



**BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH**

**RAPORT PÓŁROCZNY**

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH  
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2016 ROKU**

Tychy, 28 września 2016 r.



## Spis treści

|  |    |
|--|----|
| Informacje ogólne.....   | 3  |
| Działalność Banku Spółdzielczego w Tychach .....   | 4  |
| <i>Przedmiot działalności</i> .....  | 4  |
| <i>Obszar działania</i> .....  | 5  |
| <i>Misja Banku</i> .....   | 5  |
| <i>Produkty i usługi bankowe</i> .....   | 6  |
| Kalendarium wydarzeń istotnych dla Banku Spółdzielczego w Tychach w I połowie 2016 roku .....  | 7  |
| <i>Dokonanie korekty Programu postępowania naprawczego na lata 2013-2016</i> .....   | 7  |
| <i>Przyjęcie przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Tychach uchwały w sprawie przystąpienia do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS</i> ..... | 8  |
| Przewidywany rozwój Banku Spółdzielczego w Tychach.....  | 9  |
| <i>Realizacja założeń zawartych w Programie postępowania naprawczego</i> .....   | 9  |
| <i>Przystąpienie do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS</i> .....   | 9  |
| <i>Rozwój i doskonalenie oferty bankowej</i> .....   | 9  |
| Wybrane dane ze sprawozdania finansowego według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku.....   | 10 |
| <i>Fundusze własne</i> .....   | 10 |
| <i>Suma bilansowa</i> .....  | 11 |
| <i>Przychody i koszty</i> .....  | 11 |
| <i>Wynik finansowy</i> .....   | 12 |
| <i>Łączny współczynnik kapitałowy</i> .....  | 12 |
| Analiza działalności kredytowej .....  | 13 |
| Analiza działalności depozytowej .....   | 14 |
| Czynniki ryzyka związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Tychach.....   | 15 |
| <i>Ryzyko kredytowe</i> .....  | 16 |
| <i>Ryzyko rynkowe</i> .....  | 16 |
| 1. <i>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</i> .....  | 17 |
| 2. <i>Ryzyko walutowe</i> .....  | 18 |
| <i>Ryzyko operacyjne</i> .....   | 18 |
| <i>Ryzyko płynności i finansowania</i> .....   | 20 |
| <i>Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)</i> .....  | 21 |
| <i>Ryzyko wyniku finansowego</i> .....   | 22 |
| <i>Ryzyko utraty reputacji</i> .....   | 22 |
| Informacje dodatkowe .....   | 24 |



## Informacje ogólne

|                            |                                     |
|----------------------------|-------------------------------------|
| <b>Nazwa:</b>              | <b>Bank Spółdzielczy w Tychach</b>  |
| <b>Forma prawna:</b>       | <b>Spółdzielnia</b>                 |
| <b>KRS:</b>                | <b>0000096313</b>                   |
| <b>REGON:</b>              | <b>000496923</b>                    |
| <b>NIP:</b>                | <b>646-001-01-21</b>                |
| <b>Siedziba:</b>           | <b>Tychy</b>                        |
| <b>Adres:</b>              | <b>43-100 Tychy, ul. Damrota 41</b> |
| <b>Telefon:</b>            | <b>+48 32 32-48-300</b>             |
| <b>Faks:</b>               | <b>+48 32 32-48-345</b>             |
| <b>E-mail:</b>             | <b>info@bstychy.com.pl</b>          |
| <b>Strona internetowa:</b> | <b>www.bstychy.com.pl</b>           |





## Działalność Banku Spółdzielczego w Tychach

### Przedmiot działalności

Zgodnie z obowiązującym *Statutem*, Bank Spółdzielczy w Tychach działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Przedmiotem działalności Banku są następujące czynności bankowe:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.



## Obszar działania

Siedzibą Banku Spółdzielczego jest miasto Tychy. Bank posiada swoją Centralę w Tychach, przy ul. Damrota 41. Ponadto Bank Spółdzielczy w Tychach posiada 9 kolejnych placówek:

- w Tychach, ul. Niepodległości 55,
- w Tychach, ul. Niepodległości 60,
- w Bieruniu, Rynek 18,
- w Bieruniu-Ścierniach, ul. Turystyczna 1 (działalność zawieszona),
- w Bojszowach, ul. Szczęsna 5,
- w Goczałkowicach-Zdroju, ul. Szkolna 11,
- w Lędzinach, ul. Lędzińska 14,
- w Mikołowie, ul. Jana Pawła II 10A (działalność zawieszona),
- w Mysłowicach, ul. Mickiewicza 4,
- w Wyrach, ul. Dąbrowszczaków 58.

