

BANK SPÓŁDZIELCZY W BRODNICY



ANALIZA SYTUACJI
FINANSOWEJ
BANKU ZA 2006 R.

ANALIZA DZIAŁALNOŚCI BANKU

ZA 2006 R.

PODSTAWOWE OBSZARY DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY

Podstawowe wielkości ekonomiczne Banku Spółdzielczego w Brodnicy			
Wyszczególnienie (<i>dane w tys.zł</i>)	2005	2006	Zmiana
Suma bilansowa	456 786	561 427	22,91%
Kapitał brutto	29 160	35 912	23,16%
Kredyty	267 854	350 362	30,80%
Depozyty	407 550	504 142	23,70%
Papiery wartościowe	78 882	91 879	16,48%
Lokaty międzybankowe	72 222	87 811	21,59%
Wynik z działalności bankowej	28 848	29 766	3,18%
Zysk brutto	8 197	6 509	-20,59%
Zysk netto	6 716	5 261	-21,67%

Suma bilansowa na koniec 2006 roku wyniosła 561.427 mln zł, co stanowi prawie 23% wzrost w stosunku do roku ubiegłego. W strukturze aktywów na przestrzeni 2006-go roku nie odnotowano większych zmian. Przeważającą jej część stanowią należności od sektora niefinansowego, papiery wartościowe oraz lokaty międzybankowe.

Zanotowano znaczny przyrost należności od sektora niefinansowego i budżetowego na poziomie 30,80%. W strukturze kredytów nadal największy udział stanowią kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 55,57%, z czego 79,61% to kredyty preferencyjne. Dużą część wszystkich kredytów stanowią także kredyty na działalność gospodarczą (33,61%) oraz kredyty konsumpcyjne osób prywatnych (6,34%). Najwyższy wzrost w porównaniu do roku ubiegłego zanotowały kredyty mieszkaniowe o 149,36% do poziomu 13.114 tys. złotych.

Kwotowy wzrost kredytów wyniósł, więc na przestrzeni 2006 roku 110.508 tys. złotych osiągając poziom 350.362 tys. złotych.

Nadwyżki finansowe, podobnie jak w poprzednich latach zainwestowano w papiery wartościowe i lokaty na rynku międzybankowym, ich wzajemna proporcja nie uległa większym zmianom – papiery wartościowe 51,13%, lokaty międzybankowe 48,87%.

Podobnie jak w strukturze aktywów, także w strukturze pasywów nie odnotowano większych zmian na przestrzeni 2006-go roku. Nadal największą rolę odgrywają

zobowiązania wobec sektora niefinansowego, czyli głównie depozyty osób prywatnych, wśród których przeważają depozyty terminowe. Zobowiązania terminowe w wysokości 331.830 tys. zł stanowią 65,82% depozytów ogółem. Łączny przyrost depozytów w stosunku do roku ubiegłego wyniósł 23,70% co bezpośrednio przekłada się na możliwość zwiększenia skali działalności Banku.

Kwotowy wzrost depozytów na przestrzeni roku 2006 wyniósł 96.592 tys. złotych osiągając poziom 504.142 tys. złotych.

Kwota funduszy własnych brutto od końca 2005 roku wzrosła, i w stosunku do roku ubiegłego zwiększyła się o 23,16%, do poziomu 35.912 tys. zł. Fundusze własne Banku przekroczyły na koniec 2006 roku 9,3 mln euro.

Zysk brutto na koniec grudnia 2006 roku osiągnął poziom 6.509 tys. zł, natomiast zysk netto 5.261 tys. zł. Dla porównania, w ubiegłym roku, w analogicznym okresie wartości te wynosiły odpowiednio 8.197 tys. zł i 6.716 tys. zł (w przypadku zysku brutto spadek wynosi 20,59%, a zysku netto 21,66%). Do znacznego spadku zysku przyczyniły się głównie:

- Niska marża będąca wynikiem silnej konkurencji na rynku usług bankowych oraz decyzje Rady Polityki Pieniężnej podejmowane na przestrzeni ostatniego roku dotyczące obniżania stóp procentowych,
- Wzrost kosztów działania Banku – wzrost w dużej mierze spowodowany był kosztami poniesionymi na otwarcie 7 nowych placówek Banku (3 – w woj. warmińsko-mazurskim, 1 w woj. pomorskim i 3 w woj. kujawsko-pomorskim).

Wzrost wartości majątku trwałego w wysokości 13,18% wiąże się z faktem, iż w 2006 roku Bank Spółdzielczy w Brodnicy otworzył siedem nowych placówek, dwóch w Elblągu, oraz po jednym w Ostródzie, Toruniu, Nowym Mieście Lubawskim, Gdyni i Grudziądzu. Ponadto poniesione zostały w 2006r. koszty przystosowania obiektu na drugi oddział operacyjny w Gdyni, który otwarty będzie w I połowie 2007 roku.

