



Raport roczny
Krakowskiego Banku Spółdzielczego
za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Kraków, kwiecień 2021 r.

Podstawowe informacje o Krakowskim Banku Spółdzielczym

Pełna nazwa Banku: **Krakowski Bank Spółdzielczy**

Forma prawna: **spółdzielnia**

Numer KRS: **0000078979**

Numer REGON: **000500286**

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

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

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

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

Przedmiotem działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest:

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

Władze Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli składało się z 78 delegatów wybranych w 2016 r. na czteroletnią kadencję.

Ze względu na pandemię koronawirusa Covid -19 w styczniu 2021 r. odbyło się w formie zdalnej Zebranie Przedstawicieli podsumowujące rok 2019.

Rada Nadzorcza Banku

Zebranie Przedstawicieli na mocy Statutu Banku Uchwałą nr 16/2016 z dnia 20 czerwca 2016 r. dokonało wyboru Rady Nadzorczej (RN) Krakowskiego Banku Spółdzielczego na lata 2016-2020. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 31.12.2020 r. działała w składzie 9 osobowym:

- Piotr Skoczek** – Przewodniczący RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Jerzy Skrobot** – Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Edward Tluszcz** – Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Halina Dziki** – Sekretarz RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Aleksander Badzioch** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Leopold Grabowski** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Edmund Konieczniak** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Andrzej Koziol** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Tadeusz Strączek** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W 2020 roku Rada Nadzorcza odbyła 12 protokołowanych jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęła 277 uchwał (w pierwszym półroczu – 158 uchwał, w drugim półroczu – 119 uchwał). Rada pracowała w oparciu o plany pracy ustalone na okresy półroczne, a tematyka posiedzeń obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Banku i jego bieżącą działalnością.

Zarząd Banku

Zarząd składał się z 5 osób: Prezesa Zarządu i czterech Wiceprezesów.

W 2020 r. zachodziły zmiany w składzie Zarządu:

- w dniu 16 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza
 - ✓ odwołała Prezesa Zarządu Zbigniewa Bodziocha z Zarządu Banku,
 - ✓ odwołała Wiceprezesa Zarządu Kazimierza Górę z Zarządu Banku,
 - ✓ odwołała Wiceprezesa Zarządu Józefa Nasiadkę z Zarządu Banku,
 - ✓ powołała Panią Irenę Wiktor na funkcję Wiceprezes Zarządu Banku,
 - ✓ powołała Pana Piotra Wojnarowskiego na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku;
- w dniu 23 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Dariusza Marcjasza na funkcję Pełniącego Obowiązki Prezesa Zarządu Banku;
- w dniu 08 września 2020 roku Rada Nadzorcza: odwołała Wiceprezesa Zarządu Piotra Wojnarowskiego z Zarządu Banku oraz powołała Pana Artura Mikołajczyka na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku.

W 2020 roku odbyło się 95 posiedzeń Zarządu i podjęto 472 Uchwały. Najważniejsze tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły zakresu: realizacji Strategii zarządzania Banku, podejmowania decyzji kredytowych, zarządzania ryzykami, 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 Zebrania Przedstawicieli oraz Rady Nadzorczej.

Komitet Audytu

W Krakowskim Banku Spółdzielczym na 31.12.2020 r. działał Komitet Audytu w składzie:

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

Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Wg stanu na 31.12.2020 r. Bank posiadał 68 placówek bankowych, z tego:

- 30 Oddziałów,
- 33 Filii,
- 5 Punktów Obsługi Klienta.

W 2020 r. sieć placówek KBS ulegała następującym przekształceniom:

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

Zasoby kadrowe

Na 31.12.2020 r. Bank zatrudniał 621 pracowników, w tym 69% posiada wyższe wykształcenie, a 96% jest zatrudniona na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony.

Na koniec grudnia 2020 r. zatrudnienie wyniosło 605 etatów i w stosunku do roku ubiegłego zmalało o 60 etatów. Na 31.12.2020 r. 222 etatów przypadało na Centralę, natomiast pozostałe 383 etatów na pracowników Oddziałów Banku.

Stan zatrudnienia na 31.12.2019 r. oraz 31.12.2020 r.

Liczba pracowników	31.12.2019 r. (w os.)	31.12.2020 r. (w os.)
w osobach	681	621
w etatach	665	605

W 2020 roku pracownicy uczestniczyli w 92 szkoleniach, których zakres merytoryczny odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym ze zmian regulacji nadzorczych i wewnętrznych.

Strukturę wiekową pracowników prezentowana jest poniżej.

Struktura wiekowa pracowników Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wiek zatrudnionych pracowników	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.
do 30 lat	53	38
od 31 do 50 lat	435	391
od 51 do 60 lat	152	158
ponad 60 lat	41	34
Ogółem liczba pracowników	681	621

Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego

(stan na 31.12.2020 r.)

Oddziały:

Bochnia, 32-700 Bochnia, ul. K. Wielkiego 10,
Bytom, 41-902 Bytom, ul. Krawiecka 4,
Ciężkowice, 33-190 Ciężkowice, ul. Tysiąclecia 17,
Czernichów, 32-070 Czernichów 121,
Działoszyce, 28-440 Działoszyce, ul. Garbarska 2,
Gdów, 32-420 Gdów, Rynek 116,
Kalina Wielka, 32-218 Słaboszów, Kalina Wielka 53,
Katowice, 40-085 Katowice, ul. Mickiewicza 29,
I Oddział Kraków, 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 8,
Kraków - Ruczaj Zaborze, 30-382 Kraków, ul. Kobierzyńska 93,
Kraków - Złocień, 30-798 Kraków, ul. Złocieniowa 44/2u,
Krosno, 38-400 Krosno, ul. Piłsudskiego 12,
Lisia Góra, 33-140 Lisia Góra, ul. Sucharskiego 11,
Liszki, 32-060 Liszki 36,
Łapanów, 32-740 Łapanów 80,
Miechów, 32-200 Miechów, ul. Rynek 16,
Mierzęcice, 42-46 Mierzęcice, ul. Bankowa 22,
Mogilany, 32-031 Mogilany, ul. Parkowa 2A,
Niegowa, 42-320 Niegowa, ul. Bankowa 22,
Nowy Sącz, 33-300 Nowy Sącz, ul. Lwowska 17,
Pcim, 32-432 Pcim 1410,
Praszka, 46-320 Praszka, ul. Mickiewicza 1,
Siepraw, 32-447 Siepraw, ul. Kawęciny 12,
Siewierz, 42-470 Siewierz, ul. Częstochowska 1,
Skawina, 32-050 Skawina, ul. Słowackiego 1,
Szczurowa, 32-820 Szczurowa, ul. Rynek 3C,
Tarnów, 33-100 Tarnów, ul. Kołłątaja 9/2,

Wadowice, 34-100 Wadowice, ul. E. i K. Wojtyłów 17,
Wielka Wieś, 32-085 Szyce, Plac Wspólnoty 1,
Zabierzów, 32-080 Zabierzów, ul. Kolejowa 10.

