



**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Krakowskiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 01.01.2018r. do 30.06.2018r.**

**Kraków 2018r.**

## 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,
- przeprowadzania 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 pierwszym półroczu 2018r. pracował w składzie pięcioosobowym pod przewodnictwem Prezesa Zarządu Pana Zbigniewa Bodziocha. Skład osobowy Zarządu nie uległ w roku 2018 zmianie:

- Zbigniew Bodzioch** – Prezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Andrzej Grzybek** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Kazimierz Góra** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Tomasz Tuteja** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Józef Nasiadka** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W I półroczu 2018 roku odbyło się 47 posiedzeń Zarządu i podjęto 218 Uchwał. Najważniejsze tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły: przyjmowania raportów: z zakresu zarządzania ryzykami, realizacji Strategii zarządzania Banku i Planu finansowego, innych związanych z oceną audytową, podejmowania decyzji kredytowych, zmian opłat za usługi i czynności bankowe, przyjmowania nowych i zatwierdzania zmian w wewnętrznych procedurach Banku, wprowadzenia nowych produktów, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych kontroli i inspekcji, analizę funkcjonowania istniejących placówek Banku, spraw członkowskich, pracowniczych i administracyjnych. Realizowano uchwały Rady Nadzorczej oraz Zebrania Przedstawicieli.

### Rada Nadzorcza Banku

Zebranie Przedstawicieli na mocy Statutu Banku Uchwałą nr 16/2016 z dnia 20 czerwca 2016r. dokonało wyboru Rady Nadzorczej (RN) Krakowskiego Banku Spółdzielczego na lata 2016-2020. Na dzień 30 czerwca 2018r. w jej skład wchodzi:

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

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

## Komitet Audytu

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

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

## Zebranie Przedstawicieli

W 2018 roku Zebranie Przedstawicieli (ZP) odbyło się w dniu 30 maja 2018r. Wzięło w nim udział 69 osób spośród 82 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. ZP podjęło uchwały, które dotyczyły:

- Uchwała Nr 1 w sprawie przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 2 w sprawie przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 3 w sprawie przyjęcia protokołu z Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 10 czerwca 2017r.,
- Uchwała Nr 4 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku,
- Uchwała Nr 5 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania z działalności Zarządu Banku,
- Uchwała Nr 6 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za rok 2017 zamykającego się sumą bilansową netto: 2 906 009 119,29 zł oraz zyskiem netto w wysokości 6 086 216,18 zł,

- Uchwały Nr 7a w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Banku w osobie Prezesa Zarządu Zbigniewa Bodziocha,
- Uchwały Nr 7b w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Banku w osobie Wiceprezesa Zarządu Andrzeja Grzybka,
- Uchwały Nr 7c w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Banku w osobie Wiceprezesa Zarządu Kazimierza Góry,
- Uchwały Nr 7d w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Banku w osobie Wiceprezesa Zarządu Tomasza Tutei,
- Uchwały Nr 7e w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Banku w osobie Wiceprezesa Zarządu Józefa Nasiadki,
- Uchwała Nr 8 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Raportu Rady Nadzorczej w sprawie oceny stosowania Polityki wynagradzania w Krakowskim Banku Spółdzielczym za rok 2017,
- Uchwała Nr 9 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Raportu Rady Nadzorczej w sprawie oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2017,
- Uchwała Nr 10 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Raportu Rady Nadzorczej z oceny adekwatności i skuteczności Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Krakowskim Banku Spółdzielczym w 2017r.,
- Uchwała Nr 11 w sprawie przyjęcia informacji Rady Nadzorczej dotyczącej oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 12 w sprawie zbycia nieruchomości położonej w miejscowości Niegowa,
- Uchwała Nr 13 w sprawie zatwierdzenia podziału nadwyżki bilansowej za rok 2017 w kwocie 6 086 216,18 złotych w sposób następujący:
  - Na fundusz zasobowy 4 904 216,18 zł,
  - Na fundusz ogólnego ryzyka bankowego 1 000 000,- zł,
  - Na oprocentowanie kwot wpłaconych na udziały 182 000,- zł,Oprocentowanie nalicza się i wypłaca za faktyczną liczbę dni z zastosowaniem stopy procentowej w wysokości 1,25% w stosunku rocznym, według zasad określonych w § 47 ust. 3 pkt 2) Statutu Banku.  
Różnicą wynikłą z naliczenia oprocentowania należy uznać fundusz zasobowy Banku.  
Wypłata oprocentowania nastąpi po upływie 14 dni od daty podjęcia niniejszej uchwały.

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

## Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Wg. stanu na 30.06.2018r. Bank posiadał 74 placówki bankowe, z tego:

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

W pierwszym półroczu 2018 roku uruchomiono nową placówkę – Oddział Krosno, jak również Filię Oddziału Złocien w Kalwarii Zebrzydowskiej. Zlikwidowano dwie placówki: Filię Szczucin oraz Filię Nowowiejska.

## Zasoby kadrowe

Na 30.06.2018r. Bank zatrudniał 667 pracowników, z tego 67% posiada wyższe wykształcenie, a 92% jest zatrudniona na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony.

Na koniec czerwca 2018r. zatrudnienie wyniosło 652 etaty i w stosunku do roku ubiegłego obniżyło się o 22 etaty. Na 30.06.2018r. 216 etatów przypadało na Centralę, natomiast pozostałe 436 etaty na pracowników Oddziałów Banku.

### Stan zatrudnienia na 30.06.2017r. oraz 30.06.2018r.

Liczba pracowników	30.06.2017r.	30.06.2018r.
w osobach	693	667
w etatach	674	652

W pierwszym półroczu 2018 roku pracownicy uczestniczyli w 144 szkoleniach, których zakres merytoryczny odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym ze zmian regulacji wewnętrznych i nadzorczych.

Najliczniejszą grupę pracowników w podziale na strukturę wiekową stanowią osoby w wieku 31-50 lat. Natomiast tylko 47 osób jest w wieku powyżej 60 lat.

**Struktura wiekowa pracowników Krakowskiego Banku Spółdzielczego**

<b>Wiek zatrudnionych pracowników</b>	<b>30.06.2017r.</b>	<b>30.06.2018r.</b>
<b>do 30 lat</b>	49	52
<b>od 31 do 50 lat</b>	407	411
<b>od 51 do 60 lat</b>	168	157
<b>ponad 60 lat</b>	69	47
<b>Ogółem liczba pracowników</b>	693	667



## Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego

(stan na 30.06.2018r.)

### Oddziały:

**Bochnia**, 32-700 Bochnia, ul. K. Wielkiego 10,  
**Ciężkowice**, 33-190 Ciężkowice, ul. Tysiąclecia 17,  
**Czernichów**, 32-070 Czernichów 121,  
**Częstochowa**, 42-202 Częstochowa, Rynek Wieluński 25  
**Działoszyce**, 28-440 Działoszyce, ul. Garbarska 2,  
**Gdów**, 32-420 Gdów, Rynek 116,  
**Kalina Wielka**, 32-218 Słaboszów, Kalina Wielka 53,  
**Katowice**, 40-085 Katowice, ul. Mickiewicza 29,  
**I Oddział Kraków**, 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 8,  
**Kraków - Ruczaj Zaborze**, 30-382 Kraków, ul. Kobierzyńska 93,  
**Kraków - Złocien**, 30-798 Kraków, ul. Złocieniowa 44/2u,  
**Krosno**, 38-400 Krosno, ul. Piłsudskiego 12,  
**Lisia Góra**, 33-140 Lisia Góra, ul. Sucharskiego 11,  
**Liszki**, 32-060 Liszki 36,  
**Łapanów**, 32-740 Łapanów 80,  
**Miechów**, 32-200 Miechów, ul. Rynek 16,  
**Mierzęcice**, 42-46 Mierzęcice, ul. Bankowa 22  
**Mogilany**, 32-031 Mogilany, ul. Parkowa 2A,  
**Niegowa**, 42-320 Niegowa, ul. Bankowa 22,  
**Nowy Sącz**, 33-300 Nowy Sącz, ul. Lwowska 17,  
**Pcim**, 32-432 Pcim 1410,  
**Praszka**, 46-320 Praszka, ul. Mickiewicza 1,  
**Siepraw**, 32-447 Siepraw, ul. Kawęciny 12,  
**Skawina**, 32-050 Skawina, ul. Słowackiego 1,  
**Szczurowa**, 32-820 Szczurowa, ul. Rynek 3C,  
**Tarnów**, 33-100 Tarnów, ul. Kołłątaja 9/2,  
**Wadowice**, 34-100 Wadowice, ul. E. i K. Wojtyłów 17,  
**Wielka Wieś**, 32-085 Szyce, Plac Wspólnoty 1,  
**Zabierzów**, 32-080 Zabierzów, ul. Kolejowa 10,

