



**Sprawozdanie Zarządu z działalności
Krakowskiego Banku Spółdzielczego
za okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r.**

Kraków, wrzesień 2021 r.



Podstawowe informacje o Krakowskim Banku Spółdzielczym

Pełna nazwa Banku: **Krakowski Bank Spółdzielczy**

Forma prawna: **spółdzielnia**

Numer KRS: **0000078979**

Numer REGON: **000500286**

Numer NIP: **675-000-60-27**

Adres siedziby: **31-150 Kraków, ul. Rynek Kleparski 8**

Telefon: **(12) 422 82 45, (12) 422 82 65, Fax: (12) 428 62 22**

Adres strony internetowej Banku: **<https://www.kbsbank.com.pl>**

Przedmiotem działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym niemającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
- udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie terminowych operacji finansowych.

Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy:

- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,

- dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzycelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy następujące usługi finansowe: factoring, leasing,
- prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych,
- świadczy usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- świadczy usługi finansowe polegające na pośrednictwie w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych,
- świadczy usługi finansowe polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Władze Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Zebranie Przedstawicieli

W pierwszym półroczu 2021 roku Zebranie Przedstawicieli zostało dwukrotnie zwołane.

Dnia 15 stycznia 2021 roku odbyło się zdalne (ze względu na pandemię koronawirusa Covid - 19) Zebranie Przedstawicieli podsumowujące rok 2019. Wzięło w nim udział 70 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

- Uchwała Nr 1 w sprawie wyboru Przewodniczącego Zebrania,
- Uchwała Nr 2 w sprawie wyboru Prezydium Zebrania Przedstawicieli i członków Komisji Wnioskowej,
- Uchwała Nr 3 w sprawie uchwalenia Regulaminu obrad,
- Uchwała Nr 4 w sprawie uchwalenia porządku obrad,
- Uchwała Nr 5 w sprawie przyjęcia protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 6 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 7 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu,
- Uchwała Nr 8 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2019 rok,
- Uchwała Nr 9 w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium (Pan Zbigniew Bodzioch),

- Uchwała Nr 10 w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium (Pan Andrzej Grzybek),
- Uchwała Nr 11 w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium (Pan Kazimierz Góra),
- Uchwała Nr 12 w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium (Pan Józef Nasiadka),
- Uchwała Nr 13 w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium (Pan Tomasz Tuteja),
- Uchwała Nr 14 w sprawie pokrycia straty za 2019 rok,
- Uchwała Nr 15 w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- Uchwała Nr 16 w sprawie zbycia nieruchomości,
- Uchwała Nr 17 w sprawie dokonania oceny Polityki Wynagradzania oraz przyjęcia i zatwierdzenia raportu Rady Nadzorczej z tejże oceny,
- Uchwała Nr 18 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- Uchwała Nr 19 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia informacji Rady Nadzorczej dotyczącej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 20 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia informacji Rady Nadzorczej dotyczącej oceny kolegiatnej Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 21 w sprawie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na lata 2020 – 2021,
- Uchwała Nr 22 w sprawie zmiany Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała Nr 23 w sprawie zatwierdzenia „Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości składu Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym”,
- Uchwała Nr 24 w sprawie przyjęcia protokołów z Komitetu Odpowiedniości i Nominacji,
- Uchwała Nr 25 w sprawie przyjęcia sprawozdania z realizacji wniosków zgłoszonych na Zebraniu Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego w 2019 roku,
- Uchwała Nr 31 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pani Joanna Mizińska),
- Uchwała Nr 32 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pan Piotr Skoczek),
- Uchwała Nr 33 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pan Wojciech Skruch),
- Uchwała Nr 34 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pan Edward Tłuszcz),

- Uchwała Nr 35 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pan Jarosław Wrona),
- Uchwała Nr 36 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pan Piotr Zając),
- Uchwała Nr 37 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pani Aleksandra Żak),
- Uchwała Nr 38 w sprawie wyboru Przedstawiciela na Zjazd Związku Rewizyjnego i Delegata na Kongres Spółdzielczości.

Dnia 21 maja 2021 roku odbyło się drugie zdalne (ze względu na pandemię koronawirusa Covid-19) Zebranie Przedstawicieli podsumowujące rok 2020. Wzięło w nim udział 63 spośród 70 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

- Uchwała Nr 1 w sprawie wyboru Przewodniczącego Zebrania,
- Uchwała Nr 2 w sprawie wyboru Prezydium Zebrania Przedstawicieli, członków Komisji Wnioskowej i członków Komisji Odpowiedniości,
- Uchwała Nr 3 w sprawie uchwalenia porządku obrad,
- Uchwała Nr 4 w sprawie uchwalenia Regulaminu obrad,
- Uchwała Nr 5 w sprawie przyjęcia oceny polustracyjnej,
- Uchwała Nr 6 w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za okres sprawozdawczy,
- Uchwała Nr 7 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności w roku obrotowym,
- Uchwała Nr 8 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- Uchwała Nr 9 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Zbigniew Bodzioch),
- Uchwała Nr 10 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Kazimierz Góra),
- Uchwała Nr 11 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Józef Nasiadka),
- Uchwała Nr 12 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Tomasz Tuteja),
- Uchwała Nr 13 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Andrzej Grzybek),
- Uchwała Nr 14 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Piotr Wojnarowski),

- Uchwała Nr 15 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pani Irena Wiktor),
- Uchwała Nr 16 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Dariusz Marcjasz),
- Uchwała Nr 17 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Artur Mikołajczyk),
- Uchwała Nr 18 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok,
- Uchwała Nr 19 w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- Uchwała Nr 20 w sprawie dokonania oceny polityki Wynagradzania za 2020 r. pod kątem sprzyjania rozwojowi i bezpieczeństwu Banku,
- Uchwała Nr 21 w sprawie oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- Uchwała Nr 22 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Piotr Skoczek),
- Uchwała Nr 23 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Edward Tłuszcz),
- Uchwała Nr 24 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Aleksander Badzioch),
- Uchwała Nr 25 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pani Marta Banach),
- Uchwała Nr 26 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pani Joanna Bulsza),
- Uchwała Nr 27 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Piotr Łanoszka),
- Uchwała Nr 28 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pani Agnieszka Marks),
- Uchwała Nr 29 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pani Joanna Mizińska),
- Uchwała Nr 30 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Wojciech Skruch),
- Uchwała Nr 31 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Jarosław Wrona),

- Uchwała Nr 32 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Piotr Zając),
- Uchwała Nr 33 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pani Aleksandra Żak),
- Uchwała Nr 34 w sprawie zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedności w zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 35 w sprawie zatwierdzenia uchwały Rady Nadzorczej w sprawie oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 36 w sprawie przyjęcia informacji dotyczącej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 37 w sprawie zmiany uchwały nr 14 Zebrania Przedstawicieli z dn. 12.04.2011 r.,
- Uchwała Nr 38 w sprawie ramowych kierunków rozwoju.

Rada Nadzorcza Banku

Zebranie Przedstawicieli na podstawie §16 ust. 3 pkt 15) Statutu Banku, Uchwałą z dnia 15 stycznia 2021 r. dokonało wyboru Rady Nadzorczej (RN) Krakowskiego Banku Spółdzielczego na okres czteroletni.

Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 30.06.2021 r. działała w składzie 12 osobowym:

Piotr Skoczek	– Przewodniczący RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Edward Tluszczyk	– Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Jarosław Wrona	– Sekretarz RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Aleksander Badzioch	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Marta Banach	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Joanna Bulsza	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Piotr Łanoszka	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Agnieszka Marks	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Joanna Mizińska	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Wojciech Skruch	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Piotr Zając	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Aleksandra Żak	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W pierwszym półroczu 2021 roku Rada Nadzorcza odbyła 11 protokołowanych jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęła 193 uchwały. Rada pracowała w oparciu o plany pracy ustalone na okresy półroczne, a tematyka posiedzeń obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Banku i jego bieżącą działalnością.

Zarząd Banku

Skład osobowy Zarządu Banku w I półroczu 2021 podlegał przeobrażaniu.

Rada Nadzorcza 28 stycznia 2021 r. dokonała zmian w składzie Zarządu:

- odwołano Wiceprezesa Zarządu Andrzeja Grzybka,
- odwołano Wiceprezesa Zarządu Tomasza Tuteję,
- powołano Mariusza Kumorka na Wiceprezesa Zarządu Banku.

Na posiedzeniu 25.02.2021 r. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego wybrała Piotra Kubatego na Wiceprezesa Zarządu, który ostatecznie objął to stanowisko 16.06.2021 r.

W konsekwencji powyższego na 30.06.2021 r. Zarząd Banku działał w składzie:

- Dariusz Marcjasz** – Pełniący Obowiązki Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Irena Wiktor** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Artur Mikołajczyk** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Mariusz Kumorek** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Piotr Kubaty** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W dniu podpisania niniejszego dokumentu skład Zarządu na mocy Uchwały z dnia 28 lipca 2021 r. przedstawia się następująco:

- Piotr Zajac** – Pełniący Obowiązki Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego (oddelegowany członek Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności p.o. Prezesa Zarządu),
- Irena Wiktor** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Mariusz Kumorek** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Piotr Kubaty** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W I półroczu 2021 roku odbyło się 43 posiedzenia Zarządu i podjęto 181 Uchwał. Najważniejsze tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły: przyjmowania raportów (z zakresu zarządzania

ryzykami, realizacji Strategii zarządzania Banku i Planu finansowego, innych związanych z oceną audytową), podejmowania decyzji kredytowych, zmian opłat za usługi i czynności bankowe, przyjmowania nowych i zatwierdzania zmian w wewnętrznych procedurach Banku, wprowadzenia nowych produktów, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych kontroli i inspekcji, analizę funkcjonowania istniejących placówek Banku, spraw członkowskich, pracowniczych i administracyjnych. Realizowano na bieżąco uchwały Rady Nadzorczej.

