



HEXABANK
Spółdzielczy

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w okresie od 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r.

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 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r. Zarząd pracował w składzie:

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

3. Członkostwo

Według stanu na 30.06.2016 r. członkami Banku były 2.363 osoby fizyczne.

4. Zatrudnienie

Według stanu na dzień 30.06.2016 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

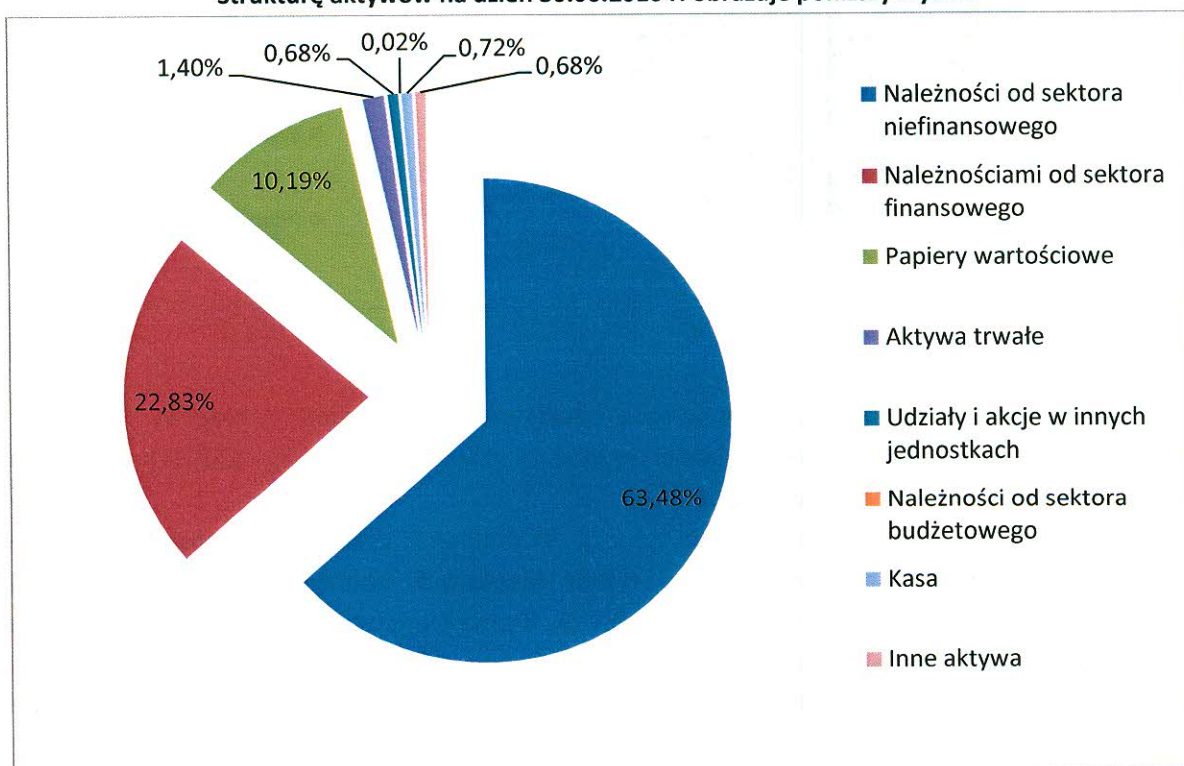
Działalność finansowa Banku

Suma bilansowa na dzień 30.06.2016 r. wynosiła 390 776 tys. zł. i była wyższa w stosunku do stanu na 31.12.2015 r. o 64 049 tys. zł. tj. o 19,6 %. Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 949 tys. zł.

Osiągnięty wynik finansowy netto za 6 miesięcy 2016 roku stanowił 54 % wyniku roku ubiegłego i był niższy od wyniku za sześć miesięcy 2015 roku o 1 298 tys. zł., tj. o 58 %.

