

**Informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku wg stanu na 31.12.2018 r.**

1) wybrane elementy bilansu Banku na koniec ostatniego roku obrotowego (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	Dynamika 2018/2017
1	3	3	4
<b>Suma bilansowa</b>	<b>170 522 668</b>	<b>188 497 123</b>	<b>110,54</b>
<b>Należności z odsetkami:</b>	<b>123 602 253</b>	<b>139 649 888</b>	<b>112,98</b>
- instytucji finansowych	31 692 772	32 664 037	103,06
- instytucji niefinansowych	73 151 084	80 530 026	110,09
- budżetu	18 758 398	26 455 825	141,03
<b>Zobowiązania z odsetkami</b>	<b>154 340 437</b>	<b>172 285 040</b>	<b>111,63</b>
<b>bieżące</b>	<b>91 369 884</b>	<b>102 952 980</b>	<b>112,68</b>
- instytucji finansowych			-
- instytucji niefinansowych	79 220 398	90 568 973	114,33
- budżetu	12 149 485	12 384 007	101,93
<b>terminowe</b>	<b>62 970 554</b>	<b>69 332 060</b>	<b>110,10</b>
- instytucji finansowych	218		-
- instytucji niefinansowych	62 660 361	68 763 317	109,74
- budżetu	309 975	568 743	183,48
<b>Fundusze własne netto</b>	<b>13 179 686</b>	<b>14 300 777</b>	<b>108,51</b>
- podstawowe	12 927 305	13 921 291	107,69
udziałowy netto amortyzowany	939 849	932 342	99,20
zasobowy	11 967 914	12 969 408	108,37
rezerwowo	19 541	19 541	100,00
- uzupełniające	332 681	386 526	116,18
- pomniejszenia funduszy własnych	80 300	7 040	8,77

2) wynik finansowy za ostatni rok obrotowy (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	Dynamika 2018/2017
<b>Przychody odsetkowe</b>	<b>5 451 202</b>	<b>5 936 710</b>	<b>108,91</b>
- od sektora finansowego	455 814	377 402	82,80
- od sektora niefinansowego	3 878 376	4 305 911	111,02
- od sektora budżetowego	500 494	573 925	114,67
- od operacji papierami wartościowymi	616 519	679 472	110,21
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>1 029 183</b>	<b>1 090 716</b>	<b>105,98</b>
- od sektora finansowego	254	2 554	-
- od sektora niefinansowego	889 622	975 265	109,63
- od sektora budżetowego	139 307	112 897	81,04
<b>Prowizje:</b>	<b>1 904 064</b>	<b>1 880 134</b>	<b>98,74</b>
- otrzymane	2 056 161	2 047 027	99,56
- zapłacone	152 097	166 893	109,73
<b>Koszty działania banku</b>	<b>4 950 603</b>	<b>5 015 684</b>	<b>101,31</b>
- wynagrodzenia i narzuty	3 571 943	3 614 211	101,18
- pozostałe	1 378 660	1 401 473	101,65
<b>Amortyzacja</b>	<b>197 941</b>	<b>212 262</b>	<b>107,24</b>
Odpisy na rezerwy celowe	215 995	622 706	288,30
Rozwiązanie rezerw celowych	156 872	189 098	120,54
<b>Przychody ogółem</b>	<b>7 878 215</b>	<b>8 577 998</b>	<b>108,88</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>6 588 166</b>	<b>7 139 016</b>	<b>108,36</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 290 050</b>	<b>1 438 982</b>	<b>111,54</b>
Podatek dochodowy	283 829	336 358	118,51
<b>Zysk netto</b>	<b>1 006 221</b>	<b>1 102 624</b>	<b>109,58</b>

3) podstawowe wskaźniki sprawności działania Banku za ostatni rok obrotowy

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>Dynamika 2018/2017</i>
Współczynnik wypłacalności (%)	16,58	16,55	99,82
Wskaźnik rentowności zaangażowanego kapitału (ROE) (%) (zysk netto * 100/ średni łączny kapitał)	7,24	7,90	109,12
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) (%) (zysk netto*100/średnia wielkość aktywów)	0,59	0,6	101,69
Udział funduszy ogółem w sumie bilansowej (%)	7,74	7,59	98,06
Średnie oprocentowanie kredytów (%)	3,73	3,60	96,51
Średnie oprocentowanie depozytów (%)	1,15	1,07	93,04
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,51	7,45	99,20

4) informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (w tys. zł)

<b>Ryzyko kredytowe</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>Dynamika 2018/2017</b>
Rządy i banki centralne	-	-	-
Samorządy terytorialne i władze lokalne	3 747 497,72	5 328 369,55	142,18
Podmioty sektora publicznego	518 465,27	784 150,27	151,24
Instytucje - Banki	367 963,38	1 197 957,64	325,56
Przedsiębiorstwa, w tym MŚP	42 062 871,10	35 822 732,24	85,16
Detaliczne	16 343 872,94	20 954 950,94	128,21
Zabezpieczenia na nieruchomościach	-	5 564 702,23	-
Przeterminowane	1 099 524,90	1 077 264,55	97,98
Pozostałe	4 225 153,93	4 278 658,40	101,27
<b>Razem Aktywa ważone</b>	<b>68 365 349,24</b>	<b>75 008 785,82</b>	<b>109,72</b>
<b>Wartość 8% aktyw ważonych ryzykiem</b>	<b>5 469 227,94</b>	<b>6 000 702,87</b>	<b>109,72</b>

<b>Ryzyko operacyjne (metoda wskaźnika bazowego)</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>Dynamika 2018/2017</b>
Łączna kwota ekspozycji	11 125 557,90	11 392 591,43	102,40
Kwota wymogu kapitałowego (średnia przychodów z 3lat)*15%	890 044,63	911 407,31	102,40