



**RAPORT PÓŁROCZNY**  
**STYCZEŃ – CZERWIEC 2021**

---

Bałtycki Bank Spółdzielczy  
Centrala  
ul. Bogusława X nr 3  
76-150 Darłowo  
tel. 94 314 36 41  
[www.bbs-bank.pl](http://www.bbs-bank.pl)  
e-mail: [biuro@bbs-bank.pl](mailto:biuro@bbs-bank.pl)



**Organ Rejestrowy KRS**  
Nr w KRS 0000139617  
NIP 669-05-05-820  
REGON 000498690

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

---

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

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 2021 roku.

## I. Informacje ogólne na temat działalności Banku w okresie 01.01.2021 r. – 30.06.2021 r.

### 1. Władze Banku

#### **Rada Nadzorcza**

Skład Rady Nadzorczej w I półroczu 2021 r. przedstawiał się następująco:

1. Jan Daszko	- Przewodniczący
2. Mieczysław Michalik	- Z-ca Przewodniczącego
3. Lucyna Kruk	- Sekretarz
4. Tadeusz Górski	- Członek
5. Sławomir Grzebień	- Członek

#### **Zarząd**

W I półroczu 2021 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
4. Bartosz Mroziński	- Wiceprezes Zarządu

### 2. Członkostwo

Według stanu na 30.06.2021 r. Bank zrzeszał 905 członków, tj. o 23 członków mniej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

### 3. Obszar organizacyjny

Bałtycki Bank Spółdzielczy na przestrzeni I półrocza 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 tworzyły: Centrala oraz Oddziały, a także Punkty Obsługi Klienta, które były bezpośrednio podporządkowane Oddziałom. Obszar działania Banku na przestrzeni I półrocza 2021 roku nie uległ zmianie.

Na 30.06.2021 r. Bank funkcjonował poprzez sieć 7 placówek bankowych, 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  
Darłowo, ul. Powstańców Warszawskich 17  
Koszalin, ul. Zwycięstwa 13/1

Według stanu na dzień 30.06.2021 r. Bank posiadał 11 bankomatów.

#### 4. Zatrudnienie

Na dzień 30.06.2021 r. Bank zatrudniał 59 osób. Liczba pracowników w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego zmniejszyła się o 8 osób.

## II. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 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 2021 roku nie wprowadzono zmian do zasad rachunkowości.

## III. Okoliczności i zdarzenia istotnie wpływające na działalność emitenta w I półroczu 2021 r.

W I półroczu 2021 r. oddziaływanie pandemii COVID-19 na gospodarkę i na sektor bankowy zaczęło słabnąć, jednak wciąż odbijała się negatywnie na wielu gospodarkach, w tym polskiej. Skala akcji kredytowej, pomimo utrzymywanych przez Radę Polityki Pieniężnej od maja 2020 r. rekordowo niskich stóp procentowych, pozostawała w całym sektorze bankowym wyraźnie „przytłumiona”. Przyczyną tego była niewątpliwie nawracająca pandemia, gdzie po I fali wiosną 2020 r. przyszła II fala (jesienią 2020 r.), a następnie III fala (wiosną 2021 r.). Poczucie niepewności i mniejsza chęć gospodarstw domowych do zadłużania się, a także wprowadzone obostrzenia i restrykcje wpłynęło na ujemną dynamikę kredytów konsumpcyjnych. Również zainteresowanie kredytami po stronie przedsiębiorstw było bardzo ograniczone z uwagi na ograniczone jeszcze inwestycje oraz płynność, zbudowaną wskutek wykorzystania moratoriów w spłacie kredytów oraz uzyskania pomocy finansowej w ramach tarcz antykryzysowych. Z drugiej strony, część tych właśnie podmiotów działa w branżach szczególnie narażonych na negatywne skutki pandemii (turystyka, zakwaterowanie, gastronomia), co wywiera negatywny wpływ na ich zdolność do spłaty zobowiązań, a w konsekwencji negatywnie oddziałuje na jakość portfela kredytowego.