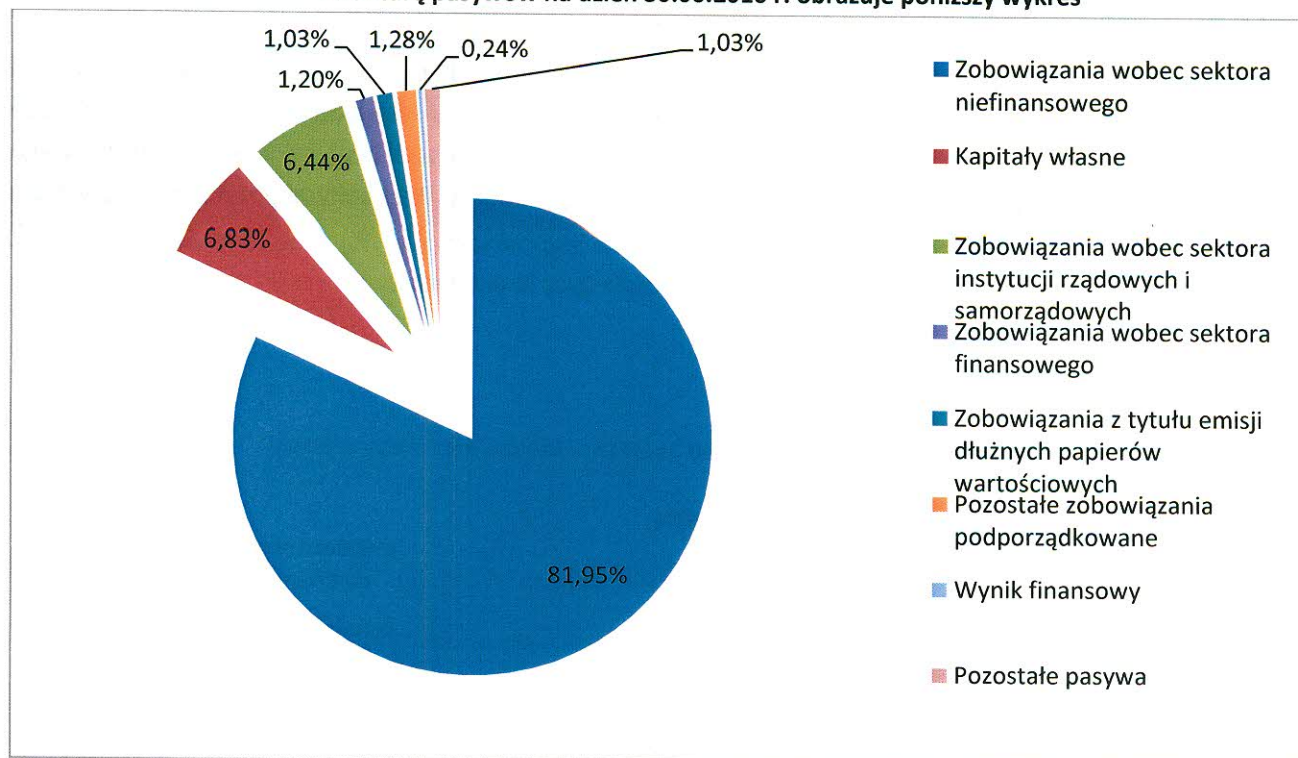
W strukturze aktywów Banku na dzień 30.06.2016 r. najważniejszą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, tj. 63,5 %. Kolejnymi pozycjami pod względem udziału w strukturze aktywów były lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowiły około 22,8 % oraz papiery wartościowe stanowiące 10,2 %. Pozostałymi pozycjami były aktywa trwałe (1,4 %), kasa (0,7 %) i udziały i akcje w innych jednostkach (0,7 %) oraz inne aktywa (0,7 %). Należności od sektora budżetowego stanowiły zaledwie 0,02 % aktywów.

Strukturę aktywów na dzień 30.06.2016 r. obrazuje poniższy wykres



W strukturze pasywów na dzień 30.06.2016 r. najważniejszą pozycją stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, których udział wynosił około 82,0 % pasywów ogółem. Następną pozycją były kapitały własne – 6,8 % oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – 6,4 %. Zobowiązania wobec sektora finansowego stanowiły 1,2 % oraz zobowiązania podporządkowane – 1,3 %. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych stanowiły 1,0 % pasywów. Pozostałe pasywa stanowiły 1,0 % sumy bilansowej. Wynik finansowy stanowił 0,2 % pasywów.

