

HEXABANK
Spółdzielczy

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w okresie od 01.01.2017 r. do 30.06.2017 r.

Piątnica Poduchowna, 2017

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Ogólne dane o Banku

Pełna nazwa Banku: Hexa Bank Spółdzielczy

Adres siedziby: 18-421 Piątnica Poduchowna, ul. Stawiskowska 30

Bank został wpisany do rejestru sądowego: KRS Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy

KRS w dniu 06.06.2002 r. w dziale 1 pod numerem: 0000116820; REGON 000494048

Bank rozpoczął działalność od 01.10.1968 r.

Bank prowadzi działalność na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: piskiego, ostrołęckiego i ostrowskiego z siedzibą władz w Ostrowi Mazowieckiej.

Adres strony internetowej Banku: <http://hexabank.pl>.

Jednostki organizacyjne Banku:

- **Centrala:** Piątnica Poduchowna, ul. Stawiskowska 30
- **Oddziały:** Piątnica Poduchowna, ul. Stawiskowska 30
Stawiski, ul. Wiejska 4
Wizna, ul. Pl. Kpt. Raginisa 32
Łomża, ul. Aleja Legionów 60 B
Białystok, ul. Grochowa 2 lok. 27-28
Białystok, ul. Fabryczna 4 lok. 0d
- **Filia:** Łomża, ul. Ks. Anny 23 lok. 8
- **Punkt Obsługi Klienta:** Łomża, ul. Szosa Zambrowska 1

2. Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2017 r. do 30.06.2017 r. Zarząd pracował w składzie:

- Piotr Kaczyński – Prezes Zarządu
- Elżbieta Piwowarska – Wiceprezes Zarządu
- Robert Stanisław Jurek – Wiceprezes Zarządu

3. Członkostwo

Według stanu na 30.06.2017 r. członkami Banku było 2347 osób fizycznych.

4. Zatrudnienie

Według stanu na dzień 30.06.2017 r. Bank zatrudniał 72 osoby na 70 etatach.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Informacja o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także ich zmianach w roku obrotowym.

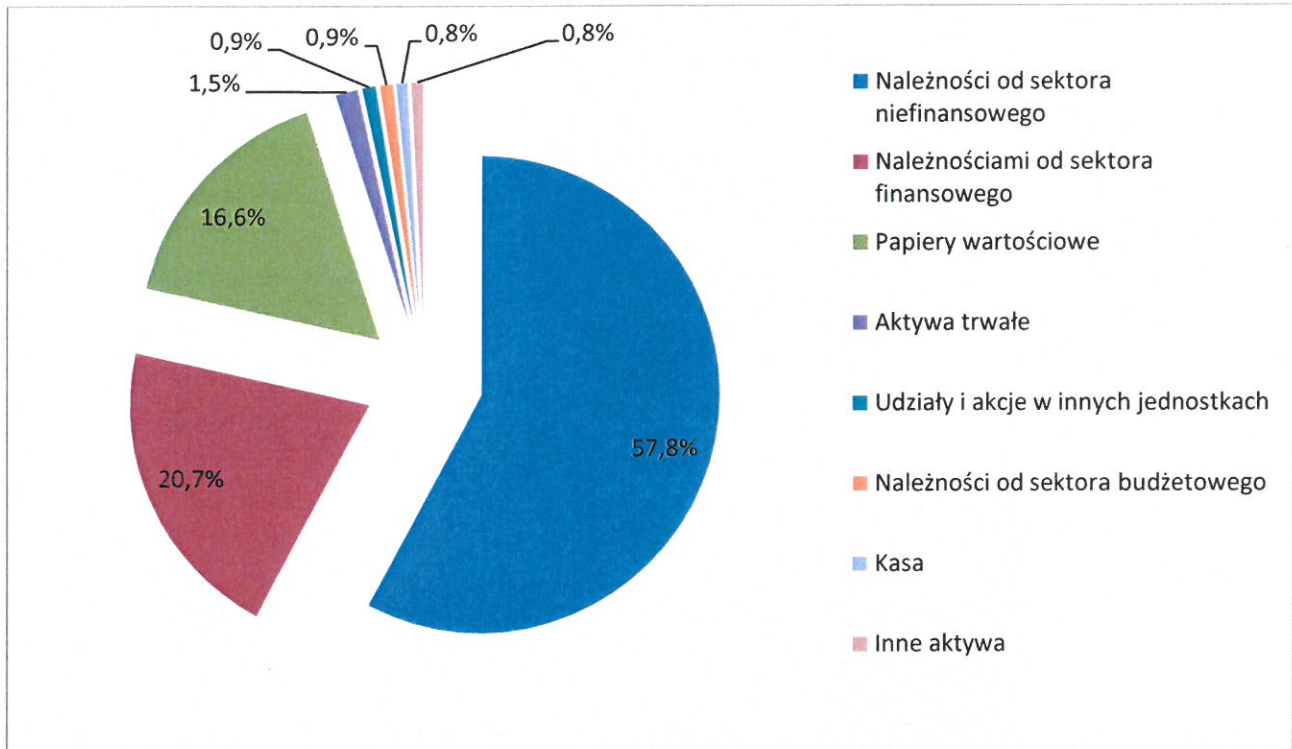
1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność finansowa Banku

Suma bilansowa na dzień 30.06.2017 r. wynosiła 426 977 tys. zł. i była wyższa w stosunku do stanu na 31.12.2016 r. o 2 675 tys. zł. tj. o 0,6 %. Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 1 488 tys. zł. Osiągnięty wynik finansowy za 6 miesięcy 2017 roku stanowił ponad 66 % wyniku roku ubiegłego i był wyższy od wyniku za 6 miesięcy 2016 r o 539 tys. zł. tj. o 56,8 %.

