

Pismo Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Zbigniew Bodzioch - Prezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Andrzej Grzybek - Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Kazimierz Góra - Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Tomasz Tuteja - Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Józef Nasiadka - Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego

działając w imieniu Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Krakowie, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem 0000078979, NIP 675-000-60-27, REGON 000500286,

Przedstawiamy w skrócie najistotniejsze dane dotyczące sytuacji Banku w 2017 roku

Zarząd Banku działał w 2017r. w składzie 5-osobowym pod przewodnictwem Pana Prezesa Zbigniewa Bodziocha. Dzięki osiągniętych w tym okresie wynikom ekonomicznym pozycja Banku na rynku usług finansowych naszego regionu uległa dalszemu wzmocnieniu.

Najważniejsze osiągnięcia 2017 roku to przede wszystkim:

- ✓ wzrost sumy bilansowej o 4,3% licząc rok do roku,
- ✓ wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego o 4,8% licząc rok do roku,
- ✓ zakończenie operacyjnego połączenia z Bankiem Spółdzielczym w Praszcze i Bankiem Spółdzielczym w Mierzęcicach.

W 2017r. dokonano zmiany zasad rachunkowości mających wpływ na sprawozdanie finansowe powoduje to, że Bank porównując r/r dane sprawozdawcze w 2016 odnosi się do przekształconych danych sprawozdawczych.



Osiągnięcia Banku znajdują odbicie w podstawowych danych za 2017r., które przedstawiają się następująco:

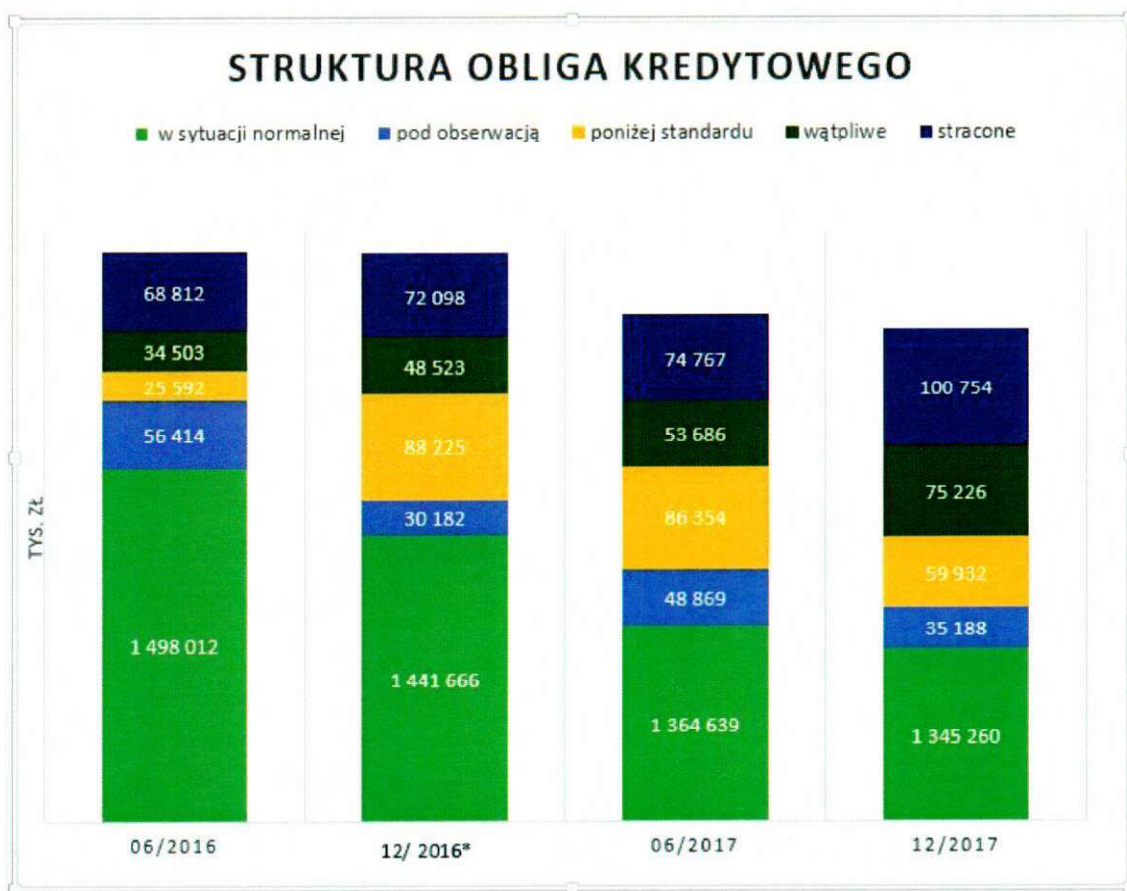
◆ **Bilans Banku**

1. Suma bilansowa netto wzrosła do stanu 2 906 009 tys. zł, w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wykazując dynamikę 104,3%.
2. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego wyniosły 1 566 300 tys. zł, w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wykazując dynamikę 95,0%. Bank dostosowywał skalę działania celem utrzymania współczynników kapitałowych na poziomie wymaganym przepisami prawa w 2017r. i 2018r. Równocześnie koncentrowaliśmy się na wzroście średniej marży poprawiając tym samym rentowność obecnego portfela kredytowego.
3. Udział kredytów w sytuacji zagrożonej do ogólnej kwoty kredytów na 31.12.2017r. stanowił 14,6% wobec 12,4% na 31.12.2016r. Stan obliża kredytowego przedstawia tabela poniżej:

Stan i struktura obliża kredytowego na 31.12.2016 r. – 31.12.2017 r. (w tys. zł)

Kredyty	stan na 31/12/2016*	struktura na 31/12/2016	stan na 31/12/2017	struktura na 31/12/2017	Zmiana	Dynamika
kredyty ogółem	1 680 694	100,0%	1 616 360	100,0%	-64 334	96,2%
w sytuacji normalnej	1 441 666	85,8%	1 345 260	83,2%	-96 406	93,3%
pod obserwacją	30 182	1,8%	35 188	2,2%	5 006	116,6%
w sytuacji zagrożonej, w tym	208 846	12,4%	235 912	14,6%	27 066	113,0%
poniżej standardu	88 225	5,2%	59 932	3,7%	-28 293	67,9%
wątpliwe	48 523	2,9%	75 226	4,7%	26 703	155,0%
stracone	72 098	4,3%	100 754	6,2%	28 656	139,7%

*Dane na 31.12.2016r. nie obejmują BS Praszki i BS Mierzęcic



*Dane na 31.12.2016r. nie obejmują BS Praszki i BS Mierzęcice

Poziom wyrezerwowania kredytów zagrożonych przyjmowanych wg. wartości nominalnej na 31.12.2017r. wyniósł 14,9% (wg. definicji FINREP: rezerwy z odpisami aktualizującymi/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto, wskaźnik wyniósł 21,7%) wobec 14,2% na 31.12.2016r.

- Wartość dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2017 roku kształtowała się na poziomie 973 295 tys. zł, co oznacza wzrost o 183 486 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Zapadające obligacje korporacyjne, czy listy zastawne sukcesywnie były zastępowane przez obligacje Skarbu Państwa i bony pieniężne. Celem stopniowej przebudowy portfela papierów wartościowych jest minimalizowanie absorpcji kapitału przy zachowaniu odpowiedniej rentowności. Bank lokuje swoje nadwyżki finansowe głównie w obligacje Skarbu Państwa i bony pieniężne



5. Średnie oprocentowanie depozytów na 31.12.2017r. wynosiło 0,78% i było niższe o 0,03% w stosunku do 31.12.2016r., natomiast średnie oprocentowanie kredytów na 31.12.2017r. wynosiło 4,95% i było wyższe o 0,05% w stosunku do 31.12.2016 roku.
6. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wykazały dynamikę 104,8%, a ich wartość na 31.12.2017r. wyniosła 2 562 565 tys. zł. Depozyty na 31.12.2017r. wyniosły 2 550 970 tys. zł wykazując w ciągu roku wzrost o 5 %.