Strukturę pasywów na dzień 30.06.2016 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 30.06.2016 r. – 250 310 tys. zł., i wzrósł on o 8,1 % w stosunku do stanu na 31.12.2015 r.

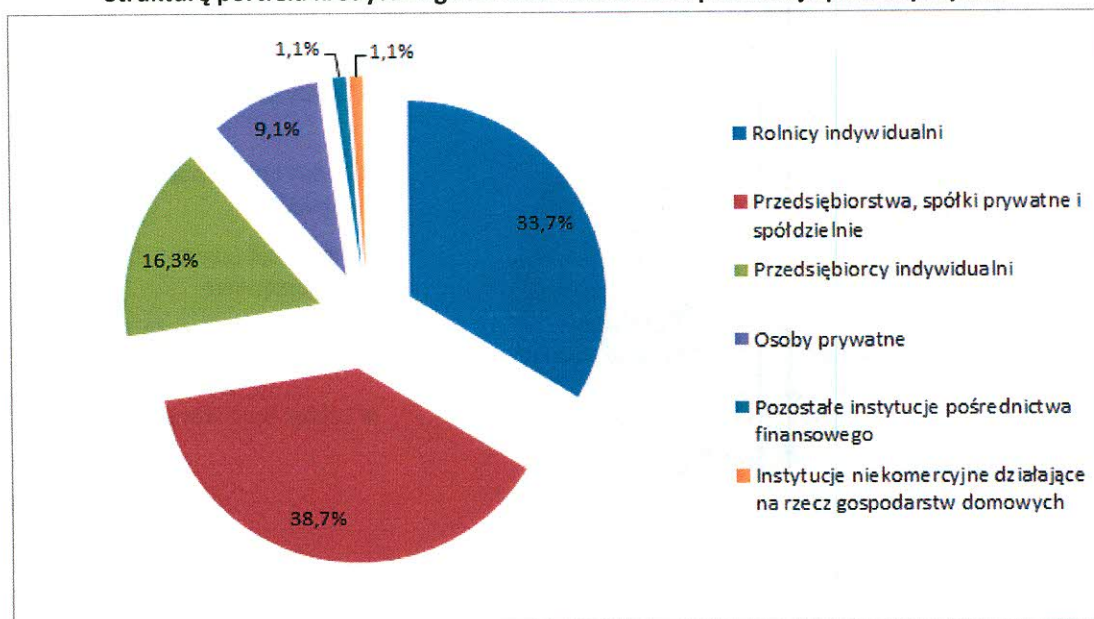
Kredyty ogółem bez odsetek (kredyty w sytuacji normalnej + kredyty pod obserwacją + kredyty w sytuacji zagrożonej) oraz należności z tytułu skupionych wierzytelności wzrosły z poziomu 238 020 tys. zł. do 257 165 tys. zł. tj. wzrost o 8,0 %. Wartość kredytów w sytuacji normalnej wzrosła o 4 092 tys. zł, pod obserwacją wzrosła o 15 402 tys. zł, a w przypadku kredytów zagrożonych nastąpił spadek o 349 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 4,97 % i był niższy niż na koniec ubiegłego roku o 0,54 p.p.

Strukturę kredytów i skupionych wierzytelności na dzień 30.06.2016 r. obrazuje poniższe zestawienie:

Stan kredytów w tys. zł.	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	2015-12-31	2016-06-30		
Kredyty ogółem bez odsetek	237 953	257 128	19 175	8,1%
Skupione wierzytelności bez odsetek	67	37	-30	-44,8%
Kredyty ogółem i skupione wierzytelności bez odsetek, w tym:	238 020	257 165	19 145	8,0%
- należności normalne	171 722	175 814	4 092	2,4%
- należności pod obserwacją	53 177	68 579	15 402	29,0%
- należności w sytuacji zagrożonej	13 121	12 772	-349	-2,7%
Odsetki	1 064	980	-84	-7,9%
Kredyty ogółem i skupione wierzytelności oraz odsetki	239 084	258 145	19 061	8,0%
Rezerwy celowe i ESP	7 628	7 835	207	2,7%
Kredyty netto i skupione wierzytelności	231 456	250 310	18 746	8,1%
Wskaźnik jakości kredytów	5,51%	4,97 %	-0,54 p.p.	90,2%

