



Pismo Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Andrzej Grzybek - 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 2016 roku

Zarząd Banku działał w 2016r. w składzie 5-osobowym pod przewodnictwem Pana Prezesa Zbigniewa Bodziocha.

Krakowski Bank Spółdzielczy w dniu 28 lutego 2017r. uzyskał zgodę na połączenie z dniem 30.09.2016r. z Bankiem Spółdzielczym w Praszce i Bankiem Spółdzielczym w Mierzęcicach. Poniższe dane finansowe na 31.12.2016r. zawierają już połączone wartości trzech banków spółdzielczych.

Dzięki osiągniętych w 2016r. wynikom ekonomicznym pozycja Banku na rynku usług finansowych naszego regionu uległa dalszemu wzmocnieniu.

Najważniejsze osiągnięcia 2016 roku to przede wszystkim:

- ✓ przyłączenie Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach,
- ✓ wzrost sumy bilansowej o 11,4% licząc rok do roku,
- ✓ wzrost funduszy własnych o 5,0% licząc rok do roku,
- ✓ wzrost należności od sektora niefinansowego i budżetowego o 1,3% licząc rok do roku,
- ✓ wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego o 12,2% licząc rok do roku.

Osiągnięcia Banku znajdują odbicie w podstawowych danych za 2016r., które przedstawiają się następująco:

◆ **Bilans Banku**

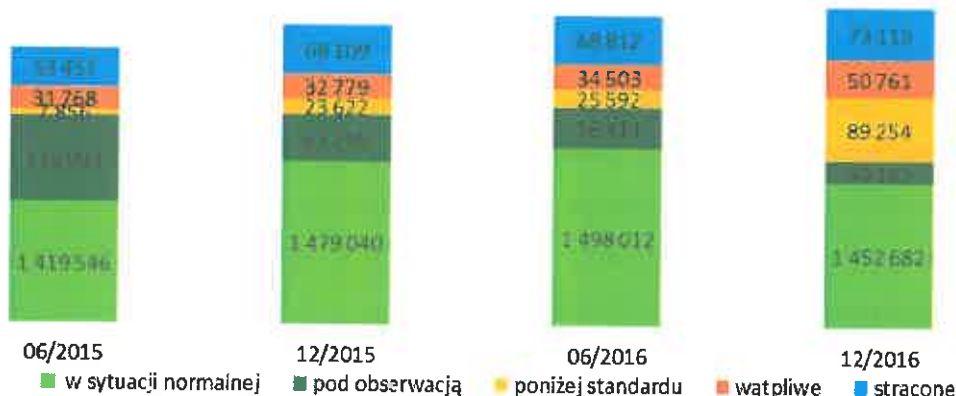
1. Suma bilansowa netto wzrosła do stanu 2 806 834 tys. zł, w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wykazując dynamikę 111,4%.
2. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego wyniosły 1 675 061 tys. zł, w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wykazując dynamikę 101,3%. Przez cały 2016r. trwała przebudowa portfela kredytowego, której celem jest zwiększenie osiąganey marży oraz obniżenie wymogów kapitałowych przezeń generowanych. Szczególny nacisk położono na sprzedaż: kredytów detalicznych i MŚP (w przypadku, których można zastosować współczynnik wsparcia), jako kredytów absorbujących mniej kapitału.

Udział kredytów w sytuacji zagrożonej do ogólnej kwoty kredytów na 31.12.2016r. stanowił 12,6% wobec 7,5% na 31.12.2015r. Stan oblięa kredytowego przedstawia tabela poniżej:

Stan i struktura oblięa kredytowego na 31.12.2015r – 31.12.2016r. (w tys. zł)

Kredyty	stan na 31/12/2015	struktura na 31/12/2015	stan na 31/12/2016	struktura na 31/12/2016	Zmiana	Dynamika
kredyty ogółem	1 666 845	100,0%	1 695 994	100,0%	29 149	101,7%
w sytuacji normalnej	1 479 040	88,7%	1 452 682	85,60%	-26 358	98,2%
pod obserwacją	63 295	3,8%	30 182	1,8%	-33 113	47,7%
w sytuacji zagrożonej, w tym	124 510	7,5%	213 130	12,6%	88 620	171,2%
poniżej standardu	23 622	1,4%	89 254	5,3%	65 632	377,8%
wątpliwe	32 779	2,0%	50 761	3,0%	17 982	154,9%
stracone	68 109	4,1%	73 115	4,3%	5 006	107,3%

