

BANK SPÓDZIELCZY W BRODNICY



ANALIZA SYTUACJI
FINANSOWEJ
BANKU ZA 2005 R.

OPRACOWANIE: ANDRZEJ GDULA

ANALIZA DZIAŁALNOŚCI BANKU

ZA 2005 R.

PODSTAWOWE OBSZARY DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY

Podstawowe wielkości ekonomiczne Banku Spółdzielczego w Brodnicy			
Wyszczególnienie (<i>dane w tys.zł</i>)	2004	2005	Zmiana
Suma bilansowa	399 420	456 786	14,36%
Kapitał brutto	27 493	29 160	6,06%
Kredyty	224 909	267 854	19,09%
Depozyty	334 984	407 550	21,66%
Papiery wartościowe	36 758	88 937	141,95%
Lokaty międzybankowe	114 553	72 222	-36,95%
Przychody z działalności bankowej	22 698	28 848	27,09%
Zysk brutto	5 488	8 197	49,36%
Zysk netto	4 528	6 716	48,32%

Suma bilansowa na koniec 2005 roku wyniosła prawie 457 mln zł, co stanowi ponad 14% wzrost w stosunku do roku ubiegłego (gdyby dodatkowo wyłączyć z sumy bilansowej przyjęty na koniec 2004-go roku depozyt o wartości 21 mln. zł przyrost roczny wyniósłby aż 20,71%). W strukturze aktywów na przestrzeni 2005-go roku nie odnotowano większych zmian. Przeważającą jej część stanowią należności od sektora niefinansowego, papiery wartościowe oraz lokaty międzybankowe.

Przyrost należności od sektora niefinansowego i budżetowego uplasował się na dość wysokim poziomie 19,09%. W strukturze kredytów nadal największy udział stanowią kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 49,7%, z czego 74,2% to kredyty preferencyjne. Dużą część wszystkich kredytów stanowią także kredyty na działalność gospodarczą (40,43%) oraz kredyty konsumpcyjne osób prywatnych (7,31%).

Nadwyżki finansowe, podobnie jak w poprzednich latach zainwestowano w papiery wartościowe i lokaty na rynku międzybankowym, jednakże ich wzajemna proporcja uległa zmianie w stosunku do roku 2004, kiedy to większość środków ulokowano na rynku międzybankowym. W 2005 r struktura zainwestowanych nadwyżek finansowych była zbliżona: lokaty międzybankowe (44,81%), papiery wartościowe (55,19%).

Podobnie jak w strukturze aktywów, także w strukturze pasywów nie odnotowano większych zmian na przestrzeni 2005-go roku. Nadal największą rolę (udział powyżej 89%) odgrywają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, czyli głównie depozyty osób prywatnych, wśród których przeważają depozyty terminowe. Zobowiązania terminowe w wysokości 281.309 tys. zł stanowią 62% pasywów. Łączny przyrost depozytów w stosunku do roku ubiegłego wyniósł 21,66% co bezpośrednio przekłada się na możliwość zwiększenia skali działalności Banku.

Kwota funduszy własnych brutto od końca 2004 roku nie uległa znacznym zmianom, a w stosunku do roku ubiegłego zwiększyła się o tylko 6,06%, do poziomu 29.160 tys. zł. Pozornie niewielki wzrost kapitału własnego, pomimo przeksięgowania na fundusz zasobowy zysku z 2004 roku, jest wynikiem zmian w systemie ewidencjonowania prowizji. Część prowizji pobranych przed 1-szym stycznia 2005 roku musiała zostać wycofana z dochodu i przeniesiona na konto prowizji do rozliczenia w czasie (kwota tych prowizji jest uwzględniana w bilansie jako pomniejszenie kapitałów własnych). Fundusze własne Banku przekroczyły na koniec 2005 roku 7,5 mln euro.

Zysk brutto na koniec grudnia 2005 roku osiągnął poziom 8.197 tys. zł, natomiast zysk netto 6.716 tys. zł. Dla porównania, w ubiegłym roku, w analogicznym okresie wartości te wynosiły odpowiednio 5.488 tys. zł i 4.528 tys. zł (w przypadku zysku brutto wzrost wynosi aż 49,36%, a zysku netto 48,32%). Do znacznego wzrostu zysku przyczynił się głównie przyrost przychodów odsetkowych i przychodów z prowizji (wzrost o 8,79%) oraz korzystny poziom kursów na rynku walutowym. Poprzez zmniejszenie utrzymywanej pozycji walutowej udało się znacznie zredukować narażenie Banku na ryzyko kursowe.