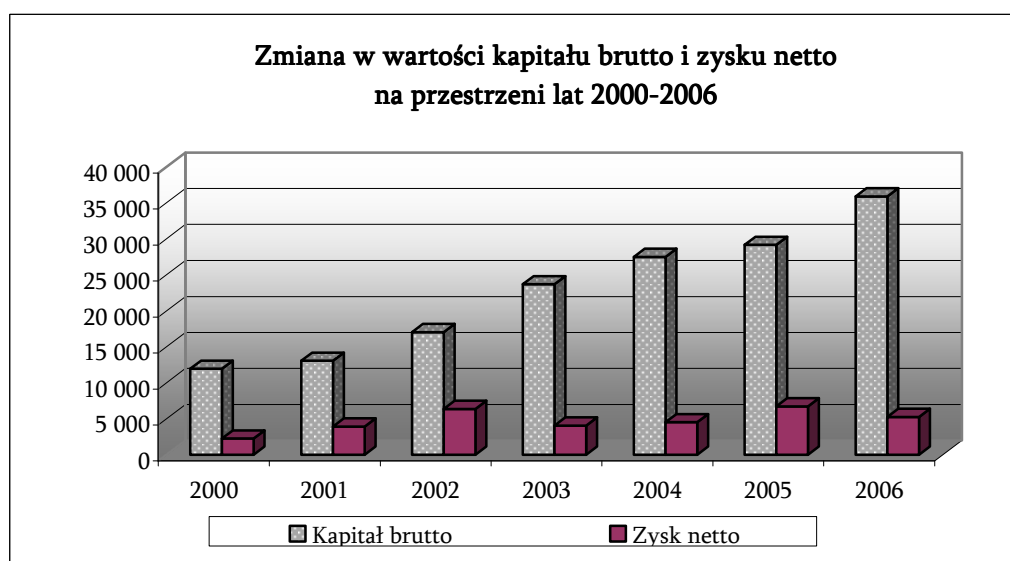
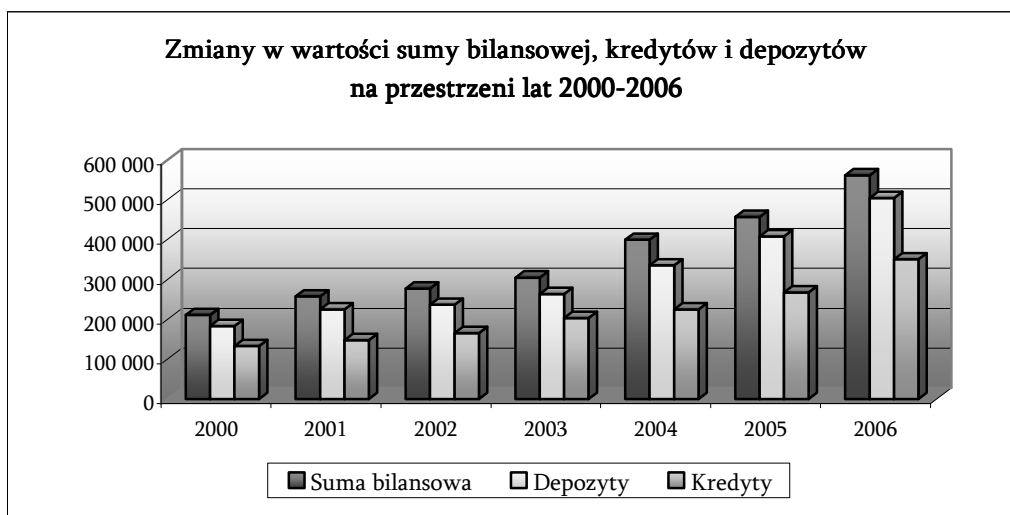
W 2007r. Bank nie zamierza rozwijać znacząco sieci placówek, swoją uwagę skupiając na wzmocnieniu swojej pozycji na dotychczasowym obszarze działania i dostosowaniu struktury zarządzania do nowych wyzwań terytorialnych i rynkowych.

Zgodnie z oceną przeprowadzoną przez Bank Polskiej Spółdzielczości w systemie CAEL według metodologii GINB przyznano Bankowi ocenę 2 w pięcio-stopniowej skali ocen (najwyższą oceną jest 1).

