



Informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku Spółdzielczego w Płońsku na dzień 31.03.2017 r.

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Płońsku według stanu na dzień 31.03.2017 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.03.2016 r.	31.03.2017 r.	Zmiana r/r	Dynamika r/r
	1	2	3	4=3-2	5=(3/2)-100%
1.	Suma bilansowa	562 149	654 680	92 531	16,5%
2.	Depozyty osób prywatnych	284 047	322 655	38 608	13,6%
3.	Depozyty pozostałe	202 444	254 632	52 188	25,8%
4.	Kredyty i inne należności ogółem	458 401	554 326	95 925	20,9%
5.	Fundusze własne, w tym:	60 747	59 382	-1 365	-2,2%
	- fundusz udziałowy	1 768	1 748	-20	-1,1%
6.	Wynik działalności bankowej	5 007	5 286	279	5,6%
7.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	3 522	3 432	-90	-2,6%
8.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-55	216	271	-492,7%
9.	Wynik finansowy brutto	1 637	1 637	0	0,0%
10.	Wynik finansowy netto	1 398	1 451	53	3,8%
11.	ROE brutto (wynik finansowy brutto/średni stan funduszy podstawowych)	15,59%	14,24%	-1,35 p. p.	-
12.	ROA brutto (wynik finansowy brutto/średni stan aktywów)	1,16%	1,00%	-0,16 p. p.	-
13.	C/I (koszty działania + amortyzacja / wynik z działalności bankowej + (pozostałe przychody operacyjne – pozostałe koszty operacyjne.)	69,00%	64,94%	-4,06 p. p.	-
14.	M1 luka płynności krótkoterminowej do 30 dni	18 865	17 063	-1 802	-9,6%
15.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	15,32%	14,83%	-0,5 p. p.	-



- **Suma bilansowa**, obrazująca skalę działania Banku na koniec marca **2017 r.**, wyniosła **654 680 tys. zł** i w ciągu 12 miesięcy **wzrosła o 92 531 tys. zł**, tj. o **16,5%**. Czynnikiem decydującym o jej **wzroście** był przede wszystkim **przyrost środków sektora niefinansowego**, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku oraz wzrost obligacji kredytowego.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły **322 655 tys. zł** i w okresie 12 miesięcy **wzrosły o 38 608 tys. zł**, tj. o **13,6%**.
- Na koniec **marca 2017 r. kredyty brutto (nominalnie) ogółem** Banku wyniosły **368 608 tys. zł** i w ciągu roku **spadły** się o **7 990 tys. zł**, tj. o **2,1%**. 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 **31.03.2017 r.** relacja ta wyniosła **8 154 tys. zł/etat** i w ciągu roku **zwiększyła** się o **3,9%**. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec **marca** br. wyniósł **4,05%**. W ciągu **12** miesięcy wskaźnik jakości portfela kredytowego **pogorszył** się o **55,8 p.p.**
- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na **31.03.2017 r.** wyniosły **254 632 tys. zł** i stanowiły **57,5%** środków pozyskanych w okresie 12 m-cy.
- **Fundusze własne Banku** na dzień **31.03.2017 r.** ukształtowały się na poziomie **59 382 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił ich spadek o **1 365 tys. zł**, tj. o **2,2%**.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł **5 286 tys. zł** i był **wyższy** o **279 tys. zł** od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.
- Na koniec **marca 2017 r.** Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości **1 637 tys. zł**. Był on **na poziomie** osiągniętego przed rokiem. Natomiast **zysk netto** wyniósł **1 451 tys. zł** i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego **zwiększył** się o **53 tys. zł**, tj. o **3,8%**.
- **Wskaźnik ROA brutto**, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł **1,00%** i był **niższy** niż przed rokiem o **0,16 p.p.**, natomiast **wskaźnik ROE brutto** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych podstawowych wyniósł **14,24%**, podczas gdy przed rokiem wynosił **15,59%**.
- **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 **31.03.2017 r.** wyniósł **64,94%** i ukształtował się na poziomie **niższym** niż przed rokiem o **4,06 p.p.**

Wskaźniki charakteryzujące bezpieczeństwo działania Banku na **31.03.2017 r.** były na dobrym poziomie i wynosiły:

- **Wskaźnik M 1** określający poziom środków płynnych w okresie do 30 dni pomniejszonych o środki niestabilne na **31.03.2017 r.** wynosił **17 063 tys. zł**.
- **Współczynnik adekwatności kapitałowej** (wyplącalności) na **31.03.2017 r.** wynosił **14,83**.

Opracowano w Departamencie Finansów i Sprawozdawczości Banku Spółdzielczego w Płońsku
10.04.2017 r.

Sporządził: Beata Walczak