



**Sprawozdanie Zarządu z działalności
Krakowskiego Banku Spółdzielczego
za okres od 01.01.2018r. do 31.12.2018r.**

Kraków, kwiecień 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 2018r. pracował w składzie pięcioosobowym pod przewodnictwem Prezesa Zarządu Pana Zbigniewa Bodziocha. Na 31.12.2018r. 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 2018 roku odbyło się 98 posiedzeń Zarządu i podjęto 428 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 lata 2016-2020. Na dzień 31 grudnia 2018r. 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,
- Apoloniusz Dulewski** – 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 Tluszczyk – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W 2018 roku Rada Nadzorcza odbyła 10 protokołowanych jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęła 170 uchwał (w pierwszym półroczu -114 uchwał, w drugim półroczu - 56 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

Rada Nadzorcza KBS działając na podstawie *Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym* na mocy Uchwały nr 132/2017 z dnia 18 października 2017r. powołała do działania Komitet Audytu w następującym składzie:

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

Zebranie Przedstawicieli

W 2018 roku Zebranie Przedstawicieli (ZP) odbyło się w dniu 30 maja 2018r. Wzięło w nim udział 69 spośród 82 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 10 czerwca 2017r.,
- 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 2017 zamykającego się sumą bilansową netto: 2 906 009 119,29 zł oraz zyskiem netto w wysokości 6 086 216,18 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 2017,
- Uchwała Nr 9 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Raportu Rady Nadzorczej w sprawie oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2017,
- 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 2017r.,
- Uchwała Nr 11 w sprawie przyjęcia informacji Rady Nadzorczej dotyczącej oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 12 w sprawie zbycia nieruchomości położonej w miejscowości Niegowa,
- Uchwała Nr 13 w sprawie zatwierdzenia podziału nadwyżki bilansowej za rok 2017 w kwocie 6 086 216,18 złotych w sposób następujący:
 - Na fundusz zasobowy 4 904 216,18 zł,
 - Na fundusz ogólnego ryzyka bankowego 1 000 000,00 zł,
 - Na oprocentowanie kwot wpłaconych na udziały 182 000,00 zł,



Oprocentowanie nalicza się i wypłaca za faktyczną liczbę dni z zastosowaniem stopy procentowej w wysokości 1,25% w stosunku rocznym, według zasad określonych w § 47 ust. 3 pkt 2) Statutu Banku.

Różnicą wynikłą z naliczenia oprocentowania należy uznać fundusz zasobowy Banku.

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

- Uchwała Nr 14 w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć tj. 4 000 000 000,- zł (słownie: cztery miliardy),
- Uchwała Nr 15 w sprawie przeznaczenia niewykorzystanych środków funduszu społeczno-kulturalnego Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach w kwocie 462,18 zł na fundusz zasobowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała Nr 16 w sprawie określenia wysokości wynagrodzenia dla członków Komitetu Audytu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała Nr 17 w sprawie przeznaczenia zysku z lat ubiegłych w kwocie 261 015,04 zł powstałej w wyniku zmiany zasad ujmowania w księgach rachunkowych odsetek od należności zagrożonych, zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości na fundusz zasobowy,
- Uchwała Nr 18 w sprawie przyjęcia oceny polustracyjnej działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała Nr 19 w sprawie uchwalenia „Kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na 2018 rok”,
- Uchwała Nr 20 w sprawie wyboru Delegata Krakowskiego Banku Spółdzielczego na Zgromadzenie Regionalne Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie w osobie Pana Zbigniewa Bodziocha – Prezesa Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała Nr 21 w sprawie uchwalenia wniosków o treści jak w Protokole Komisji Wnioskowej.



Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Wg. stanu na 31.12.2018r. Bank posiadał 73 placówki bankowe, z tego:

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

W I kwartale 2018 r. Bank uruchomił Filię w Kalwarii Zebrzydowskiej oraz Oddział w Krośnie, zlikwidował natomiast Filię w Szczucinie jak również Filię przy ul. Nowowiejskiej w Krakowie.

W III kwartale wychodząc naprzeciw potrzebom klientów uruchomił Filię w Rzeszowie, a zlikwidował Filię przy ul. Dygasińskiego w Krakowie.

W IV kwartale 2018 r. Bank zlikwidował Filię w Kalwarii Zebrzydowskiej.

Zasoby kadrowe

Na 31.12.2018r. Bank zatrudniał 661 pracowników, w tym 68% posiada wyższe wykształcenie, a 92% jest zatrudniona na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony.

Na koniec grudnia 2018r. zatrudnienie wyniosło 647 etatów i w stosunku do roku ubiegłego obniżyło się o 2 etaty. Na 31.12.2018r. 235 etatów przypadało na Centralę, natomiast pozostałe 412 etatów na pracowników Oddziałów Banku.

Stan zatrudnienia na 31.12.2017r. oraz 31.12.2018r.

Liczba pracowników	31.12.2017r.	31.12.2018r.
w osobach	667	661
w etatach	649	647

W 2018 roku pracownicy uczestniczyli w 272 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	31.12.2017r.	31.12.2018r.
do 30 lat	42	47
od 31 do 50 lat	406	413
od 51 do 60 lat	164	153
ponad 60 lat	55	48
Ogółem liczba pracowników	667	661



Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego

(stan na 31.12.2018r.)

