



**RAPORT PÓŁROCZNY**  
**STYCZEŃ – CZERWIEC 2018**

---

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 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 2018 roku.

## **I. Informacje ogólne na temat działalności Banku w okresie 01.01.2018 r. – 30.06.2018 r.**

### **1. Władze Banku**

#### **Rada Nadzorcza**

Skład Rady Nadzorczej w I półroczu 2018 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 2018 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 30.06.2018 r. Bank zrzeszał 956 członków, tj. o 3 członków więcej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

### **3. Obszar organizacyjny**

Bałtycki Bank Spółdzielczy na przestrzeni I półrocza 2018 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 2018 roku nie uległ zmianie.

Na 30.06.2018 r. Bank funkcjonował poprzez sieć 16 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  
Kołobrzeg, ul. Ratuszowa 3/2b  
Koszalin, ul. Raclawicka 13  
Koszalin, ul. Moniuszki 15  
Manowo 40  
Mielno, ul. B. Chrobrego 10  
Sławno, ul. Sempołowskiej 2a  
Szczecinek, Plac Wolności 13  
Szczecinek, ul. Warcisława IV 16  
Świeszyno 45a

Według stanu na dzień 30.06.2018 r. Bank posiadał 15 bankomatów.

#### 4. Zatrudnienie

Na dzień 30.06.2018 r. Bank zatrudniał 76 osób. Liczba pracowników w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego zmniejszyła się o 4 osoby.

## II. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2018 r. do 30 czerwca 2018 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 2018 roku nie wprowadzono zmian do zasad rachunkowości.



### III. Wybrane dane finansowe na dzień 30.06.2018 r.

Podstawowe wielkości charakteryzujące działalność Banku za I półrocze 2018 r. w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego w wybranych pozycjach bilansu przedstawiają się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2017		30.06.2018		Dynamika 2018/2017 [4/2]
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR	
[1]	[2]	[3]	[4]	[5]	[6]
<b>Suma bilansowa</b>	<b>241.581</b>	57.158,64	<b>249.122</b>	57.117,11	<b>103,12 %</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>18.583</b>	4.396,78	<b>19.632</b>	4.501,10	<b>105,64 %</b>
<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>74.083</b>	17.528,21	<b>73.505</b>	16.852,76	<b>99,22 %</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>114.448</b>	27.078,67	<b>115.785</b>	26.546,45	<b>101,17 %</b>
<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>27.128</b>	6.418,55	<b>23.274</b>	5.336,12	<b>85,79 %</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>301</b>	71,22	<b>13.297</b>	3.048,65	<b>4.417,61%</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>142.033</b>	33.605,35	<b>148.114</b>	33.958,64	<b>104,28 %</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>75.471</b>	17.856,62	<b>78.472</b>	17.991,56	<b>103,98 %</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>984</b>	232,82	<b>583</b>	133,67	<b>59,25 %</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>761</b>	180,05	<b>461</b>	105,70	<b>60,58 %</b>

Do przeliczenia PLN na EUR przyjęto średni kurs NBP wynoszący:

- na dzień 30.06.2017 r. – 4,2265.

- na dzień 30.06.2018 r. – 4,3616,

### IV. Istotne zmiany w wynikach ekonomiczno – finansowych Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w I półroczu 2018 roku

Suma bilansowa na koniec I półrocza 2018 roku wyniosła 249.122 tys. zł, wykazując dynamikę w stosunku do stanu z analogicznego okresu ubiegłego roku 103,12 %.

