



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2020 ROK

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

Zarząd BBS-Banku, działając zgodnie z art. 49 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2019 r. poz. 351 z późn. zm.) oraz par. 27 ust. 1 pkt 11 Statutu BBS-Banku, przedkłada Sprawozdanie Zarządu z działalności Bałtyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Darłowie za 2020 rok.

Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. Zarząd pracował w składzie:

| | |
|--------------------------|--|
| Ryszard Mroziński | - Prezes Zarządu |
| Emilia Lucyna Grzeszczuk | - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych |
| Beata Tokarek | - Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych |
| Bartosz Mroziński | - Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży i sieci (od dnia 23.12.2020 r.) |

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej na przestrzeni 2020 r. nie uległ zmianie.

| | |
|---------------------|---|
| Daszko Jan | - Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| Michalik Mieczysław | - Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| Kruk Lucyna | - Sekretarz Rady Nadzorczej |
| Górski Tadeusz | - Członek Rady Nadzorczej |
| Grzebień Sławomir | - Członek Rady Nadzorczej |

Funkcja Komitetu Audytu została powierzona Radzie Nadzorczej działającej in gremio.

Szanowni Państwo!

W 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 trzykrotne obniżenie podstawowych stóp procentowych NBP, co w znacznej mierze wpłynęło na wygenerowane wyniki oraz wskaźniki rentowności.

Priorytetem dla Zarządu 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. W trakcie obostrzeń związanych z pandemią pracowała większość placówek Banku. Bank opracował i w miarę potrzeb wdrażał plan awaryjny, obejmujący m.in.:

- czasowe skracanie godzin obsługi klientów przez Oddziały i rekomendowanie klientom korzystanie z kanałów bankowości elektronicznej,
- ograniczenie ilości klientów jednocześnie obsługiwanych w placówkach,
- rozdzielenie kluczowych komórek do różnych lokalizacji,
- skierowanie części pracowników do pracy zdalnej,
- zakup dodatkowych laptopów do pracy zdalnej,
- zaopatrzenie w środki ochrony osobistej pracowników,
- uczestniczenie przez pracowników w szkoleniach elektronicznych.

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 ubr. 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, Bank musi dostosować się do działania w warunkach niskich stóp procentowych, zmagając się z obniżeniem przychodów odsetkowych i podwyższonymi kosztami działania, wynikającymi z konieczności zabezpieczenia pracowników przed negatywnymi skutkami pandemii oraz organizacji pracy zdalnej. 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.

Coraz to nowe regulacje zewnętrzne, nakładające na banki nowe obowiązki, są wysoce koszt- i kapitałochłonne. W naszej działalności biznesowej wymuszają one m.in.: konieczność wprowadzania nowych produktów, nowych form dostępu do rachunków, sporządzanie coraz większej ilości raportów oraz sprawozdań, itp. działań. W ciągu najbliższych miesięcy Bank będzie zobowiązany dostosować procedury do wymogów wynikających z wdrożonych przepisów, między innymi znowelizowanej Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie oraz rozporządzenia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) w zakresie nowej rozszerzonej sprawozdawczości ostrożnościowej. Wymusza to nowe regulacje wewnętrzne, a także nowe rozwiązania informatyczne. To z kolei powoduje wzrost nakładów pracy tzw. back office-u, czyli wymusza zwiększenie kosztów pracy bez równoczesnego zwiększania przychodów z działalności operacyjnej naszego banku.

Obszar organizacyjny

Bałtycki Bank Spółdzielczy na przestrzeni 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 tworzą: Centrala oraz Oddziały, a także Punkty Obsługi Klienta, które są bezpośrednio podporządkowane Oddziałom. Na koniec 2020 roku Bank działał poprzez sieć 7 placówek, 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
Koszalin, ul. Zwycięstwa 13/1
Mielno, ul. B. Chrobrego 10

Mając na uwadze optymalizację rentowności sieci placówek na przestrzeni 2020 roku zamknięto trzy placówki – POK w Sławnie, POK w Szczecinku, POK w Koszalinie oraz

zawieszono działalność POK w Darłowie, natomiast Oddział w Koszalinie przekształcono w POK Koszalin.