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:

Borzęcin, 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, 31-621 Kraków, os. Bohaterów Września 82 (zamknięcie w I kw. 2019r.),

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,

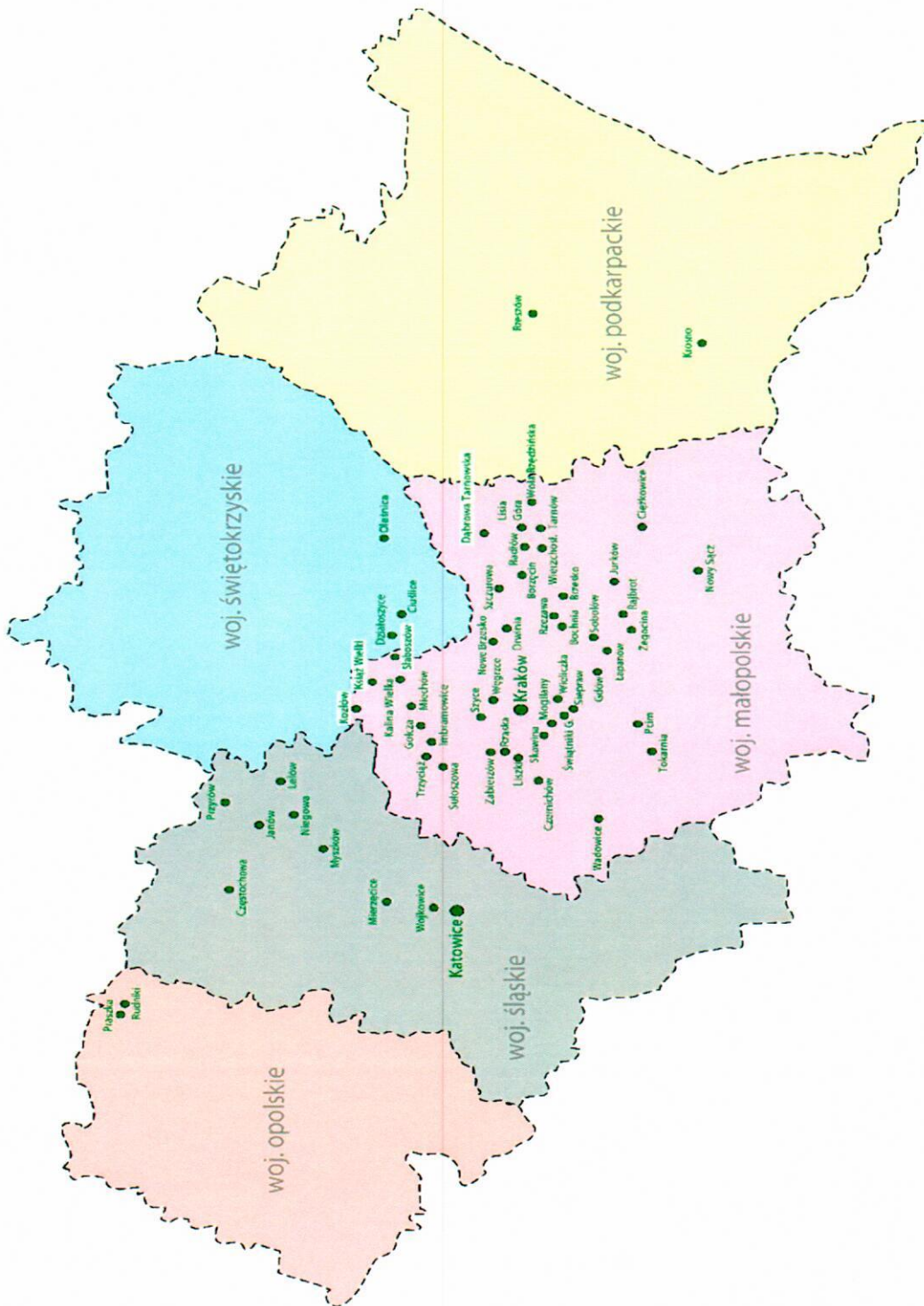
Sobolów, 32-740 Sobolów 25

Sułoszowa, 32-045 Sułoszowa 80,

Imbramowice, 32-353 Trzyciąż, Imbramowice 109.



Lokalizacje placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego




Dane dotyczące przyjętych norm postępowania

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

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 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 31 grudnia 2018r. liczba Członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego wynosiła 35 052, posiadają oni 236 879 udziałów. Fundusz udziałowy bilansowy na koniec analizowanego okresu wyniósł 14 450 tys. zł, i był mniejszy od stanu z ubiegłego roku o 124 tys. zł.

Struktura podmiotowa funduszu udziałowego opłaconego na dzień 31.12.2018r.

Podmiot	Wartość funduszu udziałowego opłaconego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)	Ilość członków
Osoby fizyczne	12 679	87,74	34 915
Osoby prawne	1 771	12,26	137
RAZEM	14 450	100,00	35 052



Dane finansowe KBS na 31.12.2018r.

Aktywa

(w tys. zł)

AKTYWA		Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2018r.	Zmiana 31.12.2018r.- 31.12.2017r.	Dynamika 31.12.2018r./ 31.12.2017r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	158 885	147 560	-11 325	93%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-	-
III	Należności od sektora finansowego	119 302	119 363	61	100%
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 408 425	1 266 623	-141 802	90%
V	Należności od sektora budżetowego	157 876	146 318	-11 558	93%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	973 295	1 235 708	262 413	127%
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	13 429	18 989	5 560	141%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 286	216	-2 070	9%
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy	2 373	2 770	397	117%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	49 524	47 686	-1 838	96%
XV	Inne aktywa	9 512	33 532	24 020	353%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	11 095	12 248	1 153	110%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	7	5	-2	71%
XVIII	Akcje własne	-	-	-	-
AKTYWA RAZEM		2 906 009	3 031 018	125 009	104%

Aktywa Banku na 31.12.2018r. wyniosły 3 031 018 tys. zł wykazując wzrost o 4%, tj. o 125 009 tys. zł w stosunku do 31.12.2017r.

Pozycją aktywów wykazującą r/r największy spadek wartości (o 141 802 tys. zł) były należności od sektora niefinansowego, których wartość wyniosła 1 266 623 tys. zł. W aktywach bilansu największy udział stanowią kredyty.

Obligo kredytowe na 31.12.2018r. osiągnęło poziom 1 479 678 tys. zł. W porównaniu do grudnia 2017r. odnotowano spadek o 136 682 tys. zł, tj. o 8,0%. Obligo kredytowe stanowiło 48,8% sumy bilansowej oraz 55,2% depozytów.

Na koniec grudnia 2018r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 13,7%, wobec 14,6% na 31.12.2017r.



