



BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH

RAPORT PÓŁROCZNY

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TYCHACH
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2015 ROKU**

Tychy, 25 września 2015 r.



Spis treści

Informacje ogólne.....	3
Działalność Banku Spółdzielczego w Tychach	3
<i>Przedmiot działalności</i>	3
<i>Obszar działania</i>	4
<i>Misja Banku</i>	5
<i>Produkty i usługi bankowe</i>	5
Kalendarium wydarzeń istotnych dla Banku Spółdzielczego w Tychach w I połowie 2015 roku	6
<i>Zmiany w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach</i>	6
<i>Zmiany w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach</i>	6
Przewidywany rozwój Banku Spółdzielczego w Tychach	7
<i>Realizacja założeń zawartych w Programie postępowania naprawczego</i>	7
<i>Rozwój i doskonalenie oferty bankowej</i>	7
<i>Wzmocnienie siły kapitałowej i bezpieczeństwa Banku</i>	7
Wybrane dane ze sprawozdania finansowego według stanu na dzień 30 czerwca 2015 roku	8
<i>Fundusze własne</i>	8
<i>Suma bilansowa</i>	9
<i>Przychody i koszty</i>	9
<i>Wynik finansowy</i>	10
<i>Współczynnik wypłacalności</i>	10
Analiza działalności kredytowej	11
Analiza działalności depozytowej	12
Czynniki ryzyka związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Tychach	13
<i>Ryzyko kredytowe</i>	13
<i>Ryzyko rynkowe</i>	14
1. <i>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</i>	15
2. <i>Ryzyko walutowe</i>	15
<i>Ryzyko operacyjne</i>	16
<i>Ryzyko płynności płatniczej</i>	18
<i>Ryzyko kapitałowe</i>	19
<i>Ryzyko wyniku finansowego</i>	20
<i>Ryzyko utraty reputacji</i>	20
Informacje dodatkowe	21



Informacje ogólne

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

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 Bojszowach, ul. Szczęsna 5,
- w Goczałkowicach-Zdroju, ul. Szkolna 11,
- w Łędzinach, ul. Łędzińska 14,
- w Mikołowie, ul. Jana Pawła II 10A,
- 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 115-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 2015 roku

Poniżej informacje na temat zdarzeń istotnie wpływających na działalność Banku, które miały miejsce w I połowie 2015 roku.

Zmiany w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach

W dniu 28 kwietnia 2015 roku Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tychach odwołała ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach Pana Wojciecha Bauera i wyznaczyła Członka Rady Nadzorczej Pana Grzegorza Czardybona do czasowego pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach.

Od dnia 29 kwietnia 2015 roku skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach przedstawia się następująco:

- Piotr Piasecki - Prezes Zarządu
- Aleksander Bojko - Wiceprezes Zarządu
- Grzegorz Czardybon - Członek Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach

W dniu 25 czerwca 2015 roku Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tychach powołała, z dniem 1 lipca 2015 roku, Pana Wojciecha Janosza na Członka Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach.



Od dnia 1 lipca 2015 roku skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach przedstawia się następująco:

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

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 zaakceptowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego *Programie postępowania naprawczego Banku Spółdzielczego w Tychach na lata 2013-2016*, którego pełna realizacja zapewni stałą poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.

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.

Wzmocnienie siły kapitałowej i bezpieczeństwa Banku

Drugim, istotnym elementem misji Banku Spółdzielczego w Tychach jest zapewnienie maksymalnego poziomu bezpieczeństwa. W tym celu, kierując się dobrem naszych członków oraz Klientów, Zarząd będzie dbał o stabilny rozwój Banku o silnych kapitałowych fundamentach.