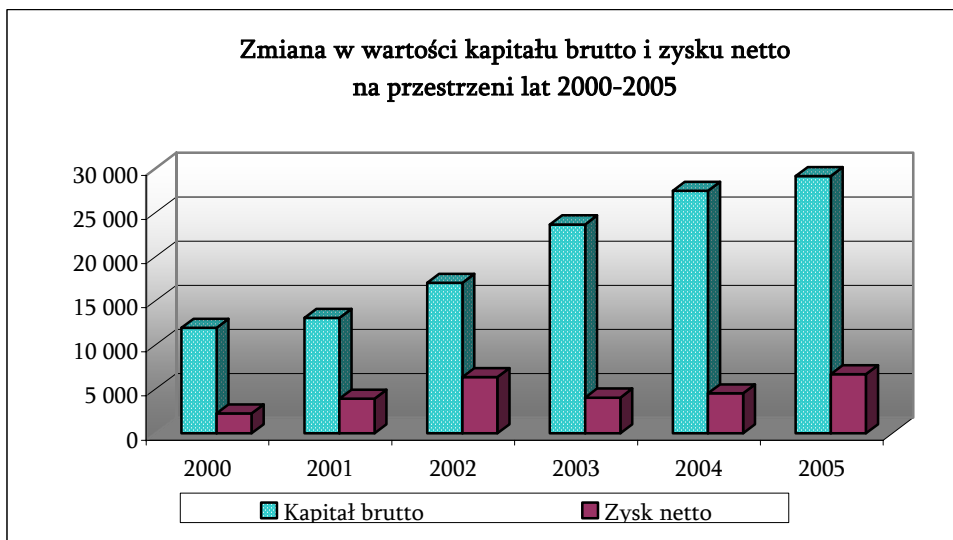
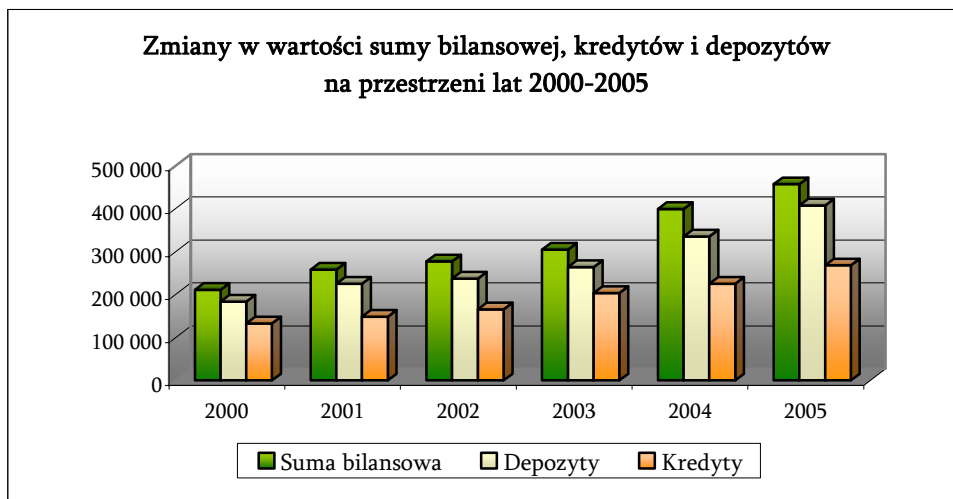
Wzrost wartości majątku trwałego w wysokości 14,95% wiąże się z faktem, iż w 2005 roku Bank Spółdzielczy w Brodnicy otworzył siedem nowych placówek, w samej Bydgoszczy zostały otwarte dwa oddziały regionalne i jeden oddział operacyjny. Dodatkowo otwarte zostały jeszcze oddziały operacyjne w Chełmnie, Łasinie, Działdowie i Iławie. Zakupiono także urządzenia do drukowania i kopertowania wyciągów do Centrali, umożliwiając w ten sposób przejęcie przez nią części obowiązków pozostałych placówek.

W najbliższym czasie planowany jest dalszy rozwój sieci placówek głównie w województwach: pomorskim i warmińsko-mazurskim. Strategia rozwoju przewiduje otwarcie oddziałów operacyjnych w Trójmieście, Olsztynie, Elblągu i Ostródzie. W związku z powyższym także w 2006 roku znacznemu przyrostowi ulegnie liczba zatrudnionych przez Bank pracowników (w 2005 roku liczba etatów zwiększyła się o 39).

