



**Sprawozdanie Zarządu z działalności
Krakowskiego Banku Spółdzielczego
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.**

Kraków, lipiec 2020 r.

Podstawowe informacje o Krakowskim Banku Spółdzielczym

Pełna nazwa Banku: **Krakowski Bank Spółdzielczy**

Forma prawna: **spółdzielnia**

Numer KRS: **0000078979**

Numer REGON: **000500286**

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

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

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

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

Przedmiotem działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym 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 2019 r. pracował w składzie pięcioosobowym pod przewodnictwem Prezesa Zarządu Pana Zbigniewa Bodziocha. Na 31.12.2019 r. w jego skład wchodził:

- 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 2019 roku odbyło się 88 posiedzeń Zarządu i podjęto 402 Uchwały. 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 2016 r. dokonało wyboru Rady Nadzorczej (RN) Krakowskiego Banku Spółdzielczego na lata 2016-2020. Na dzień 31 grudnia 2019 r. w jej skład wchodził:

- 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 Tluszczyk – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W 2019 roku Rada Nadzorcza odbyła 10 protokołowanych jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęła 201 uchwał (w pierwszym półroczu – 120 uchwał, w drugim półroczu – 81 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 mocy *Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym* i Uchwałą nr 103/2019 z dnia 27 maja 2019 r. Rada Nadzorcza dokonała zmiany składu Komitetu Audytu. Powołała w jego skład Pana Piotra Skoczka w miejsce zmarłego Pana Apoloniusza Dulewskiego. Na 31.12.2019 r. w skład Komitetu Audytu wchodził:

- 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 2019 r. 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 2018 r.,

- 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 2018 r.,
- Uchwała Nr 11 w sprawie przyjęcia informacji Rady Nadzorczej dotyczącej oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 12 w sprawie zatwierdzenia Polityki zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu oraz zapewnienia odpowiedniości 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 31.12.2019 r. Bank posiadał 73 placówki bankowe, z tego:

- 31 Oddziałów,
- 35 Filii,
- 7 Punktów Obsługi Klienta.

W 2019 r. sieć placówek KBS ulegała następującym przeobrażeniom:

- W I kwartale 2019 r. Bank zamknął Filię Oddziału Siepraw zlokalizowaną na osiedlu Bohaterów Września w Krakowie.
- W III kwartale 2019 r. Bank zlikwidował Filię Oddziału Gdów.
- Na skutek połączenia z Bankiem Spółdzielczym Bytom i Bankiem Spółdzielczym w Siewierzu w strukturę KBS zostały włączone Oddział Bytom oraz Oddział Siewierz.

Zasoby kadrowe

Na 31.12.2019 r. Bank zatrudniał 681 pracowników, w tym 69% posiada wyższe wykształcenie, a 93% jest zatrudniona na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony.

Na koniec grudnia 2019 r. zatrudnienie wyniosło 665 etatów i w stosunku do roku ubiegłego wzrosło o 18 etatów. Na 31.12.2019 r. 243 etatów przypadało na Centralę, natomiast pozostałe 422 etatów na pracowników Oddziałów Banku.

Stan zatrudnienia na 31.12.2018 r. oraz 31.12.2019 r.

Liczba pracowników	31.12.2018 r. (w os.)	31.12.2019 r. (w os.)
w osobach	661	681
w etatach	647	665

W 2019 roku pracownicy uczestniczyli w 285 szkoleniach, których zakres merytoryczny odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym ze zmian regulacji wewnętrznych i nadzorczych.

Strukturę wiekową pracowników prezentowana jest poniżej.

Struktura wiekowa pracowników Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wiek zatrudnionych pracowników	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.
do 30 lat	47	53
od 31 do 50 lat	413	435
od 51 do 60 lat	153	152
ponad 60 lat	48	41
Ogółem liczba pracowników	661	681

Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego

(stan na 31.12.2019 r.)

Oddziały:

Bochnia, 32-700 Bochnia, ul. K. Wielkiego 10,
Bytom, 41-902 Bytom, ul. Krawiecka 4,
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,
Siewierz, 42-470 Siewierz, ul. Częstochowska 1,
Skawina, 32-050 Skawina, ul. Słowackiego 1,
Szczurowa, 32-820 Szczurowa, ul. Rynek 3C,
Tarnów, 33-100 Tarnów, ul. Kołtątaja 9/2,
Wadowice, 34-100 Wadowice, ul. E. i K. Wojtyłów 17,
Wielka Wieś, 32-085 Szyce, Plac Wspólnoty 1,
Zabierzów, 32-080 Zabierzów, ul. Kolejowa 10,

Filie:

Borzecin, 32-825 Borzecin 563C,
Brzesko, 32-800 Brzesko, ul. Mickiewicza 31/13,
Brzesko II, 32-800 Brzesko, ul. Ogrodowa 6,
Ciuślice, 28-506 Czarnocin, Ciuślice 39,
Dąbrowa Tarnowska, 33-200 Dąbrowa Tarnowska, ul. Sucharskiego 7,
Drwinia, 32-709 Drwinia 197,
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 1997 r. Prawo bankowe,
- Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. (z późniejszymi zmianami) o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie,
- Polityki Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Zasad dobrej praktyki bankowej,
- Standardów obsługi klienta.

Udziałowcy i fundusz udziałowy

Według stanu na 31 grudnia 2019 r. liczba Członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego wynosiła 36 641, posiadają oni 241 995 udziałów. Fundusz udziałowy na koniec analizowanego okresu wyniósł 14 762 tys. zł, i był wyższy od stanu z ubiegłego roku o 306 tys. zł.

Struktura podmiotowa funduszu udziałowego na dzień 31.12.2019 r.

Podmiot	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)	Ilość członków
Osoby fizyczne	13 125 (w tym 11 tys. zł kapitał subskrybowany)	88,9	36 501
Osoby prawne	1 637	11,1	140
RAZEM	14 762	100,0	36 641

Dane finansowe KBS na 31.12.2019 r.