Ryzykiem dla rozwoju akcji kredytowej jest ewentualna kolejna fala pandemii COVID-19 jesienią br., a także ryzyko podwyżek stóp procentowych, które dotyczy kredytów udzielanych na zmienną stopę procentową, i to zwłaszcza udzielonych w okresie trwania pandemii.

Bilans ryzyka dla banków spółdzielczych jest 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 poprzednich latach rentowność i presję na wyniki banków. W obecnych uwarunkowaniach do wyzwań, stojących przed bankami spółdzielczymi, należy zaliczyć mitygację pre- i post-pandemicznego ryzyka kredytowego i rozwój akcji kredytowej w sposób, który nie doprowadzi do materializacji ryzyka po wzroście rynkowych stóp procentowych, identyfikację produktów i procesów z najwyższą wartością biznesową, alokowanie zasobów ludzkich do działań sprzedażowych, automatyzację i standaryzację procesów manualnych lub ich outsourcing, sprawne zarządzanie relacjami z obecnymi i potencjalnymi klientami.

Zarząd zdaje sobie sprawę, że utrzymujące się niskie poziomu podstawowych stóp procentowych wywierają silną presję na rentowność i efektywność Banku. 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.

#### IV. Wybrane dane finansowe na dzień 30.06.2021 r.

Podstawowe wielkości charakteryzujące działalność Banku za I półrocze 2021 r. w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego w wybranych pozycjach bilansu przedstawiają się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2020		30.06.2021		Dynamika 2021/2020 [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>304.075</b>	68.086,65	<b>340.630</b>	75.347,28	<b>112,02 %</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>18.738</b>	4.195,70	<b>18.705</b>	4.137,54	<b>99,82 %</b>
<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>121.847</b>	27.283,25	<b>137.563</b>	30.428,91	<b>112,90 %</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>111.571</b>	24.982,31	<b>110.571</b>	24.458,28	<b>99,10 %</b>
<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>16.822</b>	3.766,68	<b>24.723</b>	5.468,72	<b>146,97 %</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>30.626</b>	6.857,59	<b>46.269</b>	10.234,69	<b>151,08%</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>185.375</b>	41.508,06	<b>212.706</b>	47.050,52	<b>114,74 %</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>96.307</b>	21.564,49	<b>104.917</b>	23.207,62	<b>108,94 %</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>185</b>	41,42	<b>447</b>	98,88	<b>241,62 %</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>101</b>	22,62	<b>342</b>	75,65	<b>338,61 %</b>

Do przeliczenia PLN na EUR przyjęto średni kurs NBP wynoszący:

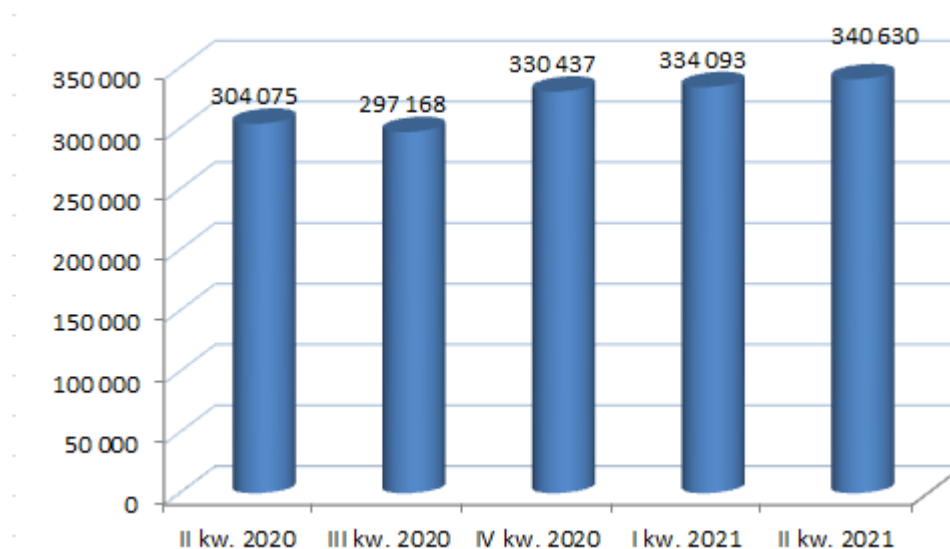
- na dzień 30.06.2020 r. – 4,4660

- na dzień 30.06.2021 r. – 4,5208

## V. Istotne zmiany w wynikach ekonomiczno – finansowych Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w I półroczu 2021 roku

Suma bilansowa na koniec I półrocza 2021 roku wyniosła 340.630 tys. zł, wykazując dynamikę w stosunku do stanu z analogicznego okresu ubiegłego roku 112,02 %.

Suma bilansowa (w tys. zł)