**Suma bilansowa (w tys. zł)**



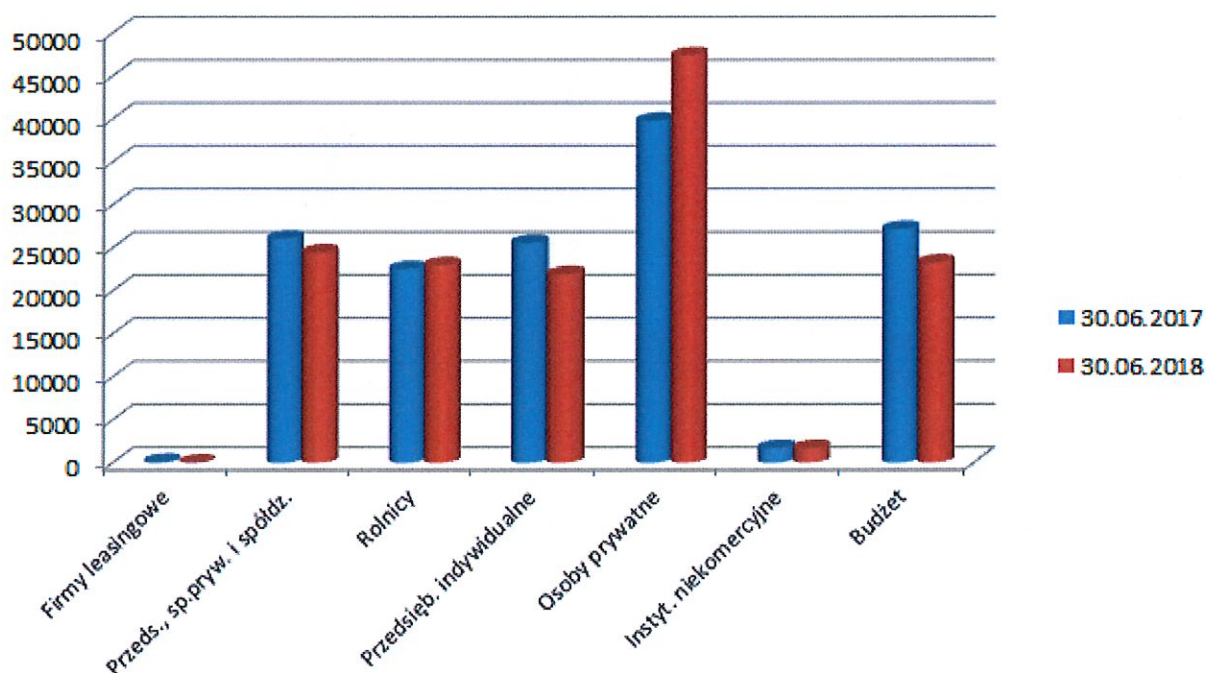


## Główne pozycje aktywów Banku

Po stronie aktywów na 30.06.2018 roku dominowały należności od sektora niefinansowego, które wyniosły 115.785 tys. zł, stanowiąc 46,48% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te wzrosły o 1.337 tys. zł, tj. 1,17%.

Ogólna wartość portfela kredytowego wyniosła na koniec I półrocza 2018 roku 141.413 tys. zł i była niższa w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 1.201 tys. zł. Głównym tego powodem był spadek należności od sektora instytucji samorządowych, które obniżyły się o 3.854 tys. zł, osiągając poziom 23.274 tys. zł. W strukturze kredytów według podmiotów na koniec I półrocza br. najważniejszą pozycję stanowiły kredyty osób prywatnych, osiągając poziom 47.302 tys. zł, co stanowi 33% obliża kredytowego. Wyższy o 19% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego stan kredytów w tej grupie związany jest z kontynuacją realizacji 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)**



Nadwyżka środków niezaangażowanych w działalność kredytową, zgodnie z umową zrzeczeniową, była inwestowana przez BBS-Bank w lokaty SGB-Banku S.A., które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowiły na koniec I półrocza 2018 roku 29,51% aktywów Banku. Poziom tych należności w odniesieniu do analogicznego okresu roku ubiegłego był niższy o 578 tys. zł i osiągnął na koniec 30.06.2018 roku wartość 73.505 tys. zł. Niewielki spadek związany był z zakupem przez Bank, za pośrednictwem SGB-Banku S.A., bonów pieniężnych NBP, charakteryzujących się wyższą płynnością niż lokaty Banku Zrzeszającego. Inwestycja ta wpłynęła na wzrost pozycji dłużne papiery wartościowe