Według stanu na dzień 31.12.2020 r. Bank posiadał 11 bankomatów. Zarząd Banku na przestrzeni 2020 roku podjął decyzję o likwidacji jednego bankomatu zlokalizowanego w Mielnie przy ul. Chrobrego 10.

W roku 2021 oraz w kolejnych latach jednym z głównych celów Zarządu Banku będzie optymalizacja sieci placówek oraz bankomatów, przez co rozumie się likwidację placówek nierentownych oraz ewentualne otwieranie nowych punktów w miejscach sprzyjających efektywnej działalności.

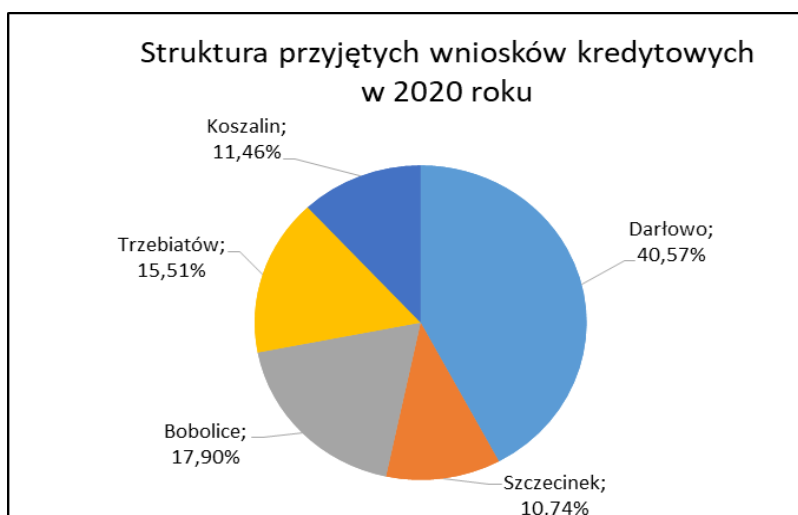
Według stanu na koniec 2020 r. w Banku pracowało 62 osoby, co oznacza spadek zatrudnienia o 7 osób. Na przestrzeni ubiegłego roku zatrudniono 2 osoby, natomiast rozwiązano umowy o pracę z 9 osobami. Uwzględniając natomiast fakt, że w ciągu ubiegłego roku na zwolnieniach lekarskich przebywały 44 osoby (6 osób długotrwale, łącznie 2.523 dni z różnych powodów: chorobowe, macierzyńskie, wychowawcze, świadczenia rehabilitacyjne), efektywnie pracowało jedynie 56 osób.

W minionym roku pracownicy Banku systematycznie podnosili swoje kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach oraz innych formach doskonalenia umiejętności i kwalifikacji. Z 87 różnych form szkoleń skorzystało łącznie 206 osób. Koszty podnoszenia kwalifikacji przez pracowników na przestrzeni 2020 roku wyniosły 15.789,58 zł. Zdobywanie przez pracowników wiedzy w zakresie efektywnej obsługi klienta stanowi dla Zarządu jeden z kluczowych elementów sukcesu na rynku. Z 62 zatrudnionych pracowników 47 osób posiada wykształcenie wyższe (tj. 76%), 14 osób - średnie oraz 1 osoba - zawodowe.

Podstawowe dane za 2020 r.

Podstawowe dane za 2020 r. w porównaniu do roku ubiegłego kształtują się następująco:

- Suma bilansowa netto wzrosła do stanu 330.437 tys. zł, wykazując dynamikę 115,34%.
- Ogólna wartość portfela kredytowego wyniosła 140.268 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2019 r. nastąpił wzrost o 6.511 tys. zł, wykazując dynamikę 104,87%.
- Struktura przyjętych wniosków kredytowych (w szt.) w 2020 roku prezentuje się następująco:



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

- W podziale na jednostki organizacyjne portfel kredytowy kształtował się następująco:

| Oddział | 31.12.2019 r. | | 31.12.2020 r. | | Dynamika |
|---------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|
| | Kwota [tys. zł] | Struktura | Kwota [tys. zł] | Struktura | |
| Darłowo, w tym: | 79.276 | 59,27% | 70.143 | 50,01% | 88,48% |
| <i>Darłowo</i> | 47.336 | 35,39% | 42.127 | 30,03% | 89,00% |
| <i>Koszalin</i> | 31.940 | 23,88% | 28.015 | 19,97% | 87,71% |
| Szczecinek, w tym: | 22.641 | 16,93% | 36.318 | 25,89% | 160,41% |
| <i>Szczecinek</i> | 15.099 | 11,29% | 26.957 | 11,29% | 178,54% |
| <i>Bobolice</i> | 7.542 | 5,64% | 9.361 | 6,67 % | 124,12% |
| Trzebiatów | 31.840 | 23,80% | 33.807 | 24,10% | 106,18% |
| Razem | 133.757 | 100% | 140.268 | 100% | 104,87% |

- W zakresie działalności kredytowej w ujęciu terytorialnym największy udział w portfelu kredytowym posiadał Oddział Darłowo (50%) oraz Oddział Szczecinek (26%). Najwyższy przyrost wartościowy w obligu kredytowym w 2020 r. wystąpił w Oddziale Szczecinek – 13.677 tys. zł.
- Udział należności zagrożonych brutto wyniósł 5,24% w ogóle należności i uległ poprawie o 0,48 p.p. w stosunku do ubiegłego roku.
- Należności od sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego prezentuje poniższa tabela:

| Należności netto w podziale na sektory | 31.12.2019 r. | 31.12.2020 r. | Dynamika |
|--|-----------------|-----------------|----------|
| | Kwota [tys. zł] | Kwota [tys. zł] | |
| Finansowy | 107.399 | 123.011 | 114,54% |
| Niefinansowy | 111.572 | 110.063 | 98,65% |
| Budżetowy | 17.842 | 27.373 | 153,42% |

- Na dn. 31.12.2020 r. Bank osiągnął zaangażowania kapitałowe w wymienionych wartościach:

| Akcje i udziały | Ilość [w szt.] | Wartość [w zł] |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Akcje SGB- Banku S.A. w Poznaniu | 13.089 | 1.308.900,00 |
| Udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB | 1 | 1.000,00 |
| Jednostki uczestnictwa w TFI AGRO | 14,8856 | 2.631.735,53 |
| Pozostałe instrumenty finansowe | Ilość [w szt.] | Wartość [w zł] |
| Obligacje Serii C SGB- Banku S.A. w Poznaniu | 200 | 200.254,00 |
| Bony pieniężne NBP | 1.921 | 19.209.577,38 |
| Obligacje PFR0325 Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. | 15 | 15.390.125,52 |
| Obligacje PFR0627 Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. | 14 | 14.153.143,38 |

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

- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego netto wykazały odpowiednio dynamikę 111,09% oraz 129,32%, a ich łączna wartość na koniec roku wyniosła 308.806 tys. zł, z tego środki bieżące, tj. znajdujące się na rachunkach rozliczeniowych, a'vista i ROR stanowiły 85,19%, a lokaty terminowe 14,81% ogółu środków.
- W podziale na jednostki organizacyjne zobowiązania wobec sektora niefinansowego kształtowały się następująco:

| Oddział | 31.12.2019 r. | | 31.12.2020 r. | | Dynamika |
|---------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|
| | Kwota [tys. zł] | Struktura | Kwota [tys. zł] | Struktura | |
| Darłowo, w tym: | 99.962 | 54,50% | 104.727 | 51,35% | 104,77% |
| <i>Darłowo</i> | <i>87.850</i> | <i>47,90%</i> | <i>92.525</i> | <i>45,37%</i> | <i>105,32%</i> |
| <i>Koszalin</i> | <i>12.112</i> | <i>6,60%</i> | <i>12.202</i> | <i>5,98%</i> | <i>100,74%</i> |
| Szczecinek, w tym: | 30.568 | 16,67% | 34.762 | 17,04% | 113,72% |
| <i>Szczecinek</i> | <i>9.519</i> | <i>5,19%</i> | <i>10.221</i> | <i>5,01%</i> | <i>107,37%</i> |
| <i>Bobolice</i> | <i>21.049</i> | <i>11,48%</i> | <i>24.541</i> | <i>12,03%</i> | <i>116,59%</i> |
| Trzebiatów | 52.878 | 28,83% | 64.470 | 31,61% | 121,92% |
| Razem | 183.408 | 100% | 203.959 | 100% | 111,21% |