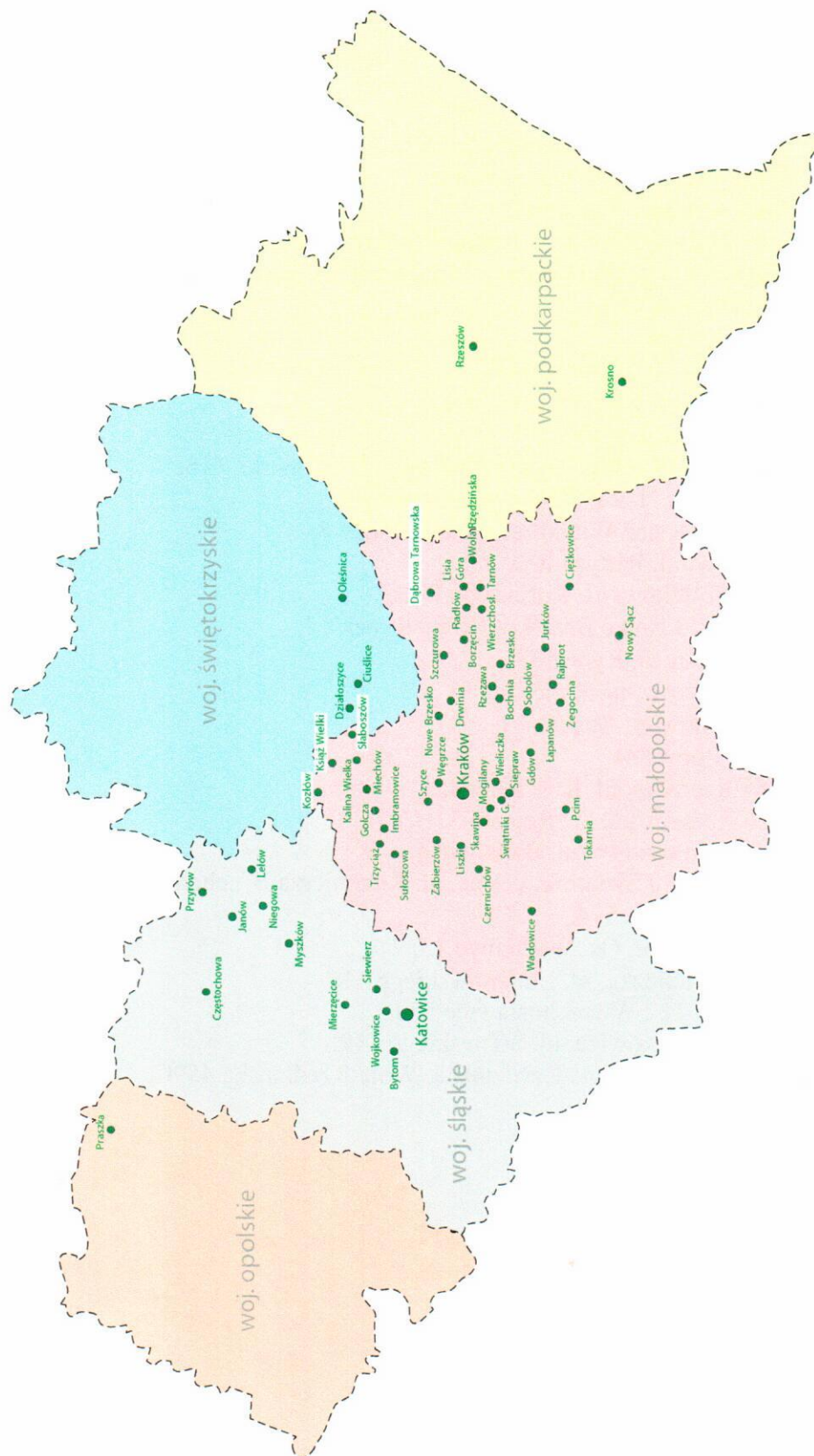
Filie:

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,
Częstochowa, 42-202 Częstochowa, Rynek Wieluński 25,
Dąbrowa Tarnowska, 33-200 Dąbrowa Tarnowska, ul. Sucharskiego 7,
Drwinia, 32-709 Drwinia 197,
Gołcza, 32-075 Gołcza 69,
Janów, 42-253 Janów, Plac Grunwaldzki 1,
Jurków, 32-860 Czchów, Stacja Paliw 354,
Kozłów, 32-241 Kozłów, Kozłów 191,
Kraków – Bronowice Wielkie, 31-344 Kraków, ul. Ojcowska 116,
Kraków – Nowa Huta, 31-949 Kraków, os. Zgody 3,
Książ Wielki, 32-210 Książ Wielki, ul. Śniadeckiego 8,
Lelów, 42-235 Lelów, ul. Partyzantów 18,
Myszków, 42-300 Myszków, ul. Kościuszki 27S,
Nowe Brzesko, 32-120 Nowe Brzesko, Nowy Rynek 15,
Oleśnica, 28-220 Oleśnica, Rynek 37,
Przyrów, 42-248 Przyrów, ul. Rynek 1,
Radłów, 33-130 Radłów, ul. Brzeska 1,
Rajbrot, 32-725 Rajbrot 541,
Rzezawa, 32-765 Rzezawa, ul. Kościelna 8,
Rzeszów, 35-326 Rzeszów, al. T. Rejtana 31H,
Sułoszowa, 32-045 Sułoszowa, ul. Bankowa 4,
Świątniki Górne, 32-040 Świątniki Górne, ul. Kazimierza Bruchnalskiego 36,
Tokarnia, 32-436 Tokarnia 674,
Węgrzce, 32-086 Węgrzce, Os. Wojskowe 13,
Wieliczka, 32-020 Wieliczka, ul. Limanowskiego 11,
Wierzchosławice, 33-122 Wierzchosławice 550,
Wojkowice, 42-580 Wojkowice, ul. Sobieskiego 119,
Wola Rzędzińska, 33-150 Wola Rzędzińska, Wola Rzędzińska 459C,
Trzyciąż, 32-353 Trzyciąż 103,
Żegocina, 32-731 Żegocina 316.

Punkty Obsługi Klienta:

Brzesko, 32-800 Brzesko, ul. Głowackiego 51,
Niegowa, 42-320 Niegowa, ul. Sobieskiego 1,
Słaboszów, 32-218 Słaboszów 57,
Sobolów, 32-740 Sobolów 25,
Sułoszowa, 32-045 Sułoszowa 80.

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

Udziałowcy i fundusz udziałowy

Według stanu na 31 grudnia 2020 r. liczba Członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego wynosiła 36 947, posiadają oni 243 900 udziałów. Fundusz udziałowy na koniec analizowanego okresu wyniósł 14 878 tys. zł, i był wyższy od stanu z ubiegłego roku o 116 tys. zł.

Struktura podmiotowa funduszu udziałowego na dzień 31.12.2020 r.

Podmiot	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)	Ilość członków
Osoby fizyczne	13 238 (w tym 10 tys. zł kapitał subskrybowany)	89	36 808
Osoby prawne	1 640	11	139
RAZEM	14 878	100	36 947

Dane finansowe KBS na 31.12.2020 r.

Aktywa

(w tys. zł)

AKTYWA		Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Zmiana 31.12.2020 r. - 31.12.2019 r.	Dynamika 31.12.2020 r./ 31.12.2019 r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	146 386	236 036	89 650	161%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	-
III	Należności od sektora finansowego	107 840	101 834	-6 006	94%
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 296 305	1 216 370	-79 935	94%
V	Należności od sektora budżetowego	126 696	83 203	-43 493	66%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 550 103	1 870 994	320 891	121%
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0	0	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0	0	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	20 026	19 888	-138	99%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	224	199	-25	89%
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 443	2 660	-783	77%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	47 121	43 359	-3 762	92%
XV	Inne aktywa	33 280	31 581	-1 699	95%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	14 100	14 130	30	100%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	11	10	-1	91%
XVIII	Akcje własne	0	0	0	-
AKTYWA RAZEM		3 345 535	3 620 264	274 729	108%

Aktywa Banku na 31.12.2020 r. wyniosły 3 620 264 tys. zł wykazując wzrost o 8%, tj. o 274 729 tys. zł w stosunku do 31.12.2019 r.

Pozycją aktywów wykazującą r/r największy wzrost wartości (o 320 891 tys. zł) były dłużne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 1 870 994 tys. zł. W aktywach bilansu największy udział stanowiły papiery wartościowe, drugie w kolejności są kredyty.

Obligo kredytowe na 31.12.2020 r. osiągnęło poziom 1 384 952 tys. zł. W porównaniu do grudnia 2019 r. odnotowano spadek o -118 702 tys. zł, tj. o 7,9%. Obligo kredytowe stanowiło 38,3% sumy bilansowej oraz 41,8% depozytów.

Na koniec grudnia 2020 r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 21,2%, wobec 17,3% na 31.12.2019 r.

