



**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Krakowskiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r.**

Kraków, wrzesień 2020 r.

A handwritten signature in blue ink is located in the bottom right corner of the page. The signature is stylized and appears to be a personal name, possibly 'A. J. - Chmura'.

## Podstawowe informacje o Krakowskim Banku Spółdzielczym

Pełna nazwa Banku: **Krakowski Bank Spółdzielczy**

Forma prawna: **spółdzielnia**

Numer KRS: **0000078979**

Numer REGON: **000500286**

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

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

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

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

### Przedmiotem działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
- udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie terminowych operacji finansowych.

## Władze Krakowskiego Banku Spółdzielczego

### Zarząd Banku

Zarząd Banku w I półroczu 2020 r. pracował w składzie pięcioosobowym:

- 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 czerwcu Rada Nadzorcza dokonała zmiany składu Zarządu, w konsekwencji czego w jego skład na 30.06.2020 r. wchodził:

- Dariusz Marcjasz** – Pełniący Obowiązki Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego, który objął stanowisko z dniem 01.09.2020 r.
- Irena Wiktor** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Andrzej Grzybek** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Piotr Wojnarowski** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Tomasz Tuteja** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W I półroczu 2020 roku odbyło się 42 posiedzenia Zarządu i podjęto 270 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 na bieżąco uchwały Rady Nadzorczej.

### Rada Nadzorcza Banku

Na dzień 30 czerwca 2020 r. w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- Piotr Skoczek** – Przewodniczący RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Jerzy Skrobot** – Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,



- Edward Tłuszcz** – Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,  
**Halina Dziki** – Sekretarz RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,  
**Aleksander Badzioch** – 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.

W bieżącym roku do końca czerwca Rada Nadzorcza odbyła 5 protokołowanych jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęła 158 uchwał. Rada pracowała w oparciu o plany pracy ustalone na okresy półroczne, a tematyka posiedzeń obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Banku i jego bieżącą działalnością.

## Komitet Audytu

Na podstawie *Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym* i na mocy Uchwał nr 154/2020 oraz 155/2020 z dnia 23 czerwca 2020 r. Rada Nadzorcza dokonała zmian w składzie Komitetu Audytu. Powołała na Przewodniczącego Pana Piotra Skoczka oraz na Zastępcę Przewodniczącego Pana Edwarda Tłuszcza. Na 30.06.2020 r. w skład Komitetu Audytu wchodził:

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

## Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Wg. stanu na 30.06.2020 r. Bank posiadał 69 placówek bankowych, z tego:

- 30 Oddziałów,
- 33 Filie,
- 6 Punktów Obsługi Klienta.

W I półroczu 2020 r. Bank przekształcił Oddział Częstochowa w Filię. Zlikwidowano cztery placówki: Filię Miechów, Filię Rudniki i Filię Rząska oraz POK Częstochowa.

## Zasoby kadrowe

Na 30.06.2020 r. Bank zatrudniał 659 pracowników, w tym 69% posiada wyższe wykształcenie, a 93% jest zatrudnione na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony.

Na koniec czerwca 2020 r. zatrudnienie wyniosło 643 etaty i w stosunku do roku ubiegłego obniżyło się o 3 etaty.

### Stan zatrudnienia na 30.06.2019 r. oraz 30.06.2020 r.

Liczba pracowników	30.06.2019 r.	30.06.2020 r.
w osobach	661	659
w etatach	646	643

W pierwszym półroczu 2020 roku pracownicy uczestniczyli w 60 szkoleniach, których zakres merytoryczny odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym ze zmian regulacji wewnętrznych i nadzorczych.

Strukturę wiekową pracowników prezentujemy poniżej.

### Struktura wiekowa pracowników Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wiek zatrudnionych pracowników	30.06.2019 r.	30.06.2020 r.
do 30 lat	45	39
od 31 do 50 lat	409	406
od 51 do 60 lat	152	168
ponad 60 lat	55	46
<b>Ogółem liczba pracowników</b>	<b>661</b>	<b>659</b>



## Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego

(stan na 30.06.2020 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,  
**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. 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 Borzęcin 563C,  
**Brzesko**, 32-800 Brzesko, ul. Mickiewicza 31/13,  
**Brzesko II**, 32-800 Brzesko, ul. Ogrodowa 6,  
**Ciuślice**, 28-506 Czarnocin, Ciuślice 39,  
**Częstochowa**, 42-202 Częstochowa, Rynek Wieluński 25,  
**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,  
**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,  
**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,  
**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 30 czerwca 2020 r. liczba Członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego wynosiła 36 674, posiadają oni 242 929 udziałów. Fundusz udziałowy bilansowy opłacony na koniec analizowanego okresu wyniósł 14 819 tys. zł i zwiększył się r/r o 68 tys. zł.

### Struktura podmiotowa funduszu udziałowego opłaconego na dzień 30.06.2020 r.

Podmiot	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)	Ilość członków
Osoby fizyczne	13 182	88,95	36 535
Podmioty gospodarcze	1 637	11,05	139
<b>RAZEM</b>	<b>14 819</b>	<b>100,00</b>	<b>36 674</b>

Największa grupa Członków KBS posiada do 100 sztuk udziałów, tj. 36 437 osób, ich wartość wynosi 8 107 tys. zł, co stanowi 54,71% ogółu funduszu udziałowego.

### Struktura ilościowa funduszu udziałowego na dzień 30.06.2020 r.

Zestawienie udziałów	Liczba członków	Liczba udziałów	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)
do 100 udziałów	36 437	132 901	8 107	54,71
od 101 do 500 udziałów	188	39 765	2 426	16,37
powyżej 500 udziałów	49	70 263	4 286	28,92
<b>RAZEM</b>	<b>36 674</b>	<b>242 929</b>	<b>14 819</b>	<b>100,00</b>

## Dane finansowe KBS na 30.06.2020 r.

### Aktywa

(w tys. zł)

AKTYWA		Stan na 30.06.2019	Stan na 30.06.2020	Zmiana 30.06.2020- 30.06.2019	Dynamika 30.06.2020/ 30.06.2019
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	202 218	201 480	-738	100%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-	-
III	Należności od sektora finansowego	105 723	90 318	-15 405	85%
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 269 661	1 236 279	-33 382	97%
V	Należności od sektora budżetowego	136 036	122 000	-14 036	90%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 405 359	1 640 337	234 978	117%
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	18 989	20 025	1 036	105%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	215	211	-4	98%
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy	3 018	3 118	100	103%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	46 134	44 871	-1 263	97%
XV	Inne aktywa	33 738	30 816	-2 922	91%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	12 212	13 970	1 758	114%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	5	10	5	200%
XVIII	Akcje własne	-	-	-	-
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>3 233 308</b>	<b>3 403 435</b>	<b>170 127</b>	<b>105%</b>

Aktywa Banku na 30.06.2020 r. wyniosły 3 403 435 tys. zł wykazując wzrost o 5%, tj. o 170 127 tys. zł w stosunku do 30.06.2019 r.

