

Pismo Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego

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

działając w imieniu Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Krakowie, Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem 0000078979, NIP 675-000-60-27, REGON 000500286,

Przedstawiamy w skrócie najistotniejsze dane dotyczące sytuacji Banku w I półroczu 2017 roku

Zarząd Banku działał w I półroczu 2017 r. w składzie 5 osobowym pod przewodnictwem Pana Prezesa Zbigniewa Bodziocha. Dzięki osiągniętych w tym okresie wynikom ekonomicznym pozycja Banku na rynku usług finansowych naszego regionu uległa dalszemu wzmocnieniu.

Najważniejsze osiągnięcia I półrocza 2017 roku to przede wszystkim:

- ✓ połączenie Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach do Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- ✓ wzrost zysku brutto o 34,1% licząc rok do roku,
- ✓ wzrost sumy bilansowej o 7,4% licząc rok do roku,
- ✓ wzrost funduszy własnych o 8,0% licząc rok do roku,
- ✓ wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego o 8,3% licząc rok do roku.

Krakowski Bank Spółdzielczy decyzją KNF z lutego 2017r. uzyskał zgodę na połączenie Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach. 14 kwietnia 2017 roku połączenie zostało wpisane w Krajowym Rejestrze Sądowym. Poniższe dane na 30.06.2017r. zawierają już informacje finansowe połączonych banków. Łączenie

operacyjne zostało zakończone w czerwcu 2017r. Przyłączone banki obecnie w formie oddziałów i filii Krakowskiego Banku Spółdzielczego prowadzą działalność operacyjną.

Osiągnięcia Banku znajdują odbicie w podstawowych danych za I półrocze 2017 r., które przedstawiają się następująco:

◆ Bilans Banku

1. Suma bilansowa netto wzrosła do stanu 2 835 416 tys. zł, w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wykazując dynamikę 107,4%.
2. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego wyniosły 1 601 772 tys. zł, w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wykazując dynamikę 96,0%. Bank przebudowuje portfel kredytowy celem obniżenia ekspozycji kredytowych na największych klientach. Wpływa to z jednej strony na spadek portfela kredytowego jednakże w przyszłości przyczyni się do ograniczenia ryzyka kredytowego, przezeń generowanego. Szczególny nacisk położono na sprzedaż: kredytów detalicznych i dla MŚP (w odniesieniu do, których można zastosować współczynnik wsparcia), jako kredytów absorbujących mniej kapitału.
3. Udział kredytów w sytuacji zagrożonej do ogólnej kwoty kredytów na 30.06.2017r. stanowił 13,2% wobec 7,7% na 30.06.2016r. Stan obliiga kredytowego przedstawia tabela poniżej

Kredyty	Stan na 30.06.2016	struktura 30.06.2016	Stan na 30.06.2017	struktura 30.06.2017
kredyty ogółem	1 683 333	100,0%	1 628 315	100,0%
w sytuacji normalnej	1 498 012	89,0%	1 364 639	83,8%
pod obserwacją	56 414	3,3%	48 869	3,0%
w sytuacji zagrożonej, w tym	128 907	7,7%	214 807	13,2%
poniżej standardu	25 592	1,5%	86 354	5,3%
wątpliwe	34 503	2,1%	53 686	3,3%
stracone	68 812	4,1%	74 767	4,6%

Poziom wyrezerwowania kredytów zagrożonych przyjmowanych wg. wartości nominalnej na 30.06.2017r. wyniósł 15,8% wobec 17,5% na 30.06.2016r.

4. Wartość dłużnych papierów wartościowych na 30.06.2017 roku kształtowała się na poziomie 843 272 tys. zł, co oznacza wzrost o 175 912 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Bank lokuje swoje nadwyżki finansowe głównie w obligacje Skarbu Państwa i bony pieniężne.
5. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wykazały dynamikę 108,3%, a ich wartość na 30.06.2017r. wyniosła 2 477 580 tys. zł, z tego środki bieżące stanowiły 43,1%, a terminowe i zablokowane 56,9% ogółu zobowiązań klientów i sektora budżetowego. Niskie rynkowe stopy procentowe powodują, że klienci zamiast lokat terminowych preferują utrzymywać wolne środki na rachunkach bieżących, ror czy a'vista.