### Filie:

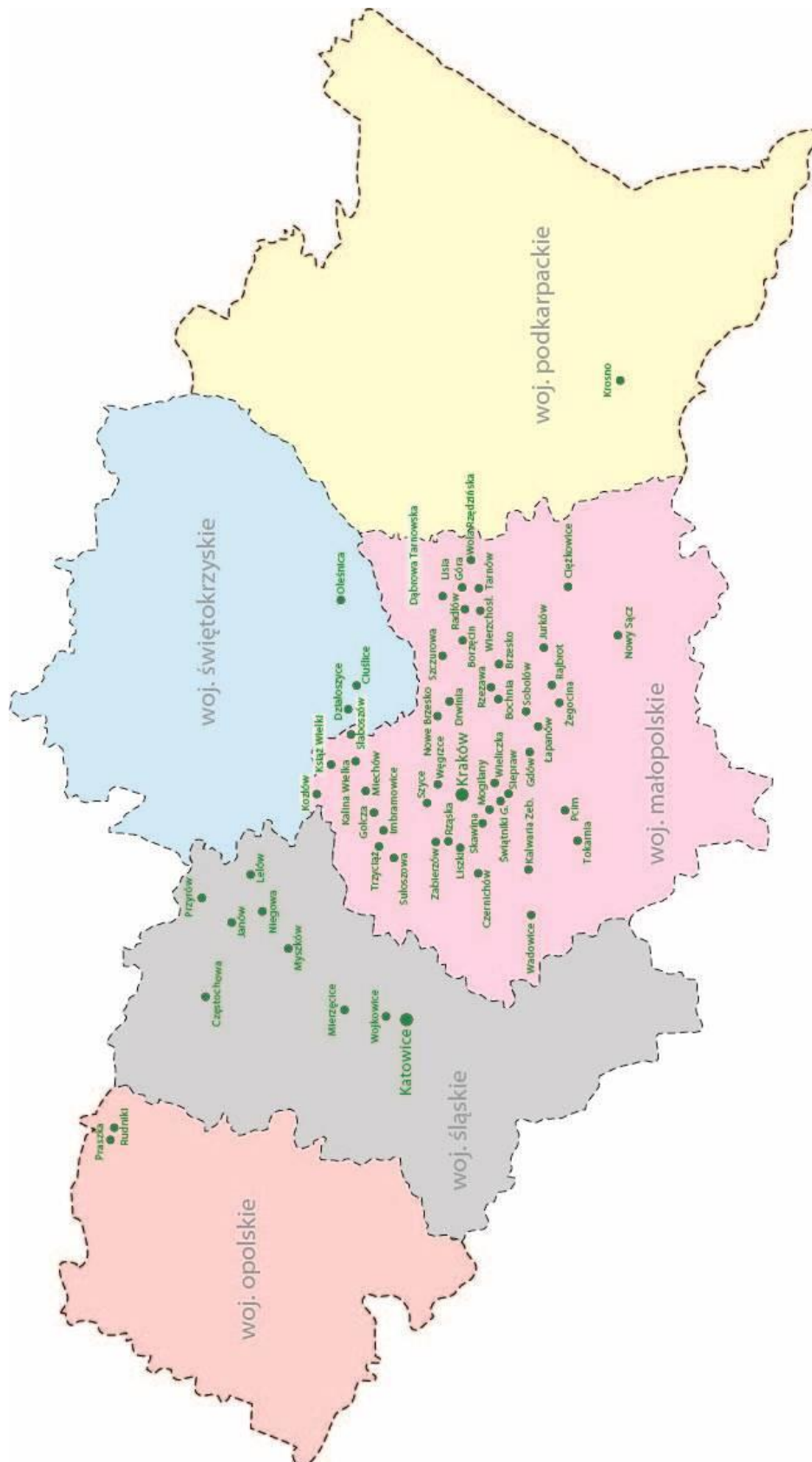
**Borzecin**, 32-825 Borzecin 563C,  
**Brzesko**, 32-800 Brzesko, ul. Mickiewicza 31/13,  
**Brzesko II**, 32-800 Brzesko, ul. Ogrodowa 6,  
**Ciuślice**, 28-506 Czarnocin, Ciuślice 39,  
**Dąbrowa Tarnowska**, 33-200 Dąbrowa Tarnowska, ul. Sucharskiego 7,  
**Drwinia**, 32-709 Drwinia 197,  
**Gdów**, 32-420 Gdów, ul. Bocheńska 962,  
**Gołcza**, 32-075 Gołcza 69,  
**Janów**, 42-253 Janów, Plac Grunwaldzki 1,  
**Jurków**, 32-860 Czchów, Stacja Paliw 354,  
**Kalwaria Zebrzydowska**, 34-130 Kalwaria Zebrzydowska, ul. Mickiewicza 2,  
**Kozłów**, 32-241 Kozłów, Kozłów 191,  
**Kraków – Bronowice Wielkie**, 31-344 Kraków, ul. Ojcowska 116,

**Kraków - Dygasińskiego**, 30-820 Kraków, al. Dygasińskiego 2D,  
**Kraków – Nowa Huta**, 31-621 Kraków, os. Bohaterów Września 82,  
**Kraków – Nowa Huta**, 31-949 Kraków, os. Zgody 3,  
**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,  
**Sułoszowa**, 32-045 Sułoszowa, ul. Bankowa 4,  
**Świątniki Górne**, 32-040 Świątniki Górne, ul. Kazimierza Bruchnalskiego 36,  
**Tokarnia**, 32-436 Tokarnia 674,  
**Węgrzce**, 32-086 Węgrzce, Os. Wojskowe 13,  
**Wieliczka**, 32-020 Wieliczka, ul. Limanowskiego 11,  
**Wierzchosławice**, 33-122 Wierzchosławice 550,  
**Wojkowice**, 42-580 Wojkowice, ul. Sobieskiego 119,  
**Wola Rzędzińska**, 33-150 Wola Rzędzińska, Wola Rzędzińska 459C,  
**Trzyciąż**, 32-353 Trzyciąż 103,  
**Żegocina**, 32-731 Żegocina 316,

**Punkty Obsługi Klienta:**

**Brzesko**, 32-800 Brzesko, ul. Głowackiego 51,  
**Częstochowa**, 42-200 Częstochowa, ul. Warszawska 2/14,  
**Niegowa**, 42-320 Niegowa, ul. Sobieskiego 1,  
**Słaboszów**, 32-218 Słaboszów 57,  
**Sobolów**, 32-740 Sobolów 25  
**Sułoszowa**, 32-045 Sułoszowa 80,  
**Imbramowice**, 32-353 Trzyciąż, Imbramowice 109.

## Lokalizacje placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego



## Dane dotyczące przyjętych norm postępowania

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

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. (z późniejszymi zmianami) o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie,
- Polityki Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Zasad dobrej praktyki bankowej,
- Standardów obsługi klienta.

## Udziałowcy i fundusz udziałowy

Według stanu na 30 czerwca 2018r. liczba Członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego wynosiła 34 859, posiadają oni 231 728 udziałów. Fundusz udziałowy na koniec analizowanego okresu wyniósł 14 141 tys. zł, (w tym opłacony 14 136 tys. zł oraz subskrybowany 5 tys. zł) i był mniejszy od stanu z ubiegłego roku o 310 tys. zł.

### Struktura podmiotowa funduszu udziałowego opłaconego na dzień 30.06.2018r.

Podmiot	Wartość funduszu udziałowego opłaconego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)	Ilość członków
Osoby fizyczne	12 439	87,99	34 729
Podmioty gospodarcze	1 697	12,01	130
<b>RAZEM</b>	<b>14 136</b>	<b>100,00</b>	<b>34 859</b>

Największa grupa Członków KBS posiada do 100 sztuk udziałów, tj. 34 639 osób, ich wartość wynosi 7 590 tys. zł, co stanowi 53,70% ogółu funduszu udziałowego.

### Struktura ilościowa funduszu udziałowego opłaconego na dzień 30.06.2018r.

Zastawienie udziałowców	Liczba członków	Liczba udziałów	Wartość funduszu udziałowego opłaconego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)
do 100 udziałów	34 639	124 423	7 590	53,70
od 101 do 500 udziałów	171	37 058	2 261	15,99
powyżej 500 udziałów	49	70 247	4 285	30,31
<b>RAZEM</b>	<b>34 859</b>	<b>231 728</b>	<b>14 136</b>	<b>100,00</b>

## Dane finansowe KBS na 30.06.2018r.

### Aktywa

(w tys. zł)

AKTYWA		Stan na 30.06.2017r.	Stan na 30.06.2018r.	Zmiana 30.06.2018r. do 30.06.2017r.	Dynamika 30.06.2018r./30.06.2017r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	199 469	182 139	- 17 330	91%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-	-
III	Należności od sektora finansowego	107 579	113 721	6 142	106%
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 440 592	1 337 857	- 102 735	93%
V	Należności od sektora budżetowego	161 179	148 188	-12 991	92%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	843 272	1 067 691	224 419	127%
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-	-	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	13 430	13 430	0	100%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 336	217	- 2 119	9%
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy	1 524	2 548	1 024	167%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	50 735	47 852	- 2 883	94%
XV	Inne aktywa	7 738	5 385	- 2 353	70%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	7 554	10 879	3 325	144%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	8	5	- 3	63%
XVIII	Akcje własne	-	-	-	-
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>2 835 416</b>	<b>2 929 912</b>	<b>94 496</b>	<b>103%</b>

Aktywa Banku na 30.06.2018r. wyniosły 2 929 912 tys. zł wykazując wzrost o 3% tj. o 94 496 tys. zł w stosunku do 30.06.2017r.

