



RAPORT PÓŁROCZNY
STYCZEŃ – CZERWIEC 2020

Bałtycki Bank Spółdzielczy
Centrala
ul. Bogusława X nr 3
76-150 Darłowo
tel. 94 314 36 41
www.bbs-bank.pl
e-mail: biuro@bbs-bank.pl



Organ Rejestrowy KRS
Nr w KRS 0000139617
NIP 669-05-05-820
REGON 000498690

Ryszard Mroziński - Prezes Zarządu
Emilia Lucyna Grzeszczuk - Wiceprezes Zarządu
Beata Tokarek - Wiceprezes Zarządu

działając w imieniu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Darłowie, ul. Bogusława X 3, 76-150 Darłowo, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000139617 w Sądzie Rejonowym – IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w Koszalinie, NIP 669-05-05-820, REGON 000498690, niniejszym przedstawiamy informacje na temat działalności Emitenta w I półroczu 2020 roku.

I. Informacje ogólne na temat działalności Banku w okresie 01.01.2020 r. – 30.06.2020 r.

1. Władze Banku

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej w I półroczu 2020 r. przedstawiał się następująco:

- | | |
|------------------------|-------------------------|
| 1. Jan Daszko | - Przewodniczący |
| 2. Mieczysław Michalik | - Z-ca Przewodniczącego |
| 3. Lucyna Kruk | - Sekretarz |
| 4. Tadeusz Górski | - Członek |
| 5. Sławomir Grzebień | - Członek |

Zarząd

W I półroczu 2020 r. skład Zarządu Banku pozostawał w dotychczasowym składzie, tj.:

- | | |
|-----------------------------|----------------------|
| 1. Ryszard Mroziński | - Prezes Zarządu |
| 2. Emilia Lucyna Grzeszczuk | - Wiceprezes Zarządu |
| 3. Beata Tokarek | - Wiceprezes Zarządu |

2. Członkostwo

Według stanu na 30.06.2020 r. Bank zrzeszał 928 członków, tj. o 11 członków mniej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

3. Obszar organizacyjny

Bałtycki Bank Spółdzielczy na przestrzeni I półrocza 2020 r. pozostawał niezmiennie zrzeszony w SGB-Banku S.A., tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB (IPS-SGB), instytucji ustawowo zapewniającej płynność i wypłacalność banków należących do systemu.

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzyły: Centrala oraz Oddziały, a także Punkty Obsługi Klienta, które były bezpośrednio podporządkowane Oddziałom. Obszar działania Banku na przestrzeni I półrocza 2020 roku nie uległ zmianie.

Na 30.06.2020 r. Bank funkcjonował poprzez sieć 11 placówek bankowych, w tym:

- **Centrala:** Darłowo, ul. Bogusława X 3
- **Oddziały:** Darłowo, ul. Bogusława X 3
Szczecinek, ul. Plac Sowińskiego 2
Trzebiatów, Rynek 18
- **Punkty Obsługi Klienta:**
Bobolice, ul. Magazynowa 4
Darłowo, ul. Powstańców Warszawskich 17
Koszalin, ul. Zwycięstwa 13/1
Koszalin, ul. Raławicka 13
Mielno, ul. B. Chrobrego 10
Sławno, ul. Sempołowskiej 2a
Szczecinek, ul. Warcisława IV 16

Według stanu na dzień 30.06.2020 r. Bank posiadał 11 bankomatów.

4. Zatrudnienie

Na dzień 30.06.2020 r. Bank zatrudniał 67 osób. Liczba pracowników w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego zmniejszyła się o 2 osoby.

II. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2020 r. do 30 czerwca 2020 r.
2. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
4. W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie przyłączył żadnej innej jednostki.
5. Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone procedurą wewnętrzną pt.: „Polityka rachunkowości w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”. W ciągu I półrocza 2020 roku nie wprowadzono zmian do zasad rachunkowości.

III. Okoliczności i zdarzenia istotnie wpływające na działalność emitenta w I półroczu 2020 r.

W I półroczu 2020 r. cały sektor bankowy, w tym BBS-Bank, odczuł efekty wystąpienia pandemii COVID-19 i wprowadzenia środków w celu przeciwdziałania jej skutkom, w tym obniżenia podstawowych stóp procentowych NBP (na posiedzeniu w dniu 17 marca br. o 50 p.b., 8 kwietnia - o kolejne 50 p.b. i 28 maja - o kolejne 40 p.b.), co w znacznej mierze wpłynęło na wygenerowane wyniki oraz wskaźniki rentowności.

Priorytetem dla BBS-Banku było przede wszystkim utrzymanie ciągłości działania operacyjnego procesów krytycznych, co wymagało i nadal wymaga od Banku wprowadzenia

odpowiednich zmian w systemach informatycznych i podjęcia działań organizacyjnych, często przy braku przepisów legislacyjnych i ograniczonych zasobach ludzkich.

