



RAPORT PÓŁROCZNY
STYCZEŃ – CZERWIEC 2017

Bałtycki Bank Spółdzielczy
Centrala
ul. Bogusława X nr 3
76-150 Darłowo
tel. 94 314 36 41
fax. 94 314 39 22
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 Kuchta - 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 2017 roku.

I. Informacje ogólne na temat działalności Banku w okresie 01.01.2017 r. – 30.06.2017 r.

1. Władze Banku

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej w I półroczu 2017 r. nie uległ zmianie i przedstawiał się następująco:

1. Maria Król - Przewodniczący
2. Mieczysław Michalik - Z-ca Przewodniczącego
3. Grażyna Ajzyk - Sekretarz
4. Elżbieta Stuła - Członek
5. Czesława Bielecka - Członek

Zarząd

W I półroczu 2017 r. skład Zarządu Banku pozostawał w dotychczasowym składzie, tj.:

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

2. Członkostwo

Według stanu na 30.06.2017 r. Bank zrzeszał 953 członków, tj. o 37 członków więcej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

3. Obszar organizacyjny

Bałtycki Bank Spółdzielczy na przestrzeni I półrocza 2017 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 2017 roku nie uległ zmianie.

Na 30.06.2017 r. Bank funkcjonował poprzez sieć 19 placówek bankowych, w tym:

- **Centrala:** Darłowo, ul. Bogusława X 3
- **Oddziały:** Darłowo, ul. Bogusława X 3
Koszalin, ul. Zwycięstwa 13/1
Szczecinek, ul. Plac Sowińskiego 2

- **Punkty Obsługi Klienta:**
Bobolice, ul. Magazynowa 4
Trzebiatów, Rynek 18
Darłowo, ul. Powstańców Warszawskich 17
Darłowo, ul. Wieniawskiego 15
Kołobrzeg, ul. Ratuszowa 3/2b
Koszalin, ul. Przemysłowa 3
Koszalin, ul. Raclawicka 13
Koszalin, ul. Moniuszki 15
Manowo 40
Mielno, ul. B. Chrobrego 10
Mrzeżyno, ul. Żeromskiego 5/2
Sławno, ul. Sempołowskiej 2a
Szczecinek, Plac Wolności 13
Szczecinek, ul. 28 lutego 16
Świeszyno 45a

Według stanu na dzień 30.06.2017 r. Bank posiadał 18 bankomatów.

4. Zatrudnienie

Na dzień 30.06.2017 r. Bank zatrudniał 80 osób. Liczba pracowników w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego zmniejszyła się o 5 osób.

II. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 r. do 30 czerwca 2017 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 2017 roku nie wprowadzono zmian do zasad rachunkowości.

III. Wybrane dane finansowe na dzień 30.06.2017 r.

Podstawowe wielkości charakteryzujące działalność Banku za I półrocze 2017 r. w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego w wybranych pozycjach bilansu przedstawiają się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2016		30.06.2017		Dynamika 2016/2015 [4/2]
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR	
[1]	[2]	[3]	[4]	[5]	[6]
Suma bilansowa	226.191	51.110,83	241.581	57.158,64	106,80 %
Fundusze własne	17.265	3.901,25	18.583	4.396,78	107,63 %
Należności od sektora finansowego	67.401	15.230,14	74.083	17.528,21	109,91 %
Należności od sektora niefinansowego	99.296	22.437,24	114.448	27.078,67	115,26 %
Należności od sektora budżetowego	29.378	6.638,35	27.128	6.418,55	92,34 %
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	124.734	28.185,29	142.033	33.605,35	113,87 %
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	79.037	17.859,45	75.471	17.856,62	95,49 %
Zysk brutto	615	138,97	984	232,82	160,00 %
Zysk netto	463	104,62	761	180,05	164,36 %

Do przeliczenia PLN na EUR przyjęto średni kurs NBP wynoszący:

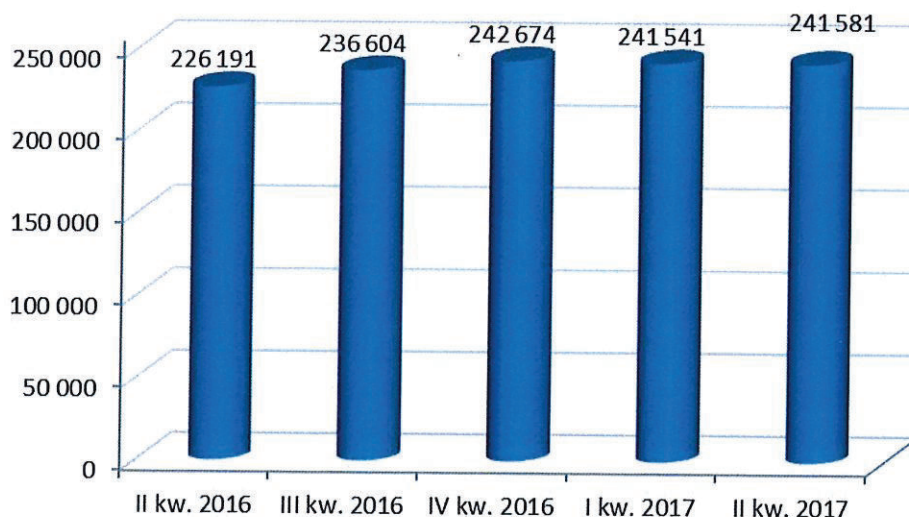
- na dzień 30.06.2016 r. – 4,4255.

- na dzień 30.06.2017 r. – 4,2265,

IV. Istotne zmiany w wynikach ekonomiczno – finansowych Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w I półroczu 2017 roku

Suma bilansowa na koniec I półrocza 2017 roku wyniosła 241.581 tys. zł, wykazując dynamikę w stosunku do stanu z analogicznego okresu ubiegłego roku 106,80 %. Wzrost sumy bilansowej wynika głównie ze wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego.

Suma bilansowa (w tys. zł)