Pozycją aktywów wykazującą r/r największy spadek wartości (o 33 382 tys. zł) były należności od sektora niefinansowego i ukształtowały się na poziomie 1 236 279 tys. zł.

Duży wzrost r/r, tj. o 17% odnotowano na pozycji dłużne papiery wartościowe, które na 30.06.2020 r. wyniosły 1 640 337 tys. zł i stanowiły największy udział w aktywach bilansu. Obligo kredytowe na 30.06.2020 r. osiągnęło poziom 1 441 822 tys. zł. W porównaniu do czerwca 2019 r. odnotowano spadek o 31 459 tys. zł, tj. o 2,1%. Obligo kredytowe stanowi 42,4% sumy bilansowej oraz 46,8% depozytów.

Na koniec czerwca 2020 r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 17,74%,



wobec 13,76% na 30.06.2019 r.

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

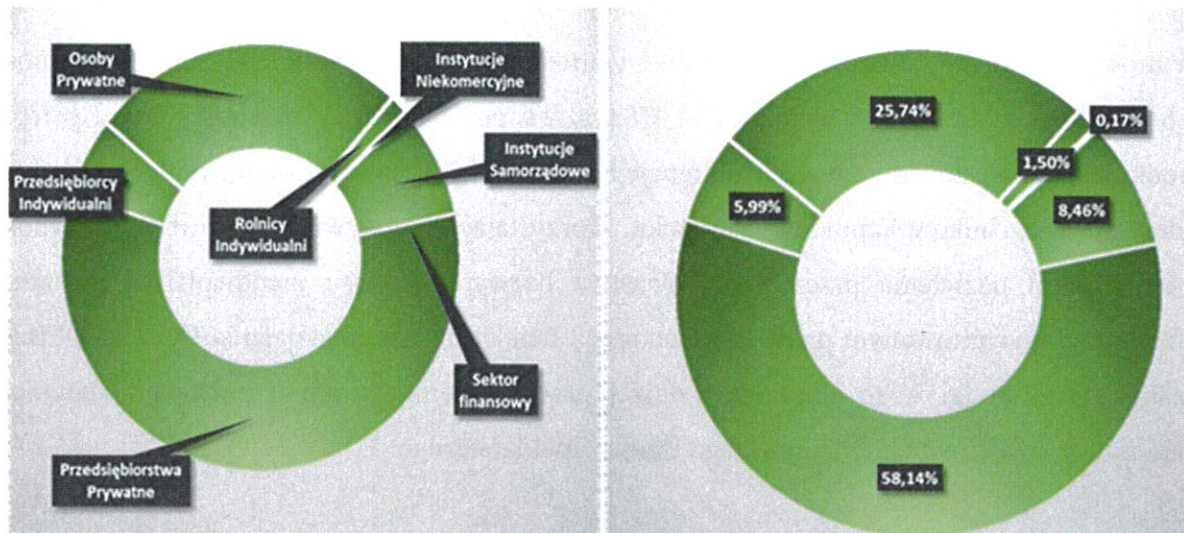
	30.06.2019	30.06.2020	Dynamika r/r	Zmiana r/r
<b>Obligo kredytowe</b>	<b>1 473 281</b>	<b>1 441 822</b>	<b>97,86%</b>	<b>-31 459</b>
Kredyty normalne	1 237 027	1 157 322	93,56%	-79 705
Kredyty pod obserwacją	33 585	28 751	85,61%	-4 834
<b>Kredyty w sytuacji zagrożonej</b>	<b>202 669</b>	<b>255 749</b>	<b>126,19%</b>	<b>53 080</b>
poniżej standardu	40 357	72 959	180,78%	32 602
wątpliwe	55 284	44 244	80,03%	-11 040
stracone	107 028	138 546	129,45%	31 518

Strukturę podmiotową obliwa kredytowego według stanu na 30.06.2020 r. obrazuje tabela poniżej oraz wykres na następnej stronie.

### Zaangażowanie kredytowe bilansowe wg podmiotów na 30.06.2019 r. oraz 30.06.2020 r.

Pozycja	30.06.2019		30.06.2020		zmiana r/r	dynamika r/r
	wartość (tys. zł)	struktura	wartość (tys. zł)	struktura		
<b>Instytucje sektora finansowego</b>	0	0,00%	0	0,00%	0	-
<b>Przedsiębiorstwa państwowe</b>	0	0,00%	0	0,00%	0	-
<b>Przedsiębiorstwa prywatne</b>	862 287	58,52%	838 344	58,14%	-23 943	97,22%
<b>Przedsiębiorcy indywidualni</b>	83 021	5,64%	86 354	5,99%	3 333	104,01%
<b>Osoby prywatne</b>	365 244	24,79%	371 067	25,74%	5 823	101,59%
<b>Rolnicy indywidualni</b>	24 324	1,65%	21 593	1,50%	-2 731	88,77%
<b>Instytucje niekomercyjne</b>	2 470	0,17%	2 500	0,17%	30	101,21%
<b>Instytucje samorządowe</b>	135 935	9,23%	121 964	8,46%	-13 971	89,72%
<b>Razem kredyty</b>	<b>1 473 281</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 441 822</b>	<b>100,00%</b>	<b>-31 459</b>	<b>97,86%</b>

### Struktura podmiotowa obliża kredytowego



Średnie ważone oprocentowanie kredytów na 30.06.2020 r. wynosiło 4,24% i było niższe o 0,68% w stosunku do 30.06.2019 r.

Bank systematycznie pracuje nad zwiększeniem wskaźnika wyrezerwowania kredytów, który na 30.06.2020 r. wyniósł 34,7%.