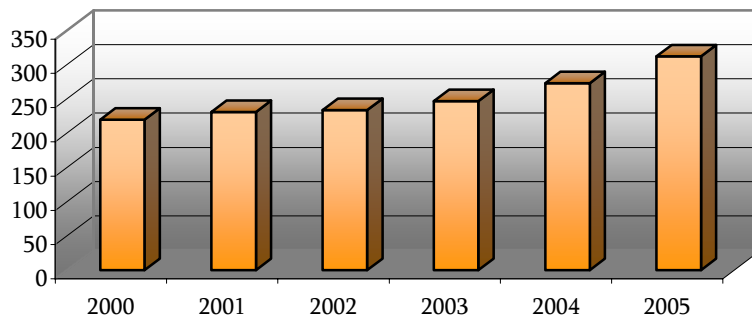
Pod koniec roku BS w Brodnicy odwiedziła kontrola Głównego Inspektoratu Nadzoru Bankowego. Taka kontrola jest przeprowadzana średnio raz na pięć lat. Inspektorzy nie stwierdzając większych odchyień w procedurach oraz nieprawidłowości w ich wykonywaniu wystawili Bankowi bardzo dobrą ocenę (rating). W skali od 1 do 5 (gdzie 1 jest najlepszą możliwą oceną) Bankowi przyznano 2.

DYNAMIKA ROZWOJU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY (2000-2005)

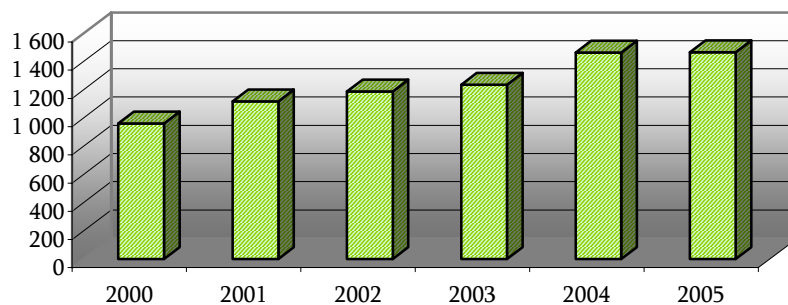
Pozycja <i>(dane w tys.zł)</i>	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Suma bilansowa	211 172	257 838	277 376	304 924	399 420	456 786
Depozyty	183 607	225 135	236 773	263 738	334 984	407 550
Kredyty	133 064	148 179	165 537	203 601	224 909	267 854
Kapitał brutto	11 955	13 077	17 061	23 674	27 493	29 160
Zatrudnienie	220	231	234	247	273	312
Suma bil. na pracownika	960	1 116	1 185	1 235	1 463	1 464
Zysk netto	2 247	3 909	6 376	4 047	4 528	6 716



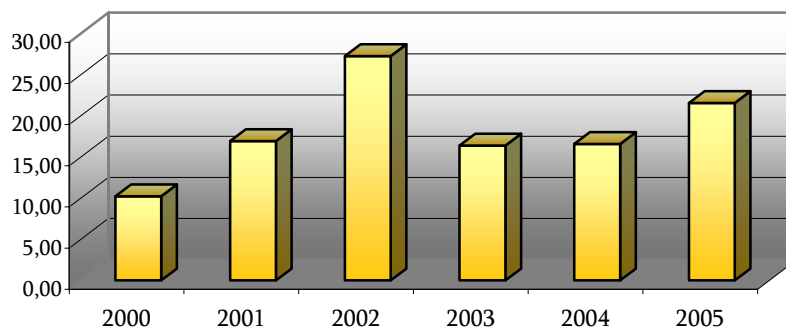
**Zmiana w wielkości zatrudnienia
na przestrzeni lat 2000-2005**



**Suma bilansowa na pracownika (w tys. zł)
na przestrzeni lat 2000-2005**



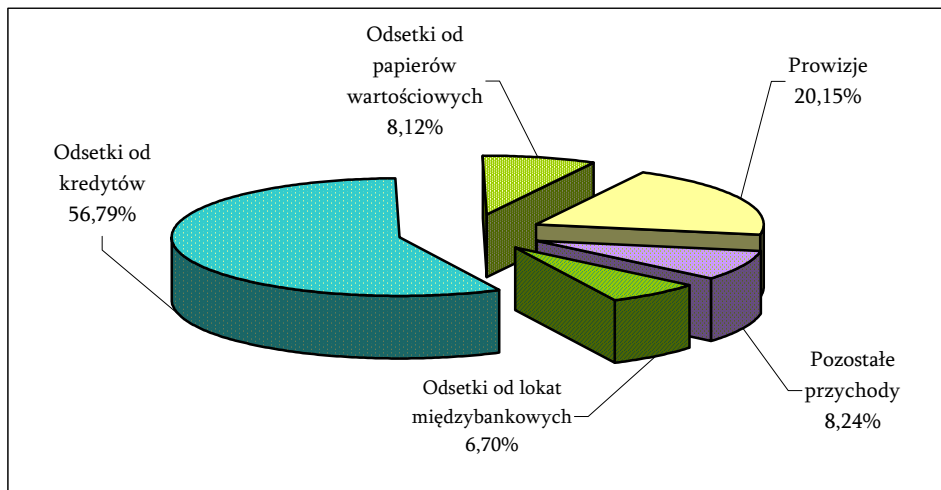
**Zysk netto na pracownika (w tys. zł)
na przestrzeni lat 2000-2005**