- W podziale na jednostki organizacyjne zobowiązania wobec sektora budżetowego kształtowały się następująco:

| Oddział | 31.12.2019 r. | | 31.12.2020 r. | | Dynamika |
|---------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | Kwota [tys. zł] | Struktura | Kwota [tys. zł] | Struktura | |
| Darłowo, w tym: | 46.342 | 57,18% | 53.155 | 50,72% | 114,70% |
| <i>Darłowo</i> | <i>11.793</i> | <i>14,55%</i> | <i>23.594</i> | <i>22,51%</i> | <i>200,07%</i> |
| <i>Koszalin</i> | <i>34.549</i> | <i>42,63%</i> | <i>29.561</i> | <i>28,21%</i> | <i>85,56%</i> |
| Szczecinek, w tym: | 27.079 | 33,42% | 41.610 | 39,71% | 153,66% |
| <i>Szczecinek</i> | <i>27.009</i> | <i>33,33%</i> | <i>41.594</i> | <i>39,69%</i> | <i>154,00%</i> |
| <i>Bobolice</i> | <i>70</i> | <i>0,09%</i> | <i>16</i> | <i>0,02%</i> | <i>22,86%</i> |
| Trzebiatów | 7.614 | 9,40% | 10.034 | 9,57% | 131,78% |
| Razem | 81.035 | 100,00% | 104.799 | 100,00% | 129,33% |

- W obszarze działalności depozytowej największy udział w strukturze depozytów wystąpił w Oddziale Darłowo (38%) oraz w Oddziale Trzebiatów (24%). Największy wzrost wartościowy depozytów ogółem w 2020 r. wystąpił w Oddziale Darłowo – 16.476 tys. zł.
- Fundusze własne Banku w roku sprawozdawczym spadły o 806 tys. zł do kwoty 18.416 tys. zł.

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

| FUNDUSZE [w tys. zł] | 31.12.2019 | 31.12.2020 | Zmiana 2020-2019 | Dynamika 2020/2019 |
|--|------------|------------|---------------------|-----------------------|
| Fundusze własne ogółem | 19.221,5 | 18.415,9 | -805,6 | 95,81% |
| Kapitał Tier I, w tym: | 17.707,6 | 16.962,3 | -745,3 | 95,79% |
| Fundusz udziałowy | 1.259,8 | 1.210,1 | -49,7 | 96,05% |
| Kapitał rezerwowy (f. zasobowy i rezerwowy) | 15.743,6 | 15.951,8 | 208,2 | 101,32% |
| Skumulowane inne całkowite dochody | 233,6 | 107,9 | -125,7 | 46,19% |
| Wartości niematerialne i prawne | -46,3 | -25,3 | 21,0 | 54,64% |
| Inne korekty w kapitale podstawowym Tier I | -3,3 | -570,9 | -567,6 | 17.300,00 % |
| Obligacje serii A | 520,2 | 288,7 | -231,5 | 55,5% |
| Kapitał Tier II, w tym: | 1.513,9 | 1.453,6 | -60,3 | 96,02% |
| Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do Tier II (obligacje serii A) | 1.513,9 | 1.453,6 | -60,3 | 96,02% |

- Na koniec 2020 r. Bank zrzeszał 920 członków. Spadek o 14 osób był wynikiem wypowiedzenia członkostwa przez 17 członków, przy jednoczesnym przyjęciu w ciągu roku 3 nowych członków. W podziale na jednostki organizacyjne liczba członków kształtowała się następująco:

| Oddział | 31.12.2019 r. | | 31.12.2020 r. | | Dynamika |
|---------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|---------------|
| | Liczba członków | Struktura | Liczba członków | Struktura | |
| Darłowo, w tym: | 488 | 52,25% | 478 | 51,96% | 97,95% |
| <i>Darłowo</i> | 408 | 43,68% | 401 | 43,59% | 98,28% |
| <i>Koszalin</i> | 80 | 8,57% | 77 | 8,37% | 96,25% |
| Szczecinek, w tym: | 156 | 16,70% | 154 | 16,74% | 98,72% |
| <i>Szczecinek</i> | 62 | 6,64% | 60 | 6,52% | 96,77% |
| <i>Bobolice</i> | 94 | 10,06% | 94 | 10,22% | 100,00% |
| Trzebiatów | 290 | 31,05% | 288 | 31,30% | 99,31% |
| Razem | 934 | 100% | 920 | 100% | 98,50% |