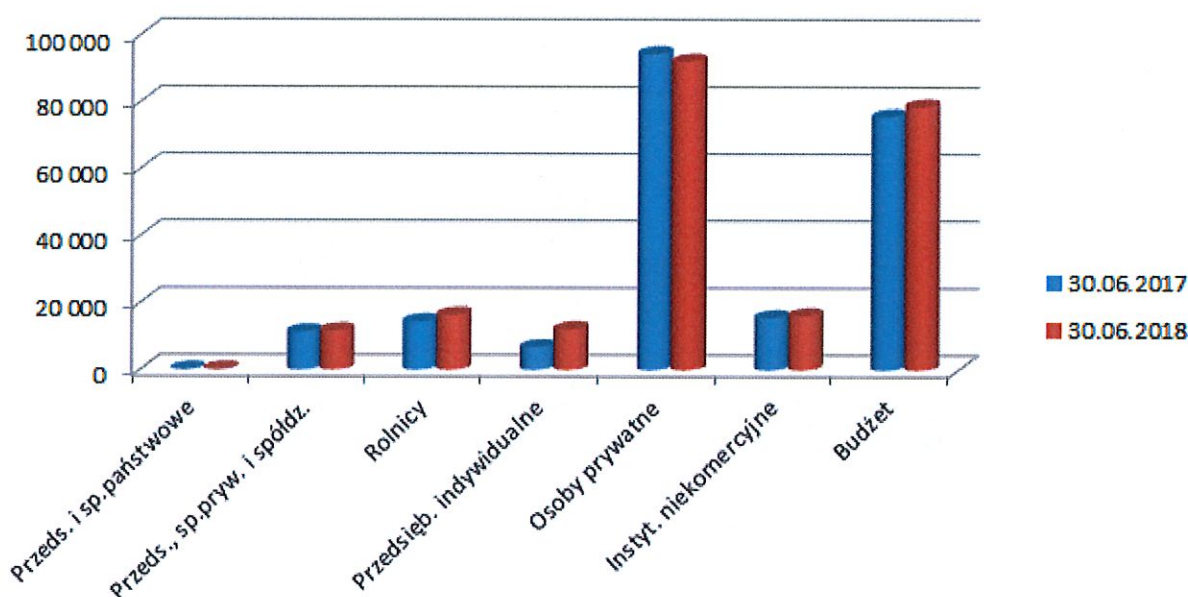
o 12.996 tys. zł, a podyktowana była zmianą podejścia do obliczania wskaźnika LCR, polegającą na przeniesieniu środków rachunków bieżących dużych firm i jednostek samorządu terytorialnego do kategorii pozostałych depozytów o wyższej wadze wypływów.

### Główne pozycje pasywów Banku

Po stronie pasywów Banku dominującą pozycją były zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które w porównaniu do końca czerwca 2017 roku wzrosły o 6.081 tys. zł (tj. o 4,28%) do kwoty 148.114 tys. zł, co stanowiło 59,45% sumy bilansowej Banku. Systematyczny wzrost depozytów tego sektora świadczy o dużym zaufaniu tej grupy klientów do Banku. Zobowiązania wobec sektora budżetowego natomiast wyniosły na koniec 30.06.2018 r. wartość 78.472 tys. zł, tj. więcej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego o 3,98%.

Zgromadzone depozyty były wystarczające do finansowania działalności kredytowej. Wysoki poziom środków gospodarstw domowych (53,11% depozytów ogółem) oraz dodatnia dynamika (104,44%) tej grupy depozytów, charakteryzujących się największą stabilnością, zapewniała odpowiednią płynność Banku.