Poza uruchomieniem bezpośrednich antykryzysowych działań własnych, takich jak prolongaty spłat kredytów, BBS-Bank przystąpił do wspierania klientów z wykorzystaniem instrumentów udostępnianych przez sektor publiczny, w formie subwencji PFR. Akcja kredytowa lekko osłabła z uwagi na obawy klientów, związane z sytuacją na rynku pracy w dobie koronawirusa. Wbrew początkowej panice klientów po ogłoszeniu pandemii na świecie, BBS-Bank odnotował na koniec I półrocza br. wysoką płynność, a główny wzrost środków depozytowych związany był z otrzymanymi przez przedsiębiorców subwencjami oraz środkami pomocowymi, które zasiliły rachunki obsługiwanych przez Bank jednostek samorządu terytorialnego.

Zarząd zdaje sobie sprawę, że podobnie jak cały sektor bankowy, po obniżeniu podstawowych stóp procentowych NBP, BBS-Bank nie będzie w stanie zrekompensować sobie utraty przychodów odsetkowych obniżeniem kosztów odsetkowych. Dlatego też zostało podjętych szereg działań, mających na celu dostosowania działalności do nowych trudnych realiów, co w konsekwencji wpłynie na poprawę rentowności działalności i poziomu osiąganego wyniku finansowego.

IV. Wybrane dane finansowe na dzień 30.06.2020 r.

Podstawowe wielkości charakteryzujące działalność Banku za I półrocze 2020 r. w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego w wybranych pozycjach bilansu przedstawiają się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2019		30.06.2020		Dynamika 2019/2018 [4/2]
	wtys.zł	wtys.EUR	wtys.zł	wtys.EUR	
[1]	[2]	[3]	[4]	[5]	[6]
Suma bilansowa	262.788	61.803,39	304.075	68.086,65	115,71 %
Fundusze własne	19.400	4.562,56	18.738	4.195,70	96,59 %
Należności od sektora finansowego	80.609	18.957,90	121.847	27.283,25	151,16 %
Należności od sektora niefinansowego	115.915	27.261,29	111.571	24.982,31	96,25 %
Należności od sektora budżetowego	17.023	4.003,53	16.822	3.766,68	98,82 %
Dłużne papiery wartościowe	25.297	5.949,44	30.626	6.857,59	121,07%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	160.701	37.794,21	185.375	41.508,06	115,35 %
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	79.209	18.628,65	96.307	21.564,49	121,59 %
Zysk brutto	525	123,47	185	41,42	35,24 %
Zysk netto	404	95,01	101	22,62	25,00 %

Do przeliczenia PLN na EUR przyjęto średni kurs NBP wynoszący:

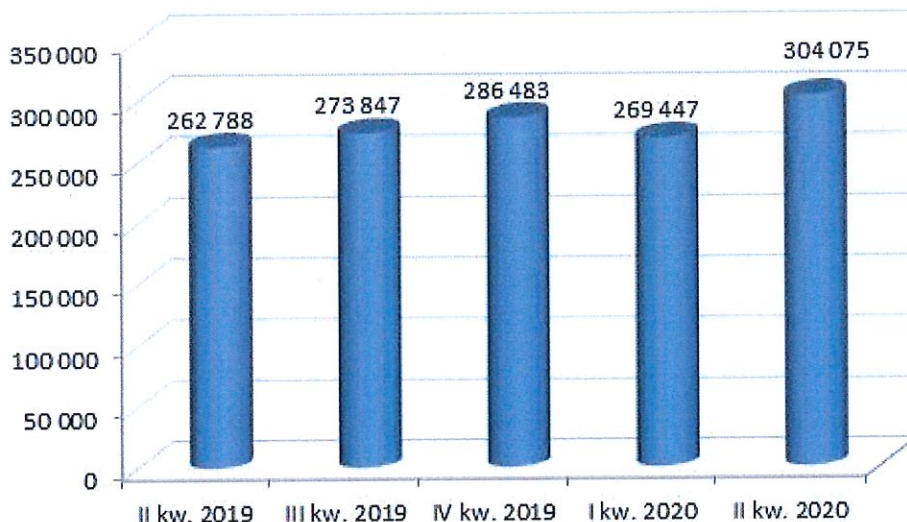
- na dzień 30.06.2019 r. – 4,2520

- na dzień 30.06.2020 r. – 4,4660

V. Istotne zmiany w wynikach ekonomiczno – finansowych Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w I półroczu 2020 roku

Suma bilansowa na koniec I półrocza 2020 roku wyniosła 304.075 tys. zł, wykazując dynamikę w stosunku do stanu z analogicznego okresu ubiegłego roku 115,71 %.

