

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU  
Z DZIAŁALNOŚCI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
ZA 2016**

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego, działając zgodnie z art. 49 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r. poz. 330 z póź. zm.) oraz par. 27 ust. 1 pkt 11 Statutu BBS-Banku, przedkłada Sprawozdanie Zarządu z działalności Bałtyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Darłowie za 2016 rok.

Skład Zarządu na przestrzeni 2016 r. nie uległ zmianie.

**Zarząd Banku**

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

**Rada Nadzorcza**

Maria Król	- Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Mieczysław Michalik	- Z-ca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Grażyna Ajzyk	- Sekretarz Rady Nadzorczej
Czesława Bielecka	- Członek Rady Nadzorczej
Elżbieta Stuła	- Członek Rady Nadzorczej

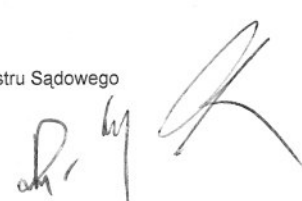
**Obszar organizacyjny**

Bałtycki Bank Spółdzielczy na przestrzeni 2016 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 2016 r. Bank działał poprzez sieć 20 placówek (Centrala, 3 Oddziały oraz 16 Punktów Obsługi Klienta). W 2016 r. przeprowadzono reorganizację struktury organizacyjnej, w wyniku której nastąpiła likwidacja Oddziału Trzebiatów poprzez przekształcenie tej jednostki organizacyjnej w Punkt Obsługi Klienta, działający w obrębie Oddziału Szczecinek. Mając na względzie optymalizację rentowności placówek Banku, Zarząd Banku z końcem 2016 r. podjął decyzję o likwidacji Punktu Obsługi Klienta w Szczecinku, funkcjonującym przy Urzędzie Skarbowym. Obszar działania Banku na przestrzeni roku nie uległ zmianie.

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

Według stanu na dzień 31.12.2016 r. Bank posiadał 18 bankomatów.



W okresie sprawozdawczym Bank zmniejszył zatrudnienie o 11 osób. Według stanu na koniec 2016 r. w Banku pracowało 80 osób. Zmniejszenie liczby etatów wynikało z przeprowadzanego procesu optymalizacji zatrudnienia.

W minionym roku pracownicy Banku systematycznie podnosili swoje kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach oraz innych formach doskonalenia umiejętności i kwalifikacji. Zdobywanie przez pracowników wiedzy w zakresie efektywnej obsługi klienta stanowi dla Zarządu jeden z kluczowych elementów sukcesu na rynku.

#### Podstawowe dane za 2016 r.

Podstawowe dane za 2016 r. w porównaniu do roku ubiegłego kształtują się następująco:

- Suma bilansowa netto wzrosła do stanu 242.674 tys. zł, wykazując dynamikę 120,33%.
- Ogólna wartość portfela kredytowego wyniosła 137.469 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2015 r. nastąpił wzrost o 4.993 tys. zł, wykazując dynamikę 103,77%.
- Należności od sektora finansowego wyniosły 78.464 tys. zł, co dało dynamikę 208,45%.
- Należności od sektora niefinansowego wyniosły 110.128 tys. zł, uzyskując dynamikę 106,22%.
- Należności od sektora budżetowego wyniosły 27.577 tys. zł, wykazując dynamikę w wysokości 92,04%.
- Na dn. 31.12.2016 r. Bank osiągnął zaangażowania kapitałowe w wymienionych wartościach:

AKCJE I UDZIAŁY	ILOŚĆ [w szt.]	WARTOŚĆ [w zł]
Akcje SGB- Banku S.A. w Poznaniu	8.819	881.900,00
Udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1	1.000,00
Jednostki uczestnictwa w TFI AGRO	16,7548	3.609.256,02
<b>POZOSTAŁE INSTRUMENTY FINANSOWE</b>		
Bankowe Papiery Wartościowe Serii E SGB- Banku S.A. w Poznaniu	100	100.769,31
Obligacje Serii C SGB- Banku S.A. w Poznaniu	200	200.278,00

- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego wykazały odpowiednio dynamikę 122,30% oraz 122,94%, a ich łączna wartość na koniec roku wyniosła 220.069 tys. zł, z tego środki bieżące, tj. znajdujące się na rachunkach rozliczeniowych, a'vista i ROR stanowiły 73,45%, a lokaty terminowe 26,55% ogółu środków.
- Na koniec 2016 r. Bank zrzeszał 931 członków, co było wynikiem przyjęcia w ciągu roku 54 nowych członków, przy jednoczesnym wypowiedzeniu członkostwa przez 27 członków.
- W zakresie działalności kredytowej w ujęciu terytorialnym największy udział w portfelu kredytowym posiadał Oddział Szczecinek (37%) oraz Oddział Darłowo (36%).