- W okresie sprawozdawczym wartość wyemitowanych przez Bank w 2020 r. obligacji stanowi 9,46% funduszy własnych Banku wg stanu na dzień 31.12.2020 r. Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 3 p.p. Na dzień 31.12.2020 r., tj. w dwudziestym pierwszym okresie odsetkowym, roczna stopa procentowa wyniosła 3,25%.
- Wynik finansowy netto na koniec 2020 r. został wypracowany w wysokości 487 tys. zł (dynamika 235,84%), tj. o 281 tys. zł więcej w porównaniu do roku ubiegłego. Niższy niż planowano wynik finansowy spowodowany jest spadkiem przychodów z tytułu odsetek (r/r o 1.753 tys. zł), w związku z trzykrotnym obniżeniem przez Radę Polityki Pieniężnej podstawowych stóp procentowych NBP od marca 2020 r. w celu złagodzenia skutków panującej w kraju i na świecie pandemii koronawirusa COVID 19, co miało również wpływ na obniżenie się stawek WIBOR/WIBID na rynku międzybankowym.

Utracone przychody nie zrekomensowały niższe o 608,1 tys. zł koszty z tytułu odsetek oraz otrzymane przez Bank ze środków FGŚP wsparcie na rzecz ochrony miejsc pracy w wysokości 360 tys. zł

- W związku z powyższym podstawowe wskaźniki finansowe na koniec 2020 r. ukształtowały się następująco:

| WSKAŹNIKI | 31.12.2019 | 31.12.2020 | Zmiana 2020-2019 |
|---|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| Zwrot na aktywach ROA - netto | 0,08 % | 0,16 % | +0,08 p.p. |
| Zwrot na kapitale ROE - netto | 1,16 % | 2,82 % | +1,66 p.p. |
| Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem) | 97,65 % | 93,03 % | -4,62 p.p. |
| Wskaźnik C/I (koszty działania + amortyzacja) / wynik na działalności bankowej oraz operacyjnej | 83,39 % | 87,81 % | +4,42 p.p. |
| Marża odsetkowa | 2,39 % | 1,73 % | - 0,66 p.p. |
| Wskaźnik należności zagrożonych (nominalnie) | 4,88 % | 4,76 % | -0,12 p.p. |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 15,14 % | 14,99 % | -0,15 p.p. |

Ryzyka bankowe

Nierozłącznym elementem funkcjonowania Banku jest szeroko rozumiane bezpieczeństwo, dlatego wszystkie działania Banku podporządkowane są wymogom prawnym, zasadom zarządzania ryzykiem, jak również polityce bezpieczeństwa.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z podstawowych działań składających się na ogół realizowanych procesów zarządzania. Proces identyfikacji i zarządzania ryzykiem zorganizowany jest w sposób zapewniający utrzymanie ryzyka na akceptowalnym poziomie – umożliwiającym osiągnięcie założonej rentowności przy zachowaniu bezpiecznego funkcjonowania Banku.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest w oparciu o przepisy i rekomendacje zewnętrzne, strategie, regulacje i procedury wewnętrzne, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. Procedury oraz regulacje wewnętrzne, m.in. w zakresie ryzyka kredytowego, koncentracji, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych, płynności, stopy procentowej, walutowego, operacyjnego, braku zgodności, kapitałowego, podlegają regularnym przeglądom i weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku, przepisów prawa oraz otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Wyniki identyfikacji, pomiaru oraz analiza ryzyka, uwzględniane są w systemie informacji zarządczej oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego w Banku, stanowiąc jednocześnie podstawę podejmowania decyzji zarządczych.

Oferta produktowa i marketing

W roku 2020 pandemia koronawirusa zdominowała działania marketingowe Banku, zrewidowała przyjęte założenia, cele, taktyki i narzędzia. Przy znacznie okrojonym budżecie marketingowym Bank prowadził działania dotyczące oferty produktowej, polityki cenowej oraz kanałów sprzedaży.