Komitet Audytu

W Krakowskim Banku Spółdzielczym na 30.06.2021 r. działał Komitet Audytu w składzie:

- Piotr Skoczek** – Przewodniczący Komitetu Audytu,
Piotr Łanoszka – Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu,
Marta Banach – Sekretarz Komitetu Audytu,
Joanna Bulsza – Członek Komitetu Audytu.

Kurator

Decyzją z dnia 24 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego z dniem 1 marca br. ustanowiła kuratora dla Krakowskiego Banku Spółdzielczego celem poprawy sytuacji Banku. Funkcja kuratora została powierzona Pani Elżbiecie Staniszewskiej – Antoniak.

Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Wg. stanu na 30.06.2021 r. Bank posiadał 69 placówek bankowych, z tego:

- 27 Oddziałów,
- 36 Filie,
- 5 Punktów Obsługi Klienta.

W I półroczu 2021 r. Bank przekształcił Oddziały: Bytom, Mierzęcice, Siewierz w Filie Oddziału Katowice.

Zasoby kadrowe

Na 30.06.2021 r. Bank zatrudniał 624 pracowników, w tym 70% posiada wyższe wykształcenie, a 95% jest zatrudnione na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony.

Na koniec czerwca 2021 r. zatrudnienie wyniosło 607 etatów i w stosunku do roku ubiegłego obniżyło się o 36 etatów.

Stan zatrudnienia na 30.06.2021 r. oraz 30.06.2020 r.

Liczba pracowników	30.06.2021 r.	30.06.2020 r.
w osobach	624	659
w etatach	607	643

W pierwszym półroczu 2021 roku pracownicy uczestniczyli w 69 szkoleniach, których zakres merytoryczny odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym ze zmian regulacji wewnętrznych i nadzorczych.

Strukturę wiekową pracowników prezentujemy poniżej.

Struktura wiekowa pracowników Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wiek zatrudnionych pracowników	30.06.2021 r.	30.06.2020 r.
do 30 lat	36	39
od 31 do 50 lat	395	406
od 51 do 60 lat	156	168
ponad 60 lat	37	46
Ogółem liczba pracowników	624	659

Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego

(stan na 30.06.2021 r.)

Oddziały:

Bochnia, 32-700 Bochnia, ul. K. Wielkiego 10,
Ciężkowice, 33-190 Ciężkowice, ul. Tysiąclecia 17,
Czernichów, 32-070 Czernichów 121,
Działoszyce, 28-440 Działoszyce, ul. Garbarska 2,
Gdów, 32-420 Gdów, Rynek 116,
Kalina Wielka, 32-218 Słaboszów, Kalina Wielka 53,
Katowice, 40-085 Katowice, ul. Mickiewicza 29,
I Oddział Kraków, 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 8,
Kraków - Ruczaj Zaborze, 30-382 Kraków, ul. Kobierzyńska 93,
Kraków - Złocien, 30-798 Kraków, ul. Złocieniowa 44/2u,
Krosno, 38-400 Krosno, ul. Piłsudskiego 12,
Lisia Góra, 33-140 Lisia Góra, ul. Sucharskiego 11,
Liszki, 32-060 Liszki 36,
Łapanów, 32-740 Łapanów 80,
Miechów, 32-200 Miechów, ul. Rynek 16,
Mogilany, 32-031 Mogilany, ul. Parkowa 2A,
Niegowa, 42-320 Niegowa, ul. Bankowa 22,



Nowy Sącz, 33-300 Nowy Sącz, ul. Lwowska 17,
Pcim, 32-432 Pcim 1410,
Praszka, 46-320 Praszka, ul. Mickiewicza 1,
Siepraw, 32-447 Siepraw, ul. Kawęciny 12,
Skawina, 32-050 Skawina, ul. Słowackiego 1,
Szczurowa, 32-820 Szczurowa, ul. Rynek 3C,
Tarnów, 33-100 Tarnów, ul. Kołłątaja 9/2,
Wadowice, 34-100 Wadowice, ul. E. i K. Wojtyłów 17,
Wielka Wieś, 32-085 Szyce, Plac Wspólnoty 1,
Zabierzów, 32-080 Zabierzów, ul. Kolejowa 10.

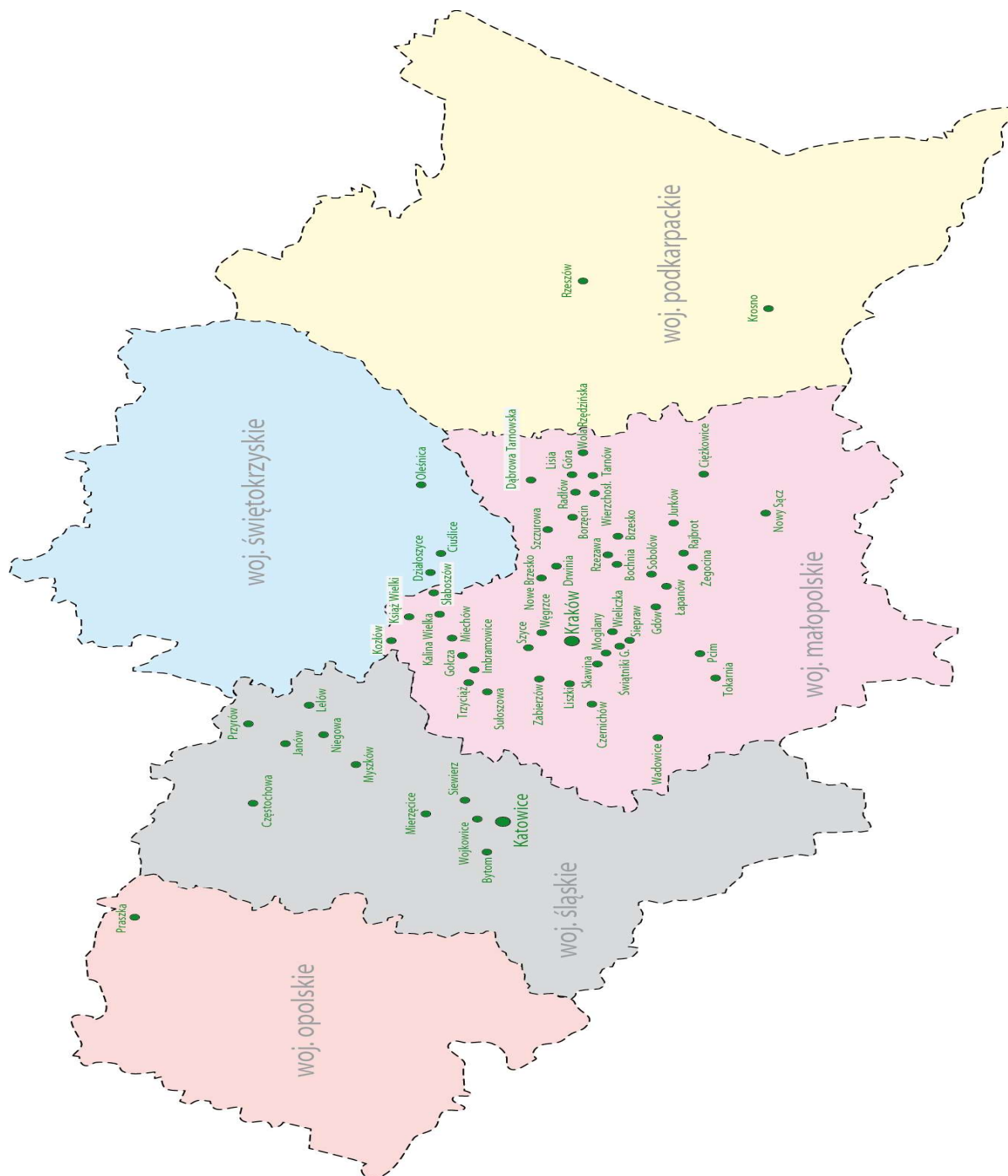
Filie:

Borzecin, 32-825 Borzecin 563C,
Brzesko, 32-800 Brzesko, ul. Mickiewicza 31/13,
Brzesko II, 32-800 Brzesko, ul. Ogrodowa 6,
Bytom, 41-902 Bytom, ul. Krawiecka 4,
Ciuślice, 28-506 Czarnocin, Ciuślice 39,
Częstochowa, 42-202 Częstochowa, Rynek Wieluński 25,
Dąbrowa Tarnowska, 33-200 Dąbrowa Tarnowska, ul. Sucharskiego 7,
Drwinia, 32-709 Drwinia 197,
Gołcza, 32-075 Gołcza 69,
Janów, 42-253 Janów, Plac Grunwaldzki 1,
Jurków, 32-860 Czchów, Stacja Paliw 354,
Kozłów, 32-241 Kozłów, Kozłów 191,
Kraków – Bronowice Wielkie, 31-344 Kraków, ul. Ojcowska 116,
Kraków – Nowa Huta, 31-949 Kraków, os. Zgody 3,
Książ Wielki, 32-210 Książ Wielki, ul. Śniadeckiego 8,
Lelów, 42-235 Lelów, ul. Partyzantów 18,
Mierzęcice, 42-46 Mierzęcice, ul. Bankowa 22,
Myszków, 42-300 Myszków, ul. Kościuszki 27S,
Nowe Brzesko, 32-120 Nowe Brzesko, Nowy Rynek 15,
Oleśnica, 28-220 Oleśnica, Rynek 37,
Przyrów, 42-248 Przyrów, ul. Rynek 1,
Radłów, 33-130 Radłów, ul. Brzeska 1,
Rajbrot, 32-725 Rajbrot 541,
Rzezawa, 32-765 Rzezawa, ul. Kościelna 8,
Rzeszów, 35-326 Rzeszów, al. T. Rejtana 31H,
Siewierz, 42-470 Siewierz, ul. Częstochowska 1,
Sułoszowa, 32-045 Sułoszowa, ul. Bankowa 4,
Świątniki Górne, 32-040 Świątniki Górne, ul. Kazimierza Bruchnalskiego 36,
Tokarnia, 32-436 Tokarnia 674,
Węgrzce, 32-086 Węgrzce, Os. Wojskowe 13,
Wieliczka, 32-020 Wieliczka, ul. Limanowskiego 11,
Wierzchosławice, 33-122 Wierzchosławice 550,
Wojkowice, 42-580 Wojkowice, ul. Sobieskiego 119,
Wola Rzędzińska, 33-150 Wola Rzędzińska, Wola Rzędzińska 459C,
Trzyciąż, 32-353 Trzyciąż 103,
Żegocina, 32-731 Żegocina 316.

Punkty Obsługi Klienta:

Brzesko, 32-800 Brzesko, ul. Głowackiego 51,
Niegowa, 42-320 Niegowa, ul. Sobieskiego 1,
Słaboszów, 32-218 Słaboszów 57,
Sobolów, 32-740 Sobolów 25,
Sułoszowa, 32-045 Sułoszowa 80.

Lokalizacje placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego



Dane dotyczące przyjętych norm postępowania

Działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego uwarunkowana jest w szczególności potrzebą przestrzegania następujących aktów prawnych oraz przyjętych norm:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. (z późniejszymi zmianami) o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie,
- Polityki Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Zasad dobrej praktyki bankowej,
- Standardów obsługi klienta.

Udziałowcy i fundusz udziałowy

Według stanu na 30 czerwca 2021 r. liczba Członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego wynosiła 35 124, posiadają oni 221 367 udziałów. Fundusz udziałowy na koniec analizowanego okresu wyniósł 13 503 tys. zł.

Struktura podmiotowa funduszu udziałowego opłaconego na dzień 30.06.2021 r.

Podmiot	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)	Ilość członków
Osoby fizyczne	11 967 (w tym 4 tys. zł kapitał subskrybowany)	89	34 991
Podmioty gospodarcze	1 536	11	133
RAZEM	13 503	100	35 124

Największa grupa Członków KBS posiada do 100 sztuk udziałów, tj. 34 907 osób, ich wartość wynosi 7 741 tys. zł, co stanowi 57,35% ogółu funduszu udziałowego.

Struktura ilościowa funduszu udziałowego na dzień 30.06.2021 r.

Zestawienie udziałów	Liczba członków	Liczba udziałów	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)
do 100 udziałów	34 907	126 898	7 741	57,35
od 101 do 500 udziałów	41	58 120	3 545	26,26
powyżej 500 udziałów	172	36 282	2 213	16,39
RAZEM	35 120	221 300	13 499	100,00

Dane finansowe KBS na 30.06.2021 r.

Na podstawie wyników inspekcji kompleksowej przez UKNF w KBS w okresie 07.04.2021 r. – 27.05.2021 r. oraz poinspekcyjnej analizy portfela kredytowego, Zarząd Banku ustalił, że wartość aktywów kredytowych w bilansie KBS na dzień 31.12.2020 r. była zawyżona o 27 513 467,08 zł na skutek nierozpoznania wymaganych w tej dacie rezerw celowych na ryzyko kredytowe, ponadto Bank nie rozpoznał w pasywach rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe w kwocie 617 540,00 zł. Wskazane rezerwy celowe winny były być rozpoznawane w latach ubiegłych i obciążać bilanse oraz wyniki poprzednich lat obrotowych, począwszy od roku 2017.

W związku z powyższym Zarząd Banku podjął decyzję o rozpoznaniu retrospektywnej korekty rezerw celowych, zgodnie z art.54 ust.3 Ustawy o rachunkowości, poprzez obciążenie pozycji „zysk/strata z lat ubiegłych”. Wskazane korekty zostaną zaprezentowane w danych porównawczych w skróconym sprawozdaniu finansowym za pierwsze półrocze bieżącego roku. Część rezerw celowych rozpoznanych w ramach opisanej korekty będzie podlegać rozwiązaniu, co będzie miało korzystny wpływ na bieżący wynik Banku.

Poniżej przedstawiono dane finansowe uwzględniające retrospektywne korekty.

Aktywa

AKTYWA		Stan na 30.06.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 30.06.2020 r.	Zmiana 30.06.2021- 30.06.2020	Dynamika 30.06.2021/ 30.06.2020
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	282 234	236 036	201 479	80 755	140%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	0	-
III	Należności od sektora finansowego	101 407	101 834	90 318	11 089	112%
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 111 717	1 188 857	1 220 946	-109 229	91%
V	Należności od sektora budżetowego	81 525	83 203	122 000	-40 475	67%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	2 069 455	1 870 994	1 640 337	429 118	126%
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0	0	0	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0	0	0	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	0	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 276	19 888	20 026	-750	96%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	195	199	211	-16	92%
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy	2 606	2 660	3 118	-512	84%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	41 874	43 359	44 871	-2 997	93%
XV	Inne aktywa	30 133	31 581	30 816	-683	98%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	16 803	14 130	13 970	2 833	120%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4	10	10	-6	40%
XVIII	Akcje własne	0	0	0	0	-
AKTYWA RAZEM		3 757 229	3 592 751	3 388 102	369 127	111%

Aktywa Banku na 30.06.2021 r. wyniosły 3 757 229 tys. zł wykazując wzrost o 11%, tj. o 369 127 tys. zł w stosunku do 30.06.2020 r.

Pozycją aktywów wykazującą r/r największy spadek wartości (o 109 229 tys. zł) były należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 1 111 717 tys. zł.

Duży wzrost r/r, tj. o 26% odnotowano na pozycji dłużne papiery wartościowe, na 30.06.2021 r. wyniosły one 2 069 455 tys. zł i stanowiły największy udział w aktywach bilansu.

Obligo kredytowe na 30.06.2021 r. osiągnęło poziom 1 305 096 tys. zł. W porównaniu do czerwca 2020 r. odnotowano spadek o 136 726 tys. zł, tj. o 9,5%. Obligo kredytowe stanowi 34,7% sumy bilansowej oraz 37,8% depozytów.

Na koniec czerwca 2021 r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 30,8%, wobec 17,7% na 30.06.2020 r.

Struktura kredytów ze względu na jakość portfela (w tys. zł)

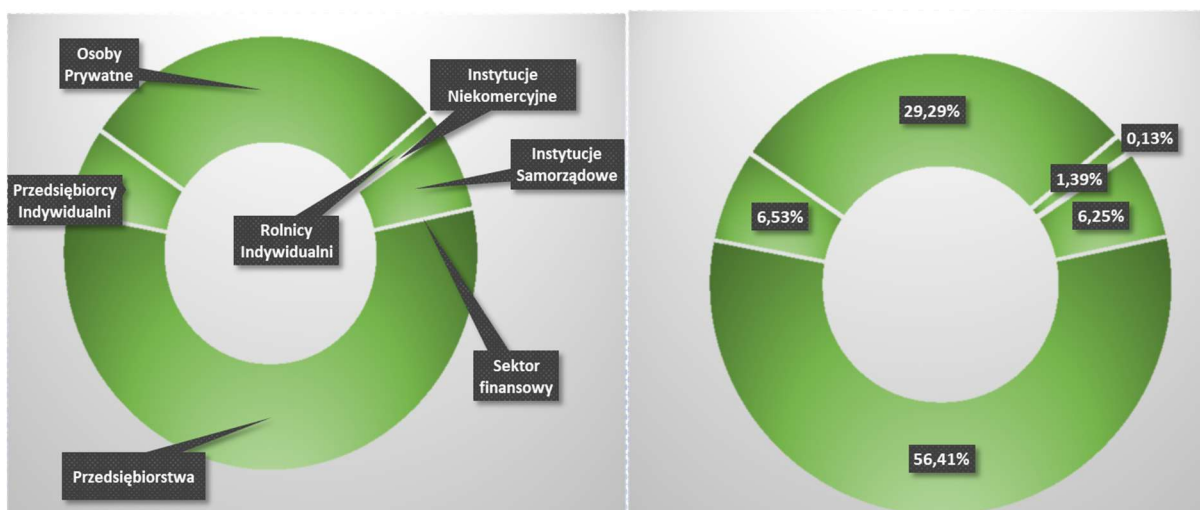
	30.06.2021	30.06.2020	Dynamika r/r	Zmiana r/r
Obligo kredytowe	1 305 096	1 441 822	90,5%	-136 726
Kredyty normalne	887 725	1 157 322	76,7%	-269 597
Kredyty pod obserwacją	15 421	28 751	53,6%	-13 330
Kredyty w sytuacji zagrożonej	401 950	255 749	157,2%	146 201
poniżej standardu	96 064	72 959	131,7%	23 105
wątpliwe	156 241	44 244	353,1%	111 997
stracone	149 645	138 546	108,0%	11 099

Strukturę podmiotową obliga kredytowego według stanu na 30.06.2021 r. obrazuje tabela poniżej oraz wykres na następnej stronie.

