



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2021 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 2021 rok.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku według stanu na 1 stycznia 2021 r. przedstawiał się następująco:

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

Rada Nadzorcza w dniu 7 września 2021 r.:

- odwołała z funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych Panią Emilię Lucynę Grzeszczuk w związku z zakończeniem stosunku pracy,
- powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych Panią Małgorzatę Liwandowską.

Skład Zarządu Banku według stanu na dzień 31.12.2021 r. i na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

Ryszard Mroziński	- Prezes Zarządu
Beata Tokarek	- Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych
Małgorzata Liwandowska	- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
Bartosz Mroziński	- Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży i sieci

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej na przestrzeni 2021 r. nie uległ zmianie i przedstawiał się następująco:

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 2021 r. cały sektor bankowy, w tym BBS-Bank, kolejny rok funkcjonował w trudnych warunkach, zmagając się z konsekwencjami postępującej pandemii COVID-19, a także stał przed wyzwaniem związanym z prowadzeniem działalności bankowej w warunkach historycznie najniższego poziomu stóp procentowych, co przełożyło się na spadającą dochodowość i rentowność banków. Pomimo utrzymywanych przez Radę Polityki Pieniężnej przez trzy czwarte roku rekordowo niskich stóp procentowych, akcja kredytowa pozostawała „przytłumiona”, co było niewątpliwie związane z nawracającą pandemią, rodzącą poczucie niepewności i zmniejszenia chęci gospodarstw domowych do zadłużania się. Również zainteresowanie kredytami po stronie firm pozostawało bardzo ograniczone, głównie ze względu

na zaistniałą w kraju i na świecie sytuację, będącą skutkiem zjawiska jakiego nie oglądaliśmy nigdy przedtem. Na naszych oczach rozegrał się dramat zatrzymanych gospodarek. W Polsce rozpoczął się od marca 2020 roku. Obraz naszej gospodarki jaki wyłonił się z obserwacji i badań koniunktury prowadzonych przez analityków był porażający. Podobnej sytuacji gospodarczej nie oglądaliśmy w żadnym z kryzysów, jakie przeżywał nasz kraj od czasów transformacji ustrojowej. Doliczając do tych uwarunkowań niestabilną wewnętrzną politykę fiskalno-prawną mamy pełny obraz otoczenia makro i mikro ekonomicznego naszego Banku. Przyspieszająca pod koniec roku inflacja oraz trzykrotne podwyżki stóp procentowych dokonane przez RPP w ostatnim kwartale roku (w październiku wzrost stopy referencyjnej o 40 p.b. do 0,50%, stopy lombardowej o 50 p.b. do 1,00%, redyskontowej weksli o 40 p.b. do 0,51% i dyskontowej weksli o 40 p.b. do 0,52%; a w listopadzie i grudniu - kolejny wzrost odpowiednio o 75 i 50 p.b.) przełożyło się na wzrost kosztów kredytu, a tym samym pogorszenie nastrojów konsumentów, którzy coraz gorzej oceniali swoją przyszłą sytuację finansową oraz przyszłą sytuację ekonomiczną kraju, co wpłynęło na spadek popytu na kredyt.

Bilans ryzyka dla banków spółdzielczych był w IV kwartale ubr. lepszy, niż w minionych kwartałach, jednak do głównych czynników ryzyka wciąż należy zaliczyć nieterminowe regulowanie zadłużenia przez klientów detalicznych i korporacyjnych (zwłaszcza w branżach szczególnie narażonych na negatywne skutki pandemii, takich jak turystyka, zakwaterowanie, gastronomia) i związaną z tym konieczność dotwarzania rezerw, wzrost liczby klientów objętych działaniami z zakresu windykacji i restrukturyzacji, przy jednoczesnym wydłużeniu tych procesów, niższą niż w po-przednich latach rentowność i presję na wyniki banków.