◆ Rachunek zysków i strat

1. Na 30.06.2017 r. wynik z tytułu odsetek uplasował się na poziomie 45 615 tys. zł i w porównaniu do stanu na 30.06.2016 r. zwiększył się o 8 115 tys. zł. Pomimo obserwowanego spadku portfela kredytowego następuje systematyczne zwiększenie rozpiętości odsetkowej, co pozwoliło na zwiększenie r/r wyniku odsetkowego. Bank ogranicza kredytowanie sektora budżetowego, jako najmniej rentownego, a kładzie nacisk na sprzedaż kredytów detalicznych oraz sektora MŚP. Równocześnie pozytywny wpływ na wyniki Banku mają zakupione w 2016 i 2017r. obligacje SP na relatywnie wysokich w porównaniu do bonów pieniężnych rentownościach.
2. Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 11 611 tys. zł wzrósł o 3,9 % tj. o 435 tys. zł w porównaniu do stanu na 30.06.2016r.
3. Wynik z tytułu pozycji wymiany kształtował się na poziomie 593 tys. zł i obniżył się o 288 tys. zł, tj. o 32,7% w porównaniu do czerwca 2016r. Notowany spadek wyniku z pozycji wymiany wynikał z jednej strony z mniejszej ilości transakcji klientów Banku, a z drugiej z niższych spreadów jakie były notowane na transakcjach. Analizując pozycję w ujęciu miesięcznym obserwujemy jednakże jej systematyczny wzrost w porównaniu do pierwszych miesięcy 2017r.



4. Wynik na działalności bankowej na dzień 30.06.2017 r. wyniósł 57 481 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrósł o 8 259 tys. zł, na co wpłynęło zwiększenie wyniku z odsetek.
5. Koszty działania Banku na 30.06.2017r. wyniosły 40 039 tys. zł i wzrosły o 3 213 tys. zł w porównaniu do stanu na 30.06.2016r. Na notowany wzrost kosztów m.in. wpływ miało przyłączenie Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach oraz przebudowa struktury organizacyjnej Banku.
6. Amortyzacja na 30.06.2017 r. osiągnęła wielkość 2 199 tys. zł, co stanowi wzrost o 7,1% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.
7. Saldo rezerw celowych wyniosło 4 677 tys. zł (wartość obciążyła wynik) i było niższe od odnotowanego w czerwcu 2016 r. (wynosiło 5 309 tys. zł).
8. Zysk brutto na 30.06.2017 roku ukształtował się na poziomie 8 157 tys. zł, co stanowi wzrost o 34,1%, tj. o 2 075 tys. zł w porównaniu do czerwca 2016 r.
9. Zysk netto na 30.06.2017 roku wyniósł 6 547 tys. zł, co stanowi wzrost o 89,0%, tj. o 3 083 tys. zł w porównaniu do czerwca 2016r.

◆ Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 30 czerwca 2017r. i 30 czerwca 2017r. warto zauważyć, że zwiększyły się one o 8,0 % do poziomu 254 526 tys. zł. Wzrost funduszy własnych wynikał z przeznaczenia 97% zysku z 2016r. (w kwocie 7 800 tys. zł) na zwiększenie funduszy własnych Banku przez Zebranie Przedstawicieli oraz dzięki zaliczeniu funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach. Zwiększenie funduszy własnych wpływa pozytywnie na bezpieczeństwo depozytów klientów Banku oraz minimalizuje różne ryzyka.

W czerwcu br. wartość kapitału Tier I wyniosła 190 973 tys. zł, przy czym w stosunku do czerwca ubiegłego roku kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 12,8%, a kapitał dodatkowy Tier I obniżył się o 29,2%. Kapitał Tier I na dzień 30.06.2017r. stanowił 75,03 % funduszy własnych.