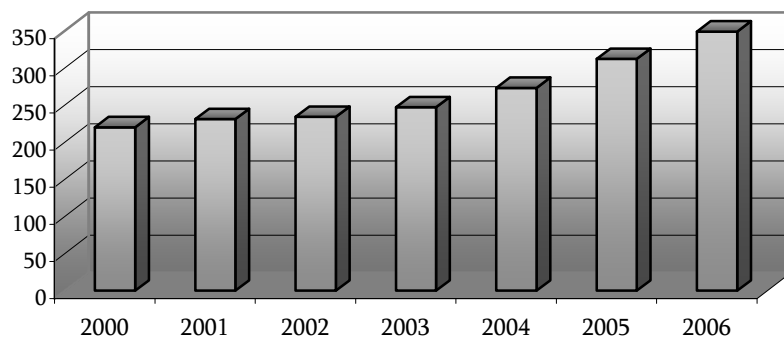
W przeprowadzonej również przez BPS ocenie banków zrzeszonych z BPS, Bank Spółdzielczy w Brodnicy zajmuje 2 miejsce pod względem sumy bilansowej, natomiast w grupie banków o sumie bilansowej powyżej 300.000 tys. złotych zajmuje również 2 miejsce zarówno pod względem wyniku brutto jak i netto.

DYNAMIKA ROZWOJU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY (2000-2006)

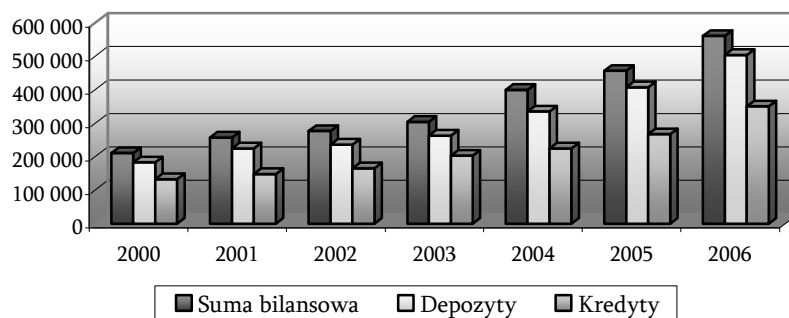
Pozycja <i>(dane w tys.zł)</i>	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Suma bilansowa	211 172	257 838	277 376	304 924	399 420	456 786	561 427
Depozyty	183 607	225 135	236 773	263 738	334 984	407 550	504 142
Kredyty	133 064	148 179	165 537	203 601	224 909	267 854	350 362
Kapitał brutto	11 955	13 077	17 061	23 674	27 493	29 160	35 912
Zatrudnienie	220	231	234	247	273	312	349
Suma bil. na pracownika	960	1 116	1 185	1 235	1 463	1 464	1 609
Zysk netto	2 247	3 909	6 376	4 047	4 528	6 716	5 261