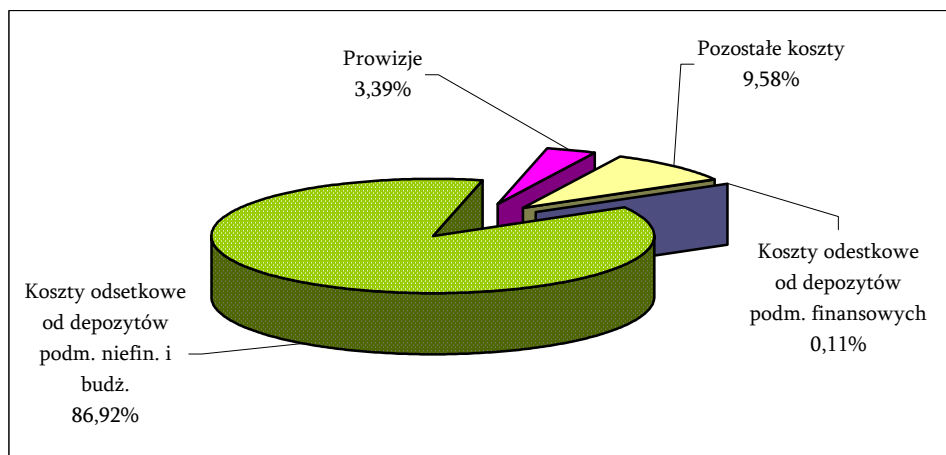
STRUKTURA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW BANKU

Analiza dochodu Banku w 2005 r.

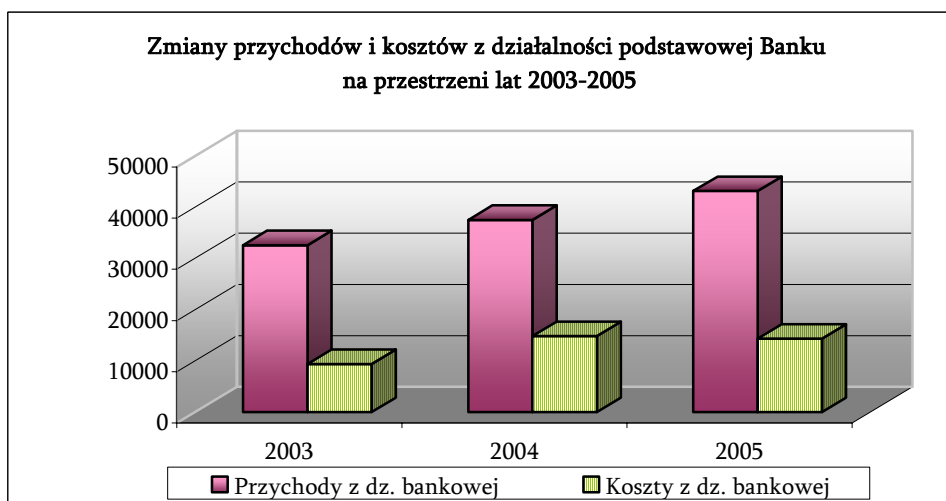
Struktura przychodów z działalności bankowej w 2005 r.