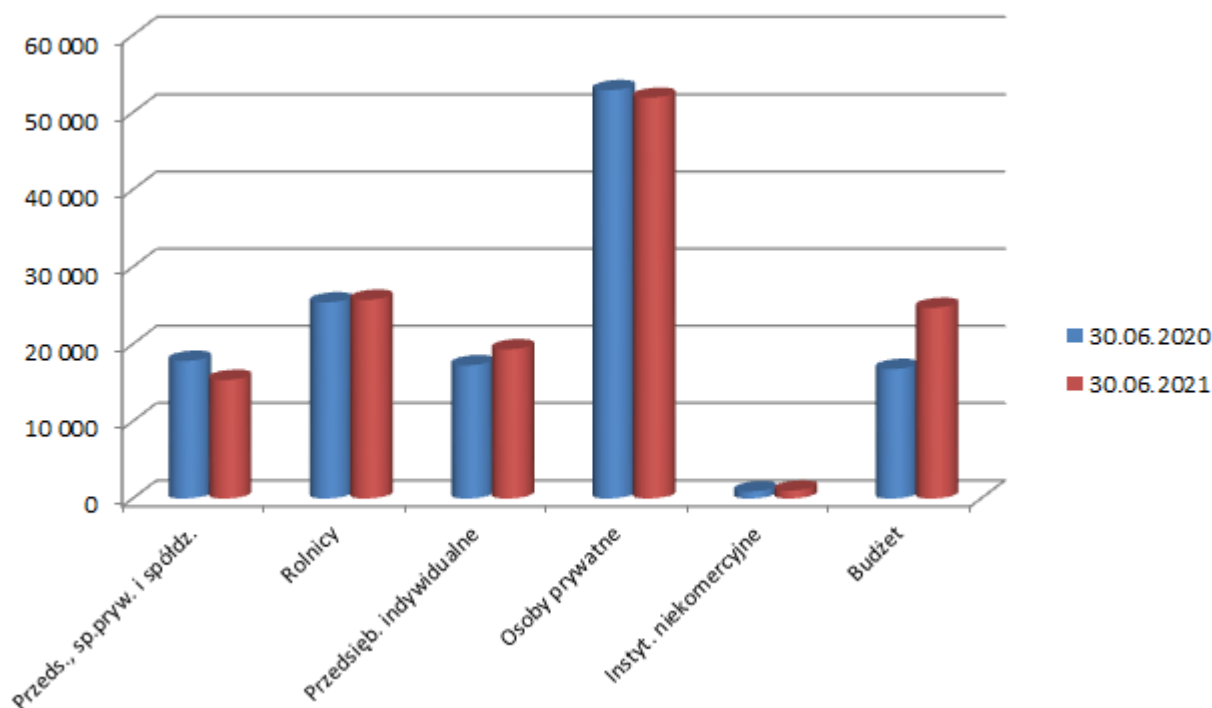


### Główne pozycje aktywów Banku

Po stronie aktywów na 30.06.2021 roku dominowały należności od sektora finansowego, które wyniosły 137.563 tys. zł, stanowiąc 40,38% sumy bilansowej. Nadwyżka środków niezaangażowanych w działalność kredytową, zgodnie z umową zrzeczeniową, była inwestowana przez BBS-Bank głównie w lokaty SGB-Banku S.A. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności terminowe oraz bieżące tego sektora wzrosły o ponad 15 mln. zł w związku ze wzrostem środków na rachunkach klientów sektora niefinansowego oraz budżetowego. Część wolnych środków Bank zainwestował również w obligacje wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. oraz bony pieniężne NBP, dlatego też pozycja dłużnych papierów wartościowych na przestrzeni roku wzrosła o ponad 15 mln zł do kwoty 46.296 tys. zł.

Należności od sektora niefinansowego wyniosły na koniec I półrocza br. 110.571 tys. zł, co stanowi 32,46% sumy bilansowej. Ogólna wartość portfela kredytowego wyniosła na koniec 30.06.2021 roku 138.120 tys. zł i była wyższa w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 6.989 tys. zł w związku ze wzrostem należności od sektora budżetowego o 7.922 tys. zł. W strukturze portfela kredytowego na koniec I półrocza br. najważniejszą pozycję stanowiły kredyty gospodarstw domowych, osiągając poziom 97.005 tys. zł, co stanowi 70,23% obliiga kredytowego.

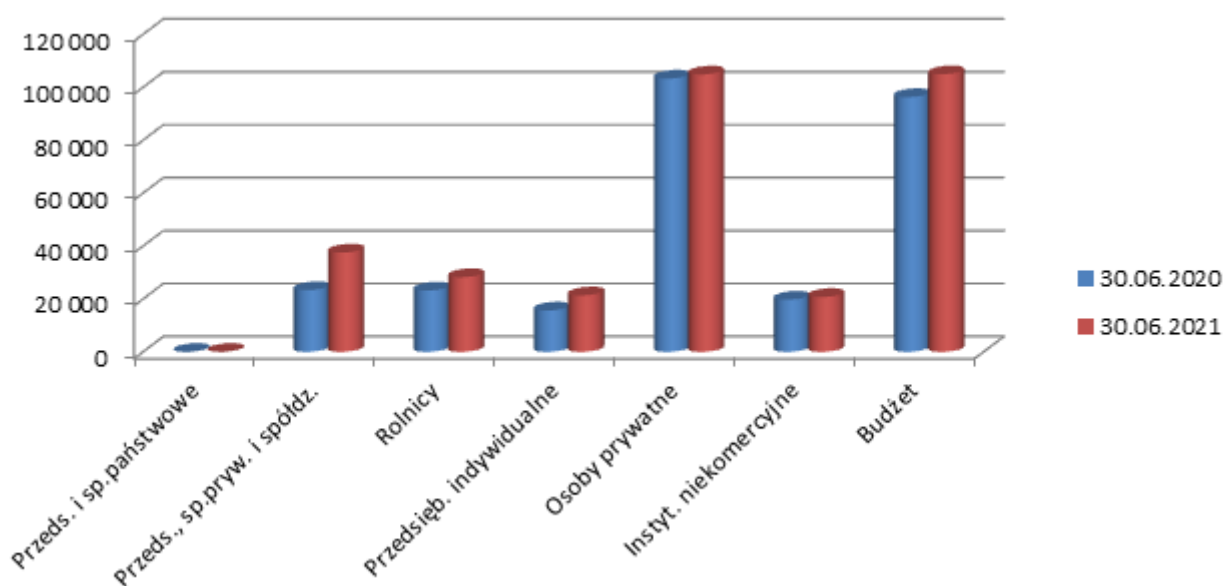
### Obligo kredytowe w podziale na podmioty (w tys. zł)



### Główne pozycje pasywów Banku

Po stronie pasywów Banku dominującą pozycją na 30.06.2021 roku były zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które w porównaniu do końca czerwca 2020 roku wzrosły o 27.331 tys. zł (tj. o ponad 14%) do kwoty 212.706 tys. zł, co stanowiło 62,44% sumy bilansowej Banku. Systematyczny wzrost depozytów tego sektora świadczy o dużym zaufaniu tej grupy klientów do Banku. Zobowiązania wobec sektora budżetowego również wzrosły na koniec 30.06.2021 r., osiągając poziom 104.917 tys. zł (dynamika r/r 108,94%).