STRUKTURA OBLIGA KREDYTOWEGO (w tys. zł)



- Wartość dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2016 roku kształtowała się na poziomie 789 809 tys. zł, co oznacza wzrost o 213 566 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Kontynuowano stopniowo przebudowę portfela papierów wartościowych, której celem jest minimalizowanie absorpcji kapitału przy zachowaniu odpowiedniej rentowności. Bank lokuje swoje nadwyżki finansowe głównie w obligacje Skarbu Państwa i bony pieniężne.
- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wykazały dynamikę 112,2%, a ich wartość na 31.12.2016r. wyniosła 2 445 205 tys. zł, z tego środki bieżące stanowiły 44,2%, a terminowe i zablokowane 55,8% ogółu zobowiązań klientów i sektora budżetowego. Licząc r/r największą dynamikę wykazują zobowiązania bieżące, które wzrosły o 25%, natomiast zobowiązania terminowe i zablokowane w tym samym okresie wzrosły o 4%. Niskie rynkowe stopy procentowe powodują, że klienci wzorem lat ubiegłych zamiast lokat terminowych preferują utrzymywać wolne środki na rachunkach bieżących, ROR czy a'vista.

◆ Rachunek zysków i strat

1. Na koniec 2016r. wynik z tytułu odsetek uplasował się na poziomie 78 588 tys. zł i w porównaniu do stanu na 31.12.2015r. zwiększył się o 8 192 tys. zł. Wzrost portfela papierów wartościowych oraz portfela kredytowego połączony ze zwiększeniem średniej marży pozwolił na wzrost omawianej pozycji w 2016 roku.
2. Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 22 262 tys. zł i zmniejszył się o 2,5% w porównaniu do stanu na 31.12.2015r.
3. Wynik z pozycji wymiany kształtował się na poziomie 1 719 tys. zł i wzrósł o ponad 145 tys. zł, tj. o 9,2% w porównaniu do końca 2015r.
4. Wynik na działalności bankowej na dzień 31.12.2015r. wyniósł 101 940 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększył się on o 7 518 tys. zł, tj. o 8%. Wzrost omawianej pozycji wynikał ze zwiększonej wartości wyniku z tytułu odsetek oraz wyniku z tytułu pozycji wymiany.
5. Koszty działania Banku w 2016r. wyniosły 75 121 tys. zł i spadły o 2,6% w porównaniu do stanu na koniec 2015r.
6. Amortyzacja na 31.12.2016r. osiągnęła wielkość 4 128 tys. zł, co stanowi wzrost o 6,4% w porównaniu do roku ubiegłego.
7. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wyniosła 12 510 tys. zł, co w porównaniu do poprzedniego roku stanowi wzrost o ponad 10 274 tys. zł.
8. Zysk brutto na 31.12.2016 roku uplasował się na poziomie 11 981 tys. zł, co stanowi wzrost o 8,4%, tj. o 924 tys. zł w porównaniu do roku 2015.
9. Zysk netto na 31.12.2016 roku wyniósł 8 041 tys. zł, co stanowi spadek o 2,1%, tj. o 174 tys. zł w porównaniu do końca roku 2015.

◆ Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 31 grudnia 2016r. i 31 grudnia 2015r. warto zauważyć, że zwiększyły się one o 4,96 % do poziomu 250 012 tys. zł. Wzrost funduszy własnych wynikał:

- z przeznaczenia większości zysku z 2015 r. na zwiększenie omawianych funduszy Banku przez Zebranie Przedstawicieli;

- zaliczenia decyzją Komisji Nadzoru Finansowego części zysku netto za okres od 01.01.2016 do 30.09.2016r. do funduszy własnych;
- uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do funduszu własnych w całości funduszu udziałowego opłaconego przed 28.06.2013r.;
- z połączenia Krakowskiego Banku Spółdzielczego z Bankiem Spółdzielczym w Mierzęcicach i Bankiem Spółdzielczym w Praszce.

Zwiększenie funduszy własnych wpływa pozytywnie na bezpieczeństwo depozytów klientów Banku oraz minimalizuje różne ryzyka.