◆ Rachunek zysków i strat

1. Na koniec 2017r. wynik z tytułu odsetek uplasował się na poziomie 90 271 tys. zł i w porównaniu do stanu na 31.12.2016r. zwiększył się o 11 683 tys. zł. Na 31.12.2017r. udało się zwiększyć r/r średnie oprocentowanie kredytów o 0,05% oraz obniżyć r/r średnie oprocentowanie depozytów o 0,03% pomimo uzyskania wzrostu tej pozycji w całym 2017r. Bank wykorzystał też sytuację na rynku obligacji SP i zwiększył średnią rentowność portfela lokacyjnego do 2,23% tj. o 0,06%.
2. Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 23 100 tys. zł i zwiększył się o 3,8% w porównaniu do stanu na 31.12.2016r. Przyczyną wzrostu tego wyniku jest zwiększanie skali działania Banku.
3. Wynik z tytułu pozycji wymiany kształtował się na poziomie 1 295 tys. zł i zmniejszył się o 424 tys. zł, tj. o 24,7% w porównaniu do końca 2016r. Początek 2017r. przyniósł znaczny spadek wyniku z wymiany, co w większości spowodowane jest presją internetowych kantorów wymiany walut, które z jednej strony odbierają część klientów, a z drugiej wpływają na obniżenie spreadów walutowych. Bank stopniowo odbudowuje tę pozycję, początek roku bieżącego przyniósł już jej znaczną poprawę licząc r/r.
4. Wynik na działalności bankowej na dzień 31.12.2017r. wyniósł 114 163 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększył się on o 12 224 tys. zł, tj. o 12%. Wzrost omawianej pozycji był efektem zwiększonej wartości wyniku z tytułu odsetek oraz w niewielkim stopniu powiększony wynikiem z tytułu opłat i prowizji.



5. Koszty działania Banku w 2017 r. wyniosły 78 699 tys. zł i wzrosły o 4,8% tj. o 3 578 tys. zł w porównaniu do stanu na koniec 2016 r. Wskaźnik C/I na 31.12.2017r. ukształtował się na poziomie 72,9% wobec 76,4% na koniec 2016r. W roku bieżącym dążyć będziemy do dalszej obniżki tego wskaźnika, jak i poprawy efektywności kosztowej Banku.
6. Amortyzacja na 31.12.2017r. osiągnęła wielkość 4 644 tys. zł, co stanowi wzrost o 12,5% w porównaniu do roku ubiegłego.
7. Saldo rezerw celowych i aktualizacji wyniosło 20 448 tys. zł, co w porównaniu do poprzedniego roku stanowi wzrost o ponad 7 938 tys. zł. Na wzrost przełożyła się zmiana ujęcia księgowego odsetek zastrzeżonych oraz pogorszenie jakości portfela kredytowego Banku.
8. Zysk brutto na 31.12.2017 roku uplasował się na poziomie 10 604 tys. zł, co stanowi spadek o 11,5%, tj. o 1 376 tys. zł w porównaniu do roku 2016. Wyższy wynik z działalności został z nadwyżką pomniejszony przez wzrost salda rezerw celowych i aktualizacji oraz wzrost kosztów działania i aktualizacji.
9. Zysk netto na 31.12.2017 roku wyniósł 6 086 tys. zł, co stanowi spadek o 24,3%, tj. o 1 954 tys. zł w porównaniu do końca roku 2016.

◆ Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 31 grudnia 2017r. i 31 grudnia 2016r. warto zauważyć, że zwiększyły się one o 1,3% do poziomu 253 153 tys. zł. Wzrost funduszy własnych wynikał: z przeznaczenia 97% zysku z 2016r. (w kwocie 7 800 tys. zł) na zwiększenie funduszy własnych Banku przez Zebranie Przedstawicieli oraz dzięki zaliczeniu funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach. Zwiększenie funduszy własnych wpływa pozytywnie na bezpieczeństwo depozytów klientów Banku oraz minimalizuje różne ryzyka.

W grudniu 2017r. wartość kapitału Tier I wyniosła 189 599 tys. zł, przy czym w stosunku do grudnia 2016 roku kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 3,0%, a kapitał dodatkowy Tier I zmniejszył się o 37,6%. Kapitał Tier I na dzień 31.12.2017r. stanowił 74,9% funduszy własnych.

