



S P R A W O Z D A N I E

**z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła
w Krakowie za I półrocze 2026 roku**

Kraków, wrzesień 2026

www.bsr.krakow.pl

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Spis treści

I.	Wprowadzenie	3
II.	Organy statutowe Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie	7
III.	Działalność Kredytowa	11
IV.	Dłużne papiery wartościowe	13
V.	Inne pozycje aktywów	13
VI.	Działalność depozytowa	14
VII.	Produkty i usługi.....	16
VIII.	Wynik Finansowy.....	17
IX.	Działalność samorządowa i organizacyjna	20
X.	Plany i rozwój.....	20
XI.	Zarządzanie ryzykiem	22
	<i>Cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka.</i>	<i>23</i>
	<i>Definicje, zarządzanie i monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka.</i>	<i>27</i>
XII.	Okoliczności i zdarzenia mogące w istotny sposób wpłynąć na działalność Banku. .	37

SPRAWOZDANIE z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie za I półrocze 2026 roku

I. Wprowadzenie

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie jest spółdzielnią prowadzącą działalność bankową na podstawie ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe; ustawy z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze; ustawy z dnia 07.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Statutu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.

Od 7 października 2017 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie jest samodzielnym bankiem prowadzącym działalność poza strukturami zrzeszenia, nie jest zrzeszony z żadnym bankiem zrzeszającym oraz nie jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony. Bank jest zaś członkiem następujących organizacji:

- ✓ Związek Banków Polskich,
- ✓ Krajowy Związek Banków Spółdzielczych,
- ✓ Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie,
- ✓ Krajowa Rada Spółdzielcza.

Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe oraz nie zawierał umowy dotyczącej wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

Przedmiotem działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie jest w szczególności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie instrumentów płatniczych w tym kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- pośredniczenie przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- pośredniczenie w sprzedaży usług leasingu finansowego i faktoringu,

www.bsr.krakow.pl

- pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- wykonywanie czynności określonych w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy.

Bank prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej działających na terenie Rzeczypospolitej Polskiej w szczególności w województwie małopolskim i zachodniej części województwa podkarpackiego.

Wg stanu na dzień 30.06.2026 roku Bank prowadził działalność operacyjną w 40 placówkach obejmujących 16 Oddziałów, Centrum Biznesowe, 14 Filii oraz 9 Punktów Obsługi Klienta.

Centrum Biznesowe	os. Na Skarpie 35 31 - 910 Kraków
Oddział w Krakowie	ul. Dunajewskiego 7 31 - 133 Kraków
Filia nr 1 w Krakowie	os. Na Skarpie 35 31 - 910 Kraków
Filia nr 3 w Krakowie	ul. Bronowicka 19 LU7 30 - 084 Kraków
Filia w Jerzmanowicach	ul. Centralna 95 32 - 048 Jerzmanowice
POK w Krakowie	ul. Kupa 2 31 - 057 Kraków
Oddział w Brzostku	ul. Rynek 13 39 - 230 Brzostek
Oddział w Czchowie	ul. Krakowska 10 32 - 860 Czchów
Filia w Iwkowej	Iwkowa 546 32 - 861 Iwkowa
Oddział w Dębicy	Rzeszowska 14 39-200 Dębica
Filia w Czarnej	ul. Dworcowa 6 39 - 215 Czarna
Filia w Jodłowej	Jodłowa 16A 39-225 Jodłowa
Oddział w Jodłowniku	Jodłownik 198 34 - 620 Jodłownik
POK w Szczyrzycu	Szczyrzyc 114 34 - 623 Szczyrzyc

www.bsr.krakow.pl

Filia w Tymbarku	Tymbark 215 34 - 650 Tymbark
POK w Słopnicach	Słopnice 911 34 - 615 Słopnice
Oddział w Luborzycy	ul. Jagiellońska 29 32 - 010 Luborzycza
Oddział w Michałowicach	ul. Krakowska 227 32 - 091 Michałowice
Oddział w Nowym Wiśniczu	Rynek 23 32 - 720 Nowy Wiśnicz
POK w Lipnicy Murowanej	Lipnica Murowana 102 32 - 724 Lipnica Murowana
Filia w Bochni	ul. Kazimierza Wielkiego 16/10A 32 - 700 Bochnia
Oddział w Ryglicach	ul. Ks. Jakuba Wyrwy 3 33 - 160 Ryglice
POK w Lubczy	Lubcza 494/2 33 - 162 Lubcza
Oddział w Sułkowicach	ul. 11 Listopada 29 32 - 440 Sułkowice
Oddział w Tarnowie	ul. Kaczkowskiego 7 33 - 100 Tarnów
Filia w Pleśnej	Pleśna 407 33 - 171 Pleśna
Filia w Bolesławiu	Bolesław 175 33 - 220 Bolesław
POK w Skrzyszowie	Skrzyszów 335A 33 - 156 Skrzyszów
Oddział w Trzcianie	Trzciana 352 32 - 733 Trzciana
POK w Żegocinie	Żegocina 149 32 - 731 Żegocina
Oddział w Wadowicach Górnych	Wadowice Górne 143B 39 - 308 Wadowice Górne
Oddział w Wojniczu	ul. Nowa 5 32 - 830 Wojnicz
Filia w Radłowie	Pl. Kościuszki 3/1 33 - 130 Radłów
Filia w Wietrzychowicach	Wietrzychowice 33 33 - 270 Wietrzychowice
Oddział w Zakliczynie	ul. Rynek 4 32 - 840 Zakliczyn
Filia w Gromniku	ul. Krynicka 18

	33 - 180 Gromnik
Filia w Rzepienniku Strzyżewskim	Rzepiennik Strzyżewski 376 33 - 163 Rzepiennik Strzyżewski
POK w Olszynach	33 - 164 Olszyny 554
Oddział w Żabnie	ul. J. Kilińskiego 6 33 - 240 Żabno
POK w Łęgu Tarnowskim	ul. Partyń 5 33 - 161 Łęg Tarnowski

Wykaz placówek Banku wg stanu na dzień 30.06.2026 r.

Do dyspozycji klientów Bank udostępnia sieć bankomatów własnych liczącą 38 urządzeń w tym 6 recyklerów. Ponadto wszyscy klienci Banku mają możliwość bezprowizyjnych wypłat gotówki z blisko 8 tys. bankomatów należących m.in. do banków spółdzielczych zrzeszonych w Grupie BPS, SGB oraz Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie prowadzi działalności w innych niż Rzeczpospolita Polska państwach członkowskich i państwach trzecich w rozumieniu art. 111a ustawy Prawo bankowe. W związku z powyższym nie posiada w nich podmiotów zależnych na zasadach skonsolidowanych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r.

Z dniem 30.08.2021 roku w celu poprawy sytuacji Banku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie kuratora, powierzając tę funkcję Pani Edycie Glajcar.

W Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie działa Komitet Kredytowy, do którego głównych zadań należy w ramach przyznanych kompetencji podejmowanie decyzji w sprawie zawierania transakcji kredytowych, klasyfikacji ekspozycji kredytowych do określonych kategorii ryzyka oraz wydawanie rekomendacji w zakresie podejmowania działań dotyczących optymalizacji i reorganizacji przebiegu procesu kredytowego w Banku.

W I półroczu 2026 roku Bank kontynuował realizację działań w ramach Planu awaryjnego w zakresie ryzyka kredytowego, w celu poprawy jakości portfela kredytowego. Aktualizacja działań w ramach Planu awaryjnego została przyjęta Uchwałą Zarządu Banku nr 18/02/RRK/2026 w dniu 17 lutego 2026 r. W wyniku prowadzonych działań na przestrzeni roku tj. od 30.06.2025 r. do 30.06.2026 r. nastąpił spadek kredytów zagrożonych o 44 379 tys. zł tj. 40,92%, co wpłynęło na poprawę wskaźnika jakości kredytów o 6,56%, który na koniec czerwca bieżącego roku wyniósł 11,15%.

Ponadto, w pierwszym półroczu 2026 roku Bank nie dokonał zmian stosowanych zasad rachunkowości, które wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

www.bsr.krakow.pl

Bank jest na etapie przejmowania w posiadanie nieruchomości, której własność nabył za kwotę 3.004.286,00 zł w postępowaniu egzekucyjnym na podstawie postanowienia Sądu o przysądzeniu własności, które uprawomocniło się z dniem 25.05.2026 r.

Suma bilansowa Banku na dzień 30.06.2026 r. ukształtowała się na poziomie 3.249.529,53 tys. zł, a rachunek zysków i strat wykazał zysk netto w kwocie 19.780,91 tys. zł. Na przestrzeni I półrocza 2026 r. wartość aktywów Banku zwiększyła się o 140.883,55 tys. zł. tj. o 4,5%. Dominującą pozycję w strukturze aktywów stanowiły dłużne papiery wartościowe (71,4%) oraz należności od klientów sektora niefinansowego i budżetowego (16,4%). W strukturze pasywów zdecydowanie dominowały natomiast zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego i budżetowego, stanowiąc łącznie 87,2% pasywów ogółem.

Po zakończeniu I półrocza 2026 roku do dnia publikacji niniejszego Sprawozdania nie wystąpiły zdarzenia mające istotny wpływ na działalność Banku.

II. Organy statutowe Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku organami Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd,
- oraz
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

Zebranie Przedstawicieli Banku

W dniu 23.06.2026 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, w którym udział wzięło 45 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

- ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2026-2030,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej BSR w Krakowie za 2025 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku BSR w Krakowie za 2025 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2025 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku BSR w Krakowie za rok 2025,
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jakie Bank BSR w Krakowie może zaciągnąć w 2026 roku,
- przyjęcia kierunków działania Banku BSR w Krakowie na 2026 rok,
- dokonania Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego w Banku BSR w Krakowie za 2025 rok,
- dokonania oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku BSR w Krakowie za 2025 rok,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie w 2025 rok,

www.bsr.krakow.pl

- dokonania zmian w Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
- wyboru delegata na Zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie,
- zbycia nieruchomości w miejscowościach: Pleśna, Czchów oraz w Krakowie przy ul. Bronowickiej,
- podjęcia uchwał w sprawie przyjęcia sprawozdania Komisji Oceny Odpowiedniości dotyczącego rekomendacji indywidualnej i zbiorowej wtórnej oceny członków Rady Nadzorczej oraz dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz wtórnej oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku kadencji na lata 2022-2026.
- podjęcia uchwał w sprawie przyjęcia sprawozdania Komisji Oceny Odpowiedniości dotyczącego rekomendacji indywidualnej oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej i dokonania pierwotnej indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów.
- przeprowadzenia wyborów do Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2026-2030.
- podjęcia uchwał w sprawie przyjęcia sprawozdania Komisji Oceny Odpowiedniości dotyczącego rekomendacji zbiorowej oceny Rady Nadzorczej i dokonania zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej oraz podjęcie uchwały w sprawie powołania Rady Nadzorczej.