Wszystkie placówki pracują na wspólnej, scentralizowanej bazie danych w czasie rzeczywistym, co umożliwia Klientowi swobodny dostęp do operacji bankowych w każdej z nich, identycznie jak w jednostce macierzystej.

## Misja Banku

Bank Spółdzielczy w Tychach, będąc polskim bankiem o ponad 116-letniej historii, prowadzi działalność bankową ukierunkowaną na zwiększanie korzyści swoich członków oraz Klientów poprzez udostępnianie bezpiecznych, konkurencyjnych i niezawodnych usług bankowych.

Misją Banku Spółdzielczego w Tychach jest oferowanie kompleksowej obsługi bankowej osób prywatnych, lokalnych przedsiębiorstw ze szczególnym uwzględnieniem małych i średnich firm, rolnictwa oraz jednostek budżetowych, na konkurencyjnych warunkach, z wykorzystaniem nowoczesnych technologii oraz z zachowaniem maksymalnego poziomu bezpieczeństwa.



Kierując się dobrem naszych Członków i Klientów dbamy o stabilny rozwój godnego zaufania Banku, potrafiącego przełożyć potencjał wynikający z możliwości działania na terenie całego kraju ku pożytkowi regionu, z którego się wywodzi.

## Produkty i usługi bankowe

Oferta produktowa Banku Spółdzielczego w Tychach zapewnia kompleksową obsługę osób prywatnych, małych i średnich firm, rolnictwa oraz jednostek budżetowych.

W ofercie Banku znajdują się m. in.:

- Konta osobiste dla osób prywatnych,
- Rachunki bieżące i pomocnicze dla Firm,
- Lokaty terminowe o stałym i zmiennym oprocentowaniu,
- Lokaty typu *overnight*,
- Konta oszczędnościowe,
- Kredyty gotówkowe,
- Kredyty samochodowe,
- Kredyty obrotowe i inwestycyjne,
- Kredyty obrotowe w linii odnawialnej,
- Kredyty w rachunku bieżącym,
- Kredytowe Linie Hipoteczne,
- Kredyty hipoteczne i budowlane,
- Międzynarodowe karty kredytowe VISA,
- Międzynarodowe karty płatnicze VISA z siecią ponad 4700 bankomatów w całej Polsce,
- Systemy Bankowości Elektronicznej eBankNet, eCorpoNet oraz smsBankNet.





## Kalendarium wydarzeń istotnych dla Banku Spółdzielczego w Tychach w I połowie 2016 roku

Poniżej informacje na temat zdarzeń istotnie wpływających na działalność Banku, które miały miejsce w I połowie 2016 roku.

### *Dokonanie korekty Programu postępowania naprawczego na lata 2013-2016*

Na skutek braku wykonania założeń określonych w korekcie *Programu postępowania naprawczego na lata 2013-2016*, zaakceptowanej przez KNF w dniu 09.07.2013 r., w zakresie wyniku finansowego oraz udziału zagrożonych ekspozycji w portfelu kredytowym na dzień 31.12.2014 r., a także po dokonaniu analizy zdarzeń zaistniałych do 30.04.2015 r., Zarząd Banku, w porozumieniu z Radą Nadzorczą, uznał za zasadne dokonanie korekty *Programu naprawczego*, o czym poinformował Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 07.05.2015 r. (nr pisma L.Dz.711/2015/DSA) jednocześnie prosząc o zgodę na przedstawienie korekty *Programu postępowania naprawczego* w terminie do dnia 31 lipca 2015 r. Komisja pismem z dnia 21.05.2015 r. (nr DBS/DBS\_W05/720/4/4/2015) wyraziła zgodę na przedstawienie korekty *Programu postępowania naprawczego* w deklarowanym przez Bank terminie.