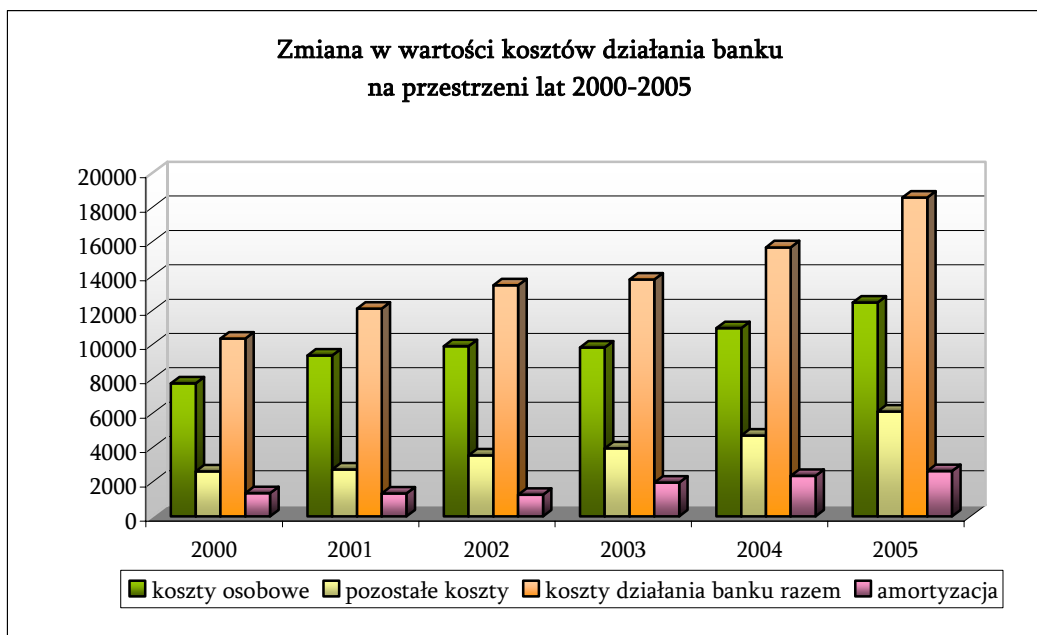


Struktura kosztów z działalności bankowej w 2005 r.



Zmiany przychodów i kosztów z działalności podstawowej Banku na przestrzeni lat 2003-2005



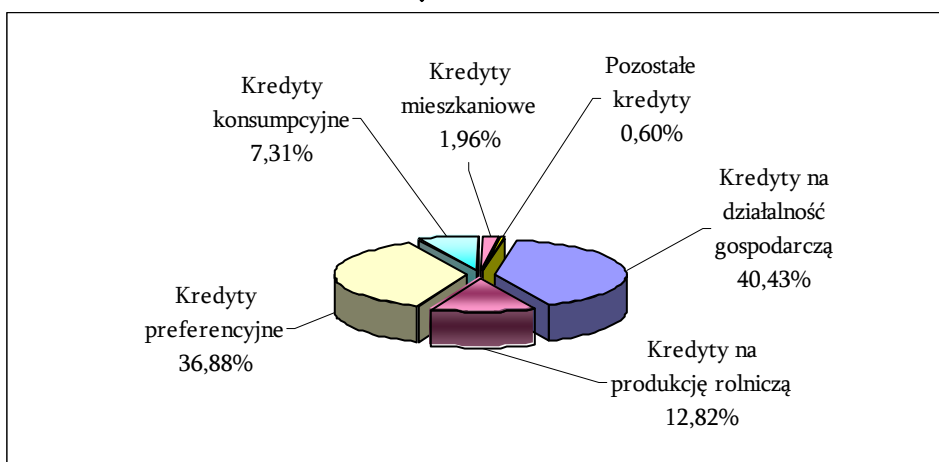


DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2005 R.

Suma kredytów w 2005 roku wzrosła o 19,09% w stosunku do roku poprzedniego, kształtując się na poziomie 267.854 tys. zł. W strukturze kredytów nadal największy udział stanowią kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 49,7%, z czego 74,2% to kredyty preferencyjne. W roku 2005 ich saldo wzrosło o 42,88%. Wzrost nastąpił zarówno w kredytach obrotowych (o 42,31%) jak i w kredytach inwestycyjnych (o 82,20%). Zwiększenie salda kredytów inwestycyjnych spowodowane jest głównie korzystaniem przez rolników z kredytów pomostowych, a kredytów obrotowych ze względu na korzystanie z kredytów komercyjnych na zakup rzeczowych środków produkcji rolnej. Dużą część wszystkich kredytów stanowią także kredyty na działalność gospodarczą (40,43%). Od początku 2005 roku wzrosły one o 20,45%. Zmianie uległo zarówno saldo wchodzących w ich skład kredytów inwestycyjnych (zmiana o 16,91%) jak i kredytów obrotowych (zmiana o 25,55%). Do znacznego wzrostu wolumenu kredytów na działalność gospodarczą przyczynił się także wzrost salda kredytów w rachunku bieżącym (zmiana o 18,22 %). Wyższe saldo w porównaniu do poprzedniego roku odnotowano także wśród kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych (jednakże ich udział w strukturze kredytów zmniejszył się). Nowym produktem udzielanym od września przez Centralę są kredyty ratalne, ich saldo na koniec roku wyniosło 21 tys. zł.