Kapitał Tier II na koniec czerwca 2017r. wyniósł 63 553 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszył się o 195 zł, tj. o 0,3%.

Fundusze własne Banku za miesiąc czerwiec 2017r. w porównaniu do czerwca 2016r. zostały zaprezentowane poniżej.

Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Pozycja	30.06.2016		30.06.2017		Zmiana	Dynamika
	stan	struktura	stan	struktura		
FUNDUSZE WŁASNE	235 566	100,00%	254 526	100,00%	18 960	108,0%
KAPITAŁ TIER I	171 818	72,94%	190 973	75,03%	19 155	111,1%
Kapitał podstawowy Tier I	164 929	70,01%	186 098	73,11%	21 169	112,8%
Kapitał dodatkowy Tier I	6 889	2,93%	4 875	1,92%	-2 014	70,8%
KAPITAŁ TIER II	63 748	27,06%	63 553	24,97%	-195	99,7%

Krakowski Bank Spółdzielczy w I półroczu 2017r. dużo uwagi poświęcał na poprawie wskaźników kapitałowych poprzez optymalizowanie ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 1 721 483 tys. zł, czyli zmniejszyła się o 41 373 tys. zł tj. o 2,3%. Wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem w czerwcu br. zmalała o 3,3%, tj. o 52 741 tys. zł. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego zwiększyła się o 11 368 tys. zł i wyniosła 187 583 tys. zł.

W tabeli poniżej przedstawione zostały ekspozycje na ryzyko Banku odnotowane w czerwcu 2016r. oraz czerwcu 2017r.

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

Wyszczególnienie	30.06.2016		30.06.2017		zmiana	dynamika
	stan	struktura	stan	struktura		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 762 856	100,00%	1 721 483	100,00%	-41 373	97,7%
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	1 586 641	90,00%	1 533 900	89,10%	-52 741	96,7%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	176 215	10,00%	187 583	10,90%	11 368	106,5%

Zasilenie funduszy własnych połączone ze spadkiem łącznej ekspozycji na ryzyko pozwoliłoby Bank na 30.06.2017r. zwiększył wskaźniki adekwatności kapitałowej, co zaprezentowano w poniższej tabeli:

Wskaźnik	Stan na 30.06.2016r.	Stan na 30.06.2017r.
Łączny współczynnik kapitałowy	13,36%	14,79%
Współczynnik kapitału Tier I	9,75%	11,09%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	9,36%	10,81%

◆ Placówki i zatrudnienie

Wg. stanu na 30.06.2017 Bank posiadał 79 placówek bankowych, z tego:

- 38 Oddziałów,
- 33 Filie,
- 8 Punktów Obsługi Klienta.

Bank posiadał również 3 placówki partnerskie.

W I kwartale 2017 r. Bank otworzył Filię w Dąbrowie Tarnowskiej, w II kwartale nastąpiła zmiana lokalizacji Filii w Radłowie. W I półroczu w wyniku połączenia Banku Spółdzielczego w Prasce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach KBS do sieci placówek Banku dołączyły Oddziały w Prasce i Mierzęcicach oraz Filie w Rudnikach i Częstochowie.

W I półroczu 2017r. otwarto jedną placówkę partnerską w Rzeszowie oraz zamknięto cztery placówki partnerskie: w Błoniu, w Tomaszowie Mazowieckim oraz dwie w Krakowie.

Na 30.06.2017r. zatrudnienie w Krakowskim Banku Spółdzielczym wynosiło 674 etatów (w tym 28 etatów dotyczy połączonych banków) wobec 639 etatów z 30.06.2016r.

