

## Sprawozdanie z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2016 r.

### Rozdział I. Charakterystyka działalności i zasobów

1. Bank działa pod nazwą Krakowski Bank Spółdzielczy, forma prawna – spółdzielnia, siedziba Banku znajduje się w Krakowie przy Rynku Kleparskim 8, 31-150 Kraków. Bank prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.  
Z dniem 30.09.2016r. decyzjami KNF połączył się z Bankiem Spółdzielczym w Mierzęcicach oraz z Bankiem Spółdzielczym w Praszce.
2. Fundusze własne Banku na koniec 2016r. wynoszą 250.112 tys. zł. i w roku sprawozdawczym wykazały dynamikę 102,03% – zwiększyły się o 4.845 tys. zł. Fundusz udziałowy wynosi 14.166 tys. zł.
3. Organy Banku stanowią: Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza, Zarząd oraz Zebrania Grup Członkowskich.  
Zebranie Przedstawicieli składa się z 83 delegatów wybranych w 2016 r. na czteroletnią kadencję.  
Rada Nadzorcza działa w składzie 12 osobowym, tj. zgodnym ze Statutem Banku.  
Zarząd składa się z 5 osób: Prezesa Zarządu i czterech Wiceprezesów.  
W 2016 r. nie zachodziły zmiany w składzie Zarządu Banku.
4. Bank prowadzi działalność za pośrednictwem 36 Oddziałów, 39 Filii i Punktów Obsługi Klienta, 6 Placówek Partnerskich oraz placówek połączonych Banków (łącznie 4). Siedziby tych placówek umiejscowione są w województwie: małopolskim, podkarpackim, śląskim, świętokrzyskim, mazowieckim, łódzkim oraz opolskim. Przedmiotem działalności placówek bankowych są czynności określone w Statucie Banku.  
Centrala Banku w strukturze organizacyjnej pełni funkcję jednostki nadzorującej, wspomagającej i kontrolnej w systemie scentralizowanym.  
Placówki operacyjne nie sporządzają odrębnych sprawozdań finansowych.
5. Zespół pracowników stanowi 669 osób, w tym 522 kobiety co stanowi 78% ogółu pracowników. W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia uległ zwiększeniu o 11 pracowników. Pracownicy z wyższym wykształceniem stanowią 60%, a z policealnym i średnim 35% ogółu. Pracownicy w przedziale wiekowym do 30 lat stanowią 8% zatrudnionych, do 50 lat 58%, do 60 lat 25% oraz powyżej 60 lat 9%. W 2016 roku zatrudniono 50 pracowników, rozwiązano stosunek pracy z 39 osobami. Na dzień 31.12.2016r. liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 650. Pracownicy Banku korzystali z różnych świadczeń w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. W roku sprawozdawczym przeznaczono na ten cel 1.064 tys. zł., co stanowi wzrost o 76 tys. zł. w stosunku do roku poprzedniego.  
Powyższe informacje nie obejmują pracowników połączonych Banków.

## Rozdział II. Cele działalności

Misje i cele strategiczne Krakowskiego Banku Spółdzielczego określone są w Strategii działania Banku na lata 2017 – 2019.

Krakowski Bank Spółdzielczy działając na rynku usług finansowych w sposób profesjonalny, kompleksowy i bezpieczny wykorzystując posiadane zasoby oraz znajomość lokalnego terenu oferuje klientom detalicznym oraz MŚP najwyższej jakości usługi spełniające ich potrzeby. Powyższe działania skierowane są na wspieranie rozwoju gmin, powiatów i rolnictwa. Bank działa zgodnie z ogólną filozofią banków spółdzielczych „Myśl globalnie, działaj lokalnie”.

Dalszy rozwój wymaga realizacji następujących priorytetów:

- Spełnienie wymogów KNF w zakresie:
  - współczynników kapitałowych w terminie do końca I półrocza 2017 r.,
  - wymogów ostrożnościowych, w tym w obszarze płynności i dźwigni finansowej (realizacja na bieżąco).
- Utrzymanie czołowej pozycji wśród banków spółdzielczych w Polsce.
- Dalszy rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej liczony wzrostem użytkowników r/r i wzrostem stanu depozytów internetowych r/r.
- Wzrost kredytów detalicznych w portfelu kredytowym o 20% w 2017 r.
- Obniżenie wskaźnika C/I.