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

	31.12.2017r.	31.12.2018r.	Dynamika rok do roku	Zmiana rok do roku
Obligo kredytowe	1 616 360	1 479 678	92%	-136 682
Kredyty normalne	1 345 260	1 241 415	92%	-103 845
Kredyty pod obserwacją	35 188	36 200	103%	1 012
Kredyty w sytuacji zagrożonej	235 912	202 063	86%	-33 849
poniżej standardu	59 932	36 382	61%	-23 550
wątpliwe	75 226	57 088	76%	-18 138
stracone	100 754	108 593	108%	7 839

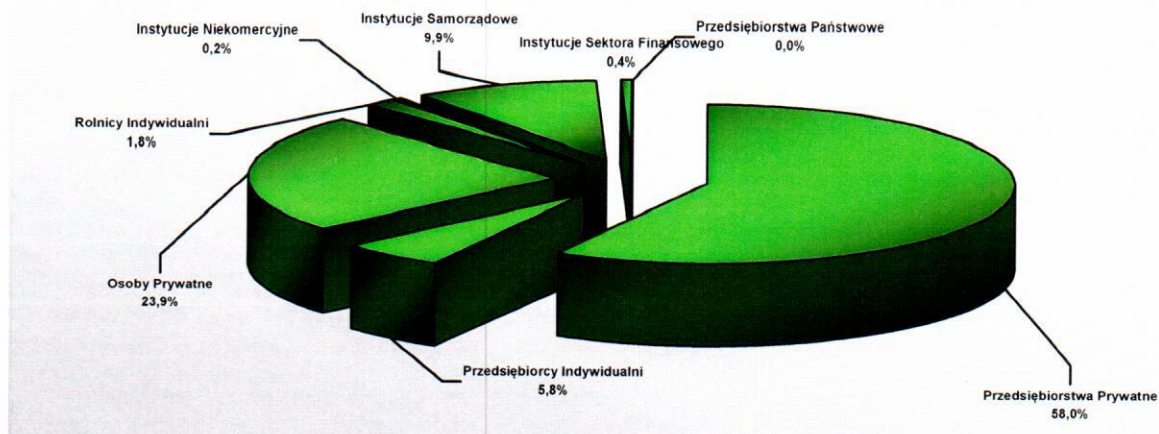
Strukturę podmiotową obliiga kredytowego według stanu na 31.12.2018r. obrazuje tabela poniżej oraz wykres na następnej stronie.

Zaangażowanie kredytowe bilansowe wg podmiotów na 31.12.2017r. oraz 31.12.2018r.

(w tys. zł)

Pozycja	31.12.2017r.		31.12.2018r.		zmiana r/r	dynamika r/r
	wartość	struktura	wartość	struktura		
Instytucje sektora finansowego	0	0,0%	6 233	0,4%	6 233	-
Przedsiębiorstwa państwowe	0	0,0%	0	0,0%	0	-
Przedsiębiorstwa prywatne	997 483	61,7%	858 000	58,0%	-139 483	86%
Przedsiębiorcy indywidualni	93 824	5,8%	85 258	5,8%	-8 566	91%
Osoby prywatne	326 443	20,2%	354 372	23,9%	27 929	109%
Rolnicy indywidualni	34 119	2,1%	26 053	1,8%	-8 066	76%
Instytucje niekomercyjne	6 739	0,4%	3 540	0,2%	-3 199	53%
Instytucje samorządowe	157 752	9,8%	146 222	9,9%	-11 530	93%
Razem kredyty	1 616 360	100,0%	1 479 678	100%	-136 682	92%





Średnie ważone oprocentowanie kredytów na 31.12.2018r. wynosiło 4,90% i było niższe o 0,05% w stosunku do 31.12.2017r.

Bank systematycznie zwiększa wskaźnik wyrezerwowania kredytów, który na 31.12.2018r. wyniósł 31,20% wobec 21,70% na koniec 31.12.2017r.

Wskaźnik wyrezerwowania

	Wskaźnik wyrezerwowania wg wartości nominalnej (rezerwy celowe/kredyty zagrożone nominal)	Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy celowe i aktualizacje/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto)
31.12.2017r.	14,90%	21,70%
31.03.2018r.	16,20%	23,50%
30.06.2018r.	17,20%	24,60%
30.09.2018r.	21,00%	29,40%
31.12.2018r.	22,86%	31,20%



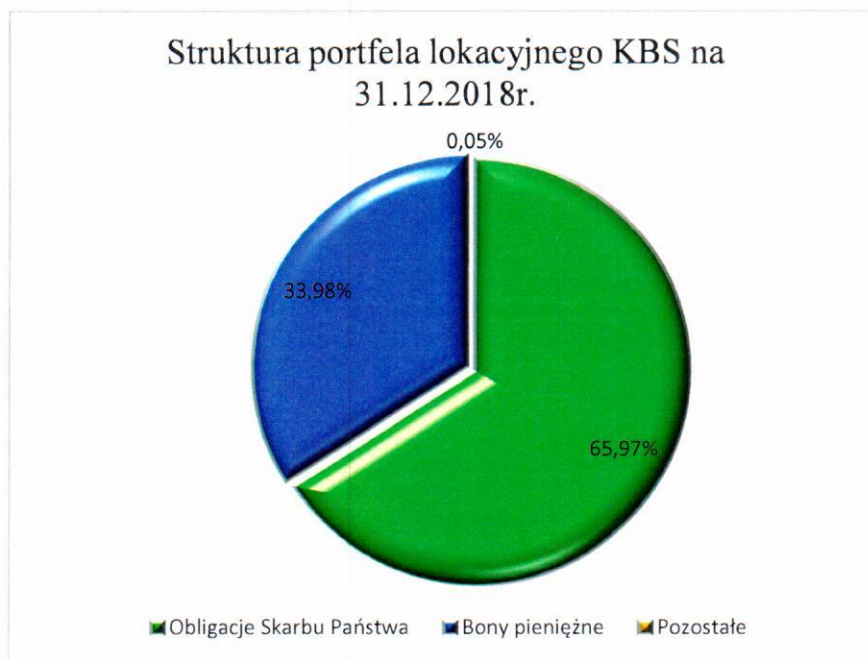
Papiery wartościowe

Wartość dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2018 roku wyniosła 1 235 708 tys. zł, co oznacza wzrost o 262 413 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Zapadające obligacje korporacyjne, czy listy zastawne sukcesywnie były zastępowane przez obligacje Skarbu Państwa i bony pieniężne. Celem stopniowej przebudowy portfela papierów wartościowych jest minimalizowanie absorpcji kapitału przy zachowaniu odpowiedniej rentowności. 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.