**Zmiana w wielkości zatrudnienia
na przestrzeni lat 2000-2006**

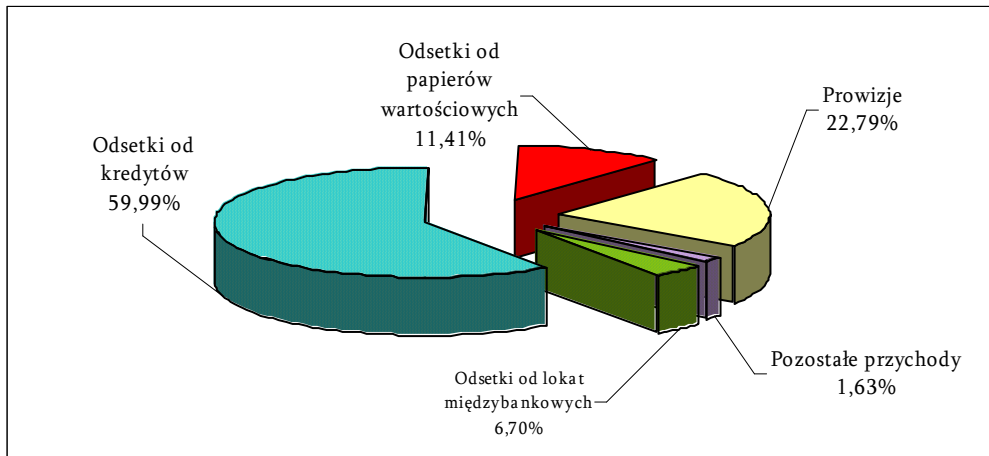


**Zmiany w wartości sumy bilansowej, kredytów i depozytów
na przestrzeni lat 2000-2006**

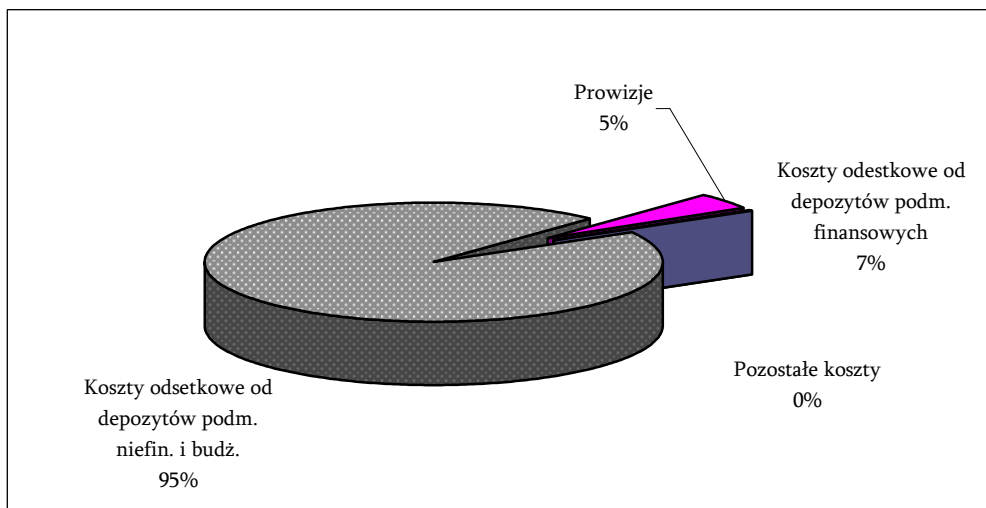


Analiza dochodu Banku w 2006 r.

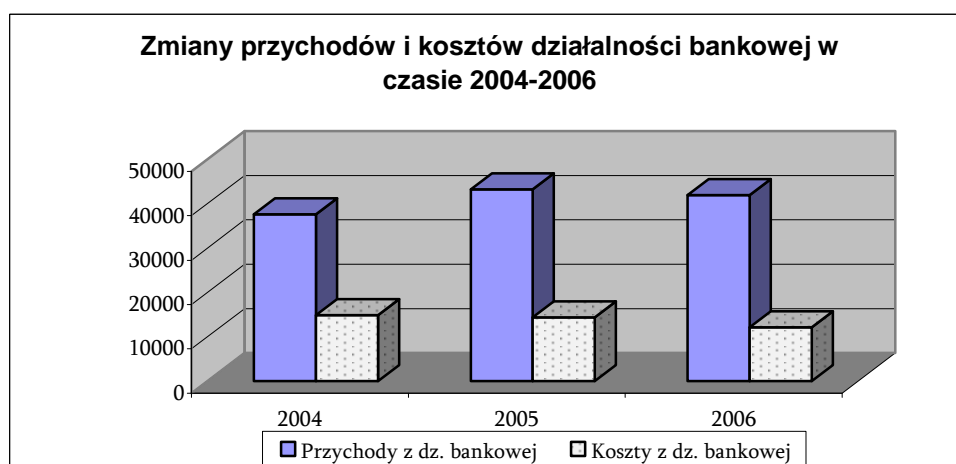
Struktura przychodów z działalności bankowej w 2006 r.



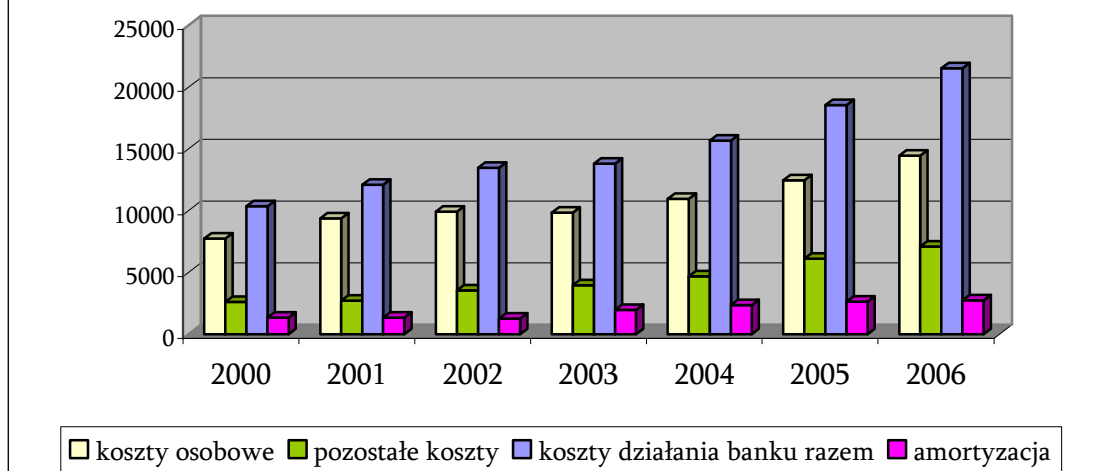
Struktura kosztów z działalności bankowej w 2006 r.