### Wskaźnik wyrezerwowania

	Wskaźnik wyrezerwowania wg wartości nominalnej (rezerwy celowe/kredyty zagrożone nominal)	Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy celowe i aktualizacje/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto)
30.06.2019 r.	26,3%	35,3%
31.12.2019 r.	25,4%	33,2%
30.06.2020 r.	26,1%	34,7%

## Papiery wartościowe

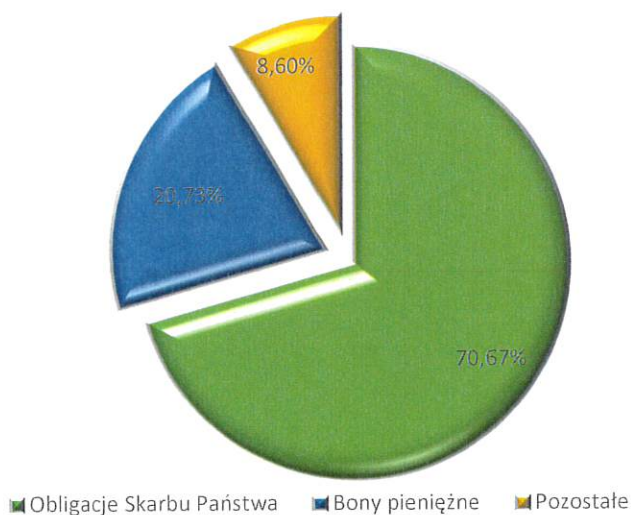
Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych na 30.06.2020 roku wyniosła 1 640 337 tys. zł, co oznacza wzrost o 234 978 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Dostępne środki Bank inwestował głównie w obligacje SP, które charakteryzują się dużą płynnością i nie obciążają wskaźników kapitałowych Banku. Korzystając z relatywnie wysokich rentowności oraz z faktu udzielenia przez Skarb Państwa bezwarunkowej i nieodwołalnej gwarancji obligacjom wyemitowanym przez BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 Bank zaangażował środki w te obligacje. Poniżej przedstawiamy strukturę portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe	Stan na 30.06.2020 r.	Struktura
Obligacje Skarbu Państwa	1 159 262	70,67%
Bony pieniężne	339 997	20,73%
Pozostałe	141 078	8,60%
<b>RAZEM</b>	<b>1 640 337</b>	<b>100,00%</b>

Obligacje Skarbu Państwa oraz bony pieniężne NBP, łącznie stanowiły 91,40% portfela papierów wartościowych Banku, co ilustruje poniższy wykres.

Struktura portfela lokacyjnego KBS na 30.06.2020 r.



Poniżej prezentujemy zestawienie papierów wartościowych, których posiadaczem jest KBS.

**Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym.**

1. Obligacje Skarbu Państwa w PLN o wartości nominalnej 1 156 555 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2020 r.	Wartość odsetek na 30.06.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2020 r.
1.	WZ0528	235 155	- 6 112	160	- 39	-	229 164
2.	WZ1129	230 000	- 7 000	156	-	-	223 156
3.	WZ0126	171 400	- 4 967	1 323	384	-	168 140
4.	DS0727	140 000	- 6 767	3 261	-	-	136 494
5.	WS0428	110 000	- 3 759	547	-	-	106 788
6.	WZ0124	90 000	- 899	695	-	-	89 796
7.	WZ1122	50 000	- 639	34	-	-	49 395
8.	DS0726	40 000	- 1 351	932	-	-	39 581
9.	DS1029	30 000	- 343	561	-	-	30 218
10.	WZ0524	30 000	- 235	20	220	-	30 005
11.	PS0422	20 000	- 316	81	-	-	19 765
12.	DS1023	10 000	- 241	272	-	-	10 031
	<b>Ogółem</b>	<b>1 156 555</b>	<b>- 32 629</b>	<b>8 042</b>	<b>565</b>	<b>-</b>	<b>1 132 533</b>

2. Obligacje Skarbu Państwa w EUR o wartości nominalnej 11 076 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2020 r. wg. kursu NBP (4,4660) wynosi 12 644 tys. zł.

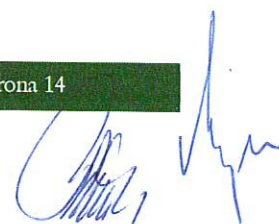
(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2020 r.	Wartość odsetek na 30.06.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2020 r.
1.	XS1346201889	6 699	1 300	71	-	-	8 070
2.	XS0841073793	4 377	53	144	-	-	4 574
	<b>Ogółem</b>	<b>11 076</b>	<b>1 353</b>	<b>215</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 644</b>

3. Obligacje Skarbu Państwa w USD o wartości nominalnej 13 933 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2020 r. wg. kursu NBP (3,9806) wynosi 14 085 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2020 r.	Wartość odsetek na 30.06.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2020 r.
1.	US731011AT95	5 971	- 85	51	-	-	5 937
2.	US857524AA08	3 981	- 70	39	79	-	4 169
3.	US731011AU68	3 981	- 32	30	-	-	3 979
	<b>Ogółem</b>	<b>13 933</b>	<b>- 47</b>	<b>120</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>14 085</b>



4. Obligacje BGK w PLN o wartości nominalnej 130 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2020 r.	Wartość odsetek na 30.06.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2020 r.
1.	FPC0630	100 000	230	146	-	-	100 376
2.	FPC0427	30 000	- 47	99	-	-	30 052
	<b>Ogółem</b>	<b>130 000</b>	<b>183</b>	<b>245</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130 428</b>

5. Obligacje BGK w EUR o wartości nominalnej 8 932 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2020 r. wg. kursu NBP (4,4660) wynosi 9 345 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2020 r.	Wartość odsetek na 30.06.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2020 r.
1.	XS1829261087	8 932	399	14	-	-	9 345
	<b>Ogółem</b>	<b>8 932</b>	<b>399</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 345</b>

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

1. Bony pieniężne o wartości nominalnej 340 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2020 r.	Wartość odsetek na 30.06.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2020 r.
1.	03.07.2020	340 000	- 3	-	-	-	339 997
	<b>Ogółem</b>	<b>340 000</b>	<b>- 3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>339 997</b>

2. Obligacje korporacyjne.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2020 r.	Wartość odsetek na 30.06.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2020 r.
1.	MILMEX SYST.KOMP. SP. Z	991	-	45	-	- 1 036	-
2.	KRZĘTLE SP. Z O.O.	300	-	-	-	- 300	-
	<b>Ogółem</b>	<b>1 291</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>- 1 336</b>	<b>-</b>

3. Obligacje SBP w Piaskach o wartości nominalnej 1 200 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 30.06.2020 r.	Wartość odsetek na 30.06.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2020 r.
1.	SBP0526	1 200	-	3	-	-	1 203
	<b>Ogółem</b>	<b>1 200</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 203</b>



4. Certyfikaty inwestycyjne w funduszu inwestycyjnym BPS TFI S.A. o wartości 211 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 30.06.2020 r.	Wartość odsetek na 30.06.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2020 r.
1.	BPS0222	100	-	2	-	-	102
	<b>Ogółem</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102</b>



## Pasywa

Pasywa Banku na 30.06.2020 r. wyniosły 3 403 435 tys. zł wykazując r/r wzrost o 5%, tj. o 170 127 tys. zł.