Zaangażowanie kredytowe bilansowe wg podmiotów na 30.06.2021 r. oraz 30.06.2020 r.

Pozycja	30.06.2021		30.06.2020		Zmiana r/r	Dynamika r/r
	wartość (tys. zł)	struktura	wartość (tys. zł)	struktura		
Instytucje sektora finansowego	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Przedsiębiorstwa państwowe	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Przedsiębiorstwa prywatne	736 163	56,41%	838 344	58,14%	-102 181	87,8%
Przedsiębiorcy indywidualni	85 224	6,53%	86 354	5,99%	-1 130	98,7%
Osoby prywatne	382 317	29,29%	371 067	25,74%	11 250	103,0%
Rolnicy indywidualni	18 192	1,39%	21 593	1,50%	-3 401	84,2%
Instytucje niekomercyjne	1 683	0,13%	2 500	0,17%	-817	67,3%
Instytucje samorządowe	81 517	6,25%	121 964	8,46%	-40 447	66,8%
Razem kredyty	1 305 096	100,00%	1 441 822	100,00%	-136 726	90,5%

Struktura podmiotowa obligacji kredytowej



Średnie ważone oprocentowanie kredytów na 30.06.2021 r. wynosiło 3,69% i było niższe o 0,55% w stosunku do 30.06.2020 r.

Papiery wartościowe

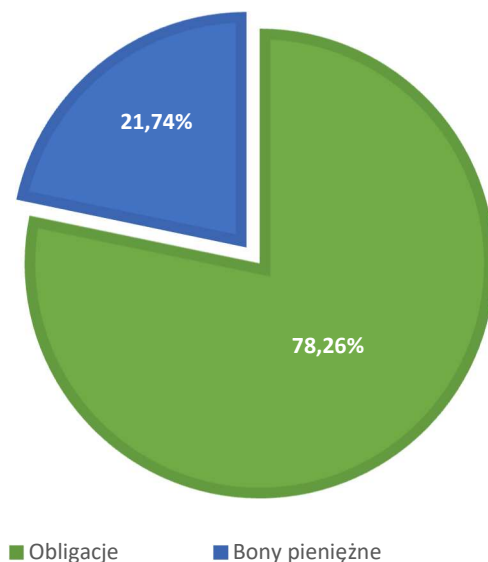
Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych na 30.06.2021 roku wyniosła 2 069 455 tys. zł, co oznacza wzrost o 429 118 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Dostępne środki Bank inwestował głównie w obligacje SP, które charakteryzują się dużą płynnością i nie obciążają wskaźników kapitałowych Banku. Korzystając z relatywnie wysokich rentowności oraz z faktu udzielenia przez Skarb Państwa bezwarunkowej i nieodwołalnej gwarancji obligacjom wyemitowanym przez BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 Bank zaangażował środki w te obligacje. Poniżej przedstawiamy strukturę portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe	Stan na 30.06.2021 r.	Struktura
Obligacje	1 619 457	78,26%
Bony pieniężne	449 998	21,74%
RAZEM	2 069 455	100,00%

Obligacje Skarbu Państwa oraz bony pieniężne NBP, łącznie stanowiły 100% portfela papierów wartościowych Banku, co ilustruje poniższy wykres.

Struktura portfela lokacyjnego kbs na 30.06.2021 r.



Poniżej prezentujemy zestawienie papierów wartościowych, których posiadaczem jest KBS.

Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym.

1. Obligacje Skarbu Państwa w PLN o wartości nominalnej 1 066 555 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2021 r.	Wartość odsetek na 30.06.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2021 r.
1.	WZ0528	235 155	- 5 350	56	293	-	230 154
2.	WZ1129	230 000	- 6 267	55	-	-	223 788
3.	WZ0126	171 400	- 4 088	185	533	-	168 030
4.	WZ0124	90 000	- 648	97	-	-	89 449
5.	WS0428	90 000	- 2 673	447	-	-	87 774
6.	DS0727	70 000	- 2 414	1 630	-	-	69 216
7.	WZ1122	50 000	- 374	12	-	-	49 638
8.	DS0726	40 000	- 1 131	932	-	-	39 801
9.	DS1029	30 000	- 306	560	-	-	30 254
10.	WZ0524	30 000	- 175	7	238	-	30 070
11.	PS0422	20 000	- 143	81	-	-	19 938
12.	DS1023	10 000	- 169	272	-	-	10 103
	Ogółem	1 066 555	- 23 738	4 334	1 064	-	1 048 215

2. Obligacje Skarbu Państwa w EUR o wartości nominalnej 11 211 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2021 r. wg. kursu NBP (4,5208) wynosi 12 708 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2021 r.	Wartość odsetek na 30.06.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2021 r.
1.	XS1346201889	6 781	1 239	72	-	-	8 092
2.	XS0841073793	4 430	40	146	-	-	4 616
	Ogółem	11 211	1 279	218	-	-	12 708

3. Obligacje Skarbu Państwa w USD o wartości nominalnej 9 509 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2021 r. wg. kursu NBP (3,8035) wynosi 9 511 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2021 r.	Wartość odsetek na 30.06.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2021 r.
1.	US731011AT95	5 705	- 51	49	-	-	5 703
2.	US731011AU68	3 804	- 25	29	-	-	3 808
	Ogółem	9 509	- 76	78	-	-	9 511

4. Obligacje BGK w PLN o wartości nominalnej 536 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2021 r.	Wartość odsetek na 30.06.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2021 r.
1.	FPC0630	270 000	2 026	394	-	-	272 420
2.	FPC0733	106 000	- 992	2 248	-	-	107 256
3.	FPC0328	80 000	- 575	422	- 813	-	79 034
4.	FPC0631	50 000	- 419	50	-	-	49 631
5.	FPC0427	30 000	- 40	99	-	-	30 059
	Ogółem	536 000	-	3 213	- 813	-	538 400

5. Obligacje BGK w EUR o wartości nominalnej 9 042 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2021 r. wg. kursu NBP (4,5208) wynosi 9 420 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2021 r.	Wartość odsetek na 30.06.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2021 r.
1.	XS1829261087	9 042	364	14	-	-	9 420
	Ogółem	9 042	364	14	-	-	9 420

Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym

1. Bony pieniężne o wartości nominalnej 450 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2021 r.	Wartość odsetek na 30.06.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2021 r.
1.	07.02.2021	450 000	- 2	-	-	-	449 998
	Ogółem	450 000	- 2	-	-	-	449 998

2. Obligacje korporacyjne.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2021 r.	Wartość odsetek na 30.06.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2021 r.
1.	MILMEX SYST.KOMP. SP. Z O.O	991	-	45	-	1 036	-
2.	KRZETLE SP. Z O.O.	300	-	-	-	300	-
	Ogółem	1 291	-	45	-	1 336	-

3. Obligacje SBP w Piaskach o wartości nominalnej 1 200 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2021 r.	Wartość odsetek na 30.06.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2021 r.
1.	SBP0526	1 200	-	3	-	-	1 203
	Ogółem	1 200	-	3	-	-	1 203

4. Certyfikaty inwestycyjne w funduszu inwestycyjnym BPS TFI S.A. o wartości 195 tys. zł.

Pasywa

Pasywa Banku na 30.06.2021 r. wyniosły 3 757 229 tys. zł wykazując r/r wzrost o 11%, tj. o 369 127 tys. zł.

(w tys. zł)

PASYWA		Stan na 30.06.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 30.06.2020 r.	Zmiana 30.06.2021- 30.06.2020	Dynamika 30.06.2021/ 30.06.2020
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2	0	13	-11	15%
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 094 077	3 016 576	2 876 990	217 087	108%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	371 270	311 524	213 711	157 559	174%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	50 350	50 319	71 303	-20 953	71%
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0	0	0	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	17 392	7 576	9 388	8 004	185%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 767	2 773	3 099	-332	89%
X	Rezerwy	19 501	18 548	15 601	3 900	125%
XI	Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	13 503	14 878	14 829	-1 326	91%
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	172 426	175 219	175 214	-2 788	98%
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 833	3 947	3 139	-306	90%
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316	19 316	19 316	3 000	116%
XVI	Zysk / strata z lat ubiegłych	-28 131	-21 769	-21 769	-6 362	-
XVII	Zysk / strata netto	18 923	-6 156	7 268	11 655	260%
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0	0	-
PASYWA RAZEM		3 757 229	3 592 751	3 388 102	369 127	111%

Największy wzrost wartości liczony r/r w czerwcu 2021 r. zanotowano na pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 3 094 077 tys. zł, tj. wzrost o 8%, czyli o 217 087 tys. zł.