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



Zgromadzone depozyty były wystarczające do finansowania działalności kredytowej. Wysoki poziom środków gospodarstw domowych (48,61% depozytów ogółem) oraz dodatnia dynamika (108,66%) tej grupy depozytów, charakteryzujących się największą stabilnością, zapewniała odpowiednią płynność Banku.

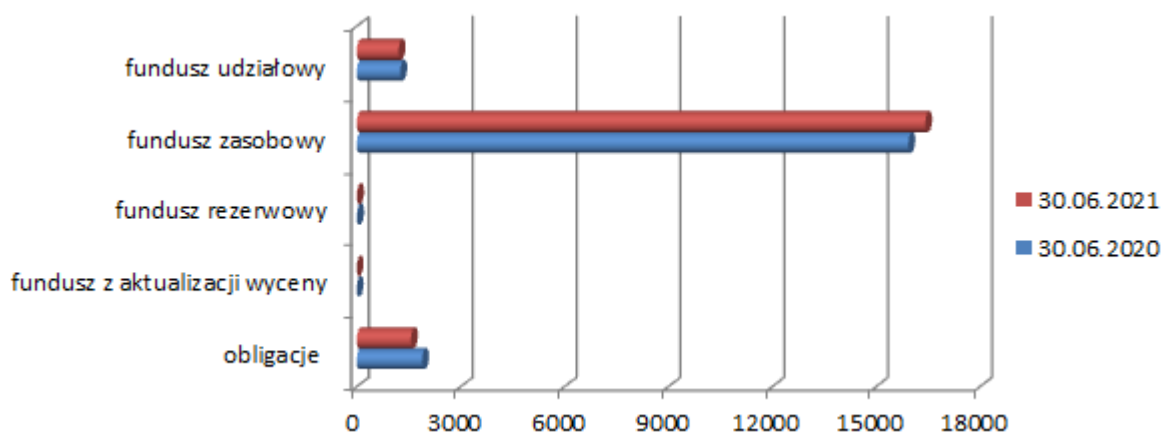
### Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2021 r. zamknęły się kwotą 18.705 tys. zł (4.137,54 tys. EUR wg średniego kursu NBP z dn. 30.06.2021 r.) i w porównaniu do końca I półrocza 2020 roku obniżyły się o 33 tys. zł. Powodem tego, oprócz amortyzacji wyemitowanych przez Bank obligacji, była ujemna wartość funduszu z wyceny aktywów finansowych, odnotowana po znacznym spadku wyceny jednostek uczestnictwa funduszy Kapitał na Rozwój TFI AGRO S.A., które Bank nabył w ramach wzajemnego zobowiązania do współpracy przy wnoszeniu wkładu pieniężnego przez Bank do Funduszu Inwestycyjnego, który jednocześnie zobowiązał się do nabycia wyemitowanych przez Bank obligacji długoterminowych. Powyższego nie zrekompensowało dopisanie do funduszy własnych wyniku finansowego za 2020 rok w wysokości 487,3 tys. zł.

Największą pozycję Funduszy własnych Banku (87,81%) stanowił 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 1.569 tys. zł, tj. 8,39% Funduszy własnych. W związku z wypowiedzeniem członkostwa Fundusz udziałowy Banku spadł r/r o 50 tys. zł do kwoty 1.210 tys. zł, co stanowiło 6,47% kapitałów Banku na koniec I półrocza 2021 r.

Strukturę funduszy własnych obrazuje poniższy wykres.