Zmiany przychodów i kosztów działalności bankowej w czasie 2004-2006



Zmiana w wartości kosztów działania banku na przestrzeni lat 2000-2006

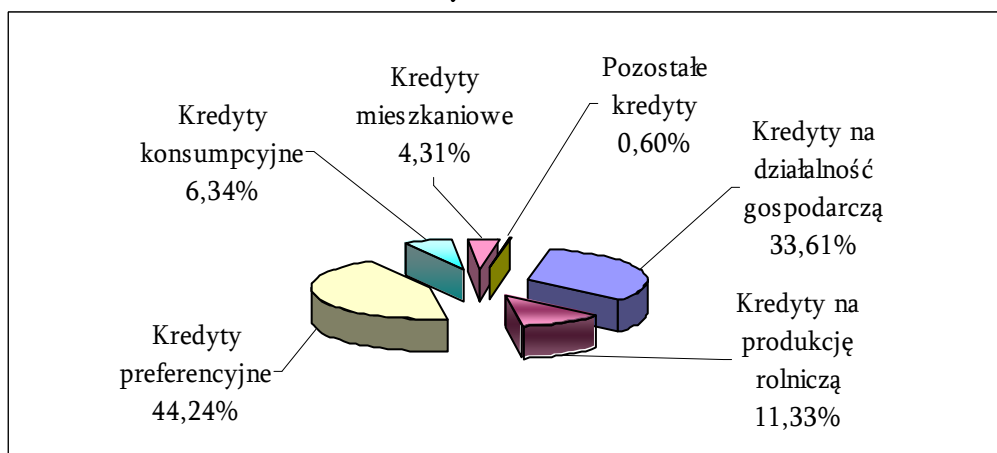


DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2006 R.

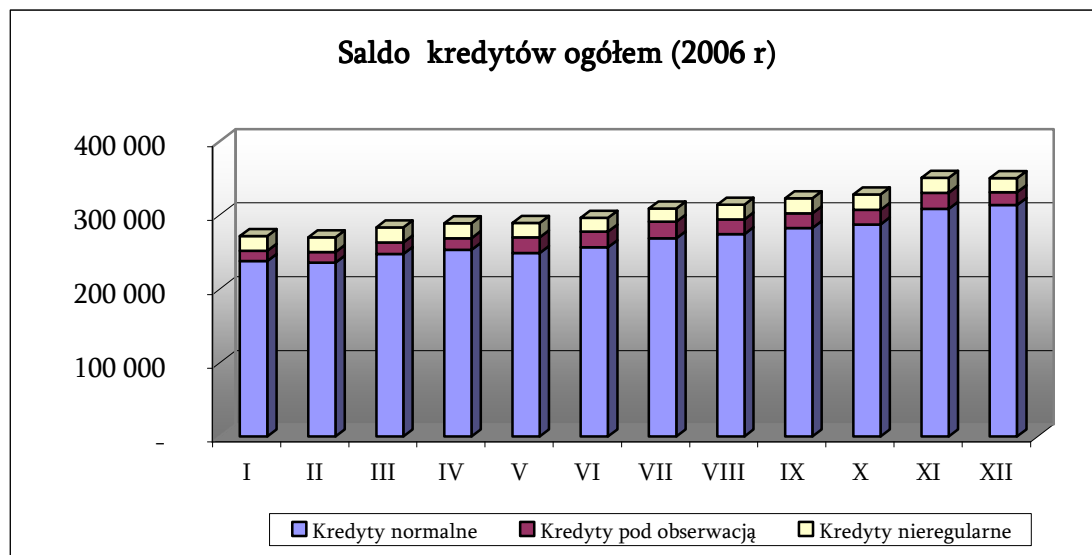
Suma kredytów w 2006 roku wzrosła o 30,80% w stosunku do roku poprzedniego, kształtując się na poziomie 350.362 tys. zł. W strukturze kredytów nadal największy udział stanowią kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 55,57%, z czego 79,60% to kredyty preferencyjne. Najwyższą dynamiką charakteryzują się kredyty preferencyjne na nowe technologie (615,87%) i tzw. „klęskowe” (96,68%), a także mieszkaniowe (156,48%) oraz na działalność gospodarczą w grupie kredytów obrotowych do 1 roku do 3 lat (54,95%) i powyżej 3 lat (69,08%).

W wyniku wielokrotnych redukcji stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w latach 2005-2006 spadło także oprocentowanie większości produktów kredytowych. Niższe oprocentowanie powinno przyczynić się do wzrostu zainteresowania klientów ofertą kredytową Banku.