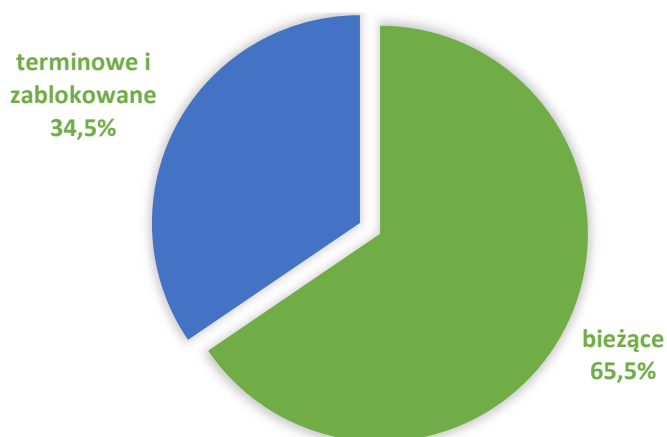
Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 30.06.2021 r. wyniosły 3 452 915 tys. zł wykazując wzrost r/r o 12,2%, tj. o 374 624 tys. zł. W omawianym okresie w porównaniu do stanu z dnia 30.06.2020 r. depozyty: bieżące zwiększyły się o 543 114 tys. zł, a terminowe i zablokowane spadły o 168 490 tys. zł. Udział depozytów bieżących w depozytach klientów

i sektora budżetowego na koniec badanego okresu osiągnął poziom 65,5%, natomiast depozyty terminowe i zablokowane stanowiły 34,5%.

Struktura depozytów ze względu na terminowość

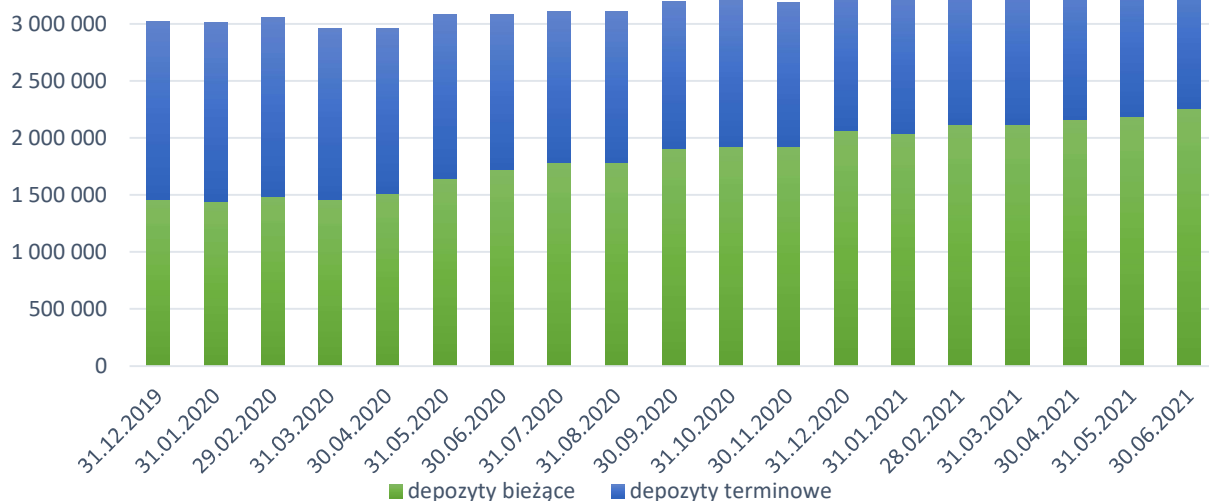
(w tys. zł)

	30.06.2021	30.06.2020	Zmiana 30.06.2021-30.06.2020	Dynamika 30.06.2021/ 30.06.2020
Depozyty	3 452 915	3 078 291	374 624	112,2%
bieżące	2 263 035	1 719 921	543 114	131,6%
terminowe i zablokowane	1 189 880	1 358 370	-168 490	87,6%

Struktura depozytów klientów i sektora budżetowego wg stanu na 30.06.2021 r.


Strukturę depozytów klientów i sektora budżetowego w rozbiciu na bieżące oraz terminowe w poszczególnych miesiącach zaprezentowano w postaci poniższego wykresu.

Depozyty klientów i sektora budżetowego KBS ujęcie miesięczne



Depozyty klientów stanowią 89,26% ogółu depozytów, zaś 10,74% pochodzi z sektora budżetowego. Na 30.06.2021 r. Bank nie posiadał depozytów sektora finansowego.

Szczegółowa struktura depozytów bieżących i terminowych w rozbiciu na sektory

	Bieżące	Lokaty	Razem	%
sektor finansowy	0	0	0	0,00%
sektor niefinansowy	1 926 830	1 155 343	3 082 173	89,26%
sektor budżetowy	336 205	34 537	370 742	10,74%
Razem	2 263 035	1 189 880	3 452 915	100,00%
%	65,54%	34,46%	100,00%	

Analizę podmiotową depozytów wg stanu na 30.06.2021 r. i 30.06.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

Depozyty wg podmiotów na 30.06.2021 r. oraz 30.06.2020 r.

		30.06.2021 r.		30.06.2020 r.		zmiana	dynamika
		wartość	struktura	wartość	struktura		
sektor finansowy		0	0,0%	13	0,0%	- 13	0%
sektor niefinansowy	Przedsiębiorstwa państwowe	3 050	0,1%	3 080	0,1%	- 30	99,0%
	Przedsiębiorstwa prywatne	473 327	13,7%	402 344	13,1%	70 983	117,6%
	Przedsiębiorcy indywidualni	238 068	6,9%	219 804	7,1%	18 264	108,3%
	Osoby prywatne	2 094 139	60,7%	1 994 765	64,8%	99 374	105,0%
	Rolnicy indywidualni	161 949	4,7%	140 073	4,6%	21 876	115,6%
	Instytucje niekomercyjne	111 640	3,2%	105 588	3,4%	6 052	105,7%

sektor instytucji rządowych i samorządowych	Budżet Państwa	871	0,0%	441	0,0%	430	197,5%
	Budżet terenowy	369 871	10,7%	212 183	6,9%	157 688	174,3%
	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0	0,0%	0,00	0,0%	0	-
Razem		3 452 915	100,00%	3 078 291	100,00%	374 624	112,2%

Średnie ważone oprocentowanie depozytów na 30.06.2021 r. wynosiło 0,03% i było niższe o 0,26% w stosunku do 30.06.2020 r.

Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 30 czerwca 2021 r. i 30 czerwca 2020 r. warto zauważyć, że zmniejszyły się one o 8,3% do poziomu 205 304 tys. zł.

W czerwcu 2021 r. wartość kapitału Tier I wyniosła 180 344 tys. zł, przy czym w stosunku do czerwca 2020 r. kapitał podstawowy Tier I zmniejszył się o 4,6%, a kapitał dodatkowy Tier I w wyniku wykupu ujmowanych tutaj obligacji własnych SBK 1020 zmniejszył się o 2 068 tys. zł. Kapitał Tier I na dzień 30.06.2021 r. stanowił 87,69% funduszy własnych.

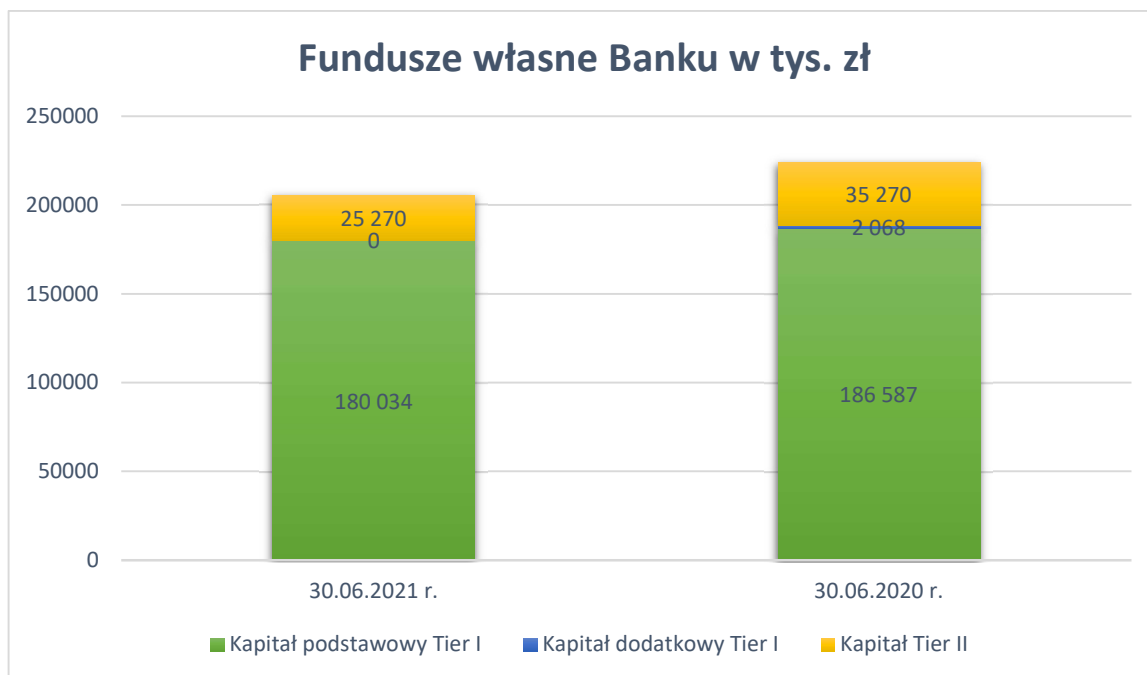
Kapitał Tier II na koniec czerwca 2021 r. wyniósł 25 270 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszył się o 28,4% (amortyzacja ujętych obligacji własnych SBK 0923).