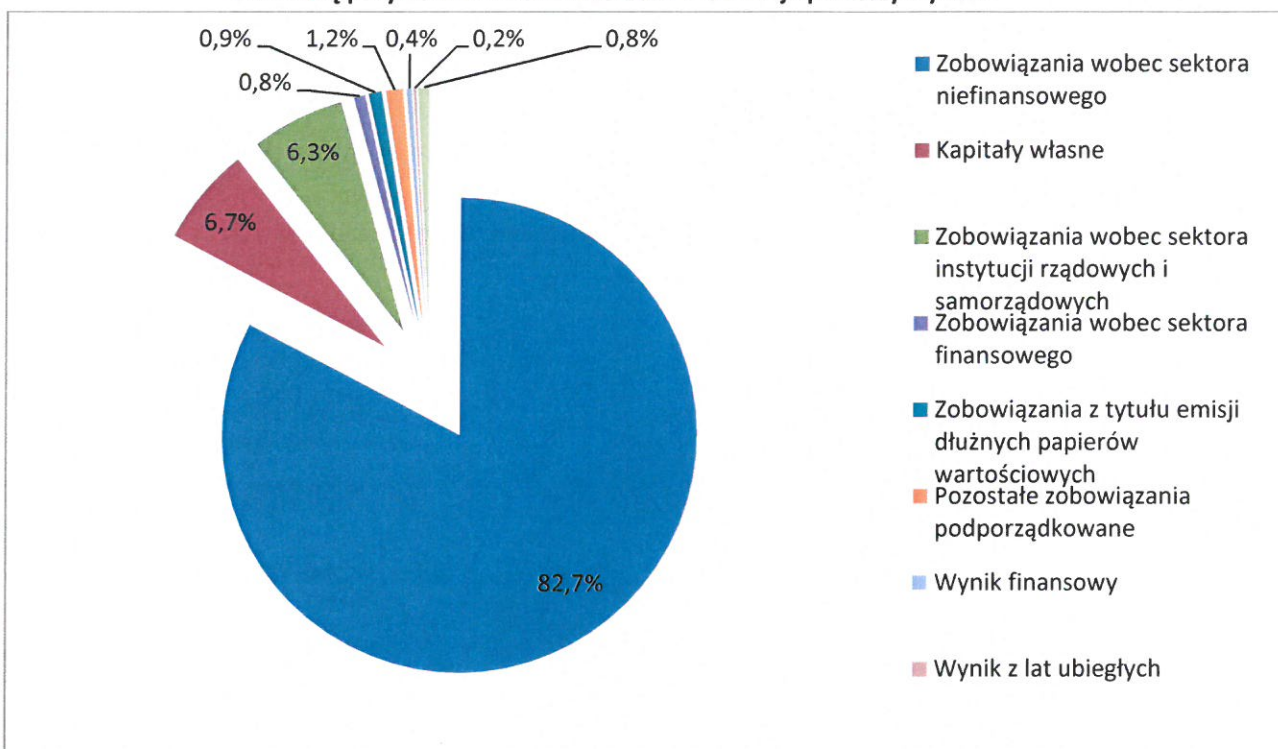
W strukturze aktywów Banku na dzień 30.06.2017 r. najważniejszą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, tj. 57,8 %. Kolejnymi pozycjami pod względem udziału w strukturze aktywów były lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowiły około 20,7 % oraz papiery wartościowe stanowiące 16,6 %. Pozostałymi pozycjami były aktywa trwałe (1,5 %), należności od sektora budżetowego (0,9 %), udziały i akcje w innych jednostkach (0,9 %) inne aktywa (0,8 %) oraz kasa (0,8 %).

Strukturę aktywów na dzień 30.06.2017 r. obrazuje poniższy wykres



W strukturze pasywów na dzień 30.06.2017 r. najważniejszą pozycją stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, których udział wynosił około 82,7 % pasywów ogółem. Następną pozycją były kapitały własne 6,7 % oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych 6,3 %. Zobowiązania wobec sektora finansowego stanowiły 0,8 % oraz zobowiązania podporządkowane 1,2 %. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych stanowiły 0,9 % pasywów. Pozostałe pasywa stanowiły 0,8 % sumy bilansowej. Wynik finansowy netto roku bieżącego stanowił 0,4 % pasywów. Ponadto w związku ze zmianą ustawy o rachunkowości odnośnie likwidacji dochodów zastrzeżonych w pasywach banku pojawił się zysk z lat ubiegłych, który stanowił 0,2 % pasywów.

Strukturę pasywów na dzień 30.06.2017 r. obrazuje poniższy wykres



KREDYTY

Stan kredytów netto (kredyty ogółem wraz z odsetkami pomniejszone o rezerwy oraz ESP) oraz należności z tytułu skupionych wierzytelności wyniósł na dzień 30.06.2017 r. – 251 894 tys. zł., i obniżył się o 1,3 % w stosunku do stanu na 31.12.2016 r.