Fundusze własne (w tys. zł)



## Rachunek zysków i strat

w tys. zł

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2020	30.06.2021	Zmiana 2021-2020	Dynamika 2021/2020
Wynik z tytułu odsetek	2.524	2.224	-300	88,11 %
Wynik z tytułu prowizji	901	1.146	+245	127,19 %
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	0	0	0	-
Wynik operacji finansowych	0	0	0	-
Wynik z pozycji wymiany	47	31	-16	65,96 %
Wynik na działalności bankowej	3.472	3.401	-71	97,96 %
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	78	176	+98	225,64 %
Koszty działania Banku i amortyzacja	3.242	3.050	-192	94,08 %
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	123	80	-43	65,04 %
Wynik brutto	185	447	+262	241,62 %
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	84	105	+21	125,00 %
Wynik netto	101	342	+241	338,61 %

Wynik finansowy Banku za I półrocze 2021 roku był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek, które wyniosły 2.301 tys. zł. Niższy r/r przychód z tytułu odsetek o 709 tys. zł spowodowany był obniżeniem przez Radę Polityki Pieniężnej podstawowych stóp procentowych NBP w celu złagodzenia skutków panującej w kraju i na świecie pandemii koronawirusa COVID 19. Decyzje te wpłynęły również na spadek poziomu stawek Wibor/Wibid na rynku międzybankowym. Kilkukrotne obniżenie przez Zarząd oprocentowania depozytów nie zrekompensowało utraty przychodów odsetkowych ze względu na obowiązki informacyjne oraz terminy zapadalności lokat terminowych o oprocentowaniu stałym. Koszty odsetkowe obniżyły się r/r o 410 tys. zł, co ukształtowało wynik z tytułu odsetek na poziomie o 300 tys. zł niższym r/r, zamykając się kwotą 2.224 tys. zł.

Drugą znaczącą pozycją, generującą wynik finansowy Banku, stanowiły przychody z tytułu prowizji, będące główną częścią dochodów pozaodsetkowych Banku. Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 1.214 tys. zł i były wyższe o 228 tys. zł w stosunku do I półrocza ub.r. Ich wzrost wynika przede wszystkim z wprowadzenia zmian w Taryfie Opłat i Prowizji na przestrzeni ostatniego roku.

W związku z powyższym wynik na działalności bankowej na koniec I półrocza 2021 r. osiągnął poziom 3.401 tys. zł, tj. o 71 tys. zł mniej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Koszty działania banku wraz z amortyzacją zamknęły się na koniec I półrocza br. kwotą 3.050 tys. zł i były niższe w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 192 tys. zł, co było konsekwencją działań prowadzonych przez Zarząd w zakresie redukcji kosztów, których strukturę przedstawia tabela poniżej (w tys. zł).



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

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2020	30.06.2021	Zmiana 2021-2020	Dynamika 2021/2020
Koszty osobowe	1.986	1.919	-67	96,63 %
Koszty rzeczowe	711	681	-30	95,78 %
Podatki i opłaty	197	165	-32	83,76 %
Koszty na rzecz BFG i SSO	157	100	-57	63,69 %
Inne koszty	12	13	+1	108,33 %
Odpisy amortyzacyjne	179	172	-7	96,09 %
<b>Razem koszty działania banku z amortyzacją</b>	<b>3.242</b>	<b>3.050</b>	<b>-192</b>	<b>94,08 %</b>

Największy udział w kosztach działania Banku wraz z amortyzacją stanowią koszty osobowe (62,92%), które obniżyły się r/r o 67 tys. zł. Drugą w kolejności pozycję (22,33% kosztów działania) zajmują koszty rzeczowe - niższe w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 30 tys. zł.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji (mająca ujemny wpływ na zmiany w zakresie wyniku finansowego brutto) osiągnęła na koniec czerwca br. poziom 80 tys. zł i była niższa o 43 tys. zł w stosunku do I półrocza ubiegłego roku.