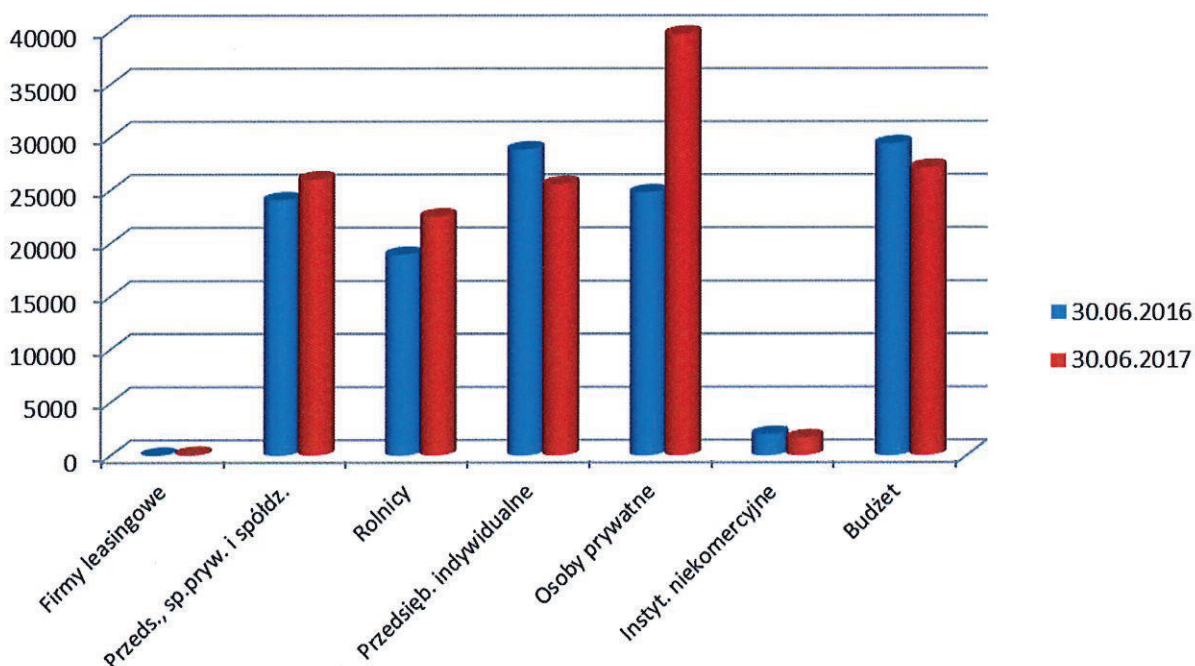


Główne pozycje aktywów Banku

Po stronie aktywów na 30.06.2017 r. dominują należności od sektora niefinansowego, które wyniosły 114.448 tys. zł, stanowiąc 47,37% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te wzrosły o 15.152 tys. zł tj. 15,26%, co było wynikiem kontynuacji przez Zarząd działań zmierzających do zmiany struktury portfela kredytowego poprzez ograniczanie kredytowania najbardziej ryzykownych klientów, jakimi są podmioty gospodarcze w grupie pozarolniczej działalności gospodarczej, przy jednoczesnym zwiększaniu akcji kredytowej dla klientów detalicznych oraz rolników indywidualnych. Należności od sektora instytucji samorządowych spadły o 2.250 tys. zł, osiągając poziom 27.128 tys. zł.

Na koniec 30.06.2017 r. ogólna wartość portfela kredytowego wyniosła 142.614 tys. zł. W strukturze kredytów według podmiotów na koniec I półrocza br. najważniejszą pozycję stanowiły kredyty osób prywatnych, stanowiąc 28% obliża kredytowego. Znaczny wzrost (ponad 60%) poziomu kredytów w tej grupie związany jest z realizacją strategii pozyskania nowych klientów poprzez promocję kredytów mieszkaniowych, dzięki którym Bank ma możliwość zbudowania długotrwałych relacji z najbardziej stabilną grupą klientów.

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



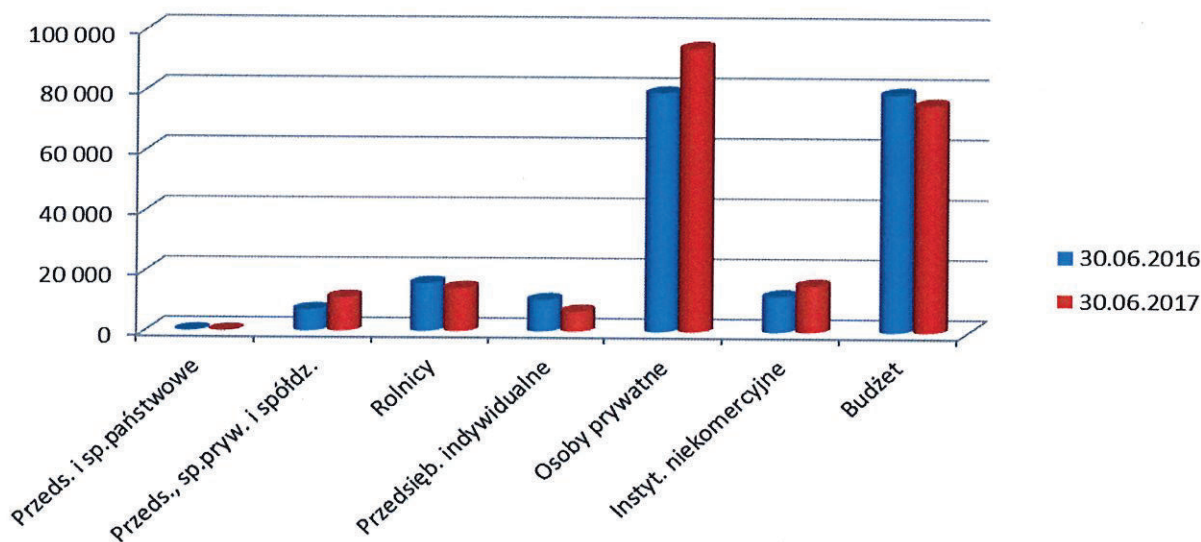
Znaczącą pozycję w aktywach Banku stanowią również należności od sektora finansowego, będący nadwyżką środków niezaangażowaną w działalność kredytową, a których udział w sumie bilansowej stanowi na koniec I półrocza 2017 roku 30,67%. Poziom tych należności w odniesieniu do analogicznego okresu roku ubiegłego jest wyższy o 6.682 tys. zł, tj. o 9,91% i osiągnął na koniec 30.06.2017 roku wartość 74.083 tys. zł.