Aktywa

(w tys. zł)

AKTYWA		Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2018 r.	Zmiana 31.12.2019 r.- 31.12.2018 r.	Dynamika 31.12.2019 r./ 31.12.2018 r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	146 386	147 560	-1 174	99%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	-
III	Należności od sektora finansowego	107 840	119 363	-11 523	90%
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 296 306	1 266 623	29 683	102%
V	Należności od sektora budżetowego	126 696	146 318	-19 622	87%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 550 102	1 235 708	314 394	125%
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0	0	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0	0	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	20 026	18 989	1 037	105%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	224	216	8	104%
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy	3 443	2 770	673	124%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	47 121	47 686	-565	99%
XV	Inne aktywa	33 280	33 532	-252	99%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	14 100	12 248	1 852	115%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	11	5	6	220%
XVIII	Akcje własne	0	0	0	-
AKTYWA RAZEM		3 345 535	3 031 018	314 517	110%

Aktywa Banku na 31.12.2019 r. wyniosły 3 345 535 tys. zł wykazując wzrost o 10%, tj. o 314 517 tys. zł w stosunku do 31.12.2018 r.

Pozycją aktywów wykazującą r/r największy wzrost wartości (o 314 394 tys. zł) były dłużne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 1 550 102 tys. zł. W aktywach bilansu największy udział stanowiły papiery wartościowe, drugie w kolejności są kredyty.

Obligo kredytowe na 31.12.2019 r. osiągnęło poziom 1 503 654 tys. zł. W porównaniu do grudnia 2018 r. odnotowano wzrost o 23 976 tys. zł, tj. o 2%. Obligo kredytowe stanowiło 44,9% sumy bilansowej oraz 49,8% depozytów.

Na koniec grudnia 2019 r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 17,3%, wobec 13,7% na 31.12.2018 r.

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

	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.	Dynamika rok do roku
Obligo kredytowe	1 479 678	1 503 654	102%
Kredyty normalne	1 241 415	1 215 169	98%
Kredyty pod obserwacją	36 200	28 823	80%
Kredyty w sytuacji zagrożonej	202 063	259 662	129%
<i>poniżej standardu</i>	<i>36 382</i>	<i>106 803</i>	<i>294%</i>
<i>wątpliwe</i>	<i>57 088</i>	<i>26 451</i>	<i>46%</i>
<i>stracone</i>	<i>108 593</i>	<i>126 408</i>	<i>116%</i>

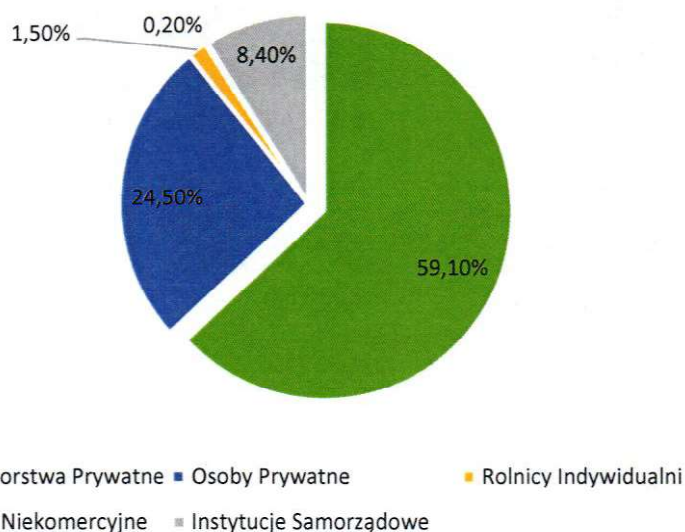
Strukturę podmiotową obligo kredytowego według stanu na 31.12.2019 r. obrazuje tabela poniżej oraz wykres na następnej stronie.

Zaangażowanie kredytowe bilansowe wg podmiotów na 31.12.2018 r. oraz 31.12.2019 r.

(w tys. zł)

Pozycja	31.12.2018 r.		31.12.2019 r.		zmiana r/r	dynamika r/r
	wartość	struktura	wartość	struktura		
Instytucje sektora finansowego	6 233	0,4%	0	0,0%	-6 233	0%
Przedsiębiorstwa państwowe	0	0,0%	0	0,0%	0	-
Przedsiębiorstwa prywatne	858 000	58,0%	889 469	59,1%	31 469	104%
Przedsiębiorcy indywidualni	85 258	5,8%	94 043	6,3%	8 785	110%
Osoby prywatne	354 372	23,9%	368 217	24,5%	13 845	104%
Rolnicy indywidualni	26 053	1,8%	21 899	1,5%	-4 154	84%
Instytucje niekomercyjne	3 540	0,2%	3 380	0,2%	-160	95%
Instytucje samorządowe	146 222	9,9%	126 646	8,4%	-19 576	87%
Razem kredyty	1 479 678	100%	1 503 654	100%	23 976	102%

Struktura oblię kredytowego wg stanu na 31.12.2019 r.



Średnie ważone oprocentowanie kredytów na 31.12.2019 r. wynosiło 4,94% i było wyższe o 0,04% w stosunku do 31.12.2018 r.

Wskaźnik wyrezerwowania kredytów wzrósł o 2% z 31,2% na 31.12.2018 r. do 33,2% na koniec 2019 roku.