Dłużne papiery wartościowe	Stan na 31.12.2018r.	Struktura
Obligacje Skarbu Państwa	815 160	65,97%
Bony pieniężne	419 930	33,98%
Pozostałe	618	0,05%
RAZEM	1 235 708	100,0%

(w tys. zł)

Obligacje Skarbu Państwa oraz bony pieniężne NBP, łącznie stanowiły 99,95% portfela papierów wartościowych Banku, co ilustruje poniższy wykres.



Poniżej prezentujemy szczegółowe zestawienie papierów wartościowych, których posiadaczem jest KBS.

Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym.

1. Obligacje Skarbu Państwa w PLN o wartości nominalnej 817 531 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2018r.	Wartość odsetek na 31.12.2018r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 31.12.2018r.
1.	WZ0121	66 000	- 438	508	-	66 070
2.	WZ0124	90 000	- 1 273	692	-	89 419
3.	WZ0126	146 400	- 5 806	1 126	588	142 308
4.	DS1019	4 976	- 2	50	-	5 024
5.	DS0726	40 000	- 1 677	436	-	38 759
6.	WZ1122	50 000	- 1 033	89	-	49 056
7.	WZ0528	140 155	- 3 943	249	- 3	136 458
8.	DS1023	10 000	- 347	73	-	9 726
9.	DS0727	140 000	- 8 157	1 525	-	133 368
10.	PS0422	20 000	- 573	308	-	19 735
11.	WS0428	110 000	- 4 464	2 072	-	107 608
	Ogółem	817 531	- 27 713	7 128	585	797 531

2. Obligacje Skarbu Państwa w EUR o wartości nominalnej 980 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018r. wg. kursu NBP (4,3000) wynosi 4 352 tys. zł.

(w tys. EUR)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2018r.	Wartość odsetek na 31.12.2018r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 31.12.2018r.
1.	XS0841073793	980	16	16	-	1 012
	Ogółem	980	16	16	-	1 012

3. Obligacje Skarbu Państwa w USD o wartości nominalnej 3 500 tys. USD. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018r. wg. kursu NBP (3,7597) wynosi 13 279 tys. zł.

(w tys. USD)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2018r.	Wartość odsetek na 31.12.2018r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 31.12.2018r.
1.	US731011AT95	1 500	- 33	13	-	1 480
2.	US731011AU68	1 000	- 10	8	-	998
3.	US857524AA08	1 000	50	10	- 6	1 054
	Ogółem	3 500	7	31	- 6	3 532

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

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2018r.	Wartość odsetek na 31.12.2018r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 31.12.2018
1	WAW1019	511	- 1	6	-	516
	Ogółem	511	- 1	6	-	516

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

1. Bony pieniężne o wartości nominalnej 420 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2018r.	Wartość odsetek na 31.12.2018r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 31.12.2018
1	4.01.2019	420 000	- 70	n.d	-	419 930
	Ogółem	420 000	- 70	-	-	419 930

2. Obligacje korporacyjne.

(w tys. zł)

Lp.	EMITENT	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2018r.	Wartość odsetek na 31.12.2018r.	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2018
1	Milmex	991	-	45	- 1 036	-
2	Krzętle	300	-	-	- 300	-
	Ogółem	1 291	-	45	- 1 336	-

3. Certyfikaty inwestycyjne w funduszu inwestycyjnym BPS TFI S.A. o wartości 216 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 31.12.2018r.	Wartość odsetek na 31.12.2018r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 31.12.2018
1	BPS SA	100	-	2	-	102
	Ogółem	100	-	2	-	102



Pasywa

Pasywa Banku na 31.12.2018r. wyniosły 3 031 018 tys. zł wykazując r/r wzrost o 4%, tj. o 125 009 tys. zł.

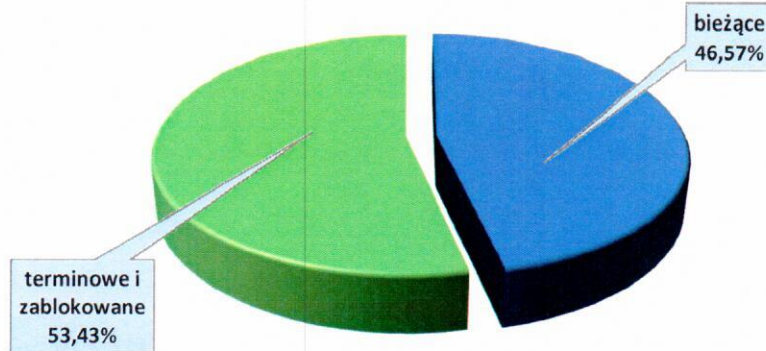
(w tys. zł)

PASYWA		Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2018r.	Zmiana 31.12.2018r.- 31.12.2017r.	Dynamika 31.12.2018r./ 31.12.2017r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	32 447	28 489	-3 958	88%
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 397 396	2 530 657	133 261	106%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	165 169	158 875	-6 294	96%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	71 126	71 224	98	100%
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	20 982	15 661	-5 321	75%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 941	3 213	272	109%
X	Rezerwy	19 729	21 328	1 599	108%
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	14 573	14 450	-123	99%
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	154 610	159 792	5 182	103%
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 373	3 120	-253	93%
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	17 316	18 316	1 000	106%
XVI	Zysk / strata z lat ubiegłych	261	0	-261	0%
XVII	Zysk / strata netto	6 086	5 893	-193	97%
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
PASYWA RAZEM		2 906 009	3 031 018	125 009	104%