Struktura kredytów na dzień 31.12.2006



W 2006 roku udało się jeszcze bardziej ograniczyć udział należności zagrożonych w portfelu. Na koniec grudnia wyniósł on 5,49%, co oznacza znaczną poprawę, jeśli chodzi o ściągalskość należności w porównaniu do poprzednich lat, kiedy to wartość tego wskaźnika kształtowała się na poziomie 7,47% (koniec 2005 roku), 10,14% (koniec 2004 roku) i 10,48% (koniec 2003 roku). Saldo należności zagrożonych osiągnęło na koniec grudnia poziom 19 248 tys. zł



DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2006 R.

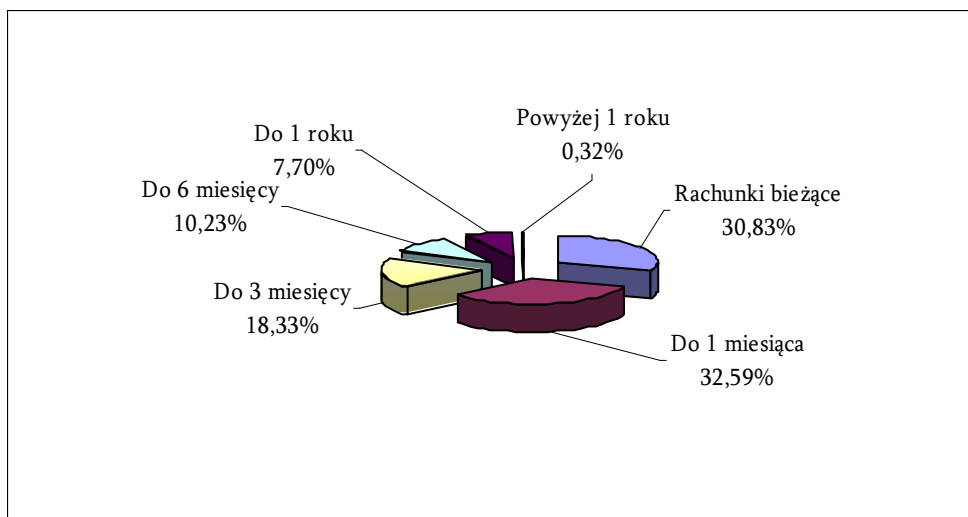
Suma depozytów w 2006 roku wzrosła w stosunku do roku poprzedniego o 23,70 % kształtując się na poziomie 504.142 tys. zł. Nadal największą rolę odgrywają depozyty terminowe, ich saldo wzrosło w stosunku do ubiegłego roku aż o 17,96% i wyniosło 331.830 tys.zł. Dużą część depozytów terminowych stanowią depozyty z terminem pierwotnym do 3 miesięcy (włącznie).

Pozostałą część wszystkich depozytów (34,18%) stanowią depozyty bieżące, których saldo wzrosło o 36,49 % w porównaniu do ubiegłego roku i ukształtowało się ostatecznie na poziomie 172.312 tys zł.

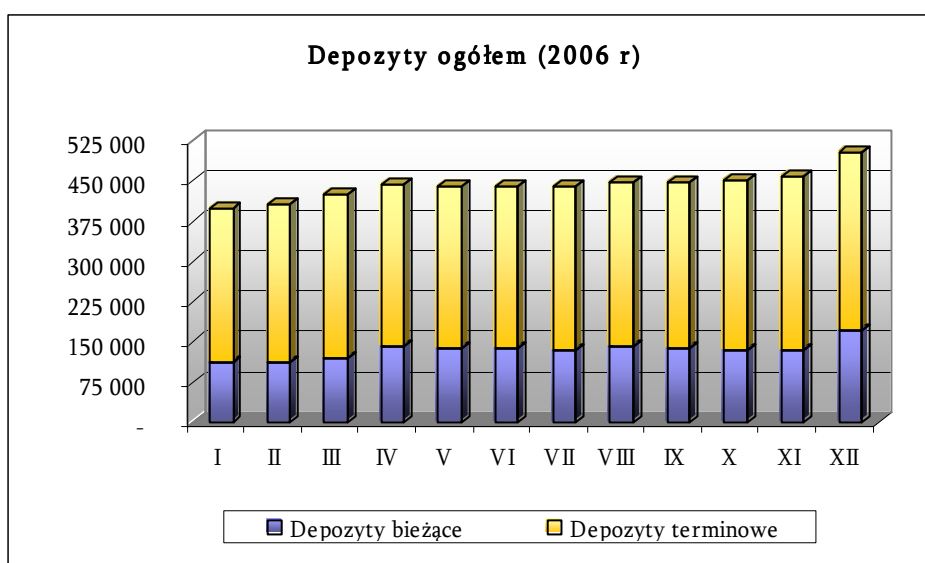
Znaczny wzrost sumy depozytów pomimo spadku ich oprocentowania jest wynikiem niesłabnącego zaufania klientów wobec Banku. Dodatkowo nowe środki przyciągane są przez możliwość złożenia lokaty w walutach obcych. Udział depozytów walutowych w depozytach ogółem na koniec roku wyniósł 3,28%. Ich kwota wyniosła, po przeliczeniu po kursie z 31-go grudnia, 16.555 tys. zł.