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

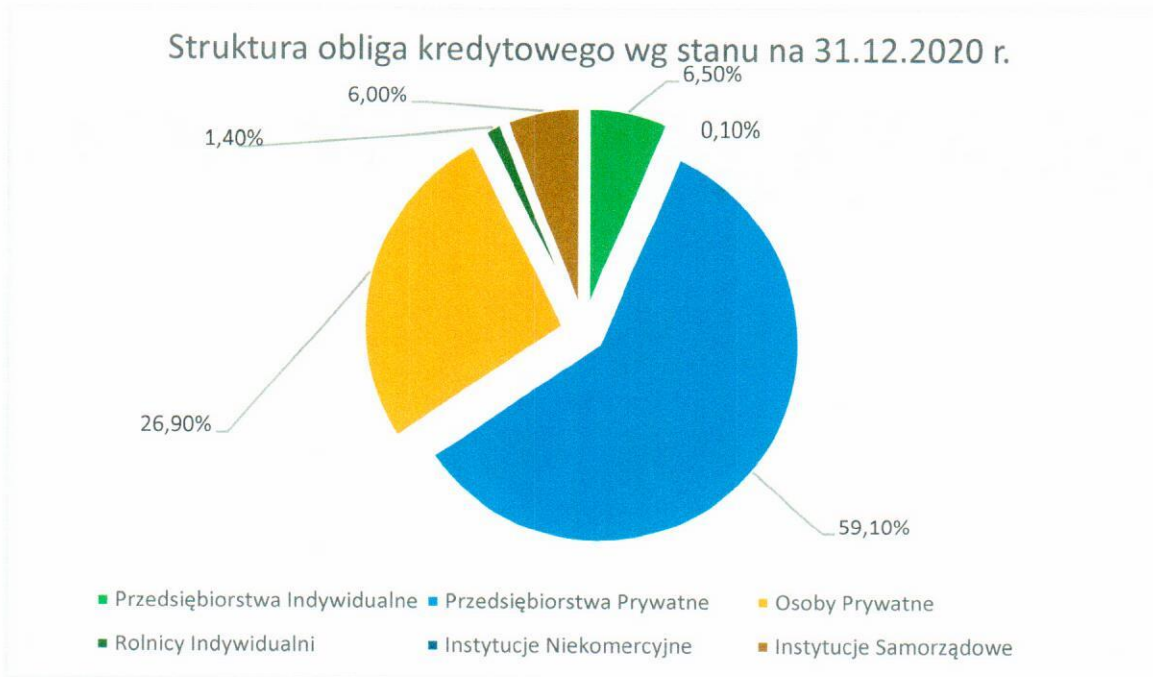
	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	Dynamika rok do roku
Obligo kredytowe	1 503 654	1 384 952	92%
Kredyty normalne	1 215 169	1 045 785	86%
Kredyty pod obserwacją	28 823	46 079	160%
Kredyty w sytuacji zagrożonej	259 662	293 088	113%
<i>poniżej standardu</i>	<i>106 803</i>	<i>90 426</i>	<i>85%</i>
<i>wątpliwe</i>	<i>26 451</i>	<i>64 705</i>	<i>245%</i>
<i>stracone</i>	<i>126 408</i>	<i>137 957</i>	<i>109%</i>

Strukturę podmiotową obliiga kredytowego według stanu na 31.12.2020 r. obrazuje tabela poniżej oraz wykres na następnej stronie.

Zaangażowanie kredytowe bilansowe wg podmiotów na 31.12.2019 r. oraz 31.12.2020 r.

(w tys. zł)

Pozycja	31.12.2019 r.		31.12.2020 r.		zmiana r/r	dynamika r/r
	wartość	struktura	wartość	struktura		
Instytucje sektora finansowego	0	0,0%	0	0,0%	0	-
Przedsiębiorstwa państwowe	0	0,0%	0	0,0%	0	-
Przedsiębiorstwa prywatne	889 469	59,1%	818 592	59,1%	-70 877	92%
Przedsiębiorcy indywidualni	94 043	6,3%	89 469	6,5%	-4 574	95%
Osoby prywatne	368 217	24,5%	372 972	26,9%	4 755	101%
Rolnicy indywidualni	21 899	1,5%	18 709	1,4%	-3 190	85%
Instytucje niekomercyjne	3 380	0,2%	2 037	0,1%	-1 343	60%
Instytucje samorządowe	126 646	8,4%	83 173	6,0%	-43 473	66%
Razem kredyty	1 503 654	100%	1 384 952	100%	-118 702	92%



Średnie waęone oprocentowanie kredytów na 31.12.2020 r. wynosiło 3,60% i było niższe o 1,34% w stosunku do 31.12.2019 r.

Wskaźnik wyrezerwowania kredytów zmniejszył się o 1,5% z 33,2% na 31.12.2019 r. do 31,7% na koniec 2020 roku.

Wskaźnik wyrezerwowania

	Wskaźnik wyrezerwowania wg wartości nominalnej (rezerwy celowe/kredyty zagrożone nominal)	Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy celowe i aktualizacje/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto)
31.12.2018 r.	22,9%	31,2%
31.03.2019 r.	24,7%	33,5%
30.06.2019 r.	26,3%	35,3%
30.09.2019 r.	24,6%	33,9%
31.12.2019 r.	25,4%	33,2%
31.03.2020 r.	24,7%	33,4%
30.06.2020 r.	26,1%	34,7%
30.09.2020 r.	24,1%	32,6%
31.12.2020 r.	23,4%	31,7%

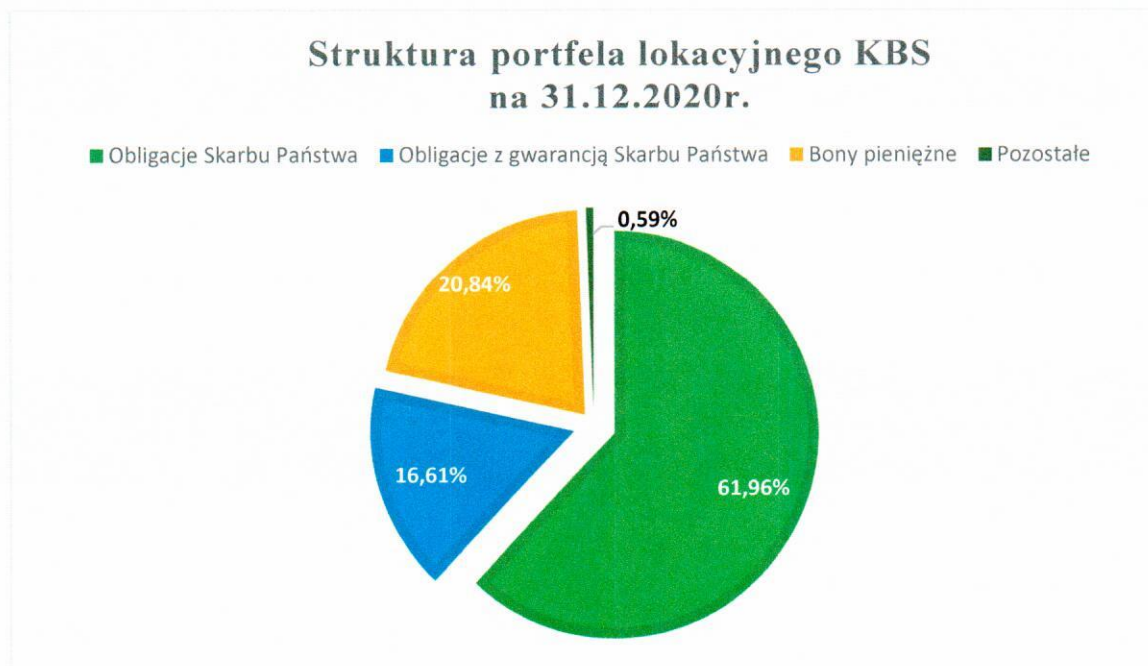
Papiery wartościowe

Wartość dłużnych papierów wartościowych wg stanu na 31.12.2020 roku wyniosła 1 870 994 tys. zł, co oznacza wzrost o 320 891 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Pozyskane nowe środki w formie depozytów oraz spłacanych kredytów, tj. wolne środki Bank, korzystając z relatywnie wysokich rentowności obligacji, lokował w bezpieczne papiery wyemitowane przez Skarb Państwa oraz obligacje z gwarancją Skarbu Państwa. Poniżej przedstawiamy strukturę portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe	Stan na 31.12.2020 r.	Struktura
Obligacje Skarbu Państwa	1 159 160	61,96%
Obligacje z gwarancją Skarbu Państwa	310 818	16,61%
Bony pieniężne	389 991	20,84%
Pozostałe	11 025	0,59%
RAZEM	1 870 994	100,00%

Obligacje Skarbu Państwa, gwarantowane przez Skarb Państwa oraz bony pieniężne NBP, łącznie stanowiły 99,4% portfela papierów wartościowych Banku, co ilustruje poniższy wykres.