(w tys. zł)

PASYWA		Stan na 30.06.2019	Stan na 30.06.2020	Zmiana 30.06.2020- 30.06.2019	Dynamika 30.06.2020/ 30.06.2019
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	28 519	13	-28 506	0%
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 677 185	2 876 990	199 805	107%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	208 293	213 711	5 418	103%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	71 272	71 303	31	100%
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	17 771	9 387	-8 384	53%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 362	3 099	-263	92%
X	Rezerwy	21 264	15 601	-5 663	73%
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	14 794	14 829	35	100%
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	159 797	175 214	15 417	110%
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 311	3 139	-172	95%
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	18 316	19 316	1 000	105%
XVI	Zysk / strata z lat ubiegłych	5 893	-8818	-14 711	-150%
XVII	Zysk / strata netto	3 531	9 651	6 120	273%
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>3 233 308</b>	<b>3 403 435</b>	<b>170 127</b>	<b>105%</b>

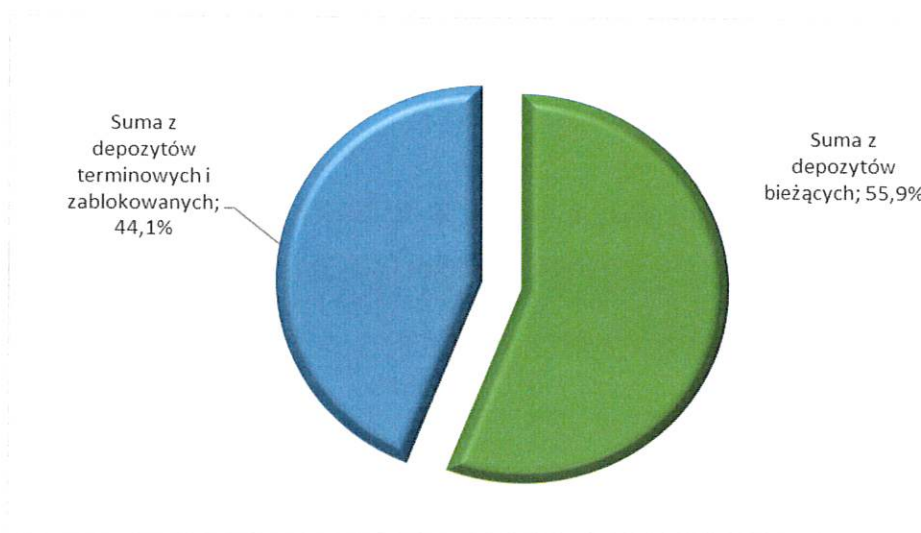
Największy wzrost wartości liczony r/r w czerwcu 2020 r. zanotowano na pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 2 876 990 tys. zł, tj. wzrost o 7%, czyli o 199 805 tys. zł.

Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 30.06.2020 r. wyniosły 3 078 291 tys. zł wykazując wzrost r/r o 7,1%, tj. o 203 485 tys. zł. W omawianym okresie w porównaniu do stanu z dnia 30.06.2019 r. depozyty: bieżące zwiększyły się o 381 537 tys. zł, a terminowe i zablokowane spadły o 178 052 tys. zł. Udział depozytów bieżących w depozytach klientów i sektora budżetowego na koniec badanego okresu osiągnął poziom 55,9%, natomiast depozyty terminowe i zablokowane stanowiły 44,1%.

### Struktura depozytów ze względu na terminowość

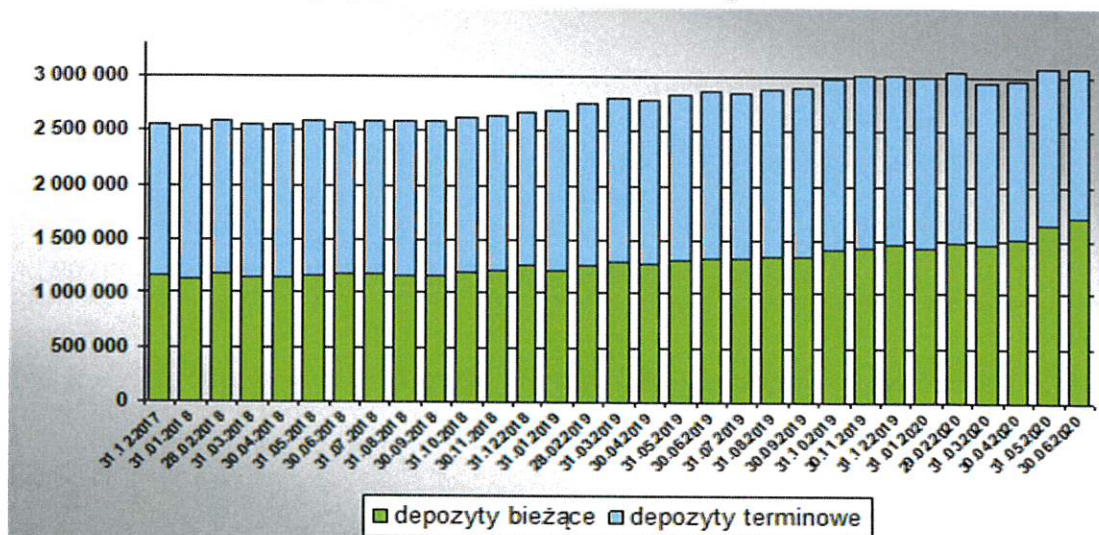
	30.06.2019	30.06.2020	Zmiana 30.06.2020-30.06.2019	Dynamika 30.06.2020/ 30.06.2019
<b>Depozyty</b>	<b>2 874 806</b>	<b>3 078 291</b>	<b>203 485</b>	<b>107,08%</b>
bieżące	1 338 384	1 719 921	381 537	128,51%
terminowe i zablokowane	1 536 422	1 358 370	-178 052	88,41%

### Struktura depozytów klientów i sektora budżetowego



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

### Depozyty klientów i sektora budżetowego KBS



Depozyty klientów stanowią 93,09% ogółu depozytów, zaś 6,91% pochodzi z sektora budżetowego. Udział sektora finansowego jest minimalny.