Wybrane dane ze sprawozdania finansowego według stanu na dzień 30 czerwca 2015 roku

Fundusze własne

Struktura funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Tychach w I półroczu roku 2015 oraz I półroczu 2014 roku przedstawia się w następujący sposób:

Fundusze własne	Stan na dzień 30.06.2014 r.	Stan na dzień 30.06.2015 r.	Zmiana za okres
Fundusz udziałowy	1.253 tys. zł	757 tys. zł	- 496 tys. zł (- 39,58%)
Fundusz zapasowy	23.154 tys. zł	23.262 tys. zł	+ 108 tys. zł (+ 0,47%)
Fundusz rezerwowy	254 tys. zł	254 tys. zł	0 zł (0%)
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	800 tys. zł	800 tys. zł	0 zł (0%)
Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	70 tys. zł	- 190 tys. zł	- 260 tys. zł
Pomniejszenia funduszy podstawowych	- 190 tys. zł	- 143 tys. zł	+ 47 tys. zł
Zobowiązania podporządkowane	6.877 tys. zł	5.739 tys. zł	- 1.138 tys. zł
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego	134 tys. zł	124 tys. zł	- 10 tys. zł

Na koniec pierwszego półrocza 2015 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 30.603 tys. zł.

Porównując poziom funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Tychach osiągnięty w pierwszym półroczu 2015 r., do poziomu funduszy własnych na koniec pierwszego półrocza 2014 r., mamy do czynienia ze spadkiem o 1.749 tys. zł, tj. 5,41%.



Art. 128 ust. 1 Prawa bankowego określa, że: „bank jest obowiązany utrzymywać: fundusze własne na poziomie nie niższym niż równowartość w złotych kwoty określonej w art. 32 ust. 1 (tj. kwoty 5 mln euro), a w przypadku banków spółdzielczych będących członkami zrzeszenia, określonej w art. 32 ust. 2 (tj. kwoty 1 mln euro) z uwzględnieniem art. 172 ust. 3, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym”.

Fundusze własne Banku na dzień 30 czerwca 2015 roku stanowiły równowartość 7.296 tys. euro, znacznie przewyższając określony ustawą próg kapitałowy dla banków spółdzielczych będących członkami zrzeszenia.

Suma bilansowa

Wartość sumy bilansowej na koniec czerwca 2015 r. wyniosła 318.509 tys. zł. Porównując do czerwca 2014, kiedy suma bilansowa osiągnęła wartość 344.584 tys. zł, Bank zanotował spadek o 7,57%, co w liczbach bezwzględnych daje 26.075 tys. zł.

Przychody i koszty

Przychody Banku za okres I półrocza 2015 roku wyniosły 12.649 tys. zł i były mniejsze o 432 tys. zł od przychodów zanotowanych w I półroczu 2014 r., kiedy ich wartość wyniosła 13.081 tys. zł. Porównując badane okresy Bank zanotował spadek przychodów o 3,30%.

W strukturze przychodów największy wpływ na osiągniętą wartość miały przychody z tytułu odsetek, które w okresie I półrocza 2015 roku osiągnęły poziom 6.911 tys. zł, co wobec 8.653 tys. zł w I półroczu 2014 r. stanowi spadek o 20,13% (-1.742 tys. zł). Przychody z tytułu odsetek stanowiły 54,64% przychodów ogółem. Istotny wpływ na osiągniętą wartość przychodów miało również rozwiązanie rezerw na poziomie 4.188 tys. zł (wzrost o 63,34% wobec analogicznego okresu 2014 r.). Kolejnym składnikiem przychodów o wysokim udziale w ogólnej wartości przychodów były przychody z tytułu prowizji, które osiągnęły wartość 1.407 tys. zł (spadek o 6,01%).

Koszty ogółem za okres I półrocza bieżącego roku zamknęły się kwotą 12.121 tys. zł i były o 65 tys. zł wyższe, niż w I półroczu 2014 r., kiedy koszty ogółem wyniosły 12.056 tys. zł, co stanowi wzrost o 0,54%.



Największy wpływ na wartość kosztów ogółem miały odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe, które za okres I półrocza 2015 r. wzrosły względem analogicznego okresu roku poprzedniego o 34,81% (+1.319 tys. zł) i zamknęły się kwotą 5.108 tys. zł, wobec 3.789 tys. zł w I półroczu 2014 roku. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe stanowiły 42,14% kosztów ogółem. Kolejnym istotnym elementem kosztów są koszty działania Banku, na które składają się wynagrodzenia, ubezpieczenia i inne świadczenia, a które w okresie I półrocza 2015 roku osiągnęły poziom 4.495 tys. zł, co wobec 4.582 tys. zł w I półroczu 2014 roku stanowi spadek o 1,90% (-87 tys. zł). Koszty działania Banku stanowiły 37,08% kosztów ogółem. Koszty z tytułu odsetek w I półroczu 2015 roku osiągnęły poziom 2.022 tys. zł, co wobec 3.246 tys. zł w I półroczu roku 2014 stanowi spadek o 37,71% (-1.224 tys. zł). Ta pozycja stanowiła 16,68% kosztów ogółem.