Suma bilansowa (w tys. zł)

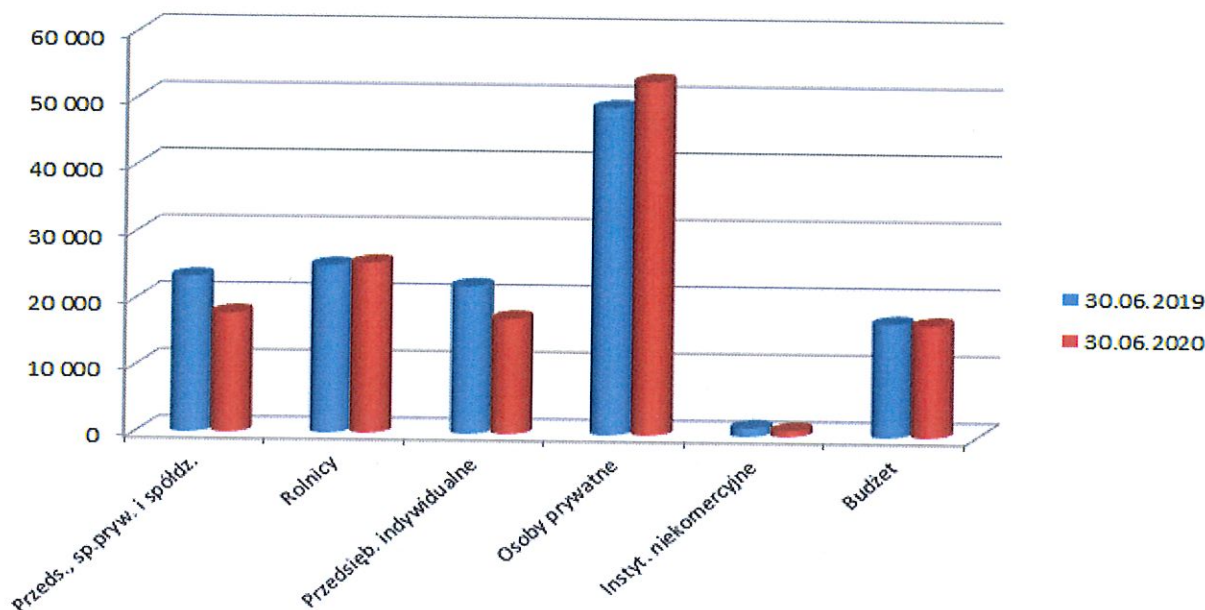


Główne pozycje aktywów Banku

Po stronie aktywów na 30.06.2020 roku dominowały należności od sektora finansowego, które wyniosły 121.847 tys. zł, stanowiąc 40,07% sumy bilansowej. Nadwyżka środków niezaangażowanych w działalność kredytową, zgodnie z umową zrzeczeniową, była inwestowana przez BBS-Bank głównie w lokaty SGB-Banku S.A. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności terminowe oraz bieżące tego sektora wzrosły o ponad 41 mln. zł w związku ze wzrostem środków na rachunkach klientów sektora niefinansowego oraz budżetowego. Część wolnych środków Bank zainwestował również w obligacje wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. oraz bony skarbowe NBP, dlatego też pozycja dłużnych papierów wartościowych na przestrzeni roku wzrosła o ponad 5 mln zł do kwoty 30.626 tys. zł.

Należności od sektora niefinansowego wyniosły na koniec I półrocza br. 111.571 tys. zł, co stanowi 36,69% sumy bilansowej. Ogólna wartość portfela kredytowego wyniosła na koniec 30.06.2020 roku 131.131 tys. zł i była niższa w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 6.403 tys. zł. Głównym tego powodem był spadek należności od sektora niefinansowego, które obniżyły się r/r o 4.344 tys. zł na skutek niezrealizowania przez klientów transz kredytowych, a także niewykorzystania kredytów w rachunku bieżącym i ROR. W strukturze portfela kredytowego na koniec I półrocza br. najważniejszą pozycję stanowiły kredyty gospodarstw domowych, osiągając poziom 95.582 tys. zł, co stanowi 72,89% obliiga kredytowego.