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

Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Oddziały:

Bochnia, 32-700 Bochnia, ul. K. Wielkiego 10,
Ciężkowice, 33-190 Ciężkowice, ul. Tysiąclecia 17,
Ciuślice, 28-506 Czarnocin, Ciuślice 39,
Czernichów, 32-070 Czernichów ul. Franciszka Stefczyka 10,
Częstochowa, 42-202 Częstochowa, Rynek Wieluński 25,
Drwinia, 32-709 Drwinia 197,
Działoszyce, 28-440 Działoszyce, ul. Garbarska 2,
Gdów, 32-420 Gdów, Rynek 116,
Gołcza, 32-075 Gołcza 69,
Kalina Wielka, 32-218 Słaboszów, Kalina Wielka 53,
Katowice, 40-085 Katowice, ul. Mickiewicza 29,
Kozłów, 32-241 Kozłów, Kozłów 191,
Książ Wielki, 32-210 Książ Wielki, ul. Śniadeckiego 8,
I Oddział Kraków, 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 8,
Kraków - Ruczaj Zaborze, 30-382 Kraków, ul. Kobierzyńska 93,
Kraków - Złocien, 30-798 Kraków, ul. Zlocieniowa 44/2u,
Lisia Góra, 33-140 Lisia Góra, ul. Sucharskiego 11,
Liszki, 32-060 Liszki 36,
Łapanów, 32-740 Łapanów 80,
Łódź, 90-625 Łódź, ul. Stefana Żeromskiego 53,
Miechów, 32-200 Miechów, ul. Rynek 16,
Mierzęcice, 42-46 Mierzęcice, ul. Bankowa 22
Mogilany, 32-031 Mogilany, ul. Parkowa 2A,
Niegowa, 42-320 Niegowa, ul. Bankowa 22,
Nowe Brzesko, 32-120 Nowe Brzesko, Nowy Rynek 15,
Nowy Sącz, 33-300 Nowy Sącz, ul. Lwowska 17,
Oleśnica, 28-220 Oleśnica, Rynek 37,
Pcim, 32-432 Pcim 1410,
Praszka, 46-320 Praszka, ul. Mickiewicza 1,
Siepraw, 32-447 Siepraw, ul. Kawęciny 12,
Skawina, 32-050 Skawina, ul. Słowackiego 1,
Sułoszowa, 32-045 Sułoszowa, Bankowa 4,
Szczurowa, 32-820 Szczurowa, ul. Rynek 3C,
Tarnów, 33-100 Tarnów, ul. Kołłątaja 9/2,
Trzyciąż, 32-353 Trzyciąż 103,
Wadowice, 34-100 Wadowice, ul. E. i K. Wojtyłów 17,
Wielka Wieś, 32-085 Szyce, Plac Wspólnoty 1,
Zabierzów, 32-080 Zabierzów, ul. Kolejowa 10,

Filie:

Borzęcin, 32-825 Borzęcin 563C,
Brzesko, 32-800 Brzesko, ul. Mickiewicza 31/13,



Brzesko II, 32-800 Brzesko, ul. Ogrodowa 6,
Częstochowa, 42-200 Częstochowa, ul. Krasińskiego 2,
Dąbrowa Tarnowska, 33-200 Dąbrowa Tarnowska, ul. Sucharskiego 7
Gdów, 32-420 Gdów, ul. Bocheńska 962,
Janów, 42-253 Janów, Plac Grunwaldzki 1,
Jurków, 32-860 Czehów, Stacja Paliw 354,
Kraków – Bronowice Wielkie, 31-344 Kraków, ul. Ojcowska 116,
Kraków - Dygasińskiego, 30-820 Kraków, al. Dygasińskiego 2D,
Kraków – Nowa Huta, 31-621 Kraków, os. Bohaterów Września 82,
Kraków – Nowa Huta, 31-949 Kraków, os. Zgody 3,
Kraków - Swoszowice, 30-698 Kraków, ul. Merkuriusza Polskiego 2,
Lelów, 42-235 Lelów, ul. Partyzantów 18,
Łososina Dolna, 33-314 Łososina Dolna 250,
Miechów, 32-200 Miechów, ul. Sienkiewicza 12,
Myślenice, 32-400 Myślenice, ul. Kasprowicza 13,
Myszków, 42-300 Myszków, ul. Kościuszki 27S,
Przyrów, 42-248 Przyrów, ul. Rynek 1,
Radłów, 33-130 Radłów, ul. Kolejowa 4,
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,
Świątyniki Górne, 32-040 Świątyniki Górne, ul. Kazimierza Bruchnalskiego 36,
Szczucin, 33-230 Szczucin, ul. Rynek 21,
Tokarnia, 32-436 Tokarnia 674,
Węgrzce, 32-086 Węgrzce, Os. Wojskowe 13,
Wieliczka, 32-020 Wieliczka, ul. Limanowskiego 11,
Wierzchosławice, 33-122 Wierzchosławice 550,
Wojkowice, 42-580 Wojkowice, ul. Sobieskiego 119,
Wola Rzędzińska, 33-150 Wola Rzędzińska, Wola Rzędzińska 459C,
Żegocina, 32-731 Żegocina 316,