Innymi elementami struktury kosztów, które miały wpływ na wartość kosztów ogółem, były: koszty amortyzacji, które w okresie I półrocza 2015 r. wyniosły 210 tys. zł (wzrost wartości o 1,45% wobec I półrocza 2014 r.); koszty z tytułu prowizji w wysokości 180 tys. zł (wzrost o 15,38%) oraz pozostałe koszty operacyjne, które zamknęły się kwotą 106 tys. zł (wzrost o 41,33%).

Wynik finansowy

Bank Spółdzielczy w Tychach zamknął I półrocze 2015 roku zyskiem brutto w wysokości 528 tys. zł. Uzyskany wynik był niższy o 497 tys. zł w stosunku do I półrocza 2014 r., kiedy Bank uzyskał wynik brutto na poziomie 1.025 tys. zł. Zysk netto za okres I półrocza 2015 r. wyniósł 362 tys. zł, co oznacza spadek o 458 tys. zł w stosunku do I półrocza 2014 roku, który zamknął się wynikiem 820 tys. zł.

Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności 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.

Współczynnik wypłacalności Banku na dzień 30.06.2015 roku ukształtował się na poziomie 16,51% i był wyższy o 0,44 punktu procentowego w stosunku do 30.06.2014 roku, kiedy wyniósł 16,07%.



Analiza działalności kredytowej

Obligo kredytowe na koniec I półrocza 2015 r. wyniosło 181.602 tys. zł i było o 11.133 tys. zł niższe, niż po I półroczu 2014 roku, kiedy obbligo kredytowe osiągnęło wartość 192.735 tys. zł. Procentowa zmiana wartości udzielonych kredytów w tym okresie wyniosła -5,78%.

Kredyty sektora niefinansowego na koniec czerwca 2015 roku wyniosły ogółem 170.873 tys. zł (53,65% ogółu aktywów). Wartość kredytów wobec sektora niefinansowego w stosunku do I półrocza 2014 roku, w którym kredyty tego sektora wyniosły 187.357 tys. zł, zmniejszyła się o 8,80%, co w liczbach bezwzględnych daje spadek o 16.484 tys. zł.

Kredyty sektora budżetowego wyniosły ogółem 6.867 tys. zł (2,16% ogółu aktywów), co oznacza wzrost o 6.096 tys. zł (+790,66%) wobec I półrocza 2014 roku, kiedy kredyty tego sektora wyniosły 771 tys. zł.

Kredyty sektora finansowego wyniosły ogółem 3.862 tys. zł (1,21% ogółu aktywów). Wartość kredytów sektora finansowego w stosunku do I półrocza 2014 roku, na koniec którego należności od tego sektora wyniosły 4.607 tys. zł, spadła o 16,17%, co w liczbach bezwzględnych daje kwotę 745 tys. zł.

Analizując działalność kredytową Banku należy zwrócić uwagę na udział kredytów zagrożonych w ogólnej sumie obligi 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 2014 roku, na koniec czerwca 2015 roku nastąpił spadek wartości kredytów zagrożonych o 13,21%, z 43.825 tys. zł do 38.034 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych stanowi 20,94% wartości obligi.

Poziom utworzonej rezerwy celowej w stosunku do końca I półrocza 2014 roku zmniejszył się o 1.874 tys. zł, tj. 9,77%, z kwoty 19.184 tys. zł do 17.310 tys. zł na koniec czerwca 2015 roku. Największy udział w ogólnej wartości rezerwy celowej mają rezerwy od kredytów dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni, które z kwotą 11.161 tys. zł stanowią 64,48% rezerwy ogółem. Znaczący udział w naliczonej rezerwie stanowią również rezerwy od kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych, które z kwotą 4.599 tys. zł stanowią 26,57% 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 2015 roku pasywa ogółem wyniosły 318.509 tys. zł. Porównując do stanu na koniec I półrocza 2014 roku, kiedy suma bilansowa osiągnęła wartość 344.584 tys. zł, Bank zanotował spadek o 7,57%, co w liczbach bezwzględnych daje 26.075 tys. zł.

