



**Sprawozdanie Zarządu z działalności
Krakowskiego Banku Spółdzielczego
za okres od 01.01.2019r. do 30.06.2019r.**

Kraków, wrzesień 2019r.

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 nie mającym 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.

Władze Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Zarząd Banku

Zarząd Banku w I półroczu 2019r. pracował w składzie pięcioosobowym pod przewodnictwem Prezesa Zarządu Pana Zbigniewa Bodziocha. Na 30.06.2019r. w jego skład wchodzi:

- 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.

W I półroczu 2019 roku odbyło się 38 posiedzeń Zarządu i podjęto 175 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 uchwały Rady Nadzorczej oraz Zebrania Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza Banku

Zebranie Przedstawicieli na mocy Statutu Banku Uchwałą nr 16/2016 z dnia 20 czerwca 2016r. dokonało wyboru Rady Nadzorczej (RN) Krakowskiego Banku Spółdzielczego na czteroletnią kadencję. Na dzień 30 czerwca 2019r. w jej skład wchodzi:

- Jan Czesak** – Przewodniczący RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Jerzy Skrobot** – Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Piotr Wojnarowski** – Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Piotr Skoczek** – Sekretarz RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Aleksander Badzioch** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

- Halina Dziki** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Leopold Grabowski – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Edmund Konieczniak – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Andrzej Koziol – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Tadeusz Strączek – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Edward Tłuszcz – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Na 30.06.2019r. Rada Nadzorcza odbyła 5 protokołowanych jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęła 120 uchwał. 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.

Komitet Audytu

Na podstawie *Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym* i na mocy Uchwały nr 103/2019 z dnia 27 maja 2019r. Rada Nadzorcza dokonała zmiany składu Komitetu Audytu Powołała w jego skład Pana Piotra Skoczka w miejsce zmarłego Pana Apoloniusza Dulewskiego. Na 30.06.2019r. w skład Komitetu Audytu wchodzi:

- Piotr Wojnarowski** – Przewodniczący Komitetu Audytu,
Piotr Skoczek – Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu,
Edmund Konieczniak – Członek Komitetu Audytu.

Zebranie Przedstawicieli

W 2019 roku Zebranie Przedstawicieli (ZP) odbyło się w dniu 28 czerwca 2019r. Wzięło w nim udział 66 spośród 80 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. ZP podjęło uchwały, które dotyczyły:

- Uchwała Nr 1 w sprawie przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 2 w sprawie przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 3 w sprawie przyjęcia protokołu z Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 30 maja 2018r.,
- Uchwała Nr 4 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku,

- Uchwała Nr 5 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania z działalności Zarządu Banku,
- Uchwała Nr 6 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za rok 2018 zamykającego się sumą bilansową netto: 3 031 017 941,21 zł oraz zyskiem netto w wysokości 5 892 959,01 zł,
- Uchwały Nr 7a w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Banku w osobie Prezesa Zarządu Zbigniewa Bodziocha,
- Uchwały Nr 7b w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Banku w osobie Wiceprezesa Zarządu Andrzeja Grzybka,
- Uchwały Nr 7c w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Banku w osobie Wiceprezesa Zarządu Kazimierza Góry,
- Uchwały Nr 7d w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Banku w osobie Wiceprezesa Zarządu Tomasza Tutei,
- Uchwały Nr 7e w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Banku w osobie Wiceprezesa Zarządu Józefa Nasiadki,
- Uchwała Nr 8 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Raportu Rady Nadzorczej w sprawie oceny stosowania Polityki wynagradzania w Krakowskim Banku Spółdzielczym za rok 2018,
- Uchwała Nr 9 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Raportu Rady Nadzorczej w sprawie oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2018 rok,
- Uchwała Nr 10 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Raportu Rady Nadzorczej z oceny adekwatności i skuteczności Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Krakowskim Banku Spółdzielczym w 2018r.,
- Uchwała Nr 11 w sprawie przyjęcia informacji Rady Nadzorczej dotyczącej oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 12 w sprawie zatwierdzenia Polityki zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu oraz zapewnienia odpowiedzialności osób pełniących najważniejsze funkcje w Krakowskim Banku Spółdzielczym,
- Uchwała Nr 13 w sprawie wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości położonej w miejscowości Borzęcin,

- Uchwała Nr 14 w sprawie łączenia Krakowskiego Banku Spółdzielczego z Bankiem Spółdzielczym w Siewierzu,
- Uchwała Nr 15 w sprawie łączenia Krakowskiego Banku Spółdzielczego z Bankiem Spółdzielczym Bytom,
- Uchwała Nr 16 w sprawie zatwierdzenia podziału nadwyżki bilansowej za rok 2018 w kwocie 5 892 959,01 złotych w sposób następujący:
 - na fundusz zasobowy 4 716 959,01 zł,
 - na fundusz ogólnego ryzyka bankowego 1 000 000,00 zł,
 - na oprocentowanie kwot wpłaconych na udziały 176 000,00 zł,
- Uchwała Nr 17 w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć tj. 4 000 000 000,- zł (słownie: cztery miliardy),
- Uchwała Nr 18 w sprawie uchwalenia „Kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej KBS na 2019 rok”,
- Uchwała Nr 19 w sprawie uchwalenia wniosków o treści jak w Protokole Komisji Wnioskowej.

Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Wg. stanu na 30.06.2019r. Bank posiadał 72 placówki bankowe, z tego:

- 29 Oddziałów,
- 36 Filii,
- 7 Punktów Obsługi Klienta.

W I kwartale 2019r. Bank zlikwidował Filię Oddziału Siepraw na osiedlu Bohaterów Września w Krakowie.

Zasoby kadrowe

Na 30.06.2019r. Bank zatrudniał 661 pracowników, w tym 68% posiada wyższe wykształcenie, a 94% jest zatrudnione na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony.

Na koniec czerwca 2019r. zatrudnienie wyniosło 646 etatów i w stosunku do roku ubiegłego obniżyło się o 6 etatów.

Stan zatrudnienia na 30.06.2018r. oraz 30.06.2019r.

Liczba pracowników	30.06.2018r.	30.06.2019r.
w osobach	667	661
w etatach	652	646

W pierwszym półroczu 2019 roku pracownicy uczestniczyli w 141 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	30.06.2018r.	30.06.2019r.
do 30 lat	49	45
od 31 do 50 lat	408	409
od 51 do 60 lat	154	152
ponad 60 lat	56	55
Ogółem liczba pracowników	667	661

Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego

(stan na 30.06.2019r.)

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 - Złocień, 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,
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:

Borzęcín, 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,
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,
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,
Rzeszów, 35-326 Rzeszów, al. T. Rejtana 31H,
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.