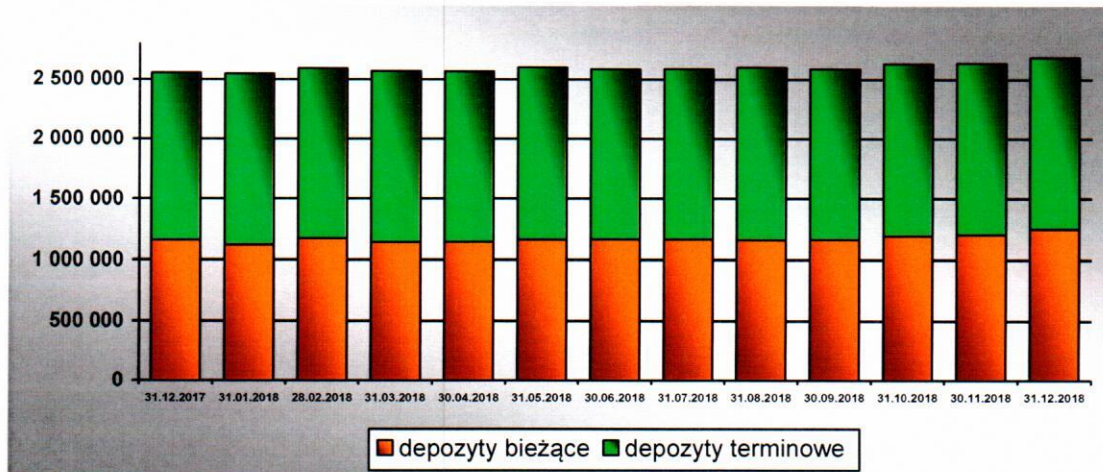
Największy wzrost wartości liczony r/r w grudniu 2018r. zanotowano na pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 2 530 657 tys. zł wzrost o 6%, tj. o 133 261 tys. zł.

Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 31.12.2018r. wyniosły 2 680 790 tys. zł wykazując wzrost r/r o 5,1%, tj. o 129 820 tys. zł. W omawianym okresie w porównaniu do stanu z dnia 31.12.2017r. depozyty: bieżące zwiększyły się o 87 032 tys. zł, a terminowe i zablokowane wzrosły o 42 788 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 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 94,10% ogółu depozytów, zaś 5,88% pochodzi z sektora budżetowego. Udział sektora finansowego jest minimalny i wynosi 0,02%.

Szczegółowa struktura depozytów bieżących i terminowych w rozbiciu na sektory

	(w tys. zł)			
	Bieżące	Lokaty	Razem	%
sektor finansowy (w tys. zł)	8	470	478	0,02%
sektor niefinansowy (w tys. zł)	1 105 235	1 417 528	2 522 763	94,10%
sektor budżetowy (w tys. zł)	143 155	14 394	157 549	5,88%
Razem (w tys. zł)	1 248 398	1 432 392	2 680 790	100,00%
%	46,57%	53,43%	100,00%	

Analizę podmiotową depozytów wg stanu na 31.12.2017r. i 31.12.2018r. przedstawia następujące tabelaryczne ujęcie.

Depozyty wg podmiotów na 31.12.2017r. oraz 31.12.2018r.

(w tys. zł)

		31.12.2017r.		31.12.2018r.			
		wartość	struktura	wartość	struktura	zmiana	dynamika
sektor finansowy		435	0,0%	478	0,0%	43	110%
sektor niefinansowy	Przedsiębiorstwa państwowe	4 074	0,2%	3 043	0,1%	-1 031	75%
	Przedsiębiorstwa prywatne	356 434	14,0%	329 473	12,3%	-26 961	92%
	Przedsiębiorcy indywidualni	136 173	5,3%	153 064	5,7%	16 891	112%
	Osoby prywatne	1 693 595	66,4%	1 833 016	68,3%	139 421	108%
	Rolnicy indywidualni	119 520	4,7%	122 260	4,6%	2 740	102%
	Instytucje niekomercyjne	76 383	3,0%	81 908	3,1%	5 525	107%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	Budżet Państwa	265	0,0%	220	0,0%	-45	83%
	Budżet terenowy	164 051	6,4%	157 328	5,9%	- 6 723	96%
	Fundusze ubezpieczeń społecznych	40	0,0%	0	0,0%	-40	0%
Razem		2 550 970	100,0%	2 680 790	100,0%	129 820	105%

Średnie ważone oprocentowanie depozytów na 31.12.2018r. wynosiło 0,76% i było niższe o 0,01% w stosunku do 31.12.2017r.



Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 31 grudnia 2018r. i 31 grudnia 2017r. warto zauważyć, że zwiększyły się one o 0,66% do poziomu 254 823 tys. zł. Wzrost wynikał z przeznaczenia 97% wyniku wypracowanego w 2017r. w kwocie 5 904 tys. zł na zwiększenie funduszy własnych Banku przez Zebranie Przedstawicieli. Zwiększenie omawianych funduszy wpływa pozytywnie na bezpieczeństwo depozytów klientów Banku oraz minimalizuje ryzyka bankowe.

W grudniu 2018r. wartość kapitału Tier I wyniosła 196 132 tys. zł, przy czym w stosunku do grudnia 2017r. kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 3,26%, a kapitał dodatkowy Tier I zwiększył się o 12,97%. Kapitał Tier I na dzień 31.12.2018r. stanowił 76,97% funduszy własnych.