W dniu 17 sierpnia 2015 roku do Banku wpłynęło pismo nr BPS/DBS-WAis/964/15 zawierające uwagi, co do treści korekty *Programu naprawczego* w zakresie czasu trwania *Programu naprawczego* oraz uzupełnienia danych, co do wierzytelności nieregularnych. Bank w dniu 20 sierpnia 2015 roku wystosował do Komisji Nadzoru Finansowego pismo nr L.Dz. DSA/WT/1386/2015 z prośbą o wyrażenie zgody na dokonanie zmian w korekcie *Programu naprawczego* uwzględniających uwagi Banku Zrzeszającego w terminie do 15 września 2015 roku. Komisja pismem z dnia 28.08.2015 r. (nr DBS/DBS\_W01/720/4/9/2015) wyraziła zgodę na przedstawienie korekty *Programu postępowania naprawczego* w deklarowanym przez Bank terminie.

W dniu 15 września 2015 roku Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego projekt korekty *Programu naprawczego* uwzględniający uwagi Banku Zrzeszającego.

W dniu 23 listopada 2015 roku do Banku wpłynęło pismo Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 listopada 2015 roku, znak DBS/DBS\_W1/720/4/14/2015, w którym to Komisja sformułowała szereg uwag, co do treści projektu korekty *Programu naprawczego* złożonej przez Bank 15 września 2015 roku, jednocześnie ustalając termin złożenia kolejnego projektu korekty, uwzględniającego uwagi Komisji, do dnia 15 grudnia 2015 roku, co Bank uczynił we wskazanym terminie.





W dniu 12 lutego 2016 roku do Banku wpłynęło pismo Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 lutego 2016 roku znak DBS/DBS\_W1/720/1/5/2016/MS, w którym Komisja sformułowała kolejne uwagi, co do treści projektu korekty *Programu naprawczego* złożonej przez Bank 15 grudnia 2015 roku, jednocześnie zlecając Bankowi ponownie opracowanie *Programu postępowania naprawczego* ustalając termin złożenia tego dokumentu do dnia 31 marca 2016 roku. W piśmie, o którym mowa wyżej, Komisja zobowiązała Bank do opracowania *Programu naprawczego* uwzględniając następujące warianty jego działania:

- funkcjonowanie w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej przy założeniu realizowania nałożonych indywidualnie na Bank obowiązków niezbędnych do poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- funkcjonowanie poza Systemem Ochrony Instytucjonalnej.

W dniu 31 marca 2016 roku Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego ponownie opracowany projekt *Programu naprawczego* uwzględniający uwagi Komisji. W dniu 21 czerwca 2016 roku do Banku wpłynęło pismo Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 czerwca 2016 roku, znak DBS/DBS\_W01/720/1/13/2016, w którym Komisja zleciła Bankowi opracowanie programu postępowania naprawczego zawierającego uwagi Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., wskazane w piśmie o sygnaturze BPS/DBS-WAIS/402/2016 z dnia 20 maja 2016 roku, i przekazanie Komisji Nadzoru Finansowego – po zaopiniowaniu przez Bank zrzeczający – do dnia 31 lipca 2016 r., co Bank uczynił we wskazanym terminie.

### *Przyjęcie przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Tychach uchwały w sprawie przystąpienia do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*

W dniu 16 czerwca 2016 roku Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Tychach przyjęło uchwałę w sprawie przystąpienia do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zgodnie z treścią przyjętej przez Zebranie Przedstawicieli uchwały, Bank Spółdzielczy w Tychach przystąpi do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którą utworzył Bank Polskiej Spółdzielczości SA oraz zrzeszone z nim banki spółdzielcze. Spółdzielnia będzie jednostką zarządzającą Systemem Ochrony Instytucjonalnej, utworzonym przez Bank BPS SA i zrzeszone z nim banki spółdzielcze na podstawie umowy systemu ochrony oraz przepisów prawa.





## Przewidywany rozwój Banku Spółdzielczego w Tychach

### *Realizacja założeń zawartych w Programie postępowania naprawczego*

Nadrzędnym celem w działalności Banku Spółdzielczego w Tychach jest realizacja założeń zawartych w *Programie postępowania naprawczego Banku Spółdzielczego w Tychach na lata 2016-2018*, którego treść – zgodnie z ustaleniami poczynionymi z Komisją Nadzoru Finansowego – została przedstawiona organom nadzorczym do dnia 31 marca 2016 roku.

Pełna realizacja opracowywanego obecnie *Programu naprawczego* – po jego akceptacji przez KNF – zapewni stałą poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku Spółdzielczego w Tychach, z uwzględnieniem funkcjonowania Banku w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej, przy założeniu realizowania nałożonych indywidualnie na Bank obowiązków niezbędnych do poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej.