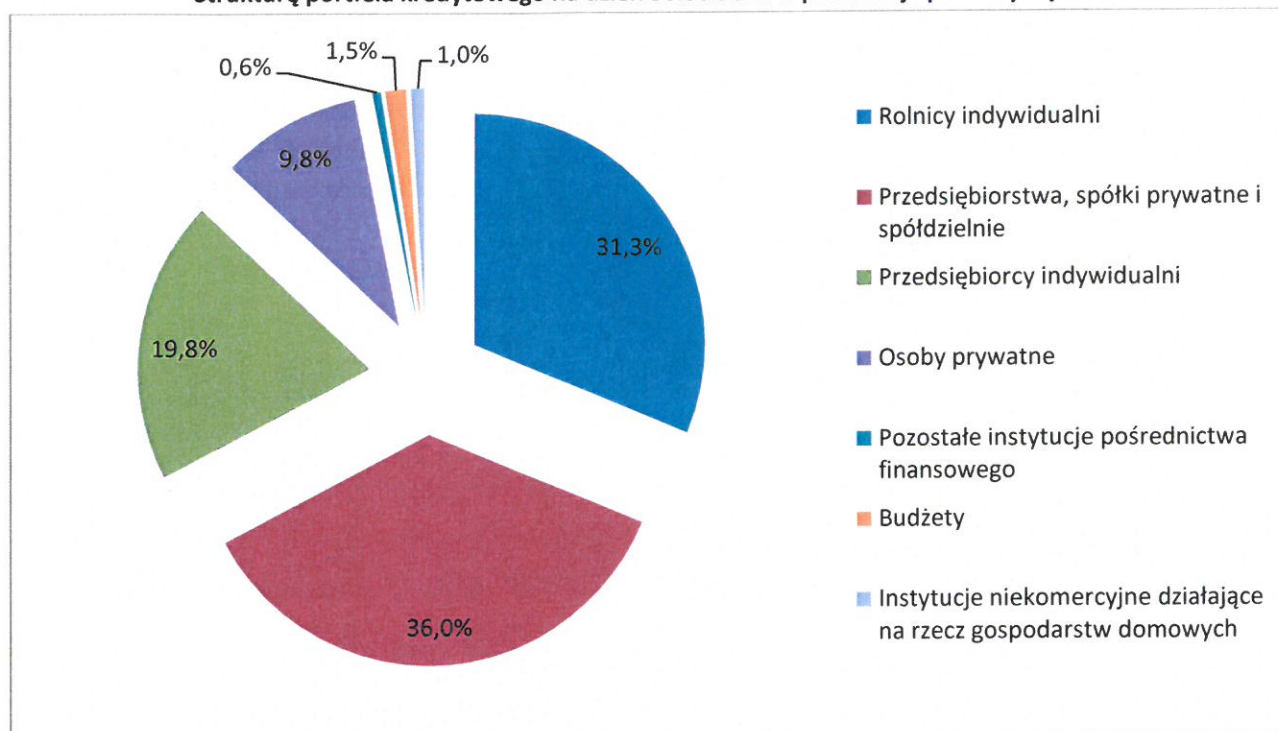
Kredyty ogółem bez odsetek (kredyty w sytuacji normalnej + kredyty pod obserwacją + kredyty w sytuacji zagrożonej) oraz należności z tytułu skupionych wierzytelności obniżyły się z poziomu 262 453 tys. zł. do 258 142 tys. zł. tj. spadek o 1,6 %. Wartość kredytów w sytuacji normalnej zwiększyła się o 13 786 tys. zł, pod obserwacją obniżyła się o 20 039 tys. zł, w przypadku kredytów zagrożonych nastąpił wzrost 1 972 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 5,79 % i był wyższy niż na koniec ubiegłego roku o 0,83 p.p.

Strukturę kredytów i skupionych wierzytelności na dzień 30.06.2017 r. obrazuje poniższe zestawienie:

Stan kredytów w tys. zł.	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	2016-12-31	2017-06-30		
Kredyty ogółem bez odsetek	262 427	258 122	-4 305	-1,6%
Skupione wierzytelności bez odsetek	26	20	-6	-23,1%
Kredyty ogółem i skupione wierzytelności bez odsetek, w tym:	262 453	258 142	-4 311	-1,6%
- należności normalne	192 280	206 066	13 786	7,2%
- należności pod obserwacją	57 177	37 138	-20 039	-35,0%
- należności w sytuacji zagrożonej	12 996	14 938	1 942	14,9%
Odsetki	1 229	1 173	-56	-4,6%
Kredyty ogółem i skupione wierzytelności oraz odsetki	263 682	259 315	-4 367	-1,7%
Rezerwy celowe i ESP	8 422	7 421	-1 001	-11,9%
Kredyty netto i skupione wierzytelności	255 260	251 894	-3 366	-1,3%
Wskaźnik jakości kredytów	4,95%	5,79%	0,83 p.p.	16,9%

W strukturze kredytów wg. podmiotów na dzień 30.06.2017 r. najważniejszą pozycję stanowiły kredyty spółek prywatnych i spółdzielni 36,0%, następnie dla rolników indywidualnych 31,3%, przedsiębiorców indywidualnych 19,8%, osób prywatnych 9,8%, sektora budżetowego 1,5%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych 1,1% oraz pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego 0,6%.

Strukturę portfela kredytowego na dzień 30.06.2017 r. prezentuje poniższy wykres



DEPOZYTY

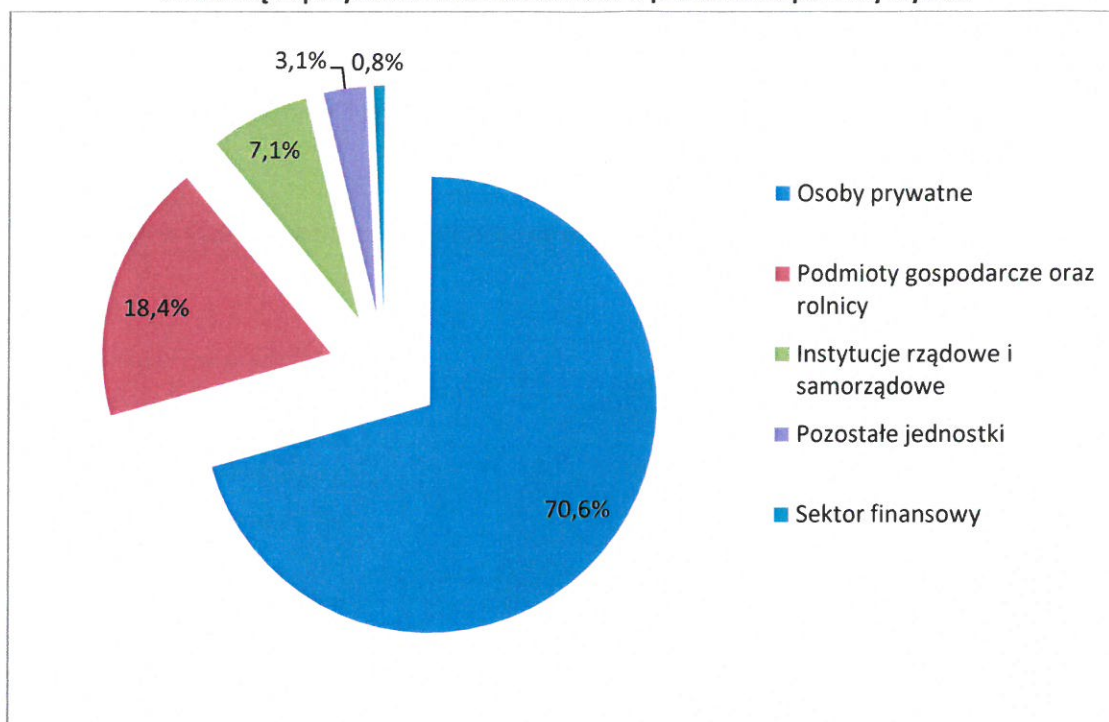
Depozyty stanowią ponad 89,8% pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych na dzień 30.06.2017 r. wynosiły 383 433 tys. zł.