Oblię kredytowe w podziale na podmioty (w tys. zł)

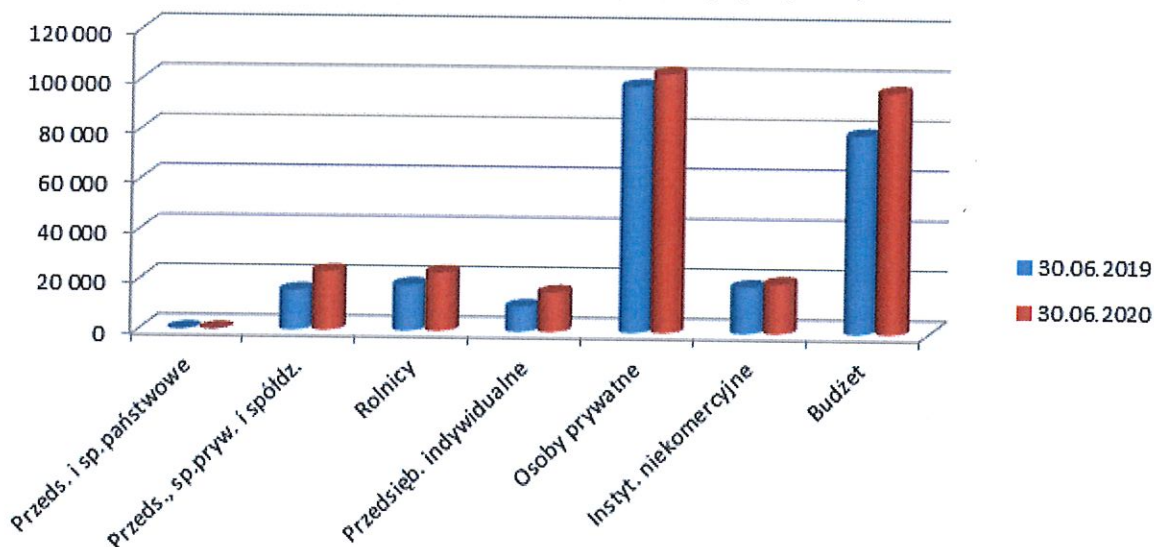


Na koniec czerwca 2020 r. poziom kredytów w sytuacji zagrożonej obniżył się r/r o 3.112 tys. zł, a wskaźnik jakości kredytów wyniósł 3,55%, wobec 5,65% na 30.06.2019 r. Bank systematycznie zwiększa poziom rezerw celowych. Na koniec I półrocza 2020 r. poziom ozerewnowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wyniósł 55,32%.

Główne pozycje pasywów Banku

Po stronie pasywów Banku dominującą pozycją na 30.06.2020 roku były zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które w porównaniu do końca czerwca 2019 roku wzrosły o 24.674 tys. zł (tj. o ponad 15%) do kwoty 185.375 tys. zł, co stanowiło 60,96% sumy bilansowej Banku. Systematyczny wzrost depozytów tego sektora świadczy o dużym zaufaniu tej grupy klientów do Banku. Zobowiązania wobec sektora budżetowego również wzrosły na koniec 30.06.2020 r., osiągając poziom 96.307 tys. zł (dynamika r/r 121,59%).

Depozyty w podziale na podmioty (w tys. zł)



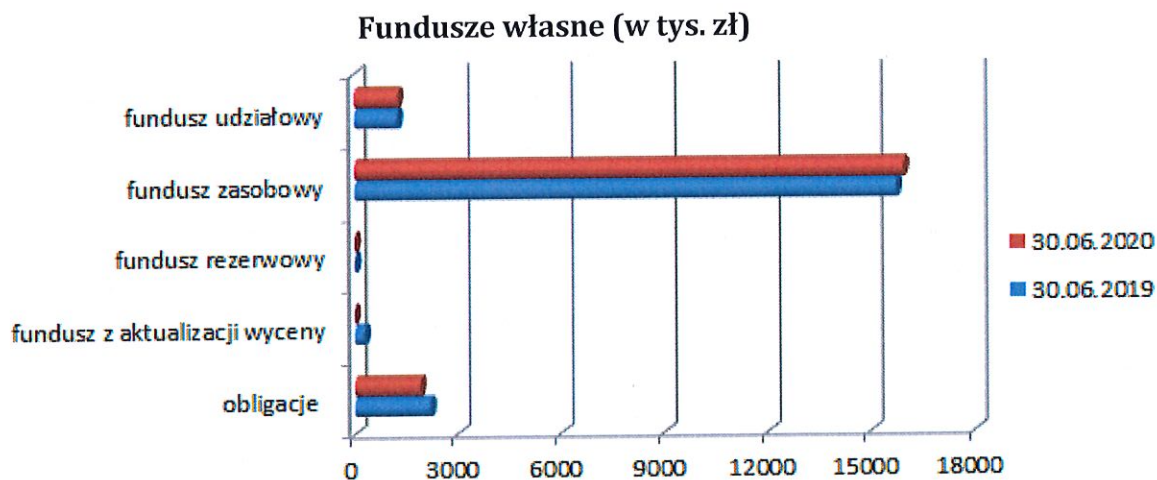
Zgromadzone depozyty były wystarczające do finansowania działalności kredytowej. Wysoki poziom środków gospodarstw domowych (50,48% depozytów ogółem) oraz dodatnia dynamika (112,49%) tej grupy depozytów, charakteryzujących się największą stabilnością, zapewniała odpowiednią płynność Banku.

Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2020 r. zamknęły się kwotą 18.738 tys. zł (4.195,70 tys. EUR wg średniego kursu NBP z dn. 30.06.2020 r.) i w porównaniu do końca I półrocza 2019 roku spadły o 662 tys. zł. Powodem tego, oprócz amortyzacji wyemitowanych przez Bank obligacji, była ujemna wartość funduszu z wyceny aktywów finansowych, którą odnotowano po znacznym spadku wyceny jednostek uczestnictwa funduszy Kapitał na Rozwój TFI AGRO S.A., które Bank nabył w ramach wzajemnego zobowiązania do współpracy przy wnoszeniu wkładu pieniężnego przez Bank do Funduszu Inwestycyjnego, który jednocześnie zobowiązał się do nabycia wyemitowanych przez Bank obligacji długoterminowych. Powyższego nie zrekompensowało dopisanie do funduszy własnych wyniku finansowego za 2019 rok w wysokości 206,6 tys. zł.

Największą pozycję Funduszy własnych Banku (85,04%) stanowił fundusz zasobowy, który tworzony jest z nadwyżek bilansowych oraz wpłat wpisowego przez członków. Wyemitowane przez Bank 23 grudnia 2010 roku obligacje serii A/2011 w wysokości 3.200 tys. zł, po amortyzacji powiększały kapitały o 1.890 tys. zł, tj. 10,09% Funduszy własnych. Fundusz udziałowy Banku wzrósł r/r o 11 tys. zł do kwoty 1.260 tys. zł, co stanowiło 6,72% kapitałów Banku na koniec I półrocza 2020 r. Na wzrost wpłynęła przede wszystkim zgoda KNF na zaklasyfikowanie do kapitału podstawowego Tier I Banku udziałów członkowskich wniesionych po 28 czerwca 2013 r. o wartości 59,30 tys. zł, co zniwelowało jednoczesne obniżenie funduszy własnych o kwotę 49,80 tys. zł z tytułu wypowiedzenia członkostwa.

Strukturę funduszy własnych obrazuje poniższy wykres.



Rachunek zysków i strat

w tys. zł

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2019	30.06.2020	Zmiana 2020-2019	Dynamika 2020/2019
Wynik z tytułu odsetek	2.854	2.524	-330	88,44 %
Wynik z tytułu prowizji	983	901	-82	91,66 %
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	0	0	0	-
Wynik operacji finansowych	0	0	0	-
Wynik z pozycji wymiany	66	47	-19	71,21 %
Wynik na działalności bankowej	3.903	3.472	-431	88,96 %
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	39	78	+39	200,00 %
Koszty działania Banku i amortyzacja	3.334	3.242	-92	97,24 %
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	83	123	+40	148,19 %
Wynik brutto	525	185	-340	35,24 %
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	121	84	-37	69,42 %
Wynik netto	404	101	-303	25,00 %

Wynik finansowy Banku za I półrocze 2020 roku był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek, które wyniosły 3.010 tys. zł. Niższy r/r przychód z tytułu odsetek o 442 tys. zł spowodowany był obniżeniem przez Radę Polityki Pieniężnej podstawowych stóp procentowych NBP w celu złagodzenia skutków panującej w kraju i na świecie pandemii koronawirusa COVID 19. Decyzje te wpłynęły również na spadek poziomu stawek Wibor/Wibid na rynku międzybankowym. Kilkukrotne obniżenie przez Zarząd oprocentowania depozytów nie zrekompensowało utraty przychodów odsetkowych ze względu na obowiązki informacyjne oraz terminy zapadalności lokat terminowych o oprocentowaniu stałym. Koszty odsetkowe obniżyły się r/r jedynie o 112 tys. zł, co ukształtowało wynik z tytułu odsetek na poziomie o 330 tys. zł niższym r/r, zamykając się kwotą 2.524 tys. zł.

Drugą znaczącą pozycją, generującą wynik finansowy Banku, stanowiły przychody z tytułu prowizji, które były niższe o 85 tys. zł w stosunku do I półrocza ub.r. i zamknęły się kwotą 986 tys. zł. Na spadek przychodów w tej pozycji wpłynęło głównie skrócenie godzin otwarcia placówek bankowych oraz zamknięcia niektórych punktów obsługi klienta w okresie od 23 marca br. do 15 maja br. w celu zmniejszenia ryzyka zachorowania przez pracowników na COVID 19.

