



Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
Rok założenia 1899

**Informacja o sytuacji ekonomiczno – finansowej
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
na dzień 31.03.2016r.**

Realizując Program Postępowania Naprawczego (PPN) przyjęty przez Radę Nadzorczą Banku dnia 01.02.2016r., zaakceptowany przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) dnia 19.02.2016r. / w dniu 22.03.2016r. KNF wyznaczyła Kuratora odpowiedzialnego za nadzór nad jego realizacją/.

Mając na uwadze powyższe Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie informuje, że według stanu na dzień 31.03.2016r. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie wypracował następujące wielkości ekonomiczne:

Przychody Banku na koniec I kwartału wyniosły 19 342 tys. zł, natomiast koszty 14 100 tys. zł. co pozwoliło na wypracowanie wyniku na działalności bankowej w kwocie 8 802 tys. zł. – uzyskany wynik finansowy netto na dzień 31.03.2016r. - kwota 4 787 tys. zł.

Suma bilansowa na koniec I kwartału wyniosła 1 175 656 tys. zł i w ciągu trzech ostatnich miesięcy wzrosła o 8,14%. tj. o kwotę 88 461 tys. zł. Czynnikiem decydującym o jej wzroście był przede wszystkim przyrost środków sektora niefinansowego, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku.

Fundusze własne Banku na dzień 31.03.2016r. ukształtowały się na poziomie 76 764 tys. zł.

Depozyty ogółem na koniec I kwartału wyniosły 1 012 334 tys. zł. i w okresie ostatniego kwartału wzrosły o 82 130 tys. zł., tj. o 8,83%.

Na koniec marca 2016r. kredyty ogółem wyniosły 866 173 tys. zł i w ciągu ostatniego kwartału nastąpił ich spadek o kwotę 21 704 tys. zł. co stanowiło 2,44%.

Wskaźnik ROA brutto, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł 1,85%, natomiast wskaźnik ROE brutto, czyli stopa zwrotu z kapitałów własnych wyniósł 42,51%.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania wraz z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej skorygowanego o wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych Banku na dzień 31.03.2016r. wyniósł 70,81% i ukształtował się na poziomie wyższym o 2,62 % w stosunku do grudnia 2015r.

Na dzień 31.03.2016r. wskaźniki dotyczące bezpieczeństwa działania Banku ukształtowały się na poziomie:

Wskaźnik M1 - luka płynności krótkoterminowej wyniósł 87 520 tys. zł (wymagana minimalna wartość 0,00).

Wskaźnik M2 - współczynnik płynności krótkoterminowej wyniósł 1,31 (wymagana minimalna wartość 1,00).

Wskaźnik M3 - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi wyniósł 2,49 (wymagana minimalna wartość 1,00).

Wskaźnik M4 - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 0,99 (wymagana minimalna wartość 1,00). Na dzień niniejszej publikacji tj. 19.04.2016r. wskaźnik ten osiągnął wartość 1,02 i wykazuje tendencję wzrostową.

Współczynnik adekwatności kapitałowej na dzień 31.03.2016r. wyniósł 9,49 % (wymagana minimalna wartość 8,00 %).

Wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio) wyniósł 258% pokrycia wpływów netto, (wymagany minimalny poziom wskaźnika LCR w 2016r. to 70% pokrycia wpływów netto).

Wskaźnik NSFR (Net Stable Funding Ratio) wyniósł 100% (wskaźnik ten nie ma określonego minimalnego poziomu wartości).

Tab.1. Wybrane wielkości ekonomiczne Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie wg stanu na dzień 31.03.2016r.

Lp.	Wyszczególnienie	
	dane w tys. zł	31.03.2016r.
1	Suma bilansowa	1 175 656
2	Depozyty osób prywatnych	693 679
3	Depozyty pozostałe	318 655
4	Kredyty i inne należności ogółem	866 173
5	Fundusze własne, w tym fundusz udziałowy	76 764
6	Wynik działalności bankowej	8 802
7	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	6 280
8	Różnica wartości rezerw	-2 617
9	Wynik finansowy brutto	5 242
10	Wynik finansowy netto	4 787
11	ROE brutto	42,51%
12	ROA brutto	1,85%
13	C/I	70,81%
14	Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,49%

ZARZĄD
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ciechanowie

CZŁONEK ZARZĄDU

Jarosław Dorobek

CZŁONEK ZARZĄDU

Agnieszka Korzybska