Fundusze własne Banku na 30.06.2021 r. w porównaniu do 30.06.2020 r. zostały zaprezentowane w ujęciu tabelarycznym.

Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2021 r.	Struktura 30.06.2021 r.	Stan na 30.06.2020 r.	Struktura 30.06.2020 r.	Zmiana	Dynamika
Fundusze Własne	205 304	100,00%	223 925	100,00%	-18 621	91,7%
Kapitał Tier I	180 034	87,69%	188 655	84,25%	-8 621	95,4%
Kapitał Podstawowy Tier I	180 034	87,69%	186 587	83,33%	-6 553	96,5%
Kapitał Dodatkowy Tier I	0	0,00%	2 068	0,92%	-2 068	0,0%
Kapitał Tier II	25 270	12,31%	35 270	15,75%	-10 000	71,7%

Zmiany w wysokości poszczególnych elementów składowych kapitałów na 30.06.2021 r. w porównaniu do 30.06.2020 r. prezentuje poniższy wykres.



Spadek obligacji kredytowej przełożył się na obniżenie łącznej ekspozycji na ryzyko, która wyniosła 1 514 433 tys. zł, czyli zmniejszyła się o 73 034 tys. zł, tj. o 4,6%. W stosunku do 30.06.2020 r. wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem na 30.06.2021 r. spadła o 4,1%, tj. o 56 001 tys. zł. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego również zmniejszyła się o 17 033 tys. zł i wyniosła 204 445 tys. zł. Powyższe zobrazowano w ujęciu tabelarycznym.

Ekspozycje na ryzyko Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2021 r.	Struktura 30.06.2021 r.	Stan na 30.06.2020 r.	Struktura 30.06.2020 r.	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 514 433	100,00%	1 587 467	100,00%	-73 034	95,40%
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	1 309 988	86,50%	1 365 989	86,05%	-56 001	95,90%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	204 445	13,50%	221 478	13,95%	-17 033	92,31%



Bank na 30.06.2021 r. wypracował następujące wartości wskaźników adekwatności kapitałowej.

Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wskaźnik	Stan na 30.06.2021 r.	Stan na 30.06.2020 r.	Wymagany
Łączny współczynnik kapitałowy	13,56%	14,11%	10,50%
Współczynnik kapitału Tier I	11,89%	11,88%	8,50%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,89%	11,75%	7,00%

Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan na 30.06.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 30.06.2020 r.	Zmiana 30.06.2021- 30.06.2020	Dynamika 30.06.2021/ 30.06.2020
I	Przychody z tytułu odsetek	40 300	97 498	55 217	-14 917	73%
II	Koszty odsetek	1 864	14 717	11 364	-9 500	16%
III	Wynik z tytułu odsetek	38 436	82 781	43 853	-5 417	88%
IV	Przychody z tytułu prowizji	12 651	25 764	12 598	53	100%
V	Koszty prowizji	1 987	4 178	1 877	110	106%
VI	Wynik z tytułu prowizji	10 664	21 586	10 721	-57	99%
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	88	0	0	-
VIII	Wynik operacji finansowych	12 401	337	271	12 130	4 576%
IX	Wynik z pozycji wymiany	944	1 997	971	-27	97%
X	Wynik na działalności bankowej	62 445	106 789	55 815	6 630	112%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	597	2 038	1 225	-628	49%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	446	1 371	994	-548	45%
XIII	Koszty działania banku	39 423	85 236	42 304	-2 881	93%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 234	5 268	2 765	-531	81%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	23 549	36 796	14 432	9 117	163%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	22 579	18 803	13 038	9 541	173%
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	970	17 993	1 394	-424	70%
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	19 969	-1 041	9 583	10 386	208%
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0	0	0	-
XX	Zysk /strata brutto	19 969	-1 041	9 583	10 386	208%
XXI	Podatek dochodowy	1 046	5 115	2 315	-1 269	45%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku /zwiększenie straty	0	0	0	0	-
XXIII	Zysk /strata netto	18 923	-6 156	7 268	11 655	260%

Analizując zmiany r/r w czerwcu 2021 r. wynik odsetkowy Banku zmniejszył się o 12%, tj. o 5 417 tys. zł. Pomimo obniżenia stanu kredytów oraz spadku stóp procentowych, lokowanie pozyskanych depozytów w obligacje SP i obligacje z gwarancją SP pozwoliło na wypracowanie przychodów odsetkowych na poziomie 40 300 tys. zł, tj. mniej o 27% licząc zmianę r/r. Mimo notowanej znacznej dynamiki depozytów koszty odsetkowe spadły o 9 500 licząc r/r.

Wynik z tytułu prowizji w porównaniu do 30.06.2020 r. zmniejszył się o 57 tys. zł.

Największy r/r przyrost odnotowano na wyniku operacji finansowych o 12 130 tys. zł.

W ciągu 6 miesięcy 2021 r. nastąpił spadek wyniku z pozycji wymiany o 27 tys. zł, tj. o 3%.

Koszty działania Banku za 6 miesięcy wyniosły 39 423 tys. zł i były o 7% niższe niż w czerwcu 2020 r.

Wynik wartości rezerw i aktualizacji wyniósł za pierwsze 6 miesięcy 2021 r. 970 tys. zł i był niższy o 424 tys. zł niż przed rokiem.

Osiągnięty wyższy wynik z działalności bankowej wraz z nieznacznym spadkiem kosztów działania przy jednoczesnym obniżeniu kosztów ryzyka kredytowego pozwoliło na wypracowanie za 6 miesięcy wyniku brutto w wysokości 19 969 tys. zł, tj. wyższego r/r o 10 386 tys. zł.

Model ogólny struktury zarządzania ryzykami w Banku

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- Pierwsza linia obrony - którą stanowi działanie komórek i jednostek organizacyjnych, zgodne z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi i podziałem zadań, a także realizacja zadań wynikających z systemu kontroli wewnętrznej zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi. Jednostki biznesowe Banku (Oddziały, Filie) na bieżąco wykonują czynności związane z zarządzaniem ryzykiem na poziomie operacyjnym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem.
- Druga linia obrony - którą stanowi zarządzanie ryzykiem w specjalnie powołanych do tego komórkach organizacyjnych Centrali (niezależnie od zarządzania ryzykiem na poziomie operacyjnym), a także komórka zgodności.
- Trzecia linia obrony – którą stanowi Biuro Audytu Wewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami w Krakowskim Banku Spółdzielczym” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. „Strategia zarządzania ryzykami w Krakowskim Banku Spółdzielczym” zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Zarządzanie ryzykami w Krakowskim Banku Spółdzielczym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, szczegółowo określających metody identyfikacji, pomiaru lub

szacowania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych rodzajów ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania Bankiem. W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej umożliwiający przepływ informacji o ryzyku pomiędzy komórkami organizacyjnymi, a także do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet Audytu: monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, wspiera działania Rady Nadzorczej w tym zakresie. Zarząd Banku: projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania odpowiedniego poziomu funduszy własnych.

Narażenie działalności Banku na istotne obszary ryzyka:

Ryzyko stopy procentowej

W I półroczu 2021 r. Bank zachował akceptowalny poziom ryzyka w perspektywie dochodu i wartości ekonomicznej. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko niedopasowania. Skala narażenia wyniku odsetkowego na skutek wzrostu stóp procentowych kształtowała się w I półroczu 2021 r. na wyższym poziomie w porównaniu do poprzedniego roku, a w symulacjach spadku stóp procentowych skala narażenia kształtowała się na niższym poziomie. Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie oprocentowanie około 61,02% aktywów wrażliwych Banku jest oparte o stawki rynkowe WIBOR, natomiast 87,68% oprocentowanie pasywów wrażliwych Banku ustalane jest decyzją Zarządu Banku. W I półroczu 2021 zaszła konieczność utworzenia przez Bank dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej na koniec I kwartału w kwocie 11 604 tys. zł oraz na koniec II kwartału w kwocie 12 880 tys. zł.

Ryzyko walutowe

W I półroczu 2021 r. roku Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 30.06.2021 r. 3,41%). Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiła zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

W I półroczu 2021 roku pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 1,5 tys. zł do 455 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych. W I półroczu 2021 r. zaszła konieczność utworzenie dodatkowego wymogu kapitałowego za na koniec I kwartału w kwocie 36 411,13 zł oraz na koniec II kwartału w kwocie 16 002,56 zł.

Ryzyko operacyjne

Na 30.06.2021 r. Bank w swojej działalności utrzymywał ryzyko operacyjne w ramach wyznaczonego apetytu. Koszty rzeczywiste brutto związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego zaewidencjonowane w bazie zdarzeń wg stanu na 30.06.2021 r. stanowiły 4,33% apetytu na ryzyko operacyjne, tj. 101,14 tys. zł, w wyniku odzysku (z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) odzyskano kwotę 50,65 tys. zł, zatem koszty rzeczywiste netto wyniosły 50,49 tys. zł. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące, celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Zdarzenia jakie zarejestrowano do dnia 30.06.2021 r. zostały poddane analizie, włączając w to w szczególności identyfikację przyczyn ich wystąpienia.