Efektom tych działań było wprowadzenie do oferty:

- kredytów gotówkowych: „Zimowy Ekspres”, „Mały remont”, „Dla pracowników instytucji finansowych i samorządowych”, „Kredyt EKOLogiczny”, „Na 5-kę”;
- aplikacji mobilnej SGB Mobile, dzięki której klient ma 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;
- usługi SGB ID.

W minionym roku Bank:

- wprowadził katalog wytycznych dla kredytobiorców, będący następstwem ogłoszonej epidemii koronawirusa (wakacje kredytowe);
- dokonał zmian w bankowości elektronicznej, umożliwiając obsługę Tarczy Finansowej PFR dla MŚP (składanie wniosków o subwencje);
- kontynuował kampanię reklamową „Mamy tu wszystko”, utrwalając w świadomości klienta informacje o pełnej gamie płatności mobilnych;
- kontynuował sprzedaż usług świadczonych przez swoich partnerów biznesowych (np. Generali);
- promowanie produktów: lokata SGB – edycja Zima 2020; SKO w SGB.

W obszarze kart płatniczych:

- wdrożył rozwiązania pozwalające na obsługę klientów w zaostrzonym reżimie sanitarnym, np. poprzez reklamę promocji kartowych wspierających zakupy online oraz zmianę limitów transakcji zbliżeniowych bez PIN do 100 zł na kartach;
- wdrożył opłatę Access Fee, która polega na naliczeniu opłaty z tytułu transakcji wypłaty gotówki dokonanej zagraniczną kartą w bankomacie;
- przystąpił do Konkursu o nazwie „Kartowy Mistrz Sprzedaży 2020”, który wspierał sprzedaż oraz transakcyjność kart Visa.

Główne działania Banku w zakresie marketingu zostały skierowane na przeorganizowanie strategii marketingowej, uruchomienie nowych kanałów sprzedaży oraz zmianie komunikacji z klientami, jak również na:

- tworzenie wyraźnego, spójnego i pozytywnego wizerunku Banku na rynku;
- działania zmierzające do zachęcania uczniów do oszczędzania na rachunkach SKO;
- promocję i dystrybucję produktów przy wykorzystaniu: internetu, ekranów świetlnych, witryn okiennych oraz przekazu bezpośredniego (wspieraniem działań były materiały promocyjne: ulotki, plakaty);
- kontynuację działań marketingowych w ramach portalu społecznościowego Facebook;
- aktualizację i rozszerzanie informacji emitowanych na stronie internetowej oraz ekranach informacyjno-reklamowych w placówkach Banku;
- wspieranie lokalnych inicjatyw przyczyniających się do zrównoważonego rozwoju regionu; pomoc Banku ukierunkowana była głównie na wsparcie merytoryczne, organizacyjne i finansowe działań na rzecz dzieci, młodzieży i osób starszych.

Nowa rzeczywistość biznesowa w 2020 roku sprawiła, że Bank dokonał zmian w planie marketingowym i niemal zrezygnował z działań niemających bezpośredniego przełożenia na sprzedaż. Wśród nich znalazły się wydarzenia, sponsoring, reklama wizerunkowa, zmniejszył się również budżet na reklamę produktową.

W minionym roku nakłady finansowe poniesione przez Bank w zakresie promocji i reklamy produktowej i wizerunkowej, sponsoringu oraz darowizn wspierających lokalne działania wyniosły 17,8 tys. zł, co stanowi 3,65 % osiągniętego w 2020 r. zysku netto.

Stosowanie zasad ładu korporacyjnego

Zarząd Banku oświadcza, iż nadal stosuje w swojej działalności określone przez KNF Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w ramach „Polityki Ładu Korporacyjnego”, która wdrożona została w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Bałtyckim Banku Spółdzielczym ” dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bbs-bank.pl.

Kontynuacja działalności oraz założenia na lata następne

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w oparciu o analizę danych finansowych oraz pozostałych zdarzeń i procesów związanych z funkcjonowaniem Banku stwierdza, iż nie istnieją zagrożenia kontynuacji działalności.