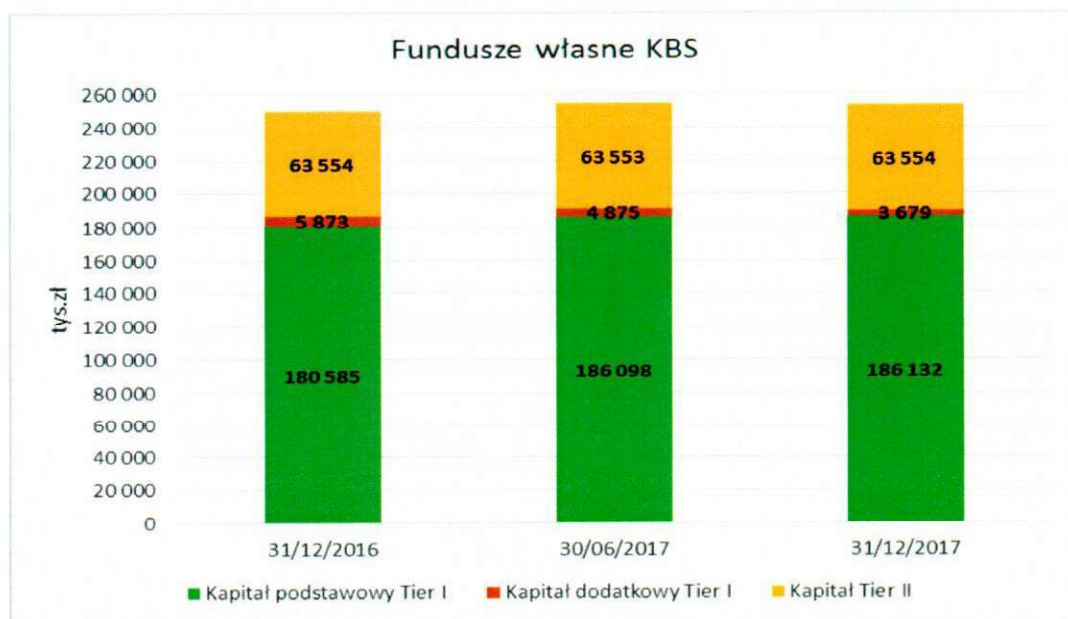
Kapitał Tier II na koniec grudnia 2017r. wyniósł 63 554 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem nie zmienił się.



Fundusze własne Banku za miesiąc grudzień 2017r. w porównaniu do grudnia 2016r. zostały zaprezentowane poniżej.

Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Pozycja	Stan na 31/12/2016	Struktura 31/12/2016	Stan na 31/12/2017	Struktura 31/12/2017	Zmiana	Dynamika
FUNDUSZE WŁASNE	250 012	100,0%	253 153	100,0%	3 141	101,3%
KAPITAŁ TIER I	186 458	74,6%	189 599	74,9%	3 141	101,7%
Kapitał podstawowy Tier I	180 585	72,2%	185 937	73,5%	5 352	103,0%
Kapitał dodatkowy Tier I	5 873	2,4%	3 662	1,4%	-2 211	62,4%
KAPITAŁ TIER II	63 554	25,4%	63 554	25,1%	0	100,0%



Krakowski Bank Spółdzielczy w 2017 r. dużo uwagi poświęcał na poprawienie wskaźników kapitałowych poprzez obniżenie wartości ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 1 691 704 tys. zł, czyli zmniejszyła się o 52 661 tys. zł tj. o 3,0%. Wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem w grudniu

2017r. zmalała o 3,7%, tj. o 57 887 tys. zł. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego zwiększyła się o 5 226 tys. zł i wyniosła 187 583 tys. zł.

W tabeli poniżej przedstawione zostały ekspozycje na ryzyko Banku odnotowane w grudniu 2016 r. oraz grudniu 2017 r.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Struktura 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2017 r.	Struktura 31.12.2017 r.	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 744 365	100,0%	1 691 704	100,00%	-52 661	97,0%
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	1 562 008	89,6%	1 504 121	88,9%	-57 887	96,3%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	182 357	10,4%	187 583	11,1%	5 226	102,9%

Zasilenie funduszy własnych zyskiem za 2016 r. połączone ze spadkiem portfela kredytowego i optymalizacją jego struktury pozwoliły na osiągnięcie przez Bank na 31.12.2017 r. wskaźników adekwatności kapitałowej zaprezentowanych w poniższej tabeli.

Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wskaźnik	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 30.06.2017 r.	Stan na 31.12.2017 r.
Łączny współczynnik kapitałowy	14,33%	14,79%	14,96%
Współczynnik kapitału Tier I	10,69%	11,09%	11,21%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	10,35%	10,81%	10,99%



◆ Placówki i zatrudnienie

Wg. stanu na 31.12.2017r. Bank posiadał 74 placówek bankowych, z tego:

- 28 Oddziałów,
- 39 Filii,
- 7 Punktów Obsługi Klienta.

W 2017 roku nastąpiła znacząca zmiana w strukturze organizacyjnej Banku. Najistotniejszą zmianą było zamknięcie Oddziału Łódź oraz likwidacja Filii Myślenice, Filii Łososina Dolna i Filii Swoszowice.