Pozycją aktywów wykazującą r/r największy spadek wartości były należności od sektora niefinansowego, które wyniosły 1 337 857 tys. zł, spadek o 102 735 tys. zł. W aktywach bilansu największy udział stanowią kredyty. Obligo kredytowe na 30.06.2018r. osiągnęło poziom 1 540 144 tys. zł. W porównaniu do czerwca 2017r. odnotowano spadek o 88 171 tys. zł, tj. o 5%. Obligo kredytowe stanowiło 52,6% sumy bilansowej oraz 59,7% depozytów.

Na koniec czerwca 2018r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 15,1%, wobec 13,2% na 30.06.2017r.

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

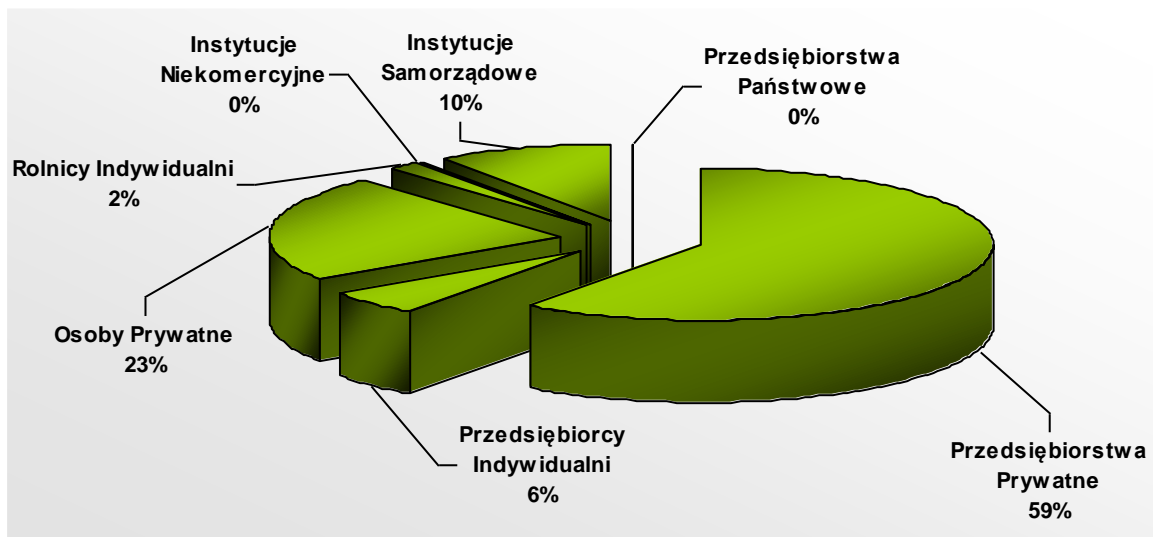
	30.06.2017r.	31.12.2017r.	30.06.2018r.	Dynamika rok do roku	Zmiana rok do roku
<b>Obligo kredytowe</b>	<b>1 628 315</b>	<b>1 616 360</b>	<b>1 540 144</b>	<b>95%</b>	<b>-88 171</b>
Kredyty normalne	1 364 639	1 345 260	1 275 556	93%	-89 083
Kredyty pod obserwacją	48 869	35 188	32 458	66%	-16 411
<b>Kredyty w sytuacji zagrożonej</b>	<b>214 807</b>	<b>235 912</b>	<b>232 130</b>	<b>108%</b>	<b>17 323</b>
poniżej standardu	86 354	59 932	44 360	51%	-41 994
wątpliwe	53 686	75 226	69 885	130%	16 199
stracone	74 767	100 754	117 885	158%	43 118

Strukturę podmiotową obliwa kredytowego według stanu na 30.06.2018r. obrazuje tabela poniżej oraz wykres na następnym stronie.

**Zaangażowanie kredytowe bilansowe wg podmiotów na 30.06.2017r. oraz 30.06.2018r.**

(w tys. zł)

	30.06.2017r.		30.06.2018r.		zmiana	dynamika
	wartość	struktura	wartość	struktura		
<b>Przedsiębiorstwa państwowe</b>	0	0%	0	0%	0	-
<b>Przedsiębiorstwa prywatne</b>	1 001 707	62%	924 107	59%	-77 600	92%
<b>Przedsiębiorcy indywidualni</b>	98 751	6%	86 910	6%	-11 841	88%
<b>Osoby prywatne</b>	322 072	20%	347 405	23%	25 333	108%
<b>Rolnicy indywidualni</b>	36 765	2%	28 986	2%	-7 779	79%
<b>Instytucje niekomercyjne</b>	7 994	0%	4 679	0%	-3 315	59%
<b>Instytucje samorządowe</b>	161 026	10%	148 057	10%	-12 969	92%
<b>Razem kredyty</b>	<b>1 628 315</b>	<b>100%</b>	<b>1 540 144</b>	<b>100%</b>	<b>-88 171</b>	<b>95%</b>



Średnie ważone oprocentowanie kredytów na 30.06.2018r. wynosiło 4,95% i było wyższe o 0,01% w stosunku do 30.06.2017r. oraz na tym samym poziomie, co na koniec 2017r.

Bank systematycznie zwiększa wskaźnik wyrezerwowania kredytów, który na 30.06.2018r. wyniósł 24,6% wobec 21,7% na koniec 31.12.2017r.

#### Wskaźnik wyrezerwowania

	Wskaźnik wyrezerwowania wg wartości nominalnej (rezerwy celowe/kredyty zagrożone nominal)	Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy celowe i aktualizacje/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto)
31.12.2017r.	14,9%	21,7%
31.03.2018r.	16,2%	23,5%
30.06.2018r.	17,2%	24,6%



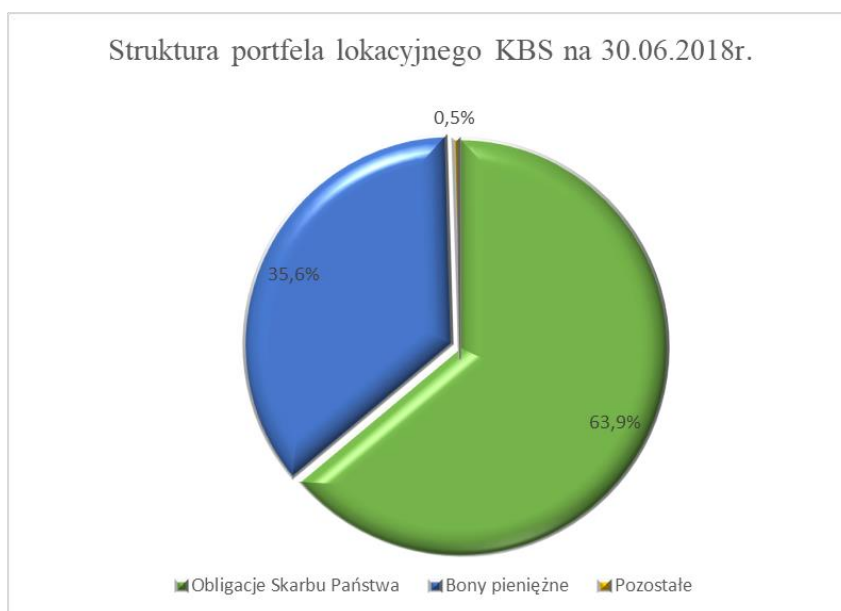
## Papiery wartościowe

Wartość dłużnych papierów wartościowych na 30.06.2018 roku wyniosła 1 067 691 tys. zł, co oznacza wzrost o 224 419 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Zapadające obligacje korporacyjne, czy listy zastawne sukcesywnie były zastępowane przez obligacje Skarbu Państwa i bony pieniężne. Celem stopniowej przebudowy portfela papierów wartościowych jest minimalizowanie absorpcji kapitału przy zachowaniu odpowiedniej rentowności. Pozyskane w formie depozytów oraz zapadających kredytów wolne środki Bank korzystając z relatywnie wysokich rentowności obligacji - których emitentem jest SP – lokował w bezpieczne papiery. Poniżej przedstawiamy strukturę portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

(w tys. zł)

Portfel lokacyjny KBS	Stan na 30.06.2018r.	Struktura w [%]
Obligacje Skarbu Państwa	683 072	63,9
Bony pieniężne	379 905	35,6
Pozostałe	4 931	0,5
<b>RAZEM</b>	<b>1 067 908</b>	<b>100,0</b>

Obligacje Skarbu Państwa oraz bony pieniężne NBP, łącznie stanowiły 99,5% 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 682 531 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/ Dyskonto(-) nierozliczone na 30.06.2018r.	Wartość odsetek na 30.06.2018r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2018r.
1	DS0726	40 000	-1 786	932	-	39 146
2	DS0727	70 000	-5 044	1 630	-	66 586
3	DS1019	4 976	-4	186	-	5 158
4	DS1023	10 000	-383	272	-	9 889
5	PS0422	20 000	-659	81	-	19 422
6	WS0428	80 000	-3 526	398	-	76 872
7	WZ0121	66 000	-544	515	-	65 971
8	WZ0124	90 000	-1 398	702	-	89 304
9	WZ0126	126 400	-5 648	986	623	122 361
10	WZ0528	125 155	-3 659	218	8	121 722
11	WZ1122	50 000	-1 165	87	-	48 922
	<b>Ogółem</b>	<b>682 531</b>	<b>-23 816</b>	<b>6 007</b>	<b>631</b>	<b>665 353</b>