W rezultacie Bałtycki Bank Spółdzielczy na dzień 30.06.2021 r. wypracował zysk brutto w wysokości 447 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 105 tys. zł, wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 342 tys. zł.

### Wskaźniki ekonomiczno-finansowe

W związku z powyższym podstawowe wskaźniki finansowe na dzień 30.06.2021 roku ukształtowały się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2020	30.06.2021	Zmiana 2021-2020
Zwrot na aktywach ROA - netto	0,07 %	0,20 %	+ 0,13 p.p.
Zwrot na kapitale ROE - netto	1,16 %	4,04 %	+ 2,88 p.p.
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	96,28 %	93,73 %	- 2,55 p.p.
Wskaźnik C/I (koszty działania + amortyzacja)/ wynik na działalności bankowej oraz operacyjnej	90,76 %	84,94 %	- 5,82 p.p.
Marża odsetkowa	1,93 %	1,43 %	- 0,50 p.p.
Wskaźnik kredytów zagrożonych (Kredyty w syt. nieregularnej/obligo kredytowe)	3,55 %	6,25 %	+ 2,70 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	15,16 %	15,23 %	+ 0,07 p.p.

## VI. 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 Urząd Komisji 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 2021 roku kredyty zagrożone wzrosły r/r o 3.975 tys. zł, osiągając poziom 8.633 tys. zł, co stanowi 6,25% portfela kredytowego w wartości nominalnej oraz 6,72% portfela kredytowego w wartości brutto. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego, kiedy to wskaźnik kredytów zagrożonych wynosił nominalnie 3,55% i 4,07% brutto, nastąpiło pogorszenie jakości kredytów. Wpływ na to miała zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowych trzech klientów do kategorii „poniżej standardu” ze względu na pogorszenie sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Struktura należności zagrożonych przedstawia się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2020	31.12.2020	30.06.2021	Zmiana 2021-2020
poniżej standardu	540	2.679	4.742	+4.202
wątpliwe	136	1.804	1.718	+1.582
stracone	3.982	2.197	2.173	-1.809
<b>RAZEM</b>	<b>4.658</b>	<b>6.680</b>	<b>8.633</b>	<b>+3.975</b>

Wśród należności zagrożonych na koniec I półrocza br. dominowały należności „poniżej standardu” (wzrost r/r o 4.202 tys. zł), co jest głównie efektem ostrożnościowego przeklasyfikowania ekspozycji klientów w grupie przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni ze względu na sytuację ekonomiczno - finansową, na którą również wpłynęły negatywne efekty pandemii COVID-19.

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 I półrocza 2021 r. stopień pokrycia zagrożonych ekspozycji kredytowych rezerwami kształtował się na poziomie 32,38%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany jest w Banku metodą standardową. Wyniósł on na koniec I półrocza 2021 roku 8.628 tys. zł, co stanowiło 46,13% 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 I półrocza br. wartość 1.194 tys. zł, co stanowiło 6,38% 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 30.06.2021 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 30.06.2021 r. znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Poziom regulacyjnych limitów z zakresu ryzyka płynności na koniec I półrocza 2021 r. został zachowany i wyniósł:

LCR – 1,56

NSFR - 1,06.

### **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 I półroczu 2021 roku jednokrotnie występowała 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. Poziom wewnętrznego współczynnika kapitałowego ukształtował się na 30.06.2021 r. na poziomie 15,23% i nie zagrażał bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku.

Łączny wymóg kapitałowy, jako konsekwencja ponoszonego ryzyka, wyniósł na dzień 30.06.2021 r. 9.822 tys. zł, co stanowiło 52,51% 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 10,50% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 8,50%.

## **VII. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego**

Bank stosuje w swojej działalności określone przez KNF Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z uwzględnieniem wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, które zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

## VIII. Podsumowanie

Zasadnicze działania zrealizowane przez Bank w I półroczu 2021 roku miały na celu wzmocnienie kapitałowe, zwiększenie efektywności działania, optymalizacji zatrudnienia oraz efektywności zarządzania ryzykiem. Niewątpliwie przyczyniła się do tego pandemia, a także rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej.