Ponadto Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, zatwierdziło podział nadwyżki bilansowej za 2025 rok w sposób następujący:

Nadwyżkę bilansową w kwocie	45.486.153,25 zł
-----------------------------	------------------

przeznaczono na:

Fundusz zasobowy	41.081.244,97 zł
Fundusz ogólnego ryzyka	4.000.000,00 zł
Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	100.000,00 zł

Do wypłaty dla członków z tytułu oprocentowania udziałów (dywidendy) 304.908,28 zł. Oprocentowanie udziałów z podziału nadwyżki bilansowej za 2025 wyniosło 20%.

Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie do dnia 22 czerwca 2026 roku działała w składzie 10 osobowym w związku z złożoną w dniu 6 listopada 2025 roku rezygnacją z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku przez Pana Józefa Piekarczyka.

- **Mieczysław Synowiec** - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Stanisława Niemiec** - Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
- **Janina Pokorska - Pawluk** - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Wiesław Kukła** - Członek Prezydium,

www.bsr.krakow.pl

-
- **Jarosław Iwaniec** - Członek Rady Nadzorczej,
 - **Krystyna Łodzińska** - Członkini Rady Nadzorczej,
 - **Leszek Rozpądek** - Członek Rady Nadzorczej,
 - **Adam Siudek** - Członek Rady Nadzorczej,
 - **Bożena Ślusarczyk** - Członkini Rady Nadzorczej,
 - **Mieczysław Wypasek** - Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 23.06.2026 r. Zebranie Przedstawicieli Banku dokonało wyboru składu Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2026-2030.

Aktualnie w skład Rady Nadzorczej Banku wchodzi jedenaście osób:

1. **Mieczysław Synowiec** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. **Jarosław Iwaniec** – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
3. **Janina Pokorska-Pawluk** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
4. **Maria Bigaj** – Przewodnicząca Komitetu Audytu,
5. **Wiesław Kukla** – Przewodniczący Komisji Oszczędności i Kredytów,
6. **Renata Ciołkowska-Stec** – Członkini Rady Nadzorczej,
7. **Izabela Dzięgielewska-Żarska** – Członkini Rady Nadzorczej,
8. **Małgorzata Gałek** - Członkini Rady Nadzorczej,
9. **Krystyna Łodzińska** – Członkini Rady Nadzorczej,
10. **Leszek Rozpądek** – Członek Rady Nadzorczej,
11. **Adam Siudek** – Członek Rady Nadzorczej.

W pierwszym półroczu 2026 roku Rada Nadzorcza odbyła 8 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęła 76 uchwał. Rada Nadzorcza pracowała w oparciu o przyjęty plan pracy, a tematyka posiedzeń obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Banku i jego bieżącą działalnością.

Zarząd Banku

Według stanu na 30.06.2026 r. w skład Zarządu Banku wchodzi:

- | | |
|-------------------|---|
| Paweł Kulak | - Prezes Zarządu nadzorujący Pion Zarządzania, |
| Ryszard Wabik | - Wiceprezes Zarządu – nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykiem, odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku, |
| Ewa Brożek | - Wiceprezes Zarządu nadzorująca Pion Finansowo-Księgowy, |
| Krzysztof Brągiel | - Członek Zarządu nadzorujący Pion Operacji i Technologii, |
| Mirosław Kowalski | - Członek Zarządu nadzorujący Pion Handlowy. |

www.bsr.krakow.pl

W I półroczu 2026 roku nie doszło do zmian w składzie Zarządu Banku.

Również po zakończeniu I półrocza 2026 roku do dnia publikacji niniejszego Sprawozdania nie doszło do zmian w składzie Zarządu.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku uzyskali absolutorium za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

W związku ze złożoną przez Wiceprezesa Zarządu Pana Ryszarda Wabika rezygnacją z pełnienia funkcji Wiceprezesa z dniem 30.09.2026 r. Rada Nadzorcza Banku w dniu 16.06.2026 roku powołała w skład Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie Pana Sebastiana Żbika, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, ze skutkiem od dnia 01.10.2026 roku, pod warunkiem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego. Postępowanie przed Komisją Nadzoru Finansowego nie zostało zakończone w pierwszym półroczu 2026 r.

W I półroczu 2026 roku Zarząd podjął 182 uchwały na 39 protokołowanych posiedzeniach, na których omawiano sprawy związane z bieżącą działalnością Banku oraz podejmowano decyzje dotyczące w szczególności:

- przyznawania i administrowania kredytami,
- ustalania warunków cenowych oferowanych produktów bankowych,
- zarządzania ryzykiem,
- spraw organizacyjno-kadrowych oraz członkowskich,
- zakresu i sposobu przeprowadzania prac remontowo-modernizacyjnych w obiektach Banku,
- funkcjonowania placówek Banku.

Zebrania Grup Członkowskich Banku

W I półroczu 2026 roku w terminach pomiędzy 18 a 28 maja odbyły się 4 zebrania Grup Członkowskich. W trakcie zebrań, w związku z wygaśnięciem mandatów dotychczasowych przedstawicieli dokonano wyboru przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli w łącznej ilości 51 delegatów.

Do zakresu działania Zebrania Grupy Członkowskiej należy m.in.:

1. rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli oraz zgłaszanie wniosków i opinii w tych sprawach,
2. rozpatrywanie sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności Banku Spółdzielczego w zakresie wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, a także zgłaszanie uwag i wniosków w tych sprawach,
3. ocena wywiązywania się członków Grupy Członkowskiej z obowiązków wobec Banku Spółdzielczego,
4. wysuwanie pod adresem Zarządu, Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli postulatów i wniosków oraz wyrażanie opinii dotyczących działalności Banku Spółdzielczego, w tym oddziału,
5. wybieranie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w Statucie,

www.bsr.krakow.pl

6. odwoływanie przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli.

III. Działalność Kredytowa

Wartość nominalna portfela kredytowego na dzień 30.06.2026 r. wyniosła **574,74 mln zł** i ukształtowała się na poziomie niższym niż rok wcześniej o **37,66 mln zł**, czyli **(-6,15%)**. W portfelu kredytowym Banku dominują kredyty dla osób fizycznych. Na 30.06.2026 r. stanowiły one **40,25%** portfela kredytowego. Kredyty dla instytucji rządowych i samorządowych stanowiły **37,72%** portfela, dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni **9,38%** portfela, dla rolników **8,39%**, natomiast kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych **4,13%** portfela kredytowego Banku.

Kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym, jak i przedsiębiorstwom, spółkom i spółdzielniom, zanotowały spadek wartości nominalnej odpowiednio o **-7,7 mln zł** i **-38,4 mln zł**, czyli odpowiednio o **-24,4%** i **-41,6%**. Kredyty dla rolników spadły o **12,6 mln zł**, czyli **20,7%**. Wzrost o **20,4 mln zł**, czyli **9,7%** zanotowały kredyty dla osób fizycznych, wśród których największy wzrost odnotowały kredyty konsumpcyjne o **27,3 mln zł**, tj. **32,9%**. Niewielki wzrost zanotowały również kredyty w sektorze instytucji rządowych i samorządowych, bo o **789 tys. zł** tj. **0,37%**.

Struktura podmiotowa kredytów według wartości nominalnej

/w tys. zł/

Rodzaj kredytu	Stan na 30.06.2025	Stan na 30.06.2026	Dynamika r/r
Przedsiębiorcy indywidualni	31 440	23 762	-24,42%
Kredyty hipoteczne na dział. gosp.	1 880	2 177	15,8%
Kredyty inwestycyjne	5 633	4 947	-12,2%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	14 545	11 451	-21,3%
Kredyty obrotowe	2 639	1 447	-45,2%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	6 742	3 739	-44,5%
Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	92 342	53 923	-41,6%
Kredyty hipoteczne na dział. gosp.	8 183	1 816	-77,8%
Kredyty inwestycyjne	3 544	2 197	-38,0%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	33 268	30 649	-7,9%
Kredyty obrotowe	9 580	3 545	-63,0%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	37 768	15 715	-58,4%
Rolnicy indywidualni	60 763	48 194	-20,7%
Kredyty inwestycyjne	2 089	1 882	-9,9%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	22 238	19 513	-12,3%
Kredyty obrotowe	35 476	25 876	-27,1%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	961	923	-4,0%
Osoby prywatne	210 960	231 332	9,7%
Kredyty hipoteczne dla osób prywatnych	12 954	11 980	-7,5%
Kredyty mieszkaniowe dla osób prywatnych	114 034	108 157	-5,2%

www.bsr.krakow.pl

Kredyty w ROR	839	740	-11,7%
Pozostałe kredyty na cele konsumpcyjne	83 133	110 454	32,9%
Instytucje niekomercyjne sektora niefinansowego	888	738	-16,8%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	189	161	-14,8%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	698	577	-17,4%
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	215 999	216 789	0,4%
Kredyty inwestycyjne	152 204	160 497	5,4%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	57 697	52 392	-9,2%
Kredyty obrotowe	6 099	3 900	-36,1%
Kredyty w rachunku bieżącym			
Suma końcowa	612 393	574 738	-6,1%

W okresie od 30.06.2025 r. do 30.06.2026 r. roku we wszystkich Oddziałach Banku udzielono **2.493** nowych kredytów na łączną kwotę **161,5 mln zł**, tj. o **73** kredyty więcej, na kwotę o **12,34 mln zł** niższą niż analogicznie w poprzednich 12 miesiącach. Najliczniejszą grupę w udzielonych kredytach stanowiły kredyty dla osób prywatnych, których udzielono **2.386** szt. na kwotę **92,66 mln zł** (o 262 szt. więcej na kwotę 29,6 mln zł wyższą niż w poprzednich 12 miesiącach). W grupie tej dominowały kredyty na cele konsumpcyjne (2.033 kredyty na kwotę 77,6 mln zł), których udzielono więcej o **362** szt. na kwotę niższą o **31,16 mln. zł**. Kredytów mieszkaniowych udzielono **34** szt. na kwotę **24,6 mln zł** (mniej niż w poprzednim roku o 16 szt. i wartości wyższej o 10,2 mln zł).

Udzielono **50 kredytów na finansowanie działalności gospodarczej** - na kwotę **20,9 mln zł** (czyli ilościowo o 5 kredytów więcej i wartościowo o kwotę 11,2 mln zł wyższą niż w poprzednich 12 miesiącach). Rolnikom indywidualnym udzielono **47** kredytów na kwotę **3 mln zł**, co oznacza spadek ilości umów o **187 szt.**, na kwotę o **13 mln zł** niższą. Wartość kredytów udzielonych jednostkom budżetowym stanowiła 27,81% łącznej wartości kredytów udzielonych w okresie 30.06.2025 r. - 30.06.2026 roku. Udzielono ich **10** na łączną kwotę **44,9 mln zł** (czyli o 7 mniej, na kwotę o 40,2 mln zł niższą niż w okresie 30.06.2024 r. - 30.06.2025 r.).