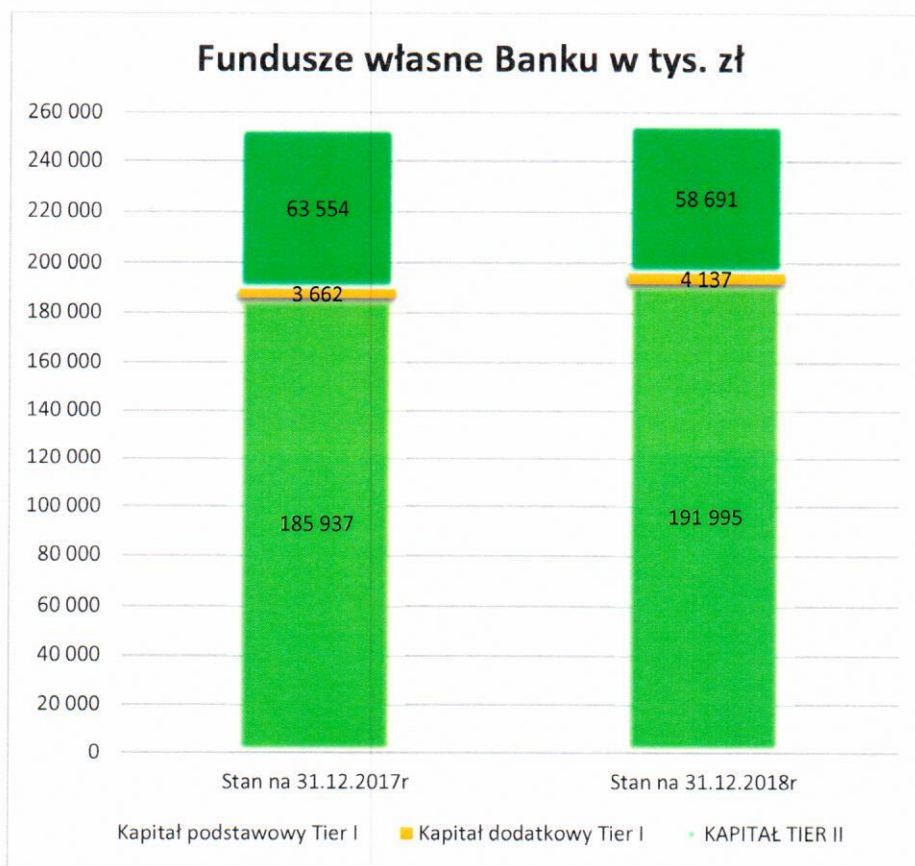
Kapitał Tier II na koniec grudnia 2018r. wyniósł 58 691 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszył się o 7,65% .

Fundusze własne Banku na 31.12.2018r. w porównaniu do 31.12.2017r. zostały zaprezentowane w ujęciu tabelarycznym oraz na wykresie poniżej.

Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017r.	Struktura 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2018r.	Struktura 31.12.2018r.	Zmiana	Dynamika
Fundusze Własne	253 153	100,00%	254 823	100,00%	1 670	100,66%
Kapitał Tier I	189 599	74,90%	196 132	76,97%	6 533	103,45%
Kapitał Podstawowy Tier I	185 937	73,45%	191 995	75,35%	6 058	103,26%
Kapitał Dodatkowy Tier I	3 662	1,45%	4 137	1,62%	475	112,97%
Kapitał Tier II	63 554	25,10%	58 691	23,03%	-4 863	92,35%





Spadek obliża kredytowego przełożył się na obniżenie łącznej ekspozycji na ryzyko, która wyniosła 1 596 403 tys. zł, czyli zmniejszyła się o 95 300 tys. zł, tj. o 5,63%. W stosunku do 31.12.2017r. wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem na 31.12.2018r. obniżyła się o 7,1%, tj. o 106 857 tys. zł. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego zwiększyła się o 11 557 tys. zł i wyniosła 199 140 tys. zł. Powyższe zobrazowano w ujęciu tabelarycznym.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017r.	Struktura 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2018r.	Struktura 31.12.2018r.	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 691 703	100,00%	1 596 403	100,00%	- 95 300	94,37%
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	1 504 120	88,91%	1 397 263	87,53%	- 106 857	92,90%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	187 583	11,09%	199 140	12,47%	11 557	106,16%

Zwiększenie funduszy własnych z podziału zysku za 2017r. połączone ze spadkiem portfela kredytowego i optymalizacją jego struktury pozwoliły na osiągnięcie przez Bank na 31.12.2018r. następujących wskaźników adekwatności kapitałowej.

Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wskaźnik	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2018r.	Wymagany
Łączny współczynnik kapitałowy	14,96%	15,96%	12,875%
Współczynnik kapitału Tier I	11,21%	12,29%	10,875%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	10,99%	12,03%	9,375%



Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2018r.	Zmiana 31.12.2018r.- 31.12.2017r.	Dynamika 31.12.2018r./ 31.12.2017r.
I	Przychody z tytułu odsetek	114 503	114 426	-77	100%
II	Koszty odsetek	24 232	24 612	380	102%
III	Wynik z tytułu odsetek	90 271	89 814	-457	99%
IV	Przychody z tytułu prowizji	26 457	25 468	-989	96%
V	Koszty prowizji	3 357	3 483	126	104%
VI	Wynik z tytułu prowizji	23 100	21 985	-1 115	95%
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	73	81	8	110%
VIII	Wynik operacji finansowych	-576	6 128	6 704	-1064%
IX	Wynik z pozycji wymiany	1 295	1 553	258	120%
X	Wynik na działalności bankowej	114 163	119 561	5 398	105%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 609	1 772	163	110%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 377	1 946	569	141%
XIII	Koszty działania banku	78 699	77 198	-1 501	98%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 644	4 923	279	106%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	27 733	36 655	8 922	132%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 285	10 668	3 383	146%
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	20 448	25 987	5 539	127%
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	10 604	11 279	675	106%
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-	-
XX	Zysk /strata brutto	10 604	11 279	675	106%
XXI	Podatek dochodowy	4 518	5 386	868	119%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku /zwiększenie straty	-	-	-	-
XXIII	Zysk /strata netto	6 086	5 893	-193	97%

Analizując zmiany r/r w grudniu 2018r. wynik odsetkowy Banku obniżył się o 1%, tj. 457 tys. zł. Przychody odsetkowe pozostały na niezmiennym poziomie, natomiast wzrost depozytów spowodował zwiększenie r/r o 2% ponoszonych kosztów odsetkowych.

Wynik z tytułu prowizji w porównaniu do 31.12.2017r. uległ obniżeniu o 5%, tj. o 1 115 tys. zł, co spowodowane było obniżeniem o 4% przychodów z tytułu prowizji (na co największy wpływ miał spadek przychodów z tytułu prowizji od kredytów) oraz wzrostem o 4% ponoszonych kosztów prowizyjnych. Bank w 2018r. uruchomił w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych rachunek w charakterze deponenta, który umożliwia - podobnie jak w bankach



komercyjnych – efektywniejsze zarządzanie płynnością oraz korzystanie z dostępnych instrumentów Narodowego Banku Polskiego.