Strukturę depozytów na dzień 30.06.2017 r. obrazuje poniższe zestawienie

Stan depozytów w tys. zł.	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	2016-12-31	2017-06-30		
Podmioty finansowe	4 716	3 221	-1 495	-31,70%
Osoby prywatne	260 993	270 639	9 646	3,70%
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy	81 447	70 477	-10 970	-13,47%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	13 097	12 025	-1 072	-8,19%
Instytucje rządowe i samorządowe	22 504	27 071	4 567	20,29%
Depozyty razem, w tym:	382 757	383 433	676	0,18%
depozyty bieżące	133 929	128 709	-5 220	-3,90%
depozyty terminowe	246 728	252 959	6 231	2,53%
odsetki	2 100	1 765	-335	-15,95%

W strukturze depozytów na koniec I półrocza 2017 roku najważniejsze miejsce zajmują depozyty osób prywatnych stanowiące 70,6 % depozytów ogółem. Kolejne pozycje stanowią depozyty przedsiębiorstw i gospodarstw rolnych 18,4 %, depozyty sektora budżetowego 7,1 %, a pozostałych jednostek 3,1 %. Strukturę uzupełniają depozyty sektora finansowego w wysokości 0,8 %.

Strukturę depozytów na dzień 30.06.2017 r. przedstawia poniższy wykres



1.2. Działalność ubezpieczeniowa

Bank współpracuje jako agent na podstawie zawartych umów z następującymi towarzystwami ubezpieczeniowymi:

- Concordia Polska TUW w Poznaniu (współpraca od 2003 roku),
- Concordia Capital Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych (współpraca od 2004 roku),
- UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna w Łodzi (współpraca od 2014 roku),
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (współpraca od 2015 roku),
- InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group (współpraca od 2016 roku).

W I półroczu 2017 roku Bank oferował następujące rodzaje ubezpieczeń: komunikacyjne, majątkowe, życiowe, grupowe ubezpieczenie kredytobiorców, klientów i pracowników.

Łączny przypis składki w I półroczu wyniósł 266 tys. zł., a prowizja Banku 57 tys. zł., z czego 29 tys. zł. zostało zarachowane bezpośrednio w dochody Banku, natomiast pozostała część jest rozliczana w czasie. Łączny dochód z tytułu działalności ubezpieczeniowej za 6 miesięcy 2017 roku wyniósł 52 tys. zł.

1.3. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

W okresie od 01.01.2017 r. do 30.06.2017 r. Bank poniósł wydatki inwestycyjne w kwocie prawie 313 tys. zł. Były to wydatki związane z rozbudową budynku Centrali Banku.

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych przedstawia poniższa tabela:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych (tys. zł)	Stan na 01.01.2017	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 30.06.2017
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa 0	56	-	-	-	56
Budynki i budowle grupy 1-2	3 965	-	-	-	3 965
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	1 101	-	-	56	1 045
Środki transportu –gr.7	190	-	-	-	190
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – gr. 8	1 448	-	-	3	1 445
Środki trwałe w budowie	3 022	-	313	-	3 335
Razem	9 782	-	313	59	10 036

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych przedstawia poniższa tabela

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy (stan w zł)	Stan na 01.01.2017	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 30.06.2017
Prawa majątkowe – licencje	493	-	-	44	449
Autorskie prawa majątkowe	14	-	-	-	14
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	12	-	-	-	12
Razem	519	-	-	44	475

Na dzień 30.06.2017 r. Bank nie posiada istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

1.4. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw.

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych

Treść (tys. zł)	Stan na 01.01.2017	Zwiększenie	Zmiany z tyt. bilansowego przekwalifikowania	Rozwiązanie	Stan rezerw na 30.06.2017	Wymagany poziom rezerw celowych
1.Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego – w tym:	5 752	2 335	-2 741	566	4 780	4 780
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	128	33	38	176	23	23
- poniżej standardu	132	760	-25	219	648	648
- wątpliwe	158	348	-13	83	410	410
- stracone	5 334	1 194	-2 741	88	3 699	3 699
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0	0
OGÓŁEM	5 752	2 335	-2 741	566	4 780	4 780

W I półroczu 2017 r. Bank zgodnie z § 34 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków część kredytów zostało odpisanych w ciężar utworzonej na nie rezerwy celowej i przeniesionych do ewidencji pozabilansowej. Kwota przeniesionej rezerwy to 2 741 tys. zł.

W I półroczu 2017 roku Bank nie dokonał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych.

Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Treść (tys. zł)	Stan na 01.01.2017	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na 30.06.2017
Rezerwy na zobowiązania pracownicze	860	594	467	-	987
Rezerwa na ryzyko ogólne	630	45	-	-	675
Pozostałe	21	-	-	21	-
OGÓŁEM	1 511	639	467	21	1 622

Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy

Treść (tys. zł)	Stan na 01.01.2017	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 30.06.2017
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	180	128	96	212
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 660	459	362	2 757

III. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2017 r. liczone według Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. wyniosły 33 557 tys. zł, a łączny współczynnik kapitałowy 14,53 %.

Przychody zrealizowane przez Bank w I półroczu 2017 roku wyniosły 11 418 tys. zł, a ich wartość w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosła o 8,6 %. Poziom kosztów poniesionych przez Bank wyniósł 9 536 tys. zł. W stosunku do końca czerwca roku ubiegłego nastąpił wzrost kosztów o 2,0 %. W efekcie Hexa Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto za I półrocze w wysokości 1 882 tys. zł, natomiast wynik netto wyniósł 1 488 tys. zł. Wynik netto był wyższy o 57 % w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.

W strukturze przychodów najistotniejszą pozycją przychodów były odsetki, których łączny udział w przychodach wyniósł 77,9 %. Drugą pozycję stanowiły prowizje – 13,3 %. W przypadku przychodów odsetkowych ponad 82,9% przychodów to przychody z działalności kredytowej z podmiotami niefinansowymi, 8,4 % przychody z sektora finansowego, 2,5 % przychody z sektora budżetowego i 6,2 % odsetki od papierów wartościowych. Blisko 5,0 % przychodów to przychody z rozwiązania rezerw celowych i aktualizacji wartości.

W strukturze kosztów najważniejszą pozycję stanowią koszty utrzymania Banku (koszty działania wraz z kosztami amortyzacji) 40,6 %, następnie odsetki – 32,1 % oraz koszty rezerw celowych i odpisów aktualizujących – 25,0 %. W przypadku kosztów odsetkowych 90,2 % to odsetki poniesione w sektorze niefinansowym, 6,1 % od lokat sektora finansowego oraz 3,7 % od sektora budżetowego.

Podstawowe dane finansowe oraz wskaźniki wg stanu na dzień 30.06.2017 r.

Wybrane dane finansowe	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	31.12.2016	30.06.2017		
Aktywa netto	424 302	426 977	2 675	0,6%
Fundusze własne	31 601	33 557	1 956	6,2%
Kredyty brutto (bez odsetek)	262 453	258 142	-4 311	-1,6%
Depozyty (bez odsetek)	380 657	381 668	1 011	0,3%
	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	30.06.2016	30.06.2017		
Dochód	10 511	11 418	907	8,6%
Zysk (strata) brutto	1 158	1 882	724	62,5%
Podatek dochodowy bieżący	-625	-554	-71	-11,4%
Podatek dochodowy odroczone	416	160	-256	-61,5%
Zysk (strata) netto	949	1 488	539	56,8%
Wynik działalności bankowej	6 628	7 599	971	14,6%

Wybrane wskaźniki	Stan na:		Zmiana
	31.12.2016	30.06.2017	
Współczynniki wypłacalności			
Współczynnik kapitałowy CET1	11,57%	12,30%	0,73%
Współczynnik kapitałowy T1	12,16%	12,78%	0,62%
Całkowity współczynnik kapitałowy	14,26%	14,53%	0,27%
Pozostałe wskaźniki finansowe			
Udział kredytów w sumie bilansowej	61,8%	60,5%	-1,3%
Wskaźnik jakości kredytów	4,95%	5,79%	0,84%
Rentowność aktywów ROA	0,59%	0,69 %	0,10%
Rentowność kapitałów (funduszy własnych)	7,16%	9,26 %	2,10%

Na dzień 30.06.2017 r. Bank posiadał otwartych:

- 2 399 umów kredytowych i gwarancji
- 11 929 rachunków depozytowych, w tym:
- 7 378 rachunków bieżących, w tym: 5 884 rachunków bieżących rozliczeniowych
- 4 551 rachunków lokat terminowych
- 2 484 rachunków internetowych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- 1 122 umowy o informacji o saldzie rachunku przez SMS,
- 875 kart kredytowych i debetowych dla osób prywatnych
- 458 karty dla podmiotów gospodarczych i rolników,
- 1 078 kart własnych bankomatowych.

Bank posiadał 8 bankomatów zlokalizowanych w placówkach Banku.

IV. UMOWY O WSPÓŁPRACY

Umowa zrzeczenia

Bank posiada zawartą Umowę Zrzeczenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Od dnia 31.12.2015 roku Bank jest także uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS (tzw. IPS).

Umowy konsorcjum

W I półroczu 2017 roku Bank zawarł 5 umów konsorcjum z Bankami Spółdzielczymi:

- Bankiem Spółdzielczym w Brańsku,
- Bankiem Spółdzielczym w Łosicach,
- Bankiem Spółdzielczym w Nasielsku,
- Bankiem Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej,
- Powiatowym Bankiem Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Powiślańskim Bankiem Spółdzielczym w Kwidzynie,
- Spółdzielczym Bankiem Rozwoju z siedzibą w Szepietowie,
- Bankiem Spółdzielczym w Sztumie,
- Bankiem Spółdzielczym w Malborku,
- Bankiem Rumia Spółdzielczym w Rumii,
- Bankiem Spółdzielczym w Czyżewie,
- Bankiem Spółdzielczym w Mońkach,
- Bankiem Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim,
- Podlasko-Mazurskim Bankiem Spółdzielczym w Zabłudowie,
- Warszawskim Bankiem Spółdzielczym.

Ogólna kwota kredytów udzielona z tytułu w/w umów wyniosła 34,4 mln. zł, z czego finansowane przez Hexa Bank Spółdzielczy było 7,6 mln. zł.