Najwyższy przyrost wartościowy w obliżu kredytowym w 2016 r. wystąpił w Oddziale Koszalin – 6.311 tys. zł.

- W obszarze działalności depozytowej największy udział w strukturze depozytów wystąpił w Oddziale Szczecinek (44%) oraz w Oddziale Darłowo (33%). Największy wzrost wartościowy depozytów ogółem w 2016 r. wystąpił w Oddziale Szczecinek – 24.306 tys. zł.
- Wskaźnik należności zagrożonych uległ poprawie o 2,89 p.p., co w konsekwencji spowodowało, że udział należności zagrożonych wyniósł 6,68% w ogóle należności, które wynosiły 138.531 tys. zł.
- Fundusze własne Banku w roku sprawozdawczym wzrosły o 69 tys. zł do kwoty 17.014 tys. zł.

FUNDUSZE [w tys. zł]	31.12.2015	31.12.2016	Zmiana 2016-2015	Dynamika 2016/2015
<b>Fundusze własne ogółem</b>	16.944,5	17.013,8	69,3	100,41%
<b>Kapitał Tier I, w tym:</b>	15.776,5	15.672,5	-104,0	99,34%
Korekty okresu przejściowego dot. f. udziałowego	994,1	803,4	- 190,7	80,82%
Kapitał rezerwowy (f. zasobowy i rezerwowy)	12.809,7	13.250,9	441,2	103,44%
Skumulowane inne całkowite dochody	461,1	439,3	-21,8	95,27%
Wartości niematerialne i prawne	-237,4	-207,3	30,1	87,32%
Inne korekty w kapitale podstawowym Tier I	-134,2	-92,8	41,4	69,15%
Obligacje serii A	2.025,6	1.561,9	-463,7	77,11%
Inne korekty w kapitale dodatkowym Tier I	-142,4	-82,9	59,5	58,22%
<b>Kapitał Tier II, w tym:</b>	1.168,0	1.341,3	173,3	114,84%
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do Tier II (obligacje serii A)	1.168,0	1.341,3	173,3	114,84%

- W okresie sprawozdawczym wartość wyemitowanych przez Bank w 2010 r. obligacji stanowi 17,06% funduszy własnych Banku wg stanu na dzień 31.12.2016 r. Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 3 p.p.. Na dzień 31.12.2016 r., tj. w trzynastym okresie odsetkowym, roczna stopa procentowa wyniosła 4,81%.
- Wynik finansowy netto na koniec 2016 r. został wypracowany w wysokości o 854 tys. zł wyższej w porównaniu do roku ubiegłego, osiągając poziom 1.268 tys. zł (dynamika 306,07%). Osiągnięty wynik umożliwi dalsze zwiększanie kapitałów Banku, co przełoży się na zwiększenie działalności kredytowej oraz wpłynie pozytywnie na umacnianie bezpieczeństwa depozytów klientów oraz minimalizację ryzyk.
- Wskaźniki zwrotu na aktywach i zwrotu na kapitale wykazały tendencje wzrostowe, co świadczy o poprawie efektywności działania. Wskaźnik C/I spadł o 12,03 p.p. w okresie minionego roku i na koniec 2016 r. wyniósł 77,45%. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 12,75%.

WSKAŹNIKI	31.12.2015	31.12.2016	Zmiana 2016-2015
Zwrot na aktywach ROA – netto	0,18 %	0,58 %	+0,40 p.p.
Zwrot na kapitale ROE – netto	2,59 %	8,02 %	+5,43 p.p.
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	95,50 %	86,91 %	-8,59 p.p.
Wskaźnik C/I (koszty działania + amortyzacja) / wynik na działalności bankowej oraz operacyjnej	89,48 %	77,45 %	-12,03 p.p.
Marża odsetkowa	3,34 %	3,28 %	- 0,06 p.p.
Wskaźnik należności zagrożonych	9,57 %	6,68 %	-2,89 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	11,65 %	12,75 %	+1,10 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 z 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 minionym roku Bank rozszerzał swoją ofertę usług finansowych, zaspokajając tym samym potrzeby dotychczasowych jak też nowych klientów. Efektem tych działań było wzbogacenie oferty Banku w 2016 r. o nowe produkty:

- karta debetowa dla klientów indywidualnych – MasterCard NFC,
- kredyt Super Duet AGRO,
- przelewy natychmiastowe – Express Elixir,
- kredyt obrotowy „Small business”.