Na 30.06.2026 roku wartość nominalna kredytów zagrożonych wyniosła **64,1 mln zł** i na przestrzeni 12 miesięcy spadła o **44,38 mln zł**. Udział kredytów zagrożonych w łącznej wartości nominalnej kredytów wyniósł **11,15%**, co oznacza jego spadek o **6,56 p.p.** Tym samym, na przestrzeni 12 miesięcy jakość portfela kredytowego, mierzona wskaźnikiem jakości uległa poprawie. Niższa jest również wartość nominalna kredytów obsługiwanych z opóźnieniem przekraczającym 90 dni, która wyniosła **20,08** tys. zł i na przestrzeni roku obniżyła się o **2,66 mln zł**. Poziom rezerw celowych utworzonych na kredyty zagrożone również się obniżył z **48,6 mln zł** do **41,2 mln zł** (czyli o **7,41 mln zł**, tj. **15,2%**), co spowodowało wzrost wskaźnika wyrezerwowania kredytów zagrożonych z **44,81%** do poziomu **64,29%**. Stopień wyrezerwowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wg wartości bilansowej brutto wyniósł **71,09%** (i na przestrzeni roku wzrósł o 18,83 p.p.).

IV. Dłużne papiery wartościowe

Wolne środki nie zaangażowane w finansowanie akcji kredytowej Bank inwestował głównie w dłużne papiery wartościowe. Ich wartość nominalna na 30.06.2026 r. wyniosła **2.378.450 tys. zł**, co oznacza wzrost o 394.300 tys. zł w porównaniu do stanu na 30.06.2025 roku. Większość środków zaangażowana była w zakup Bonów Pieniężnych NBP. Kontynuowano jednocześnie inwestowanie w inne papiery wartościowe, głównie emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Podejmując decyzje inwestycyjne kierowano się bezpieczeństwem środków, zabezpieczeniem zarówno bieżącej, jak i strukturalnej płynności, utrzymaniem współczynników kapitałowych na bezpiecznym poziomie oraz możliwie wysoką rentownością. Dokonano zakupu obligacji Skarbu Państwa oraz obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego. Łączna wartość nominalna zakupionych w pierwszym półroczu 2026 roku obligacji wyniosła **190 mln zł**. W pierwszym półroczu 2026 roku nastąpił wykup obligacji skarbowych i gwarantowanych przez Skarb Państwa na łączną kwotę **30 mln zł**.

Szczegółowe zestawienie portfela dłużnych papierów wartościowych oraz zmiany jakie zaszły w tym portfelu przedstawia poniższa tabela.

Struktura dłużnych papierów wartościowych wg wartości nominalnych /w tys. zł/

Rodzaj instrumentu	Stan na 30.06.2025	Stan na 30.06.2026	Zmiana	
			wartość	%
Bony pieniężne	720 000	830 000	110 000	15,3%
Obligacje SP	639 800	1 394 800	755 000	118,0%
Obligacje banków	437 000	2 000	-435 000	-99,5%
Obligacje PFR	85 000	50 000	-35 000	-41,2%
Obligacje komunalne	102 350	101 650	-700	-0,7%
Dłużne papiery wartościowe razem	1 984 150	2 378 450	394 300	19,9%

Różnica wartości dotycząca Obligacji banków oraz Obligacji SP jest efektem zmiany w ewidencji dłużnych papierów Banku Gospodarstwa Krajowego. Z dniem 01.01.2026 r. Narodowy Bank Polski wprowadził zmianę w sprawozdaniach obowiązkowych w zakresie prezentacji wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz funduszy przepływowych dłużnych papierów wartościowych. Nabyte przez nasz Bank w/w obligacje prezentowane są jako Dłużne papiery wartościowe od instytucji rządowych szczebla centralnego, a nie jak dotychczas od banków.

Stan środków ulokowanych na rachunkach lokat terminowych ukształtował się na poziomie **133,41 mln zł** (w tym 45,88 mln zł w Banku BPS S.A., 52,53 mln w BGK oraz 35 mln zł w NBP).

V. Inne pozycje aktywów

Część środków Bank utrzymuje na rachunkach w NBP oraz w innych bankach. Są to środki służące zapewnieniu bieżącej realizacji rozliczeń złotych i dewizowych, środki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych bądź utrzymywane jako rezerwa obowiązkowa. Na dzień 30.06.2026 r. stan środków na rachunku bieżącym w NBP wyniósł 95.029 tys. zł, na rachunkach bieżących złotych

oraz dewizowych w BPS S.A. utrzymywana była kwota o równowartości 21.867 tys. zł, w Erste Bank Polska – 36.723 tys. zł, w Banku PKO BP – 5 tys. zł, natomiast w BGK - 2 tys. zł.

Wg stanu na dzień 30.06.2026 r. wartość bilansowa posiadanych akcji Banku BPS wyniosła **6.013,6 tys. zł**, a akcji Polskiego Banku Apeksowego S.A. w likwidacji **1.240,0 tys. zł** (nominalnie 1.620,0 tys. zł rezerwa 380,0 tys. zł). Bank posiada także udziały w „PARTNET” spółce z o.o. (**530,1 tys. zł**) oraz niewielkie wartościowo udziały w SM „Kabel” (**1,8 tys. zł**). Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie posiada udziałów własnych w związku z art. 49 ust. 2 pkt 5 ustawy o rachunkowości.

Wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych Banku wg stanu na dzień 30.06.2026 roku wyniosła **32.568,3 tys. zł** i była niższa niż rok wcześniej o **216,3 tys. zł**, czyli o **0,7%**.

VI. Działalność depozytowa

Na dzień 30.06.2026 roku środki pieniężne klientów Banku w łącznej kwocie **2 833 445,4 tys. zł** zdeponowane były na **76 844** rachunkach. W porównaniu do stanu na dzień 30.06.2025 roku nastąpił wzrost ilości prowadzonych rachunków o **538 szt.**, czyli **0,7%** oraz wzrost łącznej kwoty środków zgromadzonych na rachunkach klientów o **321 832 tys. zł**, czyli **12,8%**.

Wśród depozytów dominują rachunki prowadzone dla osób prywatnych, które na 30.06.2026 roku stanowiły **79,8%** rachunków ogółem. Natomiast rachunki prowadzone dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych stanowiły **12,7%**, rachunki prowadzone dla pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych stanowiły **4,2%** oraz rachunki prowadzone dla jednostek budżetowych stanowiły **3,4%** rachunków ogółem.

Struktura podmiotowa depozytów wg stanu na 30.06.2026 r.:

Rodzaj rachunków	Liczba rachunków	Struktura
Pozostałe instytucje finansowe, przedsiębiorstwa niefinansowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 197	4,2%
- rachunki bieżące	2 400	3,1%
- rachunki terminowe	797	1,0%
Rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni	9 788	12,7%
- rachunki bieżące	9 634	12,5%
- rachunki terminowe	154	0,2%
Osoby prywatne	61 284	79,8%
- rachunki bieżące	43 327	56,4%
- rachunki terminowe	17 957	23,4%
Jednostki budżetowe	2 575	3,4%
- rachunki bieżące	2 379	3,1%
- rachunki terminowe	196	0,3%
Razem	76 844	
- rachunki bieżące	57 740	75,1%
- rachunki terminowe	19 104	24,9%

www.bsr.krakow.pl

Na koniec czerwca 2026 roku odnotowano wzrost ilości rachunków dla osób prywatnych. W stosunku do stanu na 30.06.2025 roku, Bank prowadził o **1 010**, czyli **1,7%** więcej tych rachunków, wzrosła również kwota zgromadzonych na nich środków o **164 716,2 tys. zł** tj. **10,9%**.

Liczba rachunków dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych, w porównaniu do stanu na 30.06.2025 roku, zmniejszyła się o **702 szt.**, czyli **6,7%**. Natomiast wartość środków zgromadzonych na tych rachunkach wzrosła o **29 465,9 tys. zł**, czyli **8,3%**. W przypadku rachunków prowadzonych dla pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych odnotowano wzrost ich liczby o **97**, czyli **3,1%** oraz wzrost wartości środków zgromadzonych na tych rachunkach o **78 506,2 tys. zł**, czyli **20,7%**.

W stosunku do stanu na 30.06.2025 roku zwiększyła się również liczba rachunków prowadzonych dla jednostek budżetowych o **133 sztuki** tj. o **5,4%** oraz wartość zgromadzonych na nich środków o **49 143,7 tys. zł**, czyli **18,3%**.

Zestawienie ilości oraz wartości rachunków depozytowych wg stanu na 30.06.2026 r. oraz zmiany w stosunku do roku ubiegłego:

Rodzaj rachunków	LICZBA RACHUNKÓW			WARTOŚĆ ŚRODKÓW / w tys. zł/		
	Stan na 30.06.2025	Stan na 30.06.2026	Wzrost / spadek	Stan na 30.06.2025	Stan na 30.06.2026	Wzrost /spadek
Pozostałe instytucje finansowe, przedsiębiorstwa niefinansowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3100	3 197	97	379 381,4	457 887,6	78 506,2
- rachunki bieżące	2384	2 400	16	233 274,3	275 691,0	42 416,7
- rachunki terminowe	716	797	81	146 107,1	182 196,6	36 089,5
Rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni	10490	9 788	-702	354 660,9	384 126,8	29 465,9
- rachunki bieżące	10320	9 634	-686	340 460,6	369 898,8	29 438,2
- rachunki terminowe	170	154	-16	14 200,3	14 228,1	27,7
Osoby prywatne	60274	61 284	1 010	1 508 663,5	1 673 379,7	164 716,2
- rachunki bieżące	43019	43 327	308	764 032,1	866 912,5	102 880,4
- rachunki terminowe	17255	17 957	702	744 631,4	806 467,1	61 835,8
Jednostki budżetowe	2442	2 575	133	268 907,7	318 051,4	49 143,7
- rachunki bieżące	2229	2 379	150	195 983,2	246 696,2	50 712,9
- rachunki terminowe	213	196	-17	72 924,4	71 355,2	-1 569,2
Razem	76306	76 844	538	2 511 613,4	2 833 445,4	321 832,0
- rachunki bieżące	57952	57 740	-212	1 533 750,2	1 759 198,4	225 448,2
- rachunki terminowe	18354	19 104	750	977 863,2	1 074 247,0	96 383,8

Według stanu na dzień 30.06.2026 r. Bank prowadził obsługę budżetu 22 gmin.

VII. Produkty i usługi

Bank oferuje klientom szeroki wybór produktów i usług, które ułatwiają i usprawniają aktywne zarządzanie finansami prywatnymi i firmowymi.