### Depozyty w podziale na podmioty (w tys. zł)

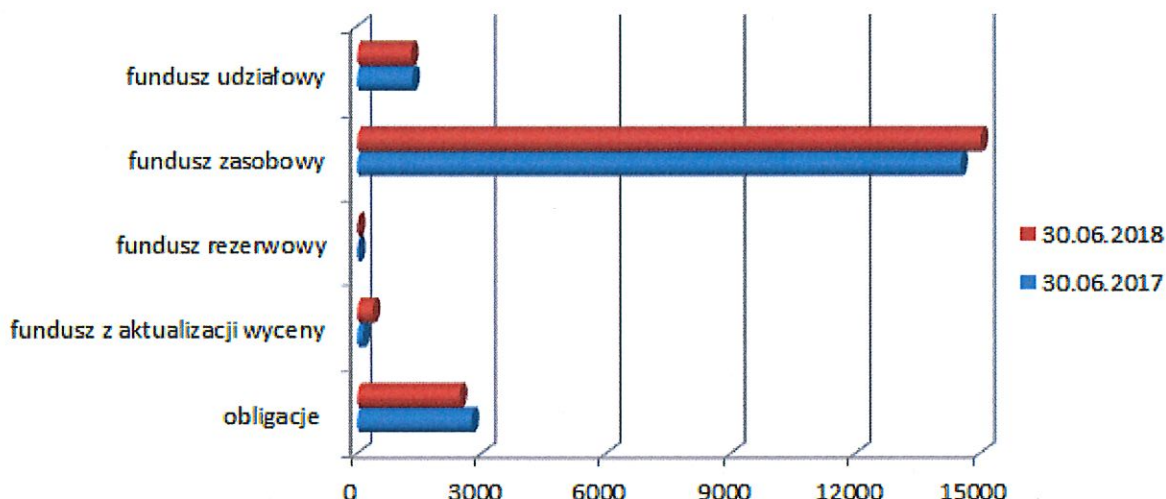


### Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2018 r. zamknęły się kwotą 19.632 tys. zł (4.501,10 tys. EUR wg średniego kursu NBP z dn. 30.06.2018 r.) i w porównaniu do końca I półrocza 2017 roku wzrosły o 5,64%. Strukturę funduszy własnych obrazuje poniższy wykres.



### Fundusze własne (w tys. zł)



Największą pozycję Funduszy własnych Banku (79,36%) stanowił nadal 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 2.470 tys. zł, tj. 12,58% Funduszy własnych. Fundusz udziałowy Banku obniżył się r/r o 33 tys. zł do kwoty 1.307 tys. zł, co stanowiło 6,66% kapitałów Banku na koniec I półrocza 2018 r.

### Rachunek zysków i strat

w tys. zł

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana 2018-2017	Dynamika 2018/2017
Wynik z tytułu odsetek	3.061	3.104	+43	101,40 %
Wynik z tytułu prowizji	1.207	1.060	-147	87,82 %
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	403	0	-403	-
Wynik operacji finansowych	0	0	0	-
Wynik z pozycji wymiany	36	54	+18	150,00 %
Wynik na działalności bankowej	4.707	4.218	-489	89,61 %
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	1.199	106	-1.093	8,84 %
Koszty działania Banku i amortyzacja	3.753	3.523	-230	93,87 %
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1.169	218	-951	18,65 %
Wynik brutto	984	583	-401	59,25 %
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	223	122	-101	54,71 %
Wynik netto	761	461	-300	60,58 %

Wynik finansowy Banku za I półrocze 2018 roku był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek, które wyniosły 3.692 tys. zł. Niższy r/r przychód z tytułu odsetek o 76 tys. zł zrekompensował dużo wyższy spadek kosztów odsetkowych (o 119 tys. zł r/r), co



ukształtowano wynik z tytułu odsetek na poziomie o 43 tys. zł wyższym r/r, zamykając się kwotą 3.104 tys. zł. Na powyższe wpłynęły głównie decyzje Zarządu w sprawie polityki przystępowania do przetargów na obsługę JST w sposób, gwarantujący obniżenie kosztów odsetkowych tego sektora.

Drugą znaczącą pozycją, generującą wynik finansowy Banku, stanowiły przychody z tytułu prowizji, które w tym przypadku były niższe o 144 tys. zł w stosunku do I półrocza ub.r. i zamknęły się kwotą 1.139 tys. zł. Wzrost r/r kosztów z tytułu prowizji o 3 tys. zł dodatkowo wpłynął na to, że wynik na tej pozycji obniżył się o 147 tys. zł, zamykając się kwotą 1.060 tys. zł. Głównym tego powodem była likwidacja 3 Punktów Obsługi Klienta oraz 3 bankomatów, co ostatecznie pozytywnie wpłynęło na obniżenie kosztów działania Banku.

Wynik działalności bankowej na koniec I półrocza 2018 r. osiągnął poziom 4.218 tys. zł, tj. o 489 tys. zł mniej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego, w którym to Bank dodatkowo osiągnął przychód ze zbycia jednostek uczestnictwa TFI Agro S.A. w wysokości 403 tys. zł.