W 2021 r. Zarząd BBS-Banku opracował nową Strategię na lata 2021-2023, która została przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej dnia 27.04.2021 r. Przedłużenie poprzedniej Strategii na lata 2018-2020 wynikało z braku przyjęcia Strategii Zrzeszenia SGB w związku z utrudnieniami spowodowanymi pandemią. Budowę i realizację planów strategicznych utrudnia niepewna post-pandemiczna rzeczywistość, dlatego też pod koniec 2021 r. po przeprowadzeniu analizy obecnej sytuacji gospodarczej Zarząd dokonał korekty modelu biznesowego, przyjmując w Strategii na kolejne lata następujące założenia:

1. dalsze obniżenie zobowiązań od sektora budżetowego poprzez nieprzystępowanie do obsługi budżetowej JST, przy jednoczesnym uczestniczeniu w finansowaniu bieżącej działalności tych podmiotów kredytami bankowymi,
2. wprowadzenie systematycznej analizy rentowności oferowanych produktów bankowych w celu dostosowywania swojej oferty do aktualnych cen rynkowych z uwzględnieniem wzrostu marży odsetkowej,
3. dopasowanie produktów do struktury portfela kredytowego oraz tworzenie bardziej efektywnych kampanii sprzedażowych,
4. aktywizacja sprzedaży poprzez wdrożenie planów sprzedaży na poszczególne Oddziały Banku wraz z zastosowaniem nowoczesnego systemu zarządzania przez cele, którego zadaniem będzie wprowadzenie spójnej metody oceny pracowników powiązanej z systemem premiowania, co wpłynie na efektywne realizowanie przez jednostki operacyjne Banku wyznaczonych zadań i promowanie modelu sprzedaży skoncentrowanego na uproduktowaniu klientów,
5. podjęcie aktywnych działań na rzecz rozwoju akcji kredytowej w celu zwiększenia wyniku na działalności bankowej,

6. ograniczenie ryzyka kredytowego poprzez zawieranie kredytów w konsorcjach bankowych w celu przestrzegania ustalonych limitów,
7. zintensyfikowanie czynności naprawczych, restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w celu obniżenia poziomu kredytów zagrożonych,
8. w związku z szybko rozwijającym się procesem digitalizacji rozważenie przejścia z obecnego systemu corowego na system Zrzeszeniowy, co przyczyni się do szybszego wdrożenia nowości produktowych, np. szybki kredyt gotówkowy poprzez aplikację mobilną (poprzez wdrożenie score'ingu), konto na selfie, aplikacja mobilna dla dzieci w wieku 13-18 lat itp.; dodatkowo zmniejszeniu ulegną koszty pracy back office;
9. wzrost przychodów pozaodsetkowych poprzez współpracę z partnerami w zakresie promocji i sprzedaży produktów pozabankowych, takich jak ubezpieczenia, leasing czy faktoring,
10. centralizacja procesów biznesowych, takich jak monitoring kredytów, obsługa zajęć komorniczych, sporządzanie umów kredytowych, itp., co wpłynie na wydajniejsze wykorzystanie zasobów ludzkich w celu zwiększenia sprzedaży w Oddziałach Banku,
11. odbudowa bazy członkowskiej,
12. dalsza reorganizacja placówek Banku.

Obszar organizacyjny

Bałtycki Bank Spółdzielczy na przestrzeni 2021 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 2021 roku Bank działał poprzez sieć 6 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

Mając na uwadze optymalizację rentowności sieci placówek na przestrzeni 2021 roku z dniem 31 stycznia ubr. zamknięto jedną placówkę – POK w Mielnie.

Według stanu na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał 8 bankomatów. Zarząd Banku na przestrzeni 2021 roku podjął decyzję o likwidacji trzech bankomatów zlokalizowanych: w Szczecinku przy ul. Plac Sowińskiego 2 (w II kw. ub.r.), w Darłowie przy ul. Lutosławskiego 3 oraz w Koszalinie przy ul. Zwycięstwa 13/1 (w IV kw. ub.r.).

W roku 2022 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 2021 r. w Banku pracowało 60 osób, co oznacza spadek zatrudnienia o 2 osoby. Na przestrzeni ubiegłego roku zatrudniono 8 osób, natomiast