### *Przystąpienie do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tychach wychodzą z założenia, że jedynym realnym działaniem zapewniającym spełnienie założeń *Programu naprawczego*, a co za tym idzie bezpiecznego funkcjonowania oraz utrzymania silnej pozycji na rynku lokalnym, jest pozostanie Banku w strukturach Zrzeszenia BPS, a także przystąpienie do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wobec powyższego, na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli planowane jest podjęcie stosownej uchwały o przystąpieniu do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### *Rozwój i doskonalenie oferty bankowej*

Przewidywany rozwój Banku Spółdzielczego w Tychach ma na celu wypełnienie misji Banku, która zakłada stabilny rozwój godnego zaufania Banku rozumiejącego potrzeby lokalnej społeczności. Jednym z podstawowych elementów misji jest oferowanie kompleksowej obsługi bankowej osób prywatnych, lokalnych przedsiębiorstw ze szczególnym uwzględnieniem małych i średnich firm, rolnictwa oraz jednostek budżetowych na konkurencyjnych warunkach, z wykorzystaniem nowoczesnych technologii oraz z zachowaniem maksymalnego poziomu bezpieczeństwa.



Wybrane dane ze sprawozdania finansowego według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku

## Fundusze własne

Na dzień 30.06.2016 r. struktura funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Tychach przedstawiała się w następujących sposób:

| Fundusze własne                     | Stan na dzień 30.06.2016 r. | Zmiana roczna             |
|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Fundusz udziałowy                   | 549 tys. zł                 | -208 tys. zł (-27,48%)    |
| Fundusz zasobowy                    | 23 153 tys. zł              | -109 tys. zł (-0,47%)     |
| Fundusz z aktualizacji wyceny       | -628 tys. zł                | -438 tys. zł (-230,53%)   |
| Fundusz rezerwowy                   | 254 tys. zł                 | 0 tys. zł (0%)            |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego   | 800 tys. zł                 | 0 tys. zł (0%)            |
| Pomniejszenia funduszy podstawowych | -101 tys. zł                | 42 tys. zł (29,37%)       |
| Kapitał Tier2                       | 4 360 tys. zł               | - 1 503 tys. zł (-25,64%) |

Na koniec pierwszego półrocza 2016 r. fundusze własne wyliczane zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu PE i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej Rozporządzenie CRR), zamknęły się kwotą 28.387 tys. zł.

Porównując poziom funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Tychach osiągnięty w pierwszym półroczu 2016 r. do poziomu funduszy własnych na koniec pierwszego półrocza 2015 r. mamy do czynienia ze spadkiem o 2 216 tys. zł, tj. 7,24%.

Art. 128 ust. 1 Prawa bankowego określa, że: „Bank jest obowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym, niż wyższa z następujących wartości:

- 1) wartość wynikająca ze spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013;
- 2) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny)”.

Strona | 10

[www.bstychy.com.pl](http://www.bstychy.com.pl)

Centrala: Tychy, ul. Damrota 41, tel.: 32 324-83-00, fax: 32 324-83-45  
Filia Tychy: al. Niepodległości 55, tel.: 32 227-45-61, 32 227-71-63  
Filia Bieruń: ul. Rynek 18, tel.: 32 216-40-19, 32 216-40-39  
POK Bieruń-Ściernie: ul. Turystyczna 1, tel.: 32 324-25-10

POK Bojszowy: ul. Szczęsna 5, tel.: 32 218-99-30  
POK Goczałkowice-Zdrój: ul. Szkolna 11, tel.: 32 449-01-62  
POK Łędziny: ul. Łędzińska 14, tel.: 32 216-78-40 do 41  
POK Mikołów: ul. Jana Pawła II 10A, tel.: 32 216-18-20  
POK Wyrę: ul. Dąbrowszczaków 58, tel.: 32 326-03-60





Ponadto art. 93 Rozporządzenia 575/2013 wskazuje, iż „wysokość funduszy własnych instytucji nie może spaść poniżej kwoty kapitału założycielskiego wymaganego w chwili udzielenia zezwolenia”, co zgodnie z art. 32 ust. 1 Prawa bankowego stanowi równowartość w złotych 5 mln euro, a w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych równowartość 1 mln euro (art. 32 ust. 2 Prawa bankowego) przeliczonych według średniego kursu NBP.