W grudniu 2016r. wartość kapitału Tier I wyniosła 186 458 tys. zł, przy czym w stosunku do grudnia 2015 roku kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 9,04%, a kapitał dodatkowy Tier I zmniejszył się o 25,24%. Kapitał Tier I na dzień 31.12.2016r. stanowił 74,58% funduszy własnych.

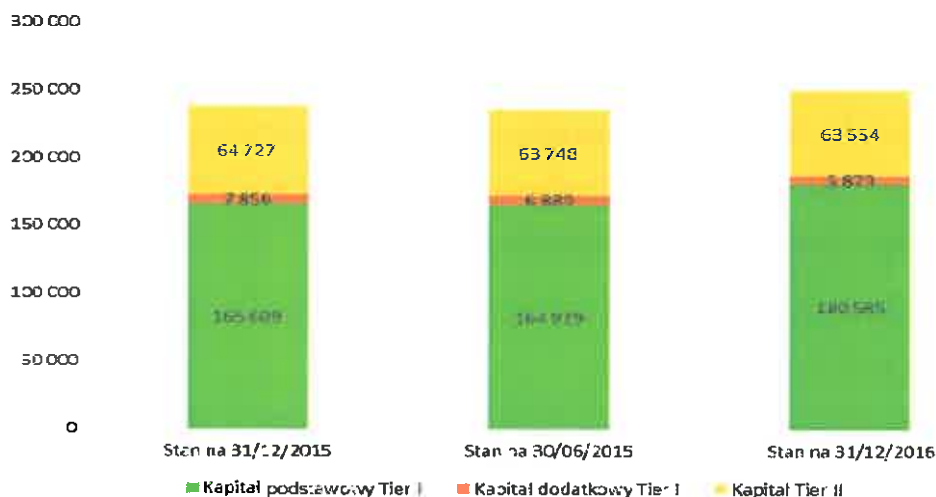
Kapitał Tier II na koniec grudnia 2016r. wyniósł 63 554 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszył się o 1 173 tys. zł, tj. o 1,81%.

Fundusze własne Banku za miesiąc grudzień 2016r. w porównaniu do grudnia 2015r. zostały zaprezentowane poniżej.

Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Typy	Stan na 31/12/2015	Struktura 31/12/2015	Stan na 31/12/2016	Struktura 31/12/2016	Zmiana	Dynamika
FUNDUSZE WŁASNE	238 192	100,00%	250 012	100,00%	11 820	104,96%
KAPITAŁ TIER I	173 465	72,83%	186 458	74,58%	12 993	107,49%
Kapitał podstawowy Tier I	165 609	69,53%	180 585	72,23%	14 976	109,04%
Kapitał dodatkowy Tier I	7 856	3,30%	5 873	2,35%	-1 983	74,76%
KAPITAŁ TIER II	64 727	27,17%	63 554	25,42%	-1 173	98,19%



Fundusze własne KBS (w tys. zł)


Krakowski Banku Spółdzielczy w 2016r. dużo uwagi poświęcał na poprawie wskaźników kapitałowych poprzez optymalizowanie ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 1 744 365 tys. zł, czyli zmniejszyła się o 21 120 tys. zł tj. o 1,2%. Wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem w grudniu 2016r. zmalała o 1,76%, tj. o 27 906 tys. zł. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego zwiększyła się o 6 786 tys. zł i wyniosła 182 357 tys. zł.

W tabeli poniżej przedstawione zostały ekspozycje na ryzyko Banku odnotowane w grudniu 2015r. oraz grudniu 2016r.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015	Struktura 31.12.2015	Stan na 31.12.2016	Struktura 31.12.2016	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 765 485	100,00%	1 744 365	100,00%	-21 120	98,80%
Ekspozycje kredytowe ważne ryzykiem	1 589 914	90,06%	1 562 008	89,55%	-27 906	98,24%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	175 571	9,94%	182 357	10,45%	6 786	103,87%

Zwiększenie funduszy własnych połączone z optymalizacją struktury portfela kredytowego i lokat własnych pozwoliły na osiągnięcie przez Bank na 31.12.2016r. wskaźników adekwatności kapitałowej zaprezentowanych w poniższej tabeli.