### Szczegółowa struktura depozytów bieżących i terminowych w rozbiciu na sektory

	Bieżące	Lokaty	Razem	(w tys. zł)
sektor finansowy	13	0	13	0,00%
sektor niefinansowy	1 539 293	1 326 361	2 865 654	93,09%
sektor budżetowy	180 615	32 009	212 624	6,91%
<b>Razem</b>	<b>1 719 921</b>	<b>1 358 370</b>	<b>3 078 291</b>	100,00%
%	55,87%	44,13%	100,00%	

Analizę podmiotową depozytów wg stanu na 30.06.2019 r. i 30.06.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

### Depozyty wg podmiotów na 30.06.2019 r. oraz 30.06.2020 r.

		30.06.2019 r.		30.06.2020 r.			
		wartość	struktura	wartość	struktura	zmiana	dynamika
<b>sektor finansowy</b>		505	0,02%	13	0,00%	- 492	2,57%
<b>sektor niefinansowy</b>	Przedsiębiorstwa państwowe	3 126	0,11%	3 080	0,10%	- 46	98,53%
	Przedsiębiorstwa prywatne	382 891	13,32%	402 344	13,07%	19 453	105,08%
	Przedsiębiorcy indywidualni	145 855	5,07%	219 804	7,14%	73 949	150,70%
	Osoby prywatne	1 928 705	67,09%	1 994 765	64,81%	66 060	103,43%
	Rolnicy indywidualni	118 543	4,12%	140 073	4,55%	21 530	118,16%
	Instytucje niekomercyjne	88 012	3,06%	105 588	3,43%	17 576	119,97%
<b>sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	Budżet Państwa	222	0,01%	441	0,01%	219	198,65%
	Budżet terenowy	206 947	7,20%	212 183	6,89%	5 236	102,53%
	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0,00	-	0,00	-	-	-
<b>Razem</b>		<b>2 874 806</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 078 291</b>	<b>100,00%</b>	<b>203 485</b>	<b>107,08%</b>

Średnie ważone oprocentowanie depozytów na 30.06.2020 r. wynosiło 0,29% i było niższe o 0,48% w stosunku do 30.06.2019 r.

## Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 30 czerwca 2020 r. i 30 czerwca 2019 r. warto zauważyć, że zmniejszyły się one o 5,28% do poziomu 236 876 tys. zł.

W czerwcu 2020 r. wartość kapitału Tier I wyniosła 201 606 tys. zł, przy czym w stosunku do czerwca 2019 r. kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 3,81%, a kapitał dodatkowy Tier I w wyniku amortyzacji ujmowanych tutaj obligacji własnych SBK 1020 zmniejszył się o 2 069 tys. zł. Kapitał Tier I na dzień 30.06.2020 r. stanowił 85,11% funduszy własnych.

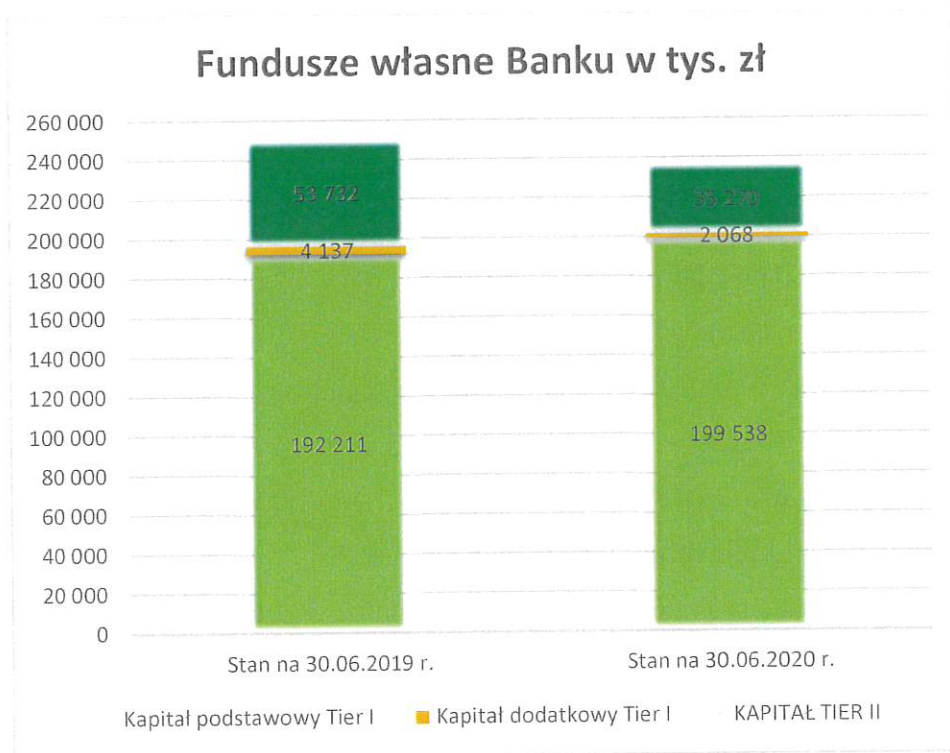
Kapitał Tier II na koniec czerwca 2020 r. wyniósł 35 270 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszył się o 34,36%, na co wpłynęły: amortyzacja ujętych obligacji własnych SBK 0923 oraz rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne.

Fundusze własne Banku na 30.06.2020 r. w porównaniu do 30.06.2019 r. zostały zaprezentowane w ujęciu tabelarycznym.

### Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2019 r.	Struktura 30.06.2019 r.	Stan na 30.06.2020 r.	Struktura 30.06.2020 r.	Zmiana	Dynamika
<b>Fundusze Własne</b>	<b>250 080</b>	<b>100,00%</b>	<b>236 876</b>	<b>100,00%</b>	<b>-13 204</b>	<b>94,72%</b>
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>196 348</b>	<b>78,51%</b>	<b>201 606</b>	<b>85,11%</b>	<b>5 258</b>	<b>102,68%</b>
Kapitał Podstawowy Tier I	<b>192 211</b>	<b>76,86%</b>	<b>199 538</b>	<b>84,24%</b>	<b>7 327</b>	<b>103,81%</b>
Kapitał Dodatkowy Tier I	<b>4 137</b>	<b>1,65%</b>	<b>2 068</b>	<b>0,87%</b>	<b>-2 069</b>	<b>49,99%</b>
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>53 732</b>	<b>21,49%</b>	<b>35 270</b>	<b>14,89%</b>	<b>-18 462</b>	<b>65,64%</b>

Zmiany w wysokości poszczególnych elementów składowych kapitałów na 30.06.2020 r. w porównaniu do 30.06.2019 r. prezentuje wykres na kolejnej stronie.