Podejmowane w tym okresie działania zmierzały do możliwie najkorzystniejszego sposobu realizacji celów strategicznych i koncentrowały się na rozpoznawaniu zmian zachodzących na rynku, przewidywaniu działań konkurencji oraz poznawaniu potrzeb i pragnień klientów. Czynności te pozwoliły na wprowadzanie oczekiwanych rozwiązań, w tym na przygotowanie oferty usług, promocję i sprzedaż.

W celu zachęcenia klientów do korzystania z oferty Banku prowadzone były zintensyfikowane działania informacyjne zarówno w mediach społecznościowych, jak i oddziałach. Wśród najistotniejszych przedsięwzięć przeprowadzonych w Banku w I półroczu 2021 roku znalazły się:

- kontynuowanie działań w bankowości elektronicznej, umożliwiających obsługę Tarczy Finansowej PFR dla MŚP (składanie wniosków o subwencje),
- kontynuowanie działań w obszarze „Mobilne przyspieszenie”, utrwalających w świadomości klienta informacji o pełnej gamie płatności mobilnych,
- rozszerzenie i dostosowanie oferty produktowej do potrzeb klienta poprzez wprowadzenie:
  - kredytu gotówkowego „Kredyt Jubileuszowy”,
  - kredytu gotówkowego „Mały remont”,
  - nowych usług w aplikacji SGB Mobile: Autopay - automatycznej opłaty za autostrady i Garmin Active,
- wdrażanie rozwiązań pozwalających na obsługę klientów w zaostrzonym reżimie sanitarnym:
  - promocje kartowe wspierające zakupy online,
  - promowanie płatności bezgotówkowych, w tym zbliżeniowych, przy użyciu karty płatniczej, telefonu, zegarka czy opaski elektronicznej,
- dalsza realizacja działań zaplanowanych w teleinformatyce, takich jak:
  - usługa Visa Fast Fund i Mastercard Moneysend - przelew z karty na kartę,
  - Kantor SGB, który umożliwi klientom posiadającym dostęp do rachunków złotych i walutowych przez bankowość elektroniczną, korzystanie z usługi natychmiastowej wymiany walut,
  - konto na selfie - nowość w aplikacji SGB Mobile, dzięki której klient będzie miał dostęp do najnowocześniejszych rozwiązań z zakresu bankowości mobilnej.

I półrocze 2021 roku 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,
- 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),
- kontynuację działań marketingowych w ramach portalu społecznościowego Facebook, które przyczyniają się do zwiększenia rozpoznawalności marki, pozyskania nowych grup odbiorców oraz budowania wizerunku Banku,

I półrocze 2021 roku nacechowane było ograniczeniami związanymi z pandemią, które przyspieszyły zmianę zachowań konsumenckich – wzrosła aktywność klientów w kanałach elektronicznych w zakresie zarówno dokonywanych transakcji, jak i zakupów nowych usług. Rola i znaczenie kanałów elektronicznych będzie rosło, obejmując coraz to nowe obszary funkcjonowania.

## **IX. Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego niniejszym oświadcza, że wedle naszej najlepszej wiedzy:

1. półroczne sprawozdanie finansowe Bałtyckiego Banku Spółdzielczego, sporządzone za okres **od dnia 01.01.2021 r. do dnia 30.06.2021 r.** oraz zawarte w nim dane porównywalne za analogiczny okres **2020 roku**, sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości;
2. sprawozdanie finansowe oraz zawarte w nim dane finansowe odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Bałtyckiego Banku Spółdzielczego oraz jego wynik finansowy;
3. półroczne sprawozdanie z działalności Bałtyckiego Banku Spółdzielczego zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

### **Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego:**

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

Darłowo, 24.09.2021 r.