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

Struktura depozytów na 31.12.2006



Depozyty ogółem (2006 r)



BILANS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY NA DZIEŃ 31.12.2006

Aktywa <i>(dane w tys. zł)</i>	
Kasa, środki w banku centralnym	18 055
Należności od sektora finansowego	87 907
Należności od sektora niefinansowego	341 733
Należności od sektora budżetowego	3 907
Należności z tytułu zakupu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0
Dłużne papiery wartościowe	91 879
Akcje i udziały	1 865
Wartości niematerialne i prawne	67
Rzeczowe aktywa trwałe	13 948
Rozliczenia międzyokresowe	999
Inne aktywa	10678
Razem aktywa	561 427

Pasywa <i>(dane w tys. zł)</i>	
Zob. wobec sektora finansowego	728
Zob. wobec sektora niefinansowego	489 980
Zob. wobec sektora budżetowego	16 686
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 449
Koszty i przychody rozliczane w czasie	789
Przychody zastrzeżone	4 552
Rezerwy	1 070
Kapitał (fundusz) podstawowy	639
Kapitał (fundusz) zasobowy	32 917
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	503
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 853
Wynik (zysk/strata) z lat ubiegłych	0
Zysk (strata) netto	5 261
Razem pasywa	561 427

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY
NA DZIEŃ 31.12.2006**

Rachunek zysków i strat <i>(dane w tys. zł)</i>	
Przychody z tytułu odsetek	31 661
Koszty odsetek	11 538
Wynik z tytułu odsetek	20 123
Przychody z tytułu prowizji	9 545
Koszty z tytułu prowizji	555
Wynik z tytułu prowizji	8 990
Wynik na operacjach finansowych	-19
Wynik z pozycji wymiany	672
Wynik na działalności bankowej	29 766
Pozostałe przychody operacyjne	277
Pozostałe koszty operacyjne	261
Koszty działania banku	21 549
Amortyzacja	2 750
Odpisy na rezerwę i aktualizacja wartości	7 809
Rozwiązanie rezerw	8 835
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-1 026
Wynik na działalności operacyjnej	6 509
Wynik finansowy brutto	6 509
Podatek dochodowy	1 248
Wynik finansowy netto	5 261