Wskaźnik	Stan na 31.12.2015r.	Stan na 30.06.2016r.	Stan na 31.12.2016r.
Łączny współczynnik kapitałowy	13,49%	13,36%	14,33%
Współczynnik kapitału Tier I	9,83%	9,75%	10,69%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	9,38%	9,36%	10,35%

Od 1 stycznia 2016r. KNF zaleca utrzymywanie współczynnika kapitału Tier I na poziomie, co najmniej 10,25%, a łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,25%. W 2016r. jednym z głównych celów było trwale osiągnięcie współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 10,25% - co zostało zrealizowane.

◆ Placówki i zatrudnienie

Wg. stanu na 31.12.2016 Bank posiadał 78 placówek bankowych, z tego:

- 38 Oddziałów,
- 33 Filii,
- 7 Punktów Obsługi Klienta.

Bank posiadał również 6 Placówek Partnerskich.

W I półroczu Bank porządkował strukturę organizacyjną czego efektem było przekształcenie trzech Filii: w Bielsku-Białej, Sobolowie i Modlniczce w Punkty Obsługi Klienta oraz likwidacja II Oddziału Gdów (którego głównym zadaniem była obsługa placówek partnerskich) i włączenie go w struktury Centrali.



W I półroczu 2016r. Bank otworzył również 3 Placówki Partnerskie w Nowym Sączu (została zamknięta w IV kwartale 2016), Błoniach koło Warszawy i w Tomaszowie Mazowieckim.

W II półroczu 2016r. zamknięto Punkt Obsługi Klienta w Bielsku-Białej i Modlniczce, natomiast Filia Imbramowice została przekształcona w Punkt Obsługi Klienta.

Na 31.12.2016r. zatrudnienie w Krakowskim Banku Spółdzielczym wynosiło 650 etatów i wzrosło o 11 wobec stanu na 31.12.2015r. (dane bez banków łączonych).

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

Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Oddziały:

Bochnia, 32-700 Bochnia, ul. K. Wielkiego 10,
Ciężkowice, 33-190 Ciężkowice, ul. Tysiąclecia 17,
Ciuślice, 28-506 Czarnocin, Ciuślice 39,
Czernichów, 32-070 Czernichów ul. Franciszka Stefczyka 10,
Częstochowa, 42-202 Częstochowa, Rynek Wieluński 25
Drwinia, 32-709 Drwinia 197,
Działoszyce, 28-440 Działoszyce, ul. Garbarska 2,
Gdów, 32-420 Gdów, Rynek 116,
Gołcza, 32-075 Gołcza 69,
Kalina Wielka, 32-218 Słaboszów, Kalina Wielka 53,
Katowice, 40-085 Katowice, ul. Mickiewicza 29,
Kozłów, 32-241 Kozłów, Kozłów 191,
Książ Wielki, 32-210 Książ Wielki, ul. Śniadeckiego 8,
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,
Lisia Góra, 33-140 Lisia Góra, ul. Sucharskiego 11,
Liszki, 32-060 Liszki 36,
Łapanów, 32-740 Łapanów 80,
Łódź, 90-625 Łódź, ul. Stefana Żeromskiego 53,
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,
Nowe Brzesko, 32-120 Nowe Brzesko, Nowy Rynek 15,
Nowy Sącz, 33-300 Nowy Sącz, ul. Lwowska 17,
Oleśnica, 28-220 Oleśnica, Rynek 37,
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,
Sułoszowa, 32-045 Sułoszowa, Bankowa 4,
Szczurowa, 32-820 Szczurowa, ul. Rynek 3C,
Tarnów, 33-100 Tarnów, ul. Kołłątaja 9/2,
Trzyciąż, 32-353 Trzyciąż 103,
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,
Częstochowa, 42-200 Częstochowa, ul. Krasińskiego 2,
Gdów, 32-420 Gdów, ul. Bocheńska 962,
Janów, 42-253 Janów, Plac Grunwaldzki 1,
Jurków, 32-860 Czchów, Stacja Paliw 354,
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,
Kraków - Swoszowice, 30-698 Kraków, ul. Merkuriusza Polskiego 2,
Lelów, 42-235 Lelów, ul. Partyzantów 18,
Łososina Dolna, 33-314 Łososina Dolna 250,
Miechów, 32-200 Miechów, ul. Sienkiewicza 12,
Myślenice, 32-400 Myślenice, ul. Kasprowicza 13,
Myszków, 42-300 Myszków, ul. Kościuszki 27S,
Niedomice, 33-132 Niedomice, ul. Niedomicka 48,
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,
Świątniki Górne, 32-040 Świątniki Górne, ul. Kazimierza Bruchnalskiego 36,
Szczucin, 33-230 Szczucin, ul. Rynek 21
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,
Żegocina, 32-731 Żegocina 316,