Poniżej prezentujemy szczegółowe zestawienie papierów wartościowych, których posiadaczem jest KBS.

Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym

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

(w tys. PLN)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.
1.	WZ0528	235 155	- 5 728	59	452	-	229 938
2.	WZ1129	230 000	- 6 631	58	-	-	223 427
3.	WZ0126	171 400	- 4 524	207	666	-	167 749
4.	DS0727	140 000	- 6 296	1 525	-	-	135 229
5.	WS0428	110 000	- 3 521	2 072	-	-	108 551
6.	WZ0124	90 000	- 773	109	-	-	89 336
7.	WZ1122	50 000	- 506	12	-	-	49 506
8.	DS0726	40 000	- 1 240	436	-	-	39 196
9.	DS1029	30 000	- 324	152	-	-	29 828
10.	WZ0524	30 000	- 204	8	369	-	30 173
11.	PS0422	20 000	- 229	308	-	-	20 079
12.	DS1023	10 000	- 205	73	-	-	9 868
Ogółem		1 156 555	- 30 181	5 019	1 487	-	1 132 880

2. Obligacje Skarbu Państwa w EUR o wartości nominalnej 2 480 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r. wg. kursu NBP (4,6148) wynosi 13 028 tys. zł.

(w tys. EUR)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.
1.	XS1346201889	1 500	283	34	-	-	1 817
2.	XS0841073793	980	10	16	-	-	1 006
Ogółem		2 480	293	50	-	-	2 823

3. Obligacje Skarbu Państwa w USD o wartości nominalnej 3 500 tys. USD. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r. wg. kursu NBP (3,7584) wynosi 13 252 tys. zł.

(w tys. USD)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.
1.	US731011AT95	1 500	- 17	13	-	-	1 496
2.	US857524AA08	1 000	7	10	12	-	1 029
3.	US731011AU68	1 000	- 7	8	-	-	1 001
Ogółem		3 500	- 17	31	12	-	3 526

4. Obligacje BGK w PLN o wartości nominalnej 306 000 tys. zł.

(w tys. PLN)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.
1.	FPC0630	230 000	1 223	2 799	-	-	234 022
2.	FPC0733	46 000	- 4	462	-	-	46 458
3.	FPC0427	30 000	- 44	382	-	-	30 338
Ogółem		306 000	1 175	3 643	-	-	310 818

5. Obligacje BGK w EUR o wartości nominalnej 2 000 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r. wg. kursu NBP (4,6148) wynosi 9 728 tys. zł.

(w tys. EUR)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.
1.	XS1829261087	2 000	85	23	-	-	2 108
Ogółem		2 000	85	23	-	-	2 108

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

1. Bony pieniężne o wartości nominalnej 390 000 tys. zł.

(w tys. PLN)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.
1.	08.01.2021	390 000	- 9	-	-	-	389 991
Ogółem		390 000	- 9	-	-	-	389 991

2. Obligacje korporacyjne.

(w tys. PLN)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.
1.	SYST.KOMP. SP. Z O.O.	991	-	45	-	- 1 036	-
2.	KRZĘTLE SP. Z O.O.	300	-	-	-	- 300	-
Ogółem		1 291	-	45	-	- 1 336	-

3. Obligacje Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach o wartości nominalnej 1 200 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.
1.	SBP0526	1 200	-	3	-	-	1 203
Ogółem		1 200	-	3	-	-	1 203

Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością

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

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) niezoliczone na 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.
1.	BPS0222	100	-	1	-	-	101
Ogółem		100	-	1	-	-	101

Pasywa

Pasywa Banku na 31.12.2020 r. wyniosły 3 620 264 tys. zł wykazując r/r wzrost o 8%.

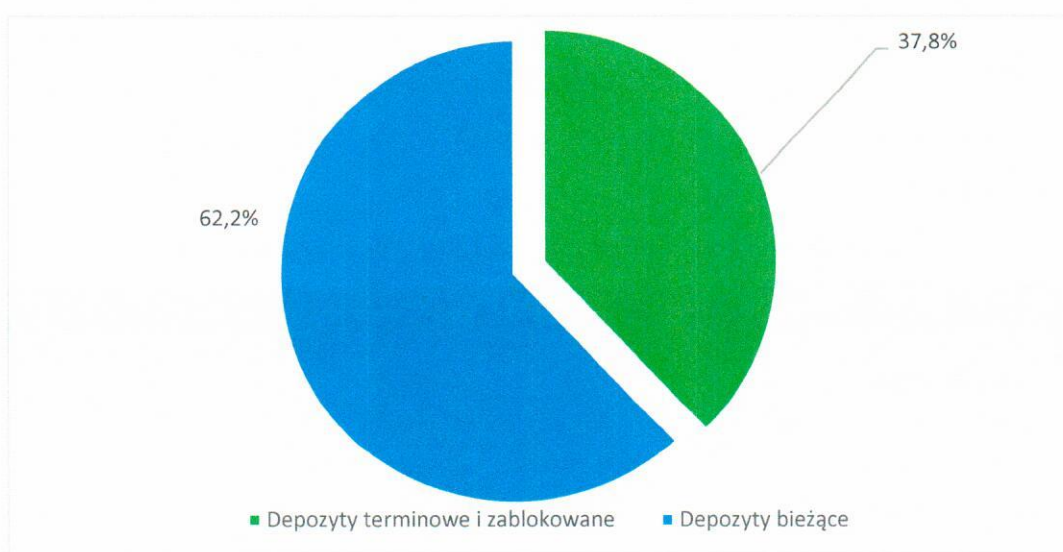
(w tys. zł)

PASYWA		Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Zmiana 31.12.2020 r.- 31.12.2019 r.	Dynamika 31.12.2020 r./ 31.12.2019 r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	22	0	-22	0%
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 872 236	3 016 576	144 340	105%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	158 615	311 524	152 909	196%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	71 328	50 318	-21 010	71%
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0	0	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	12 315	7 576	-4 739	62%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	3 075	2 773	-302	90%
X	Rezerwy	23 871	17 931	-5 940	75%
XI	Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	14 762	14 878	116	101%
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	175 213	175 219	6	100%
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 600	3 947	347	110%
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	19 316	19 316	0	100%
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 785	-8 818	-7 033	494%
XVII	Zysk (strata) netto	-7 033	9 024	16 057	-128%
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0	-
PASYWA RAZEM		3 345 535	3 620 264	274 729	108%

Największy wzrost wartości liczony r/r w grudniu 2020 r. zanotowano na pozycji zobowiązania wobec sektora budżetowego, które wyniosły 311 524 tys. zł, wzrost o 152 909 tys. zł. Drugi w kolejności przyrost odnotowano na zobowiązaniach wobec sektora niefinansowego, które osiągnęły poziom 3 016 576 tys. zł, wzrost o 5%, tj. o 144 340 tys. zł.

Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 31.12.2020 r. wyniosły 3 315 087 tys. zł wykazując wzrost r/r o 9,9%, tj. o 298 059 tys. zł. W omawianym okresie w porównaniu do stanu z dnia 31.12.2019 r. depozyty bieżące zwiększyły się o 597 593 tys. zł, a terminowe i zablokowane zmalały o 299 534 tys. zł. Udział depozytów bieżących w depozytach klientów i sektora budżetowego na koniec badanego okresu osiągnął poziom 62,2%, natomiast depozyty terminowe i zablokowane odnotowały poziom 37,8%. Pozycja pasywów strata z lat ubiegłych w wysokości 8 818 tys. zł dotyczy wyniku przejętego wskutek połączenia Banku Spółdzielczego Bytom i Banku Spółdzielczego w Siewierzu oraz straty odnotowanej przez KBS w 2019 roku.