Adresy i numery telefonów placówek Banku Spółdzielczego w Brodnicy

Symbol	Placówka	Adres	Telefon	Fax
	Centrala BS Brodnica	87-300 Brodnica ul. Kamionka 27	(56) 493 00 11	(56) 498 40 40
R	BS O/ Brodnica	87-300 Brodnica ul. Duży Rynek 24	(56) 493 00 40	(56) 493 00 41
O	OO/ Lidzbarska	87-300 Brodnica ul. Lidzbarska 18 a	(56) 494 00 83	(56) 494 00 83
O	OO/ Kamionka	87-300 Brodnica ul. Kamionka 27	(56) 493 00 93	(56) 493 00 97
O	OO/ Jabłonowo Pomorskie	87-330 Jabłonowo Pom. ul. Główna 7	(56) 498 00 14	(56) 498 04 26
O	OO/ Świdziebnia	87-335 Świdziebnia	(56) 493 84 14	(56) 493 77 10
O	OO/ Osiek	87-340 Osiek	(56) 493 81 89	(56) 493 81 27
O	OO/ Bobrowo	87-327 Bobrowo	(56) 495 18 18	(56) 495 18 18
O	OO/ Górzno	87-320 Górzno ul. Rynek 4	(56) 498 93 11	(56) 498 93 11
O	OO/ Brzozie	87-313 Brzozie	(56) 493 54 83	(56) 493 54 83
O	OO/ Zbiczno	87-305 Zbiczno	(56) 493 93 94	(56) 493 93 94
P	Punkt Kasowy z siedzibą w Zakładzie Energetycznym	87-300 Brodnica ul. 18-go stycznia 40	(56) 697 23 86	-
P	Punkt Kasowy z siedzibą w Zakładach Mięsnych	87-300 Brodnica ul. Piaski 11	(56) 697 16 86	-
P	Punkt Kasowy z siedzibą w Urzędzie Skarbowym	87-300 Brodnica ul. Sikorskiego 19	(56) 494 30 60	-
R	BS O/ Grudziądz	86-300 Grudziądz ul. Starorynkowa 2/4	(56) 465 93 53	(56) 465 93 54
O	OO/Grudziądz- Tarpno	86-300 Grudziądz (Tarpno) ul. Legionów 100	(56) 461 03 25	(56) 461 03 26
O	OO/ Radzyń	87-220 Radzyń Chełmiński ul. Waryńskiego 15	(56) 688 60 18	(56) 688 61 08
O	OO/ Gruta	86-327 Gruta Gruta	(56) 468 31 26	(56) 468 38 89
O	OO/ Wąbrzeźno	87-200 Wąbrzeźno Plac Jana Pawła 2 10	(56) 687 32 83	(56) 687 32 85
O	OO/ Łasin	86-320 Łasin, ul. Rynek 15	(56) 466 58 33	(56) 466 58 34
P	Punkt Kasowy z siedzibą w Urzędzie Skarbowym	87-200 Wąbrzeźno ul. Macieja Rejtana 2	(56) 687 32 83	(56) 687 61 08
R	BS O/ Nowe Miasto Lubawskie	13-300 Nowe Miasto Lubawskie ul. Rynek 3	(56) 474 26 00	(56) 472 57 27
O	OO/ Biskupiec	13-340 Biskupiec ul. Rynek 1	(56) 474 04 04	(56) 474 50 75
O	OO/ Kurzętnik	13-306 Kurzętnik ul. Grunwaldzka 39	(56) 474 05 10	(56) 474 05 10
O	OO/ Marzęcice	13-314 Marzęcice ul. Nowomiejska	(56) 474 04 24	(56) 744 04 14
O	OO/ Działdowo	13-200 Działdowo ul. Rumiankowa 2	(23) 697 57 91	(23) 697 57 92
O	OO/ Iława	14-200 Iława, ul. Kard. Wyszyńskiego 33	(89) 649 16 48	(89) 644 82 03
O	OO/Ostróda	14-100 Ostruda ul. Czarnieckiego 26A	(89) 642 24 26	-
P	Punkt Kasowy z siedzibą w Urzędzie Skarbowym	13-300 Nowe Miasto Lub. ul. Działyńskich 3	(56) 472 44 17	-
P	Punkt Kasowy	13-200 Działdowo	(23) 697 63 50	(23) 697 63 50
R	BS O / Rypin	87-500 Rypin ul. Piłsudskiego 36	(54) 280 21 71	(54) 280 30 05
O	OO/ Lissowskiego	87-500 Rypin ul. Lissowskiego 37,	(54) 280 57 21	(54) 280 57 21
P	Punkt Kasowy z siedzibą w Zakładzie Energetycznym	87-500 Rypin ul. Piaski 31	(54) 280 24 34	-
P	Punkt Kasowy z siedzibą w Urzędzie Skarbowym	87-500 Rypin ul. Warszawska	(54) 280 45 10	-
R	BS O / Świecie	86-100 Świecie ul. Kard. S. Wyszyńskiego 15	(52) 331 26 00	(52) 331 26 00
O	OO/ Chełmno	86-200 Chełmno, ul. Grudziądzka 16	(56) 679 03 90	(56) 679 03 93
R	BS O / Bydgoszcz	85-794 Bydgoszcz, ul. Pelplińska	(52) 320 60 66	(52) 320 60 65
O	OO / Bydgoszcz	85-124 Bydgoszcz, ul. Konopnickiej 22 b	(52) 379 44 00	(52) 379 44 15
O	OO/ Bydgoszcz z siedzibą w Urzędzie Skarbowym	85-124 Bydgoszcz, ul. T. Rejtana 5	(52) 366 13 50	(52) 366 13 54
R	BS O / Elbląg	82-300 Elbląg ul. Grunwaldzka 2	(55) 236 78 90	(55) 235 36 08
O	OO/ Elbląg z siedzibą w Urzędzie Skarbowym	82-300 Elbląg ul. Mickiewicza 43	(55) 235 56 34	(55) 236 74 51
O	OO / Gdynia I	82-228 Gdynia ul. Morska 82	(58) 663 63 13	(58) 663 00 39
O	OO / Gdynia II	82-228 Gdynia		
R	BS O/ Chełmża	87-140 Chełmża ul. Rynek 2	(56) 675 60 58	(56) 675 60 59
O	OO/ Chełmża Sikorskiego	87-140 Chełmża ul. Sikorskiego 30	(56) 675 14 00	(56) 675 14 00
O	OO / Toruń	87-100 Toruń ul. Kozacka 8,	(56) 657 27 63	(56) 657 24 63
O	OO/ Toruń US	87-100 Toruń, ul. Szosa Chełmińska 34/36	(56) 651 06 24	(56) 621 95 77

OPRACOWANIE: SEBASTIAN URBAŃSKI