W opinii Zarządu na przyszłą działalność Banku niewątpliwie będzie miała wpływ niepewność w sprawie dalszego przebiegu pandemii, co wiąże się z:

- ponownym wdrożeniem obostrzeń sanitarnych w Polsce, w tym wprowadzenie przez Rząd kolejnych restrykcji w mobilności ludzi, znacząco ograniczając możliwości handlu w sklepach oraz aktywność w zakresie turystyki i rekreacji,
- wzrostem zmienności cen na rynku finansowym, w tym kurs złotego,
- niską przychodowością aktywów odsetkowych w wyniku dalszego spadku stóp procentowych na rynku międzybankowym (np. Wibor 12M) przy jednoczesnym dużym udziale wyniku odsetkowego w wyniku działalności bankowej,
- trudną sytuacją finansową klientów dotkniętych skutkami pandemii, szczególnie działających w branżach narażonych na to ryzyko, tj.: hotelarstwo, turystyka, gastronomia czy transport,
- drastyczne osłabienie aktywności gospodarczej i spadek zatrudnienia, co wpływa na pogorszenie nastrojów konsumentów, a tym samym spadek popytu i w związku z tym zahamowanie akcji kredytowej w warunkach wysokiej płynności przedsiębiorstw i rosnących depozytów jednostek samorządu terytorialnego wskutek korzystania z programów pomocowych.

Zarząd na bieżąco włącza się w realizację wdrożonych przez rząd rozwiązań „Tarczy antykryzysowej”, co z jednej strony wymaga od Banku wprowadzenia odpowiednich zmian w systemach informatycznych i podjęcia działań organizacyjnych, a z drugiej - przyczyni się do przezwyciężenia negatywnych gospodarczych efektów pandemii zarówno klientów jak i sektora finansowego.

Poza podejmowaniem przez Zarząd wszelkich możliwych kroków, aby złagodzić negatywne skutki pandemii na działalność Banku, do zadań na 2021 rok oraz na najbliższe lata zaliczono:

- opracowanie nowej Strategii na lata 2021-2023 (ze względu na brak przyjęcia Strategii Zrzeszenia SGB w związku z utrudnieniami spowodowanymi pandemią dotychczas

- obowiązująca Strategia na lata 2018-2020 została przedłużona Uchwałą Rady Nadzorczej do 30.06.2021 r.),
- dostosowywanie Banku, w tym oferty handlowej oraz struktury organizacyjnej Banku, do zmieniających się warunków zewnętrznych, a przede wszystkim oczekiwań klientów,
 - podejmowanie działań zmierzających do zwiększania konkurencyjności i siły kapitałowej Banku, która jest niezbędna do dalszego budowania funduszy,
 - dążenie do zwiększania efektywności działania, głównie poprzez utrzymanie kontroli poziomu kosztów, w tym poprzez optymalizację procesów wewnętrznych zachodzących w Banku oraz dalszą optymalizację sieci placówek oraz bankomatów,
 - budowanie bazy depozytowej Banku poprzez pozyskiwanie nowych klientów sektora niefinansowego,
 - rozwój działalności kredytowej, bazującej na wiarygodnych kredytobiorcach w granicach możliwości kapitałowych,
 - dążenie do zwiększania przychodów pozaodsetkowych w związku z funkcjonowaniem w warunkach niskich stóp procentowych oraz dużej konkurencyjności na rynku usług finansowych,
 - rozwijanie i umacnianie współpracy z Bankiem Zrzeszającym oraz Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB,
 - inwestycje w nowe rozwiązania systemowe IT,
 - uczestnictwo w życiu publicznym regionu poprzez współpracę z samorządami lokalnymi oraz lokalnymi przedsiębiorcami,
 - współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi i klubami sportowymi,
 - kreowanie pozytywnego wizerunku oraz dalszy wzrost rozpoznawalności marki Banku.

Niniejsze Sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w 2020 r., która znajduje odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

Darłowo, dn. 06.04.2021 r.

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego:

- | | | |
|-----------------------------|------------------------------------|-------|
| 1. Ryszard Mroziński | - Prezes Zarządu | |
| 2. Emilia Lucyna Grzeszczuk | - Wiceprezes ds. handlowych | |
| 3. Beata Tokarek | - Wiceprezes ds. ekonomicznych | |
| 4. Bartosz Mroziński | - Wiceprezes ds. sprzedaży i sieci | |