## Rozdział III. Ryzyko działalności

### 1. Rodzaje ryzyka na jaki narażony jest Bank

Bank określa istotność ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk określonych w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności w Banku występują następujące rodzaje ryzyka :

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji kredytowej , w tym ryzyko zaangażowań kapitałowych,
- 3) ryzyko rezydualne,
- 4) ryzyko operacyjne (w tym ryzyko prawne i ryzyko IT),
- 5) ryzyko płynności i finansowania,
- 6) ryzyko stopy procentowej,
- 7) ryzyko walutowe,
- 8) ryzyko braku zgodności,
- 9) ryzyko biznesowe
- 10) ryzyko strategiczne,
- 11) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 12) ryzyko niewypłacalności
- 13) ryzyko reputacji,
- 14) ryzyko modeli,
- 15) ryzyko bancassurance.



2. **Podstawowe zasady** zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykami, która określa:
- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
  - 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
  - 3) zasady zarządzania ryzykiem,
  - 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem,
  - 5) zasady kontroli wewnętrznej i audytu.

Konkretyzację zasad, w tym wyznaczenie akceptowalnego poziomu ryzyka, zawierają polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Na podstawie Strategii i polityk opracowywane są instrukcje w zakresie zarządzania ryzykami, które Bank uznaje za istotne w swojej działalności oraz wyznaczane są limity wewnętrzne zatwierdzone przez Zarząd Banku. Limity wewnętrzne ograniczające ryzyko są dostosowane do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko .

Instrukcje wewnętrzne odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych ryzyk, postępowania w przypadku przekroczenia limitów ; wykonywania testów warunków skrajnych.

3. **Proces zarządzania ryzykiem** w Banku obejmuje następujące działania:
- 1) gromadzenie informacji,
  - 2) identyfikację i ocenę ryzyka,
  - 3) limitowanie ryzyka,
  - 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
  - 5) raportowanie,
  - 6) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze),
  - 7) wykonywanie testów warunków skrajnych.
4. **Istotność poszczególnych ryzyk** Bank określa na podstawie procedury zawartej w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.
5. **Za ryzyka istotne w Banku uznaje się** ryzyka Filaru I (kredytowe, operacyjne, walutowe) oraz inne ryzyka uwzględnione w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Krakowskiego Banku Spółdzielczego” w przypadku których pomiar (wykonywany wg kryteriów ilościowych lub jakościowych), wg zasad wskazanych niniejszej Instrukcji, wykazuje potencjalny i znaczący wpływ na wynik finansowy, fundusze Banku albo Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ich pokrycie.
6. **Zadania związane z zarządzaniem ryzykami obejmują ogólnie :**
- 1) doskonalenie metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
  - 2) optymalizację systemu informacji zarządczej,
  - 3) wdrożenie przepisów wynikających z Rozporządzenia CRR, rekomendacji

- wydawanych przez KNF, uchwał KNF w tym aktualizację pisemnych procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem,
- 4) wdrożenie zmian w systemach informatycznych, w celu ich dostosowania do zaktualizowanych procedur, o których mowa w pkt. 3),
  - 5) podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika,
  - 6) doskonalenie systemu kontroli wewnętrznej.

Za realizację zadań priorytetowych odpowiedzialny jest Zarząd oraz wyznaczone przez Zarząd, komórki organizacyjne Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
- 2) Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
- 3) Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
- 4) Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka.
- 5) Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi.
- 6) Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych.
- 7) Raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.
- 8) Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
- 9) Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

**7. Bank w swojej działalności kierował się przy podejmowaniu ryzyka następującymi priorytetami:**

- 1) zachowanie współczynnika wypłacalności na poziomie określonym w Planie finansowym na dany rok,
- 2) zrównoważone dynamiki kredytów i depozytów,
- 3) osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie zapewniającym kontynuację rozwoju Banku,
- 4) wysokość rezerw celowych adekwatna do poziomu ryzyka kredytowego,
- 5) zachowanie norm płynności,
- 6) ograniczanie ryzyka stopy procentowej,
- 7) ograniczanie ryzyka walutowego,
- 8) ograniczanie ryzyka operacyjnego,
- 9) nie angażowanie się Banku w transakcje, które spowodowałyby powstanie portfela handlowego w myśl zapisów Uchwały KNF,
- 10) współpraca na rynku finansowym głównie ze znanymi dotychczas kontrahentami,
- 11) utrzymanie poziomu płynności i kapitałów na poziomie pozwalającym spełnić minimalne progi określone przepisami Rozporządzenia CRR.



8. **W Banku dokonuje się oceny adekwatności kapitałowej** na podstawie metod określonych w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

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. Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka. Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe i jakościowe.

W Banku wg stanu na 31.12.2016 r. dokonano analizy wszystkich ryzyk zgodnie z procedurą ICAAP. Zgodnie z Filarem I utworzony został wymóg na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz dotworzony został wymóg na ryzyko kredytowe w Filarze II.