V. INNE DZIAŁANIA - ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Kluczowym obszarem działalności Banku jest zarządzanie ryzykiem, która przede wszystkim ma na celu:

- ochronę zgromadzonych depozytów oraz innego rodzaju pasywów takich jak fundusze własne oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej

Zgodnie ze Strategią Zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie poszczególnych ryzyk, jako istotne ryzyka w Banku zidentyfikowano:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań oraz rezydualne (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie)
- Ryzyko płynności i finansowania
- Ryzyko stopy procentowej
- Ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe
- Ryzyko operacyjne
- Ryzyko braku zgodności
- Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)
- Ryzyko kapitałowe

1. **Ryzyko kredytowe**, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań - oznacza niepewność dotyczącą wywiązania się przez klientów Banku w określonym czasie ze spłaty kapitału i odsetek jak i osiągnięcia korzyści ekonomicznych z tytułu zaangażowania Banku w inwestycje. Głównym źródłem ryzyka kredytowego identyfikowanego w Banku jest portfel kredytowy, papiery wartościowe w postaci

instrumentów dłużnych oraz zaangażowania Banku w instrumenty kapitałowe, w szczególności związane z inwestycjami w certyfikaty inwestycyjne zamkniętych funduszy inwestycyjnych oraz jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych. System zarządzania ryzykiem kredytowym oparty jest o pisemne regulacje, zgodnie z którymi Bank określa metody identyfikacji oraz zarządzania w/w obszarem ryzyka. Szczególną rolę pełnią regulacje związane z prowadzoną polityką kredytową i inwestycyjną jak i system podejmowania decyzji i monitorowania ekspozycji kredytowych.

W okresie I półrocza 2017 roku w stosunku do początku roku w przypadku portfela kredytowego nastąpił spadek jego wartości nominalnej o 1,6 %. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako relacja kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wg wartości nominalnej na koniec czerwca 2017 r. wyniósł 5,79 %. Kredyty zagrożone były klasyfikowane do następujących grup ryzyka:

- poniżej standardu – 6 061 tys. zł
- wątpliwe – 1 901 tys. zł
- stracone – 6 976 tys. zł

Bank stosując Polskie Standardy Rachunkowości stosuje wskaźniki rezerw celowych na następujących poziomach: dla ekspozycji pod obserwacją 1,5%, poniżej standardu 20%, wątpliwe 50% i stracone 100%. Jednocześnie zgodnie z przepisami i polityką Banku w przypadku części kredytów zagrożonych Bank ustanowił zabezpieczenia umożliwiające zastosowanie pomniejszeń podstawy naliczania rezerw celowych. Na koniec czerwca 2017 roku wskaźnik utworzonych rezerw celowych do nominalnej wartości kredytów zagrożonych wyniósł 32,0%. Łączna wartość rezerw na kredyty zagrożone na koniec I półrocza 2017 roku wyniosła 4 757 tys. zł. Bank również utworzył wymagane rezerwy na tzw. należności pod obserwacją w łącznej kwocie 23 tys. zł.

Na koniec I półrocza 2017 roku Bank był zaangażowany w certyfikaty inwestycyjne o łączne wartości 4.631 tys. zł, w przypadku których poziom odpisów z tytułu trwałej utraty wartości wyniósł 1.471 tys. zł

W przypadku pozostałych aktywów stanowiących źródło ryzyka kredytowego tj. obligacji skarbowych, obligacji komercyjnych oraz jednostek uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych Bank nie dokonywał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Łączna wartość zaangażowania Banku z tytułu tzw. dużych ekspozycji kredytowych (ekspozycje kredytowe, w przypadku których zaangażowanie Banku wynosi powyżej 10% funduszy własnych) na koniec czerwca 2017 wynosiła 75 490 tys. zł, co stanowi 26,1% portfela kredytowego (wartość portfela i zaangażowań liczona łącznie z zaangażowaniem pozabilansowym z tytułu udzielonych gwarancji lub niewykorzystanych sald z tytułu udzielonych kredytów).

Jednocześnie dla celów wyliczenia wartości współczynników wypłacalności łączna wartość ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego na koniec I półrocza 2017 wyniosła 205 995 tys. zł, co oznacza, że wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła 16 480 tys. zł. Bank ustanowił limit alokacji wymogów z tytułu ryzyka kredytowego na poziomie 75% kapitału regulacyjnego w wysokości 18 871 tys. zł. Tym samym wartość limitu została wykorzystana w 85%.

Można ocenić, że poziom ryzyka kredytowego kształtuje się na poziomie umiarkowanym.

- 2. Ryzyko płynności** definiowane jest przez Bank jako 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. Ujawnienie się ryzyka płynności oznacza brak możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań Banku, wskutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na rachunku bieżącym Banku, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również sytuację przymusowej sprzedaży aktywów o ograniczonej

płynności ze stratą, aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne, np. z tytułu wycofywania depozytów lub udzielania kredytów.

System zarządzania ryzykiem oparty jest o pisemne regulacje, zgodnie z którymi Bank określa metody identyfikacji oraz zarządzania w/w obszarem ryzyka. Szczególną rolę pełnią Strategia i Polityka zarządzania ryzykiem płynności, które to w sposób szczegółowy opisują sposób zarządzania płynnością. W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank wyznacza limity. Szczególną rolę pełnią wskaźniki i limity wynikające z regulacji zewnętrznych tj. nadzorcze miary płynności oraz wskaźnik LCR. Wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie nadzorczych miar płynności M1, M2, M3, M4 oraz wskaźnika LCR w I półroczu 2017 roku w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły ustalonych limitów. Poziom nadzorczych miar płynności na koniec czerwca 2017 roku wyniósł odpowiednio:

- M1 – 69 512 tys. zł
- M2 – 2,68
- M3 – 1,51
- M4 – 1,34
- LCR – 225%

Można ocenić, że ryzyko płynności kształtowało się na poziomie niskim.