Wskaźnik wyrezerwowania

	Wskaźnik wyrezerwowania wg wartości nominalnej (rezerwy celowe/kredyty zagrożone nominal)	Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy celowe i aktualizacje/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto)
31.12.2018 r.	22,9%	31,2%
31.03.2019 r.	24,7%	33,5%
30.06.2019 r.	26,3%	35,3%
30.09.2019 r.	24,6%	33,9%
31.12.2019 r.	25,4%	33,2%

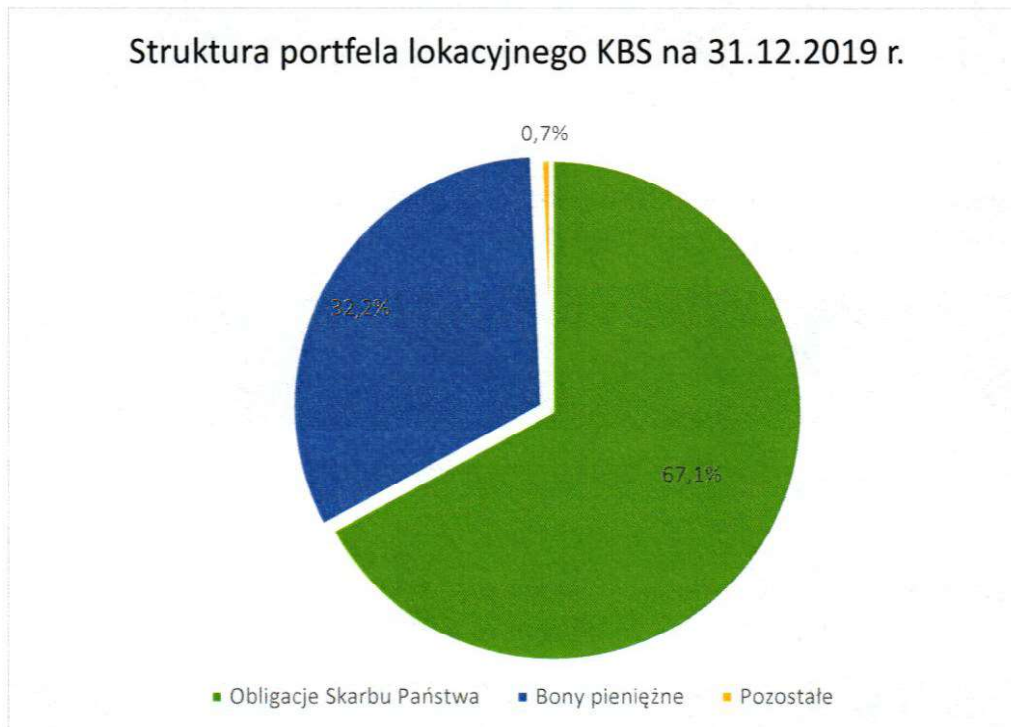
Papiery wartościowe

Wartość dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2019 roku wyniosła 1 550 102 tys. zł, co oznacza wzrost o 314 394 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Pozyskane nowe środki w formie depozytów oraz zapadających kredytów, tj. wolne środki Bank, korzystając z relatywnie wysokich rentowności obligacji, lokował w bezpieczne papiery Skarbu Państwa. Poniżej przedstawiamy strukturę portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe	Stan na 31.12.2019 r.	Struktura
Obligacje Skarbu Państwa	1 039 844	67,1%
Bony pieniężne	499 937	32,2%
Pozostałe	10 321	0,7%
RAZEM	1 550 102	100,0%

Obligacje Skarbu Państwa oraz bony pieniężne NBP, łącznie stanowiły 99,3% 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 1 042 555 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2019 r.	Wartość odsetek na 31.12.2019 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.	
1.	WZ0528	235 155	-	6 491	416	230	-	229 310
2.	WZ0126	171 400	-	5 404	1 325	576	-	167 897
3.	DS0727	140 000	-	7 231	1 520	-	-	134 289
4.	WS0428	110 000	-	3 994	2 066	-	-	108 072
5.	WZ0124	90 000	-	1 023	696	-	-	89 673
6.	WZ0121	66 000	-	227	510	-	-	66 283
7.	WZ1122	50 000	-	771	88	-	-	49 317
8.	WZ1129	50 000	-	1 323	88	-	-	48 765
9.	DS0726	40 000	-	1 459	434	-	-	38 975
10.	DS1029	30 000	-	361	151	-	-	29 790
11.	WZ0524	30 000	-	264	53	249	-	30 038
12.	PS0422	20 000	-	402	307	-	-	19 905
13.	DS1023	10 000	-	276	73	-	-	9 797
Ogółem		1 042 555	-	29 226	7 727	1 055	-	1 022 111

2. Obligacje Skarbu Państwa w EUR o wartości nominalnej 980 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r. wg. kursu NBP (4,2585) wynosi 4 297 tys. zł.

(w tys. EUR)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2019 r.	Wartość odsetek na 31.12.2019 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.
1.	XS0841073793	980	13	16	-	-	1 009
Ogółem		980	13	16	-	-	1 009

3. Obligacje Skarbu Państwa w USD o wartości nominalnej 3 500 tys. USD. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r. wg. kursu NBP (3,7977) wynosi 13 436 tys. zł.

(w tys. USD)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2019 r.	Wartość odsetek na 31.12.2019 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.
1.	US731011AT95	1 500	25	13	-	-	1 488
2.	US857524AA08	1 000	28	10	13	-	1 051
3.	US731011AU68	1 000	9	8	-	-	999
Ogółem		3 500	-	6	31	13	3 538

4. Obligacje BGK w EUR o wartości nominalnej 2 000 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r. wg. kursu NBP (4,2585) wynosi 9 015 tys. zł.

(w tys. EUR)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2019 r.	Wartość odsetek na 31.12.2019 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.
1.	XS1829261087	2 000	94	23	-	-	2 117
Ogółem		2 000	94	23	-	-	2 117

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

1. Bony pieniężne o wartości nominalnej 500 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2019 r.	Wartość odsetek na 31.12.2019 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.
1.	03.01.2020	500 000	- 63	-	-	-	499 937
Ogółem		500 000	- 63	-	-	-	499 937

2. Obligacje korporacyjne.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2019 r.	Wartość odsetek na 31.12.2019 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.
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.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2019 r.	Wartość odsetek na 31.12.2019 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.
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 224 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.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2019 r.	Wartość odsetek na 31.12.2019 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.
1.	BPS0222	100	-	2	-	-	102
Ogółem		100	-	2	-	-	102

Pasywa

Pasywa Banku na 31.12.2019 r. wyniosły 3 345 535 tys. zł wykazując r/r wzrost o 10%.