Punkty Obsługi Klienta:

Brzesko, 32-800 Brzesko, ul. Głowackiego 51,
Częstochowa, 42-200 Częstochowa, ul. Warszawska 2/14,
Imbramowice, 32-353 Trzyciąż, Imbramowice 109,
Niedomice, 33-132 Niedomice, ul. Niedomicka 48,
Niegowa, 42-320 Niegowa, ul. Sobieskiego 1,
Słaboszów, 32-218 Słaboszów 57,
Sobolów, 32-740 Sobolów 25,
Sułoszowa, 32-045 Sułoszowa, ul. Krakowska 139,

Placówki Partnerskie:

Kalwaria Zebrzydowska, 34-130 Kalwaria Zebrzydowska, ul. Mickiewicza 2,
Myszków, 42-300 Myszków, ul. Sikorskiego 53G,
Rzeszów, 35-326 Rzeszów, al. Rejtana 31H.

◆ Obszary ryzyka

Ryzyko kredytowe

W I półroczu 2017 roku Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych. Pomimo spadku jakości kredytów, nie wystąpiła istotna zmiana w profilu ryzyka Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Na dzień 30 czerwca 2017 r. portfel kredytów wynosił 1 628 315 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 1 413 508 tys. zł, należności zagrożone: 214 807 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem wyniosła 13,2% a jakość detalicznych ekspozycji kredytowych 6,8%. Poziom wyrezerwowania kredytów zagrożonych wyniósł 15,8%.

Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 61,5%, osoby prywatne 19,8%, przedsiębiorcy indywidualni 6,1%, jednostki samorządu terytorialnego 9,9%, pozostałe podmioty 2,7%. Struktura branżowa kredytów finansujących działalność gospodarczą jest zdywersyfikowana.

Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym
stan na 30 czerwca 2017 r.

Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	62,43%
2	SEKCJA B	BUDOWNICTWO	81,27%
3	SEKCJA C	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	7,81%
4	SEKCJA D	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	9,41%
5	SEKCJA E	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	4,62%
6	SEKCJA F	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,75%
7	SEKCJA G	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	5,89%
8	SEKCJA H	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	95,69%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	23,67%

10	SEKCJA J	EDUKACJA	0,71%
11	SEKCJA K	GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,38%
12	SEKCJA L	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	86,46%
13	SEKCJA M	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,04%
14	SEKCJA N	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	14,84%
15	SEKCJA O	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3,57%
16	SEKCJA P	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	86,70%
17	SEKCJA Q	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	19,10%
18	SEKCJA R	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4,40%
19	SEKCJA S	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIE ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	3,49%
SUMA			513,0%

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w I półroczu 2017 r. zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko terminów przeszacowania, z tytułu którego w ciągu półrocza narażenie wyniku odsetkowego kształtowało się na poziomie niższym niż w II półroczu 2016 r. W perspektywie roku wynik odsetkowy Banku był wrażliwy na spadek stóp procentowych, a na dzień 30.06.2017 r. potencjalny spadek oprocentowania o 25 pb. spowodowałby jego obniżenie w skali roku o około 0,74% funduszy własnych z końca I półrocza 2017 r.