2. Obligacje Skarbu Państwa w EUR o wartości nominalnej 980 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2018r. wg. kursu NBP (4,3616) wynosi 4 493 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/ Dyskonto(-) nierozliczona na 30.06.2018r.	Wartość odsetek na 30.06.2018r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2018r.
1	XS0841073793	4 274	77	141	-	4 492
	<b>Ogółem</b>	<b>4 274</b>	<b>77</b>	<b>141</b>	<b>-</b>	<b>4 492</b>

3. Obligacje Skarbu Państwa w USD o wartości nominalnej 3 500 tys. USD. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2018r. wg. kursu NBP (3,7440) wynosi 13 226 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/ Dyskonto(-) nierozliczona na 30.06.2018r.	Wartość odsetek na 30.06.2018r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2018r.
1	US731011AT95	5 616	-138	48	-	5 526
2	US731011AU68	3 744	-40	28	-	3 732
3	US857524AA08	3 744	225	37	- 38	3 968
	<b>Ogółem</b>	<b>13 104</b>	<b>47</b>	<b>113</b>	<b>- 38</b>	<b>13 226</b>

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

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/ Dyskonto(-) nierozliczone na 30.06.2018r.	Wartość odsetek na 30.06.2018r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2018r.
1	WAW1019	511	-2	23	-	532
	<b>Ogółem</b>	<b>511</b>	<b>-2</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>532</b>

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

## 1. Bony pieniężne o wartości nominalnej 380 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/ Dyskonto(-) nierozliczone na 30.06.2018r.	Wartość odsetek na 30.06.2018r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2018r.
1	2018.06.29	380 000	-95	n.d.	-	379 905
	<b>Ogółem</b>	<b>380 000</b>	<b>-95</b>	<b>n.d.</b>	<b>-</b>	<b>379 905</b>

## 2. Obligacje korporacyjne.

(w tys. zł)

Lp.	Emitent	Wartość nominalna	Premia(+)/ Dyskonto(-) nierozliczone na 30.06.2018r.	Wartość odsetek na 30.06.2018r.	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2018r.
1	VINSAR	8 000	-	627	- 4 547	4 080
	<b>Ogółem</b>	<b>8 000</b>	<b>-</b>	<b>627</b>	<b>- 4 547</b>	<b>4 080</b>

Utworzony odpis z tytułu utraty wartości wynosi 3 920 tys. zł na kapitał oraz 627 tys. zł na odsetki. Obligacje zabezpieczone hipotecznie.

## 3. Certyfikaty inwestycyjne w funduszu inwestycyjnym BPS TFI S.A. o wartości 217 tys. zł.

Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością.

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

(w tys. zł)

Lp.	Emitent	Wartość nominalna	Premia(+)/ Dyskonto(-) nierozliczone na 30.06.2018r.	Wartość odsetek na 30.06.2018r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na 30.06.2018r.
1	BPS SA	100	-	2	-	102
	<b>Ogółem</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>102</b>

## Pasywa

Pasywa Banku na 30.06.2018r. wyniosły 2 929 912 tys. zł wykazując r/r wzrost o 3% tj. o 94 496 tys. zł.

(w tys. zł)

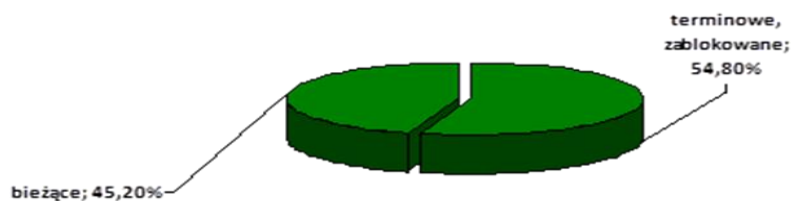
PASYWA		Stan na 30.06.2017r.	Stan na 30.06.2018r.	Zmiana 30.06.2018r. do 30.06.2017r.	Dynamika 30.06.2018r./30.06.2017r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	61	0	-61	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	36 425	32 475	-3 950	89%
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 321 468	2 416 299	94 831	104%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	156 113	176 412	20 299	113%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	71 071	71 168	97	100%
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13 309	12 727	-582	96%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 244	3 469	225	107%
X	Rezerwy	15 439	19 588	4 149	127%
XI	Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	14 451	14 141	-310	98%
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	154 598	159 787	5 189	103%
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 825	3 091	266	109%
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	17 316	18 316	1 000	106%
XVI	Zysk / strata z lat ubiegłych	22 549	0	-22 549	0%
XVII	Zysk / strata netto	6 547	2 439	-4 108	37%
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>2 835 416</b>	<b>2 929 912</b>	<b>94 496</b>	<b>103%</b>

Największy wzrost wartości liczony r/r w czerwcu 2018r. zanotowano na pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 2 416 299 tys. zł wzrost o 4% tj. o 94 831 tys. zł.

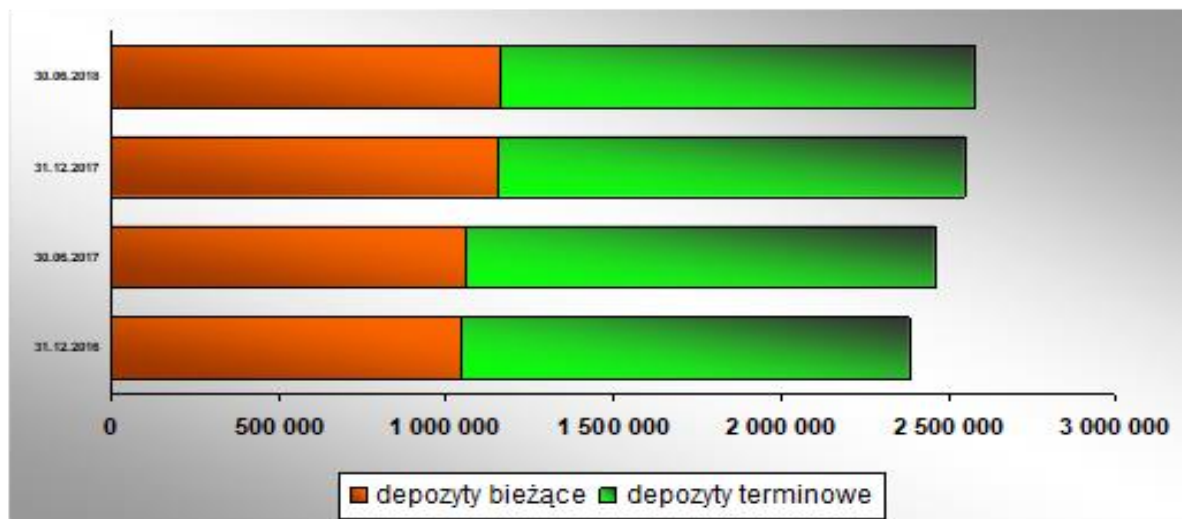
Drugi największy wzrost zanotowały zobowiązania wobec sektora budżetowego – wyniosły 176 412 tys. zł wykazując wzrost o 20 299 tys. zł.

Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 30.06.2018r. wyniosły 2 581 615 tys. zł wykazując wzrost r/r o 4,8%, tj. 117 081 tys. zł. W omawianym okresie w porównaniu do stanu z dnia 30.06.2017r. depozyty: bieżące zwiększyły się o 103 093 tys. zł, a terminowe wzrosły o 13 988 tys. zł. Udział depozytów bieżących w depozytach klientów i sektora budżetowego na koniec badanego okresu osiągnął poziom 45,2%, natomiast depozyty terminowe i zablokowane odnotowały poziom 54,8%.

### Struktura depozytów klientów i sektora budżetowego



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



Depozyty klientów stanowią 93,18% ogółu depozytów, zaś 6,80% pochodzi z sektora budżetowego. Udział sektora finansowego jest minimalny i wynosi 0,02%.

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

	Bieżące	Lokaty	Razem	(w tys. zł)
sektor finansowy (w tys. zł)	462	0	462	0,02%
sektor niefinansowy (w tys. zł)	1 033 818	1 371 766	2 405 584	93,18%
sektor budżetowy (w tys. zł)	131 856	43 713	175 569	6,80%
<b>Razem (w tys. zł)</b>	<b>1 166 136</b>	<b>1 415 479</b>	<b>2 581 615</b>	100,00%
%	45,17%	54,83%	100,00%	

Analizę podmiotową depozytów wg stanu na 30.06.2017r. i 30.06.2018r. przedstawia następujące tabelaryczne ujęcie.