Suma depozytów – z wyłączeniem lokat międzybankowych – na koniec czerwca 2015 r. wyniosła 265.829 tys. zł i była niższa o 23.622 tys. zł (spadek o 8,16%) w stosunku do końca I półrocza 2014 roku, kiedy wartość depozytów wyniosła 289.451 tys. zł.

W ogólnej sumie depozytów największy udział stanowią depozyty osób prywatnych, których wartość spadła w stosunku do I półrocza 2014 roku o 14.134 tys. zł i na koniec czerwca 2015 roku zamknęła się kwotą 233.919 tys. zł, wobec 248.053 tys. zł w roku poprzednim, co oznacza spadek o 5,70%. Depozyty osób prywatnych stanowią 88,00% ogólnej bazy depozytowej Banku.

Depozyty instytucji samorządowych wyniosły ogółem 4.460 tys. zł (1,40% ogółu depozytów), co oznacza spadek o 6.465 tys. zł (-59,18%) wobec I półrocza 2014 roku, kiedy depozyty tego sektora wyniosły 10.925 tys. zł.

Depozyty podmiotów gospodarczych na koniec czerwca 2015 roku wyniosły ogółem 27.450 tys. zł (8,62% ogółu depozytów). Wartość depozytów podmiotów gospodarczych w stosunku do końca I półrocza 2014 roku, kiedy depozyty tego sektora wyniosły 30.473 tys. zł, zmniejszyła się o 9,92%, co w liczbach bezwzględnych daje kwotę 3.023 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.

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 2015 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 płatniczej,
- 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.

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 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 powstawaniu 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 płatniczej

Ryzyko płynności definiowane jest jako ryzyko braku możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań Banku, wskutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na rachunku bieżącym Banku, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również ryzyko, że Bank będzie zmuszony sprzedać aktywa mniej płynne ze stratą, aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne, np. z tytułu wycofywania depozytów lub udzielania kredytów.

Cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności:

1. Utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
2. Dotrzymywanie przez Bank nadzorczych norm płynności na poziomach wymaganych zapisami Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego;
3. Finansowanie długoterminowych należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej klientów nie będących instytucjami finansowymi;
4. Zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności;
5. Prowadzenie działalności inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku;
6. Zarządzanie płynnością Banku z wykorzystaniem szerszego katalogu instrumentów finansowych;
7. Przygotowanie Banku do nowych wymagań w zakresie płynności, wynikających z przyjętego przez Parlament Europejski Rozporządzenia 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.

Zarządzanie bazą depozytową Banku, poprzez przyjęty limit koncentracji, zakłada ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania. W tym celu bada się zachowania rynku oraz poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów, przestrzeganie nadzorczych norm płynności oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Strona | 18



Ponadto dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według określonych procedur awaryjnych.

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.

Ryzyko kapitałowe

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 9% (minimalny poziom nadzorczy 6%), łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 12% (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 systemu 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.

Strona | 20

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. Szczesna 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 Wyrzy: ul. Dąbrowszczaków 58, tel.: 32 326-03-60



Informacje dodatkowe

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku Zarząd Banku Spółdzielczego w Tychach pracował w następującym składzie:

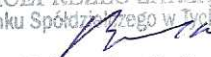
- Piotr Piasecki Prezes Zarządu
- Aleksander Bojko I Wiceprezes Zarządu
- Wojciech Bauer Wiceprezes Zarządu (do 28.04.2015 r.)
- Grzegorz Czardybon p.o. Członka Zarządu (od 28.04.2015 r. do 30.06.2015 r.)

Od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku odbyło się 66 protokołowanych posiedzeń Zarządu. W omawianym okresie nie złożono żadnej skargi na pracę Zarządu Banku Spółdzielczego w Tychach.

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach


Wojciech Janosz

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach


Aleksander Bojko

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach


Piotr Piasecki