Do jednych z podstawowych usług należy internetowy dostęp do rachunku, który na 30.06.2026 roku miało łącznie 27.518 użytkowników, czyli o 1.284 więcej niż na 30.06.2025 roku z tego z internetowego dostępu do rachunków dla podmiotów gospodarczych (eBSR-BIZNES) korzystało 1.583 użytkowników (wzrost o 27).

Rosnącym zainteresowaniem cieszy się również dostęp do rachunku z urządzeń mobilnych. Aplikacja mobilna TuBSR na 30.06.2026 roku była zainstalowana na 12.985 urządzeniach, co oznacza wzrost o 1.707 w porównaniu do czerwca 2025 roku.

Dzięki bezpośredniej współpracy z Polskim Standardem Płatności S.A. Bank udostępnia swoim klientom usługę płatności mobilnych BLIK. Z usługi BLIK mogą korzystać posiadacze rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych będący użytkownikami aplikacji mobilnej TuBSR. Na 30.06.2026 roku z funkcjonalności płatności BLIK aktywnie korzystało 7.640 użytkowników aplikacji TuBSR. (wzrost o 1.307 użytkowników w porównaniu do 30.06.2025 roku).

Na dzień 30.06.2026 roku do prowadzonych rachunków wydanych było 23.676 kart debetowych (o 1.154 więcej niż na dzień 30.06.2025 r.), 481 klientów korzystało natomiast z kart kredytowych.

W I półroczu 2026 roku Bank we współpracy z innymi podmiotami świadczył usługi dodatkowe:

- zrealizowano 912 szt. (o 9 szt. mniej niż w I półroczu 2025 roku) przekazów pieniężnych Western Union;
- w ramach pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń majątkowych oferowanych przez Generali TU S.A. oraz ubezpieczeń na życie oferowanych przez Generali Życie TU S.A. podpisano łącznie 959 umów (o 140 więcej niż w pierwszym półroczu 2025 r.) a łączna kwota uzyskanej z tego tytułu prowizji wyniosła 266 tys. zł (wzrost o 79 tys. zł w stosunku do pierwszego półrocza 2025 r.). Wśród sprzedawanych polis przeważają indywidualne ubezpieczenia na życie stanowiące zabezpieczenie dla kredytów udzielonych przez Bank (461 umów) oraz ubezpieczenia majątkowe (109 umów);
- w pierwszym półroczu 2026 roku wydano **668** zestawów certyfikatów kwalifikowanych KIR S.A. W porównaniu do pierwszego półrocza 2025 roku nastąpił wzrost o 221 szt.;
- klienci korzystający z bankowości elektronicznej, za pośrednictwem Autopay S.A., według stanu na 30.06.2026 r. doładowali telefony komórkowe na łączną kwotę **733 tys. zł**, czyli mniej o 21 tys. zł w stosunku do stanu na 30.06.2025 r.;
- za pomocą usługi płatności mobilnych BLIK zrealizowanych zostało **1.990** transakcji wypłat w bankomatach, **36.544 szt.** płatności bezgotówkowych w punktach handlowych/usługowych, **154.453 szt.** płatności bezgotówkowych w Internecie, **150.044 szt.** przelewów na telefon oraz **306** próśb o przelew.

Bank rozwijał usługę Płatności Masowych, która uruchomiona jest dla **313** rachunków (wzrost o 43 rachunki). W jej ramach w I półroczu 2026 roku dokonano **428 206 przelewów**.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów w pierwszym półroczu 2026 roku wprowadzono do oferty:

- Promocję kredytu konsumenckiego gotówkowego Cztery Pory Roku dla klientów Filii Bochnia – w okresie od 23.03.2026 r. do 31.05.2026 r. wprowadzano promocję polegającą na obniżeniu oprocentowania oraz prowizji od kwoty przyznanego kredytu;
- Promocję rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego „Konto Osobiste Standard” dla klientów Filii Bochnia – w okresie od 23.03.2026 r. do 30.06.2026 r. wprowadzono promocję polegającą na obniżeniu opłaty za prowadzenie Konta oraz opłaty za przelewy na rachunek w innym banku krajowym (ELIXIR), wykonane w systemie bankowości elektronicznej;
- Promocję kredytu mieszkaniowego dla osób fizycznych – w okresie od 15.05.2026 r. do 30.10.2026 r. wprowadzono promocję dla kredytu mieszkaniowego dla osób fizycznych polegającą na obniżeniu marży oraz prowizji od kwoty przyznanego kredytu;
- Promocję rachunku oszczędnościowego „PREMIUM+” – w okresie od 25.05.2026 r. do 31.10.2026 r. wprowadzono promocyjne oprocentowanie dla rachunku;
- Promocję kredytu konsumenckiego gotówkowego Cztery Pory Roku – w okresie od 15.06.2026 r. do 15.09.2026 r. wprowadzano promocję polegającą na obniżeniu oprocentowania oraz prowizji od kwoty przyznanego kredytu.

VIII. Wynik Finansowy

Łączna wartość przychodów wykazana w rachunku zysków i strat sporządzonym wg stanu na dzień 30.06.2026 r. wyniosła **90,4 mln zł** i była o **24,4 mln zł tj. o 21%** niższa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Spadek przychodów nastąpił w grupie przychodów odsetkowych, które w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego spadły o **10,5 mln zł tj. o 13,2%**. Prowizje i opłaty przyniosły Bankowi przychód na poziomie **7,4 mln zł tj. o 0,13 mln zł** mniej niż w roku ubiegłym. Wpływ na spadek łącznego poziomu przychodów miała również niższa wartość rozwiązania rezerw celowych w pierwszym półroczu 2026 r. (spadek o **13,9 mln zł tj. o 53%** w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego).

Łączna wartość kosztów wykazana w rachunku zysków i strat sporządzonym wg stanu na dzień 30.06.2026 r. wyniosła **65,1 mln zł** i była o **4,3 mln zł tj. o 6,2%** niższa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Wzrost kosztów odsetkowych od sektora finansowego o kwotę **2,0 mln zł** w pierwszym półroczu 2026 roku w stosunku do analogicznego okresu roku 2025 wynika z ujęcia kosztów emisji obligacji własnych Banku (senior non-preferred) serii BSR SN1 wyemitowanych w grudniu 2025 r. Przyrost kosztów nastąpił w pozycji koszty działania Banku, których wartość była wyższa o **2,3 mln zł tj. o 6,7%** w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wpływ na spadek łącznego poziomu kosztów miała niższa wartość rezerw celowych utworzonych w pierwszym półroczu 2026 r. (spadek o **7,4 mln zł tj. o 46%** w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego).

Skrócony rachunek zysków i strat Banku

/w tys. zł/

KOSZTY		Stan na 30.06.2026	Stan na 30.06.2025	Zmiana % 06.2026/06.2025
1.	Koszty odsetek od sektora finansowego	2 001	3	68 337%
2.	Koszty odsetek od sektora niefinansowego	13 991	15 518	-10%
3.	Koszty odsetek od sektora instytucji rządowych i samorządowych	805	893	-10%
4.	Koszty z tytułu prowizji	921	927	-1%
5.	Koszty operacji finansowych i operacji wymiany	127	91	39%
6.	Pozostałe koszty operacyjne	361	217	66%
7.	Wynagrodzenia	21 453	21023	2%
8.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 782	4 439	8%
9.	Inne koszty działania banku	10 845	9 280	17%
10.	Amortyzacja	1 202	1 057	14%
11.	Odpisy na rezerwy	8 648	16 007	-46%
OGÓŁEM KOSZTY:		65 136	69 455	-6,22%
PRZYCHODY		Stan na 30.06.2026	Stan na 30.06.2025	Zmiana % 06.2026/06.2025
1.	Przychody odsetkowe od sektora finansowego	3 402	4 560	-25%
2.	Przychody odsetkowe od sektora niefinansowego	13 116	15 844	-17%
3.	Przychody odsetkowe od sektora instytucji rządowych i samorządowych	5 807	8 448	-31%
4.	Przychody odsetkowe od papierów wartościowych	46 813	50 828	-8%
5.	Przychody z tytułu prowizji	7 366	7 492	-2%
6.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	106	43	147%
7.	Przychody operacji finansowych i operacji wymiany	418	406	3%
8.	Pozostałe przychody operacyjne	845	799	6%
9.	Rozwiązanie rezerw	12 501	26 372	-53%
OGÓŁEM PRZYCHODY:		90 374	114 792	- 21 %
ZYSK/STRATA BRUTTO		25 238	45 337	-44%

Zysk brutto wg stanu na dzień 30.06.2026 roku wyniósł **25,2 mln zł.**www.bsr.krakow.pl

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy wyniósł **5,5 mln zł** na co składa się:

- część bieżąca: **4 mln zł** (należny podatek do Urzędu Skarbowego),
- część odroczone: **1,5 mln zł** (pozycja zwiększająca obciążenie wyniku).

Wynik finansowy netto Banku za pierwsze półrocze 2026 r. roku ukształtował się na poziomie **19,8 mln zł**.

Wybrane wskaźniki Banku

WYBRANE WSKAŹNIKI	STAN NA 30-06-2025	STAN NA 30-06-2026
Wskaźniki adekwatności kapitałowej i wypłacalności		
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	38,62	51,92
Współczynnik kapitału Tier I	37,65	50,95
Wskaźnik dźwigni finansowej (LR)	8,13	8,52
Fundusze własne jako % aktywów	8,38	8,7
Kapitał podstawowy Tier I jako % funduszy własnych	97,49	98,14
Stopień finansowania kredytów funduszami własnymi	42,35	53,03
Zaangażowanie funduszy brutto w majątek trwały i inwestycje kapitałowe	17,59	14,77
Kapitał pracujący jako % aktywów	6,76	7,31
Wskaźniki struktury i jakości aktywów		
Aktywa przychodowe jako % aktywów	93,43	93,89
Udział kredytów w aktywach	19,79	16,4
Wskaźnik zaangażowania depozytów w działalność kredytową	24,38	20,28
Wskaźnik jakości kredytów (nominał)	17,71	11,15
Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami (nominał)	44,81	64,27
Wskaźnik wyrezerwowania kredytów zagrożonych w wartości bilansowej brutto (nominał + odsetki -ESP)	52,14	71,08
Wskaźniki rentowności		
ROA	2,61	1,27
ROE	39,88	16,94
Marża odsetkowa netto	127 583	105 548
Wskaźnik marży odsetkowej	4,85	3,39
Udział odsetek pobranych w przychodach	69,41	76,5
Udział odsetek zapłaconych w kosztach	23,63	25,79
Wskaźnik efektywności działania	485,45	411,6
Udział przychodów z prowizji w przychodach	6,53	8,15
Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania (C/I)	50,58	64,16
Wskaźnik rentowności netto	52,09	30,37
Rentowność portfela kredytowego	7,78	6,33
Stosunek wyniku działalności bankowej do aktywów	5,06	3,79
Stosunek kosztów działania banku do aktywów	2,5	2,38
Udział kosztów osobowych w kosztach ogółem	36,66	40,28

www.bsr.krakow.pl

Rentowność pracy	170,08	94,08
Wskaźniki płynności		
Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR (liquidity coverage ratio)	599,68%	639,95%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR (net stable funding ratio)	369,52%	446,37%

IX. Działalność samorządowa i organizacyjna

Na dzień 30.06.2026 r. członkami Banku było **2.100** udziałowców, w tym 17 osób prawnych oraz 2.083 osób fizycznych. W I półroczu 2026 roku z rejestru skreślono 20 członków (przy czym 1 osoba złożyła wypowiedzenie członkostwa, zaś 19 osób zostało skreślonych wskutek śmierci). W poczet członków zostało przyjętych 14 udziałowców. Wartość funduszu udziałowego wg stanu na dzień 30.06.2026 r. wyniosła 1.541.520,00 zł i była wyższa o 141.120,00 zł w porównaniu do 30.06.2025 roku.