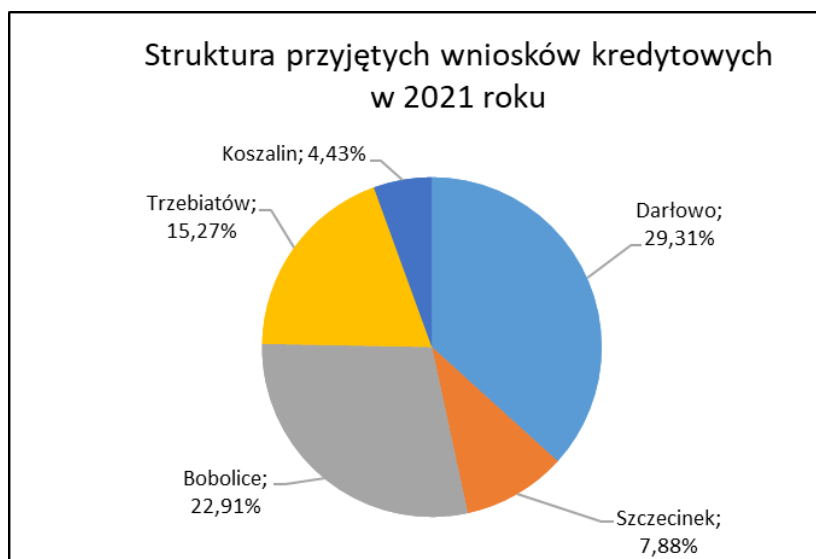
rozwiązano umowy o pracę z 10 osobami. Uwzględniając natomiast fakt, że w ciągu ubiegłego roku na zwolnieniach lekarskich przebywały 43 osoby (6 osób długotrwale, łącznie 2.055 dni z różnych powodów: chorobowe, macierzyńskie, wychowawcze, świadczenia rehabilitacyjne), efektywnie pracowały jedynie 54 osoby.

W minionym roku pracownicy Banku systematycznie podnosili swoje kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach oraz innych formach doskonalenia umiejętności i kwalifikacji. Z 89 różnych form szkoleń skorzystało łącznie 383 osoby. Koszty podnoszenia kwalifikacji przez pracowników na przestrzeni 2021 roku wyniosły 12.509,93 zł. Zdobywanie przez pracowników wiedzy w zakresie efektywnej obsługi klienta stanowi dla Zarządu jeden z kluczowych elementów sukcesu na rynku. Z 60 zatrudnionych pracowników 45 osób posiada wykształcenie wyższe (tj. 75%), 14 osób - średnie oraz 1 osoba - zawodowe.

Podstawowe dane za 2021 r.

Podstawowe dane za 2021 r. w porównaniu do roku 2020 kształtują się następująco:

- Suma bilansowa netto obniżyła się do stanu 326.174 tys. zł, wykazując dynamikę 98,71%.
- Ogólna wartość portfela kredytowego wyniosła 130.337 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2020 r. nastąpił spadek o 9.931 tys. zł, wykazując dynamikę 92,92%.
- Struktura przyjętych wniosków kredytowych (w szt.) w 2021 roku prezentuje się następująco:



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

Oddział	31.12.2020 r.		31.12.2021 r.		Dynamika
	Kwota [tys. zł]	Struktura	Kwota [tys. zł]	Struktura	
Darłowo, w tym:	70.143	50,01%	63.459	48,69%	90,47%
<i>Darłowo</i>	<i>42.127</i>	<i>30,04%</i>	<i>39.830</i>	<i>30,56%</i>	<i>94,55%</i>
<i>Koszalin</i>	<i>28.015</i>	<i>19,97%</i>	<i>23.629</i>	<i>18,13%</i>	<i>84,34%</i>
Szczecinek, w tym:	36.318	25,89%	34.595	26,54%	95,26%
<i>Szczecinek</i>	<i>26.957</i>	<i>19,22%</i>	<i>26.121</i>	<i>20,04%</i>	<i>96,90%</i>
<i>Bobolice</i>	<i>9.361</i>	<i>6,67 %</i>	<i>8.474</i>	<i>6,50 %</i>	<i>90,52%</i>
Trzebiatów	33.807	24,10%	32.283	24,77%	95,49%
Razem	140.268	100%	130.337	100%	92,92%

Sprawozdanie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Darłowie za 2021 r.