W związku z powyższym wynik działalności bankowej na koniec I półrocza 2020 r. osiągnął poziom 3.472 tys. zł, tj. o 431 tys. zł mniej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Koszty działania banku wraz z amortyzacją zamknęły się na koniec I półrocza br. kwotą 3.242 tys. zł i były niższe w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 92 tys. zł, co było konsekwencją działań prowadzonych przez Zarząd w zakresie redukcji kosztów, których strukturę przedstawia tabela poniżej (w tys. zł).

Sprawozdanie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Darłowie za I półrocze 2020 r.

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2019	30.06.2020	Zmiana 2020-2019	Dynamika 2020/2019
Koszty osobowe	2.216	1.986	-230	89,62 %
Koszty rzeczowe	617	711	+94	115,24 %
Podatki i opłaty	191	197	+6	103,14 %
Koszty na rzecz BFG i SSO	76	157	+81	206,58 %
Inne koszty	25	12	-13	48,00 %
Odpisy amortyzacyjne	209	179	-30	85,65 %
Razem koszty działania banku z amortyzacją	3.334	3.242	-92	97,24 %

Największy udział w kosztach działania Banku wraz z amortyzacją stanowią koszty osobowe (61,26%), które obniżyły się r/r o 230 tys. zł. Drugą w kolejności pozycję (21,93% kosztów działania) zajmują koszty rzeczowe - wyższe w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 94 tys. zł. Największy wzrost kosztów dotyczy kosztów BFG i SSO oraz kosztów informatycznych (w związku z outsourcowaniem procesu utrzymania serwerowni), co przełożyło się z kolei na spadek odpisów amortyzacyjnych.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji (mająca ujemny wpływ na zmiany w zakresie wyniku finansowego brutto) osiągnęła na koniec czerwca br. poziom 123 tys. zł i była wyższa o 40 tys. zł w stosunku do I półrocza ubiegłego roku.

W rezultacie Bałtycki Bank Spółdzielczy na dzień 30.06.2020 r. wypracował zysk brutto w wysokości 185 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 84 tys. zł, wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 101 tys. zł.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

W związku z powyższym podstawowe wskaźniki finansowe na dzień 30.06.2020 roku ukształtowały się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2019	30.06.2020	Zmiana 2020-2019
Zwrot na aktywach ROA - netto	0,32 %	0,07 %	- 0,25 p.p.
Zwrot na kapitale ROE - netto	4,54 %	1,16 %	- 3,38 p.p.
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	88,84 %	96,28 %	+ 7,44 p.p.
Wskaźnik C/I (koszty działania + amortyzacja)/ wynik na działalności bankowej oraz operacyjnej	84,20 %	90,76 %	+ 6,56 p.p.
Marża odsetkowa	2,42 %	1,93 %	- 0,49 p.p.
Wskaźnik kredytów zagrożonych (Kredyty w syt. nieregularnej/obligo kredytowe)	5,65 %	3,55 %	- 2,10 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	14,73 %	15,16 %	+ 0,43 p.p.

VI. Ocena ryzyka występującego w Banku

1. Ryzyka makroekonomiczne

Działalność Bałtyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Darłowie jest ściśle powiązana z ogólną sytuacją gospodarczo-polityczną kraju. Najważniejszymi czynnikami w działalności Emitenta są: polityka rządu, podatki, poziom inflacji, wysokość PKB, stopa bezrobocia i struktura dochodów ludności, decyzje podejmowane przez Narodowy Bank Polski oraz Radę Polityki Pieniężnej wpływające na podaż pieniądza, wysokość stóp procentowych i kursów walutowych, a także nadmierne obciążenie (wbrew zasadzie proporcjonalności) dodatkowymi wymogami regulacyjnymi, których spełnienie wyklucza m.in. zmniejszenie w dłuższej perspektywie kosztów osobowych.

Bank podlega wielu regulacjom prawnym, w tym normom Unii Europejskiej, regulacjom i rekomendacjom wydawanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, których częste zmiany mogą znacząco wpłynąć na zdolność do sprzedaży produktów i usług, a tym samym na sytuację finansową i dalsze perspektywy rozwoju Banku.

2. Ryzyka bankowe

Ryzyka występujące w Banku podlegają stałemu monitorowaniu, a ich poziom zabezpiecza odpowiednia wartość funduszy własnych. Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę zgromadzonych depozytów oraz innego rodzaju pasywów takich jak fundusze własne oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie ze Strategią Banku.

Jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku są przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą dostosowane do profilu działania Banku regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka. Procedury wewnętrzne odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania poszczególnych ryzyk.

Zgodnie ze Strategią zarządzania i planowania kapitałowego jako istotne w Banku zidentyfikowano następujące ryzyka:

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności.