### Depozyty wg podmiotów na 30.06.2017r. oraz 30.06.2018r.

(w tys. zł)

		30.06.2017r.		30.06.2018r.		zmiana	dynamika
		wartość	struktura	wartość	struktura		
<b>sektor finansowy</b>		407	0,0%	462	0,0%	55	114%
<b>sektor niefinansowy</b>	Przedsiębiorstwa państwowe	4 066	0,2%	4 028	0,2%	-38	99%
	Przedsiębiorstwa prywatne	367 984	14,9%	329 961	12,8%	-38 023	90%
	Przedsiębiorcy indywidualni	115 414	4,7%	127 673	4,9%	12 259	111%
	Osoby prywatne	1 635 837	66,4%	1 751 831	67,9%	115 994	107%
	Rolnicy indywidualni	101 262	4,1%	106 610	4,1%	5 348	105%
	Instytucje niekomercyjne	84 353	3,4%	85 481	3,3%	1 128	101%
<b>sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	Budżet Państwa	308	0,0%	239	0,0%	-69	78%
	Budżet terenowy	154 863	6,3%	175 291	6,8%	20 428	113%
	Fundusze ubezpieczeń społecznych	40	0,0%	39	0,0%	-1	98%
<b>Razem</b>		<b>2 464 534</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 581 615</b>	<b>100,0%</b>	<b>117 081</b>	<b>105%</b>

Średnie oprocentowanie depozytów na 30.06.2018r. wynosiło 0,78% i było niższe o 0,03% w stosunku do 30.06.2017r. oraz bez zmian w stosunku do 31.12. 2017r.

## Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 30 czerwca 2018r. i 30 czerwca 2017r. warto zauważyć, że zwiększyły się one o 2,1% do poziomu 259 874 tys. zł. Wzrost wynikał: z przeznaczenia 97% wyniku wypracowanego w 2017r. w kwocie 5 904 tys. zł na zwiększenie funduszy własnych Banku przez Zebranie Przedstawicieli. Zwiększenie omawianych funduszy wpływa pozytywnie na bezpieczeństwo depozytów klientów Banku oraz minimalizuje ryzyka bankowe.

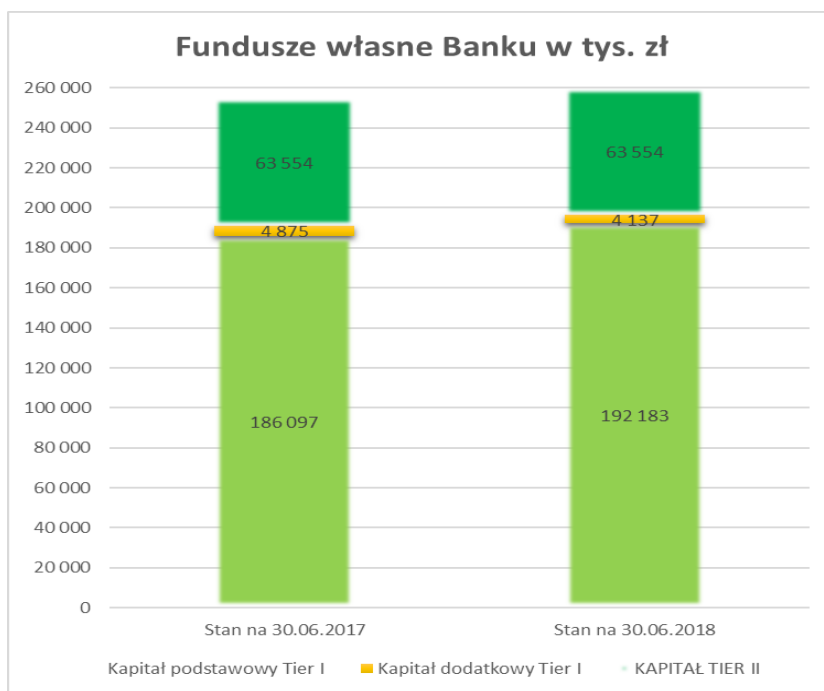
W czerwcu 2018r. wartość kapitału Tier I wyniosła 196 320 tys. zł, przy czym w stosunku do czerwca 2017r. kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 3,3%, a kapitał dodatkowy Tier I zmniejszył się o 15,1%. Kapitał Tier I na dzień 30.06.2018r. stanowił 75,5% funduszy własnych.

Kapitał Tier II na koniec czerwca 2018r. wyniósł 63 554 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem nie zmienił się.

Fundusze własne Banku na 30.06.2018r. w porównaniu do 30.06.2017r. zostały zaprezentowane w ujęciu tabelarycznym oraz na wykresie poniżej.

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

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2017r.	Struktura 30.06.2017r.	Stan na 30.06.2018r.	Struktura 30.06.2018r.	Zmiana	Dynamika
Fundusze Własne	254 526	100,00%	259 874	100,00%	5 348	102,10%
Kapitał Tier I	190 972	75,03%	196 320	75,54%	5 348	102,80%
Kapitał Podstawowy Tier I	186 097	73,12%	192 183	73,95%	6 086	103,27%
Kapitał Dodatkowy Tier I	4 875	1,92%	4 137	1,59%	-738	84,86%
Kapitał Tier II	63 554	24,97%	63 554	24,46%	0	100,00%



Krakowski Bank Spółdzielczy stosownie do zapisów obowiązującej Strategii zarządzania KBS na lata 2018–2022 w br. dużo uwagi poświęcał na poprawienie wskaźników kapitałowych m.in. poprzez obniżenie wartości ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 1 616 039 tys. zł, czyli zmniejszyła się o 105 444 tys. zł tj. o 6,1%. W stosunku do 30.06.2017r. wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem na 30.06.2018r. obniżyła się o 7,6%, tj. o 117 001 tys. zł. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego zwiększyła się o 11 557 tys. zł i wyniosła 199 140 tys. zł. Powyższe zobrazowano w ujęciu tabelarycznym.

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

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2017r.	Struktura 30.06.2017r.	Stan na 30.06.2018r.	Struktura 30.06.2018r.	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 721 483	100,00%	1 616 039	100,00%	-105 444	93,87%
Ekspozycje kredytowe ważne ryzykiem	1 533 900	89,10%	1 416 899	87,68%	-117 001	92,37%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	187 583	10,90%	199 140	12,32%	11 557	106,16%



Zwiększenie funduszy własnych z podziału zysku za 2017r. połączone ze spadkiem portfela kredytowego i optymalizacją jego struktury pozwoliły na osiągnięcie przez Bank na 30.06.2018r. następujących wskaźników adekwatności kapitałowej.

### Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wskaźnik	Stan na 30.06.2017r.	Stan na 30.06.2018r.	Oczekiwany
Łączny współczynnik kapitałowy	14,79%	16,08%	12,875%
Współczynnik kapitału Tier I	11,09%	12,15%	10,875%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	10,81%	11,89%	9,375%

## Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan na 30.06.2017r.	Stan na 30.06.2018r.	Zmiana 30.06.2018r. do 30.06.2017r.	Dynamika 30.06.2018r./ 30.06.2017r.
I	Przychody z tytułu odsetek	57 604	56 772	-832	99%
II	Koszty odsetek	11 989	12 203	214	102%
III	Wynik z tytułu odsetek	45 615	44 569	-1 046	98%
IV	Przychody z tytułu prowizji	13 072	12 636	-436	97%
V	Koszty prowizji	1 461	1 520	59	104%
VI	Wynik z tytułu prowizji	11 611	11 116	-495	96%
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1	1	0	100%
VIII	Wynik operacji finansowych	-339	629	968	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	593	771	178	130%
X	Wynik na działalności bankowej	57 481	57 086	-395	99%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	557	1 073	516	193%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 966	674	-2 292	23%
XIII	Koszty działania banku	40 039	36 308	-3 731	91%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 199	2 485	286	113%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 539	17 332	8 793	203%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 862	3 014	-848	78%
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	4 677	14 318	9 641	306%
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	8 157	4 374	-3 783	54%
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-	-
XX	Zysk /strata brutto	8 157	4 374	-3 783	54%
XXI	Podatek dochodowy	1 610	1 935	325	120%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku /zwiększenie straty	-	-	-	-
XXIII	Zysk /strata netto	6 547	2 439	-4 108	37%

Analizując zmiany r/r w czerwcu 2018r. wynik odsetkowy Banku obniżył się o 2% tj. 1 046 tys. zł. Wpływ na to miało natomiast z jednej strony obniżenie przychodów odsetkowych o 1% tj. 832 tys. zł spowodowane spadkiem obligacji kredytowego. Bank przeciwdziałał utracie przychodów nabywając bezpieczne obligacje SP korzystając z relatywnie wysokich rentowności. Z drugiej strony wzrost depozytów zwłaszcza terminowych spowodował r/r zwiększenie o 2% ponoszonych kosztów odsetkowych.

Wynik z tytułu prowizji w porównaniu do 30.06.2017r. uległ obniżeniu o 4%, tj. o 495 tys. zł, co spowodowane było obniżeniem o 3% przychodów z tytułu prowizji (na co największy wpływ miał spadek przychodów z tytułu prowizji od kredytów) oraz wzrost o 4% ponoszonych kosztów prowizyjnych. Bank w 2018r. uruchomił w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych rachunek w charakterze deponenta, który umożliwia - podobnie jak w bankach

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

Wynik na operacjach finansowych wyniósł na 30.06.2018r. 629 tys. zł i spowodowany był jednorazową operacją sprzedaży obligacji SP.

W pierwszych 6 miesiącach 2018r. nastąpił przyrost wyniku z pozycji wymiany o 178 tys. zł tj. o 30%.