Główne pozycje pasywów Banku

Po stronie pasywów Banku dominującą pozycją są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które w porównaniu do końca czerwca 2016 roku wzrosły o 17.299 tys. zł (tj. o 13,87%) do kwoty 142.033 tys. zł, stanowiąc 58,79% sumy bilansowej Banku. Tak wysoki wzrost świadczy o dużym zaufaniu tej grupy klientów do Banku. Zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły na koniec 30.06.2017 r. wartość 75.471 tys. zł, tj. mniej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego o 4,51%, w związku z niestabilnością środków JST.

Zgromadzone depozyty były wystarczające do finansowania działalności kredytowej. Wysoki poziom środków gospodarstw domowych (52,99% depozytów ogółem) oraz dodatnia dynamika (108,99%) tej grupy depozytów, charakteryzujących się największą stabilnością, zapewnia odpowiednią płynność Banku.

Depozyty w podziale na podmioty (w tys. zł)

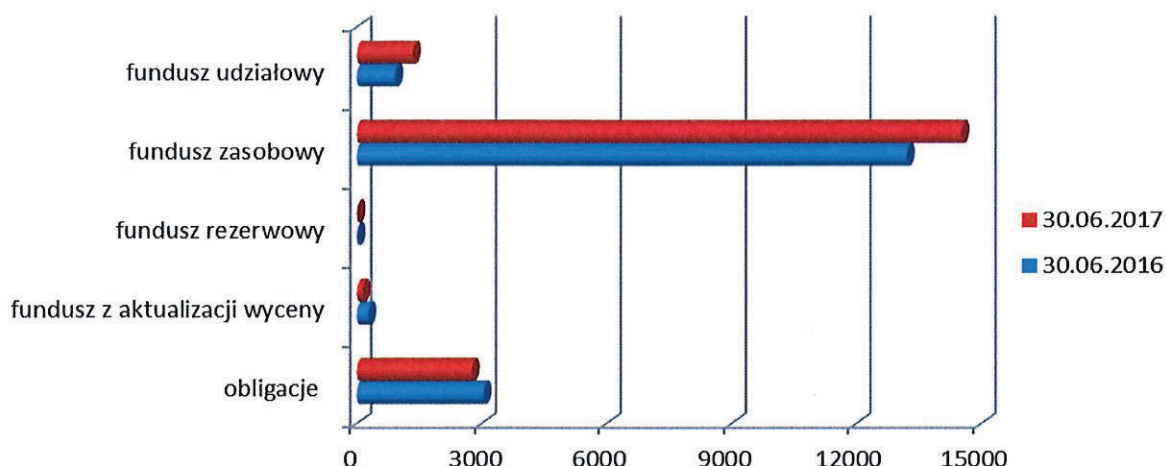


Istotnym jest fakt, iż na koniec I półrocza 2017 r. po stronie Pasywów prezentowany jest „wynik z lat ubiegłych” o wartości 1.330 tys. zł, który stanowi odzwierciedlenie przychodów zastrzeżonych wycofanych z dniem 01.01.2017 r. z bilansu Banku w związku ze zmianą rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, wprowadzonego przez Ministra Rozwoju i Finansów dnia 23 czerwca 2017 r. W kolejnym etapie, po dostosowaniu przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, „wynik z lat ubiegłych” zostanie przeznaczony na utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości odsetek zagrożonych naliczonych do dnia 31.12.2016 r.

Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2017 r. wyniosły 18.583 tys. zł (4.396,78 tys. EUR wg średniego kursu NBP z dn. 30.06.2017 r.) i w porównaniu do końca I półrocza 2016 r. wzrosły o 7,63%. Strukturę funduszy własnych obrazuje poniższy wykres.

Fundusze własne (w tys. zł)



Największą pozycję Funduszy własnych Banku (77,37%) stanowi 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 powiększają kapitały o 2.759 tys. zł, co stanowi 14,70% Funduszy własnych. Fundusz udziałowy Banku po zmianie zapisów w statucie Banku wzrósł r/r z 923 tys. zł do 1.340 tys. zł na koniec I półrocza 2017 r., co stanowi 7,14% kapitałów Banku.

Rachunek zysków i strat

w tys. zł

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2016	30.06.2017	Zmiana 2016-2015	Dynamika 2016/2015
Wynik z tytułu odsetek	3.113	3.061	-52	98,33 %
Wynik z tytułu prowizji	1.170	1.207	+37	103,16 %
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	0	0	0	-
Wynik operacji finansowych	0	403	+403	-
Wynik z pozycji wymiany	33	36	+3	109,09 %
Wynik na działalności bankowej	4.316	4.707	+391	109,06 %
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	238	1.199	+961	503,78 %
Koszty działania Banku i amortyzacja	3.783	3.753	-30	99,21 %
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	156	1.169	+1.013	749,36 %
Wynik brutto	615	984	+369	160,00 %
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	152	223	+71	146,71 %
Wynik netto	463	761	+298	164,36 %

Wynik finansowy Banku za I półrocze 2017 r. był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek, które wyniosły 3.768 tys. zł (mniej o 5 tys. zł w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego). Utrzymujący się spadek r/r przychodów z tytułu odsetek, nadal związany jest z funkcjonowaniem Banku w środowisku obniżonych stóp procentowych i mimo zmiany ustawy o

rachunkowości, która wprowadza obowiązek wykazywania w przychodach odsetkowych - przychodów zastrzeżonych, tj. odsetek i prowizji od należności zagrożonych naliczonych w roku bieżącym, zauważalny jest spadek przychodów z tytułu odsetek od sektora niefinansowego, które są niższe w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 138 tys. zł. Poziom kosztów z tytułu odsetek tego sektora wykazuje wzrost r/r o prawie 73 tys. zł, co związane jest z jednej strony ze wzrostem stanu depozytów tego sektora, a z drugiej strony - z dużą ilością klientów negocjujących oprocentowanie lokat, dla których wzmożona konkurencja nadal prowadzi „wojnę depozytową”. Łączny koszt z tytułu odsetek wyniósł 783 tys. zł (więcej o 34 tys. zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego), co ukształtowało wynik z tytułu odsetek na poziomie o 52 tys. zł niższym r/r, zamykając się kwotą 3.061 tys. zł. W celu zrekompensowania tej sytuacji, Zarząd zamierza w bieżącym półroczu przystąpić do przetargów na obsługę JST w sposób, gwarantujący obniżenie kosztów odsetkowych tego sektora.

Drugą znaczącą pozycją, generującą wynik finansowy Banku, są przychody z tytułu prowizji, które w tym przypadku były wyższe o 24 tys. zł w stosunku do I półrocza ubr. i zamknęły się kwotą 1.283 tys. zł. Natomiast spadek r/r kosztów z tytułu prowizji o 13 tys. zł, pozwolił wygenerować wynik na tej pozycji w wysokości 1.207 tys. zł.