W Bałtyckim Banku Spółdzielczym na koniec czerwca 2020 roku kredyty zagrożone wyniosły 4.658 tys. zł, co stanowi 3,55% portfela kredytowego w wartości nominalnej oraz 4,07% portfela kredytowego w wartości brutto. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego, kiedy to wskaźnik kredytów zagrożonych wynosił nominalnie 5,65% i 6,78% brutto, nastąpiła poprawa jakości kredytów. Wpływ na to miały skutecznie prowadzone działania windykacyjne, których celem jest odzyskanie zaangażowanych środków w drodze

restrukturyzacji zadłużenia, egzekucji prowadzonych do majątku dłużników oraz z masy upadłości. Plan należności zagrożonych na 30.06.2020 r. został zrealizowany w 106%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany jest w Banku metodą standardową. Wyniósł on na koniec I półrocza 2020 roku 8.598 tys. zł, co stanowiło 49,27% uznanego kapitału.

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. W ramach ryzyka operacyjnego Bank wyróżnia między innymi ryzyko modeli, IT, prawne oraz prania brudnych pieniędzy.

W zakresie tego ryzyka stosowane przez Bank środki ochrony są na adekwatnym poziomie. Do wyliczania wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego przyjęto metodę wskaźnika bazowego. Prezentowany przez Bank wymóg wyniósł na koniec I półrocza br. wartość 1.290 tys. zł, co stanowiło 6,88% uznanego kapitału.

Ryzyko walutowe wyróżnione zostało w ramach ryzyka rynkowego i związane jest z wrażliwością wyniku na zmiany kursów walut.

Poziom tego ryzyka w Banku ocenia się jako niski. Na datę 30.06.2020 roku całkowita pozycja walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych, w związku z czym nie wystąpiła potrzeba wyznaczenia kapitału regulacyjnego na ryzyko walutowe, dla którego wymóg kapitałowy wyliczano metodą de minimis.

Ryzyko płynności rozumiane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Ryzyko to na dzień 30.06.2020 r. znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Poziom regulacyjnych limitów z zakresu ryzyka płynności na koniec I półrocza 2020 r. został zachowany i wyniósł:

M3 - 1,12

M4 - 1,62

LCR - 1,32

NSFR - 1,31.

Pozostałe ryzyka istotne

Inne ryzyka, na jakie narażony jest Bank, to:

- ryzyko koncentracji - rozumiane jako ryzyko wobec pojedynczego podmiotu lub podmiotów powiązanych, w ten sam sektor gospodarczy oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu takimi samymi towarami, w ten sam rodzaj zabezpieczenia lub tego samego dostawcę zabezpieczenia,
- ryzyko stopy procentowej - wyróżnione w ramach ryzyka rynkowego, związane jest z wrażliwością wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych,

- kapitałowe - rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz niewystarczającego dla spełnienia wymogów nadzorczych umożliwiających funkcjonowanie,
- wyniku finansowego - rozumiane jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań, wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- braku zgodności - rozumiane jako ryzyko będące skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Wyżej wymienione ryzyka są na poziomie akceptowalnym przez Bank. W I półroczu 2020 roku dwukrotnie występowała konieczność tworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyka istotne, tj. wg stanu na 31.03.2020 r. na ryzyko kredytowe w wysokości 788 tys. zł i ryzyko stopy procentowej w wysokości 537 tys. zł oraz wg stanu na 30.06.2020 r. na ryzyko kredytowe w wysokości 636 tys. zł i ryzyko stopy procentowej w wysokości 1.340 tys. zł. Poziom wewnętrznego współczynnika kapitałowego ukształtował się na 30.06.2020 r. na poziomie 12,64% i nie zagrażał bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku.

Łączny wymóg kapitałowy, jako konsekwencja ponoszonego ryzyka, wyniósł na dzień 30.06.2020 r. 11.863 tys. zł, co stanowiło 63,31% funduszy własnych Banku. Na koniec I półrocza br. Bank spełniał wymogi w zakresie wysokości współczynników wypłacalności rekomendowanych przez UKNF, tj. utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 14% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 11,50%.

VII. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego

Bank stosuje w swojej działalności określone przez KNF Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z uwzględnieniem wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, które zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

VIII. Podsumowanie

Zasadnicze działania zrealizowane przez Bank w I półroczu 2020 roku miały na celu wzmocnienie kapitałowe, zwiększenie efektywności działania oraz efektywności zarządzania ryzykiem.

Pandemia koronawirusa zdominowała działania Banku w I półroczu 2020 roku, które koncentrowały się na dostarczeniu klientom elastycznych, dopasowanych do nadzwyczajnych warunków produktów. Nastąpiło przyspieszenie działania w zakresie cyfrowej transformacji Banku umożliwiające klientom wykonywanie większości transakcji bez wychodzenia z domu - za pośrednictwem aplikacji i strony internetowej. W celu zachęcenia klientów do skorzystania

z dostępnych funkcjonalności bankowości elektronicznej, prowadzone były zintensyfikowane działania informacyjne zarówno w mediach społecznościowych, jak i oddziałach.