9. **Normy ostrożnościowe** dotyczące płynności Banku (nadzorcze miary płynności) zostały utrzymane na bezpiecznym poziomie.

10. **W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:**

1. **Rada Nadzorcza** sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) Banku określony w Politykach zarządzania poszczególnymi ryzykami. Rada nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.
2. **Zarząd** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykami, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykami.
3. **Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka** nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku i odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku.
4. **Biuro Zarządzania Ryzykami**, podstawowe zadania Biura to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku informacji dotyczących poziomu ryzyka, wykonywanie oceny adekwatności kapitałowej, wykonywanie testów warunków skrajnych oraz opracowanie i aktualizacja regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami i adekwatności kapitałowej.

Pozostałe komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykami, a ich szczegółowe zadania w zależności od rodzaju ryzyka zawarte są w regulacjach Banku z zakresu zarządzania poszczególnymi ryzykami i oceny adekwatności kapitałowej.

11. **System kontroli w ramach zarządzania ryzykiem**

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych

do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.

- każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy.
- kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników oraz wykonywać kontrole funkcjonalne.
- mechanizmy kontrolne stosowane w ramach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka opisane zostały w instrukcjach szczegółowych dotyczących danego ryzyka.
- **Biuro Audytu Wewnętrznego i Kontroli:** ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

#### **Rozdział IV. Wyniki działalności i sytuacja finansowa**

1. Podstawowe cele działalności na rok sprawozdawczy zostały określone między innymi w Planie finansowym Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 2016r.

Zrealizowano zadania podstawowe określone w powyższym Planie:

- wypracowano zysk brutto w wysokości 11.981 tys. zł,
- podatek dochodowy wyniósł 3.940 tys. zł,
- zysk netto osiągnął poziom 8.041 tys. zł,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły stan 2.445.205 tys. zł,
- należności od sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły wartość 1.675.061 tys. zł.

Z połączonych Banków wynik działalności do dnia połączenia ujemny w kwocie 2.340 tys. zł.

Osiągnięte wyniki za 2016 r. oraz sytuację finansową Banku Zarząd uznaje za dobrą.

Na dzień 31.12.2016r.:

- stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 0,29 %.
2. Nie stwierdzamy zdarzeń, które istotnie wpływały na działalność, wyniki i sytuację Banku, co dotyczy również zdarzeń po zakończeniu roku obrachunkowego do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania.
  3. W roku 2016 Bank dokonywał połączenia z dwoma Bankami Spółdzielczymi. Istotne sprawy sporne oraz sprawy zbiorowe nie występowały.



## Rozdział V. Perspektywy

1. Bank w 2017r. będzie kontynuował wielokierunkowe działania zmierzające do poprawy wskaźników efektywnościowych. Biorąc pod uwagę prognozowany niski poziom stóp procentowych trudno będzie poprawić efektywność w zakresie zysku.
2. Konsekwentnie będziemy powiększać bazę swoich klientów.  
Priorytetem w działalności kredytowej będzie sprzedaż produktów wysokomarżowych, co zwiększy przychody odsetkowe i prowizyjne. W tej grupie produktów główną rolę odgrywać będą małe, zdywersyfikowane kredyty gospodarcze dla firm mikro oraz małych i średnich przedsiębiorstw, a także kredyty detaliczne.
3. Przewidujemy w 2017r. utrzymać poziom obliża kredytowego z końca 2016 roku oraz zwiększyć stan depozytów o 1%.  
Mając na uwadze pogarszającą się sytuację części podmiotów korzystających z kredytów, przewidujemy rezerwy celowe na poziomie zbliżonym do 2016 r..
4. Planujemy, że Bank osiągnie zysk brutto wyższy niż w roku 2016 o około 4 mln zł.
5. Sieć placówek bankowych planujemy zwiększyć o jedną placówkę bankową oraz uruchomić trzy nowe Placówki Partnerskie.

## Rozdział VI. Zasady ładu korporacyjnego

1. Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wymagane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dokumencie o nazwie „Polityka Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, którą zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku.  
Dokument ten stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację i funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.
2. „Polityka Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego” jest udostępniona dla klientów Banku na jego stronie internetowej.

Kraków, 17.05.2017r.

**KRAKOWSKI BANK  
SPÓŁDZIELCZY**

Wiceprezes Zarządu *Józef Kładka*  
Wiceprezes Zarządu *Tomasz Tuzju*  
Wiceprezes Zarządu *Kazimierz Góra*  
Wiceprezes Zarządu *Andrzej Grzybek*  
Prezes Zarządu *Zbigniew Bodzioch*

