52 158 tys. zł**, tj. o **9,9%**. Czynnikiem decydującym o jej **wzroście** był przede wszystkim **przyrost** środków **sektora niefinansowego**, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku oraz wzrost obliża kredytowego.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **302 830 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **wzrosły o 19 914 tys. zł**, tj. o **7,0%**.
- Na koniec września **2016 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **383 488 tys. zł** i w ciągu roku **zwiększyły się o 6 029 tys. zł**, tj. o **1,60%**. Konsekwencją **wzrostu** wolumenu kredytów oraz **niezmienionego** 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 **30.09.2016 r.** relacja ta wyniosła **7 666 tys. zł/etat** i w ciągu roku **zwiększyła się o 6,4%**.
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec września br. wyniósł **5,34%**. W ciągu 12 miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego **pogorszył się o 2,47 p.p.**
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **30.09.2016 r.** wyniosły **201 349 tys. zł** i stanowiły **62,6%** środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **30.09.2016 r.** ukształtowały się na poziomie **60 106 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o **3 282 tys. zł**, tj. o **5,8%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **15 374 tys. zł** i był **wyższy o 575 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **września 2016 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **4 644 tys. zł**. Był on **wyższy** od osiągniętego przed rokiem o **123 tys. zł** i stanowił **2,7%** wyniku osiągniętego na 30.09.2015 r. Natomiast **zysk netto** wyniósł **3 718 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **wzrósł o 15 tys. zł**, tj. o **0,4%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **1,09%** i był **niższy** niż przed rokiem o **0,10 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **14,06%**, podczas gdy przed rokiem wynosił **15,42%**.
- **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 **30.09.2016 r.** wyniósł **65,72%** i ukształtował się na poziomie **niższym** niż przed rokiem o **1,53 p.p.**

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **30.09.2016 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły:

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne na **30.09.2016 r.** wyniósł **13 254 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wyplacalności) na **30.09.2016 r.** wynosił **14,79**.

Opracowano w Departamencie Finansów i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku

14.10.2016 r.

Sporządził: Beata Walczak