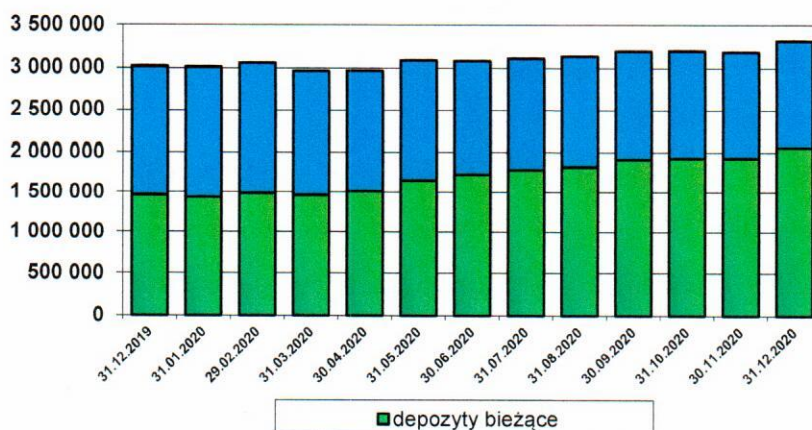
Struktura depozytów klientów i sektora budżetowego



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

Średnie ważone oprocentowanie depozytów na 31.12.2020 r. wynosiło 0,03% i było niższe o 0,71% w stosunku do 31.12.2019 r.

Struktura miesięczna depozytów klientów i sektora budżetowego w 2020 roku



Depozyty klientów stanowią 90,62% ogółu depozytów, zaś 9,38% pochodzi z sektora budżetowego.

Szczegółowa struktura depozytów bieżących i terminowych w rozbiciu na sektory

	(w tys. zł)			
	Bieżące	Lokaty	Razem	%
sektor finansowy	0	0	0	0,00%
sektor niefinansowy	1 774 883	1 229 313	3 004 196	90,62%
sektor budżetowy	288 390	22 501	310 891	9,38%
Razem	2 063 273	1 251 814	3 315 087	100,00%
%	62,24%	37,76%	100,00%	

Analizę podmiotową depozytów wg stanu na 31.12.2019 r. i 31.12.2020 r. przedstawia następujące tabelaryczne ujęcie.

Depozyty wg podmiotów na 31.12.2019 r. oraz 31.12.2020 r.

		31.12.2019 r.		31.12.2020 r.		(w tys. zł)	
		wartość	struktura	wartość	struktura	zmiana	dynamika
sektor finansowy		22	0,0%	0	0,0%	-22	0%
sektor niefinansowy	<i>Przedsiębiorstwa państwowe</i>	3 071	0,1%	3 085	0,1%	14	100%
	<i>Przedsiębiorstwa prywatne</i>	419 773	13,9%	455 645	13,7%	35 872	109%
	<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	182 207	6,0%	242 916	7,3%	60 709	133%
	<i>Osoby prywatne</i>	2 024 162	67,2%	2 034 673	61,4%	10 511	101%
	<i>Rolnicy indywidualni</i>	137 144	4,5%	167 814	5,1%	30 670	122%
	<i>Instytucje niekomercyjne</i>	92 952	3,1%	100 063	3,0%	7 111	108%
sektor budżetowy	<i>Budżet Państwa</i>	502	0,0%	425	0,0%	-77	85%
	<i>Budżet terenowy</i>	157 195	5,2%	310 466	9,4%	153 271	198%
	<i>Fundusze ubezpieczeń społecznych</i>	0	0,0%	0	0,0%	0	-
Razem depozyty		3 017 028	100,0%	3 315 087	100,0%	298 059	110%

Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 31 grudnia 2020 r. i 31 grudnia 2019 r. warto zauważyć, że zmniejszyły się one o 7,5% do poziomu 231 540 tys. zł. Na ich niższy poziom wpływ miały m.in. rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne, amortyzacja obligacji SBK0923 w kwocie 10 mln zł oraz amortyzacja obligacji własnych SBK1020 w kwocie 2,1 mln zł. Wysokość omawianych funduszy wpływa pozytywnie na bezpieczeństwo depozytów klientów Banku oraz minimalizuje ryzyka bankowe.

W grudniu 2020 r. wartość kapitału Tier I wyniosła 201 311 tys. zł, przy czym w stosunku do grudnia 2019 r. kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 0,82%, a kapitał dodatkowy Tier I zmniejszył się o -2 068 tys. zł (wpływ wykupu obligacji serii SBK1020 ujętych w kapitale dodatkowym Tier I). Kapitał Tier I na dzień 31.12.2020 r. stanowił 86,94% funduszy własnych.

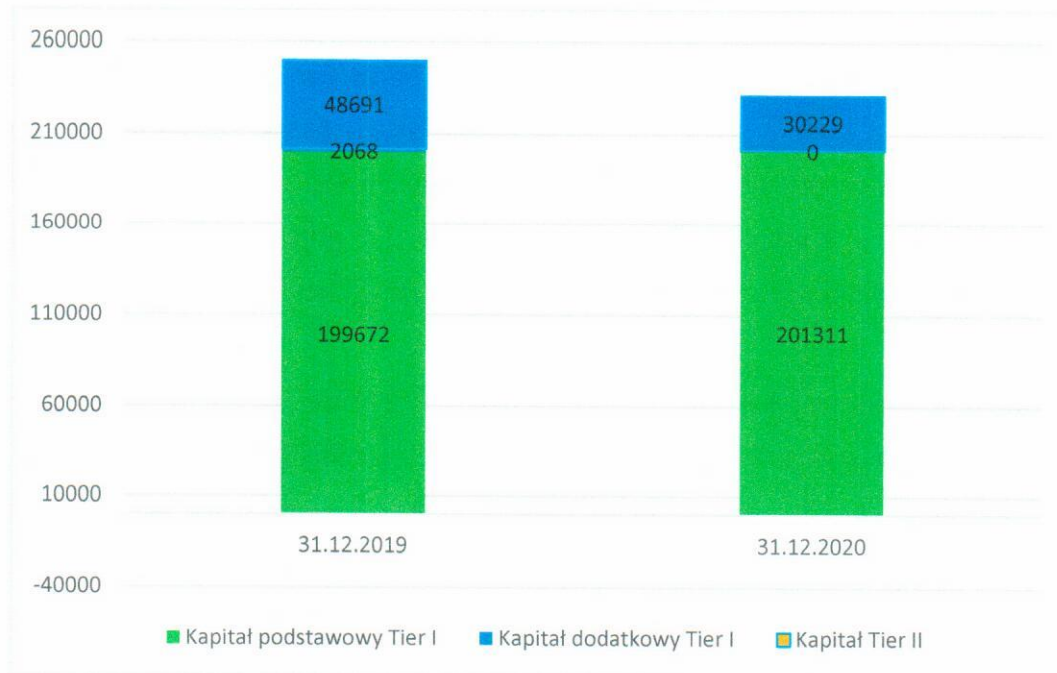
Kapitał Tier II na koniec grudnia 2020 r. wyniósł 30 229 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszył się o 37,92% (wpływ amortyzacji wartości obligacji serii SBK0923 ujętych w kapitale Tier II oraz rozwiązania części rezerwy na ryzyko ogólne).

Fundusze własne Banku na 31.12.2020 r. w porównaniu do 31.12.2019 r. zostały zaprezentowane w ujęciu tabelarycznym oraz na wykresie poniżej.

Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019 r.	Struktura 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Struktura 31.12.2020 r.	Zmiana	Dynamika
Fundusze Własne	250 431	100,00%	231 540	100,00%	-18 891	92,46%
Kapitał Tier I	201 740	80,56%	201 311	86,94%	-429	99,79%
Kapitał Podstawowy Tier I	199 672	79,73%	201 311	86,94%	1 639	100,82%
Kapitał Dodatkowy Tier I	2 068	0,83%	0	0,00%	-2 068	0,00%
Kapitał Tier II	48 691	19,44%	30 229	13,06%	-18 462	62,08%

Fundusze własne Banku w tys. zł



Łączna ekspozycja na ryzyko wyniosła 1 429 826 tys. zł, czyli zmniejszyła się o 211 977 tys. zł, tj. o 12,91%. W stosunku do 31.12.2019 r. wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem na 31.12.2020 r. spadła o 13,75%, tj. o 195 339 tys. zł, co było efektem odnotowanego zmniejszenia obligacji kredytowych. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego pomniejszyła się o 16 638 tys. zł i wyniosła 204 446 tys. zł. Powyższe zobrazowano w ujęciu tabelarycznym.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019 r.	Struktura 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Struktura 31.12.2020 r.	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 641 803	100,00%	1 429 826	100,00%	-211 977	87,09%
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	1 420 719	86,53%	1 225 380	85,70%	-195 339	86,25%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	221 084	13,47%	204 446	14,30%	-16 638	92,47%

Stan funduszy własnych połączone z wykupem i amortyzacją wartości obligacji w nich ujętych oraz spadek wymogów kapitałowych pozwoliły na osiągnięcie przez Bank na 31.12.2020 r. następujących wskaźników adekwatności kapitałowej, które zaprezentowano poniżej.

Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wskaźnik	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Oczekiwany na 31.12.2020 r.
Łączny współczynnik kapitałowy	15,25%	16,19%	10,500%
Współczynnik kapitału Tier I	12,29%	14,08%	8,500%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,16%	14,08%	7,000%

Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Zmiana 31.12.2020 r.- 31.12.2019 r.	Dynamika 31.12.2020 r./ 31.12.2019 r.
I	Przychody z tytułu odsetek	118 216	97 499	-20 717	82%
II	Koszty odsetek	26 281	14 717	-11 564	56%
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	91 935	82 782	-9 153	90%
IV	Przychody z tytułu prowizji	26 059	25 764	-295	99%
V	Koszty prowizji	3 773	4 178	405	111%
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	22 286	21 586	-700	97%
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	88	88	0	100%
VIII	Wynik operacji finansowych	-149	337	486	-226%
IX	Wynik z pozycji wymiany	1 620	1 997	377	123%
X	Wynik z działalności bankowej	115 780	106 790	-8 990	92%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 480	2 038	558	138%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 988	1 371	-617	69%
XIII	Koszty działania banku	80 580	85 236	4 656	106%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	5 049	5 268	219	104%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	42 839	21 616	-21 223	50%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 310	18 803	10 493	226%
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	34 529	2 813	-31 716	8%
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	-4 886	14 140	19 026	-289%
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0	0	-
XX	Zysk (strata) brutto	-4 886	14 140	19 026	-289%
XXI	Podatek dochodowy	2 147	5 116	2 968	238%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0	0	-
XXIII	Zysk (strata) netto	-7 033	9 024	16 057	-128%

Analizując zmiany r/r w grudniu 2020 r. wynik odsetkowy Banku zmniejszył się o 10%, tj. o 9 153 tys. zł. Przychody odsetkowe spadły o 18%, a koszty odsetkowe zmniejszyły się r/r o 44% głównie na skutek obniżenia stóp procentowych w Polsce.

Wynik z tytułu prowizji w porównaniu do 31.12.2019 r. zmniejszył się o 3%, tj. o 700 tys. zł, co spowodowane było spadkiem o 1% przychodów z tytułu prowizji oraz wzrostem o 11% ponoszonych kosztów prowizyjnych. Bank w 2020 r. wzorem roku poprzedzającego korzystał z otwartego rachunku (w charakterze deponenta) w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych, który umożliwia - podobnie jak w bankach komercyjnych - efektywniejsze

zarządzanie płynnością oraz korzystanie z dostępnych instrumentów Narodowego Banku Polskiego.

Powyższe zmiany pomimo wzrostu wyniku z operacji finansowych r/r o 486 tys. zł przełożyły się bezpośrednio na zmniejszenie wyniku na działalności bankowej o 8 990 tys. zł w przeciągu 12 miesięcy 2020 r.

W 2020 r. wzrosły koszty działania r/r o 6%, tj. o 4 656 tys. zł. Wzrost kosztów działania zaowocował powiększeniem wskaźnika C/I do poziomu 78,09% na koniec grudnia 2020 r. z 74,28% w grudniu 2019 r. Wynik wartości rezerw i aktualizacji spadł r/r do 2 813 tys. zł z 34 529 tys. zł w grudniu 2019 r.

W konsekwencji powyższych zmian Bank wypracował zysk brutto w grudniu 2020 r. na poziomie 14 140 tys. zł, a zysk netto w wysokości 9 024 tys. zł.

Model ogólny struktury zarządzania ryzykami w Banku

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

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami w Krakowskim Banku Spółdzielczym” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. „Strategia zarządzania ryzykami w Krakowskim Banku Spółdzielczym” zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Zarządzanie ryzykami w Krakowskim Banku Spółdzielczym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, szczegółowo określających metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych rodzajów ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania Bankiem. W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej umożliwiający przepływ informacji o ryzyku pomiędzy komórkami organizacyjnymi, a także do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet Audytu: monitoruje skuteczność systemów zarządzania ryzykiem, wspiera działania Rady Nadzorczej w tym zakresie. Zarząd Banku: projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu

kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania odpowiedniego poziomu funduszy własnych. Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Narażenie działalności Banku na istotne obszary ryzyka:

Ryzyko stopy procentowej

W 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe, co wpłynęło na wynik odsetkowy Banku oraz na zmiany poziomu narażenia banku w symulacjach dla ryzyka stopy procentowej. Bank zachował akceptowalny poziom ryzyka w perspektywie dochodu i wartości ekonomicznej. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko niedopasowania. Skala narażenia wyniku odsetkowego na skutek wzrostu stóp procentowych kształtowała się w 2020 r. na wyższym poziomie w porównaniu do poprzedniego roku, niż w symulacjach spadku stóp procentowych. Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie oprocentowanie około 64,75% aktywów wrażliwych Banku jest oparte o stawki rynkowe WIBOR, natomiast 89,32% pasywów wrażliwych Banku oparte jest o stawki ustalane decyzją Zarządu Banku. W roku 2020 zaszła konieczność utworzenia przez Bank dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej za IV kwartał 2020 r. w kwocie 4 497 tys. zł.

Ryzyko walutowe

W 2020 roku Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 31.12.2020 r. 3,48%). Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiła zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

W 2020 roku pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 2 tys. zł do 451 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

Ryzyko operacyjne

W całym 2020 roku Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności utrzymywał ryzyko operacyjne na akceptowalnym poziomie. W 2020r. w związku z pojawieniem się w kraju i na świecie pandemii Covid-19, Krakowski Bank Spółdzielczy na bieżąco podejmował działania mające na celu zapewnianie ciągłości świadczenia usług bankowych przy jednoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa swoim pracownikom oraz klientom Banku. Koszty rzeczywiste brutto związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego zaewidencjonowane w 2020 r. stanowiły 9,40% apetytu na ryzyko operacyjne, tj. 217,76 tys. zł, w wyniku odzysku (z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) odzyskano kwotę: 65,99 tys. zł, zatem koszty rzeczywiste netto wyniosły: 151,77 tys. zł. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące, celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia, jakie zaewidencjonowano w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego, poddano szczegółowej analizie włączając w to w szczególności identyfikację przyczyn ich wystąpienia.

Ryzyko płynności i finansowania

Sytuacja płynnościowa banku w 2020 roku pozostawała stabilna, mimo trwającej epidemii Covid-19. Działalność Banku opierała się na stabilnych źródłach finansowania. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku była baza depozytowa (głównie środki pozyskiwane od sektora niefinansowego). Nadwyżki środków finansowych Bank lokował w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe oraz bony pieniężne NBP. Poziom aktywów płynnych Banku na dzień 31.12.2020 r. wynosił 2 062 246 tys. zł i stanowił 56,97% sumy bilansowej netto, natomiast udział obligacji kredytowego w bazie depozytowej wynosił 41,78%. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR w roku 2020 kształtował się w przedziale od min. 346% do max. 479%, a średnio na poziomie 401%. Wskaźnik LCR wg stanu na 31.12.2020 r. wynosił 470% przy wymaganej normie nadzorczej na poziomie minimum 100%. Nadzorcze miary płynności wynikające z uchwały 386/2008 KNF w 2020 roku kształtowały się powyżej minimalnych wymogów nadzorczych. Nie wystąpiły czynniki świadczące o zagrożeniu utraty płynności płatniczej. Bank posiadał zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności.