Punkty Obsługi Klienta:

Brzesko, 32-800 Brzesko, ul. Głowackiego 51,
Częstochowa, 42-200 Częstochowa, ul. Warszawska 2/14,
Imbramowice, 32-353 Trzyciąż, Imbramowice 109,
Niegowa, 42-320 Niegowa, ul. Sobieskiego 1,
Słaboszów, 32-218 Słaboszów 57,
Sobolów, 32-740 Sobolów 25
Sułoszowa, 32-045 ul. Krakowska 139,

Placówki Partnerskie:

Błonie, 05-870 Błonie, ul. 3 Maja 5,
Kalwaria Zebrzydowska, 34-130 Kalwaria Zebrzydowska, ul. Mickiewicza 2,
Kraków, 32-504 Kraków, ul. Kalwaryjska 56,
Kraków, 30-111 Kraków, al. Focha 1,
Myszków, 42-300 Myszków, ul. Sikorskiego 53G,
Tomaszów Mazowiecki, 97-200 Tomaszów Mazowiecki, plac Tadeusza Kościuszki 20.

◆ Obszary ryzyka

Prezentowane dane dotyczące ryzyka zawierają informacje wyłącznie Krakowskiego Banku Spółdzielczego bez banków przyłączonych- ozn. KBS jednostkowy. Skala działania Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach była nieznacząca i w ocenie Banku nie powoduje istotnego zwiększenia profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Ryzyko kredytowe (KBS jednostkowy)

W II półroczu 2016 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 2016 r. portfel kredytów wynosił 1 680 694 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 1 471 848 tys. zł, należności zagrożone: 208 846 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem wyniosła 12,4% a jakość detalicznych ekspozycji kredytowych 5,8%. Poziom wyrezerwowania kredytów zagrożonych wyniósł 14,2%.

Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 63,4%, osoby prywatne 18,1%, przedsiębiorcy indywidualni 6,1%, jednostki samorządu terytorialnego 9,5%, pozostałe podmioty 2,9%. Struktura branżowa kredytów finansujących działalność gospodarczą jest zdywersyfikowana.



**Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym
stan na 31 grudnia 2016 r.**

Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	65,6%
2	SEKCJA B	BUDOWNICTWO	91,8%
3	SEKCJA C	DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE SCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	9,1%
4	SEKCJA D	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	12,0%
5	SEKCJA E	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	4,6%
6	SEKCJA F	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	4,7%
7	SEKCJA G	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	6,8%
8	SEKCJA H	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	106,2%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	40,9%
10	SEKCJA J	EDUKACJA	0,8%
11	SEKCJA K	GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,0%
12	SEKCJA L	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	88,9%
13	SEKCJA M	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,1%
14	SEKCJA N	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	16,0%
15	SEKCJA O	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4,0%
16	SEKCJA P	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	85,3%
17	SEKCJA Q	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	20,4%
18	SEKCJA R	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4,9%
19	SEKCJA S	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	4,2%
SUMA			566,3%

Ryzyko stopy procentowej (KBS jednostkowy)

Ryzyko stopy procentowej przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w II półroczu 2016 r. 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 nieznacznie wyższym niż w I półroczu 2016 r. W perspektywie roku wynik odsetkowy Banku był wrażliwy na spadek stóp procentowych, a na dzień 31.12.2016 r. potencjalny spadek oprocentowania o 0,25 pb. spowodowałby jego obniżenie w skali roku o około 0,88% funduszy własnych z końca II półrocza 2016 r.

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 77% aktywów odsetkowych Banku jest oparte o stawki rynkowe (głównie WIBOR), natomiast około 91% pasywów odsetkowych Banku oparte jest o stawki ustalane Decyzją Zarządu Banku.

Ryzyko operacyjne (KBS jednostkowy)

Krakowski Bank Spółdzielczy w II półroczu 2016 r. w swojej działalności nie przekroczył przyjętego apetytu na ryzyko operacyjne.