Fundusze własne Banku na dzień 30 czerwca 2016 roku stanowiły równowartość 6.414 tys. euro, znacznie przewyższając określony ustawą próg kapitałowy dla banków spółdzielczych będących członkami zrzeszenia.

Wskaźnik ROA netto na dzień 30 czerwca 2016 roku wyniósł 0,52%, co oznacza wzrost w stosunku do I półrocza 2015 roku o 0,30 pp.

### *Suma bilansowa*

Wartość sumy bilansowej na koniec czerwca 2016 r. wyniosła 323.130 tys. zł. Porównując do czerwca 2015, kiedy suma bilansowa osiągnęła wartość 318.509 tys. zł, Bank zanotował wzrost o 1,45%, co w liczbach bezwzględnych daje 4.621 tys. zł.

### *Przychody i koszty*

Przychody Banku za okres I półrocza 2016 roku wyniosły 10.044 tys. zł i były mniejsze o 2.605 tys. zł od przychodów zanotowanych w I półroczu 2015 r., kiedy ich wartość wyniosła 12.649 tys. zł. Porównując badane okresy Bank zanotował spadek przychodów o 20,59%.

W strukturze przychodów największy wpływ na osiągniętą wartość miały przychody z tytułu odsetek, które w okresie I półrocza 2016 roku osiągnęły poziom 6.314 tys. zł, co wobec 6.911 tys. zł w I półroczu 2015 r. stanowi spadek o 8,64% (-597 tys. zł). Przychody z tytułu odsetek stanowiły 62,86% przychodów ogółem. Istotny wpływ na osiągniętą wartość przychodów miało również rozwiązanie rezerw na poziomie 2.168 tys. zł (spadek o 48,23% wobec analogicznego okresu 2015 r.). Kolejnym składnikiem przychodów o wysokim udziale w ogólnej wartości przychodów były przychody z tytułu prowizji, które osiągnęły wartość 1.329 tys. zł (spadek o 5,54%).

Koszty ogółem za okres I półrocza bieżącego roku zamknęły się kwotą 9.121 tys. zł i były o 3.000 tys. zł niższe, niż w I półroczu 2015 r., kiedy koszty ogółem wyniosły 12.121 tys. zł, co stanowi spadek o 24,75%.



Największy wpływ na wartość kosztów ogółem miały koszty działania Banku, na które składają się wynagrodzenia, ubezpieczenia i inne świadczenia, a które w okresie I półrocza 2016 roku osiągnęły poziom 4.258 tys. zł, co wobec 4.495 tys. zł w I półroczu 2015 roku stanowi spadek o 5,27% (-237 tys. zł). Koszty działania Banku stanowiły 46,68% kosztów ogółem. Kolejnym istotnym elementem kosztów były odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe, które za okres I półrocza 2016 r. spadły względem analogicznego okresu roku poprzedniego o 43,93% (-2.244 tys. zł) i zamknęły się kwotą 2.864 tys. zł, wobec 5.108 tys. zł w I półroczu 2015 roku. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe stanowiły 31,40% kosztów ogółem. Koszty z tytułu odsetek w I półroczu 2016 roku osiągnęły poziom 1.562 tys. zł, co wobec 2.022 tys. zł w I półroczu roku 2015 stanowi spadek o 22,75% (-460 tys. zł). Ta pozycja stanowiła 17,13% kosztów ogółem.

Innymi elementami struktury kosztów, które miały wpływ na wartość kosztów ogółem, były: koszty z tytułu prowizji, które w okresie I półrocza 2016 r. wyniosły 210 tys. zł (wzrost o 16,67%); koszty amortyzacji w wysokości 171 tys. zł (spadek wartości o 18,57% wobec I półrocza 2015 r.) oraz pozostałe koszty operacyjne, które zamknęły się kwotą 57 tys. zł (spadek o 46,23%).

## Wynik finansowy

Bank Spółdzielczy w Tychach zamknął I półrocze 2016 roku zyskiem brutto w wysokości 922 tys. zł. Uzyskany wynik był wyższy o 394 tys. zł (+74,62%) w stosunku do I półrocza 2015 r., kiedy Bank uzyskał wynik brutto na poziomie 528 tys. zł. Zysk netto za okres I półrocza 2016 r. wyniósł 827 tys. zł, co oznacza wzrost o 465 tys. zł (+128,45%) w stosunku do I półrocza 2015 roku, który zamknął się wynikiem 362 tys. zł.