Na dzień 30.06.2026 r. w Banku zatrudnionych było 424 pracowników na 422,225 etatach. W tym okresie przeprowadzono szereg różnorodnych szkoleń, mających na celu podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników, a łączny koszt wydatków z tego tytułu wyniósł 161 283,48 zł.

W I półroczu 2026 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank nie podejmuje współpracy z podmiotami, których działalność negatywnie wpływa na środowisko zewnętrzne. Z punktu widzenia wpływu na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiskowe, poszanowania człowieka oraz przeciwdziałania korupcji szczególne znaczenie w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie ma właściwe zarządzanie procesami wpływającymi na te czynniki. Bank dba o wizerunek, a właściwe relacje partnerskie i kwestie z zakresu zrównoważonego rozwoju są dla Banku kluczowe.

X. Plany i rozwój

Głównym celem strategicznym Banku jest **zmiana modelu biznesowego w celu zapewnienia trwałej rentowności i bezpieczeństwa działania poprzez poprawę efektywności, wzrost jakości świadczonych usług**. Bank planuje dalszy efektywny i bezpieczny rozwój, z zaangażowanymi pracownikami i zadowolonymi klientami.

W 2026 roku kluczowe wyzwania dla Banku koncentrować się będą na dalszej modernizacji infrastruktury technologicznej oraz dostosowaniu modelu operacyjnego do dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego i regulacyjnego. Priorytetem pozostanie rozwój nowoczesnych rozwiązań informatycznych wspierających automatyzację procesów, poprawę jakości danych oraz zwiększenie bezpieczeństwa operacyjnego. Istotne znaczenie będzie miało wdrażanie narzędzi opartych na analizie danych, elementach sztucznej inteligencji oraz rozwiązań umożliwiających cyfryzację i optymalizację procesów wewnętrznych.

Równolegle Bank planuje systematyczne podnoszenie kompetencji pracowników, w szczególności w obszarach technologicznych, analitycznych oraz zarządzaniu zmianą. Rozwój pracowników traktowany będzie jako warunek skutecznej transformacji cyfrowej oraz budowania przewagi konkurencyjnej w środowisku rosnących oczekiwań klienta.

W odpowiedzi na postępującą digitalizację rynku finansowego Bank będzie rozwijał kanały zdalne, usprawniał procesy obsługi klienta oraz wzmacniał cyberbezpieczeństwo, zapewniając jednocześnie wysokie standardy ochrony danych i ciągłości działania. Modernizacja środowiska pracy obejmować będzie również dostosowanie narzędzi i procedur do hybrydowego modelu współpracy oraz zwiększenie efektywności komunikacji wewnętrznej oraz cyfryzacji obiegu dokumentów w Banku.

Istotnym obszarem działań pozostanie zrównoważony rozwój oraz dostosowanie działalności Banku do rosnących wymogów regulacyjnych w zakresie ESG. Rosnąca świadomość społeczna i zmieniające się regulacje prawno-środowiskowe powodują konieczność systematycznej redukcji wpływu działalności Banku na środowisko oraz włączanie kryteriów środowiskowych i społecznych do procesów decyzyjnych. Bank będzie rozwijał ofertę produktów i usług wspierających transformację ekologiczną klientów, a także wdrażał rozwiązania ograniczające ślad węglowy i zużycie zasobów.

Bank dla pokreślenia swojej misji, wizji oraz przyjętej strategii działania przyjął hasło:

„Bank na każdy dzień. Taki jak Ty i Twoje potrzeby”

wyrażając tym samym chęć skupienia się na personalizacji swoich usług poprzez lepsze zrozumienie potrzeb klientów i dostosowanie do nich oferty.

W latach 2026-2027 planuje rozszerzyć ofertę produktów i usług o:

- usługę Apple Pay, która pozwala na dokonywanie płatności zbliżeniowych takimi urządzeniami jak iPhone, iPad czy Apple Watch;
- wielowalutową kartę płatniczą za pomocą, której można płacić i wypłacać gotówkę w różnych walutach;
- zarządzanie kartami płatniczymi bezpośrednio z poziomu aplikacji mobilnej;
- udostępnienie Klientom Banku sieci wpłatomatów PlanetCash;
- wdrożenie aplikacji mobilnej mobileNet Junior.

Ponadto Bank będzie doskonalił swoją ofertę produktową, dostosowując ją do warunków rynkowych, mając na uwadze zarówno ofertę banków konkurencyjnych, jak i potrzeby finansowe klientów.

Bank planuje dalszy dynamiczny rozwój, kierunki strategiczne zawarte w strategii działania bazują na solidnych fundamentach oraz zrównoważonym i zdywersyfikowanym modelu biznesowym. Wyznaczone kierunki rozwoju na 2026 rok zakładają wzrost sumy bilansowej do poziomu **3,3 mld zł** oraz osiągnięcie zysku netto na poziomie **34,9 mln zł**.

www.bsr.krakow.pl

Przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania określa długoterminowe cele biznesowe Banku w tym również cele w zakresie ESG, których realizacja pozwoli na dostosowanie tempa rozwoju Banku do możliwości rynkowych oraz stworzenie mechanizmów zapewniających realizację założonych celów strategicznych przy bezpiecznie funkcjonującym Banku. Strategia działania jest również sposobem realizacji misji, wizji oraz kultury organizacyjnej Banku. Strategia ESG będąca integralną częścią strategii działania w sposób kompleksowy reguluje podejście Banku do zrównoważonego rozwoju tj. do rozwoju społeczno-gospodarczego, który zaspokaja potrzeby współczesnych społeczeństw, nie naruszając możliwości rozwojowych przyszłych pokoleń.

W ramach realizacji celów zrównoważonego rozwoju ONZ w przyjętej przez Bank strategii ESG, która jest integralną częścią Strategii działania, Bank wskazał pięć podstawowych na których koncentruje swoje działania, są to:



W procesie realizacji obowiązującej Strategii działania Zarząd i Rada Nadzorcza Banku monitorują szereg wskaźników efektywności, które zostały wskazane jako kluczowe, w tym m.in.: w perspektywie informatycznej - przyrost liczby klientów korzystających z elektronicznych kanałów dystrybucji (cel określony na poziomie 5%, realizacja na koniec 1H2026 na poziomie 4,67%) oraz w perspektywie rynkowej w ramach poprawy jakości oferty i obsługi Klienta: dynamika przyrostu liczby klientów (cel określony na poziomie 2%, na 1H2026 dynamika ujemna na poziomie -1,32%), dynamika przyrostu liczby rachunków (cel określony na poziomie 2%, realizacja na 1H2026 na poziomie 0,70%). Całkowity poziom wykonania wyznaczonych przez Bank celów strategicznych z uwzględnieniem ustalonych dla poszczególnych celów wag na 1H2026 wyniósł 61,17%.

XI. Zarządzanie ryzykiem

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem jest ochrona depozytów klientów i interesu udziałowców Banku oraz wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętego apetytu na ryzyko oraz systemu limitów. Każda aktywność podejmowana przez Bank, w ramach prowadzonej działalności w środowisku gospodarczym, generuje ryzyko, w związku z czym konieczne staje się opracowanie i wdrożenie kompleksowej koncepcji zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka uwzględniającej aktualne regulacje.

Bank zarządza ryzykiem zgodnie z zapisami *Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie*, która określa cele, główne założenia i zasady organizacji sformalizowanego systemu zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka występującymi w Banku.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech wzajemnie

www.bsr.krakow.pl

niezależnych poziomach:

- na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach tj. komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie oraz działalność Zespołu Zarządzania Zgodnością;
- na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka

Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym jest przywrócenie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, który cechuje się jednocześnie bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych oraz wykazuje dochodowość pozwalającą na realizację planowanego wyniku finansowego.

Bezpieczeństwo portfela kredytowego zapewniane jest poprzez właściwą jakość oceny ryzyka kredytowego oraz efektywność podejmowania decyzji kredytowych, jak również poprzez skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego zarówno wobec pojedynczego klienta, jak i całego portfela kredytowego Banku.

Powyższy cel realizowany jest poprzez:

- Dostarczenie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej.
- Dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity zgodne z apetytem na ryzyko.
- Identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużenia okresu kredytowania w zakresie wynikającym z obowiązującej „Metodyki oceny ESG w BSR w Krakowie”
- Ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
- Preferowanie produktów i klientów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem.

www.bsr.krakow.pl

-
- Zwiększenie zaangażowania Oddziałów Banku w aktywne pozyskiwanie z rynku nowych kredytobiorców mające wpływ na wzrost portfela kredytów detalicznych, MŚP oraz dla rolników.
 - Szybki i skuteczny proces decyzyjny umożliwiający realizację założonych w Strategii działania planów w zakresie wolumenu kredytów.
 - Redukcję portfeli ekspozycji nieobsługiwanych w realistycznym horyzoncie czasowym.
 - Analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń.
 - Nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych.
 - Analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń.
 - Prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej.
 - Optymalizację procesów kredytowych, polegającą na maksymalnym skróceniu czasu procesowania wniosków kredytowych, usprawnieniu i uproszczeniu procedur oraz automatyzacji jak największej liczby czynności.
 - Wprowadzanie nowych oraz modyfikowanie i uatrakcyjnianie istniejących produktów i usług kredytowych, w odpowiedzi na potrzeby klientów i ofertę banków konkurencyjnych.
 - Podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników w celu usprawnienia i poprawy jakości świadczonych usług.

Ryzyko inwestycji

- Celem strategicznym jest zapewnienie efektywnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Banku poprzez dążenie do optymalizacji rentowności aktywów przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa inwestycji oraz zabezpieczenia płynności finansowej, zgodnie z profilem ryzyka Banku i obowiązującymi regulacjami.
- Celem zarządzania ryzykiem inwestycji jest zapewnienie stabilności portfela inwestycyjnego poprzez skuteczną identyfikację, ocenę i ograniczanie ryzyka kredytowego oraz rynkowego, w celu ochrony kapitału i utrzymania zdolności do realizacji bieżących zobowiązań finansowych.
- Celem zarządzania ryzykiem inwestycji jest zapewnienie dywersyfikacji aktywów oraz monitorowanie i dostosowanie struktury portfela w odpowiedzi na zmieniające się warunki rynkowe, w celu zapewnienia płynności i stabilnej rentowności zgodnej z przyjętym profilem ryzyka.