3. **Ryzyko stopy procentowej** - Bank w swojej działalności ponosi ryzyko stopy procentowej rozumiane, jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego oraz kapitałów Banku w efekcie niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Tak jak w przypadku pozostałych obszarów ryzyka Bank posiada pisemne regulacje określające zarówno sposób jak i metody zarządzania w/w obszarem ryzyka.

Podstawową metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej jest analiza luki, polegająca na oszacowaniu poziomu niedopasowania pozycji aktywów i zobowiązań o charakterze odsetkowym, zarówno w podstawie stosowania oprocentowania jak i tzw. terminów przeszacowania.

W strukturze pasywów oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (90,9 %) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a pozostała część oparta jest o stawkę redyskonta weksli (6,4 %) oraz stawki rynkowe 2,7 %. W strukturze stóp procentowych aktywów 9,4 % stanowiły transakcje oprocentowane wg stopy, której wysokość zależna jest od decyzji Zarządu. Pozostałe aktywa odsetkowe oparte były o stawki rynkowe (WIBID/WIBOR) 76,1% oraz stawkę redyskonta weksli 14,5 %.

Biorąc pod uwagę strukturę aktywów i zobowiązań Bank posiada możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. Ryzyko to zabezpieczone jest przede wszystkim poprzez stosowanie stóp procentowych dla depozytów, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu, co stwarza możliwość elastycznego reagowania na zmiany rynkowe. W minionym półroczu Zarząd dokonał zmiany oprocentowania depozytów terminowych. Stosowany przez Bank system zarządzania ogranicza w/w obszar ryzyka poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w I półroczu 2017 roku był niski.

4. **Ryzyko walutowe** – W przypadku Hexa Banku Spółdzielczego ze względu na skalę prowadzonej działalności walutowej jak i wartości otwartych pozycji walutowych, ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut na wyniki finansowe jest nieznaczące. W stosowanym systemie zarządzania ryzykiem walutowym Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia wykorzystując narzędzia luki oraz limity na całkowitą pozycję walutową oraz pozycje na poszczególnych walutach (EUR, USD i GBP).

Na dzień 30.06.2017 wartość aktywów i zobowiązań walutowych wynosiła 3,7 mln. zł (wg kursów średnich). Udział aktywów i pasywów walutowych na dzień 30.06.2017 r. w sumie bilansowej wyniósł 0,9 % zarówno w przypadku aktywów jak i pasywów.

W ciągu I półrocza 2017 roku limity pozycji walutowych były przestrzegane i nie zostały naruszone w żadnym dniu roboczym. Na koniec I półrocza 2017 roku całkowita pozycja walutowa wyniosła w przeliczeniu na złote 251 tys. zł, co w odniesieniu do funduszy własnych Banku wynosiło około 0,75 %.

Stopień narażenia Banku na ryzyko walutowe w I półroczu 2017 roku był niski.

5. **Ryzyko operacyjne** – to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku.

Łączna wartość ekspozycji na ryzyko operacyjne na koniec czerwca 2017 wynosiła 24 958 tys. zł, co oznacza, że wymogi kapitałowe z tytułu w/w ryzyka wyniosły 1 997 tys. zł. i mieściły się w limicie wyznaczonym przez Bank.

Jednocześnie Bank wyznaczył poziom akceptowanych strat z tytułu w/w ryzyka, który wynosi 105 tys. zł. W I półroczu 2017 r. Bank poniósł 3 612,84 zł. strat bezpośrednich, z czego odzyskane zostało 2 253,35 zł. Łącznie w 40 odnotowanych incydentach do 30.06.2017 r. Bank poniósł stratę 1 359,49 zł., co stanowi 1,3% limitu strat na ryzyko operacyjne.

Ocenia się, że poziom ryzyka operacyjnego jest niski.

6. **Ryzyko braku zgodności** – jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W 2017 roku koszty finansowe z tytułu ryzyka braku zgodności nie wystąpiły. Odnotowano 2 skargi i 1 reklamację. Na dzień 30.06.2017 roku trwa procedura wyjaśniająca zaistniałe sytuacje. W 2017 roku w Banku nie wystąpiły oszustwa wewnętrzne. W związku z powyższym stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku jest na niskim poziomie.

7. **Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)** – ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej, które może przejawiać się w obszarze wyniku finansowego poprzez jego realizację na poziomie poniżej oczekiwań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału jak i obszarach strategicznym, i otoczenia w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji.

Bank zarządza w/w obszarem ryzyka poprzez pisemne procedury, w szczególności w oparciu o Politykę zarządzania ryzykiem biznesowym wyniku finansowego jak i szczegółowe instrukcje, w tym również sporządzania informacji zarządczej.

Bank swoją działalność prowadzi w oparciu o przyjętą Strategię działania na lata 2017-2020 jak i w oparciu o Plan finansowy, który określa podstawowe cele finansowe Banku na poszczególne okresy.

Zgodnie z przyjętym Planem finansowym zysk netto na koniec 2017 roku powinien wynieść 2 659 tys. zł, a na koniec I półrocza 2017 odpowiednio 1 294 tys. zł. Na dzień 30.06. 2017 roku zysk netto Banku wyniósł 1 488 tys. zł i był on wyższy od wyniku planowanego o 194 tys. zł tj. czyli o około 15 %.

Zysk netto na koniec I półrocza 2017 był o 539 tys. zł wyższy od wyniku z analogicznego okresu roku ubiegłego. Podstawowymi przyczynami poprawy wyniku finansowego był wzrost wyników z działalności bankowej, w tym w szczególności z tytułu wyniku z odsetek i prowizji oraz z tytułu operacji finansowych. Poziom wzrostu kosztów działalności jak i kosztów związanych z tworzeniem rezerw celowych na pokrycie ryzyka kredytowego był znacznie niższy niż wzrost wyników z działalności bankowej.

Na koniec I półrocza Bank realizuje zakładane cele finansowe określone w Strategii działania jak i w Planie finansowym na 2017 rok.