Nadzorcze miary płynności wg stanu na 31.12.2020 r.

Normy płynności	Wymóg nadzorczy	Poziom wskaźnika Banku wg stanu na 31.12.2020 r.
M3 Współczynnik płynności krótkoterminowej	min. 1,00	2,50
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min. 1,00	2,28
LCR Wskaźnik pokrycia wypływów netto	min. 100%	470%
NSFR Wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania	min. 100%	219%

Ryzyko biznesowe i strategiczne

Krakowski Bank Spółdzielczy w 2020 r. mierzył się ze skutkami gospodarczymi epidemii Covid-19. Na 31.12.2020 roku sytuacja finansowa Banku pozostawała stabilna, Bank osiągnął dodatki wynik finansowy. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank na koniec 2020 roku jest niższy od poziomu zrealizowanego na koniec tożsamego okresu ubiegłego (spadek o 8 934 tys. zł.), na co miały wpływ m.in. decyzje Rady Polityki Pieniężnej. Na 31.12.2020 r. wskaźnik C/I wyniósł 78%, ROA brutto 0,41%, a ROE brutto 7,08%. W trakcie 2020 r. Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko biznesowe i strategiczne, który na koniec 2020 r. wyniósł 1 999 tys. zł. Bank utrzymywał adekwatną do rozmiarów prowadzonej działalności bazę kapitałową. Na dzień 31.12.2020 r. w stosunku do końca 2019 roku odnotowano spadek funduszy własnych banku (- 7,54%) oraz wzrost sumy bilansowej (8,20%).

Ryzyko kredytowe (w tym koncentracji kredytowej)

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku z uwzględnieniem jego koncentracji.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza w ramach systemu zarządzania ryzykiem: ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych

hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem rezydualnym oraz stosuje określone techniki redukcji ryzyka kredytowego na podstawie regulacji wewnętrznych uwzględniających kluczowe założenia co do stosowanych zabezpieczeń. Zasady zarządzania uwzględniają przepisy prawa i rekomendacje KNF.

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmuje: stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej, bieżący monitoring, przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych, windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi, kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z kredytobiorcą. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji obejmuje także: zapobieganie wykorzystywaniu Banku do prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, niezależną weryfikację i dokumentację wartości zabezpieczenia na nieruchomościach dla ekspozycji kredytowych na wszystkich etapach tj. analizy zabezpieczenia przy ocenie wniosku kredytowego, procesie monitorowania, a także w procesie windykacyjnym zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznych, prowadzenie działań przedwindykacyjnych (zarządzanie procesem upominawczym i monitorowanie zaległości, przeprowadzanie procesu restrukturyzacji wierzytelności).

Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje m.in.: analizę wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych, analizę jakości portfela kredytowego, ocenę poziomu i adekwatności rezerw oraz identyfikację czynników ryzyka, analizę kosztu ryzyka kredytowego, analizę koncentracji zaangażowań i dywersyfikacji (branżowej, geograficznej, podmiotowej, kwotowej, produktowej, oddziałowej, zabezpieczeń) portfela kredytowego, analizę poziomu pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami, informację o efektach współpracy z pośrednikami kredytowymi, analizę odstępstw (przełamań) od ogólnych warunków kredytowania, analizę informacji o portfelu kredytów zrestrukturyzowanych, ocenę ryzyka kredytowego spółek celowych, analizę poziomu DtI, ocenę wyników przeglądu monitoringu ekspozycji kredytowych, analizę wyników działań windykacyjnych, pomiar ryzyka modeli zidentyfikowanych w działalności kredytowej, realizację założeń Polityki zarządzania ryzykiem i zachowanie apetytu na ryzyko, analizę struktury terminowej źródeł finansowania ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości

oraz zabezpieczonych hipotecznie, coroczną ocenę istotności zaangażowania w rozumieniu Rekomendacji S (udział portfela EKZH powyżej 2% wartości tego portfela dla całego sektora bankowego) oraz ocenę istotności zaangażowania w rozumieniu Rekomendacji T (udział portfela DEK powyżej 2% wartości tego portfela dla całego sektora bankowego), analizę rynku nieruchomości, analizy otoczenia gospodarczego w celu oszacowania wpływu na zidentyfikowane obszary i poziom ryzyka koncentracji, testy warunków skrajnych ekspozycji kredytowych.

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

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

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

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

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w oparciu o *Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*, są one tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia. Wysokość tworzonych rezerw i odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka kredytowego jest stosowanie prawnych form zabezpieczenia kredytów. Wysokość i rodzaj zabezpieczenia zależą od poziomu ryzyka kredytowego transakcji.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem mechanizmów kontrolnych oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W 2020 roku Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. portfel kredytów wynosił 1 384 952 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 1 091 864 tys. zł, należności zagrożone: 293 088 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem (wskaźnik wg wartości nominalnej) na 31.12.2020 wyniosła 21,2% (17,3% na 31.12.2019 r.), jakość detalicznych ekspozycji kredytowych na 31.12.2020 wyniosła 9,7% (8,4% na 31.12.2019 r.).

Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi na kredyty zagrożone/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 31.12.2020 r. spadł w stosunku do 31.12.2019 r. o 1,5 pp. i wyniósł 31,7%. Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 59,1%, osoby prywatne 26,9%, przedsiębiorcy indywidualni 6,5%, jednostki samorządu terytorialnego 6,0%, pozostałe podmioty 1,5%. Struktura branżowa kredytów finansujących działalność gospodarczą jest zdywersyfikowana.

Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym			
stan na 31 grudnia 2020 r.			
Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10,34%
2	SEKCJA B	GÓRNICSTWO I WYDOBYWANIE	0,38%
3	SEKCJA C	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	64,22%
4	SEKCJA D	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	3,32%
5	SEKCJA E	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	3,01%
6	SEKCJA F	BUDOWNICTWO	101,11%
7	SEKCJA G	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	80,14%
8	SEKCJA H	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	9,96%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	27,62%
10	SEKCJA J	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,41%
11	SEKCJA K	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	4,85%
12	SEKCJA L	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	115,64%
13	SEKCJA M	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	5,62%
14	SEKCJA N	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2,62%
15	SEKCJA O	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	42,13%
16	SEKCJA P	EDUKACJA	4,08%
17	SEKCJA Q	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	21,09%
18	SEKCJA R	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	3,48%

19	SEKCJA S	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1,37%
20	SEKCJA T	GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00%
21	SEKCJA U	ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00%
SUMA			501,41%

Ryzyko rezydualne

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

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

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

Ryzyko rezydualne jest skoncentrowane w obszarze stosowanych pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych. W tym obszarze głównymi czynnikami ryzyka są: zmiany cen na rynku nieruchomości oraz przewlekłość postępowań egzekucyjnych, która jako czynnik niezależny od Banku (zewnętrzny) powoduje znaczne wydłużenie okresu odzysku kredytów straconych i wpływa na realne obniżenie wartości odzysków.

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej (z wagą ryzyka 35%) stanowiły na 31 grudnia 2020 r. 6,1 mln zł (około 0,17% sumy bilansowej netto). Finalny efekt zastosowania technik redukcji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w postaci kaucji oraz poręczenia BGK de minimis, na dzień 31 grudnia 2020 r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych KBS o około 0,06pp.

Ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Celem zarządzania ryzykiem niewypłacalności jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności poprzez zapewnienie właściwej ilości i jakości kapitałów adekwatnych do ryzyka prowadzonej działalności w szczególności w perspektywie średnio i długoterminowej oraz spełnianie regulacyjnych wymogów kapitałowych.