Narażenie na ryzyko bazowe, zgodnie z analizami scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowało ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie oprocentowanie około 78% aktywów odsetkowych Banku jest oparte o stawki rynkowe (głównie WIBOR), natomiast około 91%

pasywów odsetkowych Banku oparte jest o stawki ustalane Decyzją Zarządu Banku. W I półroczu 2017 r. Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko operacyjne

Krakowski Bank Spółdzielczy w I półroczu 2017 r. w swojej działalności nie przekroczył przyjętego apetytu na ryzyko operacyjne.

Relacja kosztów rzeczywistych brutto (narastająco w ciągu roku) do apetytu na ryzyko na dzień 30.06.2017 r. kształtowała się na poziomie 1,24%.

Bank posiada strukturę, procesy i zasoby odpowiednie do skali i złożoności prowadzonej działalności oraz do profilu ryzyka, pozwalające na sprawne zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Skala działalności Banku wykazywała umiarkowany wzrost, nie powodujący zmiany profilu ryzyka operacyjnego w analizowanym okresie.

Ryzyko płynności

W I półroczu 2017 roku działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego opierała się na stabilnych źródłach finansowania, a głównym źródłem finansowania aktywów pozostawała baza depozytowa.

Aktywa płynne Banku na 30.06.2017 r. osiągnęły wysoki poziom i stanowiły 32,25% sumy bilansowej netto, a udział obliża kredytowego w bazie depozytowej wyniósł 66,07%.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR w I półroczu 2017 r. kształtował się średnio na poziomie 231%, wg stanu na 30.06.2017 r. wyniósł 234% przy normie nadzorczej 80%. Również nadzorcze miary płynności w I półroczu 2017 r. kształtowały się powyżej minimów nadzorczych, luka płynności krótkoterminowej wg stanu na 30.06.2017 r. stanowiła 19,72% sumy bilansowej netto.

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

Nadzorcze miary wg stanu na 30.06.2017 r.

Miary płynności	Wartość
Luka płynności krótkoterminowej (tys. zł)	559 128 tys. zł
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,44
Współczynnik płynności krótkoterminowej	2,28
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	3,39
LCR	2,34

Ryzyko walutowe

W I półroczu 2017 r. Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej. Działalność walutowa Banku skupiała się na zaspokojeniu potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej. Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowią zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Aktywa walutowe stanowiły na koniec I półrocza 2017 r. 3,22% sumy bilansowej z 30.06.2017 r.

W analizowanym okresie pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 2 tys. zł do 323 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

Ryzyko rezydualne

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

W I półroczu 2017 r. w Krakowskim Banku Spółdzielczym możliwy do zastosowania poziom wartości pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych pozostawał na dobrym poziomie. Ich udział w obliżu kredytowym wynosi na 30 czerwca 2017 r. 60,2%. Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej (z wagą ryzyka 35%) stanowią na 30 czerwca 2017r. 46 mln zł (około 2% sumy bilansowej netto).

Ryzyko strategiczne

Planowane podstawowe wartości ekonomiczne wynikające z przyjętego przez Bank Planu Finansowego na 2017 rok na koniec II kwartału 2017 r. zostały zrealizowane. W analizowanym okresie sytuacja Banku pozostawała stabilna. Odnotowano dalsze wzmocnienie bazy kapitałowej oraz wzrost sumy bilansowej Banku. Na koniec I półrocza 2017 r. poziom funduszy własnych Banku wzrósł w porównaniu do końca 2016 r. o 11 mln zł.