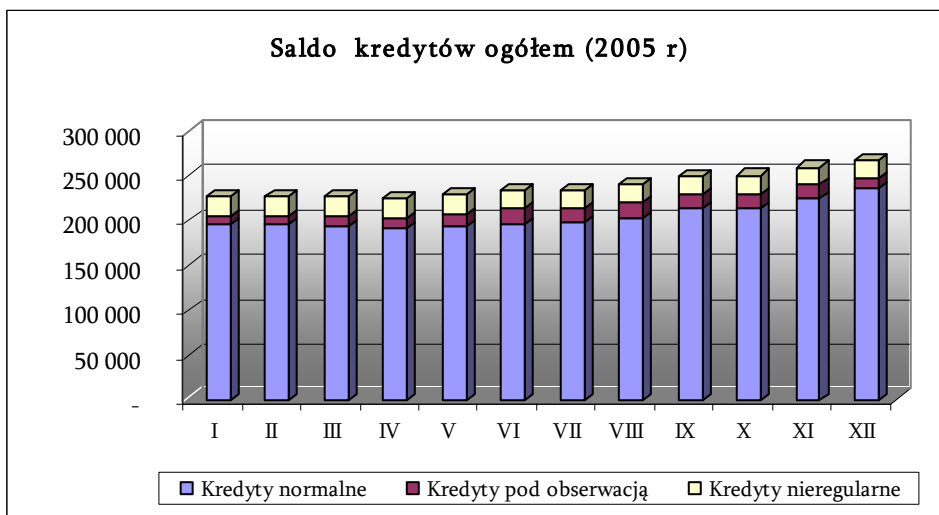
W wyniku wielokrotnych redukcji stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w roku 2005 spadło także oprocentowanie większości produktów kredytowych. Niższe oprocentowanie powinno przyczynić się do wzrostu zainteresowania klientów ofertą kredytową Banku.

Struktura kredytów na dzień 31.12.2005



W 2005 roku udało się jeszcze bardziej ograniczyć udział należności zagrożonych w portfelu. Na koniec grudnia wyniósł on 7,47%, co oznacza znaczną poprawę, jeśli chodzi o ściągalsność należności w porównaniu do poprzednich lat, kiedy to wartość tego wskaźnika kształtowała się na poziomie 10,14% (koniec 2004 roku) i 10,48% (koniec 2003 roku). Saldo należności zagrożonych osiągnęło na koniec grudnia poziom 20.007 tys. zł

Saldo kredytów ogółem (2005 r)



DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2005 R.

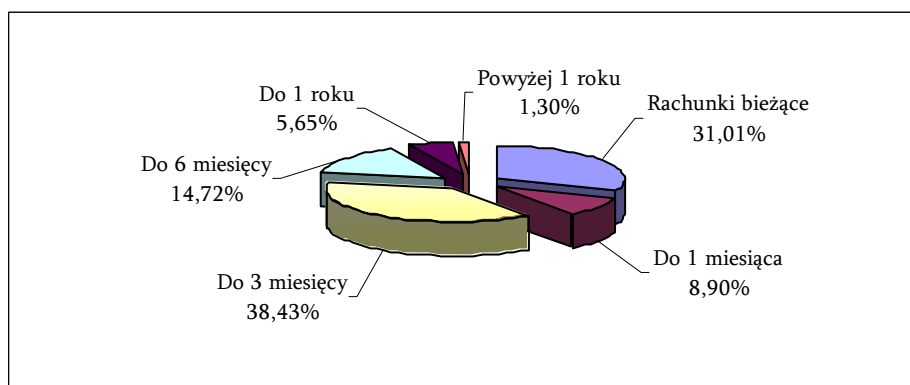
Suma depozytów w 2005 roku wzrosła w stosunku do roku poprzedniego o 21,66 % kształtując się na poziomie 407.550 tys. zł. Nadal największą rolę odgrywają depozyty terminowe, ich saldo wzrosło w stosunku do ubiegłego roku aż o 22,08% i wyniosło 281.309 tys.zł. Dużą część depozytów terminowych stanowią depozyty z terminem pierwotnym do 3 miesięcy (włącznie).

Pozostałą część wszystkich depozytów (31%) stanowią depozyty bieżące, których saldo wzrosło o 20,73 % w porównaniu do ubiegłego roku i ukształtowało się ostatecznie na poziomie 126.241 tys zł.