Ryzyko koncentracji kredytowej

Celem strategicznym jest dążenie do przywrócenia stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, cechującego się dochodowością pozwalającą na zrealizowanie planowanego wyniku finansowego Banku poprzez priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka oraz monitorowanie aktywów celem wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań jak również wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka. Celem zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej jest dywersyfikacja struktury produktowej, podmiotowej oraz terminowej portfela aktywów.

Ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

Celem zarządzania ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku jest zapewnienie skuteczności ograniczania ww. ryzyka oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Ryzyko płynności i finansowania

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu środków płynnych, który zapewni stabilne funkcjonowanie, możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w każdym terminie zarówno w warunkach normalnych jak i w trakcie sytuacji kryzysowych.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz miar wartości ekonomicznej, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrożających bezpieczeństwu Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz przyjętymi przez Bank regulacjami wewnętrznymi.

Ryzyko rynkowe (walutowe)

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej przy równoczesnym kontrolowaniu ryzyka poprzez utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie wymagającym tworzenia wymogu kapitałowego.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji, które najefektywniej zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymywanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie ciągłości działania Banku poprzez: identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych. Bank będzie identyfikował zdarzenia/incydenty operacyjne oraz zapobiegał i ograniczał straty z tytułu ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; ryzyka dotyczącego transakcji oszukańczych oraz

www.bsr.krakow.pl

ryzyka ESG. Bank będzie podejmował działania korygujące i naprawcze dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie funkcjonowania Banku zgodnie z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku oraz działania ograniczające negatywne skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych. Celem jest również budowanie wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisy prawa oraz przyjęte standardy i zasady postępowania, ograniczanie strat lub sankcji prawnych spowodowanych zdarzeniami zaistniałymi w tym obszarze.

Ryzyko biznesowe

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka biznesowego jest pomiar i ocena wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej Banku.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest identyfikacja czynników wskazujących na ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Ryzyko strategiczne

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest podejmowanie i realizowanie działań zapewniających faktyczną możliwość realizacji celów biznesowych, w tym w ramach zrównoważonego rozwoju [ryzyko ESG].

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie potencjalnych negatywnych konsekwencji finansowych wynikających z podejmowania niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej przez Bank strategii w odniesieniu do zmian w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Ryzyko nadmiernej dźwigni

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego Tier 1 i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni jest minimalizowanie podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na wczesnej identyfikacji zagrożeń, cyklicznej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym monitorowaniu.

Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe)

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem niewypłacalności jest zapewnienie właściwego poziomu funduszy własnych, adekwatnych do ponoszonego ryzyka

www.bsr.krakow.pl

w działalności biznesowej, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze.

Ryzyko modelu

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest utrzymanie wysokiej jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i kapitał wewnętrzny w granicach przyjętego apetytu na ryzyko.

Ze względu na charakter i zakres prowadzonej przez Bank działalności zidentyfikowano następujące rodzaje ryzyka:

I. Ryzyka podstawowe:

- 1) ryzyko kredytowe
- 2) ryzyko kontrahenta,
- 3) ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 4) ryzyko koncentracji kredytowej,
- 5) ryzyko płynności i finansowania,
- 6) ryzyko rynkowe:
 - ✓ ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - ✓ ryzyko walutowe,
- 7) ryzyko operacyjne w tym ryzyko prawne, ryzyko ICT, ryzyko outsourcingu,
- 8) ryzyko braku zgodności.

II. Ryzyka pozostałe:

- 1) ryzyko biznesowe w obszarach wyniku finansowego, strategicznym i cyklu gospodarczego (zmian warunków makroekonomicznych),
- 2) ryzyko niewypłacalności (kapitałowe),
- 3) ryzyko nadmiernej dźwigni,
- 4) ryzyko modelu,
- 5) ryzyko reputacji,
- 6) ryzyko bancassurance,
- 7) ryzyko inwestycji,
- 8) ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/FT),
- 9) ryzyko kadrowe,
- 10) ryzyko ESG (środowiskowe, społeczne, sprawnego zarządzania i ładu korporacyjnego),
- 11) ryzyko spreadu kredytowego.

Definicje, zarządzanie i monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka

Ryzyko kredytowe – ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta, związane z:

- **ryzykiem koncentracji kredytowej** - zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę

www.bsr.krakow.pl

samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku,

- **ryzykiem kredytowym kontrahenta** – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją,
- **ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w banku technik ograniczania ryzyka kredytowego.**

Bank zabezpiecza się przed możliwym niekorzystnym wpływem koniunktury gospodarczej na sytuację ekonomiczno-finansową swoich kredytobiorców poprzez przyjmowanie prawnych zabezpieczeń pozwalających na skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytu, pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych bądź przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom przy wyliczaniu współczynników kapitałowych. Ryzyko kredytowe badane jest w odniesieniu do pojedynczego kredytobiorcy oraz w odniesieniu do portfela kredytowego.

Miarą apetytu Banku na ryzyko kredytowe jest wyznaczony w *Polityce kapitałowej Banku* limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe na poziomie 31,0% funduszy własnych. W I półroczu 2026 roku łączna wartość wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe była niższa niż obowiązujący limit. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe na koniec czerwca 2026 r. osiągnęła poziom 11,93% funduszy własnych i tym samym ukształtowała się **poniżej** limitu wyznaczonego przez Radę Nadzorczą.

System zarządzania ryzykiem kredytowym regulują Polityki, a ich rozwinięciem i uszczegółowieniem są Instrukcje, w których określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania ryzykiem, przebieg analizy, sposoby zabezpieczania się przed ryzykiem, poziom limitów, założenia testów warunków skrajnych. **Tolerancja Banku na ryzyko kredytowe** określona została w:

- **Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym:**
 1. Maksymalny udział kredytów i pożyczek netto w sumie aktywów - 60%.
 2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem na poziomie 20%.

Według stanu na 30.06.2026 r. udział kredytów i pożyczek netto w sumie bilansowej wyniósł 16,40%, a wykorzystanie limitu 27,33%. Wartość wskaźnika jakości kredytów zagrożonych przez cały rok 2025 r. kształtowała się poniżej limitu. Na 30.06.2026 r. wynosiła 11,15% a wykorzystanie limitu 55,74%.

➤ **Polityka zarządzania ryzykiem DEK w zakresie ryzyka związanego z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych:**

1. Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w łącznej wartości ekspozycji kredytowych - 17%.
2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK – 5%.
3. Wskaźnik DEK obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni - 5%.
4. Maksymalna wartość wskaźnika Dtl - czyli relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż kredytowe do dochodów osób zobowiązanych do spłaty ekspozycji kredytowej wynosząca 65%.

Wartość detalicznych ekspozycji kredytowych rośnie systematycznie, a ich udział w łącznej wartości ekspozycji kredytowych na 30.06.2026 wynosi 15,64% (co stanowiło 92,02% przyjętego limitu). Wzrost portfela DEK oraz spadek kredytów zagrożonych przyczynił się do spadku wskaźnika udziału kredytów zagrożonych w portfelu DEK do poziomu 0,52%. Wskaźnik DEK obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni spadł do poziomu 0,54%. Ustanowione maksymalne wartości wskaźnika Dtl nie zostały przekroczone.

➤ **Polityka zarządzania ryzykiem EKZH w zakresie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:**

1. Maksymalny udział portfela EKZH w zaangażowaniu Banku w ekspozycje kredytowe – 65%.
2. Maksymalny udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w zaangażowaniu kredytowym z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - 20%.
3. Maksymalna wartość wskaźnika DStl w odniesieniu do osób fizycznych ubiegających się o udzielenie transakcji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie, na cele niezwiązane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub rolniczej.
 - a) 65% - dla Klientów o dochodach przekraczających przeciętny poziom wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania
 - b) 50% - dla Klientów o dochodach nieprzekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania

Udział portfela EKZH w zaangażowaniu kredytowym na 30.06.2026 r. ukształtował się na poziomie 29,34% a wykorzystanie ustalonego limitu wyniosło 45,14%.

Wskaźnik jakości portfela EKZH wyniósł 21,39%, a wykorzystanie limitu wyniosło 106,94%.

Wartość wskaźnika DStl, ustalona na maksymalnym poziomie 65% jak również 50% (dla klientów o dochodach nieprzekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń) nie została przekroczona. W Banku wdrożony jest Plan awaryjny w zakresie ryzyka kredytowego. Sprawozdanie z realizacji zadań określonych w Planie awaryjnym przedstawiane jest cyklicznie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można

przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Bank zarządza ryzykiem płynności na podstawie: *Polityki zarządzania ryzykiem płynności*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności*, w której szczegółowo określono: podział zadań poszczególnych organów i komórek Banku, metodę pomiaru i monitorowania płynności, wysokość limitów, testy warunków skrajnych oraz plany awaryjne w sytuacjach kryzysowych. Ponadto w Banku obowiązuje *Plan awaryjny płynności*, który określa symptomy wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej, zakładane scenariusze rozwoju wydarzeń, zasady sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu, identyfikację alternatywnych źródeł finansowania. Bank monitoruje i dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez: zarządzanie stanem gotówki, badanie stabilności bazy depozytowej, analizę koncentracji bazy depozytowej, lukę płynności, analizę wskaźników i limitów związanych z ryzykiem płynności, analizę wskaźników i symptomów wczesnego ostrzegania, przeprowadzanie testów warunków skrajnych. Bank wylicza zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 będące rozporządzeniem uzupełniającym do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych wymóg pokrycia wpływów netto. Wyliczony przez Bank poziom wymogu pokrycia wpływów netto znacznie przekracza ustalony przez nadzorcę limit. Minimalny poziom wskaźnika LCR w I półroczu 2026 roku wyniósł 5,65, a średnia jego wartość ukształtowała się na poziomie 6,63. Nie było więc zagrożenia obniżenia się poziomu wskaźnika poniżej limitu (1,0). Wskaźnik LCR w Banku wyliczany jest każdego dnia roboczego oraz na koniec miesiąca. Wskaźnik NSFR na koniec I półrocza 2026 r. wyniósł 4,46, czyli również znacznie powyżej poziomu nadzorczego limitu wynoszącego 1. Wielkość ryzyka płynności kształtuje się poniżej poziomu ustalonego przez Radę Nadzorczą. Testy warunków skrajnych wskazują, że wystąpienie sytuacji kryzysowej nie spowoduje niedoboru środków potrzebnych do realizacji dyspozycji klientów. Wysokość ryzyka płynności kształtuje się w granicach określonych przez Radę Nadzorczą tolerancji i apetytu na ryzyko.