Spadek obligacji kredytowej przełożył się na obniżenie łącznej ekspozycji na ryzyko, która wyniosła 1 587 467 tys. zł, czyli zmniejszyła się o 47 151 tys. zł, tj. o 2,88%. W stosunku do 30.06.2019 r. wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem na 30.06.2020 r. spadła o 3,81%, tj. o 54 131 tys. zł. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego zwiększyła się o 6 980 tys. zł i wyniosła 221 478 tys. zł. Powyższe zobrazowano w ujęciu tabelarycznym.

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

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2019 r.	Struktura 30.06.2019 r.	Stan na 30.06.2020 r.	Struktura 30.06.2020 r.	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 634 618	100,00%	1 587 467	100,00%	-47 151	97,12%
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	1 420 120	86,88%	1 365 989	86,05%	-54 131	96,19%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	214 498	13,12%	221 478	13,95%	6 980	103,25%

Bank na 30.06.2020 r. wypracował następujące wartości wskaźników adekwatności kapitałowej.

### Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wskaźnik	Stan na 30.06.2019 r.	Stan na 30.06.2020 r.	Wymagany
Łączny współczynnik kapitałowy	15,30%	14,92%	10,50%
Współczynnik kapitału Tier I	12,01%	12,70%	8,50%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,76%	12,57%	7,00%

## Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan na 30.06.2019	Stan na 30.06.2020	Zmiana 30.06.2020- 30.06.2019	Dynamika 30.06.2020/ 30.06.2019
I	Przychody z tytułu odsetek	57 802	55 217	-2 585	96%
II	Koszty odsetek	12 935	11 364	-1 571	88%
III	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>44 867</b>	<b>43 853</b>	<b>-1 014</b>	<b>98%</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	12 672	12 598	-74	99%
V	Koszty prowizji	1 579	1 877	298	119%
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>11 093</b>	<b>10 721</b>	<b>-372</b>	<b>97%</b>
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1	0	-1	0%
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-67</b>	<b>271</b>	<b>338</b>	<b>-</b>
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>760</b>	<b>970</b>	<b>210</b>	<b>128%</b>
X	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>56 654</b>	<b>55 815</b>	<b>-839</b>	<b>99%</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>603</b>	<b>1 225</b>	<b>622</b>	<b>203%</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>656</b>	<b>994</b>	<b>338</b>	<b>152%</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>37 787</b>	<b>42 304</b>	<b>4 517</b>	<b>112%</b>
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 461	2 765	304	112%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	15 183	12 049	-3 134	79%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 236	13 037	8 801	308%
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	10 947	-988	-11 935	-
XVIII	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>5 406</b>	<b>11 965</b>	<b>6 559</b>	<b>221%</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XX	<b>Zysk /strata brutto</b>	<b>5 406</b>	<b>11 965</b>	<b>6 559</b>	<b>221%</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 875</b>	<b>2 314</b>	<b>439</b>	<b>123%</b>
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku /zwiększenie straty	-	-	-	-
XXIII	<b>Zysk /strata netto</b>	<b>3 531</b>	<b>9 651</b>	<b>6 120</b>	<b>273%</b>

Analizując zmiany r/r w czerwcu 2020 r. wynik odsetkowy Banku zmniejszył się o 2%, tj. o 1 014 tys. zł. Pomimo obniżenia stanu kredytów oraz spadku stóp procentowych, lokowanie pozyskanych depozytów w obligacje SP i obligacje z gwarancją SP pozwoliło na wypracowanie przychodów odsetkowych na poziomie 55 217 tys. zł, tj. mniej o 4% licząc zmianę r/r. Mimo notowanej znacznej dynamiki depozytów koszty odsetkowe spadły o 1 571 licząc r/r.

Wynik z tytułu prowizji w porównaniu do 30.06.2019 r. zmniejszył się o 372 tys. zł.

W ciągu 6 miesięcy 2020 r. nastąpił wzrost wyniku z pozycji wymiany o 210 tys. zł, tj. o 28%.

Koszty działania Banku za 6 miesięcy wyniosły 42 304 tys. zł i były o 12% wyższe niż





w czerwcu 2019 r.

Wynik wartości rezerw i aktualizacji wyniósł za pierwsze 6 miesięcy 2020 r. - 988 tys. zł i był niższy o 11 935 tys. zł niż przed rokiem – wpływ jednorazowego zdarzenia, jakim było rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne w kwocie 8 435 tys. zł.

Osiągnięty niższy wynik z działalności bankowej wraz z nieznacznym wzrostem kosztów działania przy jednoczesnym obniżeniu kosztów ryzyka kredytowego pozwoliło na wypracowanie za 6 miesięcy wyniku brutto w wysokości 11 965 tys. zł, tj. wyższego r/r o 6 559 tys. zł.



## Model ogólny struktury zarządzania ryzykami w Banku

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

- **Pierwsza linia obrony** – którą stanowi działanie komórek i jednostek organizacyjnych, zgodne z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi i podziałem zadań, a także realizacja zadań wynikających z systemu kontroli wewnętrznej zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi. Jednostki biznesowe Banku (Oddziały, Filie) na bieżąco wykonują czynności związane zarządzaniem ryzykiem na poziomie operacyjnym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem.
- **Druga linia obrony** – którą stanowi zarządzanie ryzykiem w specjalnie powołanych do tego komórkach organizacyjnych Centrali (niezależnie od zarządzania ryzykiem na poziomie operacyjnym), a także komórka zgodności.
- **Trzecia linia obrony** – którą stanowi Biuro Audytu Wewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami w Krakowskim Banku Spółdzielczym” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami. Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, szczegółowo określających metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych rodzajów ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania Bankiem. W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej umożliwiający przepływ informacji o ryzyku pomiędzy komórkami organizacyjnymi, a także do Zarządu i Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet Audytu: monitoruje skuteczność systemów zarządzania ryzykiem, wspiera działania Rady Nadzorczej w tym zakresie. Zarząd Banku: projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania odpowiedniego poziomu funduszy własnych. Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