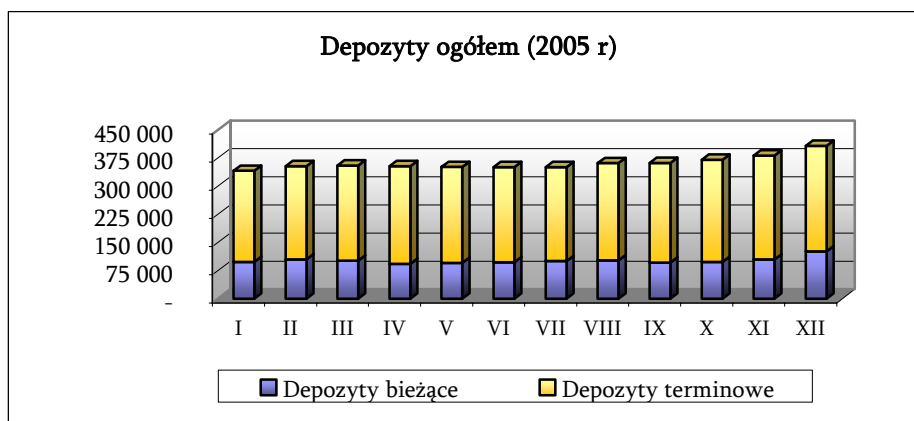
Znaczny wzrost sumy depozytów pomimo spadku ich oprocentowania jest wynikiem niesłabnącego zaufania klientów wobec Banku. Dodatkowo nowe środki zostały przyciągnięte przez możliwość złożenia lokaty w walutach obcych, od tego roku także w funtach brytyjskich. Udział depozytów walutowych w depozytach ogółem na koniec roku wyniósł 3,38%. Ich kwota wyniosła, po przeliczeniu po kursie z 31-go grudnia, 13.790 tys. zł.

Sytuacja płynnościowa Banku jest bezpieczna. Bank posiada bardziej niż wystarczającą ilość środków płynnych, aby zapewnić jego normalne funkcjonowanie w przypadku ewentualnego wycofania przez klientów części depozytów, także walutowych.

Struktura depozytów na 31.12.2005



Depozyty ogółem (2005 r)



BILANS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY NA DZIEŃ 31.12.2005

Aktywa	
Kasa, środki w banku centralnym	17 620
Należności od sektora finansowego	72 253
Należności od sektora niefinansowego	259 339
Należności od sektora budżetowego	2 405
Należności z tytułu zakupu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	10 097
Dłużne papiery wartościowe	78 882
Akcje i udziały	1 865
Wartości niematerialne i prawne	179
Rzeczowe aktywa trwałe	12 900
Rozliczenia międzyokresowe	308
Inne aktywa	938
Razem aktywa	456 786

Dane w tys. zł

Pasywa	
Zob. wobec sektora finansowego	226
Zob. wobec sektora niefinansowego	391 507
Zob. wobec sektora budżetowego	18 334
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 605
Koszty i przychody rozliczane w czasie	748
Przychody zastrzeżone	4 370
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	120
Kapitał (fundusz) podstawowy	552
Kapitał (fundusz) zasobowy	29 126
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	509
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 853
Wynik (zysk/strata) z lat ubiegłych	-2 880
Zysk (strata) netto	6 716
Razem pasywa	456 786

Dane w tys. zł

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY
NA DZIEŃ 31.12.2005**

Rachunek zysków i strat	
Przychody z tytułu odsetek	30 934
Koszty odsetek	12 492
Wynik z tytułu odsetek	18 442
Przychody z tytułu prowizji	8 704
Koszty z tytułu prowizji	487
Wynik z tytułu prowizji	8 217
Wynik na operacjach finansowych	0
Wynik z pozycji wymiany	2 187
Wynik na działalności bankowej	28 846
Pozostałe przychody operacyjne	277
Pozostałe koszty operacyjne	338
Koszty działania banku	18 561
Amortyzacja	2 649
Odpisy na rezerwę i aktualizacja wartości	12 713
Rozwiązanie rezerw	13 335
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-622
Wynik na działalności operacyjnej	8 197
Wynik finansowy brutto	8 197
Podatek dochodowy	1 481
Wynik finansowy netto	6 716