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 1997r. Prawo bankowe,
- Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. (z późniejszymi zmianami) o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. 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 2019r. liczba Członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego wynosiła 35 276, posiadają oni 242 437 udziałów. Fundusz udziałowy bilansowy opłacony na koniec analizowanego okresu wyniósł 14 789 tys. zł, i zwiększył się r/r o 653 tys. zł.

Struktura podmiotowa funduszu udziałowego opłaconego na dzień 30.06.2019r.

Podmiot	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)	Ilość członków
Osoby fizyczne	12 991	87,84	35 135
Podmioty gospodarcze	1 798	12,16	141
RAZEM	14 789	100,00	35 276

Największa grupa Członków KBS posiada do 100 sztuk udziałów, tj. 35 043 osób, ich wartość wynosi 7 892 tys. zł, co stanowi 53,36% ogółu funduszu udziałowego.

Struktura ilościowa funduszu udziałowego na dzień 30.06.2019r.

Zestawienie udziałów	Liczba członków	Liczba udziałów	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)
do 100 udziałów	35 043	129 375	7 892	53,36
od 101 do 500 udziałów	184	40 294	2 458	16,62
powyżej 500 udziałów	49	72 768	4 439	30,02
RAZEM	35 276	242 437	14 789	100,00

Dane finansowe KBS na 30.06.2019r.

Aktywa

(w tys. zł)

AKTYWA		Stan na 30.06.2018r.	Stan na 30.06.2019r.	Zmiana 30.06.2019r.- 30.06.2018r.	Dynamika 30.06.2019r./ 30.06.2018r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	182 139	202 218	20 079	111%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-	-
III	Należności od sektora finansowego	113 721	105 723	- 7 998	93%
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 337 857	1 269 661	- 68 196	95%
V	Należności od sektora budżetowego	148 188	136 036	- 12 152	92%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 067 691	1 405 359	337 668	132%
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-	-	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	13 430	18 989	5 559	141%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	217	215	- 2	99%
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy	2 548	3 018	470	118%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	47 852	46 134	- 1 718	96%
XV	Inne aktywa	5 385	33 738	28 353	627%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	10 879	12 212	1 333	112%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	5	5	0	100%
XVIII	Akcje własne	-	-	-	-
AKTYWA RAZEM		2 929 912	3 233 308	303 396	110%

Aktywa Banku na 30.06.2019r. wyniosły 3 233 308 tys. zł wykazując wzrost o 10%, tj. o 303 396 tys. zł w stosunku do 30.06.2018r.

Pozycją aktywów wykazującą r/r największy spadek wartości (o 68 196 tys. zł) były należności od sektora niefinansowego i ukształtowały się na poziomie 1 269 661 tys. zł.

Duży wzrost, tj. o 32% odnotowano na pozycji dłużne papiery wartościowe, które na 30.06.2019r. wyniosły 1 405 359 tys. zł.

W aktywach bilansu największy udział stanowią nieustannie kredyty. Obligo kredytowe na 30.06.2019r. osiągnęło poziom 1 473 281 tys. zł. W porównaniu do czerwca 2018r. odnotowano spadek o 66 863 tys. zł, tj. o 4,3%. Obligo kredytowe stanowi 45,6% sumy bilansowej oraz 51,2% depozytów.

Na koniec czerwca 2019r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 13,8%, wobec 15,1% na 30.06.2018r.

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

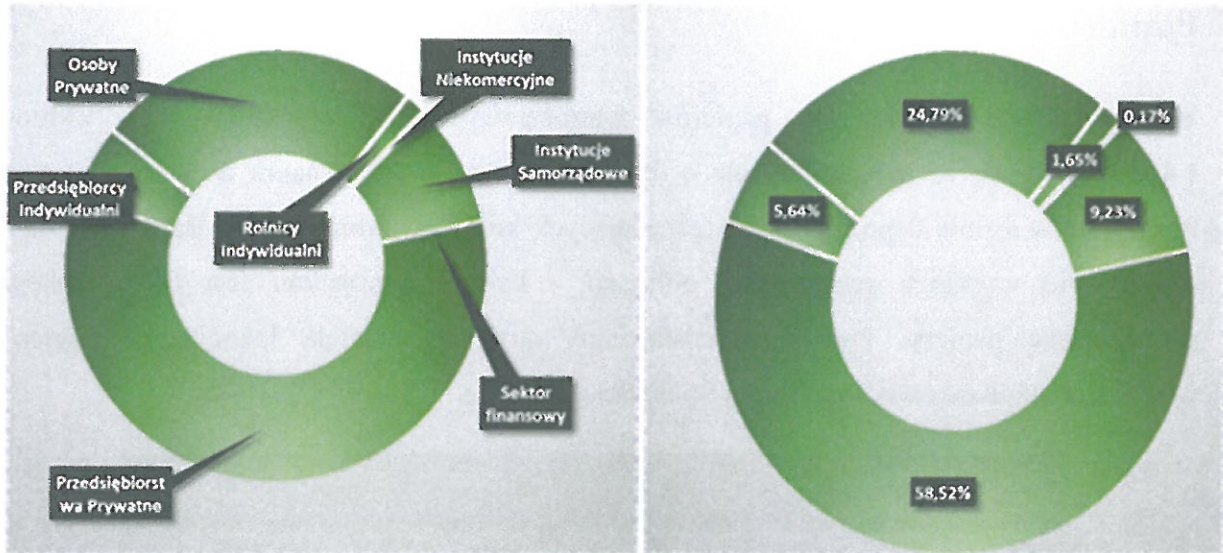
	30.06.2018	30.06.2019	Dynamika rok do roku	Zmiana rok do roku
Obligo kredytowe	1 540 144	1 473 281	95,7%	-66 863
Kredyty normalne	1 275 556	1 237 027	97,0%	-38 529
Kredyty pod obserwacją	32 458	33 585	103,5%	1 127
Kredyty w sytuacji zagrożonej	232 130	202 669	87,3%	-29 461
poniżej standardu	44 360	40 357	91,0%	-4 003
wątpliwe	69 885	55 284	79,1%	-14 601
stracone	117 885	107 028	90,8%	-10 857

Strukturę podmiotową obliiga kredytowego według stanu na 30.06.2019r. obrazuje tabela poniżej oraz wykres na następnej stronie.

Zaangażowanie kredytowe bilansowe wg podmiotów na 30.06.2018r. oraz 30.06.2019r.