9 Oddziałów (Ciuszlice, Drwinia, Gołcza, Kozłów, Książ Wielki, Nowe Brzesko, Oleśnica, Sułoszowa, Trzyciąż) zostało przekształcone w filie.

W II półroczu 2017r. otworzono nową placówkę w Krakowie (Filia Nowowiejska), która została zamknięta w I kw. 2018 r.

Na 31.12.2017r. zatrudnienie w Krakowskim Banku Spółdzielczym wynosiło 649 etatów i spadło o 1 wobec stanu na 31.12.2016r.

Krakowski Bank Spółdzielczy wiele uwagi poświęcał podnoszeniu wiedzy i kwalifikacji pracowników oraz sprawności obsługi klienta.

Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego (stan na 01.05.2018 r.)

Oddziały:

Bochnia, 32-700 Bochnia, ul. K. Wielkiego 10,
Ciężkowice, 33-190 Ciężkowice, ul. Tysiąclecia 17,
Czernichów, 32-070 Czernichów 121,
Częstochowa, 42-202 Częstochowa, Rynek Wieluński 25
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,
Mierzęcice, 42-46 Mierzęcice, ul. Bankowa 22
Mogilany, 32-031 Mogilany, ul. Parkowa 2A,
Niegowa, 42-320 Niegowa, ul. Bankowa 22,
Nowy Sącz, 33-300 Nowy Sącz, ul. Lwowska 17,
Peim, 32-432 Peim 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,
Ciuślice, 28-506 Czarnocin, Ciuślice 39,
Dąbrowa Tarnowska, 33-200 Dąbrowa Tarnowska, ul. Sucharskiego 7,
Drwinia, 32-709 Drwinia 197,
Gdów, 32-420 Gdów, ul. Bocheńska 962,
Gołcza, 32-075 Gołcza 69,
Janów, 42-253 Janów, Plac Grunwaldzki 1,
Jurków, 32-860 Czchów, Stacja Paliw 354,
Kalwaria Zebrzydowska, 34-130 Kalwaria Zebrzydowska, ul. Mickiewicza 2,
Kozłów, 32-241 Kozłów, Kozłów 191,
Kraków – Bronowice Wielkie, 31-344 Kraków, ul. Ojcowska 116,
Kraków - Dygasińskiego, 30-820 Kraków, al. Dygasińskiego 2D,
Kraków – Nowa Huta, 31-621 Kraków, os. Bohaterów Września 82,
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,
Miechów, 32-200 Miechów, ul. Sienkiewicza 12,
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,
Rudniki, 46-325 Rudniki, ul. Częstochowska 1
Rząska, 30-199 Kraków, ul. Balicka 63,
Rzezawa, 32-765 Rzezawa, ul. Kościelna 8,
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,
Częstochowa, 42-200 Częstochowa, ul. Warszawska 2/14,
Niegowa, 42-320 Niegowa, ul. Sobieskiego 1,
Słaboszów, 32-218 Słaboszów 57,
Sobolów, 32-740 Sobolów 25
Sułoszowa, 32-045 Sułoszowa 80,
Imbramowice, 32-353 Trzyciąż, Imbramowice 109,

◆ **Obszary ryzyka**

Ryzyko kredytowe

W II półroczu 2017 roku Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych. Pomimo spadku jakości kredytów, nie wystąpiła istotna zmiana w profilu ryzyka Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Na dzień 31 grudnia 2017r. portfel kredytów wynosił 1 616 360 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 1 380 448 tys. zł, należności zagrożone: 235 912 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem wyniosła 14,6% a jakość detalicznych ekspozycji kredytowych 9,4%. W związku ze zmianami w zasadach rachunkowości wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 31.12.2017r. wyniósł 21,7%.

Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 61,7%, osoby prywatne 20,2%, przedsiębiorcy indywidualni 5,8%, jednostki samorządu terytorialnego 9,8%, pozostałe podmioty 2,5%. Struktura branżowa kredytów finansujących działalność gospodarczą jest zdywersyfikowana.



**Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym
stan na 31 grudnia 2017r.**

Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	62,26%
2	SEKCJA B	BUDOWNICTWO	99,76%
3	SEKCJA C	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	6,42%
4	SEKCJA D	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	9,80%
5	SEKCJA E	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	4,99%
6	SEKCJA F	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,48%
7	SEKCJA G	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1,84%
8	SEKCJA H	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	99,78%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	22,65%
10	SEKCJA J	EDUKACJA	0,63%
11	SEKCJA K	GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE	0,37%
12	SEKCJA L	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	82,74%
13	SEKCJA M	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,08%
14	SEKCJA N	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	14,40%
15	SEKCJA O	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3,93%
16	SEKCJA P	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	73,37%
17	SEKCJA Q	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	17,23%
18	SEKCJA R	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4,71%
19	SEKCJA S	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	3,66%
SUMA			509,11%

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w II półroczu 2017r. zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko terminów przeszacowania, z tytułu którego w ciągu półrocza narażenie wyniku odsetkowego kształtowało się na poziomie wyższym niż w I półroczu 2017r. W perspektywie roku wynik odsetkowy Banku był wrażliwy na spadek stóp procentowych, a na dzień 31.12.2017r. potencjalny spadek oprocentowania o 25 pb. spowodowałby jego obniżenie w skali roku o około 0,85% funduszy własnych z końca II półrocza 2017r.

Narażenie na ryzyko bazowe, zgodnie z analizami scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowało ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie oprocentowanie około 75% aktywów odsetkowych Banku jest oparte o stawki rynkowe (głównie WIBOR), natomiast około 91% pasywów odsetkowych Banku oparte jest o stawki ustalane Decyzją Zarządu Banku. W II półroczu 2017r. Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko operacyjne

Krakowski Bank Spółdzielczy w 2017r. w swojej działalności nie przekroczył przyjętego apetytu na ryzyko operacyjne. Relacja kosztów rzeczywistych brutto (narastająco w ciągu roku) do apetytu na ryzyko na dzień 31.12.2017r. kształtowała się na poziomie 10,94%. Bank posiadał strukturę, procesy i zasoby odpowiednie do skali i złożoności prowadzonej działalności oraz do profilu ryzyka, pozwalające na sprawne zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Skala działalności Banku wykazywała umiarkowany wzrost, nie powodujący zmiany profilu ryzyka operacyjnego w analizowanym okresie.

Ryzyko płynności

W II półroczu 2017 roku działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego opierała się na stabilnych źródłach finansowania, a głównym źródłem finansowania aktywów pozostawała baza depozytowa. Aktywa płynne Banku na dzień 31.12.2017r. osiągnęły wysoki poziom stanowiąc 34,52% sumy bilansowej netto, natomiast udział obligacji kredytowych w bazie depozytowej wyniósł 63,36%. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR

w II półroczu 2017r. kształtował się średnio na poziomie 247%, wg stanu na 31.12.2017r. wyniósł 261% przy wymaganej normie nadzorczej na poziomie minimum 80%. Również nadzorcze miary płynności wynikające z uchwały 386/2008 KNF w okresie II półroczu 2017r. kształtowały się powyżej minimalnych wymogów nadzorczych, luka płynności krótkoterminowej wg stanu na 31.12.2017r. stanowiła 26,93% sumy bilansowej netto. Nie występuje zagrożenie utraty płynności płatniczej, Bank posiada zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności.

Nadzorcze miary wg stanu na 31.12.2017r.

Miary płynności	Wartość
M1 Luka płynności krótkoterminowej (tys. zł)	782 993 tys. zł
M2 Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	2,96
M3 Współczynnik płynności krótkoterminowej	3,56
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi	1,53
LCR	2,61

Ryzyko walutowe

W II półroczu 2017r. Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na koniec II półroczu 2017r. 3,43%). Działalność walutowa Banku skupiała się na zaspokojeniu potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej. Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowią zagrożenia dla funkcjonowania Banku.

W analizowanym okresie pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 1 tys. zł do 354 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

Ryzyko rezydualne

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

W II półroczu 2017r. w Krakowskim Banku Spółdzielczym możliwy do zastosowania poziom wartości pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych pozostawał na dobrym poziomie. Ich udział w obliżu kredytowym wynosi na 31 grudnia 2017r. 59,4%. Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej (z wagą ryzyka 35%) stanowią na 31 grudnia 2017r. 42 mln zł (około 1,4% sumy bilansowej netto).

Ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Na dzień 31.12.2017r. łączna kwota zaliczana do zewnętrznych źródeł finansowania funduszy własnych Banku wyniosła 22% f.w. Na koniec II półrocza 2017 roku fundusz udziałowy bilansowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 14,6 mln zł. Fundusze własne wyniosły 253 153 tys. zł.

W analizowanym kwartale wskaźnik dźwigni wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER1 osiągnął poziom 6,27%, w stosunku do stanu z poprzedniego półrocza spadł o 0,14 pp.