Dane w tys. zł

Adresy i numery telefonów placówek Banku Spółdzielczego w Brodnicy

Placówka	Adres	Telefon	Fax
Centrala BS Brodnica	87-300 Brodnica ul. Kamionka 27	(056) 493 00 11	(056) 498 40 40
BS O/ Brodnica	87-300 Brodnica ul. Duży Rynek 24	(056) 493 00 40	(056) 493 00 41
OO/ Lidzbarska	87-300 Brodnica ul. Lidzbarska 18 a	(056) 494 00 83	
OO/ Kamionka	87-300 Brodnica ul. Kamionka 27	(056) 493 00 93	(056) 493 00 97
OO/ Jabłonowo Pomorskie	87-330 Jabłonowo Pom. ul. Główna 7	(056) 498 00 14	(056) 498 04 26
OO/ Świedziebnia	87-335 Świedziebnia	(056) 493 84 14	(056) 493 77 10
OO/ Osiek	87-340 Osiek	(056) 493 81 89	(056) 493 81 27
OO/ Bobrowo	87-327 Bobrowo	(056) 495 18 18	(056) 495 18 18
OO/ Górzno	87-320 Górzno ul. Rynek 4	(056) 498 93 11	(056) 498 93 11
OO/ Brzozie	87-313 Brzozie	(056) 493 54 83	(056) 493 54 83
OO/ Zbiczno	87-305 Zbiczno	(056) 493 93 94	(056) 493 93 94
Punkt Kasowy z siedzibą w Zakł. Energetycznym	87-300 Brodnica ul. 18- go stycznia 40	(056) 697 23 86	
Punkt Kasowy z siedzibą w Zakładach Mięsnych	87-300 Brodnica ul. Piaski 11	(056) 697 16 86	
Punkt Kasowy z siedzibą w Urzędzie Skarbowym	87-300 Brodnica ul. Sikorskiego 19	(056) 494 30 60	
BS O/ Chełmża	87-140 Chełmża ul. Rynek 2	(056) 675 60 58	(056) 675 60 59
OO/ Sikorskiego	87-140 Chełmża ul. Sikorskiego 30	(056) 675 14 00	(056) 675 14 00
BS O/ Grudziądz	86-300 Grudziądz ul. Starorynkowa 2/4	(056) 465 93 53	(056) 465 93 54
OO/ Radzyń	87-220 Radzyń Chełm. ul. Waryńskiego 15	(056) 688 60 18	(056) 688 61 08
OO/ Gruta	86-327 Gruta	(056) 468 31 26	(056) 468 38 89
OO/ Wąbrzeźno	87-200 Wąbrzeźno Plac Jana Pawła II 10	(056) 687 32 83	(056) 687 32 85
OO/ Łasin	86-320 Łasin, ul. Rynek 15	(056) 466 58 33	(056) 466 58 34
Punkt Kasowy z siedzibą w Urzędzie Skarbowym	87-200 Wąbrzeźno ul. M. Rataja 2	(056) 687 33 01	(056) 687 33 02
BS O/ Nowe Miasto Lubawskie	13-300 Nowe Miasto Lubawskie ul. Rynek 3	(056) 474 26 00	(056) 472 57 27
OO/ Biskupiec	13-340 Biskupiec ul. Rynek 1	(056) 474 50 07	(056) 474 50 75
OO/ Kurzętnik	13-306 Kurzętnik ul. Grunwaldzka 39	(056) 474 05 10	(056) 474 05 10
OO/ Marzęcice	13-314 Marzęcice ul. Nowomiejska	(056) 474 04 24	(056) 744 04 14
OO/ Działdowo	13-200 Działdowo ul. Rumiankowa 2	(023) 697 57 90	(023) 697 57 91
OO/ Hawa	14-200 Hawa, ul. Kard. Wyszyńskiego 33	(089) 644 16 48	(089) 644 82 03
Punkt Kasowy z siedzibą w Urzędzie Skarbowym	13-300 Nowe Miasto. ul. Działyńskich 3	(056) 472 44 17	
Punkt Kasowy Działdowo	13-200 Działdowo Plac Mickiewicza 26	(023) 697 63 50	(023) 697 63 50
BS O / Rypin	87-500 Rypin ul. Piłsudskiego 36	(054) 280 21 71	(054) 280 30 05
OO/ Lissowskiego	87-500 Rypin ul. Lissowskiego 37,	(054) 250 57 21	(054) 250 57 21
Punkt Kasowy z siedzibą w Zakł. Energetycznym.	87-500 Rypin ul. Piaski 31	(054) 280 24 34	
Punkt Kasowy z siedzibą w Urzędzie Skarbowym	87-500 Rypin ul. Warszawska	(054) 280 45 10	
BS O / Świecie	86-100 Świecie ul. Kard. S. Wyszyńskiego 15	(052) 331 26 00	(052) 331 26 00
OO/ Chełmno	86-200 Chełmno, ul. Grudziądzka 16	(056) 679 03 90	(056) 679 03 93
BS O / Toruń	87-100 Toruń ul. Kozacka 8,	(056) 657 24 63	(056) 623 08 19
OO/ Toruń z siedzibą w Urzędzie Skarbowym	87-100 Toruń ul. Szosa Chełmińska 30/32	(056) 621 95 77	(056) 621 95 77
BS O / Bydgoszcz	85-124 Bydgoszcz, ul. Konopnickiej 22 b	(052) 379 44 00	(052) 379 44 15
OO/ Bydgoszcz z siedzibą w Urzędzie Skarbowym	85-124 Bydgoszcz, ul. T. Rejtana 5	(052) 366 13 50	(052) 366 13 54
BS O / Bydgoszcz II	85-794 Bydgoszcz, ul. Pelplińska	(052) 320 60 66	(052) 320 60 65