(w tys. zł)

Pozycja	30.06.2018r.		30.06.2019r.		zmiana r/r	dynamika r/r
	wartość	struktura	wartość	struktura		
Instytucje sektora finansowego	0	0%	0	0,00%	0	-
Przedsiębiorstwa państwowe	0	0%	0	0,00%	0	-
Przedsiębiorstwa prywatne	924 107	60,01%	862 287	58,52%	-61 820	93,31%
Przedsiębiorcy indywidualni	86 910	5,64%	83 021	5,64%	-3 889	95,53%
Osoby prywatne	347 405	22,56%	365 244	24,79%	17 839	105,13%
Rolnicy indywidualni	28 986	1,88%	24 324	1,65%	-4 662	83,92%
Instytucje niekomercyjne	4 679	0,30%	2 470	0,17%	-2 209	52,79%
Instytucje samorządowe	148 057	9,61%	135 935	9,23%	-12 122	91,81%
Razem kredyty	1 540 144	100,00%	1 473 281	100,00%	-66 863	95,66%



Średnie ważone oprocentowanie kredytów na 30.06.2019r. wynosiło 4,92% i było niższe o 0,03% w stosunku do 30.06.2018r.

Bank systematycznie zwiększa wskaźnik wyrezerwowania kredytów, który na 30.06.2019r. wyniósł 35,3% wobec 24,60% na koniec 30.06.2018r.

Wskaźnik wyrezerwowania

	Wskaźnik wyrezerwowania wg wartości nominalnej (rezerwy celowe/kredyty zagrożone nominal)	Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy celowe i aktualizacje/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto)
30.06.2018r.	17,2%	24,6%
30.09.2018r.	21,0%	29,4%
31.12.2018r.	22,9%	31,2%
31.03.2019r.	24,7%	33,5%
30.06.2019r.	26,3%	35,3%

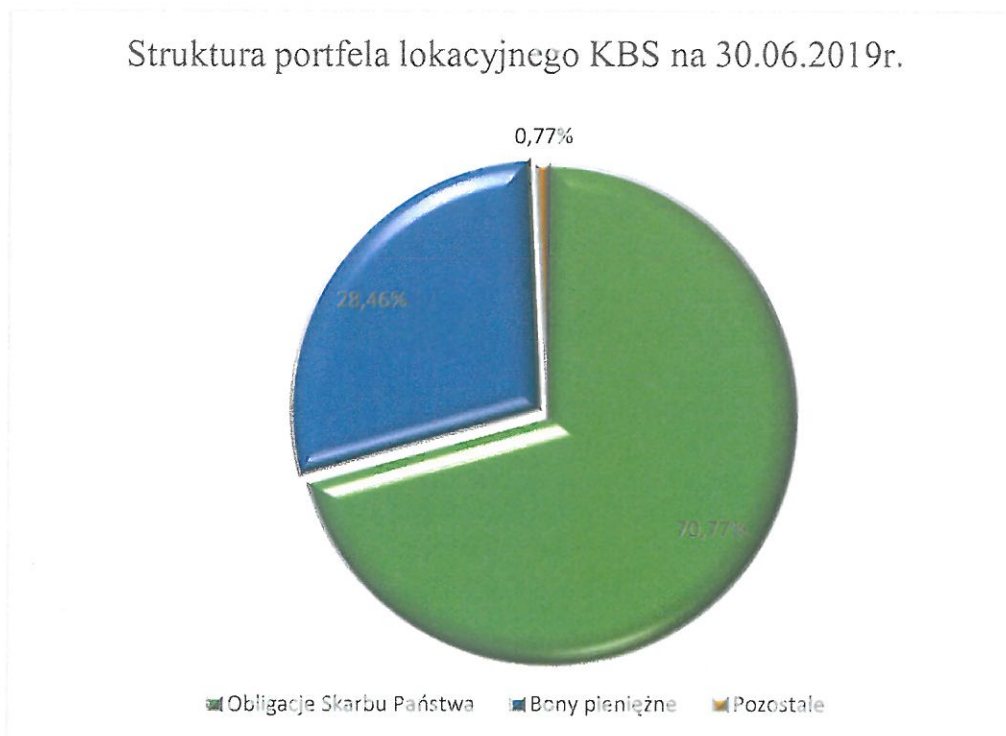
Papiery wartościowe

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych na 30.06.2019 roku wyniosła 1 405 359 tys. zł, co oznacza wzrost o 337 668 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Pozyskane w formie depozytów oraz zapadających kredytów wolne środki Bank korzystając z relatywnie wysokich rentowności obligacji - których emitentem jest SP – lokował w bezpieczne papiery. Poniżej przedstawiamy strukturę portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe	Stan na 30.06.2019r.	Struktura
Obligacje Skarbu Państwa	994 669	70,77%
Bony pieniężne	399 917	28,46%
Pozostałe	10 773	0,77%
RAZEM	1 405 359	100,0%

Obligacje Skarbu Państwa oraz bony pieniężne NBP, łącznie stanowiły 99,23% portfela papierów wartościowych Banku, co ilustruje poniższy wykres.



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 997 531 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2019r.	Wartość odsetek na 30.06.2019r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2019r.
1.	WZ0528	235 155	- 6 877	412	34	228 724
2.	WZ0126	171 400	- 5 844	1 321	524	167 401
3.	DS0727	140 000	- 7 699	3 261	-	135 562
4.	WS0428	110 000	- 4 231	546	-	106 315
5.	WZ0124	90 000	- 1 149	694	-	89 545
6.	WZ0121	66 000	- 333	509	-	66 176
7.	WZ1122	50 000	- 903	88	-	49 185
8.	DS0726	40 000	- 1 569	932	-	39 363
9.	DS1029	30 000	- 379	560	-	30 181
10.	WZ0524	30 000	- 294	52	165	29 923
11.	PS0422	20 000	- 488	81	-	19 593
12.	DS1023	10 000	- 312	272	-	9 960
13.	DS1019	4 976	- 1	186	-	5 161
	Ogółem	997 531	- 30 079	8 914	723	977 089

2. Obligacje Skarbu Państwa w EUR o wartości nominalnej 980 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2019r. wg. kursu NBP (4,2520) wynosi 4 367 tys. zł.

(w tys. EUR)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2019r.	Wartość odsetek na 30.06.2019r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2019r.
1.	XS0841073793	980	15	32	-	1 027
	Ogółem	980	15	32	-	1 027

3. Obligacje Skarbu Państwa w USD o wartości nominalnej 3 500 tys. USD. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2019r. wg. kursu NBP (3,7336) wynosi 13 213 tys. zł.