## **Narażenie działalności Banku na istotne obszary ryzyka:**

### **Ryzyko stopy procentowej**

W I-ym półroczu 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowej, co wpłynęło na wynik odsetkowy Banku oraz na zmiany poziomu narażenia Banku w symulacjach dla ryzyka stopy procentowej. Ryzyko stopy procentowej przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w I półroczu 2020 roku zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank zachował akceptowalny poziom ryzyka w perspektywie dochodu i wartości ekonomicznej. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko niedopasowania. Skala narażenia wyniku odsetkowego na skutek spadku stóp procentowych kształtowała się w I półroczu 2020 r. na wyższym poziomie w porównaniu do poprzedniego półrocza w symulacjach wzrostu stóp procentowych. Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie oprocentowanie 81,76% aktywów wrażliwych Banku jest oparte o stawki rynkowe (głównie WIBOR i stopy NBP), natomiast 92,29% pasywów wrażliwych Banku oparte jest o stawki ustalane decyzją Zarządu Banku. W I półroczu 2020 r. Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

### **Ryzyko walutowe**

W okresie I-go półrocza 2020 roku Bank był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 30.06.2020 r. 3,37%). Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowią zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

W I półroczu 2020 r. pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 2 tys. zł do 335 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

### **Ryzyko operacyjne**

Na 30.06.2020 r. Bank w swojej działalności utrzymywał ryzyko operacyjne na poziomie akceptowalnym, który nie wymagał podejmowania dodatkowych szczególnych działań przeciwdziałających ryzyku. Nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego mające znaczący

wpływ na działalność Banku. Koszty rzeczywiste brutto związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego zaewidencjonowane wg stanu na 30.06.2020 r. stanowiły 5,13% apetytu na ryzyko operacyjne, tj. 125 tys. zł, w wyniku odzysku (z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) odzyskano kwotę: 43 tys. zł, zatem koszty rzeczywiste netto wyniosły: 82 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 do dnia 30.06.2020 r. zostały poddane szczegółowej analizie włączając w to w szczególności identyfikację przyczyn ich wystąpienia.

### Ryzyko płynności i finansowania

Sytuacja płynnościowa Banku w I połowie 2020 r. pozostawała stabilna, mimo trwającej epidemii koronawirusa. Działalność Banku opierała się na stabilnych źródłach finansowania. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku była baza depozytowa (głównie środki pozyskiwane od sektora niefinansowego). Nadwyżki środków finansowych Bank lokował głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe oraz bony pieniężne NBP. Poziom aktywów płynnych Banku na dzień 30.06.2020 r. wyniósł **1 798 796 tys. zł** i stanowił **52,87%** sumy bilansowej netto, natomiast udział obligacji kredytowego w bazie depozytowej wynosił **46,84%**. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR w I półroczu 2020 r. kształtował się w przedziale od min. 346% do max. 422%, a średnio wyniósł 385%. Wskaźnik LCR wg stanu na 30.06.2020 r. wyniósł **376%** przy wymaganej normie nadzorczej na poziomie minimum 100%. Nadzorcze miary płynności wynikające z uchwały 386/2008 KNF w I półroczu 2020 r. kształtowały się zdecydowanie powyżej minimalnych wymogów nadzorczych. Nie wystąpiły czynniki świadczące o zagrożeniu utraty płynności płatniczej, Bank posiadał zdolność do finansowania aktywów oraz do terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności.

#### Nadzorcze miary płynności wg stanu na 30.06.2020 r.

Normy płynności	Wymóg nadzorczy	Poziom wskaźnika Banku wg stanu na 30.06.2020 r.
<b>M3</b> Współczynnik płynności krótkoterminowej	<b>min. 1,00</b>	<b>2,54</b>
<b>M4</b> Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	<b>min. 1,00</b>	<b>2,11</b>
<b>LCR</b> Wskaźnik pokrycia wypływów netto	<b>min. 100%</b>	<b>376 %</b>
<b>NSFR</b> Wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania	-	<b>203 %</b>

## Ryzyko biznesowe i strategiczne

Podobnie, jak cały sektor bankowy Krakowski Bank Spółdzielczy w I półroczu 2020 r. mierzył się z gospodarczymi skutkami epidemii Covid-19. Na 30.06.2020 roku sytuacja finansowa Banku pozostawała stabilna, Bank osiągnął dodatni wynik finansowy. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank na koniec I półrocza 2020 roku jest niższy od poziomu zrealizowanego na koniec tożsamego okresu ubiegłego roku (spadek o 1 014 tys. zł), na co wpłynęły m.in. decyzje Rady Polityki Pieniężnej. Analiza rentowności Banku według stanu na 30.06.2020 r. w porównaniu z końcem I-go półrocza ubiegłego roku wykazała wzrost wskaźników rentowności Banku.

Bank utrzymuje adekwatną do rozmiarów prowadzonej działalności bazę kapitałową. Na dzień 30.06.2020 r. w stosunku do końca I-go półrocza 2019 roku odnotowano spadek funduszy własnych Banku (-5,28%) oraz wzrost sumy bilansowej Banku (5,26%).

## 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 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 I półroczu 2020 roku Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Na dzień 30 czerwca 2020 r. portfel kredytów wynosił 1 441 822 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 1 186 073 tys. zł, należności zagrożone: 255 749 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem (wskaźnik wg wartości nominalnej) na 30.06.2020 wyniosła 17,7% (17,3% na 31.12.2019 r.), jakość detalicznych ekspozycji kredytowych wyniosła 9,0% (8,4% na

31.12.2019 r.).

Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 30.06.2020 r. wzrósł w stosunku do 31.12.2019 r. o 1,5 pp. i wyniósł 34,7%. Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 58,1%, osoby prywatne 25,7%, przedsiębiorcy indywidualni 6,0%, jednostki samorządu terytorialnego 8,5%, pozostałe podmioty 1,7%. Struktura branżowa kredytów finansujących działalność gospodarczą jest zdywersyfikowana.

Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym			
stan na 30 czerwca 2020 r.			
Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	11,21%
2	SEKCJA B	GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,40%
3	SEKCJA C	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	67,79%
4	SEKCJA D	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	3,33%
5	SEKCJA E	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	3,80%
6	SEKCJA F	BUDOWNICTWO	120,34%
7	SEKCJA G	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	87,29%
8	SEKCJA H	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3,81%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	23,81%
10	SEKCJA J	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,42%
11	SEKCJA K	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	6,02%
12	SEKCJA L	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	104,14%
13	SEKCJA M	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	4,49%
14	SEKCJA N	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2,50%
15	SEKCJA O	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	66,12%
16	SEKCJA P	EDUKACJA	4,00%
17	SEKCJA Q	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	19,73%
18	SEKCJA R	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1,53%
19	SEKCJA S	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1,41%
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			532,14%



## 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 pomniejszeń 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 30 czerwca 2020 r. 9,3 mln zł (około 0,27% sumy bilansowej netto). Finalny efekt zastosowania technik redukcji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w postaci kaucji oraz poręczenia BGK de minimis, na dzień 30 czerwca 2020 r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych KBS o około 0,04 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 30 czerwca 2020 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 30.06.2020 r. udział zewnętrznych źródeł finansowania w funduszach własnych Banku wynosił 14,48%. Na koniec I półrocza 2020 roku fundusz udziałowy bilansowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 14,8 mln zł, a fundusze własne 236 876 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na 30.06.2020 r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 14,92%, współczynnik kapitału Tier I 12,70%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 12,57%.