- W zakresie działalności kredytowej w ujęciu terytorialnym największy udział w portfelu kredytowym posiadał Oddział Darłowo (48,69%) oraz Oddział Szczecinek (26,54%). Najwyższy spadek wartościowy w obliżu kredytowym w 2021 r. wystąpił w Oddziale Darłowo – 6.684 tys. zł.
- Udział należności zagrożonych brutto wyniósł 7,92% w należnościach ogółem i uległ pogorszeniu o 2,68 p.p. w stosunku do 2020 roku.
- Należności od sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego prezentuje poniższa tabela:

Należności netto w podziale na sektory	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.	Dynamika
	Kwota [tys. zł]	Kwota [tys. zł]	
Finansowy	123.011	137.686	111,93%
Niefinansowy	110.063	104.267	94,73%
Budżetowy	27.373	22.604	82,58%

- Na dn. 31.12.2021 r. Bank osiągnął zaangażowania kapitałowe w wymienionych wartościach:

Akcje i udziały	Ilość [w szt.]	Wartość [w zł]
Akcje SGB- Banku S.A. w Poznaniu	16.559	1.655.900,00
Udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1	1.000,00
Jednostki uczestnictwa w TFI AGRO	14,8856	2.674.035,04
Pozostałe instrumenty finansowe	Ilość [w szt.]	Wartość [w zł]
Obligacje Serii C SGB- Banku S.A. w Poznaniu	200	200.294,00
Bony pieniężne NBP	1.500	14.994.900,00
Obligacje PFR0325 Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.	15	15.335.562,62
Obligacje PFR0627 Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.	14	14.151.144,93

- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego netto wykazały odpowiednio dynamikę 107,34% oraz 81,31%, a ich łączna wartość na koniec roku wyniosła 304.191 tys. zł, z tego środki bieżące, tj. znajdujące się na rachunkach rozliczeniowych, a'vista i ROR stanowiły 86,19%, a lokaty terminowe 13,81% ogółu środków.
- W podziale na jednostki organizacyjne zobowiązania wobec sektora niefinansowego kształtowały się następująco:

Oddział	31.12.2020 r.		31.12.2021 r.		Dynamika
	Kwota [tys. zł]	Struktura	Kwota [tys. zł]	Struktura	
Darłowo, w tym:	104.727	51,35%	112.969	51,59%	107,87%
<i>Darłowo</i>	92.525	45,37%	103.090	47,08%	111,42%
<i>Koszalin</i>	12.202	5,98%	9.879	4,51%	80,96%
Szczecinek, w tym:	34.762	17,04%	46.699	21,33%	134,34%
<i>Szczecinek</i>	10.221	5,01%	19.506	8,91%	190,84%
<i>Bobolice</i>	24.541	12,03%	27.193	12,42%	110,81%
Trzebiatów	64.470	31,61%	59.296	27,08%	91,97%
Razem	203.959	100%	218.964	100%	107,36%

Sprawozdanie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Darłowie za 2021 r.

- Zobowiązania wobec sektora budżetowego w podziale na jednostki organizacyjne kształtowały się następująco:

Oddział	31.12.2020 r.		31.12.2021 r.		Dynamika
	Kwota [tys. zł]	Struktura	Kwota [tys. zł]	Struktura	
Darłowo, w tym:	53.155	50,72%	40.375	47,38%	75,96%
<i>Darłowo</i>	<i>23.594</i>	<i>22,51%</i>	<i>40.355</i>	<i>47,36%</i>	<i>171,04%</i>
<i>Koszalin</i>	<i>29.561</i>	<i>28,21%</i>	<i>20</i>	<i>0,02%</i>	<i>0,07%</i>
Szczecinek, w tym:	41.610	39,71%	27.150	31,86%	65,25%
<i>Szczecinek</i>	<i>41.594</i>	<i>39,69%</i>	<i>27.109</i>	<i>31,81%</i>	<i>65,18%</i>
<i>Bobolice</i>	<i>16</i>	<i>0,02%</i>	<i>41</i>	<i>0,05%</i>	<i>256,25%</i>
Trzebiatów	10.034	9,57%	17.690	20,76%	176,30%
Razem	104.799	100,00%	85.215	100,00%	81,31%

- W obszarze działalności depozytowej największy udział w strukturze depozytów wystąpił w Oddziale Darłowo (50%). Największy wzrost wartościowy depozytów ogółem w 2021 r. wystąpił w Oddziale Trzebiatów – 2.482 tys. zł.
- Fundusze własne Banku w roku sprawozdawczym wzrosły o 192 tys. zł do kwoty 18.608 tys. zł.