Wśród najistotniejszych przedsięwzięć przeprowadzonych w Banku w I półroczu 2020 roku znalazły się:

- wprowadzenie katalogu wytycznych dla kredytobiorców, będących następstwem ogłoszonej epidemii koronawirusa (wakacje kredytowe),
- dokonanie zmian w bankowości elektronicznej, umożliwiających obsługę Tarczy Finansowej PFR dla MŚP (składanie wniosków o subwencje),
- kontynuowanie kampanii reklamowej „Mamy tu wszystko”, utrwalającej w świadomości klienta informacje o pełnej gamie płatności mobilnych,
- rozszerzenie i dostosowanie oferty produktowej do potrzeb klienta poprzez wprowadzenie:
 - o lokaty SGB (Zima 2020),
 - o kredytu gotówkowego „Zimowy Ekspres”,
 - o kredytu gotówkowego „Mały remont”,
 - o kredytu gotówkowego „Dla pracowników instytucji finansowych i samorządowych”,
 - o kredytu gotówkowego „Kredyt EKologiczny”,
 - o kredytu gotówkowego „Na 5-kę”,
- wdrażanie rozwiązań pozwalających na obsługę klientów w zaostrzonym reżimie sanitarnym:
 - o promocje kartowe wspierające zakupy online,
 - o zmiana limitów transakcji zbliżeniowych bez PIN do 100 zł na kartach,
- dalsza realizacja działań zaplanowanych w teleinformatyce, takich jak:
 - o wdrożenie usług płatniczych wprowadzonych Dyrektywą PSD2, tj. AIS (świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku) oraz PIS (świadczenie usługi inicjowania transakcji płatniczej),
 - o Kantor SGB, który umożliwi klientom posiadającym dostęp do rachunków złotych i walutowych przez bankowość elektroniczną, korzystanie z usługi natychmiastowej wymiany walut,
 - o aplikacja SGB Mobile, dzięki której klient będzie miał dostęp do najnowocześniejszych rozwiązań z zakresu bankowości mobilnej, w tym do funkcjonalności z zakresu rachunków, kart i BLIKA oraz możliwości kontroli i zarządzania kartami dodanymi do subskrybowanych usług, sklepów internetowych i cyfrowych portfeli.

I półrocze 2020 roku było kontynuacją działań, których realizacja pozwoliła na wzmocnienie oraz utrwalenie wizerunku i marki BBS-Banku. Efekty i skuteczność działań marketingowych przełożyły się na sprzedaż produktów bankowych, polepszanie przepływu informacji o Banku oraz umacnianie pozycji na lokalnym rynku usług finansowych.

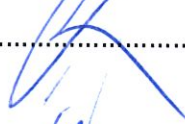


Szukając miejsca w świadomości klientów oraz chęci zdobycia ich zaufania, główne działania Banku w zakresie marketingu zostały skierowane na:

- tworzenie wyraźnego, spójnego i pozytywnego wizerunku Banku na rynku (realizując to zadanie przeprowadzono szereg kampanii reklamowych, promujących produkty bankowe),

- akcje reklamowe wspierające działania zmierzające do zachęcania uczniów do oszczędzania na rachunkach Szkolnych Kas Oszczędnościowych,
- promocję i dystrybucję produktów przy wykorzystaniu: internetu, prasy, ekranów świetlnych, witryn okiennych oraz przekazu bezpośredniego (wspieraniem działań były materiały promocyjne: ulotki, plakaty, wobblery, standy, banery, roll'upy, flagi oraz wizytówki),
- kontynuację działań marketingowych w ramach portalu społecznościowego Facebook, które przyczyniają się do zwiększenia rozpoznawalności marki, pozyskania nowych grup odbiorców oraz budowania wizerunku Banku,

I półrocze 2020 roku nacechowane było ograniczeniami związanymi z pandemią, które przyspieszyły zmianę zachowań konsumenckich – wzrosła aktywność klientów w kanałach elektronicznych w zakresie zarówno dokonywanych transakcji, jak i zakupów nowych usług. Rola i znaczenie kanałów elektronicznych będzie rosło, obejmując coraz to nowe obszary funkcjonowania.

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego:

- | | | |
|-----------------------------|--------------------------------|--|
| 1. Ryszard Mroziński | - Prezes Zarządu |
 |
| 2. Emilia Lucyna Grzeszczuk | - Wiceprezes ds. handlowych |
 |
| 3. Beata Tokarek | - Wiceprezes ds. ekonomicznych |
 |

Darłowo, 18.09.2020 r.