Ryzyko biznesowe

Analiza rentowności Banku według stanu na 30.06.2017 r. w porównaniu do końca II półrocza 2016 roku wykazała poprawę wskaźników rentowności. Nastąpił wzrost zarówno przychodów odsetkowych, jak i przychodów prowizyjnych. Wzrósł wskaźnik zysku z działalności odnoszący wynik z działalności bankowej do kosztów ogółem. Analiza rentowności Banku od strony kosztowej wykazała spadek poziomu wskaźnika udziału kosztów w osiągniętych przychodach w stosunku do końca II półrocza 2016 roku o 1,32 pp., co wskazuje na wyższą opłacalność działalności Banku. W I półroczu 2017 roku nastąpił znaczny wzrost podstawowych wskaźników rentowności ROA oraz ROE, a także spadek wskaźnika efektywności kosztowej C/I. W stosunku do końca II półrocza 2016 r. spadła efektywność zatrudnienia oraz wartość sumy bilansowej na jednego zatrudnionego.

Ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Na dzień 30.06.2017 r. łączna kwota zaliczana do zewnętrznych źródeł finansowania funduszy własnych Banku wyniosła 22% f.w. Na koniec I półrocza 2017 roku fundusz udziałowy bilansowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 14,4 mln zł. Fundusze własne wyniosły 254 526 tys. zł.

W analizowanym kwartale wskaźnik dźwigni wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER1 osiągnął poziom 6,41%, w stosunku do stanu z poprzedniego półrocza wzrósł o 0,14 pp.

W I półroczu 2017 roku ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym utrzymywało się na poziomie akceptowalnym. Nie było wymagane podejmowanie dodatkowych działań przeciwdziałających ryzyku.



Adekwatność kapitałowa

Na dzień 30 czerwca 2017 kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych ryzyk, wyniósł 138 800 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 254 526 tys. zł.

Wartości współczynników kapitałowych wyniosły: łączny współczynnik kapitałowy 14,79%, współczynnik kapitału Tier I 11,09%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 10,81%.

◆ Zebranie Przedstawicieli w 2016 roku

Dnia 10.06.2017 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Krakowie, na którym m.in.:

1. Podjęto Uchwałę w sprawie zatwierdzenia rocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
2. Podjęto Uchwałę w sprawie zatwierdzenia rocznego sprawozdania z działalności Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
3. Podjęto Uchwałę w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2016 zamykającego się sumą bilansową netto: 2 806 833 799,54 zł oraz zyskiem w wysokości 8 040 577,68 zł.
4. Podjęto Uchwałę w sprawie udzielenia absolutorium dla wszystkich członków Zarządu Banku.
5. Zatwierdzono podział nadwyżki bilansowej za rok 2016 r. w kwocie 8 040 577,68 zł w sposób następujący:

1. Na fundusz zasobowy	5 799 577,68 zł
2. Na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00 zł
2. Na oprocentowanie kwot wpłaconych na udziały	241 000,00 zł

Oprocentowanie nalicza się i wypłaca za faktyczną liczbę dni z zastosowaniem stopy procentowej w wysokości 1,70 % 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.

Członkom połączonych Banków Spółdzielczych:

- Banku Spółdzielczego w Praszce,
- Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach

oprocentowanie udziałów nie przysługuje.

6. Postanawiano stratę poniesioną od dnia 01.01.2016r. do dnia 30.09.2016r. połączonego Banku Spółdzielczego w Praszce w wysokości: 1 398 562,20 zł oraz połączonego Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach w wysokości: 941 240,58 zł to jest w łącznej wysokości: 2 339 802,78 zł pokryć z funduszu zasobowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
7. Podjęto uchwałę w sprawie zmian w Statucie Banku.
8. Uchwalono największą sumę zobowiązań, jaką Bank może zaciągać, tj. 4.000.000.000 zł (słownie złotych: cztery miliardy).

◆ Oferta produktowa Krakowskiego Banku Spółdzielczego

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

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

Klienci KBS mogą korzystać z sieci 89 bankomatów własnych Banku oraz bez płacenia prowizji mogą korzystać z około 5.000 bankomatów należących do: Banku BGŻ BNP Paribas S.A., Banku BZ WBK S.A., Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wraz z bankami zrzeszonymi i Spółdzielczej Grupy Bankowej S.A. wraz z bankami zrzeszonymi.