FUNDUSZE [w tys. zł]	31.12.2020	31.12.2021	Zmiana 2021-2020	Dynamika 2021/2020
Fundusze własne ogółem	18.415,9	18.607,8	191,9	101,04%
Kapitał Tier I, w tym:	16.962,3	17.215,1	252,8	101,49%
Fundusz udziałowy	1.210,1	1.174,7	-35,4	97,07%
Kapitał rezerwowy (f. zasobowy i rezerwowy)	15.951,8	16.440,1	488,3	103,06%
Skumulowane inne całkowite dochody	107,9	107,9	0	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	-25,3	-21,9	3,4	86,56%
Inne korekty w kapitale podstawowym Tier I	-570,9	-485,7	85,2	85,08%
Obligacje serii A	288,7	0	-288,7	0,00%
Kapitał Tier II, w tym:	1.453,6	1.392,7	-60,9	95,81%
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do Tier II (obligacje serii A)	1.453,6	1.392,7	-60,9	95,81%

- Na koniec 2021 r. Bank zrzeszał 893 członków. Spadek o 27 osób był wynikiem wypowiedzenia członkostwa przez 29 członków, przy jednoczesnym przyjęciu w ciągu roku 2 nowych członków. W podziale na jednostki organizacyjne liczba członków kształtowała się następująco:

Sprawozdanie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Darłowie za 2021 r.

Oddział	31.12.2020 r.		31.12.2021 r.		Dynamika
	Liczba członków	Struktura	Liczba członków	Struktura	
Darłowo, w tym:	478	51,96%	456	51,06%	95,40%
<i>Darłowo</i>	401	43,59%	385	43,11%	96,01%
<i>Koszalin</i>	77	8,37%	71	7,95%	92,21%
Szczecinek, w tym:	154	16,74%	152	17,02%	98,70%
<i>Szczecinek</i>	60	6,52%	59	6,61%	98,33%
<i>Bobolice</i>	94	10,22%	93	10,41%	98,94%
Trzebiatów	288	31,30%	285	31,92%	98,96%
Razem	920	100%	893	100%	97,07%

- W okresie sprawozdawczym wartość wyemitowanych przez Bank w 2010 r. obligacji stanowi 7,48% funduszy własnych Banku wg stanu na dzień 31.12.2021 r. Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 3 p.p. Na dzień 31.12.2021 r., tj. w dwudziestym trzecim okresie odsetkowym, roczna stopa procentowa wyniosła 5,62%.
- Wynik finansowy brutto osiągnął na koniec grudnia 2021 roku poziom 888 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 300 tys. zł, wynik finansowy netto na koniec 2021 r. został wypracowany w wysokości 588 tys. zł (dynamika 120,64%), tj. o 101 tys. zł więcej w porównaniu do 2020 roku. Wyższy wynik finansowy w porównaniu do poprzedniego roku spowodowany jest wzrostem przychodów z tytułu prowizji, sukcesywnym obniżaniem kosztów działania banku, wzrostem wyniku z tytułu odsetek oraz osiągnięciem dodatniego wyniku na pozostałej działalności operacyjnej w wyniku sprzedaży nieruchomości znajdujących się w ewidencji Banku na aktywach do zbycia, przy jednoczesnym:
 - dotworzeniu rezerw celowych na należności zagrożone w kwocie 484,5 tys. zł w celu utrzymania na właściwym poziomie wskaźnika ozerwowania określonego w Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB oraz
 - dokonaniu odpisu aktualizującego na należności od dłużników różnych w kwocie 159,4 tys. zł.
- W związku z powyższym podstawowe wskaźniki finansowe na koniec 2021 r. ukształtowały się następująco:

WSKAŹNIKI	31.12.2020	31.12.2021	Zmiana 2021-2020
Zwrot na aktywach ROA - netto	0,16 %	0,17 %	+0,01 p.p.
Zwrot na kapitale ROE - netto	2,82 %	3,45 %	+0,63 p.p.
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	93,03 %	92,96 %	-0,07 p.p.
Wskaźnik C/I (koszty działania + amortyzacja) / wynik na działalności bankowej oraz operacyjnej	87,81 %	79,68 %	-8,13 p.p.
Marża odsetkowa	1,73 %	1,51 %	- 0,22 p.p.
Wskaźnik należności zagrożonych (nominalnie)	4,76 %	7,42 %	+2,66 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	14,99 %	16,23 %	+1,24 p.p.

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 2021 roku kredyty zagrożone wzrosły r/r o 2.996 tys. zł, osiągając poziom 9.676 tys. zł, co stanowi 7,42% portfela kredytowego w wartości nominalnej oraz 7,92% portfela kredytowego w wartości brutto. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego, kiedy to wskaźnik kredytów zagrożonych wynosił nominalnie 4,76% i 5,24% brutto, nastąpiło pogorszenie jakości kredytów. Wpływ na to miała zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowych dwóch klientów do kategorii „poniżej standardu” ze względu na pogorszenie sytuacji ekonomiczno – finansowej tych klientów, będącej konsekwencją trwającej pandemii.