Na 30 czerwca 2020 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 5,72%, w stosunku do stanu z końca poprzedniego roku spadł o 0,10 pp.

W I półroczu 2020 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 I półroczu 2020 roku limity wewnętrzne koncentracji instrumentów finansowych i zaangażowań kapitałowych zostały zachowane.

### **Adekwatność kapitałowa**

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Alokacja kapitału (szacowanie kapitału wewnętrznego) na poszczególne ryzyka zidentyfikowane w Banku jest dokonywana w oparciu o regulacje wewnętrzne uwzględniające zasady wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego, zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu buforów kapitałowych oraz podział nadwyżki funduszy Banku. Wyznaczony kapitał wewnętrzny Banku nie może być wyższy niż fundusze własne Banku.

Na dzień 30 czerwca 2020 r. kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych w Banku ryzyk I Filaru wyniósł 126 997 tys. zł, II Filaru wyniósł 6 184 tys. zł, wymóg połączonego bufora wyniósł 39 687 tys. zł, łącznie kapitał wewnętrzny 172 868 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 236 876 tys. zł i były wyższe niż kapitał wewnętrzny.

### **Oferta produktowa Krakowskiego Banku Spółdzielczego**

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

Klienci KBS mogą korzystać z sieci 87 bankomatów własnych Banku oraz bez płacenia prowizji mogą korzystać z ok. 5 tys. bankomatów należących do: Santander Banku Polska S.A., Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wraz z bankami zrzeszonymi i Spółdzielczej Grupy Bankowej S.A. wraz z bankami zrzeszonymi.

## Podsumowanie I półrocza 2020 r.

Epidemia koronawirusa Covid-19 i związane z nim istotne spowolnienie gospodarcze pociągnęły za sobą obniżkę stóp procentowych przez RPP oraz znaczny spadek stawek WIBID/WIBOR na rynku międzybankowym. Biorąc powyższe pod uwagę, KBS w pierwszym półroczu br. przede wszystkim skoncentrowany był na jak najszybszej odbudowie rentowności, co przejawiało się obniżkami oprocentowania depozytów oraz podnoszeniem marży na nowo udzielane kredyty. Bank rozpoczął także prace mające na celu zmniejszenie kosztów działania, których efekty będą widoczne w II półroczu 2020 r. i w kolejnych latach.

Obserwujemy, że obniżka oprocentowania depozytów nie wpłynęła negatywnie na ich stan. Widzimy, że zmienia się ich struktura – sukcesywnie wzrasta udział depozytów bieżących, a ich dynamika jest coraz lepsza. Pozyskane środki zostały ulokowane na dobrych warunkach w bezpieczne obligacje Skarbu Państwa oraz obligacje z gwarancją SP emitowane przez BGK. Dalszy spadek obliiga kredytowego ograniczał możliwość zwiększenia przychodów odsetkowych. Bank intensywnie pracuje nad zatrzymaniem tego negatywnego trendu i odbudową poziomu obliiga, co poprawiłoby nie tylko rentowność, lecz także jakość portfela kredytowego.

Na przełomie stycznia i lutego br. została w Banku przeprowadzona kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, w następstwie której zalecono dotworzenie rezerw celowych, które to zostały utworzone w ciężar roku 2019.

Zmiany w Zarządzie, jakie miały miejsce w czerwcu br. wpłynęły pozytywnie na postrzeganie Banku zarówno przez klientów, udziałowców, jak i obligatariuszy.

We wrześniu 2020 roku Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego skierowała do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o wyrażenie zgody na powierzenie funkcji Prezesa Zarządu KBS Panu Dariuszowi Marcjaszowi.

## Perspektywy na drugie półrocze 2020r.

W II półroczu 2020 r. Bank w zakresie sprzedaży będzie koncentrował się na dalszym wzroście depozytów oraz ograniczeniu spadku obliiga kredytowego. Działalność Banku skupiać się będzie podobnie jak w poprzednich latach na obsłudze: osób fizycznych, lokalnych małych i średnich przedsiębiorstw oraz rolników.

W III kwartale 2020 r. zmianie uległa struktura organizacyjna centrali Banku. Będzie ona

uproszczona i mniej kosztochłonna, natomiast bardziej skoncentrowana na klienta.

Drugie półrocze będzie kontynuacją dostosowywania działalności Banku do niskich stóp procentowych. Pozyskane depozyty Bank lokować będzie w obligacje SP lub z gwarancją SP, co nadal powinno wpływać pozytywnie na osiągane przychody odsetkowe.

Zagrożeniem może być jakość kredytów, gdyż klienci korzystający z tarczy antykryzysowej dopiero od września będą odczuwać negatywne skutki epidemii. W związku z tym, że nie przewiduje się w II półroczu odbicia gospodarki odwzorowanego w dynamice PKB, nie planujemy znacznego przyrostu zysku netto ponad wypracowany w I półroczu br.

### Wybrane dane finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego w EUR

Wybrane dane finansowe	30.06.2019 r.		30.06.2020 r.	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa netto	3 233 308	760 421	3 403 435	762 077
Fundusze własne	250 080	58 815	236 876	53 040
Należności od sektora finansowego	105 723	24 864	90 318	20 223
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	1 405 697	330 597	1 358 279	304 138
Zobowiązania od sektora finansowego	28 519	6 707	13	3
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	2 885 478	678 617	3 090 701	692 051
Zysk brutto	5 406	1 271	11 965	2 679
Zysk netto	3 531	830	9 651	2 161

PLN przeliczono na EUR wg średniego kursu NBP, który wynosił 4,2520 na 30.06.2019 r. oraz 4,4660 na 30.06.2020 r.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 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.

p. o. Prezesa Zarządu  
 Dariusz Marcjasz

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Irena Wiktor

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Tuteja