Relacja kosztów rzeczywistych brutto (narastająco w ciągu roku) do apetytu na ryzyko na dzień 31.12.2016 r. kształtowała się na poziomie 8,7%.

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 (KBS jednostkowy)

W II półroczu 2016 roku działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego opierała się na stabilnych źródłach finansowania, a głównym źródłem finansowania aktywów pozostawała baza depozytowa.

Aktywa płynne Banku na 31 grudnia 2016 r. osiągnęły wysoki poziom i stanowiły 32,79% sumy bilansowej netto, a udział obligacji kredytowego w bazie depozytowej wyniósł



70,51%.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR w II półroczu 2016 r. kształtował się średnio na poziomie 194%, wg stanu na 31.12.2016 r. wyniósł 212% przy normie nadzorczej 70%. Również nadzorcze miary płynności w II półroczu 2016 r. kształtowały się powyżej minimów nadzorczych, luka płynności krótkoterminowej wg stanu na 31.12.2016 r. stanowiła 19,11% sumy bilansowej netto.

Nie wystąpiło zagrożenie utraty płynności płatniczej, Bank posiadał zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności.

Nadzorcze miary wg stanu na 31.12.2016 r.

Miary płynności	Wartość
Luka płynności krótkoterminowej (tys. zł)	525 062 tys. zł
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,36
Współczynnik płynności krótkoterminowej	2,28
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	3,75
LCR	212%

Ryzyko walutowe (KBS jednostkowy)

W II półroczu 2016 r. Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej. 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. Aktywa walutowe stanowiły na koniec II półrocza 2016 r. 2,88% sumy bilansowej z 31.12.2016 r.

W analizowanym okresie pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 2 tys. zł do 232 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach nie powodujących konieczności tworzenia wymogu kapitałowego.

Ryzyko rezydualne (KBS jednostkowy)

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

W II półroczu 2016 r. w Krakowskim Banku Spółdzielczym możliwy do zastosowania poziom wartości pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych pozostawał na dobrym poziomie. Ich udział w obliżu kredytowym wynosi na 31 grudnia 2016 r. 62,3%. Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej (z wagą ryzyka 35%) stanowiły na 31 grudnia 2016 r. 55 mln zł (około 2% sumy bilansowej netto).

Ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej (KBS jednostkowy)

W analizowanym kwartale wskaźnik dźwigni wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER1 osiągnął poziom 6,27%, w stosunku do stanu z poprzedniego półrocza wzrósł o 0,42 pp.

W II półroczu 2016 roku ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym utrzymywało się na poziomie akceptowalnym. Nie było wymagane podejmowanie dodatkowych działań przeciwdziałających ryzyku.

Ryzyko braku zgodności (compliance) (KBS jednostkowy)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych poprzez identyfikację potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych.

Ryzyko biznesowe (KBS jednostkowy)

Analiza rentowności Banku według stanu na 31.12.2016 r. w porównaniu do końca I półrocza 2016 roku wykazała poprawę większości wskaźników rentowności. Nastąpił wzrost przychodów odsetkowych przy jednoczesnym spadku przychodów prowizyjnych. Wzrósł wskaźnik zysku z działalności. Analiza rentowności Banku od strony kosztowej wykazała spadek poziomu wskaźnika udziału kosztów w osiągniętych przychodach w stosunku do końca I półrocza 2016 roku o 0,42%, co wskazuje na wyższą opłacalność działalności Banku. W II półroczu 2016 roku nastąpił wzrost podstawowych miar efektywności działania Banku



(ROA, ROE, C/I). Wzrosła efektywność zatrudnienia oraz wartość sumy bilansowej na jednego zatrudnionego.

Ryzyko strategiczne (KBS jednostkowy)

Planowane podstawowe wartości ekonomiczne wynikające z przyjętego przez Bank Planu Finansowego na 2016 rok zostały na koniec IV kwartału 2016 roku w pełni zrealizowane. W analizowanym okresie sytuacja Banku pozostawała stabilna. Odnotowano dalsze wzmocnienie bazy kapitałowej oraz wzrost sumy bilansowej Banku. Obserwowany na koniec 2016 roku wzrost funduszy własnych Banku wynikał głównie z zaliczenia do funduszy własnych funduszu udziałowego (zgodnie ze zmianami regulacyjnymi) oraz wypracowanego na dzień 30.09.2016 r. zysku netto.