8. **Ryzyko kapitałowe** – Na koniec I półrocza 2017 roku fundusze własne (uznany kapitał) składały się z Kapitału Tier 1 i Kapitału Tier 2.

Strukturę funduszy własnych prezentuje poniższa tabela. w tys. zł.

Fundusze własne ogółem	33 557
Kapitał Tier 1	29 517
Kapitał podstawowy Tier 1	28 410
Fundusz zasobowy	26 746
Fundusz ogólnego ryzyka	1 371
Fundusz udziałowy	230
Wartości niematerialne i prawne	- 18
Inne pozycje (niezrealizowane zyski/straty z tytułu posiadanych instrumentów wycenianych wg wartości godziwej).	81
Kapitał dodatkowy Tier 1 (obligacje długoterminowe – amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych)	1 107
Kapitał Tier 2	4 040
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	3 410
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wysokości limitu 1,25% RWA)	630

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyk związanych z działalnością Banku wynosiła na koniec czerwca 2017 roku 18 476 tys. zł, z czego na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 16 479 tys. zł, a 1 997 tys. zł z tytułu ryzyka operacyjnego. Ze względu na brak przekroczeń limitów na pozostałe ryzyka wymóg kapitałowy nie był tworzony.

Łączna wartość oszacowanego wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie wszystkich ryzyk stanowiła 55,1 % funduszy własnych. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej jest dobra, Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych w kwocie 15 081 tys. zł (tj. 44,9 % funduszy własnych) ponad wyliczony wymóg kapitałowy. Wartość współczynnika wypłacalności kształtuje się na bezpiecznym poziomie i wskazuje na możliwości dalszego rozwoju Banku. Koncentracja funduszu udziałowego w funduszach własnych jest bardzo niska.

VI. Powiązania kapitałowe.

Według stanu na 30.06.2017 roku Hexa Bank Spółdzielczy posiadał następujące zaangażowanie kapitałowe z tytułu:

- posiadanych 2 406 285 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., o łącznej wartości 3 115,4 tys. zł
- udziału w Spółdzielni Mieszkaniowej „Jedność” w Łomży w kwocie 6,6 tys. zł,

- udziału w spółce zależnej „HB Inwestycje Spółka z o.o.” w kwocie 650,0 tys. zł., której to jest 100% właścicielem,
- udziału w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia PBS w kwocie nabycia 5,0 tys. zł.

W I półroczu 2017 roku Bank zakupił dodatkowo 252 400 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za kwotę 631,0 tys. zł.

VII. Informacja o przeprowadzonych kontrolach i ustalonych przez nie wynikach

W I połowie 2017 roku w Banku została przeprowadzana kontrola wewnętrzna funkcjonalna przez Departament Audytu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Jej ustalenia omówione zostały na posiedzeniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej. W okresie I półrocza 2017 roku Bank kontynuował wdrożenie zaleceń wydanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia na podstawie przeprowadzonego w Banku audytu wewnętrznego w II połowie 2016 roku oraz po inspekcji problemowej przeprowadzonej w Hexa Banku Spółdzielczym w I połowie 2016 roku. przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

VIII. Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych

W I półroczu 2017 roku Bank nie otrzymał wsparcia finansowego w ze środków publicznych.

IX. Ocena realizacji dokonanych zamierzeń w I półroczu 2017 oraz perspektywy rozwoju

Zgodnie z przyjętymi standardami zarządzania Bank przygotowuje na każdy okres roku plan finansowo-ekonomiczny, który stanowi podstawę do oceny realizacji zamierzeń i jednocześnie określa cele rozwojowe Banku. Stopień realizacji podstawowych zamierzeń Banku oraz cele finansowe stanowi niniejsze zestawienie:

Wyszczególnienie (tys. zł)	Plan na I półrocze 2017 rok	Wykonanie na koniec I półrocza 2017 roku	Stopień realizacji	Plan na 2017 rok
Aktywa	430 584	426 977	99,2%	436 898
Fundusze własne	33 165	33 557	101,2%	32 223
Zysk netto	1 294	1 488	115,0%	2 659
ROA*	0,61%	0,69%	113,1%	0,62%
ROE*	8,22%	9,26%	112,7%	8,31%
Wartość nominalna portfela kredytów	267 453	256 479	95,9%	272 453
Wskaźnik jakości kredytów	5,36%	5,79%	108,0%	5,75%

*wskaźniki liczone na średnich miesięcznych stanach aktywów i funduszy własnych

W I półroczu 2017 roku zanotowano częściowe ujemne odchylenia od realizacji zakładanych celów. Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych wskazuje na przekroczenie zakładanego poziomu „złych długów” na koniec I półrocza 2017, jednocześnie jest tylko o 0,04 p.p. niż w planie na koniec 2017 roku. Wskaźnik jakości jest wyższy niż zakładano ze względu na niższy poziom realizacji sprzedaży kredytów. Ujemne odchylenie w tym zakresie nie wpłynęło jednak na realizację podstawowych celów jakim jest budowa funduszy własnych oraz poziom stóp zwrotu, zarówno z portfela aktywów jak i funduszy własnych.

W związku ze wzrostem skali działalności Bank już w 2015 roku rozpoczął przebudowę budynku Centrali, którą zamierza zakończyć w roku 2017. W I półroczu 2017 roku Bank nie uruchamiał nowych placówek. Również na II półroczu 2017 roku nie jest planowane rozszerzanie działalności o kolejne placówki.

ZARZĄD BANKU

1. Piotr Kaczyński

Prezes Zarząd

2. Elżbieta Piwowarska

Wiceprezes Zarządu

3. Robert Stanisław Jurek

Wiceprezes Zarządu

Handwritten signatures in blue ink over dotted lines. The top signature is for the President of the Board, the middle one for the Vice President, and the bottom one for another Vice President. The signatures are stylized and partially overlap the dotted lines.

Piątnica, dnia 29.08.2017 r.