W strukturze kredytów wg. podmiotów na dzień 30.06.2016 r. najważniejszą pozycję stanowiły kredyty spółek prywatnych i spółdzielni – 36,6 %, następnie dla rolników indywidualnych – 33,5 %, przedsiębiorców indywidualnych – 19,4 %, osób prywatnych – 8,6 %, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 1,0 % oraz pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego 0,9 %.

Strukturę portfela kredytowego na dzień 30.06.2016 prezentuje poniższy wykres



DEPOZYTY

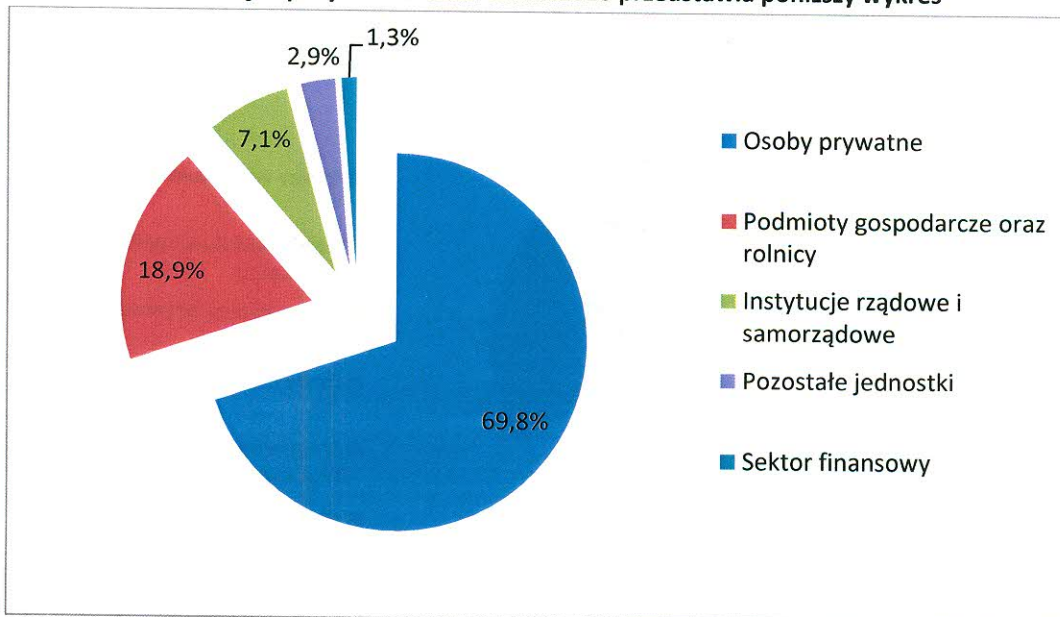
Depozyty stanowią ponad 89,5% pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych na dzień 30.06.2016 r. wynosiły 349 886 tys. zł.

Strukturę depozytów na dzień 30.06.2016 r. obrazuje poniższe zestawienie

Stan depozytów w tys. zł.	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	2015-12-31	2016-06-30		
Podmioty finansowe	6 006	4 681	-1 325	-22,1%
Osoby prywatne	207 383	244 065	36 682	17,7%
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy	49 444	65 933	16 489	33,3%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	9 196	10 251	1 055	11,5%
Instytucje rządowe i samorządowe	15 176	24 956	9 780	64,4%
Depozyty razem,	287 205	349 886	62 681	21,8%
w tym:				
depozyty bieżące	92 142	114 138	21 996	23,9%
depozyty terminowe	193 819	233 866	40 047	20,7%
odsetki	1 244	1 882	638	51,3%

W strukturze depozytów na koniec czerwca 2016 roku najważniejsze miejsce zajmują depozyty osób prywatnych stanowiące 69,8 % depozytów ogółem. Kolejne pozycje stanowią depozyty przedsiębiorstw i gospodarstw rolnych 18,9 %, depozyty sektora budżetowego 7,1 %, a pozostałych jednostek 2,9 %. Strukturę uzupełniają depozyty sektora finansowego w wysokości 1,3 %.