Koszty działania banku wraz z amortyzacją zamknęły się na koniec I półrocza br. kwotą 3.523 tys. zł i były niższe w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 230 tys. zł, co było konsekwencją działań prowadzonych przez Zarząd w zakresie redukcji kosztów, których strukturę przedstawia tabela poniżej (w tys. zł).

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana 2018-2017	Dynamika 2018/2017
<b>Koszty osobowe</b>	2.345	2.283	-62	97,36 %
<b>Koszty rzeczowe</b>	796	685	-111	86,06 %
<b>Podatki i opłaty</b>	181	143	-38	79,01 %
<b>Koszty na rzecz BFG i SSO</b>	97	125	+28	128,87 %
<b>Inne koszty</b>	30	32	+2	106,67 %
<b>Odpisy amortyzacyjne</b>	304	255	-49	83,88 %
<b>Razem koszty działania banku z amortyzacją</b>	<b>3.753</b>	<b>3.523</b>	<b>-230</b>	<b>93,87 %</b>

Największy udział w kosztach działania Banku wraz z amortyzacją stanowią koszty osobowe (64,80%), które obniżyły się r/r o 62 tys. zł. Drugą w kolejności pozycję (19,44% kosztów działania) zajmują koszty rzeczowe - niższe w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 111 tys. zł. Również spadek o 49 tys. zł odpisów amortyzacyjnych oraz podatków i opłat o 38 tys. zł oznacza, iż podejmowane przez Zarząd działania, związane z optymalizacją sieci, wpłynęły pozytywnie na wysokość kosztów działania Banku, które w większym stopniu niż w poprzednim okresie były obciążone składkami na rzecz BFG i SSO, które wzrosły r/r o 28 tys. zł.

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej był niższy r/r o 1.093 tys. zł w związku z tym, iż w I półroczu roku ubiegłego miała miejsce sprzedaż nieruchomości przeznaczonych do zbycia oraz umorzenie przez BFG pożyczki udzielonej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na refinansowanie części wydatków poniesionych przez Bank na system



ochrony, co w dużej mierze pozwoliło Bankowi za poprzednie półrocze wygenerować wynik w tej pozycji na poziomie 1.199 tys. zł.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji (mająca ujemny wpływ na zmiany w zakresie wyniku finansowego brutto) osiągnęła na koniec czerwca br. poziom 218 tys. zł i była niższa o 951 tys. zł w stosunku do I półrocza ubiegłego roku, na koniec którego Bank był zobowiązany do spełnienia wymogu SSO SGB w zakresie co najmniej 30% pokrycia należności zagrożonych rezerwami. Poziom ozezerwowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wyniósł zatem na koniec I półrocza 2018 roku 44,61%.

W rezultacie Bałtycki Bank Spółdzielczy na dzień 30.06.2018 r. wypracował zysk brutto w wysokości 583 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 122 tys. zł, wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 461 tys. zł.

### Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

W związku z powyższym podstawowe wskaźniki finansowe na dzień 30.06.2018 roku ukształtowały się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana 2018-2017
<b>Zwrot na aktywach ROA – netto</b>	0,64 %	0,37 %	- 0,27 p.p.
<b>Zwrot na kapitale ROE – netto</b>	9,33 %	5,25 %	- 4,08 p.p.
<b>Wskaźnik poziomu kosztów</b> (koszty ogółem/przychody ogółem)	87,97 %	89,89 %	+ 1,92 p.p.
<b>Wskaźnik C/I</b> (koszty działania + amortyzacja)/ wynik na działalności bankowej oraz operacyjnej	62,91 %	80,88 %	+ 17,97 p.p.
<b>Marża odsetkowa</b>	2,56 %	2,48 %	- 0,08 p.p.
<b>Wskaźnik kredytów zagrożonych</b> (Kredyty w tyt. nieregularnej/obligo kredytowe)	6,40 %	5,75 %	- 0,65 p.p.
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	13,80 %	14,81 %	+ 1,01 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.