(w tys. zł)

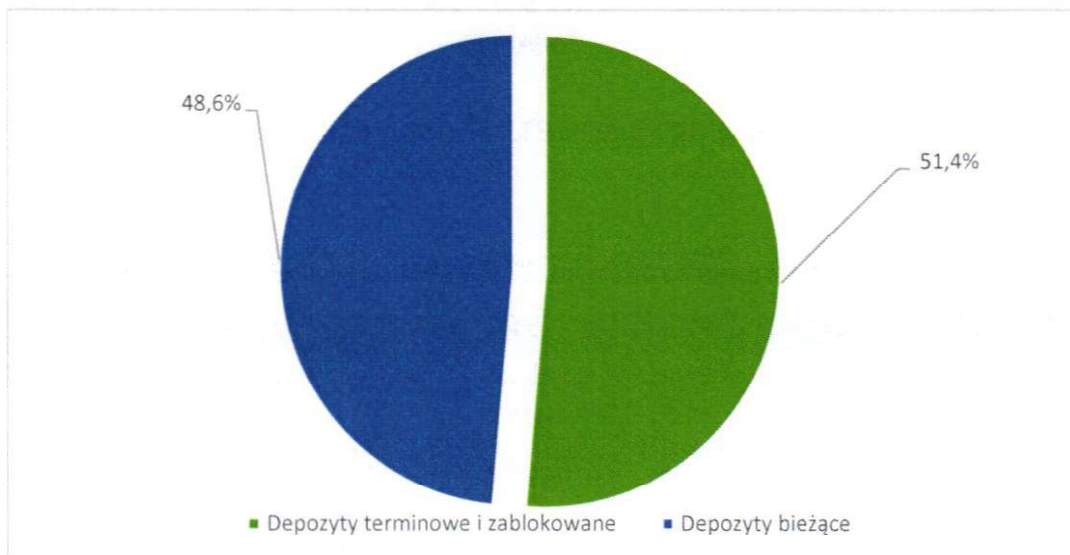
PASYWA		Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2018 r.	Zmiana 31.12.2019 r.- 31.12.2018 r.	Dynamika 31.12.2019 r./ 31.12.2018 r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	22	28 489	-28 467	0%
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 872 236	2 530 657	341 579	113%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	158 615	158 875	-260	100%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	71 328	71 224	104	100%
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0	0	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	12 315	15 661	-3 346	79%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 075	3 213	-138	96%
X	Rezerwy	23 871	21 328	2 543	112%
XI	Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	14 762	14 450	312	102%
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	175 213	159 792	15 421	110%
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 600	3 120	480	115%
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	19 316	18 316	1 000	105%
XVI	Zysk / strata z lat ubiegłych	-1 785	0	-1 785	-
XVII	Zysk / strata netto	-7 033	5 893	-12 926	-
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0	-
PASYWA RAZEM		3 345 535	3 031 018	314 517	110%

Największy wzrost wartości liczony r/r w grudniu 2019 r. zanotowano na pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 2 872 236 tys. zł, wzrost o 13%, tj. o 341 579 tys. zł.

Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 31.12.2019 r. wyniosły 3 017 028 tys. zł wykazując wzrost r/r o 12,5%, tj. o 336 238 tys. zł. W omawianym okresie w porównaniu do stanu z dnia 31.12.2018 r. depozyty: bieżące zwiększyły się o 217 282 tys. zł, a terminowe i zablokowane wzrosły o 118 956 tys. zł. Udział depozytów bieżących w depozytach klientów i sektora budżetowego na koniec badanego okresu osiągnął poziom 48,6%, natomiast depozyty terminowe i zablokowane odnotowały poziom 51,4%. Pozycja pasywów strata z lat ubiegłych dotyczy wyniku przejętego wskutek połączenia Banku Spółdzielczego Bytom i Banku

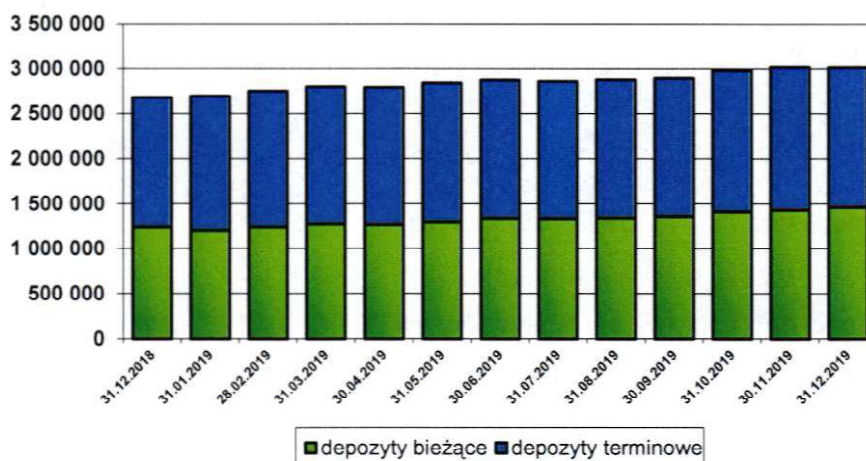
Spółdzielczego w Siewierzu w 2019 r.

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.

Struktura miesięczna depozytów klientów i sektora budżetowego w 2019 roku



Depozyty klientów stanowią 94,77% ogółu depozytów, zaś 5,23% pochodzi z sektora budżetowego. Udział sektora finansowego jest minimalny.

Szczegółowa struktura depozytów bieżących i terminowych w rozbiciu na sektory

	(w tys. zł)			
	Bieżące	Lokaty	Razem	%
sektor finansowy	22	0	22	0,00%
sektor niefinansowy	1 326 573	1 532 736	2 859 309	94,77%
sektor budżetowy	139 085	18 612	157 697	5,23%
Razem	1 465 680	1 551 348	3 017 028	100,00%
%	48,58%	51,42%	100,00%	

Analizę podmiotową depozytów wg stanu na 31.12.2018 r. i 31.12.2019 r. przedstawia następujące tabelaryczne ujęcie.

Depozyty wg podmiotów na 31.12.2018 r. oraz 31.12.2019 r.