Strukturę depozytów na dzień 30.06.2016 przedstawia poniższy wykres



1.2. Działalność ubezpieczeniowa

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

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

W I półroczu 2016 roku Bank oferował następujące rodzaje ubezpieczeń: komunikacyjne, majątkowe, życiowe, grupowe ubezpieczenie kredytobiorców, klientów i pracowników.

Łączny przypis składki w I półroczu 2016 roku wyniósł około 304 tys. zł., a prowizja Banku około 71 tys. zł. Z prowizji tej 26,7 tys. zł. zostało z chwilą otrzymania zarachowane w przychody Banku, natomiast pozostała część jest rozliczana w czasie.

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

W okresie od 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r. Bank poniósł wydatki inwestycyjne w kwocie około 1.300 tys. zł. Były to przede wszystkim wydatki związane z rozbudową budynku Centrali Banku oraz na zakup sprzętu informatycznego, biurowego i oprogramowania dla nowo otwartego w lutym 2016 roku II Oddziału w Białymstoku.

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych przedstawia poniższa tabela:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych (tys. zł)	Stan na 01.01.2016	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 30.06.2016
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	56	-	-	-	56
Budynki i budowle grupy 1-2	3 965	-	-	-	3 965
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	1 073	-	28	-	1 101
Środki transportu –gr.7	190	-	-	-	190
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – gr.8	1 436	-	88	-	1 524
Środki trwałe w budowie	1 103	-	1 170	91	2 182
Razem	7 823	-	1 286	91	9 018

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych przedstawia poniższa tabela:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy (stan w zł)	Stan na 01.01.2015	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 31.12.2015
Prawa majątkowe – licencje	444	-	15	-	459
Autorskie prawa majątkowe	14	-	-	-	14
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	23	-	1	5	19
Razem	481	-	16	5	492

Na dzień 30.06.2016 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 01.01.2016	Zwiększenie	Zmiany z tyt. bilansowego przekwalifikowania	Rozwiązanie	Stan rezerw na 30.06.2016	Wymagany poziom rezerw celowych
1.Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego – w tym:	5 159	2 374	-1721	704	5 108	5 108
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	330	148	32	245	265	265
- poniżej standardu	126	222	-222	22	104	104
- wątpliwe	372	457	-562	8	259	259
- stracone	4 331	1547	-969	429	4480	4480
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0	0
OGÓŁEM	5 159	2 374	-1721	704	5 108	5 108

W I półroczu 2016 r. Bank zgodnie z § 34 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków 4 kredyty trzech kredytobiorców zostało odpisanych w ciężar utworzonej na nie rezerwy celowej i przeniesionych do ewidencji pozabilansowej. Kwota przeniesionej rezerwy to 1 721 tys. zł.

Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Treść (tys. zł)	Stan na 01.01.2016	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na 30.06.2016
Rezerwy na zobowiązania pracownicze	806	114	140	6	774
Rezerwa na ryzyko ogólne	540	45	-	-	585
OGÓŁEM	1 346	159	140	6	1 359

Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy

Treść (tys. zł)	Stan na 01.01.2016	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 30.06.2016
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	131	73	36	168
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 800	449	30	2 219

III. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2016 r. liczone według Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. wyniosły 33 229 tys. zł, a całkowity współczynnik kapitałowy 15,44 %.

Przychody zrealizowane przez Bank w I półroczu 2016 roku wyniosły 10 511 tys. zł, a ich wartość w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego obniżyła się o 5,5 %. Poziom kosztów poniesionych przez Bank wyniósł 9 353 tys. zł. Wzrost kosztów w stosunku do końca czerwca roku ubiegłego wyniósł 14,2 %. W efekcie Hexa Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto za I półrocze 2016 r. w wysokości 1 158 tys. zł, natomiast wynik netto wyniósł 949 tys. zł. Wynik netto był niższy o 57,8 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.