Strona 4 z 8

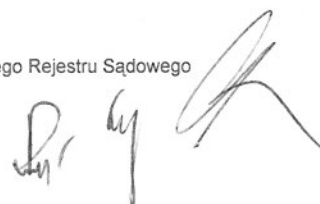
W minionym roku Bank:

- wdrożył nową „kafelkową” wersję systemu bankowości elektronicznej eBankNet, która funkcjonuje w oparciu o technologię RWD, polegającą na automatycznym dopasowywaniu obrazu serwisu do ekranu urządzenia, na którym jest wyświetlany,
  - rozszerzył dla klientów usługę powiadomień o zdarzeniach w systemie eBankNet,
  - wprowadził ofertę promocyjnego finansowania wyrobów produkowanych przez URSUS S.A.,
  - prowadził intensywne działania sprzedażowe skierowane do sektora AGRO,
  - rozszerzył funkcjonalność systemu eBankNet o możliwość złożenia przez klientów Banku wniosku o wypłatę świadczenia z programu „Rodzina 500+” za pośrednictwem bankowości elektronicznej,
  - wprowadził usługę, bezpośrednio wynikającą z obowiązujących przepisów prawa, polegającą na udzielaniu uprawnionym instytucjom poprzez KIR S.A. informacji zbiorczej o posiadanych rachunkach,
  - wprowadził platformę zakupową SGB Arena,
  - wprowadził Platformę Walutową SGB, umożliwiającą klientom instytucjonalnym Banku dokonywanie transakcji wymiany walut on-line,
- oraz kontynuowane były działania związane z promowaniem produktów:
- lokata SGB – edycje Zima 2016, Wiosna 2016, Lato 2016 i Jesień 2016,
  - kredyt SGB (Jesień 2016),
  - SKO w SGB,
  - kredyt gotówkowy – promocyjny kredyt „Senior”,
  - kredyt odnawialny w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym – promocyjny kredyt „Senior”,
  - rachunek ROR w pakiecie „Konkret”,
  - kredyt mieszkaniowy,
  - kredyt samochodowy BBS-Bank,
  - kredyt na zakup ziemi,
  - kredyt gotówkowy Senior Express,
  - świąteczny kredyt gotówkowy,
  - kredyty dla rolnika: obrotowy „Ekspress AGRO”, w rachunku bieżącym, inwestycyjny oraz preferencyjny „Nowa technologia”,
  - kredyt obrotowy „Small business”.

W obszarze kart płatniczych przeprowadzono szereg akcji promocyjnych, których celem była aktywacja sprzedaży premiowej dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych kart debetowych i kredytowych, wydawanych w ramach organizacji płatniczej Visa i MasterCard.

Rok 2016 był kontynuacją działań, których realizacja pozwoliła na wzmocnienie oraz utrwalenie wizerunku i marki Banku. Efekty i skuteczność działań marketingowych przełożyły się na wielkość sprzedaży produktów bankowych, polepszenie przepływu informacji o Banku oraz umocnienie pozycji na lokalnym rynku usług finansowych.