Ryzyko płynności rynku (produktu) – zagrożenie utraty możliwości zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku, powodujące konieczność poniesienia strat finansowych na tych produktach.

Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Ryzyko płynności śróddziennej – zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w ciągu dnia. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych oraz dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być wykorzystane jako źródło środków płynnych.

Ryzyko koncentracji płynności – zagrożenie niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.

www.bsr.krakow.pl

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) – obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej niekorzystnych zmian stóp procentowych, wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Wyróżnia się następujące główne kategorie ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania - wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- ryzyko bazowe – wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- ryzyko opcji klienta – wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub Klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:
 - opcji automatycznych dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku, gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) w postaci górnych i dolnych pułapów oprocentowania określonych aktywów i pasywów,
 - opcji behawioralnych, tj. domyślnie wbudowanej elastyczności lub uwarunkowań dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – możliwość odejścia od umownego terminu zapadalności kredytów, wymagalności rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych lub depozytów;
- ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB) - ryzyko wynikające ze zmian wyceny rynkowej ryzyka kredytowego (marży kredytowej), marży płynności i innych potencjalnych cech instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie jest ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych, takich jak IRRBB lub oczekiwane lub nieoczekiwane ryzyko niewykonania zobowiązania; CSRBB obejmuje ryzyko zmieniającego się spreadu instrumentu przy założeniu tego samego poziomu zdolności kredytowej, tj. jak zmienia się marża kredytowa w określonym przedziale ratingu/klasyfikacji/PD.

System zarządzania ryzykiem stopy procentowej reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej*, w której określono: zadania poszczególnych szczebli zarządzania tym ryzykiem, przebieg analizy, sposoby zabezpieczania się przed ryzykiem, poziom limitów, założenia testów warunków skrajnych. W celu zabezpieczenia się przed niesprzyjającymi działaniami rynku, Bank dokonuje pomiaru ryzyka w oparciu o: lukę niedopasowania terminów przeszacowania, metodę wyniku odsetkowego (miary opartej na dochodach NII), metodę wartości ekonomicznej kapitału

(EVE), testy warunków skrajnych, analizę podstawowych wskaźników i limitów związanych z ryzykiem stopy procentowej oraz marży odsetkowej.

Ryzyko walutowe – ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Zarządzanie ryzykiem walutowym reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem walutowym*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym*, w której określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania ryzykiem walutowym, identyfikację operacji dokonywanych w ramach działalności dewizowej, metody pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego oraz wielkość ustalonych limitów. Ryzyko walutowe w Banku kształtuje się na niskim poziomie. Skala działalności walutowej jest nieznaczająca. Na dzień 30.06.2026 r. pozycja walutowa całkowita wyniosła 11 899,89 zł, co stanowiło 0,004% funduszy własnych. Pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych i w związku z tym nie wystąpiła konieczność utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego [8% pozycja całkowitej].

Ryzyko operacyjne – oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym*.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest w celu zapewnienia utrzymania ciągłości działania Banku poprzez:

1. Identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych.
2. Identyfikację zdarzeń/incydentów operacyjnych oraz zapobieganie i ograniczanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, ryzyka dotyczącego transakcji oszukańczych oraz ryzyka ESG.
3. Podejmowanie działań korygujących i naprawczych dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym poprzez podejmowanie działań polegających na jego unikaniu, ograniczaniu, akceptowaniu lub transferowaniu w zależności od zidentyfikowanego poziomu ryzyka w stosunku do tolerancji/apetytu na to ryzyko zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2026 rok wynosi 9 831 767 zł.

Ryzyko braku zgodności – jest to ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku nieprzestrzegania

przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów i zasad postępowania mających zastosowanie w prowadzonej działalności bankowej.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku realizowane jest w celu:

1) Zapewnienia:

- funkcjonowania Banku zgodnego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami prawa i aktami normatywnymi,
- przestrzegania przez pracowników Banku regulacji wewnętrznych, przyjętych standardów i zasad postępowania oraz przepisów prawa oraz standardami nadzorczymi i rynkowymi,

2) Budowania korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisy prawa oraz przyjęte standardy i zasady postępowania.

3) Ograniczania strat materialnych i niematerialnych spowodowanych nieprawidłowościami zaistniałymi w obszarze ryzyka braku zgodności.

System zarządzania ryzykiem braku zgodności określony jest w *Polityce zarządzania zgodnością* zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą oraz *Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności* przyjętej przez Zarząd Banku.

Zespół Zarządzania Zgodnością dokonuje pomiaru i oceny ryzyka braku zgodności za pomocą mapy ryzyka braku zgodności, która dokumentuje ocenę (szacowanie) ryzyka braku zgodności w procesach bankowych oraz 12 Mechanizmów Kontroli Ryzyka Braku Zgodności (MKR) obejmujących:

- informowanie o zmianach prawa,
- informowanie o zmianach regulacji wewnętrznych w Banku,
- ryzyko braku aktualności regulacji,
- jakość mechanizmów kontrolnych realizujących cel skw zapewnienie zgodności działania Banku oraz ich monitorowań,
- realizację planu testów w MFK dla celu skw zapewnienie zgodności,
- czas utrzymywania nieprawidłowości,
- analizę produktów bankowych i procesu ich oferowania,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- zgłoszenia wewnętrzne,
- KRI (obejmujących m.in. ocenę i ewidencję zidentyfikowanych lub potencjalnych nieprawidłowości w obszarze zgodności),
- straty finansowe (ustalonych limitów apetytu i tolerancji dla strat finansowych z tytułu działań niezgodnych),
- Identyfikacja ryzyka braku zgodności na podstawie zdarzeń/ incydentów w Banku.

Oprócz ryzyka podstawowego w działalności Banku zidentyfikowano również inne ryzyka, które mają wpływ na generowane wyniki. Są to:

Ryzyko biznesowe – ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem biznesowym*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem biznesowym*. Bank analizuje ryzyko biznesowe w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i zmian warunków makroekonomicznych.

-
- **Ryzyko wyniku finansowego** – ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.
 - **Ryzyko strategiczne** – ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.
 - **Ryzyko zmian warunków makroekonomicznych (cyklu gospodarczego)** – ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych oraz jego wpływem na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości.

Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe) – ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje *Polityka kapitałowa* w której szczegółowo określono: strukturę zarządzania ryzykiem, dopuszczalny poziom tego ryzyka, plany kapitałowe, testy wrażliwości i warunków skrajnych, kapitałowy plan awaryjny.

Ryzyko reputacji - rzeczywiste lub potencjalne ryzyko, na jakie narażone są zyski, fundusze własne lub płynność Banku w wyniku utraty reputacji przez Bank. Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje *Instrukcja zarządzania ryzykiem reputacji*, w której określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania tym ryzykiem oraz działania zapobiegające materializacji tego ryzyka.

Ryzyko nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia nieplanowanych działań korygujących plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów.

Ryzyko modelu – oznacza ryzyko straty w wyniku decyzji, które zasadniczo opierają się na wynikach uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w projektowaniu, opracowywaniu, szacowaniu parametrów, wdrażaniu, stosowaniu lub monitorowaniu takich modeli, co obejmuje:

- a) nieodpowiednie zaprojektowanie wybranego modelu wewnętrznego i jego cech charakterystycznych;
- b) nieodpowiednią weryfikację adekwatności wybranego modelu wewnętrznego do ocenianego instrumentu finansowego lub produktu, który ma zostać wyceniony, lub adekwatności wybranego modelu wewnętrznego do danych warunków rynkowych;
- c) błędy we wdrażaniu wybranego modelu wewnętrznego;
- d) nieprawidłową wycenę według wartości rynkowej oraz nieprawidłowy pomiar ryzyka w wyniku błędu przy księgowaniu transakcji w systemie transakcyjnym;
- e) wykorzystanie wybranego modelu wewnętrznego lub jego wyników do celu, do którego model ten nie był przeznaczony lub zaprojektowany, w tym manipulowanie parametrami modelowania;
- f) nieterminowe lub nieskuteczne monitorowanie lub walidację działania modelu lub jego

zdolności prognostycznych w celu oceny, czy wybrany model wewnętrzny nadal spełnia swoje zadanie.

Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem modeli*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem modeli*, w której określono: zadania poszczególnych szczebli zarządzania tym ryzykiem, oraz opisano zasady wdrażania modeli oraz administrowania nimi. W Banku wdrożony został model „BIKSco CreditRisk3”, który uznany został za model istotny oraz model do badania stabilności bazy depozytowej, który uznany został za model nieistotny.

Ryzyko ICT – ryzyko związane z technologiami i bezpieczeństwem ICT - technologie informacyjno-telekomunikacyjne, teleinformatyczne lub techniki informacyjne] - ryzyko strat wynikające z naruszenia poufności, naruszenia integralności systemów i danych, nieodpowiedniości lub niedostępności systemów i danych, lub też niezdolności do zmiany technologii informacyjnej w rozsądnym czasie i przy uwzględnieniu rozsądnych kosztów w przypadku zmiany wymogów w zakresie otoczenia lub prowadzenia działalności gospodarczej (tj. elastyczność). Obejmuje to ryzyko związane z bezpieczeństwem ICT wynikające z nieodpowiednich lub niepomyślnie zrealizowanych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym cyberataków lub nieodpowiedniego zabezpieczenia fizycznego (EBA/GL/2019/04).

Ryzyko prawne – oznacza ryzyko straty, w tym wydatki, grzywny, sankcje lub odszkodowania karne, które Bank może ponieść w wyniku zdarzeń skutkujących wszczęciem postępowania sądowego, co obejmuje:

- a) działania organów nadzoru i prywatne ugody;
- b) zaniechanie działania w przypadku, gdy działanie jest konieczne, aby wypełnić zobowiązanie prawne;
- c) działanie podjęte w celu uniknięcia wypełnienia zobowiązania prawnego;
- d) uchybienia, które stanowią zdarzenia wynikające z umyślnego naruszenia przepisów lub zaniedbania, w tym niewłaściwego świadczenia usług finansowych lub przekazania niewłaściwych lub wprowadzających w błąd informacji o ryzyku finansowym produktów sprzedawanych przez instytucję;
- e) niezastosowanie się do jakiegokolwiek wymogu wynikającego z krajowych lub międzynarodowych przepisów ustawowych lub postanowień prawnych;
- f) niezastosowanie się do jakiegokolwiek wymogu wynikającego z ustaleń umownych lub z wewnętrznych zasad i kodeksów postępowania ustanowionych zgodnie z krajowymi lub międzynarodowymi przepisami i praktykami;
- g) nieprzestrzeganie zasad etyki.