(w tys. USD)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2019r.	Wartość odsetek na 30.06.2019r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2019r.
1.	US731011AT95	1 500	- 29	13	-	1 484
2.	US857524AA08	1 000	39	10	7	1 056
3.	US731011AU68	1 000	- 9	8	-	999
	Ogółem	3 500	1	31	7	3 539

4. Obligacje Miasta Stołecznego Warszawy o wartości nominalnej 511 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2019r.	Wartość odsetek na 30.06.2019r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2019r.
1	WAW1019	511	-	23	-	534
	Ogółem	511	-	23	-	534

5. Obligacje BGK w EUR o wartości nominalnej 2 000 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2019r. wg. kursu NBP (4,2520) wynosi 8 933 tys. zł.

(w tys. EUR)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2019r.	Wartość odsetek na 30.06.2019r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2019r.
1.	XS1829261087	2 000	98	3	-	2 101
	Ogółem	2 000	98	3	-	2 101

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

1. Bony pieniężne o wartości nominalnej 400 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2019r.	Wartość odsetek na 30.06.2019r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2019r.
1.	05.07.2019	400 000	- 83	-	-	399 917
	Ogółem	400 000	- 83	-	-	399 917

2. Obligacje korporacyjne.

(w tys. zł)

Lp.	EMITENT	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto o (-) nierozliczone na 30.06.2019r.	Wartość odsetek na 30.06.2019r.	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2019r.
1.	MILMEX SYST.KOMP. SP. Z O.O	991	-	45	- 1 036	-
2.	KRZĘTLE SP. Z O.O.	300	-	-	- 300	-
	Ogółem	1 291	-	45	- 1 336	-

3. Obligacje Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach o wartości nominalnej 1 200 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	EMITENT	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2019r.	Wartość odsetek na 30.06.2019r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2019r.
1.	SBP0526	1 200	-	4	-	1 204
	Ogółem	1 200	-	4	-	1 204

4. Certyfikaty inwestycyjne w funduszu inwestycyjnym BPS TFI S.A. o wartości 215 tys. zł.

Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością.

1. Obligacje emitowane przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. o wartości nominalnej 100 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	EMITENT	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2019r.	Wartość odsetek na 30.06.2019r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 31.12.2018
1.	BPS0222	100	-	2	-	102
	Ogółem	100	-	2	-	102

Pasywa

Pasywa Banku na 30.06.2019r. wyniosły 3 233 308 tys. zł wykazując r/r wzrost o 10%, tj. o 303 396 tys. zł.

(w tys. zł)

PASYWA		Stan na 30.06.2018r.	Stan na 30.06.2019r.	Zmiana 30.06.2019r. - 30.06.2018r.	Dynamika 30.06.2019r./ 30.06.2018r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	32 475	28 519	- 3 956	88%
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 416 299	2 677 185	260 886	111%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	176 412	208 293	31 881	118%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	71 168	71 272	104	100%
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	12 727	17 771	5 044	140%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	3 469	3 362	- 107	97%
X	Rezerwy	19 588	21 264	1 676	109%
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	14 141	14 794	653	105%
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	159 787	159 797	10	100%
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 091	3 311	220	107%
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	18 316	18 316	0	100%
XVI	Zysk / strata z lat ubiegłych	0	5 893	5 893	-
XVII	Zysk / strata netto	2 439	3 531	1 092	145%
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
PASYWA RAZEM		2 929 912	3 233 308	303 396	110%

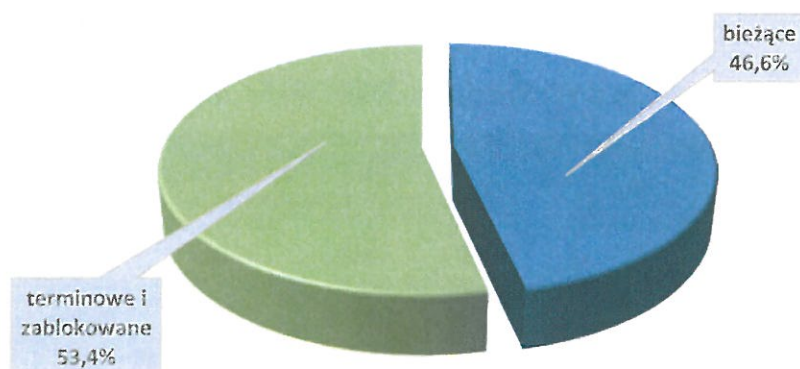
Największy wzrost wartości liczony r/r w czerwcu 2019r. zanotowano na pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 2 677 185 tys. zł wzrost o 11%, tj. o 260 886 tys. zł.

Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 30.06.2019r. wyniosły 2 874 806 tys. zł wykazując wzrost r/r o 11,4%, tj. o 293 191 tys. zł. W omawianym okresie w porównaniu do stanu z dnia 30.06.2018r. depozyty: bieżące zwiększyły się o 172 248 tys. zł, a terminowe i zablokowane wzrosły o 120 943 tys. zł. Udział depozytów bieżących w depozytach klientów i sektora budżetowego na koniec badanego okresu osiągnął poziom 46,6%, natomiast depozyty terminowe i zablokowane odnotowały poziom 53,4%.

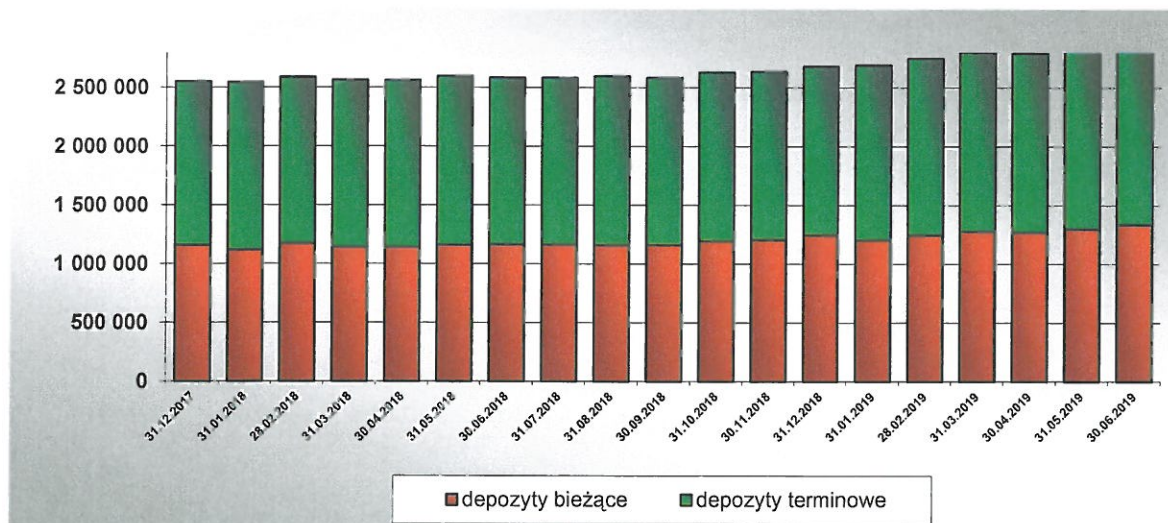
Struktura depozytów ze względu na terminowość