W II półroczu 2017 roku ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym utrzymywało się na poziomie akceptowalnym. Nie było wymagane podejmowanie dodatkowych działań przeciwdziałających ryzyku.

Adekwatność kapitałowa

Na dzień 31 grudnia 2017r. kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych ryzyk, wyniósł 140 923 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 253 153 tys. zł.

Wartości współczynników kapitałowych wyniosły: łączny współczynnik kapitałowy 14,96%, współczynnik kapitału Tier I 11,21%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 10,99% plasując się powyżej wartości zakładanych w Planie finansowym KBS na 2017 rok.

Ryzyko braku zgodności (compliance)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest podejmowanie działań w celu zapewnienia zgodności działania Banku, w tym działań ograniczających negatywne skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych poprzez identyfikację potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych zdarzeń, podejmowanie działań wspierających,

prewencyjnych oraz naprawczych.

Ryzyko biznesowe

Analiza rentowności Banku według stanu na 31.12.2017r. w porównaniu do końca 2016 roku wykazała pogorszenie głównych wskaźników rentowności. Wskaźnik zwrotu z aktywów ROA netto wyniósł na koniec 2017 roku 0,21% natomiast wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto 3,24%. Analiza rentowności Banku od strony kosztowej wykazała nieznaczny wzrost poziomu wskaźnika udziału kosztów w osiągniętych przychodach w stosunku do końca 2016 roku o 0,02 pp. Na koniec 2017 roku zanotowano pozytywny spadek wskaźnika efektywności kosztowej C/I.

Ryzyko strategiczne

Planowane podstawowe wartości ekonomiczne wynikające z przyjętego przez Bank Planu Finansowego na 2017 rok zostały zasadniczo zrealizowane. W analizowanym okresie sytuacja Banku pozostawała stabilna. Odnotowano dalsze wzmocnienie bazy kapitałowej oraz wzrost sumy bilansowej Banku. Na koniec 2017r. poziom funduszy własnych Banku wzrósł w stosunku do końca 2016 r. o 3,1 mln zł.

◆ Zebranie Przedstawicieli w 2017 roku

Dnia 10.06.2017r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Krakowie, na którym m.in.:

1. Podjęto Uchwałę w sprawie zatwierdzenia rocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
2. Podjęto Uchwałę w sprawie zatwierdzenia rocznego sprawozdania z działalności Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
3. Podjęto Uchwałę w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2016 zamykającego się sumą bilansową netto: 2 806 833 799,54 zł oraz zyskiem w wysokości 8 040 577,68 zł.
4. Podjęto Uchwałę w sprawie udzielenia absolutorium dla wszystkich członków Zarządu Banku.



5. Zatwierdzono podział nadwyżki bilansowej za rok 2016 r. w kwocie 8 040 577,68 zł w sposób następujący:

1. Na fundusz zasobowy	5 799 577,68 zł
2. Na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00 zł
2. Na oprocentowanie kwot wpłaconych na udziały	241 000,00 zł

Oprocentowanie nalicza się i wypłaca za faktyczną liczbę dni z zastosowaniem stopy procentowej w wysokości 1,70 % w stosunku rocznym, według zasad określonych w §. 47 ust. 3 pkt 2) Statutu Banku.

Różnicą wynikłą z naliczenia oprocentowania należy uznać fundusz zasobowy Banku.

Wypłata oprocentowania nastąpi po upływie 14 dni od daty podjęcia niniejszej uchwały.

Członkom połączonych Banków Spółdzielczych:

- Banku Spółdzielczego w Praszce,
 - Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach
- oprocentowanie udziałów nie przysługuje.

6. Postanawiano stratę poniesioną od dnia 01.01.2016r. do dnia 30.09.2016r. połączonego Banku Spółdzielczego w Praszce w wysokości: 1 398 562,20 zł oraz połączonego Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach w wysokości: 941 240,58 zł to jest w łącznej wysokości: 2 339 802,78 zł pokryć z funduszu zasobowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

7. Podjęto uchwałę w sprawie zmian w Statucie Banku.

8. Uchwalono największą sumę zobowiązań, jaką Bank może zaciągać, tj. 4.000.000.000 zł (słownie złotych: cztery miliardy).

◆ Oferta produktowa Krakowskiego Banku Spółdzielczego

KBS systematycznie rozszerza swoją ofertę usług finansowych, oferując m.in. szeroką gamę produktów depozytowych, kredytowych, ubezpieczenia.