## Łączny współczynnik kapitałowy

Łączny współczynnik kapitałowy jest jednym z kluczowych parametrów pozwalających na określenie kondycji finansowej Banku. Wskazuje, jak duża jest strefa bezpieczeństwa dla depozytariuszy i wierzycieli na wypadek nieoczekiwanych strat, które Bank może ponieść.

Łączny współczynnik kapitałowy wyrażany jest w procentach, jako relacja funduszy własnych netto (pomniejszonych o pewne elementy) do wymogów kapitałowych, a jego wartość, określona w Rozporządzeniu CRR, musi być utrzymywana na minimalnym poziomie 8%, podczas gdy wartość rekomendowana przez Komisję Nadzoru Finansowego powinna wynosić minimum 12%.





Łączny współczynnik kapitałowy Banku na dzień 30.06.2016 roku ukształtował się na poziomie 14,79% i był niższy o 1,72 punktu procentowego w stosunku do 30.06.2015 roku, kiedy wyniósł 16,51%.

## Analiza działalności kredytowej

Obligo kredytowe na koniec I półrocza 2016 r. wyniosło 196.662 tys. zł i było o 15.060 tys. zł wyższe, niż po I półroczu 2015 roku, kiedy obligo kredytowe osiągnęło wartość 181.602 tys. zł. Procentowa zmiana wartości udzielonych kredytów w tym okresie wyniosła +8,29%.

Kredyty sektora niefinansowego na koniec czerwca 2016 roku wyniosły ogółem 185.704 tys. zł (57,47% ogółu aktywów). Wartość kredytów wobec sektora niefinansowego w stosunku do I półrocza 2015 roku, w którym kredyty tego sektora wyniosły 170.873 tys. zł, zwiększyła się o 8,68%, co w liczbach bezwzględnych daje wzrost o 14.831 tys. zł.

Kredyty sektora budżetowego wyniosły ogółem 5.656 tys. zł (1,75% ogółu aktywów), co oznacza spadek o 1.211 tys. zł (-17,64%) wobec I półrocza 2015 roku, kiedy kredyty tego sektora wyniosły 6.867 tys. zł.

Kredyty sektora finansowego wyniosły ogółem 5.302 tys. zł (1,64% ogółu aktywów). Wartość kredytów sektora finansowego w stosunku do I półrocza 2015 roku, na koniec którego należności od tego sektora wyniosły 3.862 tys. zł, wzrosła o 37,29%, co w liczbach bezwzględnych daje kwotę 1.440 tys. zł.

Analizując działalność kredytową Banku należy zwrócić uwagę na udział kredytów zagrożonych w ogólnej sumie obliga kredytowego. Porównanie to jest istotne z punktu widzenia oceny jakości portfela kredytowego, zagrożenia nieodzyskania udzielonych środków (czyli ryzyka kredytowego) oraz dodatkowych kosztów związanych z obsługą tzw. „złych kredytów” w postaci tworzonych rezerw celowych na należności zagrożone.

W stosunku do zamknięcia I półrocza 2015 roku, na koniec czerwca 2016 roku nastąpił wyraźny spadek wartości kredytów zagrożonych o 12.912 tys. zł, tj. 33,95%, z 38.034 tys. zł do 25.122 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych stanowi 12,77% wartości obliga.

Poziom utworzonej rezerwy celowej w stosunku do końca I półrocza 2015 roku zmniejszył się o 4.215 tys. zł, tj. 24,35%, z kwoty 17.310 tys. zł do 13.095 tys. zł na koniec czerwca 2016 roku. Największy udział w ogólnej wartości rezerwy celowej mają rezerwy od kredytów dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni, które z kwotą 7.113 tys. zł stanowią 54,32% rezerwy ogółem.



Znaczący udział w naliczonej rezerwie stanowią również rezerwy od kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych, które z kwotą 4.240 tys. zł stanowią 32,38% rezerwy celowej ogółem.

Zgodnie z zarządzeniem Ministra Finansów, Bank tworzy wymagane rezerwy na ryzyko związane z działalnością kredytową, które pozwalają zachować bezpieczny portfel kredytowy oraz zapewniają bezpieczeństwo depozytariuszy.