Ryzyko prawne wchodzi w zakres ryzyka operacyjnego.

Ryzyko bancassurance – ryzyka związane z działalnością Banku w obszarze bancassurance (pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczenia lub oferowanie przystąpienia do zawartej przez Bank umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek) na podstawie umów zawartych pomiędzy

www.bsr.krakow.pl

Bankiem, a zakładem ubezpieczeń, powiązane bezpośrednio z produktem bankowym oraz niepowiązane bezpośrednio z produktem bankowym, w tym także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym.

Ryzyko inwestycji - ryzyko o charakterze kredytowym wynikające z inwestowania środków w celu powiększenia ich wartości lub osiągnięcia korzyści ekonomicznych w postaci odsetek i/lub dyskonta, poprzez zaangażowania w instrumenty rynku kapitałowego i/lub pieniężnego.

Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu - (ryzyko ML/TF) - jest to ryzyko wykorzystania działalności Banku do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Ryzyko środowiskowe, społeczne oraz z zakresu ładu korporacyjnego (ESG) – oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych, społecznych lub z zakresu ładu korporacyjnego na kontrahentów Banku lub na inwestowane przez nią aktywa, ryzyka ESG urzeczywistniają się poprzez tradycyjne kategorie ryzyk finansowych.

- **ryzyko środowiskowe** - oznacza ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych na kontrahentów tego Banku lub na inwestowane przez nią aktywa. Ryzyko środowiskowe obejmuje zarówno ryzyko fizyczne, jak i ryzyko przejścia zdefiniowane poniżej:
 - **ryzyko fizyczne** jako część ryzyka środowiskowego, oznacza ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem fizycznych skutków czynników środowiskowych na kontrahentów Banku lub na inwestowane przez nią aktywa;
 - **ryzyko przejścia** jako część ryzyka środowiskowego, oznacza ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem fizycznych skutków czynników środowiskowych na kontrahentów Banku lub na inwestowane przez nią aktywa;
- **ryzyko społeczne** - oznacza ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników społecznych na kontrahentów tej instytucji lub na inwestowane przez nią aktywa;
- **ryzyko z zakresu ładu korporacyjnego** - oznacza ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ładem korporacyjnym na kontrahentów Banku lub na inwestowane przez nią aktywa;

Ryzyko geopolityczne – ryzyko odnoszące się do potencjalnych zagrożeń dla stabilności i działalności przedsiębiorstw, rynków finansowych oraz gospodarek narodowych, wynikających z szeroko pojętych wydarzeń i napięć na arenie międzynarodowej, takich jak:

- a) konflikty zbrojne i wojny,

-
- b) terroryzm,
 - c) napięcia i spory polityczne między państwami,
 - d) zmiany w polityce zagranicznej i handlowej (np. sankcje, cła),
 - e) niestabilność rządów i przewroty polityczne.

Wszystkie te czynniki mogą prowadzić do:

- a) zakłóceń w łańcuchach dostaw,
- b) zmienności cen surowców,
- c) utraty wartości aktywów,
- d) nagłego odpływu depozytów,
- e) bezpośredniego zniszczenia mienia czy infrastruktury,

przez co Ryzyko geopolityczne może przyczynić się do pogorszenia sytuacji ekonomicznej Klientów Banku (których dotyczy) i skutkować poniesieniem strat (rezerw) w portfelu kredytowym.

W wyniku przeprowadzonej istotności ryzyka w Banku za ryzyka istotne uznane zostały:

- ryzyko strategiczne,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko modeli,
- ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- ryzyko spreadu kredytowego.

Wszystkie ryzyka uznane za istotne zostały włączone do kalkulacji kapitału wewnętrznego.

XII. Okoliczności i zdarzenia mogące w istotny sposób wpłynąć na działalność Banku.

1. Sytuacja geopolityczna:

- ***Wojna na Bliskim Wschodzie***

Konflikt na Bliskim Wschodzie stał się w 2026 r. dominującym zewnętrznym czynnikiem makroekonomicznym. Wojna w tym rejonie może pośrednio wpłynąć w negatywny sposób na polskie instytucje finansowe, przyczyniając się do zaburzeń w globalnych łańcuchach dostaw, spowalniając wzrost gospodarczy na świecie oraz powodując wzrost inflacji.

Zakłócenia dostaw ropy, produktów naftowych i LNG oraz wysoka ekspozycja Polski na import ropy z Arabii Saudyjskiej i gazu z Kataru skutkują między innymi:

- Wzrostem cen paliw i transportu → wyższe CPI i koszty klientów.
- Wyższymi cenami nawozów i chemii → presją na rolnictwo.
- Ryzykiem utrzymania stóp procentowych na wyższym poziomie.

- **Wojna Rosja–Ukraina i działania hybrydowe**

Wojna pozostaje trwałym źródłem ryzyka dla Polski ze względu na położenie geograficzne, bezpieczeństwo energetyczne, wydatki obronne, migrację i cyberbezpieczeństwo. W 2026 r.

www.bsr.krakow.pl

wzrosły również obawy o działania hybrydowe i sabotaż infrastruktury w Europie. Dla banku transmisja ryzyka może następować np. poprzez cyberincydenty, zakłócenia infrastruktury czy pogorszenie nastrojów inwestycyjnych.

2. Cyberbezpieczeństwo i infrastruktura krytyczna:

Ryzyko cybernetyczne należy traktować jako element ryzyka geopolitycznego. W Polsce, zwłaszcza od czasu agresji Rosji na Ukrainę w 2022 r. nastąpił zauważalny wzrost incydentów zgłaszanych do CERT Polska. Jednocześnie ryzyko cybernetyczne wzrasta na skutek możliwości wykorzystywania zaawansowanych modeli sztucznej inteligencji do wykrywania słabych punktów systemów informatycznych używanych przez instytucje finansowe.

Warto, jednakże wskazać, że zdaniem Komitetu Stabilności Finansowej, pomimo wzrostu liczby ataków, ocena ryzyka związanego z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT) pozostaje umiarkowana i porównywalna we wszystkich sektorach rynku finansowego.

3. Ryzyka prawne:

Wyzwanie dla sektora bankowego stanowi obecnie ryzyko prawne związane między innymi z sankcją kredytu darmowego oraz z podważaniem umów kredytowych stosujących wskaźnik referencyjny WIBOR.

Orzeczenie TSUE z 12.02.2026 r. w sprawie stosowania stawki WIBOR w umowach kredytowych wpłynęło w sposób znaczący na obniżenie ryzyka powszechnego kwestionowania umów kredytowych stosujących WIBOR. Natomiast wyrok TSUE z kwietnia 2026 r. w sprawie odsetek od prowizji przy udzielaniu kredytów konsumpcyjnych spowodował wzrost niepewności co do potencjalnych kosztów związanych z ryzykiem prawnym tego portfela. W związku z tym wyrokiem Bank dokonuje szczegółowej analizy portfela kredytów gotówkowych i konsolidacyjnych podlegających Ustawie o kredycie konsumenckim. Bank w terminie do końca grudnia 2026 r. utworzy w ciężar kosztów rezerwę zabezpieczającą poniesienie zwrotów nienależnie pobranych odsetek z tytułu kredytowania pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego uwzględniając stanowisko Związku Banków Polskich wydane w sprawie wyroku C-744/24.

Ponadto, kwestię problematyczną dla sektora finansowego może stanowić rozpoczęty proces likwidacji wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID, który potrwa do 01.01.2037 r. Komisja Nadzoru Finansowego oczekuje, że wszystkie podmioty nadzorowane do 31.12.2026 r. zaprzestaną zawierania nowych umów lub emitowania instrumentów finansowych, w których miałyby być stosowany wskaźnik referencyjny WIBOR. Od dnia 01.01.2027 r. powinien on służyć jedynie do wygaszania ekspozycji zawartych przed tą datą. Polskim wskaźnikiem referencyjnym nowej generacji (typu RFR) opartym na rzeczywistych transakcjach będzie POLSTR.

Wyniki pomiaru kapitału wewnętrznego wg stanu na dzień 30.06.2026 r.

Kategoria ryzyka	Suma pozycji netto		Wymóg kapitałowy
	Długie	Krótkie	
Ryzyko kredytowe	421 425	X	33 714
Ryzyko walutowe	X	12	0
Ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych	0	X	0
Ryzyko operacyjne	122 897	X	9 832
Łączny wymóg kapitałowy	X	X	43 546
	TIER I podstawowy	TIER I	TIER I + II
Fundusze własne	277 317	277 317	282 585
Współczynnik kapitału	50,95%	50,95%	51,92%

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Minimalny wymóg kapitałowy	Dodatkowy wymóg kapitałowy
Ryzyko kredytowe	33 714	33 714	0
Ryzyko walutowe	0	0	0
Ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych	0	0	0
Ryzyko operacyjne	9 832	9 832	0
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	43 546	43 546	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w ten sam sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji w ten sam rodzaj ekspozycji kredytowej	0	X	0
koncentracji, wobec tego samego typu podmiotu	0	X	0
koncentracji, wobec tego samego rodzaju zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań długoterminowych	0	X	0
koncentracji zaangażowań w dłużne instrumenty finansowe	0	X	0
koncentracji zaangażowań wobec banku krajowego lub grupy, w skład której wchodzi co najmniej jeden bank krajowy	0	X	0
Ryzyko rezydualne	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej	18 476	X	18 476
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko cyklu gospodarczego (makroekon.)	0	X	0
Ryzyko strategiczne	2 826	X	2 826
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe	0	X	0
Ryzyko utraty reputacji	0	X	0
Ryzyko modeli	337	X	337
Ryzyko braku zgodności	0	X	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	X	0
Ryzyko spreadu kredytowego	3 561	X	3 561
Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu	2 618	X	2 618
Łączny kapitał wewnętrzny		71 364	
Nadwyżka (niedobór) kapitałów (funduszy) własnych		211 221	

www.bsr.krakow.pl

Adresatami niniejszego raportu są obligatariusze obligacji na okaziciela serii BSR SN1, która została wyemitowana przez Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie oraz zarejestrowana przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., oznaczona kodem PLO456400012 i wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Catalystr.

Zarząd Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie:



Signed by /
Podpisano przez:

Paweł Kulak

Date / Data:
2026-09-30 13:46

Prezes Zarządu Paweł Kulak



Signed by /
Podpisano przez:

Ryszard Wabik

Date / Data: 2026-
09-30 12:43

Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik



Signed by /
Podpisano przez:

Ewa Wioletta
Brożek

Date / Data: 2026-
09-30 12:28

Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek



Signed by /
Podpisano przez:

Krzysztof Brągiel

Date / Data: 2026-09-
30 12:02

Członek Zarządu Krzysztof Brągiel



Signed by /
Podpisano przez:

Mirosław Kowalski

Date / Data:
2026-09-30 13:26

Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Kraków, dnia 30 września 2026 roku

www.bsr.krakow.pl