W 2018r. zwrócono szczególną uwagę na obniżenie kosztów działania, co spowodowało ich spadek r/r o 9%, tj. o 3 731 tys. zł. Ograniczenie kosztów działania zaowocowało obniżeniem wskaźnika C/I do poziomu 67,48% na koniec czerwca 2018r. z 76,23% w czerwcu 2017r.

Wynik wartości rezerw i aktualizacji wzrósł r/r do 14 318 tys. zł z 4 677 tys. zł w czerwcu 2017r.

Poza tworzonymi rezerwami celowymi tworzono odpisy aktualizacyjne na odsetki oraz posiadane certyfikaty inwestycyjne BPS TFI FIZ AN I oraz obligacje, których emitentem był Vinsar.

Wysokość ponoszonych rezerw celowych i aktualizacji oraz ograniczenie kosztów działania przyczyniły się do uzyskania zysku brutto w czerwcu 2018r. na poziomie 4 374 tys. zł.

Poziom zysku netto to efekt statystycznego uwzględniania zaliczek na podatek dochodowy, który Bank płaci do Urzędu Skarbowego. Zaliczki wyliczane są na podstawie wysokości podatku dochodowego zapłaconego w 2016r. Zaliczka miesięczna na podatek dochodowy w 2018r. wynosi 323 tys. zł. Powyższe spowodowało, że osiągnięto zysk netto w wysokości 2 439 tys. zł.

## Obszary ryzyka

### Ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku odsetkowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych, a także identyfikowanie podstawowych zagrożeń wynikających z nierównomiernych reakcji pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. W konsekwencji Bank dąży do kształtowania struktury aktywów i pasywów oraz ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie finansowym KBS na rok 2018.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej na poziomie Zarządu Banku oraz komórek organizacyjnych. Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym dokonuje identyfikacji, pomiaru, kontroli, monitorowania oraz raportowania o ryzyku stopy procentowej.

Pomiar ryzyka stopy procentowej oraz sporządzana Informacja zarządcza obejmuje:

- raport luki terminów przeszacowania stopy procentowej,
- raport luki ryzyka bazowego,
- raport luki ryzyka krzywej dochodowości,
- analizę ryzyka opcji,
- analizę struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- analizę testów warunków skrajnych,
- prognozę wielkości wyniku odsetkowego,
- prognozę wielkości zmiany wyniku odsetkowego na skutek spadku stóp procentowych w okresie trzech miesięcy.

Wyniki comiesięcznego pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej, przedstawiane są Zarządowi Banku, a w okresach kwartalnych prezentowane Radzie Nadzorczej Banku.

Ryzyko stopy procentowej przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w I półroczu 2018r. zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko terminów przeszacowania, z tytułu którego w ciągu półrocza narażenie wyniku odsetkowego kształtowało się na poziomie niższym niż w II półroczu 2017r. W perspektywie roku wynik odsetkowy Banku był wrażliwy na spadek stóp procentowych, a na dzień 30.06.2018r. potencjalny spadek oprocentowania

o 25 pb. spowodowałby jego obniżenie w skali roku o około 0,79% funduszy własnych z końca I półrocza 2018r.

Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie oprocentowanie około 70% aktywów odsetkowych Banku jest oparte o stawki rynkowe (głównie WIBOR), natomiast około 92% pasywów odsetkowych Banku oparte jest o stawki ustalane Decyzją Zarządu Banku. W II półroczu 2017r. Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

### Ryzyko operacyjne

Celem nadrzędnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dostosowanie zasad tego zarządzania proporcjonalnie do specyfiki działania Banku i do profilu ryzyka, a także utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest stałe udoskonalanie procesu zarządzania dla właściwej identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, raportowania, kontrolowania i przeciwdziałania stosując dobre praktyki zawarte w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacji M, Rekomendacji D, Rekomendacji dotyczącej transakcji płatniczych wykonywanych w internecie przez banki, krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego i spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe).

Krakowski Bank Spółdzielczy w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym identyfikuje i monitoruje najbardziej narażone na ryzyko obszary:

- Ryzyko Kadrowe,
- Ryzyko Prawne,
- Ryzyko Technologii Informatycznej i Bankowości Elektronicznej,
- Ryzyko Outsourcingu,
- Ryzyko Bezpieczeństwa Informacji, Ochrony Danych Osobowych i Utrzymania Ciągłości Działania,
- Ryzyko Prania Pieniądzy i Finansowania Terroryzmu,
- Ryzyko Produktów i Usług.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej na poziomie Zarządu Banku

oraz komórek organizacyjnych. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na poziomie zadań wszystkich pracowników jednostek i komórek organizacyjnych Banku obejmuje rozpoznawanie, zapobieganie powstawaniu ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności, a także uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego. Kierownicy komórek i jednostek organizacyjnych Banku w codziennej pracy uczestniczą w zarządzaniu tym ryzykiem poprzez sprawowanie odpowiedniego nadzoru kierowniczego i kontroli wewnętrznej. Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym odpowiada za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku operacyjnym powstałym w prowadzonej przez Bank działalności, koordynuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku (w tym proces oceny zdarzeń operacyjnych oraz samooceny procesów przez właścicieli procesów). Na podstawie gromadzonych informacji o zdarzeniach operacyjnych tworzone są analizy oraz bazy danych. Analizowane są przypadki wystąpienia zdarzeń ryzyka operacyjnego i strat z nimi związanych w podmiotach zależnych i powiązanych oraz bada się ich wpływ na ryzyko operacyjne w Banku. Monitoruje i analizuje ryzyko operacyjne wynikające z powierzania czynności podmiotom zewnętrznym oraz ocenia ryzyko przy wdrażaniu nowych produktów i usług bankowych.

W I półroczu 2018r. 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. Relacja sumy kosztów rzeczywistych brutto do apetytu na ryzyko była niska i wynosiła 1,92 %. Koszty rzeczywiste brutto z tytułu ryzyka operacyjnego poniesione w okresie I półrocza 2018r. wyniosły: 48 590,09 zł, w wyniku odzysku (z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) odzyskano kwotę: 39 981,74 zł, zatem koszty rzeczywiste netto wyniosły: 8 608,35 zł.

Zdarzenia ryzyka operacyjnego, które wystąpiły nie miały istotnego wpływu na działalność Banku. Działania mitygujące oraz prowadzone szczegółowe analizy minimalizowały występowanie podobnych zdarzeń w przyszłości. Ze względu na skalę działalności profil ryzyka operacyjnego nie uległ zmianie.

## Ryzyko płynności

Głównym celem zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Krakowskim Banku Spółdzielczym jest zapewnienie całkowitej zdolności do zachowania płynności płatniczej, utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Realizując przyjęte cele w zakresie zarządzania tymi ryzykami Bank utrzymywał odpowiedni poziom aktywów płynnych, który zapewniał regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych oraz lokowanie nadwyżek w bezpieczne instrumenty finansowe. Zachowanie odpowiedniej struktury bilansu oraz utrzymanie właściwego poziomu zobowiązań pozabilansowych pozwoliło na utrzymanie przez Bank niezbędnego poziomu środków finansowych potrzebnych do wywiązywania się z bieżących oraz przyszłych (potencjalnych) zobowiązań wynikających z charakteru prowadzonej działalności oraz potencjalnych zmian w otoczeniu rynkowym.

W I półroczu 2018r. roku działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego opierała się na stabilnych źródłach finansowania. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku jest baza depozytowa (głównie środki pozyskiwane od sektora niefinansowego), a nadwyżki środków finansowych Bank lokował głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, bony pieniężne oraz lokaty terminowe w innych bankach. Aktywa płynne Banku na 30.06.2018r. wynosiły 1 133 789 tys. zł i stanowiły 38,70% sumy bilansowej netto, natomiast udział obliża kredytowego w bazie depozytowej wyniósł 59,66%. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR w I półroczu 2018r. kształtował się średnio na poziomie 304%, wg stanu na 30.06.2018 r. wyniósł 291% przy wymaganej normie nadzorczej na poziomie minimum 100%. Nadzorcze miary płynności wynikające z uchwały 386/2008 KNF w okresie I półrocza 2018r. kształtowały się powyżej minimalnych wymogów nadzorczych. Nie wystąpiło zagrożenie utraty płynności płatniczej, Bank posiadał zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności.