(w tys. zł)

	30.06.2018	31.12.2018	30.06.2019	Dynamika 30.06.2019/ 30.06.2018	Zmiana 30.06.2019- 30.06.2018
Depozyty klientów i sektora budżetowego	2 581 615	2 680 790	2 874 806	111,4%	293 191
bieżące	1 166 136	1 248 398	1 338 384	114,8%	172 248
terminowe i zablokowane	1 415 479	1 432 392	1 536 422	108,6%	120 943

Struktura depozytów klientów i sektora budżetowego


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



Depozyty klientów stanowią 92,77% ogółu depozytów, zaś 7,21% pochodzi z sektora budżetowego. Udział sektora finansowego jest minimalny i wynosi 0,02%.

Szczegółowa struktura depozytów bieżących i terminowych w rozbięciu na sektory

	(w tys. zł)			
	Bieżące	Lokaty	Razem	%
sektor finansowy (w tys. zł)	16	489	505	0,02%
sektor niefinansowy (w tys. zł)	1 180 966	1 486 165	2 667 131	92,77%
sektor budżetowy (w tys. zł)	157 402	49 768	207 170	7,21%
Razem (w tys. zł)	1 338 384	1 536 422	2 874 806	100,00%
%	46,56%	53,44%	100,00%	

Analizę podmiotową depozytów wg stanu na 30.06.2018r. i 30.06.2019r. przedstawia poniższa tabela ujęcie.

Depozyty wg podmiotów na 30.06.2018r. oraz 30.06.2019r.

		30.06.2018r.		30.06.2019r.		(w tys. zł)	
		wartość	struktura	wartość	struktura	zmiana	dynamika
sektor finansowy		462	0,0%	505	0,0%	43	109,3%
sektor niefinansowy	Przedsiębiorstwa państwowe	4 028	0,2%	3 126	0,1%	- 902	77,6%
	Przedsiębiorstwa prywatne	329 961	12,8%	382 891	13,3%	52 930	116,0%
	Przedsiębiorcy indywidualni	127 673	4,9%	145 855	5,1%	18 182	114,2%
	Osoby prywatne	1 751 831	67,9%	1 928 705	67,1%	176 874	110,1%
	Rolnicy indywidualni	106 610	4,1%	118 543	4,1%	11 933	111,2%
	Instytucje niekomercyjne	85 481	3,3%	88 012	3,1%	2 531	103,0%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	Budżet Państwa	239	0,0%	222	0,0%	- 17	92,9%
	Budżet terenowy	175 291	6,8%	206 947	7,2%	31 656	118,1%
	Fundusze ubezpieczeń społecznych	39	0,0%	0	0,0%	- 39	-
Razem		2 581 615	100,0%	2 874 806	100,0%	293 191	111,4%

Średnie wazone oprocentowanie depozytów na 30.06.2019r. wynosiło 0,77% i było niższe o 0,01% w stosunku do 30.06.2018r.

Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 30 czerwca 2019r. i 30 czerwca 2018r. warto zauważyć, że zmniejszyły się one o 3,77% do poziomu 250 080 tys. zł. W 2019r. na koniec badanego okresu fundusze własne nie zostały jeszcze zasilone o 97% wyniku wypracowanego w 2018r. (Uchwała Zebrania Przedstawicieli), natomiast w I półroczu 2018r. przedmiotowe uzupełnienie było już ujęte.

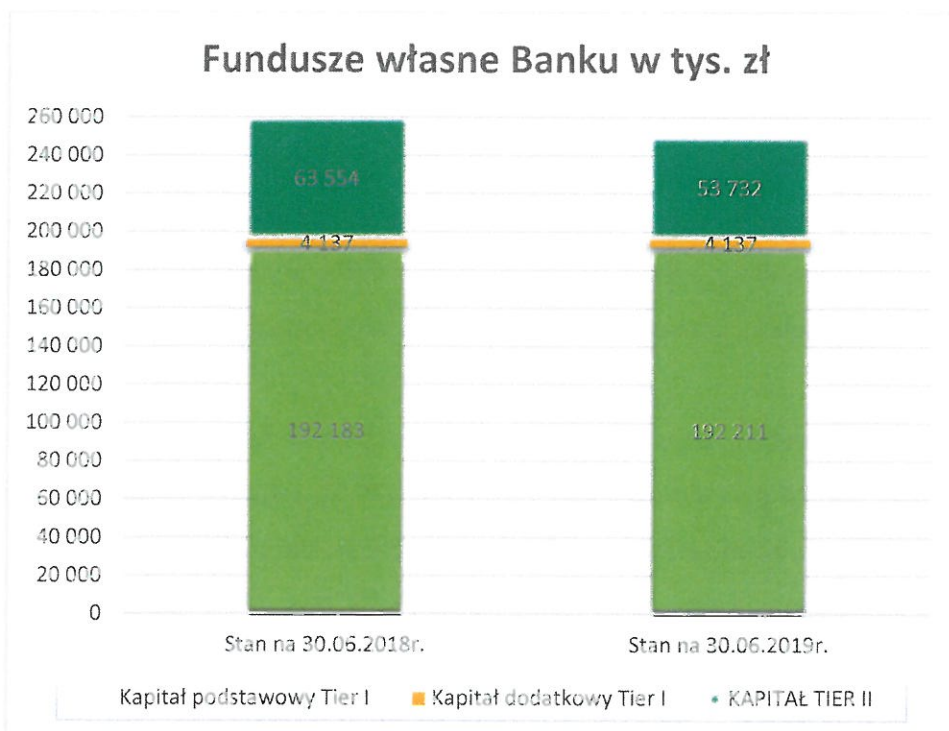
W czerwcu 2019r. wartość kapitału Tier I wyniosła 196 348 tys. zł, przy czym w stosunku do czerwca 2018r. kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 0,01%, a kapitał dodatkowy Tier I utrzymał zeszłoroczny poziom. Kapitał Tier I na dzień 30.06.2019r. stanowił 78,51% funduszy własnych. Kapitał Tier II na koniec czerwca 2019r. wyniósł 53 732 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszył się o 15,45%.

Fundusze własne Banku na 30.06.2019r. w porównaniu do 30.06.2018r. zostały zaprezentowane w ujęciu tabelarycznym.

Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2018r.	Struktura 30.06.2018r.	Stan na 30.06.2019r.	Struktura 30.06.2019r.	Zmiana	Dynamika
Fundusze Własne	259 874	100,00%	250 080	100,00%	-9 794	96,23%
Kapitał Tier I	196 320	75,54%	196 348	78,51%	28	100,01%
Kapitał Podstawowy Tier I	192 183	73,95%	192 211	76,86%	28	100,01%
Kapitał Dodatkowy Tier I	4 137	1,59%	4 137	1,65%	0	100,00%
Kapitał Tier II	63 554	24,46%	53 732	21,49%	-9 822	84,55%

Zmiany w wysokości poszczególnych elementów składowych kapitałów na 30.06.2019r. w porównaniu do 30.06.2018r. prezentuje wykres na stronie 23.



Spadek obliża kredytowego nie przełożył się na obniżenie łącznej ekspozycji na ryzyko, która wyniosła 1 634 618 tys. zł, czyli zwiększyła się o 18 579 tys. zł, tj. o 1,15%. W stosunku do 30.06.2018r. wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem na 30.06.2019r. wzrosła o 0,23%, tj. o 3 221 tys. zł. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego zwiększyła się o 15 358 tys. zł i wyniosła 214 498 tys. zł. Powyższe zobrazowano w ujęciu tabelarycznym.

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

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2018r.	Struktura 30.06.2018r.	Stan na 30.06.2019r.	Struktura 30.06.2019r.	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 616 039	100,00%	1 634 618	100,00%	18 579	101,15%
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	1 416 899	87,68%	1 420 120	86,88%	3 221	100,23%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	199 140	12,32%	214 498	13,12%	15 358	107,71%

Bank na 30.06.2019r. wypracował następujące wartości wskaźników adekwatności kapitałowej.

Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wskaźnik	Stan na 30.06.2018r.	Stan na 30.06.2019r.	Wymagany
Łączny współczynnik kapitałowy	16,08%	15,30%	13,50%
Współczynnik kapitału Tier I	12,15%	12,01%	11,50%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,89%	11,76%	10,00%

Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan na 30.06.2018r.	Stan na 30.06.2019r.	Zmiana 30.06.2019r.- 30.06.2018r.	Dynamika 30.06.2019r./ 30.06.2018r.
I	Przychody z tytułu odsetek	56 772	57 802	1 030	102%
II	Koszty odsetek	12 203	12 935	732	106%
III	Wynik z tytułu odsetek	44 569	44 867	298	101%
IV	Przychody z tytułu prowizji	12 636	12 672	36	100%
V	Koszty prowizji	1 520	1 579	59	104%
VI	Wynik z tytułu prowizji	11 116	11 093	-23	100%
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1	1	0	100%
VIII	Wynik operacji finansowych	629	-67	-696	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	771	760	-11	99%
X	Wynik na działalności bankowej	57 086	56 654	-432	99%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 073	603	-470	56%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	674	656	-18	97%
XIII	Koszty działania banku	36 308	37 787	1 479	104%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 485	2 461	-24	99%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	17 332	15 183	-2 149	88%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 014	4 236	1 222	141%
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	14 318	10 947	-3 371	76%
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	4 374	5 406	1 032	124%
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-	-
XX	Zysk /strata brutto	4 374	5 406	1 032	124%
XXI	Podatek dochodowy	1 935	1 875	-60	97%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku /zwiększenie straty	-	-	-	-
XXIII	Zysk /strata netto	2 439	3 531	1 092	145%

Analizując zmiany r/r w czerwcu 2019r. wynik odsetkowy Banku zwiększył się o 1%, tj. o 298 tys. zł. Pomimo nieznacznego obniżenia stanu kredytów, lokowanie pozyskanych depozytów w obligacje SP pozwoliło na zwiększenie przychodów odsetkowych o 2% tj. o 1 030 tys. zł licząc zmianę r/r. Mimo notowanej znacznej dynamiki depozytów koszty odsetkowe wzrosły tylko o 732 licząc r/r.

Wynik z tytułu prowizji w porównaniu do 30.06.2018r. nie uległ znaczącej zmianie.

W ciągu 6 miesięcy 2019r. nastąpił spadek wyniku z pozycji wymiany o 11 tys. zł, tj. o 1%.

Koszty działania Banku za 6 miesięcy wyniosły 37 787 tys. zł i były o 4% wyższe niż

w czerwcu 2018r.

Wynik wartości rezerw i aktualizacji wyniósł za pierwsze 6 miesięcy 2019r. 10 947 tys. zł i był niższy o 3 371 tys. zł niż przed rokiem.

Osiągnięty wyższy wynik z działalności bankowej pomimo nieznacznego wzrostu kosztów działania dzięki obniżeniu kosztów ryzyka kredytowego pozwolił na wypracowanie za 6 miesięcy wyniku brutto w wysokości 5 406 tys. zł tj. wyższego r/r o 1 032 tys. zł.

Model ogólny struktury zarządzania ryzykami w Banku

Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku oparta jest 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 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 ta zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami. Zarządzanie ryzykami w Banku 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 systemów 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. Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Narażenie działalności Banku na istotne obszary ryzyka:

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w I półroczu 2019 roku zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko terminów przeszacowania. Skala narażenia wyniku odsetkowego na spadek stóp procentowych kształtowała się w I półroczu 2019r. na porównywalnym poziomie do poprzedniego półrocza. Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie oprocentowanie około 69% aktywów wrażliwych Banku jest oparte o stawki rynkowe (głównie WIBOR), natomiast około 92% pasywów wrażliwych Banku oparte jest o stawki ustalane decyzją Zarządu Banku. W I półroczu 2019 r. Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko walutowe

W okresie I-go półrocza 2019 roku Bank był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 30.06.2019r. 3,51%). Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowią zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

W I półroczu 2019r. pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 2 tys. zł do 109 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

Ryzyko operacyjne

Na 30.06.2019r. Bank w swojej działalności utrzymywał ryzyko operacyjne na poziomie akceptowalnym, który nie wymagał podejmowania dodatkowych szczególnych działań przeciwdziałających ryzyku. Nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego mające znaczący wpływ na działalność Banku. Koszty rzeczywiste brutto związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego zaewidencjonowane wg stanu na 30.06.2019 r. stanowiły 1,19% apetytu na ryzyko operacyjne, tj. 29 742,51 zł, w wyniku odzysku (z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) odzyskano kwotę: 28 161,41 zł, zatem koszty rzeczywiste netto wyniosły:

1 581,10 zł. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące, celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia jakie wystąpiły do dnia 30.06.2019r. zostały poddane szczegółowej analizie włączając w to w szczególności identyfikację przyczyn ich wystąpienia.