W ciągu 12 miesięcy 2018r. nastąpił przyrost wyniku z pozycji wymiany o 258 tys. zł, tj. o 20%.

W 2018r. zwrócono szczególną uwagę na obniżenie kosztów działania, co spowodowało ich spadek r/r o 2%, tj. o 1 501 tys. zł. Ograniczenie kosztów działania zaowocowało obniżeniem wskaźnika C/I do poziomu 68,78% na koniec grudnia 2018r. z 72,87% w grudniu 2017r.

Wynik wartości rezerw i aktualizacji wzrósł r/r do 25 987 tys. zł z 20 448 tys. zł w grudniu 2017r.

Wysokość ponoszonych rezerw celowych i aktualizacji oraz ograniczenie kosztów działania przyczyniły się do uzyskania zysku brutto w grudniu 2018r. na poziomie 11 279 tys. zł, a zysku netto w wysokości 5 893 tys. zł.



Model ogólny struktury zarządzania ryzykami w Banku


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

- Pierwsza linia obrony - którą stanowi działanie komórek i jednostek organizacyjnych, zgodne z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi i podziałem zadań, a także realizacja zadań wynikających z systemu kontroli wewnętrznej zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi. Jednostki biznesowe Banku (Oddziały, Filie) na bieżąco wykonują czynności związane 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.
- Trzecią linią obrony stanowi Biuro Audytu Wewnętrznego.

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

Zarządzanie ryzykami Krakowskim Banku Spółdzielczym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, szczegółowo określających metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych rodzajów ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania Bankiem. W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej umożliwiający przepływ informacji o ryzyku pomiędzy komórkami organizacyjnymi, a także do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet Audytu: monitoruje skuteczność 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 2018r. zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko terminów przeszacowania, z tytułu którego w 2018r. narażenie wyniku odsetkowego kształtowało się na poziomie niższym niż w 2017r. W perspektywie roku wynik odsetkowy Banku był wrażliwy na spadek stóp procentowych, a na dzień 31.12.2018r. potencjalny spadek oprocentowania o 25 pb. spowodowałby jego obniżenie w skali roku o około 0,78% funduszy własnych z końca 2018r. Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie oprocentowanie około 67% aktywów odsetkowych Banku jest oparte o stawki rynkowe (głównie WIBOR), natomiast około 91% pasywów odsetkowych Banku oparte jest o stawki ustalone Decyzją Zarządu Banku. W roku 2018 Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko walutowe

W 2018r. Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 31.12.2018r. 3,62%). 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 2018r. pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 1 tys. zł do 245 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.



Ryzyko operacyjne

W całym 2018 roku 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 w 2018r. stanowiły 12,30% apetytu na ryzyko operacyjne, tj. 313, 5 tys. zł, w wyniku odzysku (z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) odzyskano kwotę: 71, 76 tys. zł, zatem koszty rzeczywiste netto wyniosły: 241, 74 tys. 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 w 2018r. zostały poddane szczegółowej analizie włączając w to w szczególności identyfikację przyczyn ich wystąpienia.

Ryzyko płynności i finansowania

W 2018r. roku działalność Banku opierała się na stabilnych Źródłach finansowania. Podstawowym Źródłem finansowania działalności Banku była stabilna baza depozytowa (głównie środki pozyskiwane od sektora niefinansowego), a nadwyżki środków finansowych Bank lokował głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, bony pieniężne oraz lokaty terminowe w innych bankach. Poziom aktywów płynnych Banku na dzień 31.12.2018r. wynosił 1 268 066 tys. zł i stanowił 41,84% sumy bilansowej netto, natomiast udział obligacji kredytowych w bazie depozytowej wynosił 55,20%. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR w roku 2018 kształtował się średnio na poziomie 315%, wg stanu na 31.12.2018r. wynosił 322% przy wymaganej normie nadzorczej na poziomie minimum 100%. Nadzorcze miary płynności wynikające z uchwały 386/2008 KNF w 2018 roku kształtowały się powyżej minimalnych wymogów nadzorczych. Nie wystąpiły zagrożenia utraty płynności płatniczej, Bank posiadał zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności.



Nadzorcze miary płynności wg stanu na 31.12.2018 r.

Normy płynności	Wymóg nadzorczy	Poziom wskaźnika Banku wg stanu na 31.12.2018 r.
M3 Współczynnik płynności krótkoterminowej	min. 1,00	2,50
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	min. 1,00	1,81
LCR Wskaźnik pokrycia wypływów netto	min. 100%	322 %
NSFR Wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania	-	178 %

Ryzyko biznesowe i strategiczne

Analiza rentowności Banku według stanu na 31.12.2018r. w porównaniu z końcem 2017 roku wykazała nieznaczny spadek wskaźników rentowności. Poziom przychodów odsetkowych na koniec 2018r. jest porównywalny do poziomu osiągniętego przez Bank na koniec ubiegłego roku. Nieznacznie zmniejszyły się przychody z tytułu opłat i prowizji. Bank odnotował spadek wskaźnika zysku z działalności odnoszący się do wyniku z działalności bankowej w stosunku do kosztów ogółem. Analiza rentowności Banku od strony kosztowej wykazała pozytywny spadek wskaźnika udziału kosztów w osiągniętych przychodach o 0,37 pp. W ujęciu rocznym nastąpił wyraźny pozytywny spadek wskaźnika efektywności kosztowej C/I o 4,09 pp. oraz ponad 5% wzrost wartości sumy bilansowej na 1 zatrudnionego.

Na koniec 2018 roku sytuacja Banku pozostawała stabilna. Bank utrzymuje solidną i adekwatną do rozmiarów prowadzonej działalności bazę kapitałową, na koniec 2018 roku odnotowano wzrost funduszy własnych oraz wzrost sumy bilansowej Banku.

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 ostrzeżenia w przypadku ryzyka koncentracji) służą zapewnieniu właściwego poziomu ryzyka kredytowego w Banku i stanowią system ostrzeżenia przed nieplanowanymi zmianami profilu ryzyka Banku.