◆ Ocena działania Banku w I półroczu 2017 roku

Krakowski Bank Spółdzielczy w lutym br. uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na przyłączenie Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach. Pierwsza połowa 2017r. to działania mające na celu przyłączenie operacyjne banków spółdzielczych. Ten etap mamy już za sobą. Nowe Oddziały Praszka i Mierzęcice już



działają w strukturach Banku dostarczając swoim klientom jeszcze szerszą ofertę produktową i stanowiąc część banku dysponującego sporym potencjałem.

Osiągnięte w I połowie 2017r. wyniki były zróżnicowane. Z jednej strony pomimo spadku obliża kredytowego Bank w dalszym ciągu poprawiał uzyskiwany: wynik odsetkowy oraz wynik z tytułu opłat i prowizji. Pozytywny wpływ na powyższe miały przyłączone banki, ale również przebudowana struktury portfela kredytowego, czy też portfel papierów wartościowych Banku. Równocześnie obserwujemy wzrost portfela kredytów zagrożonych oraz niespodziewany spadek wyniku z pozycji wymiany.

Biorąc wszystko pod uwagę osiągnięty na czerwiec 2017r. zysk Zarząd ocenia pozytywnie, został on uzyskany zwłaszcza dzięki istotnej poprawie wyniku z tytułu odsetek oraz wyniku opłat i prowizji.

◆ **Perspektywy rozwoju działalności Banku na II półrocze 2017 roku.**

W II półroczu 2017r. Bank będzie szczególną uwagę zwracał na obniżenie kosztów działania oraz poprawę efektywności działania. Służyć temu ma dalsza przebudowa struktury organizacyjnej dostosowującej Bank do zmieniającego się otoczenia. Z powodu niskiej rentowności: zlikwidowana zostanie część placówek bankowych, zaś w innych ograniczone zatrudnienie.

KBS jest otwarty na łączenie się z innymi bankami spółdzielczymi będącymi w dobrej kondycji finansowej. Od 1993 roku przyłączyliśmy łącznie 25 banków, co umożliwiło zwiększenie możliwości sprzedażowych. Widzimy potencjał w tym działaniu zarówno dla Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz dla innych banków, które łącząc się z nami uzyskają możliwości rozwoju działalności w ramach samodzielnego, niezrzeszonego Banku. Decyzje o ewentualnym łączeniu będą podejmowane po przeprowadzonym szczegółowym procesie due diligence szacującym zarówno szanse jak i zagrożenia, gdyż nadrzędnym celem jest zachowanie bezpieczeństwa deponentów lokujących swoje oszczędności w Krakowskim Banku Spółdzielczym.

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

Podjmować będziemy działania zmierzające do dalszego wzrostu udziału kredytów detalicznych w portfelu kredytowym, co gwarantuje wyższe bezpieczeństwo i rentowność Banku.

Głównym naszym założeniem jest, aby być Bankiem bezpiecznym, utrzymującym dobry image na rynku finansowym.

Dążyć będziemy do wzrostu dochodowości portfela kredytowego, co wpłynie pozytywnie na wskaźniki efektywności Banku.

Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	30.06.2016		30.06.2017	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa netto	2 641 038	596 777	2 835 416	670 866
Fundusze własne	235 566	53 229	254 526	60 221
Należności od sektora finansowego	75 914	17 154	107 579	25 453
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	1 668 219	376 956	1 601 772	378 983
Zobowiązania wobec sektora finansowego	40 374	9 123	36 425	8 618
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	2 287 637	516 922	2 477 580	586 201
Zysk brutto	6 082	1 374	8 157	1 930
Zysk netto	3 464	783	6 547	1 549

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

4,4255 na 30.06.2016

4,2265 na 30.06.2017

Wskazujemy, że adresatami raportu półrocznego za okres od 01.01.2017r. do 30.06.2017r. 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 Jasiodłka

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Gieja

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Góra

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Krzybek