Ryzyko płynności i finansowania

W I półroczu 2019r. roku działalność Banku opierała się na stabilnych źródłach finansowania. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku była stabilna baza depozytowa (głównie środki pozyskiwane od sektora niefinansowego). Nadwyżki środków finansowych Bank lokował głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, bony pieniężne NBP oraz lokaty terminowe na rynku międzybankowym. Poziom aktywów płynnych Banku na dzień 30.06.2019r. wynosił **1 477 220 tys. zł** i stanowił **45,69%** sumy bilansowej netto, natomiast udział obligacji kredytowej w bazie depozytowej wynosił **51,25%**. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR w I półroczu 2019 r. kształtował się średnio na poziomie **331%**, wg stanu na 30.06.2019 r. wynosił **330%** przy wymaganej normie nadzorczej na poziomie minimum 100%. Nadzorcze miary płynności wynikające z uchwały 386/2008 KNF w I półroczu 2019r. kształtowały się zdecydowanie powyżej minimalnych wymogów nadzorczych. Nie wystąpiły czynniki świadczące o zagrożeniu utraty płynności płatniczej, Bank posiadał zdolność do finansowania aktywów oraz do terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności.

Nadzorcze miary płynności wg stanu na 30.06.2019r.

Normy płynności	Wymóg nadzorczy	Poziom wskaźnika Banku wg stanu na 30.06.2019r.
M3 Współczynnik płynności krótkoterminowej	min. 1,00	2,65
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min. 1,00	1,85
LCR Wskaźnik pokrycia wypływów netto	min. 100%	330 %
NSFR Wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania	-	188 %

Ryzyko biznesowe i strategiczne

Analiza rentowności Banku według stanu na 30.06.2019r. w porównaniu z końcem I-go półrocza ubiegłego roku wykazała wzrost wskaźników rentowności Banku. Poziom przychodów odsetkowych osiągniętych przez Bank na koniec I półrocza 2019 roku jest porównywalny do poziomu zrealizowanego na koniec tożsamego okresu ubiegłego roku (nieznaczny wzrost). W ujęciu rocznym nastąpił wzrost wskaźnika efektywności kosztowej C/I o 3,63 pp. oraz ponad 11% wzrost wartości sumy bilansowej na 1 zatrudnionego.

Na 30.06.2019 roku sytuacja finansowa Banku pozostawała stabilna. Bank utrzymuje adekwatną do rozmiarów prowadzonej działalności bazę kapitałową. Na dzień 30.06.2019 r. w stosunku do końca I-go półrocza 2018 roku odnotowano nieznaczny spadek funduszy własnych Banku (- 3,77%) oraz wzrost sumy bilansowej Banku (10,36%).

Ryzyko kredytowe (w tym koncentracji kredytowej)

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku z uwzględnieniem jego koncentracji.

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, windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi, kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji

zawartych z kredytobiorcą.

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 jest objęty systemem kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem stosowania mechanizmów kontrolnych i testowania ich przestrzegania.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym jest objęty systemem zarządzania ryzykiem braku zgodności i podlega audytowi wewnętrznemu.

W I półroczu 2019 roku Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych. Nie wystąpiła istotna zmiana w profilu ryzyka kredytowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Na dzień 30 czerwca 2019 r. portfel kredytów wynosił 1 473 281 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 1 270 612 tys. zł, należności zagrożone: 202 669 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem (wskaźnik wg wartości nominalnej) uległa nieznacznemu pogorszeniu w stosunku do 31.12.2018 roku i wyniosła 13,8% (13,7% na 31.12.2018 r.), jakość detalicznych ekspozycji kredytowych pogorszyła się i wyniosła 11,0% (10,0% na 31.12.2018 r.).

Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 30.06.2019 r. wzrósł w stosunku do 31.12.2018r. o 4,1 pp. i wyniósł 35,3%. Struktura podmiotowa kredytów: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 58,5%, osoby prywatne 24,8%, przedsiębiorcy indywidualni 5,6%, jednostki samorządu terytorialnego 9,2%, pozostałe podmioty 1,9%. Struktura branżowa kredytów finansujących działalność gospodarczą jest zdywersyfikowana.

Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym			
stan na 30 czerwca 2019 r.			
Lp		Sektor Gospodarczy / PKD 2007	% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	62,79%
2	SEKCJA B	BUDOWNICTWO	119,20%
3	SEKCJA C	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	5,04%
4	SEKCJA D	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	8,13%
5	SEKCJA E	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	4,69%
6	SEKCJA F	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,62%
7	SEKCJA G	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,92%
8	SEKCJA H	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	95,10%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	18,79%
10	SEKCJA J	EDUKACJA	4,30%
11	SEKCJA K	GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,00%
12	SEKCJA L	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	83,24%
13	SEKCJA M	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,05%
14	SEKCJA N	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	17,89%
15	SEKCJA O	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1,32%
16	SEKCJA P	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	71,11%
17	SEKCJA Q	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	13,03%
18	SEKCJA R	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3,43%
19	SEKCJA S	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	64,62%

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 głównymi czynnikami ryzyka są: zmiany cen na rynku nieruchomości (aktualnie wahania cen nieruchomości nie są zbyt duże) oraz przewlekłość postępowań egzekucyjnych, która jako czynnik niezależny od Banku (zewnętrzny) powoduje znaczne wydłużenie okresu odzysku kredytów straconych i wpływa na realne obniżenie wartości odzysków.

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej (z wagą ryzyka 35%) stanowiły na 30 czerwca 2019r. 10,6 mln zł (około 0,33% sumy bilansowej netto). Finalny efekt zastosowania technik redukcji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w postaci kaucji oraz poręczenia BGK de minimis, na dzień 30 czerwca 2019r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych KBS o około 0,01pp.

Ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Celem zarządzania ryzykiem niewypłacalności jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności poprzez zapewnienie właściwej ilości i jakości kapitałów adekwatnych do ryzyka prowadzonej działalności 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),
- dążenie do zapewnienia od dnia 1 stycznia 2023r. odpowiedniego poziomu i struktury funduszy i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL),

➤ odpowiednie kształtowanie wielkości i struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia CRR i wymogu tzw. połączonego bufora.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na identyfikacji czynników ryzyka, okresowej ocenie wskaźnika dźwigni finansowej i wskaźnika niedopasowania pomiędzy aktywami i zobowiązaniami oraz bieżącym ich 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 2019r. Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora.