## 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 2018 roku kredyty zagrożone wyniosły 8.134 tys. zł, co stanowi 5,75% portfela kredytowego w wartości nominalnej. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego, kiedy to wskaźnik kredytów zagrożonych wynosił 6,40%, 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 na 30.06.2018 r. został zrealizowany w 101% w związku z wydłużonym czasem odzyskiwania należności z kategorii „stracone” niż pierwotnie planowano. Ponadto na efektywność dochodzenia roszczeń w stosunku do dłużników ogromny, negatywny wpływ ma wydłużony czas działalności sądów i komorników.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany jest w Banku metodą standardową. Wyniósł on na koniec I półrocza 2018 roku 9.195 tys. zł, co stanowiło 46,84% 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 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 1.410 tys. zł, co stanowiło 7,18% 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 30.06.2018 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 30.06.2018 r. znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Poziom regulacyjnych limitów z zakresu ryzyka płynności na koniec I półrocza 2018 r. został zachowany i wyniósł:

- M3 - 1,27
- M4 - 1,43
- LCR - 1,51
- NSFR - 1,29.

#### **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,
- 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 2018 roku nie występowała konieczność tworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pozostałe ryzyka istotne. Poziom wewnętrznego współczynnika kapitałowego ukształtował się na 30.06.2018 r. na poziomie 14,81% i nie zagrażał bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku.

Łączny wymóg kapitałowy, jako konsekwencja ponoszonego ryzyka, wyniósł na dzień 30.06.2018 r. 10.604 tys. zł, co stanowiło 54,02% 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 13,875% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 10,875%.

## 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 2018 roku miały na celu wzmocnienie kapitałowe, zwiększenie efektywności działania oraz efektywności zarządzania ryzykiem.

Wśród najistotniejszych przedsięwzięć przeprowadzonych w Banku w I półroczu 2018 roku znalazły się:

- rozszerzenie i dostosowanie oferty produktowej do potrzeb klienta poprzez wprowadzenie:
  - o lokaty SGB (Zima 2018) oraz lokaty SGB (Wiosna 2018),
  - o sprzedaży premiowej kredytów gotówkowych „Przywitaj wiosnę w najlepszej formie”,
  - o kredytu gotówkowego „Na małe i duże podróże”,
  - o kredytu obrotowego „Stówka obrotówka”,
  - o karty kredytowej z funkcją zbliżeniową dla klientów indywidualnych,
  - o kampanii wspierających wydawnictwo kart systemu Visa i Mastercard,
  - o nowej funkcjonalności systemu PayByNet - płatności na Allegro,
  - o nowych linii wizerunkowych dla kart młodzieżowych Mastercard,
  - o usługi – Indywidualna Taryfa Opłat i Prowizji (ITOP),
- dalsza realizacja działań zaplanowanych w teleinformatyce, takich jak:
  - o dostosowanie systemu bankowego w zakresie obsługi Split Payment - mechanizm podzielonej płatności,
  - o dostosowanie systemu bankowego w zakresie generowania obowiązkowych wsadów na potrzeby Systemu Teleinformatycznego Izby Rozliczeniowej (STIR) oraz obsługi Risk Score,
  - o kontynuacja prac dotyczących raportowania transakcji STIR,
  - o kontynuacja prac związanych z wprowadzeniem systemu Wyciągi Plus.

I półrocze 2018 było kontynuacją działań, których realizacja pozwoliła na wzmocnienie oraz utrwalenie wizerunku i marki BBS-Banku. Efekty i skuteczność działań marketingowych



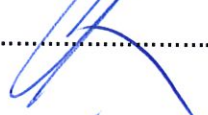
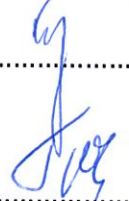

przełożyły się na sprzedaż produktów bankowych, polepszanie przepływu informacji o Banku oraz umacnianie pozycji na lokalnym rynku usług finansowych.

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,
- udział w targach dla seniorów,
- reklamę w informatorze z planem miasta Darłowa,
- 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 oraz wizytówki),
- przystąpienie do Programu „Darłowska Karta Seniora”, poprzez deklarację bezpłatnego otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 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 Tokarek            | - Wiceprezes ds. ekonomicznych |  |

Darłowo, 24.09.2018 r.