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

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

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

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

W 2018 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 31 grudnia 2018 r. portfel kredytów wynosił 1 479 678 tys. zł (w tym: należności



normalne i pod obserwacją 1 277 615 tys. zł, należności zagrożone: 202 063 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem (wskaźnik wg wartości nominalnej) uległa poprawie w roku 2018 i wyniosła 13,7% (14,6% na 31.12.2017 r.), a jakość detalicznych ekspozycji kredytowych nieznacznie pogorszyła się i wyniosła 10,0% (9,4% na 31.12.2017 r.).

Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 31.12.2018 r. wzrósł w stosunku do 31.12.2017r. o 9,5 pp. i wyniósł 31,2%. Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 58,0%, osoby prywatne 23,9%, przedsiębiorcy indywidualni 5,8%, jednostki samorządu terytorialnego 9,9%, pozostałe podmioty 2,4%. Struktura branżowa kredytów finansujących działalność gospodarczą jest zdywersyfikowana.

Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym			
stan na 31 grudnia 2018 r.			
Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	64,71%
2	SEKCJA B	BUDOWNICTWO	101,94%
3	SEKCJA C	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	7,13%
4	SEKCJA D	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	10,79%
5	SEKCJA E	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	5,14%
6	SEKCJA F	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,70%
7	SEKCJA G	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,93%
8	SEKCJA H	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	86,82%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	20,46%
10	SEKCJA J	EDUKACJA	0,64%
11	SEKCJA K	GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,00%
12	SEKCJA L	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	81,43%
13	SEKCJA M	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,05%



14	SEKCJA N	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOLECZNA	15,81%
15	SEKCJA O	POZOSTALA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2,70%
16	SEKCJA P	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	74,76%
17	SEKCJA Q	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	13,41%
18	SEKCJA R	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3,75%
19	SEKCJA S	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	3,46%
SUMA			639,46%

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.

W roku 2018r. w Krakowskim Banku Spółdzielczym możliwy do zastosowania poziom wartości pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych pozostawał na dobrym poziomie. Ich udział w obliżu kredytowym wynosi na 31 grudnia 2018r. 54,8%.

Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej (z wagą ryzyka 35%) stanowiły na 31 grudnia 2018 r. 12,9 mln zł (około 0,43% sumy bilansowej netto).

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 2023 r. 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 31 grudnia 2018 r. Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora.

Sytuacja Banku w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej pozostawała stabilna. Poziom wskaźnika dźwigni finansowej nie podlega istotnym wahaniom i trwale ukształtował się powyżej 6%.

Na 31.12.2018 r. udział zewnętrznych źródeł finansowania w funduszach własnych Banku wynosił 20,15%. Na koniec 2018 roku fundusz udziałowy bilansowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 14,4 mln zł, a fundusze własne 254 823 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na 31.12.2018r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 15,96%, współczynnik kapitału Tier I 12,29%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 12,03%.

Na 31 grudnia 2018r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 6,21%, w stosunku do stanu z poprzedniego roku spadł o 0,06 pp.

W 2018 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 roku 2018 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 ostrzeżenia w celu zapobieżenia przekroczeniu przyjętych limitów.

W 2018 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 31 grudnia 2018r. kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych w Banku ryzyk I Filaru wyniósł 127 712 tys. zł, II Filaru wyniósł 12 322 tys. zł, wymóg połączonego bufora wyniósł 77 825 tys. zł, łącznie kapitał wewnętrzny 217 858 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 254 823 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, ubezpieczenia.

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 2018r.

W całym 2018r. Bank wiele uwagi poświęcał poprawie jakości portfela kredytowego obniżając udział kredytów zagrożonych z 14,6% do 13,7%. Zwiększono także poziom wyrezerwowania kredytów, co jednakże wpłynęło negatywnie na osiągnięte przez Bank wyniki (koszty ryzyka kredytowego w całym 2018r. wyniosły 25 987 tys. zł).

Pozytywnie oceniamy wzrost bazy depozytowej r/r o 5,1% przy utrzymaniu poziomu średniego kosztu pozyskania depozytów. Pozyskane środki były lokowane m.in. w bezpieczne instrumenty finansowe - obligacje Skarbu Państwa - co oddziaływało w kierunku zwiększenia wyniku Banku. Negatywnie oceniamy spadek obciążenia kredytowego o 8,5%, który ograniczał możliwość zwiększenia przychodów odsetkowych.

Wyniki osiągnięte w całym 2018r. Zarząd Banku uznaje za nie w pełni zadowalające.



Perspektywy na 2019r.

Celem na rok 2019 będzie uzyskanie wzrostu obliga kredytowego, co wpłynie pozytywnie na osiągnięte dochody oraz umożliwi dalszą poprawę jakości portfela kredytowego.

Prognozujemy, że na koniec 2019r. wzrośnie poziom wyrezerwowania portfela kredytowego, równocześnie planujemy obniżyć koszty ponoszonego ryzyka 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 swojej historii Bank przyłączył już 25 banków spółdzielczych, zakłada się możliwość dalszych procesów łączeniowych z bankami spółdzielczymi w dobrej sytuacji finansowej określonej na podstawie badania due diligence. 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, sfery budżetowej oraz rolników.



Wybrane dane finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego w EUR

Wybrane dane finansowe	31.12.2017r.		31.12.2018r.	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa netto	2 906 009	696 734	3 031 018	704 888
Fundusze własne	253 153	60 695	254 823	59 261
Należności od sektora finansowego	119 302	28 603	119 363	27 759
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	1 566 300	375 530	1 412 941	328 591
Zobowiązania od sektora finansowego	32 447	7 779	28 489	6 625
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	2 562 565	614 391	2 689 533	625 473
Zysk brutto	10 604	2 542	11 279	2 623
Zysk netto	6 086	1 459	5 893	1 370

PLN przeliczono na EUR wg. średniego kursu NBP, który wynosił 4,1709 na 31.12.2017r. oraz 4,3000 na 31.12.2018r.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2018r. do 31.12.2018r. 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
Kazimierz Góru

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Tuleja

Wiceprezes Zarządu
Andrzej Grzybek

Prezes Zarządu
Zbigniew Bodzioch