		31.12.2018 r.		31.12.2019 r.		(w tys. zł)	
		wartość	struktura	wartość	struktura	zmiana	dynamika
sektor finansowy		478	0,0%	22	0,0%	-456	5%
sektor niefinansowy	<i>Przedsiębiorstwa państwowe</i>	3 043	0,1%	3 071	0,1%	28	101%
	<i>Przedsiębiorstwa prywatne</i>	329 473	12,3%	419 773	13,9%	90 300	127%
	<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	153 064	5,7%	182 207	6,0%	29 143	119%
	<i>Osoby prywatne</i>	1 833 016	68,3%	2 024 162	67,2%	191 146	110%
	<i>Rolnicy indywidualni</i>	122 260	4,6%	137 144	4,5%	14 884	112%
	<i>Instytucje niekomercyjne</i>	81 908	3,1%	92 952	3,1%	11 044	113%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	<i>Budżet Państwa</i>	220	0,0%	502	0,0%	282	228%
	<i>Budżet terenowy</i>	157 328	5,9%	157 195	5,2%	-133	100%
	<i>Fundusze ubezpieczeń społecznych</i>	0	0,0%	0	0,0%	0	-
Razem depozyty		2 680 790	100,0%	3 017 028	100,0%	336 238	113%

Średnie ważone oprocentowanie depozytów na 31.12.2019 r. wynosiło 0,74% i było niższe o 0,02% w stosunku do 31.12.2018 r.

Fundusze własne Banku

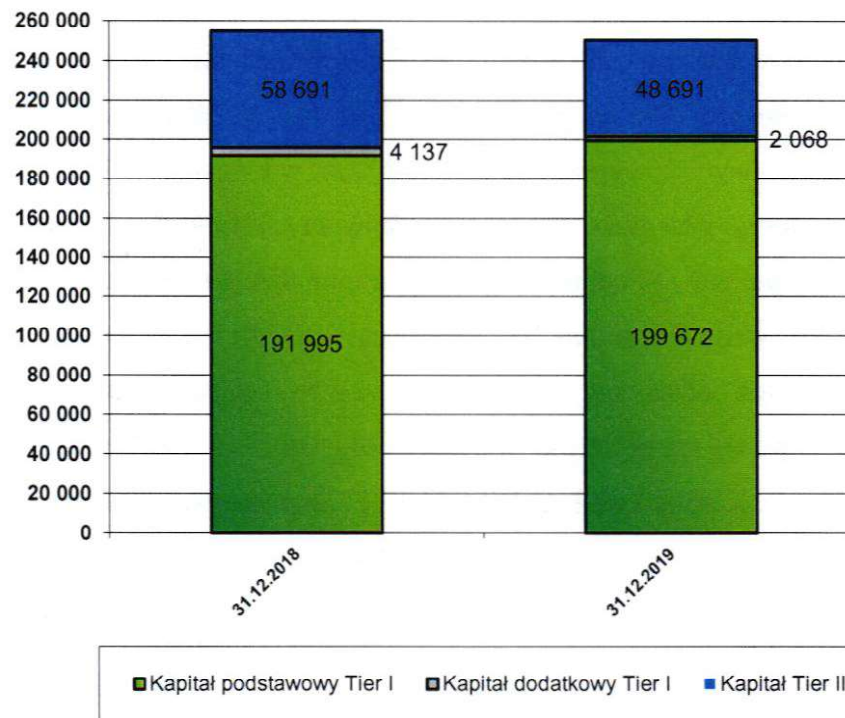
Analizując fundusze własne z 31 grudnia 2019 r. i 31 grudnia 2018 r. warto zauważyć, że zmniejszyły się one o 1,72% do poziomu 250 431 tys. zł. Wzorem lat ubiegłych Zebranie Przedstawicieli 97% wyniku wypracowanego w 2018 r. w kwocie 5 717 tys. zł przeznaczyło na zwiększenie funduszy własnych. Wysokość omawianych funduszy wpływa pozytywnie na bezpieczeństwo depozytów klientów Banku oraz minimalizuje ryzyka bankowe.

W grudniu 2019 r. wartość kapitału Tier I wyniosła 201 740 tys. zł, przy czym w stosunku do grudnia 2018 r. kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 2,86%, a kapitał dodatkowy Tier I zmniejszył się o 50,01% (wpływ zmniejszenia wartości obligacji serii SBK1020 ujętych w kapitale dodatkowym Tier I). Kapitał Tier I na dzień 31.12.2019 r. stanowił 80,56% funduszy własnych. Kapitał Tier II na koniec grudnia 2019 r. wyniósł 48 691 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszył się o 17,04% (wpływ amortyzacji wartości obligacji serii SBK0923 ujętych w kapitale Tier II).

Fundusze własne Banku na 31.12.2019 r. w porównaniu do 31.12.2018 r. zostały zaprezentowane w ujęciu tabelarycznym oraz na wykresie poniżej.

Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018 r.	Struktura 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Struktura 31.12.2019 r.	Zmiana	Dynamika
Fundusze Własne	254 823	100,00%	250 431	100,00%	-4 392	98,28%
Kapitał Tier I	196 132	76,97%	201 740	80,56%	5 608	102,86%
Kapitał Podstawowy Tier I	191 995	75,34%	199 672	79,73%	7 677	104,00%
Kapitał Dodatkowy Tier I	4 137	1,62%	2 068	0,83%	-2 069	49,99%
Kapitał Tier II	58 691	23,03%	48 691	19,44%	-10 000	82,96%

Fundusze własne Banku w tys. zł


Łączna ekspozycja na ryzyko wyniosła 1 641 803 tys. zł, czyli zwiększyła się o 45 400 tys. zł, tj. o 2,84%. W stosunku do 31.12.2018 r. wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem na 31.12.2019 r. wzrosła o 1,68%, tj. o 23 456 tys. zł, co było efektem odnotowanego wzrostu obligacji kredytowych. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego zwiększyła się o 21 944 tys. zł i wyniosła 221 084 tys. zł. Powyższe zobrazowano w ujęciu tabelarycznym.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018 r.	Struktura 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Struktura 31.12.2019 r.	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 596 403	100,00%	1 641 803	100,00%	45 400	102,84%
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	1 397 263	87,53%	1 420 719	86,53%	23 456	101,68%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	199 140	12,47%	221 084	13,47%	21 944	111,02%

Zwiększenie funduszy własnych z podziału zysku za 2018 r. połączone z amortyzacją wartości obligacji ujętych w funduszach własnych oraz wzrostem wymogów kapitałowych pozwoliły na osiągnięcie przez Bank na 31.12.2019 r. następujących wskaźników adekwatności kapitałowej, które zaprezentowano poniżej.

Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wskaźnik	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Oczekiwany na 31.12.2019 r.
Łączny współczynnik kapitałowy	15,96%	15,25%	13,500%
Współczynnik kapitału Tier I	12,29%	12,29%	11,500%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,03%	12,16%	10,000%

Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2018 r.	Zmiana 31.12.2019 r.- 31.12.2018 r.	Dynamika 31.12.2019 r./ 31.12.2018 r.
I	Przychody z tytułu odsetek	118 216	114 426	3 790	103%
II	Koszty odsetek	26 281	24 612	1 669	107%
III	Wynik z tytułu odsetek	91 935	89 814	2 121	102%
IV	Przychody z tytułu prowizji	26 059	25 468	591	102%
V	Koszty prowizji	3 773	3 483	290	108%
VI	Wynik z tytułu prowizji	22 286	21 985	301	101%
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	88	81	7	109%
VIII	Wynik operacji finansowych	-149	6 128	-6 277	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	1 620	1 553	67	104%
X	Wynik na działalności bankowej	115 780	119 561	-3 781	97%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 480	1 772	-292	84%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 988	1 946	42	102%
XIII	Koszty działania banku	80 580	77 198	3 382	104%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	5 049	4 923	126	103%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	42 839	36 655	6 184	117%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 310	10 668	-2 358	78%
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	34 529	25 987	8 542	133%
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	-4 886	11 279	-16 165	-
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0	0	-
XX	Zysk /strata brutto	-4 886	11 279	-16 165	-
XXI	Podatek dochodowy	2 147	5 386	-3 239	40%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku /zwiększenie straty	0	0	0	-
XXIII	Zysk /strata netto	-7 033	5 893	-12 926	-

Analizując zmiany r/r w grudniu 2019 r. wynik odsetkowy Banku zwiększył się o 2%, tj. o 2 121 tys. zł. Przychody odsetkowe wzrosły o 3%, natomiast wzrost depozytów spowodował zwiększenie r/r o 7% ponoszonych kosztów odsetkowych.

Wynik z tytułu prowizji w porównaniu do 31.12.2018 r. powiększył się o 1%, tj. o 301 tys. zł, co spowodowane było wzrostem o 2% przychodów z tytułu prowizji oraz wzrostem o 8% ponoszonych kosztów prowizyjnych. Bank w 2019 r. wzorem roku poprzedzającego korzystał z otwartego rachunku (w charakterze deponenta) w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych, który umożliwia - podobnie jak w bankach komercyjnych – efektywniejsze

zarządzanie płynnością oraz korzystanie z dostępnych instrumentów Narodowego Banku Polskiego.

Spadek wyniku operacji finansowych r/r o 6 277 tys. zł przełożył się bezpośrednio na zmniejszenie wyniku na działalności bankowej o 3 781 tys. zł w przeciągu 12 miesięcy 2019 r. W 2019 r. wzrosły koszty działania (wpływ między innymi: przyłączenia dawnego Banku Spółdzielczego Bytom oraz Banku Spółdzielczego w Siewierzu, wprowadzenia Pracowniczych Planów Kapitałowych) r/r o 4%, tj. o 3 382 tys. zł. Wzrost kosztów działania zaowocował powiększeniem wskaźnika C/I do poziomu 74,28% na koniec grudnia 2019 r. z 68,78% w grudniu 2018 r. Wynik wartości rezerw i aktualizacji wzrósł r/r do 34 529 tys. zł z 25 987 tys. zł w grudniu 2018 r.

Wysokość ponoszonych rezerw celowych i aktualizacji oraz kosztów działania przyczyniła się do uzyskania straty brutto w grudniu 2019 r. na poziomie 4 886 tys. zł, a straty netto w wysokości 7 033 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 w Krakowskim Banku Spółdzielczym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, szczegółowo określających metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych rodzajów ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania Bankiem. W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej umożliwiający przepływ informacji o ryzyku pomiędzy komórkami organizacyjnymi, a także do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet Audytu: monitoruje skuteczność 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 w Krakowskim Bank Spółdzielczym wynika jedynie z księgi bankowej. Przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków ryzyko stopy procentowej nie stanowiło w 2019 r. zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko niedopasowania, z tytułu którego w 2019 r. narażenie wyniku odsetkowego kształtowało się na poziomie wyższym niż w 2018 r. W perspektywie roku wynik odsetkowy Banku był wrażliwy na spadek stóp procentowych, a na dzień 31.12.2019 r. potencjalny spadek oprocentowania o 25 pb. spowodowałby jego obniżenie w skali roku o około 0,92% funduszy własnych z końca 2019 r. 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 odsetkowych Banku jest oparte o stawki rynkowe (głównie WIBOR), natomiast około 93% pasywów odsetkowych Banku oparte jest o stawki ustalane Decyzją Zarządu Banku. W roku 2019 Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko walutowe

W 2019 roku Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 31.12.2019 r. 3,80%). Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiła zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

W 2019 roku pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 1 tys. zł do 203 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

Ryzyko operacyjne

W całym 2019 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 2019 r. stanowiły **10,69%** apetytu na ryzyko operacyjne, tj. 275, 45 tys. zł, w wyniku odzysku (z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) odzyskano kwotę: 124,25 tys. zł, zatem koszty rzeczywiste netto wyniosły: 151,2 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 2019 r. zostały poddane szczegółowej analizie włączając w to w szczególności identyfikację przyczyn ich wystąpienia.