Klienci KBS mogą korzystać z sieci 88 bankomatów własnych Banku oraz bez płacenia prowizji mogą korzystać z 5.000 bankomatów należących do: Banku BGŻ BNP Paribas S.A., Banku BZ WBK S.A., Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wraz z bankami zrzeszonymi i Spółdzielczej Grupy Bankowej S.A. wraz z bankami zrzeszonymi.

◆ Ocena działania Banku w 2017 roku

Rok 2017 był dosyć trudny dla Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Zmiana ustawy o rachunkowości oraz pogorszenie jakości portfela kredytowego wpłynęły negatywnie na osiągnięte przez Bank zyski. Do największych sukcesów zaliczyć należy zakończenie procesu łączeniowego z Bankiem Spółdzielczym w Praszce i Bankiem Spółdzielczym w Mierzęcicach w I połowie 2017r. W 2017 roku udało się również zwiększyć wynik odsetkowy dzięki zwiększeniu spreadu odsetkowego oraz efektywniejszemu lokowaniu środków w obligacje Skarbu Państwa. Wpływ na powyższą pozycję miała także zmiana zasad księgowania odsetek od kredytów w sytuacji zagrożonej.

Osiągnięty za 2017r. zysk Zarząd ocenia jako zadowalający dostrzegając negatywy w postaci wyższych kosztów ryzyka kredytowego oraz kosztów działania.

◆ Perspektywy rozwoju działalności Banku na 2018 roku.

Zarząd Banku ocenia, że rok 2018 będzie równie trudny jak 2017r., jednakże chcąc zwiększyć osiągnięte przez Bank wyniki będzie dążył do obniżenia ponoszonych kosztów działania. Równocześnie widzimy możliwość zwiększenia przychodów odsetkowych poprzez przeliczenie części środków z bonów pieniężnych w obligacje SP.

KBS jest otwarty na łączenie się z innymi bankami spółdzielczymi będącymi w dobrej kondycji finansowej. Od 1993 roku przyłączyliśmy łącznie 25 banków, co umożliwiło zwiększenie możliwości sprzedażowych. Widzimy potencjał w tym działaniu zarówno dla Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz dla innych banków, które łącząc się z nami uzyskają możliwości rozwoju działalności w ramach samodzielnego, niezrzeszonego Banku.

W III kwartale 2018r. nastąpi przegląd zasadności funkcjonowania placówek bankowych – kolejny etap zmiany struktury organizacyjnej mający na celu dostosowanie jej do zmieniających się warunków rynkowych.



Działalność Banku skupiać się będzie podobnie jak w poprzednich latach na obsłudze: sfery budżetowej, lokalnych małych i średnich przedsiębiorstw oraz rolników i osób fizycznych.

Podejmować będziemy działania zmierzające do dalszego wzrostu udziału kredytów detalicznych w portfelu kredytowym, co gwarantuje wyższe bezpieczeństwo i rentowność Banku.

Głównym naszym założeniem jest, aby być Bankiem bezpiecznym, utrzymującym dobry image na rynku finansowym.

Dążyć będziemy do wzrostu dochodowości portfela kredytowego, co wpłynie pozytywnie na wskaźniki efektywności Banku.

Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	Przekształcone dane porównawcze na 31.12.2016r.		31.12.2017r.	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa netto	2 785 620	629 661	2 906 009	696 734
Fundusze własne	250 012	56 513	253 153	60 695
Należności od sektora finansowego	102 843	23 247	119 302	28 603
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	1 648 872	372 711	1 566 300	375 530
Zobowiązania wobec sektora finansowego	36 535	8 258	32 447	7 779
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	2 445 205	552 714	2 562 565	614 391
Zysk brutto	11 981	2 708	10 604	2 542
Zysk netto	8 041	1 818	6 086	1 459

PLN przeliczono na EUR wg. średniego kursu NBP, który wynosił:
4,4240 na 31.12.2016 r.
4,1709 na 31.12.2017 r.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2017r. do 31.12.2017r. są obligatariusze obligacji na okaziciela serii SBK1020 i SBK0923, które zostały wyemitowane przez Krakowski Bank Spółdzielczy, a są zarejestrowane przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczone kodem PLKRBSP00017 oraz PLKRBSP00025 i wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

Wiceprezes Zarządu

Józef Nasiadka

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Tuleja

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Góra

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Grzybek

Prezes Zarządu

Zbigniew Bodzioch