Ryzyko płynności i finansowania

W I półroczu 2021 roku działalność Banku opierała się na stabilnych źródłach finansowania. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku była baza depozytowa (głównie środki pozyskiwane od sektora niefinansowego). Nadwyżki środków finansowych Bank lokował w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe oraz bony pieniężne NBP. Poziom aktywów płynnych Banku na dzień 30.06.2021 r. wynosił 2 306 156 tys. zł i stanowił 61,11% sumy bilansowej netto, natomiast udział obligacji kredytowego w bazie depozytowej wynosił 37,80%. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR w I półroczu 2021 kształtował się w przedziale od min. 471% do max. 508%, a średnio na poziomie 488%. Wskaźnik LCR wg stanu na 30.06.2021 r. wynosił 495%, natomiast wskaźnik NSFR wyniósł 247% przy wymaganej normie nadzorczej na poziomie minimum 100%. Nie wystąpiły czynniki świadczące o zagrożeniu utraty płynności płatniczej. Bank posiadał zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności.

Ryzyko biznesowe i strategiczne

Na 30.06.2021 r. Bank osiągnął dodatki wynik finansowy. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank na koniec 30.06.2021 r. jest niższy od poziomu zrealizowanego na koniec analogicznego okresu ubiegłego roku (spadek o 5 417 tys. zł.). Na 30.06.2021 r. wskaźnik C/I wyniósł 66,46%, ROA brutto 1,09%, a ROE brutto 22,61%. W trakcie I półrocza 2021 r. nie zaszła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko biznesowe i strategiczne. Na dzień 30.06.2021 r. w stosunku do 30.06.2020 r. odnotowano spadek funduszy własnych banku (-8,3%) oraz wzrost sumy bilansowej (10,9%).

Ryzyko kredytowe (w tym koncentracji kredytowej)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza w ramach systemu zarządzania ryzykiem: ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem rezydualnym oraz stosuje określone techniki redukcji ryzyka kredytowego na podstawie regulacji wewnętrznych uwzględniających kluczowe założenia, co do stosowanych zabezpieczeń. Zasady zarządzania uwzględniają przepisy prawa i rekomendacje KNF.

Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego w Banku odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmuje: stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej, bieżący monitoring, przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych, restrukturyzację, windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi, kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z kredytobiorcą. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji obejmuje także: zapobieganie wykorzystywaniu Banku do prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, niezależną

weryfikację i dokumentację wartości zabezpieczenia na nieruchomościach dla ekspozycji kredytowych na wszystkich etapach tj. analizy zabezpieczenia przy ocenie wniosku kredytowego, procesie monitorowania, a także w procesie windykacyjnym zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznych, prowadzenie działań przed windykacyjnych (zarządzanie procesem upominawczym i monitorowanie zaległości, przeprowadzanie procesu restrukturyzacji wierzytelności).

Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje m.in.: analizę wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych, analizę jakości portfela kredytowego, ocenę poziomu i adekwatności rezerw oraz identyfikację czynników ryzyka, analizę kosztu ryzyka kredytowego, analizę koncentracji zaangażowań i dywersyfikacji (branżowej, geograficznej, podmiotowej, kwotowej, produktowej, oddziałowej, zabezpieczeń) portfela kredytowego, analizę poziomu pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami, informację o efektach współpracy z pośrednikami kredytowymi, analizę odstępstw (przełamań) od ogólnych warunków kredytowania, analizę informacji o portfelu kredytów zrestrukturyzowanych, ocenę ryzyka kredytowego spółek celowych, analizę poziomu Dtl, ocenę wyników przeglądu monitoringu ekspozycji kredytowych, analizę wyników działań windykacyjnych, pomiar ryzyka modeli zidentyfikowanych w działalności kredytowej, realizację założeń Polityki zarządzania ryzykiem i zachowanie apetytu na ryzyko, analizę struktury terminowej źródeł finansowania ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie, coroczną ocenę istotności zaangażowania w rozumieniu Rekomendacji S (udział portfela EKZH powyżej 2% wartości tego portfela dla całego sektora bankowego) oraz ocenę istotności zaangażowania w rozumieniu Rekomendacji T (udział portfela DEK powyżej 2% wartości tego portfela dla całego sektora bankowego), analizę rynku nieruchomości, analizy otoczenia gospodarczego w celu oszacowania wpływu na zidentyfikowane obszary i poziom ryzyka koncentracji, testy warunków skrajnych ekspozycji kredytowych.

Raportowanie ryzyka kredytowego odbywa się w ramach systemu informacji zarządczej, w cyklach miesięcznych lub kwartalnych do Zarządu Banku i kwartalnie do Rady Nadzorczej.

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka kredytowego w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym odpowiednia

struktura organizacyjna (wraz z kompetencjami do przyznawania kredytów), plany awaryjne, system limitów oraz przyjęte metodyki oceny zdolności kredytowej i proces monitorowania jakości ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń.

Stosowane lub monitorowane i raportowane limity wewnętrzne (lub dodatkowo wskaźniki wczesnego ostrzegania w przypadku ryzyka koncentracji) służą zapewnieniu właściwego poziomu ryzyka kredytowego w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami profilu ryzyka Banku.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w oparciu o *Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*, są one tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia. Wysokość tworzonych rezerw i odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka kredytowego jest stosowanie prawnych form zabezpieczenia kredytów. Wysokość i rodzaj zabezpieczenia zależą od poziomu ryzyka kredytowego transakcji.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem mechanizmów kontrolnych oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W I półroczu 2021 roku Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Na dzień 30 czerwca 2021 r. portfel kredytów wynosił 1 305 096 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 903 146 tys. zł, należności zagrożone: 401 950 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem (wskaźnik wg wartości nominalnej) na 30.06.2021 r. wyniosła 30,8%, jakość detalicznych ekspozycji kredytowych na 30.06.2021 r. wyniosła 9,7%.

Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi na kredyty zagrożone/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 30.06.2021 r. wyniósł 30,2%. Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 56,4%, osoby prywatne 29,3%, przedsiębiorcy indywidualni 6,5%, jednostki samorządu terytorialnego 6,2%,

pozostałe podmioty 1,6%.

Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym			
stan na 30 czerwca 2021 r.			
Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	11,15%
2	SEKCJA B	GÓRNICZTWO I WYDOBYWANIE	0,41%
3	SEKCJA C	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	60,48%
4	SEKCJA D	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	3,57%
5	SEKCJA E	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	3,23%
6	SEKCJA F	BUDOWNICTWO	93,01%
7	SEKCJA G	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	86,16%
8	SEKCJA H	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	10,45%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	29,92%
10	SEKCJA J	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,46%
11	SEKCJA K	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	3,40%
12	SEKCJA L	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	120,31%
13	SEKCJA M	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	6,04%
14	SEKCJA N	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,82%
15	SEKCJA O	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	46,13%
16	SEKCJA P	EDUKACJA	4,95%
17	SEKCJA Q	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	22,91%
18	SEKCJA R	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	3,19%
19	SEKCJA S	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	0,45%
20	SEKCJA T	GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00%
21	SEKCJA U	ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00%
SUMA			507,04%

Ryzyko rezydualne

Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych (w tym ryzyka braku zgodności i ryzyka koncentracji) oraz

monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem rezydualnym odbywa się w ramach struktury organizacyjnej przewidzianej dla zarządzania ryzykiem kredytowym. Raportowanie w sprawie ryzyka rezydualnego do Zarządu i Rady Nadzorczej odbywa się w cyklach półrocznych.

Bank konsekwentnie preferuje zabezpieczenia hipoteczne w ramach przyjmowanych zabezpieczeń portfela kredytowego.

Ryzyko rezydualne jest skoncentrowane w obszarze stosowanych pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych. W tym obszarze głównym czynnikiem ryzyka jest przewlekłość postępowań egzekucyjnych, która jako czynnik niezależny od Banku (zewnętrzny) powoduje znaczne wydłużenie okresu odzysku kredytów straconych i wpływa na realne obniżenie wartości odzysków lub ich brak oraz znacznie obniża efektywność działania Banku.

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej (z wagą ryzyka 35%) stanowiły na 30 czerwca 2021 r. 2,99 mln zł (około 0,07% sumy bilansowej netto). Końcowy efekt zastosowania techniki redukcji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w przypadku hipoteki na nieruchomości mieszkalnej (waga 35%) na dzień 30 czerwca 2021 r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych o około 0,02 pp. Efekt redukcji ryzyka nie jest znaczący w procesie wyliczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego.

Ostateczny efekt zastosowania technik redukcji regulacyjnego wymogu kapitałowego tytułu ryzyka kredytowego w postaci kaucji oraz poręczenia BGK de minimis, na dzień 30 czerwca 2021 r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych KBS o około 0,04 pp.

Ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Celem zarządzania ryzykiem niewypłacalności jest zapewnienie właściwej ilości i jakości funduszy własnych, w szczególności w perspektywie średnio i długoterminowej oraz spełnianie regulacyjnych wymogów kapitałowych.

Cel ten jest realizowany poprzez podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- wzrost funduszy własnych (w szczególności CET1),
- odpowiednie kształtowanie wielkości i struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu współczynników kapitałowych, dostosowanych do całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) oraz całkowitego wymogu kapitałowego (OCR),

- utrzymanie poziomów współczynników kapitałowych zapewniających spełnienie OCR powiększonego o dodatkowy nadzorczy bufor kapitałowy 1,5 pp. (art. 142 ust. 4 Ustawy Prawo bankowe),
- utrzymywanie poziomu nadwyżki funduszy własnych zapewniającej przestrzeganie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka,
- dążenie do zapewnienia do dnia 31 grudnia 2023 r. (w tym także w okresie przejściowym – na dzień 31.12.2021 r. i 31.12.2022 r.) odpowiedniego poziomu i struktury funduszy oraz zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL).