Ryzyko płynności i finansowania

W 2019 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 w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, bony pieniężne oraz lokaty terminowe w innych bankach. Poziom aktywów płynnych Banku na dzień 31.12.2019 r. wynosił 1 566 317 tys. zł i stanowił 46,82% sumy bilansowej netto, natomiast udział obligacji kredytowego w bazie depozytowej wynosił 49,84%.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR w roku 2019 kształtował się średnio na poziomie 361%, wg stanu na 31.12.2019 r. wynosił 341% przy wymaganej normie nadzorczej na poziomie minimum 100%. Nadzorcze miary płynności wynikające z uchwały 386/2008 KNF w 2019 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 31.12.2019 r.

Normy płynności	Wymóg nadzorczy	Poziom wskaźnika Banku wg stanu na 31.12.2019 r.
M3 Współczynnik płynności krótkoterminowej	min. 1,00	2,69
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min. 1,00	1,98
LCR Wskaźnik pokrycia wypływów netto	min. 100%	341%
NSFR Wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania	min. 100%	192%

Ryzyko biznesowe i strategiczne

Ekspozycja Banku na ryzyko biznesowe i strategiczne analizowana jest za pomocą wskaźników jakości aktywów i pasywów, wskaźników rentowności oraz wskaźników efektywności wykorzystania zasobów, jak również poprzez analizę poziomu realizacji założeń strategicznych w zakresie wyniku Banku. Mimo utrzymujących się rekordowo niskich stóp procentowych poziom wyniku odsetkowego na koniec 2019 r. był wyższy od poziomu osiągniętego przez Bank na koniec 2018 roku. Nieznacznie przyrosły również przychody z tytułu opłat i prowizji. W ujęciu rocznym nastąpiło jednak ograniczenie wielkości wskaźników rentowności. Wzrost odpisów na rezerwy i aktualizację przyczynił się do niezrealizowania założonego na 2019 rok zysku netto.

W trakcie 2019 r. Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko strategiczne i biznesowe. Na koniec 2019 roku odnotowano wzrost sumy bilansowej Banku. W aktywach Banku dominowały dłużne papiery wartościowe, a w pasywach baza depozytowa oraz instrumenty charakteryzujące się wysoką płynnością. Model biznesowy Banku oparty był na typowej strukturze przychodów i kosztów związanych bezpośrednio ze standardowymi produktami bilansowymi. Bank utrzymywał solidną i adekwatną do rozmiarów prowadzonej działalności bazę kapitałową, pozytywny wpływ na wielkość funduszy własnych Banku miało przyłączenie Banku Spółdzielczego Bytom i Banku Spółdzielczego w Siewierzu.

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. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji obejmuje także: zapobieganie wykorzystywaniu Banku do prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, niezależną weryfikację i dokumentację wartości zabezpieczenia na nieruchomościach dla ekspozycji kredytowych na wszystkich etapach tj. analizy zabezpieczenia przy ocenie wniosku kredytowego, procesie monitorowania, a także w procesie windykacyjnym zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznych, prowadzenie działań przedwindykacyjnych (zarządzanie procesem upominawczym i monitorowanie zaległości, przeprowadzanie procesu restrukturyzacji wierzytelności).

Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje m.in.: analizę wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych, analizę jakości portfela kredytowego, ocenę poziomu i adekwatności rezerw oraz identyfikację czynników ryzyka, analizę kosztu ryzyka kredytowego, analizę koncentracji

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

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

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka kredytowego w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym odpowiednia struktura organizacyjna (wraz z kompetencjami do przyznawania kredytów), plany awaryjne, system limitów oraz przyjęte metodyki oceny zdolności kredytowej i proces monitorowania jakości ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń.

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

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

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, są one tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym

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 2019 roku Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. portfel kredytów wynosił 1 503 654 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 1 215 169 tys. zł, należności zagrożone: 259 662 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem (wskaźnik wg wartości nominalnej) na 31.12.2019 wyniosła 17,3% (13,7% na 31.12.2018 r.), jakość detalicznych ekspozycji kredytowych wyniosła 8,4% (10,0% na 31.12.2018 r.).

Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 31.12.2019 r. wzrósł w stosunku do 31.12.2018r. o 2,0 pp. i wyniósł 33,2%. Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 59,2%, osoby prywatne 24,5%, przedsiębiorcy indywidualni 6,2%, jednostki samorządu terytorialnego 8,4%, pozostałe podmioty 1,7%. Struktura branżowa kredytów finansujących działalność gospodarczą jest zdywersyfikowana.

Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym			
stan na 31 grudnia 2019 r.			
Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	11,73%
2	SEKCJA B	GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,40%

3	SEKCJA C	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	64,91%
4	SEKCJA D	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	3,24%
5	SEKCJA E	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	4,44%
6	SEKCJA F	BUDOWNICTWO	128,24%
7	SEKCJA G	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	86,76%
8	SEKCJA H	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4,12%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	21,97%
10	SEKCJA J	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,42%
11	SEKCJA K	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	7,20%
12	SEKCJA L	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	101,43%
13	SEKCJA M	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	4,56%
14	SEKCJA N	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2,51%
15	SEKCJA O	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	54,13%
16	SEKCJA P	EDUKACJA	4,24%
17	SEKCJA Q	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	18,63%
18	SEKCJA R	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1,13%
19	SEKCJA S	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1,47%
20	SEKCJA T	GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00%
21	SEKCJA U	ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00%
SUMA			521,55%

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 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 31 grudnia 2019 r. 10,5 mln zł (około 0,31% 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 31 grudnia 2019 r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych KBS o około 0,06 pp.

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 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 2019 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.

Na 31.12.2019 r. udział zewnętrznych źródeł finansowania w funduszach własnych Banku wynosił 15,68%. Na koniec 2019 roku fundusz udziałowy bilansowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 14,8 mln zł, a fundusze własne 250 431 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na 31.12.2019r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 15,25%, współczynnik kapitału Tier I 12,29%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 12,16%.

Na 31 grudnia 2019r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 5,82%, w stosunku do stanu z poprzedniego roku spadł o 0,39 pp.

W 2019 roku ryzyko niewypłacalności i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym utrzymywały się na poziomie akceptowalnym.