Struktura należności zagrożonych przedstawia się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2020	31.12.2021	Zmiana 2021-2020
poniżej standardu	2.679	5.960	+3.281
wątpliwe	1.804	1.555	-249
stracone	2.197	2.161	-36
RAZEM	6.680	9.676	+2.996

Wśród należności zagrożonych na koniec 2021 roku dominowały należności „poniżej standardu” (wzrost r/r o 3.281 tys. zł), co jest głównie efektem przeklasyfikowania ekspozycji klientów w grupie przedsiębiorstw i spółek prywatnych po inspekcji UKNF.

W związku z przyjętym zabezpieczeniem zwrotności kredytu w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej i mieszkalnej, Bank skorzystał z pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych dla tych ekspozycji. Na koniec 2021 r. stopień pokrycia zagrożonych ekspozycji kredytowych rezerwami kształtował się na poziomie 33,61%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany jest w Banku metodą standardową. Wyniósł on na koniec 2021 roku 8.042 tys. zł, co stanowiło 43,22% uznanego kapitału.

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

W zakresie tego ryzyka stosowane przez Bank środki ochrony są na adekwatnym poziomie. Do wyliczania wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego przyjęto metodę wskaźnika bazowego. Prezentowany przez Bank wymóg wyniósł na koniec 2021 r. wartość 1.130 tys. zł, co stanowiło 6,08% 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 31.12.2021 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 31.12.2021 r. znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Poziom regulacyjnych limitów z zakresu ryzyka płynności na koniec 2021 r. został zachowany i wyniósł:

LCR – 1,77

NSFR - 1,18.

Pozostałe ryzyka istotne

Inne ryzyka, na jakie narażony jest Bank, to:

- ryzyko koncentracji – rozumiane jako ryzyko wobec pojedynczego podmiotu lub podmiotów powiązanych, w ten sam sektor gospodarczy oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu takimi samymi towarami, w ten sam rodzaj zabezpieczenia lub tego samego dostawcę zabezpieczenia,
- ryzyko stopy procentowej – wyróżnione w ramach ryzyka rynkowego, związane jest z wrażliwością wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych,
- kapitałowe – rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz niewystarczającego dla spełnienia wymogów nadzorczych umożliwiających funkcjonowanie,
- wyniku finansowego – rozumiane jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań, wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- braku zgodności – rozumiane jako ryzyko będące skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Wyżej wymienione ryzyka są na poziomie akceptowalnym przez Bank. W 2021 roku występowała trzykrotnie konieczność tworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyka istotne, tj.:

- wg stanu na 31.03.2021 r. na ryzyko stopy procentowej w wysokości 221 tys. zł i ryzyko kredytowe w wysokości 205 tys. zł,
- wg stanu na 30.09.2021 r. na ryzyko koncentracji w wysokości 18 tys. zł,
- wg stanu na 31.12.2021 r. na ryzyko stopy procentowej w wysokości 429 tys. zł.

Poziom wewnętrznego współczynnika kapitałowego ukształtował się na 31.12.2021 r. na poziomie 14,89% i nie zagrażał bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku.

Łączny wymóg kapitałowy, jako konsekwencja ponoszonego ryzyka, wyniósł na dzień 31.12.2021 r. 9.601 tys. zł, co stanowiło 51,60% funduszy własnych Banku. Na koniec 2021 roku Bank spełniał wymogi w zakresie wysokości współczynników wypłacalności rekomendowanych przez UKNF, tj. utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 10,50% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 8,50%.

Oferta produktowa i marketing

Rok 2021 to kontynuacja działań marketingowych w sytuacji kryzysowej. Zmiany otoczenia gospodarczego, w połączeniu z dynamicznymi zmianami zachowań klientów doprowadzają do rewizji przyjętych założeń, celów, taktyk i narzędzi niezbędnych do realizacji przyjętej strategii marketingowej. Przy znacznie okrojonym budżecie marketingowym Bank prowadzi działania dotyczące oferty produktowej, polityki cenowej oraz kanałów sprzedaży.