◆ Zebranie Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego w 2016 roku

Dnia 20.06.2016r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego, które zatwierdziło:

- ✓ sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2015r.,
- ✓ sprawozdanie Zarządu za 2015r.,
- ✓ sprawozdanie finansowe za 2015r.,
- ✓ udzieliło członkom Zarządu absolutorium,
- ✓ ustaliło kwotę najwyższej sumy zobowiązań.

W 2015 roku KBS wypracował zysk netto w wysokości 8 215 442,60 zł. Osiągnięte wyniki finansowe umożliwiły dalsze zwiększanie kapitałów Banku. Zebranie Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego dokonało podziału zysku za 2015 rok w następujący sposób:

- na fundusz zasobowy 7 969 442,60 zł,
- na oprocentowanie kwot wpłaconych na udziały 246 000,00 zł.

◆ Oferta produktowa Krakowskiego Banku Spółdzielczego

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

KBS prowadzi również w swoich placówkach sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Union Investment.

Klienci KBS mogą korzystać z sieci 84 bankomatów własnych Banku oraz bez płacenia prowizji mogą korzystać z około 5000 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 2016 roku

Krakowski Bank Spółdzielczy pomimo rekordowo niskich stóp procentowych umiejętnie reagował i modyfikował prowadzoną działalność w taki sposób, aby osiągnąć jak najlepsze w danych warunkach wyniki ekonomiczne. Bank systematycznie ogranicza udział kredytów dla sektora budżetowego zastępując je posiadającymi wyższe marże kredytami dla sektora MŚP i kredytami detalicznymi. Pozytywnie na wynik odsetkowy wpływa niskie oprocentowanie depozytów jakie jest oferowane w całym sektorze bankowym. Wolumen depozytów systematycznie rośnie osiągając rekordowe dla Banku wartości. Jest to dowód zaufania, jakim nasi klienci darzą Bank oraz pokłosie spadku oprocentowania w konkurencyjnych Bankach. Wolne środki bank lokował zwłaszcza w bony pieniężne i obligacje SP wykorzystując relatywnie wysokie rentowności tych drugich.

Dużym sukcesem było uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na przyłączenie Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach. Decyzję tę uzyskano w 2017 roku, jednakże Bank pracował nad nią cały 2016r. Przyłączenie banków pozwoliło zwiększyć zasięg działania Banku poprzez pozyskanie nowych klientów. Dołączone jednostki pomimo małej skali działania zwiększyły fundusze własne KBS. Scalenie operacyjne powinno zgodnie z planem zakończyć się do lipca 2017r.

Osiągnięty za 2016r. zysk Zarząd ocenia pozytywnie. Został on uzyskany pomimo wzrostu rezerw celowych dzięki istotnej poprawie wyniku z tytułu odsetek oraz obniżenia kosztów działania.



◆ **Perspektywy rozwoju działalności Banku na 2017 rok.**

Zarząd Banku ocenia, że rok 2017 będzie lepszy niż rok 2016r. Osiągany wynik odsetkowy systematycznie rośnie, co pomimo zakładanego dalszego wzrostu rezerw celowych i kredytów zagrożonych powinno pozwolić na uzyskanie zysku wyższego niż wypracowany w roku 2016r.

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. Zarząd widzi 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 2017r. 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, jako gwarant wyższego bezpieczeństwa i rentowności 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	31.12.2015		31.12.2016	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa netto	2 520 117	591 369	2 806 834	634 456
Fundusze własne	238 192	55 894	250 012	56 513
Należności od sektora finansowego	77 718	18 237	102 843	23 247
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	1 654 374	388 214	1 675 061	378 630
Zobowiązania wobec sektora finansowego	40 333	9 465	36 535	8 258
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	2 179 850	511 522	2 445 204	552 713
Zysk brutto	11 057	2 595	11 981	2 708
Zysk netto	8 215	1 928	8 041	1 818

PLN przeliczono na EUR wg. Średniego kursu NBP, który wynosił:

4,2615 na 31.12.2015

4,4240 na 31.12.2016

- ◆ Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2016r. do 31.12.2016r. 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 Catalyst.

Wiceprezes Zarządu

Józef Maśladka

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Puteja

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Grzybek