Sytuacja Banku w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej pozostawała stabilna. Na 30 czerwca 2019r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 5,79% i w stosunku do stanu z poprzedniego roku spadł o 0,42 pp.

Na 30.06.2019r. udział zewnętrznych źródeł finansowania w funduszach własnych Banku wynosił 18,55%. Na koniec I półrocza 2019 roku fundusz udziałowy bilansowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 14,8 mln zł, a fundusze własne 250 080 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na 30.06.2019 r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 15,30%, współczynnik kapitału Tier I 12,01%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 11,76%.

W I półroczu 2019 roku ryzyko niewypłacalności i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym utrzymywały się na poziomie akceptowalnym. Nie było wymagane podejmowanie dodatkowych działań przeciwdziałających tym ryzykom.

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.

W I półroczu 2019 roku nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie awaryjnych Planów kapitałowych 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,
- b) 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 ostrzegania w celu zapobieżenia przekroczeniu przyjętych limitów.

W I półroczu 2019 roku 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, zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu buforów kapitałowych oraz podział nadwyżki funduszy Banku. Wyznaczony kapitał wewnętrzny Banku nie może być wyższy niż fundusze własne Banku.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych w Banku ryzyk I Filaru wyniósł 130 769 tys. zł, II Filaru wyniósł 5 881 tys. zł, wymóg połączonego bufora wyniósł 89 904 tys. zł, łącznie kapitał wewnętrzny 226 555 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 250 080 tys. zł i były wyższe niż kapitał wewnętrzny.

Oferta produktowa Krakowskiego Banku Spółdzielczego

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

Klienci KBS mogą korzystać z sieci 88 bankomatów własnych Banku oraz bez płacenia prowizji mogą korzystać z ok. 5 tys. 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 2019r.

W pierwszym półroczu Bank wiele uwagi zwrócił na pozyskiwanie nowych depozytów, z których pozyskane środki zostały ulokowane na dobrych warunkach w bezpieczne obligacje Skarbu Państwa. W ciągu 6 miesięcy 2019r. depozyty wzrosły o 7%, a licząc r/r wzrost wyniósł 11%. Powyższa zmiana przełożyła się na wzrost sumy bilansowej Banku.

Pozytywnie oceniamy także wzrost wskaźników wyrezerwowania kredytów z 17,2% na 30.06.2018r., poprzez 22,9% na 31.12.2018r. do 26,3% na 30.06.2019r. Z drugiej strony poziom wyrezerwowania kredytów obciążał osiągnięte przez Bank wyniki (koszty ryzyka kredytowego za 6 miesięcy wyniosły 10 947 tys. zł). Pomimo tego Bank osiągnął zysk brutto wyższy o 1 032 tys. zł niż w ciągu pierwszych 6 miesięcy 2018r.

Spadek obliża kredytowego ograniczał możliwość zwiększenia przychodów odsetkowych. Bank w ostatnim okresie gruntownie przebudowywał proces kredytowy, co powinno wpłynąć na poprawę jakości portfela kredytowego.

Przez ostatnie 4 miesiące trwały przygotowania do połączenia z Bankiem Spółdzielczym Bytom i Bankiem Spółdzielczym w Siewierzu, m.in. przez uzyskanie wszystkich wymaganych zgód organów statutowych banków oraz przeprowadzenie analizy due diligence, czego efektem było w lipcu br. złożenie wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiotowej sprawie.

Wyniki osiągnięte w I półroczu 2019r. Zarząd Banku uznaje za zadowalające.

Perspektywy na drugie półrocze 2019r.

W II półroczu 2019r. będziemy dążyć do wzrostu obliga kredytowego jak również do poprawy jakości posiadanego portfela kredytowego.

Prognozujemy, że na koniec 2019r. wzrośnie poziom wyrezerwowania portfela kredytowego.

Kontynuujemy przebudowę portfela kredytowego na bardziej zdywersyfikowany, a więc generujący mniejsze ryzyko, a równocześnie większe przychody. Koncentrujemy się na udzielaniu niższych kwotowo kredytów dla przedsiębiorstw oraz kredytach detalicznych będących gwarantem wyższego bezpieczeństwa i rentowności Banku.

W dniu 10.09.2019r. Krakowski Bank Spółdzielczy (jako Bank przejmujący) uzyskał zgodę na połączenie z Bankiem Spółdzielczym Bytom (bankiem przejmowanym). Podobnie dnia 10.09.2019r. Krakowski Bank Spółdzielczy (jako Bank przejmujący) uzyskał zgodę na połączenie z Bankiem Spółdzielczym w Siewierzu (bankiem przejmowanym). W IV kwartale 2019r. Bank będzie finalizował proces łączenia się z tymi Bankami. Połączenie pozwoli na zwiększenie skali działania oraz pozyskanie nowych klientów, którzy stanowiąc będą bazę do oferowania kolejnych produktów. Zwiększone fundusze własne pozwolą na dalszy wzrost współczynników kapitałowych. W swojej historii Bank przyłączył już 25 banków spółdzielczych, zakłada się możliwość dalszych procesów łączeniowych z bankami spółdzielczymi. Udział w konsolidacji sektora spółdzielczego daje możliwość powiększenia obsługiwanego terenu, pozyskania nowych klientów oraz zwiększenia skali działania. Dla małych przyłączanych banków konsolidacja daje możliwość oferowania swoim klientom szerszej palety produktów oraz stania się częścią stabilnego, działającego na terenie całego kraju Banku.

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

Wybrane dane finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego w EUR

Wybrane dane finansowe	30.06.2018r.		30.06.2019r.	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa netto	2 929 912	671 752	3 233 308	760 421
Fundusze własne	259 874	59 582	250 080	58 815
Należności od sektora finansowego	113 722	26 073	105 723	24 864
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	1 486 045	340 711	1 405 697	330 597
Zobowiązania od sektora finansowego	32 475	7 446	28 519	6 707
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	2 592 711	594 440	2 885 478	678 617
Zysk brutto	4 374	1 003	5 406	1 271
Zysk netto	2 439	559	3 531	830

PLN przeliczono na EUR wg średniego kursu NBP, który wynosił 4,3616 na 30.06.2018r. oraz 4,2520 na 30.06.2019r.


Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2019r. do 30.06.2019r. 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 PLKRBS00017 oraz PLKRBS00025 i wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Catalist.

Wiceprezes Zarządu

 Józef Nardella

Wiceprezes Zarządu

 Kazimierz Góru

Wiceprezes Zarządu

 Tomasz Tuleja

Wiceprezes Zarządu

 Andrzej Grzybek

Prezes Zarządu

 Zbigniew Bodzioch