Cel ten jest realizowany poprzez podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- wzrost funduszy własnych (w szczególności CET1),
- odpowiednie kształtowanie wielkości i struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu współczynników kapitałowych, dostosowanych do całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) oraz całkowitego wymogu kapitałowego (OCR),
- dążenie do poprawy struktury nadwyżki funduszy własnych i jednocześnie wzrostu minimalnego poziomu nadwyżki funduszy własnych występującego w obszarze funduszy Tier I oraz osiągnięcie poziomów współczynników kapitałowych zapewniających spełnienie OCR powiększonego o dodatkowy nadzorczy bufor kapitałowy 1,5pp. (art. 142 ust. 4 ustawy Prawo bankowe),
- dążenie do zapewnienia od dnia 1 stycznia 2023 r. (w tym także w okresie przejściowym) odpowiedniego poziomu i struktury funduszy i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL).

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na identyfikacji czynników ryzyka, okresowej ocenie wskaźnika dźwigni finansowej i wskaźnika niedopasowania pomiędzy aktywami i zobowiązaniami oraz bieżącym ich monitorowaniu.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka niewypłacalności prowadzone jest na potrzeby Zarządu Banku miesięcznie. Rada Nadzorcza otrzymuje raport z zakresu ryzyka niewypłacalności kwartalnie. Natomiast informacje dotyczące ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej przekazywane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej kwartalnie.

Profil ryzyka niewypłacalności definiują w znacznej mierze ograniczone możliwości wzrostu funduszy własnych (w szczególności Tier I) - głównymi źródłami wzrostu funduszy jest zysk netto i akwizycja udziałów.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora.

Sytuacja Banku w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej pozostawała stabilna. Poziom wskaźnika dźwigni finansowej nie podlega istotnym wahaniom.

Na 31.12.2020 r. udział zewnętrznych źródeł finansowania w funduszach własnych Banku wynosił 11,74%. Na koniec 2020 roku fundusz udziałowy bilansowy Krakowskiego Banku

Spółdzielczego wyniósł 14 878 tys. zł, a fundusze własne 231 540 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na 31.12.2020 r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 16,19%, współczynnik kapitału Tier I 14,08%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 14,08%.

Na 31 grudnia 2020 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 5,43%, w stosunku do stanu z poprzedniego roku spadł o 0,39 pp.

W 2020 roku ryzyko niewypłacalności i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym utrzymywały się na poziomie akceptowalnym.

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

Funkcjonujące awaryjne Plany kapitałowe zintegrowane są z ciągłym procesem analizy ryzyka niewypłacalności w Banku.

Ryzyko koncentracji (instrumentów finansowych, zaangażowań kapitałowych)

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

Cel ten będzie realizowany poprzez:

- a) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej aktywów, m.in. poprzez wewnętrzne limity koncentracji zgodne z apetytem na ryzyko oraz postanowieniami Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego,
- b) monitorowanie aktywów w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań (skutkujących potencjalnymi stratami lub istotną zmianą profilu ryzyka Banku) oraz wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka.

Bank posiada regulacje wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka koncentracji instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych.

Dokonując inwestycji na rynkach finansowych Bank kieruje się zasadą dywersyfikacji portfela.

Bank dokonuje oceny ryzyk związanych z inwestycją przed dokonaniem inwestycji na rynkach

finansowych.

Ryzyko koncentracji ograniczane jest poprzez system limitów wewnętrznych. Bank posiada limity wewnętrzne koncentracji zaangażowania w pojedynczą serię obligacji Skarbu Państwa, limity ograniczające koncentrację papierów wartościowych ze względu na termin zapadalności, limity zaangażowania w dłużne papiery wartościowe emitowane przez sektor finansowy, zaangażowania w dłużne papiery wartościowe sektora niefinansowego i JST, pozostałe instrumenty finansowe (w tym akcje, jednostki uczestnictwa TFI, inne), a także limit największego zaangażowania kapitałowego poza sektorem finansowym oraz sumy zaangażowań kapitałowych poza sektorem finansowym.

Bank ustala wskaźniki wczesnego ostrzegania w celu zapobieżenia przekroczeniu przyjętych limitów.

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

Adekwatność kapitałowa

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

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

Na dzień 31 grudnia 2020 r. kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych w Banku ryzyk I Filaru wyniósł 114 386 tys. zł, II Filaru wyniósł 14 490 tys. zł, wymóg połączonego bufora wyniósł 35 746 tys. zł, łącznie kapitał wewnętrzny 164 622 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 231 540 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 własnych bankomatów oraz bez płacenia prowizji mogą korzystać z ok. 5 tys. bankomatów należących do: Santander Banku Polska S.A., Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wraz z bankami zrzeszonymi i Spółdzielczej Grupy Bankowej S.A. wraz z bankami zrzeszonymi.

Podsumowanie 2020 r.

Rok 2020 przyniósł szok zewnętrzny, jakim była pandemia koronawirusa Covid – 19, która w sposób istotny wpłynęła na realną gospodarkę. Dla Krakowskiego Banku Spółdzielczego był to trudny czas przystosowania się do nowych warunków i w wielu obszarach się to udało. Bank dostosował się do rekordowo niskich stóp procentowych. Kilukrotne obniżenie oprocentowania depozytów nie wpłynęło negatywnie na postrzeganie przez deponentów, przeciwnie odnotowaliśmy dobry ponad 10% wzrost depozytów. Jest to oznaka zaufania jakim darzą nas nasi klienci. Do sukcesów zaliczyć można osiągnięty w pandemii wynik netto w wysokości 9 024 tys. zł. Do negatywów ubiegłego roku zaliczamy dalszy spadek obliża kredytowego oraz pogorszenie jakości portfela kredytowego, co spowodowane jest pogorszeniem sytuacji finansowej przedsiębiorstw i klientów indywidualnych.

Perspektywy na 2021 r.

Rok 2021 będzie pierwszym rokiem, kiedy będzie wdrażana wizja nowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Rozpoczęliśmy przygotowanie wprowadzania nowych usług, dzięki którym nadrobimy dystans dzielący nas technologicznie od banków komercyjnych. W planach na ten rok jest wdrożenie funkcjonalności: Blik, Express Elixir, profilu zaufanego i Moje ID. Przygotowujemy się także do zaimplementowania usprawnień, które przyspieszą i zautomatyzują część procesów w Banku.

W bieżącym roku spodziewamy się kontynuacji wzrostu depozytów. W zakresie kredytów celem będzie zatrzymanie spadku obliża kredytowego, który negatywnie wpływa na rentowność działalności, jak i jakość portfela kredytowego. Zakładamy możliwość pogorszenia jakości portfela w br., co poniekąd będzie wpływem pandemii Covid – 19. Liczymy jednakże, że wraz

ze stopniowym odmrażaniem gospodarki nasi klienci zaczną poprawiać wyniki, co w średnim terminie wpłynie pozytywnie na jakość portfela kredytowego.

Wybrane dane finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego w EUR

Wybrane dane finansowe	31.12.2019 r.		31.12.2020 r.	
	w tys. PLN	w tys. EUR*	w tys. PLN	w tys. EUR*
Aktywa netto	3 345 535	785 613	3 620 264	784 490
Fundusze własne	250 431	58 807	231 540	50 173
Należności od sektora finansowego	107 840	25 323	101 834	22 067
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	1 423 002	334 156	1 299 573	281 610
Zobowiązania od sektora finansowego	22	5	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	3 030 851	711 718	3 328 100	721 180
Zysk brutto	-4 886	-1 147	14 140	3 064
Zysk netto	-7 033	-1 652	9 024	1 955

*PLN przeliczono na EUR wg. średniego kursu NBP, który wynosił 4,6148 na 31.12.2020 r. oraz 4,2585 na 31.12.2019 r.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. są obligatariusze obligacji na okaziciela serii SBK0923, które zostały wyemitowane przez Krakowski Bank Spółdzielczy, a są zarejestrowane przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczone kodem PLKRBSP00025 i wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

Wiceprezes Zarządu

Irena Wiktor

p. o. Prezesa Zarządu

Dariusz Marcjusz

Wiceprezes Zarządu

Mariusz Kuczyński