Wynik działalności bankowej na koniec I półrocza 2017 r. został zrealizowany w stosunku do planu finansowego na I półrocze br. w 101% i osiągnął poziom 4.707 tys. zł, tj. o 391 tys. zł więcej niż w roku poprzednim w związku z osiągnięciem przychodu ze zbycia jednostek uczestnictwa TFI Agro S.A. Wynik na działalności bankowej w 79,73 % był obciążony kosztami działania banku z amortyzacją, które na skutek prowadzonych przez Zarząd działań w zakresie redukcji kosztów były niższe w stosunku do roku poprzedniego o 30 tys. zł. Strukturę kosztów przedstawia tabela poniżej (w tys. zł).

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2016	30.06.2017	Zmiana 2017-2016	Dynamika 2017/2016
Koszty osobowe	2.229	2.345	+116	105,20 %
Koszty rzeczowe	810	796	-14	98,27 %
Podatki i opłaty	217	181	-36	83,41 %
Koszty na rzecz BFG i SSO	171	97	-74	56,73 %
Inne koszty	46	30	-16	65,22 %
Odpisy amortyzacyjne	310	304	-6	98,06 %
Razem koszty działania banku z amortyzacją	3.783	3.753	-30	99,21 %

Największy udział w strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją stanowią koszty osobowe (62,48%). Drugą w kolejności pozycję zajmują koszty rzeczowe, które w porównaniu do roku ubiegłego spadły o 14 tys. zł, natomiast odpisy amortyzacyjne były niższe o 6 tys. zł, co oznacza iż działania związane ze zmniejszeniem wydatków podjęte w poprzednich latach oraz niższa składka na SSO oraz BFG pozwoliły na utrzymanie tej pozycji kosztów na zbliżonym poziomie.

Wzrost wyniku na pozostałej działalności operacyjnej o 961 tys. zł. nastąpił na skutek sprzedaży nieruchomości przeznaczonych do zbycia oraz umorzenia przez BFG pożyczki udzielonej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na refinansowanie części wydatków poniesionych przez Bank na system ochrony.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji (mająca ujemny wpływ na zmiany w zakresie wyniku finansowego brutto) osiągnęła poziom 1.013 tys. zł. Wzrost wartości rezerw celowych związany był z obowiązkiem spełnienia wymogu SSO SGB w zakresie poziomu wskaźnika pokrycia należności zagrożonych rezerwami ustalonego jako co najmniej 30%. Poziom wyrezerwowania kredytów zagrożonych w BBS-Banku na koniec I półrocza 2017 r. wyniósł zatem 25,06% (wobec 8,61% na 30.06.2016 r.).

W rezultacie Bałtycki Bank Spółdzielczy na dzień 30.06.2017 r. wypracował zysk brutto w wysokości 984 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 223 tys. zł, wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 761 tys. zł. W stosunku do 30.06.2016 r., zarówno zysk brutto, jak i zysk netto były wyższe, odpowiednio o 369 tys. zł oraz 298 tys. zł.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

W związku z powyższym podstawowe wskaźniki finansowe na dzień 30.06.2017 roku ukształtowały się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2016	30.06.2017	Zmiana 2017-2016
Zwrot na aktywach ROA - netto	0,43 %	0,64 %	+ 0,21 p.p.
Zwrot na kapitale ROE - netto	5,85 %	9,33 %	+ 3,48 p.p.
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	88,76 %	87,97 %	- 0,79 p.p.
Wskaźnik C/I (koszty działania + amortyzacja)/ wynik na działalności bankowej oraz operacyjnej	83,05 %	62,91 %	- 20,14 p.p.
Marża odsetkowa	2,93 %	2,56 %	- 0,37 p.p.
Wskaźnik kredytów zagrożonych	7,29 %	6,36 %	- 0,93 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	13,37 %	13,80 %	+ 0,43 p.p.