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na identyfikacji, okresowej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym jej monitorowaniu.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka niewypłacalności prowadzone jest na potrzeby Zarządu Banku miesięcznie. Rada Nadzorcza otrzymuje raport z zakresu ryzyka niewypłacalności kwartalnie. Natomiast informacje dotyczące ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej przekazywane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej kwartalnie.

Profil ryzyka niewypłacalności definiują w znacznej mierze ograniczone możliwości wzrostu funduszy własnych (w szczególności Tier I) - głównymi źródłami wzrostu funduszy jest zysk netto i akwizycja udziałów.

Na dzień 30 czerwca 2021 r. Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora.

Na 30.06.2021 r. udział zewnętrznych źródeł finansowania w funduszach własnych Banku wynosił 10,62%. Na koniec I półrocza 2021 roku fundusz udziałowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 13,31 mln zł, a fundusze własne 205 304 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na 30.06.2021 r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 13,56%, współczynnik kapitału Tier I 11,89%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 11,89%.

Na 30 czerwca 2021 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 4,70%.

W Banku funkcjonują awaryjne Plany kapitałowe, które określają zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia adekwatności kapitałowej Banku, jak również tryb

postępowania mający na celu utrzymanie adekwatności kapitałowej Banku.

Funkcjonujące awaryjne Plany kapitałowe zintegrowane są z ciągłym procesem analizy ryzyka niewypłacalności w Banku.

Ryzyko koncentracji (instrumentów finansowych, zaangażowań kapitałowych)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku.

Cel ten będzie realizowany poprzez:

- a) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej aktywów, m.in. poprzez wewnętrzne limity koncentracji zgodne z apetytem na ryzyko oraz postanowieniami Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności mające na celu wyeliminowanie sytuacji, w której, po przekroczeniu limitów regulacyjnych zachodziłaby konieczność utworzenia wymogu kapitałowego w I Filarze z tytułu ryzyka kredytowego lub konieczność pomniejszenia funduszy własnych,
- b) priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka,
- c) monitorowanie aktywów w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań (skutkujących potencjalnymi stratami lub istotną zmianą profilu ryzyka Banku) oraz wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka.

Bank posiada regulacje wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka koncentracji instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych.

Dokonując inwestycji na rynkach finansowych Bank kieruje się zasadą dywersyfikacji portfela. Bank dokonuje oceny ryzyk związanych z inwestycją przed dokonaniem inwestycji na rynkach finansowych.

Ryzyko koncentracji ograniczane jest poprzez system limitów wewnętrznych. Bank posiada limity wewnętrzne koncentracji zaangażowania w pojedynczą serię obligacji Skarbu Państwa, limity ograniczające koncentrację papierów wartościowych ze względu na termin zapadalności, limity zaangażowania w dłużne papiery wartościowe emitowane przez sektor finansowy, zaangażowania w dłużne papiery wartościowe sektora niefinansowego i JST, pozostałe instrumenty finansowe (w tym akcje, jednostki uczestnictwa TFI, inne), a także limit największego zaangażowania kapitałowego poza sektorem finansowym oraz sumy zaangażowań



kapitałowych poza sektorem finansowym.

Bank ustala wskaźniki wczesnego ostrzeżenia w celu zapobieżenia przekroczeniu przyjętych limitów.

W I półroczu 2021 r. limity wewnętrzne koncentracji instrumentów finansowych i zaangażowań kapitałowych zostały zachowane.

Adekwatność kapitałowa

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Alokacja kapitału (szacowanie kapitału wewnętrznego) na poszczególne ryzyka zidentyfikowane w Banku jest dokonywana w oparciu o regulacje wewnętrzne uwzględniające zasady wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego w I Filarze, zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu buforów kapitałowych oraz zasady wyznaczania wymogu kapitałowego w II Filarze.

Na dzień 30 czerwca 2021 r. kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych w Banku ryzyk I Filaru wyniósł 121 154 tys. zł, II Filaru wyniósł 40 861 tys. zł, wymóg połączonego bufora wyniósł 37 861 tys. zł, łącznie kapitał wewnętrzny 199 876 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 205 304 tys. zł i były wyższe niż kapitał wewnętrzny.

Oferta produktowa Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Krakowski Bank Spółdzielczy oferuje szeroki wachlarz produktów i usług bankowych. Podstawowy zakres działalności Banku obejmuje kompleksową obsługę bankową osób prywatnych, podmiotów gospodarczych oraz jednostek budżetowych. Bank systematycznie rozszerza swoją ofertę usług finansowych, oferując m.in. szeroką gamę produktów depozytowych, kredytowych oraz ubezpieczeniowych. Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Klienci KBS mogą korzystać z sieci 68 bankomatów własnych Banku oraz bez płacenia prowizji mogą korzystać z bankomatów należących do: Santander Banku Polska S.A., Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wraz z bankami zrzeszonymi i Spółdzielczej Grupy Bankowej S.A. wraz z bankami zrzeszonymi.



Podsumowanie I półrocza 2021 r.

Działania podejmowane przez Krakowski Bank Spółdzielczy w pierwszej połowie 2021 roku były ukierunkowane na proces modernizacji Banku, który obejmował w szczególności reorganizację wewnętrzną, usprawnienie i unowocześnienie procesu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem oraz cyfryzację (wdrożenie nowoczesnych technologii informatycznych). Zakłada się, że proces modernizacji wpłynie pozytywnie na efektywność działania Banku między innymi poprzez optymalizację kosztów oraz budowę struktury, która umożliwi realizację rosnących oczekiwań klientów i pozwoli na wzrost sprzedaży w głównych obszarach działalności.

Utrzymujące się niskie oprocentowanie nie wpłynęło na spadek bazy depozytowej Banku. Nastąpiła trwała zmiana struktury depozytów – dominującą pozycję stanowią depozyty bieżące kosztem depozytów terminowych. Wolne środki Bank lokował na korzystnych warunkach w bezpieczne instrumenty finansowe tj. obligacje Skarbu Państwa oraz obligacje z gwarancją Skarbu Państwa (obligacje emitowane przez BGK). Zmniejszające się obligo kredytowe ograniczało możliwość zwiększenia przychodów odsetkowych. Bank intensywnie pracuje nad zatrzymaniem tego negatywnego trendu i odbudową poziomu obligo, co poprawiłoby rentowność oraz jakość portfela kredytowego.

W okresie od 07.04.2021 r. do 27.05.2021 r. UKNF przeprowadził w Banku kompleksową inspekcję, w wyniku której zalecono dotworzenie rezerw celowych. Ustalono, że na skutek nierozpoznania wymaganych rezerw celowych na ryzyko kredytowe wartość aktywów kredytowych w bilansie Banku na dzień 31.12.2020 r. została zawyżona o 27 513 467,08 zł, ponadto Bank nie rozpoznał w pasywach rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe w kwocie 617 540,00 zł. Wskazane rezerwy celowe winny były być rozpoznawane w latach ubiegłych i obciążać bilanse oraz wyniki poprzednich lat obrotowych, począwszy od 2017 roku. W związku z powyższym Zarząd Banku podjął decyzję o rozpoznaniu retrospektywnej korekty rezerw celowych, zgodnie z art.54 ust.3 Ustawy o rachunkowości, poprzez obciążenie pozycji „zysk/strata z lat ubiegłych”. Wskazane korekty zaprezentowano w danych porównawczych w skróconym sprawozdaniu finansowym za pierwsze półrocze bieżącego roku.

Perspektywy na drugie półrocze 2021 r.

W II półroczu 2021 r. działalność Banku koncentrować się będzie na dalszej poprawie efektywności, przy zachowaniu kontroli nad poziomem współczynników kapitałowych. Bank będzie dążył do realizacji przyjętych celów strategicznych związanych z zapewnieniem stabilności, bezpieczeństwa, w tym bezpieczeństwa kapitałowego, poprawą efektywności działania oraz poprawą jakości kredytów dzięki skutecznej windykacji i efektywnej restrukturyzacji, doskonaleniem jakości obsługi klienta oraz rozwojem kadr.

Wybrane dane finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego w EUR

Wybrane dane finansowe	30.06.2021 r.		30.06.2020 r.	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa netto	3 757 229	831 098	3 388 102	758 644
Fundusze własne	205 304	45 413	223 925	50 140
Należności od sektora finansowego	101 407	22 431	90 318	20 223
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	1 193 242	263 945	1 342 946	300 704
Zobowiązania od sektora finansowego	2	0	13	3
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	3 465 347	766 534	3 090 701	692 051
Zysk brutto	19 969	4 417	9 583	2 146
Zysk netto	18 923	4 186	7 268	1 627

PLN przeliczono na EUR wg średniego kursu NBP, który wynosił 4,5208 na 30.06.2021 r. oraz 4,4660 na 30.06.2020 r.



Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r. są obligatariusze obligacji na okaziciela serii SBK0923, która została wyemitowana przez Krakowski Bank Spółdzielczy, a jest zarejestrowana przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczona kodem PLKRBS00025 i wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

Zarząd:

1. Piotr Zając Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do czasowego wykonywania czynności p.o. Prezesa Zarządu
2. Irena Wiktor Wiceprezes Zarządu
3. Mariusz Kumorek Wiceprezes Zarządu
4. Piotr Kubaty Wiceprezes Zarządu

Podpisano elektronicznie.

Kraków, dnia 29.09.2021 r.