W Banku funkcjonują awaryjne Plany kapitałowe, które określają zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia adekwatności kapitałowej Banku, jak również tryb postępowania mający na celu utrzymanie adekwatności kapitałowej Banku.

Funkcjonujące awaryjne Plany kapitałowe zintegrowane są z ciągłym procesem analizy ryzyka

niewypłacalności w Banku.

Ryzyko koncentracji (instrumentów finansowych, zaangażowań kapitałowych)

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

Cel ten będzie realizowany poprzez:

- a) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej aktywów, m.in. poprzez wewnętrzne limity koncentracji zgodne z apetytem na ryzyko oraz postanowieniami Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego,
- 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 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 31 grudnia 2019r. kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych w Banku ryzyk I Filaru wyniósł 131 344 tys. zł, II Filaru wyniósł 8 637 tys. zł, wymóg połączonego bufora wyniósł 90 299 tys. zł, łącznie kapitał wewnętrzny 230 280 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 250 431 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 90 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 2019 r.

Rok 2019 r. był kolejnym pełnym wyzwaniem czasem, w którym notowano zarówno porażki jak i sukcesy.

W 2019 r. odnotowano wysoki przyrost depozytów wynoszący 12,5% co oznaczało, że Krakowski Bank Spółdzielczy nadal cieszy się zaufaniem swoich klientów, jak również nasza oferta budziła zainteresowanie.

Przyłączono także dwa banki spółdzielcze: Bank Spółdzielczy Bytom oraz Bank Spółdzielczy w Siewierzu, które to z jednej strony wzmocnią pozycję KBS w województwie śląskim, z drugiej

zaś klienci uzyskali dostęp do szerszej palety produktów.

W 2019 r. KBS zwiększył wyrezerwowanie kredytów z poziomu 31,2% na koniec 2018 r. do poziomu 33,2%.

Do negatywów 2019 r. zaliczamy odnotowaną stratę netto w wysokości 7 033 tys. zł. Strata ta jest związana z koniecznością utworzenia rezerw celowych. W I kwartale 2020 r. została w KBS przeprowadzona inspekcja Komisji Nadzoru Finansowego, wszystkie rezerwy celowe wskazane w przesłanym protokole pokontrolnym zostały ujęte w wyniku za 2019 r.

Wyniki osiągnięte w całym 2019 r. pomimo niewątpliwych sukcesów w postaci dynamicznego wzrostu depozytów i przyłączenia dwóch banków spółdzielczych ze względu na osiągniętą stratę netto Zarząd Banku uznaje za niezadowalające.

Perspektywy na 2020 r.

Rok 2020 r. rozpoczął się wybuchem pandemii koronowirusa Covid-19 w Polsce i na świecie. Zamrożenie gospodarek, które miało przeciwdziałać szybkiemu rozprzestrzenianiu się wirusa wpłynęło na ograniczenie pracy wielu przedsiębiorstw. Zakłada się, że skutkiem wprowadzonych ograniczeń będzie recesja w Polsce, co przełożyć się może na pogorszenie jakości portfela kredytowego i konieczność tworzenia dalszych rezerw celowych. Zakładamy, że kryzys gospodarczy w Polsce wpłynie na spadek dynamiki udzielanych kredytów, co w konsekwencji będzie negatywnie oddziaływać na osiągnięte wyniki. NBP celem stymulacji gospodarki trzykrotnie obniżał stopy procentowe do nienotowanych dotąd w Polsce poziomów. Bank po każdej obniżce reagował i obniżał oprocentowanie depozytów. Obniżki stóp procentowych wpłyną niewątpliwie negatywnie na osiągnięte przez KBS przychody. Dostrzegamy jednakże, że dokonane obniżki oprocentowania depozytów nie wpłynęły negatywnie na odpływ depozytów.

Bank reagując na istotne spowolnienie gospodarcze i obniżenie stóp procentowych do rekordowo niskich poziomów przedsięwziął środki mające na celu osłabienie negatywnego wpływu powyższych czynników. Oprócz wspomnianych obniżek oprocentowania depozytów, zwiększono marże i podniesiono prowizje na nowo udzielane kredyty, na bieżąco weryfikowana jest także wysokość opłat i prowizji pobieranych przez Bank. KBS systematycznie zmierza do obniżania ponoszonych kosztów działania, co jest procesem długotrwałym, a jego efekty będą widoczne w kolejnych kwartałach. Sytuację finansową po I półroczu 2020 r. oceniamy pozytywnie. Według szacunkowych danych

sprawozdawczych na 30.06.2020 r. przewidywany zysk brutto wyniesie około 12,0 mln zł, a zysk netto 9,7 mln zł. Dynamika depozytów od początku roku wyniosła 102%, a oblięga kredytowego 95,9%. Współczynniki kapitałowe na 30.06.2020 r. kształtują się powyżej poziomów wymaganych przepisami. Pełny raport półroczny zostanie przesłany zgodnie z terminem przekazania raportu półrocznego za 2020 r.

Działalność Banku w 2020 r. skupiać się będzie podobnie, jak w poprzednich latach na obsłudze: lokalnych małych i średnich przedsiębiorstw, sfery budżetowej, osób fizycznych oraz rolników.

Wybrane dane finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego w EUR

Wybrane dane finansowe	31.12.2018 r.		31.12.2019 r.	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa netto	3 031 018	704 888	3 345 535	785 613
Fundusze własne	254 823	59 261	250 431	58 807
Należności od sektora finansowego	119 363	27 759	107 840	25 323
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	1 412 941	328 591	1 423 002	334 156
Zobowiązania od sektora finansowego	28 489	6 625	22	5
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	2 689 532	625 473	3 030 851	711 718
Zysk brutto	11 279	2 623	-4 886	-1 147
Zysk netto	5 893	1 370	-7 033	-1 652

PLN przeliczono na EUR wg. średniego kursu NBP, który wynosił 4,2585 na 31.12.2019 r. oraz 4,3000 na 31.12.2018 r.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. 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

Andrzej Grzybek

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Tuteja

Wiceprezes Zarządu

Piotr Wojciechowski

Wiceprezes Zarządu

Irena Włódkiewicz