V. 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. Obowiązujące od dnia 02.08.2017 r. Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości w sprawie określenia przedmiotów należących do rolnika prowadzącego gospodarstwo rolne, które nie podlegają egzekucji, wygenerowało w sektorze bankowym nowe ryzyko, tym bardziej że przepisy te dotyczą również zobowiązań kredytowych powstałych przed jego wejściem w życie. Wyłączenie z listy podlegających egzekucji m.in. budynków gospodarczych i gruntów rolnych, budynków magazynowych, składowych, przechowalni oraz szklarni wraz z wyposażeniem, a także maszyn rolniczych - niezbędnych do hodowli zwierząt i prowadzenia produkcji roślinnej oznacza, że dochodzenie należności od rolnika staje się niemożliwe, co w konsekwencji może skutkować spadkiem dyscypliny płatniczej tej grupy kredytobiorców, wzrostem portfela nieregularnych ekspozycji kredytowych i wzrostem kosztów działalności w postaci rezerw celowych, a jednocześnie sprzedaży produktów kredytowych tej grupy klientów.

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

W Bałtyckim Banku Spółdzielczym na koniec czerwca 2017 roku kredyty zagrożone wyniosły 9.126 tys. zł, co stanowi 6,40% portfela kredytowego. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego, kiedy to wskaźnik kredytów zagrożonych wynosił 7,29%, nastąpiła znaczna 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 został zrealizowany w 123% w związku z ogłoszeniem upadłości jednego z klientów i przekwalifikowaniem ekspozycji do sytuacji „stracone” oraz niższych spłat należności niż pierwotnie planowano. Niemniej na efektywność dochodzenia

roszczeń w stosunku do dłużników ogromny, negatywny wpływ ma opieszałość w działalności sądów i komorników.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany jest w Banku metodą standardową. Wyniósł on na koniec I półrocza 2017 roku 9.265 tys. zł, co stanowiło 49,86% uznanego kapitału.

Ryzyko operacyjne

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 1.507 tys. zł, co stanowiło 8,11% uznanego kapitału.

Ryzyko walutowe

Poziom tego ryzyka w Banku ocenia się jako niski. Na datę 30.06.2017 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

Ryzyko to na dzień 30.06.2017 r. znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Poziom regulacyjnych limitów z zakresu ryzyka płynności na koniec I półrocza 2017 r. został zachowany i wyniósł:

M1 – 39.572 tys. zł

M2 – 2,13

M3 – 1,14

M4 – 1,32

LCR – 0,91

NSFR – 1,25.

Pozostałe ryzyka istotne

Inne ryzyka, na jakie narażony jest Bank, tj. ryzyko koncentracji, stopy procentowej, kapitałowe i braku zgodności są na poziomie akceptowalnym przez Bank. W I półroczu 2017 r. dwukrotnie występowała konieczność tworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pozostałe ryzyka istotne, tj. na ryzyko kredytowe, w wysokości 240 tys. zł wg stanu na 31.03.2017 r. oraz 315 tys. zł wg stanu na 30.06.2017 r. Poziom wewnętrznego współczynnika kapitałowego ukształtował się na 30.06.2017 r. na poziomie 13,41% i nie zagrażał bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku.

Łączny wymóg kapitałowy, jako konsekwencja ponoszonego ryzyka, wyniósł na dzień 30.06.2017 r. 10.772 tys. zł, co stanowiło 57,97% 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 13,25% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 10,25%.

VI. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego

Bank stosuje w swojej działalności określone przez KNF Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzone w grudniu 2014 r. w ramach „Polityki Ładu Korporacyjnego”, która została wdrożona w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

VII. Podsumowanie

Zasadnicze działania zrealizowane przez Bank w I półroczu 2017 roku miały na celu wzmocnienie kapitałowe, zwiększenie efektywności działania oraz efektywności zarządzania ryzykiem.