**Nadzorcze normy płynności wg stanu na 30.06.2018r.**

<b>Normy płynności</b>	<b>Wartość</b>
<b>M3</b> Współczynnik płynności krótkoterminowej	<b>3,81</b>
<b>M4</b> Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	<b>1,67</b>
<b>LCR</b> Wskaźnik pokrycia wypływów netto	<b>291%</b>
<b>NSFR</b> Wskaźnik stabilnego finansowania	<b>172%</b>

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej na poziomie Zarządu Banku oraz komórek organizacyjnych. Za pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ekspozycji Banku narażonej na ryzyko płynności i finansowania odpowiada Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym. W celu ograniczania ryzyka płynności i finansowania w Banku obowiązują zasady pomiaru, monitorowania i zarządzania tym ryzykiem określone w procedurach wewnętrznych. Ze względu na przeważający udział pozycji złotych w bilansie Banku pomiar i wewnętrzna sprawozdawczość w zakresie płynności sporządzana jest w trybie dziennym, tygodniowym, miesięcznym oraz kwartalnym. Przygotowywane raporty, analizy i prognozy dotyczące ryzyka płynności i finansowania zawierają informacje o wielkości ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania oraz informacje na temat kształtowania się limitów i poziomu tego ryzyka. Odbiorcami w/w raportów jest Zarząd oraz Rada Nadzorcza i pozostali uczestnicy procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Każdego dnia roboczego wykonywana jest kalkulacja nadzorczych miar płynności, a w okresach tygodniowych sporządzane jest zestawienie nadzorczych miar płynności za okres ostatnich 5 dni roboczych stanowiące składową tygodniowej informacji zarządczej. Na potrzeby monitorowania i zarządzania płynnością sporządzane są również prognozy płynności natychmiastowej, prognozy przepływów pieniężnych dla płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz średnioterminowej Banku oraz analizy głównych czynników wpływających na jej wielkość. Analiza płynności długoterminowej wykonywana jest w okresach rocznych.



W okresach miesięcznych przeprowadza się całościową ocenę ryzyka płynności i finansowania poprzez pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, krótko-, średnio- i długoterminowej wykorzystując analizy:

- zestawienia luki płynności,
- nadzorczych miar płynności,
- systemu limitów ostrożnościowych i wskaźników płynności,
- osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych,
- koncentracji depozytów,
- zrywalności i odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów,
- płynności długoterminowej, w szczególności w przypadkach znacznego zaangażowania w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości lub dużych projektów,
- wyników comiesięcznych testów warunków skrajnych polegających na testowaniu scenariuszy możliwego rozwoju sytuacji kryzysu płynności,
- wyników corocznych testów warunków skrajnych.

Monitorowane wskaźniki płynności pełnią rolę uzupełniającą do przyjętego systemu limitów i stanowią dodatkowy niezależny system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami struktury bilansu wpływającymi pośrednio na pogorszenie poziomu wykorzystania przyjętych limitów.

W Banku funkcjonuje Plan awaryjny na wypadek zachwiania płynności finansowej, który określa zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia płynności, oceny zdolności do zaspokajania potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych wydarzeń, jak również tryb postępowania mający na celu utrzymanie płynności Banku w sytuacjach zagrożenia płynności oraz w sytuacjach kryzysowych.

Funkcjonujący Plan awaryjny płynności zintegrowany jest z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności w Banku, a także z założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych. Przeprowadzone testy warunków skrajnych w ramach zarządzania płynnością finansową Banku wykazały, że najbardziej niekorzystny wpływ na płynność Banku może mieć odpływ depozytów stanowiących stabilne źródło finansowania.

W I półroczu 2018 roku nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego na wypadek zachwiania płynności finansowej Banku.

## Ryzyko walutowe

W ramach zarządzania ryzykiem walutowym zawierane są transakcje o takiej strukturze i warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej, zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałego zwiększania obrotu dewizowego i przychodów z tytułu wymiany walutowej, przy jednoczesnym prowadzeniu konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, nie powodującej przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej na poziomie Zarządu Banku oraz komórek i jednostek organizacyjnych. Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym dokonuje identyfikacji, pomiaru, kontroli, monitorowania oraz raportowania o ryzyku walutowym. W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego analizie podlegają indywidualne pozycje walutowe dla poszczególnych walut i całkowita pozycja walutowa Banku, struktura obrotów w zakresie operacji obciążonych ryzykiem walutowym, miara zagrożenia (VaR) i wyniki testów warunków skrajnych. Stosowany model statystyczny VaR uwzględnia 1-dniowy i 10-dniowy okres utrzymywania pozycji, wyniki wartości zagrożonej podlegają codziennej weryfikacji historycznej i rewaluacyjnej, przeprowadzane jest również niezależne testowanie i weryfikacja historyczna modelu.

W Banku opracowywane są w trybie dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym raporty dotyczące ryzyka walutowego zawierające informacje o ekspozycji na ryzyko walutowe, wykorzystaniu wartości granicznych dla ryzyka walutowego oraz zachowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka walutowego.

Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym sporządza raport podsumowujący zarządzanie ryzykiem walutowym, który prezentowany jest Zarządowi Banku w okresach miesięcznych oraz Radzie Nadzorczej Banku w terminach kwartalnych. Raport obejmuje m.in.:

- informacje o skali działalności walutowej,
- informacje o wielkości pozycji walutowej całkowitej oraz pozycji walutowych indywidualnych,
- informacje o przestrzeganiu wartości granicznych i ich wykorzystaniu,
- wyniki testów warunków skrajnych,
- wyniki back testingu modelu VaR,

- informację o walutowym wymogu kapitałowym,
- informację o wyniku z pozycji wymiany,
- wyniki prognozy kształtowania się kursów walutowych (informacja kwartalna).

W I półroczu 2018r. Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na koniec I półrocza 2018r. 3,57%). Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowią zagrożenia dla funkcjonowania Banku.

W analizowanym okresie pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 1 tys. zł do 245 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

### **Ryzyko biznesowe**

Ryzyko biznesowe jest to ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Jest konsekwencją niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego lub niezdolności do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności, wynikającego np. z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Planu finansowego Banku oraz Strategii zarządzania.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów w realizacji strategii, planowania i zarządzania poziomem wyniku finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowania działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej Banku.

Pomiar ryzyka biznesowego dokonywany jest w oparciu o istniejące w Banku procedury i regulacje wewnętrzne odnoszące się do istotnych czynników ryzyka biznesowego oraz wyniki testów warunków skrajnych. Pomiar ryzyka biznesowego ma na celu określenie skali zagrożeń związanych z występowaniem ryzyka biznesowego przy wykorzystaniu ustalonych miar ryzyka. Pomiar ryzyka biznesowego oraz zakres raportowanych informacji z tego zakresu obejmuje: wskaźniki odzwierciedlające dochodowość i efektywność Banku w szczególności:

- pomiar wskaźników rentowności w tym: rentowność aktywów (ROA), rentowność kapitałów własnych (ROE), rentowność od strony przychodów; rentowność od strony kosztów,
- pomiar wskaźników efektywności w tym: wskaźnik efektywności kosztowej, wskaźnik efektywności zatrudnienia; suma bilansowa na 1 zatrudnionego,
- wyniki testów warunków skrajnych.

Całościowa ocena ryzyka biznesowego sporządzana jest w okresach kwartalnych i przekazywana Zarządowi Banku w formie raportu z zakresu zarządzania ryzykiem biznesowym, następnie informacja przekazywana jest przez Zarząd Radzie Nadzorczej Banku.

Analiza rentowności Banku według stanu na 30.06.2018r. w porównaniu do końca pierwszego półrocza ubiegłego roku wykazała spadek wskaźników rentowności. Nastąpił spadek przychodów odsetkowych oraz przychodów z tytułu opłat i prowizji. Bank odnotował spadek wskaźnika zysku z działalności odnoszący się do wyniku z działalności bankowej w stosunku do kosztów ogółem. Analiza rentowności Banku od strony kosztowej wykazała wzrost poziomu wskaźnika udziału kosztów w osiągniętych przychodach o 4,94 pp. Na koniec pierwszego półrocza 2018 roku nastąpił wyraźny pozytywny spadek wskaźnika efektywności kosztowej C/I. W stosunku do końca pierwszego półrocza ubiegłego roku nastąpił również wzrost wartości sumy bilansowej na 1 zatrudnionego.

### **Ryzyko strategiczne**

Ryzyko strategiczne to ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym w Banku jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku.

Pomiar ryzyka strategicznego dokonywany jest w oparciu o istniejące w Banku procedury i regulacje wewnętrzne odnoszące się do istotnych czynników ryzyka strategicznego oraz wyniki testów warunków skrajnych i obejmuje:

- pomiar stopnia realizacji Planu finansowego w zakresie wyniku finansowego netto,
- identyfikację głównych czynników zmiany wyniku finansowego netto,

➤ wyniki testów warunków skrajnych.

W systemie zarządzania ryzykiem strategicznym wykorzystuje się raporty z realizacji: Strategii zarządzania i Planu finansowego, sporządzane i przekazywane przez odpowiednie komórki organizacyjne Centrali Banku.

Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym sporządza informację z zakresu zarządzania ryzykiem strategicznym na potrzeby Zarządu w okresach kwartalnych. Zarząd Banku po zapoznaniu się z kwartalną informacją na temat ryzyka strategicznego przekazuje informację Radzie Nadzorczej Banku.

Na koniec I półrocza 2018 roku sytuacja Banku pozostawała stabilna. Bank utrzymuje mocną bazę kapitałową, na koniec czerwca 2018 roku odnotowano wzrost funduszy własnych oraz sumy bilansowej Banku.

### **Ryzyko kredytowe**

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 i politykę kredytową uwzględniającą założenia co do stosowanych zabezpieczeń. Zasady zarządzania uwzględniają przepisy prawa i rekomendacje KNF.

Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego w Banku odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmuje: stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej, bieżący monitoring, przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych, windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi, kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z kredytobiorcą.

Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje m.in.: analizę wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych, analizę jakości portfela kredytowego, ocenę poziomu i adekwatności rezerw oraz identyfikację czynników ryzyka, analizę koncentracji zaangażowań i dywersyfikacji (branżowej, geograficznej, podmiotowej, kwotowej, produktowej, oddziałowej, zabezpieczeń) portfela kredytowego, analizę poziomu pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami, ocenę ryzyka kredytowego spółek celowych, analizę poziomu DtI, analizę odstępstw (przełamań) od ogólnych warunków kredytowania, ocenę wyników przeglądu monitoringu ekspozycji kredytowych, analizę wyników procesu dochodzenia roszczeń, pomiar ryzyka modeli zidentyfikowanych w działalności kredytowej, realizację założeń Polityki zarządzania ryzykiem i zachowanie apetytu na ryzyko, 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, oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W I półroczu 2018 roku Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych. Pomimo spadku jakości kredytów, nie wystąpiła istotna zmiana w profilu ryzyka kredytowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Na dzień 30 czerwca 2018r. portfel kredytów wynosił 1 540 144 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 1 308 014 tys. zł, należności zagrożone: 232 130 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem wyniosła 15,1% a jakość detalicznych ekspozycji kredytowych 10,2%. Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 30.06.2018r. wzrósł w stosunku do 31.12.2017r. o 2,9 pp. i wyniósł 24,6%.

Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 60,0%, osoby prywatne 22,6%, przedsiębiorcy indywidualni 5,6%, jednostki samorządu terytorialnego 9,6%, pozostałe podmioty 2,2%. Struktura branżowa kredytów finansujących działalność gospodarczą jest zdywersyfikowana.



Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym			
stan na 30 czerwca 2018r.			
Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	66,48%
2	SEKCJA B	BUDOWNICTWO	98,66%
3	SEKCJA C	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	7,95%
4	SEKCJA D	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	9,56%
5	SEKCJA E	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	4,90%
6	SEKCJA F	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,67%
7	SEKCJA G	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	2,00%
8	SEKCJA H	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	93,38%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	20,13%
10	SEKCJA J	EDUKACJA	0,69%
11	SEKCJA K	GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,00%
12	SEKCJA L	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	84,51%
13	SEKCJA M	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,01%
14	SEKCJA N	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	15,76%
15	SEKCJA O	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3,64%
16	SEKCJA P	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	78,99%
17	SEKCJA Q	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	13,75%
18	SEKCJA R	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4,34%
19	SEKCJA S	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	3,52%
SUMA			648,77%



## Ryzyko rezydualne

Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych (w tym ryzyka braku zgodności i ryzyka koncentracji) oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem rezydualnym odbywa się w ramach struktury organizacyjnej przewidzianej dla zarządzania ryzykiem kredytowym. Raportowanie w sprawie ryzyka rezydualnego do Zarządu i Rady Nadzorczej odbywa się w cyklach półrocznych.

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

W I półroczu 2018r. w Krakowskim Banku Spółdzielczym możliwy do zastosowania poziom wartości pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych pozostawał na dobrym poziomie. Ich udział w obligu kredytowym wynosi na 30 czerwca 2018r. 57,3%.

Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości mieszkalne (z wagą ryzyka 35%) stanowią na 30 czerwca 2018r. 46 mln zł (około 1,6% sumy bilansowej netto).

## Ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Celem zarządzania ryzykiem niewypłacalności jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności poprzez zapewnienie obecnie i w przyszłości właściwej ilości i jakości kapitałów adekwatnych do ryzyka prowadzonej działalności.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka niewypłacalności jest zapewnienie wzrostu funduszy własnych, w szczególności w perspektywie średnio i długoterminowej. Cel ten jest realizowany poprzez podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- maksymalizowanie osiąganego zysku,
- pozyskiwanie nowych udziałowców i dopłat do udziałów,
- zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów TIER I i TIER II,
- odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia CRR.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem

polegające na identyfikacji, okresowej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym jej monitorowaniu.

Proces zarządzania ryzykiem niewypłacalności i ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest częścią systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

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) oraz rosnące wymagania regulacyjne co do poziomu kapitałów koniecznych do prowadzenia działalności w dotychczasowym rozmiarze. Głównymi źródłami wzrostu funduszy jest zysk netto i akwizycja udziałów.

Na dzień 30 czerwca 2018r. Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora.

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

Na 30.06.2018r. udział zewnętrznych źródeł finansowania w funduszach własnych Banku wynosił 22%. Na koniec I półrocza 2018 roku fundusz udziałowy bilansowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 14,1 mln zł a fundusze własne 259 874 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na 30.06.2018r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 16,08%, współczynnik kapitału Tier I 12,15%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 11,89%.

Na 30 czerwca 2018r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 6,43%, w stosunku do stanu z poprzedniego półrocza wzrósł o 0,16 pp.

W I półroczu 2018 roku ryzyko niewypłacalności i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym utrzymywały się na poziomie akceptowalnym. Nie było wymagane podejmowanie dodatkowych działań przeciwdziałających tym ryzykom.

## 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 2018r. kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych w Banku ryzyk I i II Filaru wyniósł 144 826 tys. zł, wymóg połączonego bufora wyniósł 78 782 tys. zł, łącznie kapitał wewnętrzny 223 608 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 259 874 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 89 bankomatów własnych Banku oraz bez płacenia prowizji mogą korzystać z 5.000 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 2018r.

W I półroczu 2018r. Bank koncentrował swoje działanie na poprawie jakości portfela kredytowego oraz jego wyrezerwowania. Poniesione koszty rezerw celowych i aktualizacji spowodowały spadek wyniku finansowego brutto do poziomu 4 376 tys. zł na 30.06.2018r. Celem zwiększenia osiągniętych wyników wdrożona została dyscyplina kosztowa, która pozytywnie wpłynęła na obniżenie w I półroczu 2018r. wskaźnika C/I o 5,39% do poziomu 67,48%.

Zaufanie klientów Banku przejawiało się wzrostem bazy depozytowej r/r o 5%. Pozyskane środki mogą być lokowane m.in. w bezpieczne instrumenty finansowe obligacje SP i bony pieniężne zwiększające przychody Banku.

Pomimo podjętych powyższych działań wyniki osiągnięte w I półroczu 2018r. Zarząd Banku uznaje za nie w pełni zadowalające.

## Perspektywy na drugie półrocze 2018r.

Zakładamy, że druga połowa 2018r. będzie lepsza pod względem uzyskiwanych przez Bank wyników. Celem na 2018r. jest zwiększenie wyniku finansowego w porównaniu do osiągniętego w 2017r. W II półroczu 2018r. kontynuowane będą działania ukierunkowane na obniżenie r/r kosztów działania.

W drugim półroczu 2018r. Bank dążył będzie do poprawy jakości portfela kredytowego. Podejmujemy działania w kierunku zarówno ograniczenia spadku stanu kredytów, jak i zmniejszenia poziomu kredytów zagrożonych, a zwłaszcza straconych. Prognozujemy, że na koniec 2018r. wzrośnie poziom wyrezerwowania portfela kredytowego. Równocześnie trwa przebudowa portfela kredytowego na bardziej zdywersyfikowany, a więc generujący mniejsze ryzyko kredytowe, a równocześnie większe przychody. Koncentrujemy się na udzielaniu niższych kwotowo kredytów dla przedsiębiorstw oraz kredytach detalicznych będących gwarantem wyższego bezpieczeństwa i rentowności Banku.

Bank zakłada możliwość dalszych procesów łączeniowych z bankami spółdzielczymi w dobrej sytuacji finansowej określonej na podstawie wyników badań due diligence. Udział w konsolidacji sektora spółdzielczego daje możliwość powiększenia obsługiwanej terenu, pozyskania nowych klientów oraz zwiększenia skali działania.

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

## Wybrane dane finansowe w EUR

Wybrane dane finansowe	30.06.2017r.		30.06.2018r.	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa netto	2 835 416	670 866	2 929 912	671 752
Fundusze własne	254 526	60 221	259 874	59 582
Należności od sektora finansowego	107 579	25 453	113 722	26 073
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	1 601 772	378 983	1 486 045	340 711
Zobowiązania od sektora finansowego	36 425	8 618	32 475	7 446
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	2 477 580	586 201	2 592 712	594 441
Zysk brutto	8 157	1 930	4 374	1 003
Zysk netto	6 547	1 549	2 439	559

PLN przeliczono na EUR wg. Średniego kursu NBP, który wynosił 4,2265 na 30.06.2017r. oraz 4,3616 na 30.06.2018r.

Wskazujemy, że adresatami raportu półrocznego za okres od 01.01.2018r. do 30.06.2018r. są obligatariusze obligacji na okaziciela serii SBK1020 i SBK0923, które zostały wyemitowane przez Krakowski Bank Spółdzielczy, a są zarejestrowane przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczone kodem PLKRBS00017 oraz PLKRBS00025 i wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

Wiceprezes Zarządu  
  
 Józef Nasiadka

Wiceprezes Zarządu  
  
 Tomasz Tuteja

Wiceprezes Zarządu  
  
 Andrzej Grzybowski

Prezes Zarządu  
  
 Zbigniew Bodzior