Strona 5 z 8





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

- Tworzenie wyraźnego, spójnego i pozytywnego wizerunku Banku na rynku. Realizując to zadanie przystąpiono do kampanii wizerunkowej Banków Spółdzielczych SGB, jako banków zaangażowanych społecznie, a przede wszystkim bliskich i przyjaznych ludziom. Kampania opierała się o spot wizerunkowy, emitowany w ogólnopolskich mediach.
- Przygotowanie dobrze dobranych do potrzeb oraz oczekiwań klientów materiałów dzięki którym przeprowadzono szereg kampanii reklamowych, promujących produkty i usługi bankowe, w tym: kredyty, lokaty SGB, rachunki ROR, karty, usługi.
- Akcje reklamowe, wspierające działania, zmierzające do zachęcania uczniów do oszczędzania na rachunkach Szkolnych Kas Oszczędnościowych.
- Promocję i dystrybucję produktów przy wykorzystaniu: Internetu, prasy, portali powiązanych z działalnością bankową, ekranów świetlnych, witryn okiennych, spotów radiowych i filmików wyświetlanych na bandach podczas meczy, biletów do teatru, plakatów zamieszczonych w autobusach komunikacji miejskiej, ankiet, dodatkowej informacji na wyciągach bankowych oraz przekazu bezpośredniego. Wsparciem działań były materiały promocyjne: ulotki, plakaty, wobblery, standy, banery i roll'upy.
- Kontynuację wsparcia Programu „Koszalińska Karta Dużej Rodziny” i „Darłowskiej Karty Dużej Rodziny” oraz przystąpienie do nowego programu „Koszalińska Karta Seniora”.
- Aktualizację i rozszerzenie informacji emitowanych na stronie internetowej oraz ekranach informacyjno-reklamowych w placówkach Banku.
- Dbanie o profesjonalną obsługę klienta dzięki wyposażeniu pracowników w imienne wizytówki.
- Edukowanie klientów w zakresie bezpieczeństwa korzystania z usług bankowych, w tym głównie kart oraz bankowości elektronicznej, szczególnie przez młodych klientów – projekt Kevin sam w Banku SGB.
- Kontynuację działań marketingowych na portalu społecznościowym Facebook.
- 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.

W minionym roku nakłady finansowe poniesione przez Bank w zakresie promocji i reklamy produktowej i wizerunkowej, sponsoringu oraz darowizn wspierających lokalne działania wyniosły prawie 70 tys. zł, co stanowi 5,49 % osiągniętego w 2016 r. zysku netto.

### **Stosowanie zasad ładu korporacyjnego**

Zarząd Banku oświadcza, iż 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

Strona 6 z 8

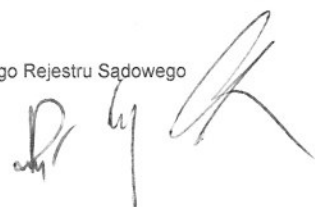
wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Bałtyckim Banku Spółdzielczym” dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bbs-bank.pl](http://www.bbs-bank.pl).

### **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.

#### **Zadania na najbliższe lata:**

- opracowanie nowej Strategii działania Banku na lata 2018-2022, biorąc pod uwagę nieprzewidywalność warunków makroekonomicznych i fiskalnych państwa,
- dostosowywanie się, w tym struktury organizacyjnej Banku, do zmieniających warunków zewnętrznych, a także oczekiwań, uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego (w szczególności projektowanej rekomendacji H, S oraz Z),
- kontynuowanie implementacji wymogów przewidzianych Dyrektywą CRD IV oraz pakietu dyrektyw i rozporządzeń związanych z europejskim systemem stabilności finansowej,
- zwiększanie konkurencyjności i siły kapitałowej Banku, która jest niezbędna do dalszego budowania funduszy,
- zwiększanie efektywności działania poprzez optymalizację procesów wewnętrznych zachodzących w Banku,
- budowanie bazy depozytowej Banku poprzez pozyskiwanie nowych klientów sektora niefinansowego,
- rozwój działalności kredytowej, bazującej na wiarygodnych kredytobiorcach w granicach możliwości kapitałowych,
- dalsza poprawa relacji pomiędzy dynamiką przychodów, a dynamiką kosztów działania,
- zwiększanie 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,
- optymalizacja sieci placówek oraz bankomatów,
- 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.

W opinii Zarządu kluczowym czynnikiem niepewności bieżącego okresu jest otoczenie zewnętrzne związane z ogólną sytuacją polityczną kraju, dalsze utrzymywanie się stóp procentowych na rekordowo niskim poziomie, jak również wzrost obciążeń kosztowych związanych z Systemem Ochrony, oczekiwaniami KNF w zakresie wskaźnika C/I oraz ryzyko prawne jakie niosą ze sobą zmiany legislacyjne.

Po zakończeniu roku obrotowego do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nie wystąpiły zdarzenia mające istotny wpływ na działalność Banku.

Niniejsze Sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w 2016 r., która znajduje odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

Darłowo, dn. 25.01.2017 r.

Z A R Z Ą D

Bałtyckiego Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu

Beata Kuchta

Wiceprezes Zarządu

Emilia Lucyna Grzeszczuk

Prezes Zarządu

Ryszard Mroziński