Efektom tych działań było wprowadzenie do oferty:

- kredytów gotówkowych: „Kredyt Jubileuszowy”, „Mały remont”, „Świąteczny kredyt”,
- nowych usług w aplikacji SGB Mobile: Autopay - automatycznej opłaty za autostrady i Garmin Active,
- usługi w płatnościach mobilnych - Xiaomi Pay,
- rachunku CIT Estoński, zwanego ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych,
- usługi Visa Fast Fund i Mastercard Moneysend - przelew z karty na kartę.

W minionym roku Bank:

- 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);
- promuje projekt SKO w SGB.

W obszarze kart płatniczych BBS-Bank bierze aktywny udział w:

- konkursie „Kartowy Mistrz sprzedaży 2021”, który wspiera sprzedaż oraz transakcyjność kart Visa,
- w programie lojalnościowym „Bezcenne chwile”, który wspiera sprzedaż kart Mastercard”.

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;

- 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.

Rzeczywistość biznesowa w 2021 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 3,59 % osiągniętego w 2021 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

W opinii Zarządu na przyszłą działalność Banku niewątpliwie będą miały wpływ następujące czynniki: przebieg pandemii COVID-19, silna presja inflacyjna, a także podnoszony przez Radę Polityki Pieniężnej koszt pieniądza oraz konieczność zaostrzenia kryteriów i warunków udzielania kredytów przez banki, zwłaszcza w segmencie kredytów mieszkaniowych. W obecnych uwarunkowaniach do wyzwań, stojących przed bankami spółdzielczymi, należy zaliczyć mitygację pre- i post-pandemicznego ryzyka kredytowego i rozwój akcji kredytowej w sposób go ograniczający, identyfikację produktów i procesów z najwyższą wartością biznesową, alokowanie zasobów ludzkich do działań sprzedażowych, automatyzację i standaryzację procesów manualnych lub ich outsourcing oraz sprawne zarządzanie relacjami z obecnymi i potencjalnymi klientami.

Aktualnie na światowe rynki finansowe silny wpływ wywiera inwazja wojsk rosyjskich na Ukrainę. Z uwagi na trwający konflikt zbrojny i jego przełożenie na droższe surowce energetyczne i deprecjację złotego ścieżka inflacji została znacznie podniesiona, co zgodnie z zapowiedziami NBP będzie miało wpływ na dalszy cykl podwyżek stóp procentowych w silniejszym stopniu. Konflikt zbrojny oraz wojna hybrydowa prowadzona przez Rosję może mieć wpływ na zachowanie ciągłości działania banków, a także na zachowania klientów. Wojna Rosji z Ukrainą doprowadziła do silnego wzrostu niepewności klientów i wstrzymania decyzji

transakcyjnych na rynku mieszkaniowym. Z drugiej jednak strony, gwałtowny napływ uchodźców z Ukrainy, których potrzeby mieszkaniowe trzeba zaspokoić, doprowadza do skokowych wzrostów stawek najmu, podwyższając rentowność inwestycji w mieszkania. Ponadto mieszkania przeznaczone do tej pory pod najem krótkoterminowy weszły na rynek najmu długoterminowego. Perspektywy rynkowe są jednak złożone. Dalszy wzrost kosztów budowy, materiałowych i pracowniczych (zwłaszcza, że część pracowników opuściła place budowy i powróciła na Ukrainę w związku z trwającą wojną) może doprowadzić do wstrzymania nowych inwestycji, realizowanych przez deweloperów, i to mimo ożywienia popytu. Część deweloperów może podjąć się realizacji inwestycji tanich mieszkań dla uchodźców z Ukrainy, odkładając pozostałe projekty. Doprowadziłoby to do szybkiego wzrostu cen pozostałych mieszkań, hamując zarazem popyt na mieszkania finansowane kredytem bankowym.

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego, mimo wzrostu znaczenia bariery prowadzenia działalności gospodarczej, określonej jako „niejasne, niespójne i niestabilne przepisy prawa”, a także „niepewność ogólnej sytuacji gospodarczej”, w oparciu o analizę danych finansowych oraz pozostałych zdarzeń i procesów związanych z funkcjonowaniem Banku stwierdza, iż nie istnieją zagrożenia kontynuacji działalności.

Niniejsze Sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w 2021 r., która znajduje odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

Darłowo, dn. 19.04.2022 r.

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego:

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