## Analiza działalności depozytowej

Na koniec I półrocza 2016 roku pasywa ogółem wyniosły 323.130 tys. zł. Porównując do czerwca 2015, kiedy suma bilansowa osiągnęła wartość 318.509 tys. zł, Bank zanotował wzrost o 1,45%, co w liczbach bezwzględnych daje 4.621 tys. zł.

Suma depozytów – z wyłączeniem lokat międzybankowych – na koniec czerwca 2016 r. wyniosła 271.781 tys. zł i była wyższa o 5.952 tys. zł (wzrost o 2,24%) w stosunku do końca I półrocza 2015 roku, kiedy wartość depozytów wyniosła 265.829 tys. zł.

W ogólnej sumie depozytów największy udział stanowią depozyty osób prywatnych, których wartość spadła w stosunku do I półrocza 2015 roku o 546 tys. zł i na koniec czerwca 2016 roku zamknęła się kwotą 233.373 tys. zł, wobec 233.919 tys. zł w roku poprzednim, co oznacza spadek o 0,23%. Depozyty osób prywatnych stanowią 85,87% ogólnej bazy depozytowej Banku.

Depozyty podmiotów gospodarczych na koniec czerwca 2016 roku wyniosły ogółem 31.729 tys. zł (11,67% ogółu depozytów). Wartość depozytów podmiotów gospodarczych w stosunku do końca I półrocza 2015 roku, kiedy depozyty tego sektora wyniosły 27.450 tys. zł, zwiększyła się o 15,59%, co w liczbach bezwzględnych daje kwotę 4.279 tys. zł.

Depozyty instytucji samorządowych wyniosły ogółem 6.678 tys. zł (2,46% ogółu depozytów), co oznacza wzrost o 2.218 tys. zł (+49,73%) wobec I półrocza 2015 roku, kiedy depozyty tego sektora wyniosły 4.460 tys. zł.





## Czynniki ryzyka związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Tychach

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, która generuje najwyższe ryzyko.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W pierwszym półroczu 2016 roku Bank stosował zaimplementowane wcześniej metody zarządzania ryzykiem dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta). Jednocześnie Bank identyfikuje w swojej działalności również inne rodzaje ryzyka, takie jak:

- 1) ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 2) ryzyko operacyjne, zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych, ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne oraz ryzyko modeli,
- 3) ryzyko płynności i finansowania,
- 4) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 5) ryzyko wyniku finansowego,
- 6) ryzyko utraty reputacji,
- 7) inne ryzyka uznane przez Bank za istotne zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP)



## Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się m.in. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- ryzykiem rezydualnym.

W obszarze działań zabezpieczających ryzyko portfela, Bank dokonuje dywersyfikacji kredytów pozyskując głównie do współpracy Klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej i sprawdzonej reputacji. W Banku na bieżąco poddaje się weryfikacji i analizie poziom wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań, a także dokonuje oceny jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.

W Banku funkcjonują regulacje wewnętrzne obejmujące zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, które podlegają okresowej weryfikacji. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym poddawane są okresowej ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

## Ryzyko rynkowe

Strategia zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje zarządzanie następującymi jego kategoriami:

1. Ryzykiem stopy procentowej;
2. Ryzykiem walutowym.



Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności stóp procentowych i kursów walutowych w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego.

## 1. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko bazowe,
- 2) ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności / wymagalności),
- 3) ryzyko opcji klienta,
- 4) ryzyko krzywej dochodowości.

Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje następujące kierunki działań:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego, ryzyka przeszacowania, ryzyka opcji klienta oraz ryzyka krzywej dochodowości,
- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- codzienną realizację polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Bank do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
- metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku.



## 2. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe wiąże się z posiadaniem otwartej pozycji walutowej i oznacza niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, polegającej na takim kształtowaniu całkowitej pozycji walutowej, której wartość nie przekroczy 2% funduszy własnych Banku, tj. nie spowoduje powstania wymogu kapitałowego określonego Rozporządzeniem CRR. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.

## Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, ryzyko modeli, a także ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Cele szczegółowe to:

- 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 2) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie ustalonej tolerancji na ryzyko,
- 3) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowania oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku,



- 4) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- 5) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli, metody zarządzania ukierunkowane są na:

- 1) dążeniu do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze,
- 2) monitoring incydentów ryzyka i strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego,
- 3) walidację i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

W zakresie części ryzyka operacyjnego będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa celem jest:

- 1) systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
- 2) wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem,
- 3) wprowadzanie programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
- 4) budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

- identyfikacja ryzyka,
- pomiar ryzyka,
- ocena / szacowanie ryzyka,
- monitorowanie,
- raportowanie,
- stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko.



Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

- modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
- zabezpieczenia fizyczne,
- zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia).

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach).

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wspierany jest systemem informatycznym OperNet firmy SoftNet.

## *Ryzyko płynności i finansowania*

Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujący podstawowe kierunki działań:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu CRR.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank stosuje dywersyfikację aktywów według następujących kryteriów: płynności, bezpieczeństwa, rentowności. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty.

Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów.





Podstawową metodą pomiaru ryzyka jest system wewnętrznych limitów ostrożnościowych oraz nadzorcze normy płynności, tj. wskaźniki M1, M2, M3, M4, wynikające z uchwały nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, a także obowiązująca od 1 października 2015 roku miara LCR wynikająca z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku.

## *Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)*

Ryzyko kapitałowe to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału wystarczającego do absorpcji strat nieoczekiwanych.

Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest utrzymywanie kapitałów na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

- 1) identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,
- 2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
- 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
- 4) agregacja kapitału wewnętrznego,
- 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
- 6) zarządzanie adekwatnością kapitałową.

Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka Filaru I, tj. zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz poddaje analizie inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe w ramach Filaru II.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I,
- współczynnik kapitału Tier I,
- łączny współczynnik kapitałowy,
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego.



Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie współczynnika kapitału Tier I na poziomie nie niższym niż 10,25% (minimalny poziom nadzorczy 6%), łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 13,25% (minimalny poziom nadzorczy 8%).

## *Ryzyko wyniku finansowego*

Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Działania podejmowane przez Bank w celu osiągnięcia założonych celów zarządzania ryzykiem wyniku finansowego i ograniczania negatywnego wpływu ryzyka obejmują:

- 1) wdrożenie odpowiedniego systemu planowania strategicznego oraz finansowego, a także pomiaru i nadzorowania postępów realizacji planów (kontroli strategicznej, monitoringu wyniku finansowego),
- 2) powiązanie planów finansowych i operacyjnych z planami strategicznymi i nadzór Zarządu nad spójnością planów finansowych i operacyjnych z planami strategicznymi,
- 3) odpowiedni nadzór Zarządu nad efektywnością działania Banku, w tym poszczególnych placówek, a także poziomem ponoszonych kosztów,
- 4) wdrożenie i nadzór nad stosowaniem odpowiednich zasad rachunkowości (Polityki rachunkowości),
- 5) wdrożenie i nadzór nad poprawnym działaniem systemu pomiaru ryzyka i sprawozdawczości zarządczej w zakresie ryzyka wyniku finansowego,
- 6) odpowiednie szkolenia dla kadry Banku uczestniczącej w zarządzaniu ryzykiem wyniku finansowego,
- 7) odpowiednia alokacja funduszy własnych zapewniająca zabezpieczenie strat z tytułu ryzyka wyniku finansowego,
- 8) objęcie kontrolą wewnętrzną system zarządzania ryzykiem wyniku finansowego.

## *Ryzyko utraty reputacji*

Ryzyko utraty reputacji to ryzyko związane z negatywnym odbiorem wizerunku podmiotu przez klientów, kontrahentów, inwestorów, akcjonariuszy, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną.





Celem strategicznym w zakresie ryzyka utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.



## Informacje dodatkowe

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku Zarząd Banku Spółdzielczego w Tychach pracował w następującym składzie:

- Piotr Piasecki           Prezes Zarządu
- Aleksander Bojko       Wiceprezes Zarządu
- Wojciech Janosz       Członek Zarządu

Od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku odbyły się 54 protokołowane posiedzenia Zarządu. W omawianym okresie nie złożono żadnej skargi na pracę Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach.

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Tychach

*W. Janosz*  
Wojciech Janosz

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Tychach

*Piasecki*  
Piotr Piasecki

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Tychach

*Aleksander Bojko*  
Aleksander Bojko