

**Informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku wg stanu na 31.12.2016 r.**

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

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2016	Dynamika 2016/2015
1	2	3	4
Suma bilansowa	139 366	160 457	115,13
Należności z odsetkami:	113 330	112 498	99,27
- instytucji finansowych	29 446	27 189	92,33
- instytucji niefinansowych	69 234	68 276	98,62
- budżetu	14 650	17 033	116,27
Wskaźnik kredytów w sytuacji nieregularnej	2,63	1,26	47,91
Zobowiązania z odsetkami	126 038	145 993	115,83
bieżące	68 125	86 596	127,11
- instytucji finansowych	-	-	-
- instytucji niefinansowych	59 438	74 780	125,81
- budżetu	8 687	11 816	136,03
terminowe	57 913	59 397	102,56
- instytucji finansowych	-	-	-
- instytucji niefinansowych	57 452	58 788	102,33
- budżetu	461	609	131,95
Fundusze własne netto	11 041	11 715	106,10
- podstawowe	10 954	11 620	106,08
udziałowy netto amortyzowany	648	553	85,25
zasobowy	10 285	11 047	107,41
rezerwowy	20	20	100,00
- uzupełniające	309	202	65,47
- pomniejszenia funduszy własnych	221	107	48,33

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

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2016	Dynamika 2016/2015
Przychody odsetkowe	5 098,25	5 085,38	99,75
- od sektora finansowego	342,12	390,05	114,01
- od sektora niefinans. i budżetowego	4 397,55	4 279,39	97,31
- od operacji papierami wartościowymi i bony pien	358,58	415,94	116,00
Koszty odsetkowe	1 382,81	1 201,98	86,92
- od sektora finansowego	-	-	-
- od sektora niefinans. i budżetowego	1 382,81	1 201,98	86,92
- od operacji papierami wartościowymi	-	-	-
Prowizje:	1 939,15	1 910,11	98,50
- otrzymane	2 015,12	2 054,03	101,93
- zapłacone	75,97	143,91	189,43
Koszty działania banku	4 691,38	4 482,65	95,55
- wynagrodzenia i narzuty	3 107,03	3 162,29	101,78
- pozostałe	1 584,35	1 320,36	83,34

Amortyzacja	194,73	197,44	101,39
Odpisy na rezerwy celowe	183,64	339,33	184,78
Rozwiązanie rezerw celowych	259,29	270,97	104,51
Przychody ogółem	7 563,20	7 586,50	100,31
Koszty ogółem	6 589,16	6 404,90	97,20
Zysk brutto	974,04	1 181,61	121,31
Podatek dochodowy	212,64	236,74	111,33
Zysk netto	761,40	944,87	124,10

3) podstawowe wskaźniki sprawności działania Banku za ostatni rok obrotowy

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2016	Dynamika 2016/2015
Współczynnik wypłacalności (%)	14,15	15,56	109,96
Wskaźnik rentowności zaangażowanego kapitału (ROE) (%) (zysk netto * 100/ średni łączny kapitał)	9,18	10,26	111,76
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) (%) (zysk netto*100/średnia wielkość aktywów)	0,69	0,77	111,59
Udział funduszy ogółem w sumie bilansowej (%)	7,92	7,30	92,16
Średnie oprocentowanie kredytów (%)	4,05	3,75	92,59
Średnie oprocentowanie depozytów (%)	1,69	1,29	76,33
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,75	7,14	92,13

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

Ryzyko kredytowe	31.12.2015	31.12.2016	Dynamika 2016/2015
Rządy i banki centralne	-	-	-
Samorządy terytorialne i władze lokalne	3 026,37	3 482,60	115,08
Podmioty sektora publicznego	374,25	297,36	79,45
Instytucje - Banki	5 335,42	2 238,41	41,95
Przedsiębiorstwa, w tym MŚP	42 899,65	39 893,21	92,99
Detaliczne	9 804,62	13 533,79	138,03
Przeterminowane	2 017,98	1 558,35	77,22
Pozostałe	3 127,29	3 231,40	103,33
Razem Aktywa ważone	66 585,58	64 235,11	96,47
Wartość 8% aktyw ważonych ryzykiem	5 326,85	5 138,81	96,47

Ryzyko operacyjne (metoda wskaźnika bazowego)	31.12.2015	31.12.2016	Dynamika 2016/2015
Łączna kwota ekspozycji	11 454,01	11 068,79	96,64
Kwota wymogu kapitałowego	916,32	885,50	96,64