Wśród najistotniejszych przedsięwzięć przeprowadzonych w Banku w I półroczu 2017 roku znalazły się:

- rozszerzenie i dostosowanie oferty produktowej do potrzeb klienta poprzez wprowadzenie:
 - o lokaty SGB (Zima 2017) oraz lokaty SGB (Wiosna 2017),
 - o karty mobilnej Visa (HCE),
 - o rachunku rodzinnego,
 - o promocji kredytów gotówkowych: Wielkanocny kredyt, Majowy weekend, Wakacyjne marzenia oraz kredytu EKSPRESS AGRO,
 - o kart kredytowych z funkcją zbliżeniową,
 - o karty paliwowej z rabatem, przeznaczonej dla płatników VAT,
 - o kampanii wspierających wydawnictwo kart systemu Visa i Mastercard,
 - o wdrożenie nowych funkcjonalności w obszarze kart płatniczych – wyciągi na maila,
 - o przedłużenia promocji na kredyt mieszkaniowy,
 - o przedłużenia promocji kredytów dla rolników indywidualnych: obrotowego, obrotowego AGRO - „Dla Rolnika”, w rachunku bieżącym, inwestycyjnego oraz preferencyjnego „Nowa technologia”,
 - o promocji kredytu obrotowego „EKSPRESS AGRO”,
 - o promocji kredytu odnawialnego w ROR dla osób fizycznych,
- dalsza realizacja działań zaplanowanych w teleinformatyce, takich jak:
 - o wdrożenie modułu do obsługi zajęć komorniczych,
 - o dodanie w informacjach zamieszczanych przez SGB-Bank geolokalizacji placówek i bankomatów Banku,
 - o rozpoczęcie procedury przystąpienia do uruchamianej przez SGB-Bank usługi dotyczącej wydruku i wysyłki korespondencji masowej,
 - o rozpoczęcie prac związanych z rozszerzeniem usługi PayByNet o możliwość płatności w sklepach internetowych obsługiwanych przez PayU,
 - o realizacja projektu zwalczania nadużyć podatkowych –Centralny Mechanizm Oceny oraz Split Payment,
 - o rozpoczęcie prac związanych z wprowadzeniem systemu Wyciągi Plus,
 - o przystąpienie do pilotażu wydawania kart kredytowych.

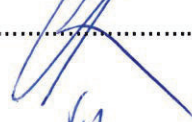


I półrocze 2017 było kontynuacją działań, których realizacja pozwoliła na wzmocnienie oraz utrwalenie wizerunku i marki BBS-Banku. Efekty i skuteczność działań marketingowych przełożyły się na sprzedaż produktów bankowych, polepszanie przepływu informacji o Banku oraz umacnianie pozycji na lokalnym rynku 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,
- spotkania edukacyjne adresowane do uczniów i seniorów,
- spotkania biznesowe dla rolników,
- promocję i dystrybucję produktów przy wykorzystaniu: internetu, prasy, ekranów świetlnych, witryn okiennych oraz przekazu bezpośredniego (wsparciem działań były materiały promocyjne: ulotki, plakaty, wobblery, standy, banery, roll'upy oraz wizytówki),
- przystąpienie do Programu „Zachodniopomorska Karta Seniora”, poprzez deklarację bezpłatnego otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- aktualizację przekazu reklamowego na witrynach okiennych w placówkach Banku,
- kontynuację działań marketingowych w ramach portalu społecznościowego Facebook, które przyczyniają się do zwiększenia rozpoznawalności marki, pozyskania nowych grup odbiorców oraz budowania wizerunku Banku,
- wspieranie lokalnych inicjatyw przyczyniających się do zrównoważonego rozwoju regionu (pomoc Banku była ukierunkowana na wsparcie merytoryczne, organizacyjne i finansowe działań na rzecz dzieci, młodzieży, osób starszych, a także lokalnych liderów i środowisk).

Zwieńczeniem zaangażowania Banku we wsparcie lokalnych inicjatyw w minionym okresie były liczne podziękowania ze strony wspieranych przez Bank podmiotów.

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego:

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

Darłowo, 29.09.2017 r.