W strukturze przychodów najistotniejszą pozycją przychodów były odsetki, których łączny udział w przychodach wyniósł 77,3 %. Drugą pozycję stanowiły prowizje – 12,6 %. W przypadku przychodów odsetkowych ponad 87,2 % przychodów to przychody z działalności kredytowej z podmiotami niefinansowymi, 7,0 % przychody z sektora finansowego, 2,4 % przychody z sektora budżetowego i 3,5 % odsetki od papierów wartościowych. Blisko 6,7 % 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) 40,5 %, następnie koszty odsetkowe – 32,3 % oraz koszty rezerw celowych i odpisów aktualizujących 25,9 %. W przypadku kosztów odsetkowych 91,3 % to odsetki poniesione w sektorze niefinansowym, 6,5 % od lokat sektora finansowego oraz 2,2 % od sektora budżetowego.

Podstawowe dane finansowe oraz wskaźniki wg stanu na dzień 30.06.2016 r.

Wybrane dane finansowe	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	31.12.2015	30.06.2016		
Aktywa netto	326 727	390 776	64 049	19,6%
Fundusze własne	31 819	33 229	1 410	4,4%
Kredyty brutto (bez odsetek)	238 020	257 165	19 145	8,0%
Depozyty (bez odsetek)	285 960	348 004	62 044	21,7%
Wynik działalności bankowej	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	30.06.2015	30.06.2016		
Dochód	11 128	10 511	-617	-5,5%
Zysk (strata) brutto	2 939	1 158	-1 781	-60,6%
Podatek dochodowy bieżący	-674	-625	-49	-7,3%
Podatek dochodowy odroczony	-18	416	434	-
Zysk (strata) netto	2 247	949	-1 298	-57,8%
Wynik działalności bankowej	7 102	6 628	-474	-6,7%

Wybrane wskaźniki	Stan na:		Zmiana
	31.12.2015	30.06.2016	
Współczynniki wypłacalności			
Współczynnik kapitałowy CET1	11,81%	12,24%	0,43%
Współczynnik kapitałowy T1	12,65%	12,95%	0,30%
Całkowity współczynnik kapitałowy	15,50%	15,44%	-0,06%
Pozostałe wskaźniki finansowe			
Udział kredytów w sumie bilansowej	72,8%	65,8%	-7,00%
Wskaźnik jakości kredytów	5,51%	4,97%	-0,54%
Rentowność aktywów ROA	0,54%	0,52%	-0,02%
Rentowność kapitałów (funduszy własnych)	5,46%	5,94%	-0,48%

Na dzień 30.06.2016 r. Bank posiadał otwartych:

2 547 umów kredytowych

11 614 rachunków depozytowych, w tym:

7 439 rachunków bieżących, w tym: 5 508 rachunków bieżących rozliczeniowych

4 175 rachunków lokat terminowych

- 1 569 rachunków internetowych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- 1 058 umowy o informacji o saldzie rachunku przez SMS,
- 780 kart kredytowych i debetowych dla osób prywatnych
- 420 karty dla podmiotów gospodarczych i rolników,
- 1 009 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.

W dniu 31.12.2015 roku Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenie BPS.

Umowy konsorcjum

W I półroczu 2016 roku Bank zawarł 3 umowy konsorcjum z Bankami Spółdzielczymi: Spółdzielczym Bankiem Rozwoju z siedzibą w Szepietowie, Bankiem Spółdzielczym w Łosicach, Bankiem Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej, Bankiem Spółdzielczym w Nasielsku, Powiatowym Bankiem Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim, Powiślańskim Bankiem Spółdzielczym w Kwidzynie i Warszawskim Bankiem Spółdzielczym.

W przypadku dwóch umów konsorcjum Hexa Bank Spółdzielczy był bankiem inicjującym. Ogólna kwota kredytów udzielona z tytułu w/w umów wyniosła 25 900 tys. zł., z czego finansowane przez Hexa Bank Spółdzielczy było 5 550 tys. zł.

V. INNE DZIAŁANIA - ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi 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 klienta w określonym czasie ze spłaty kapitału i odsetek jak i osiągnięcia korzyści ekonomicznych. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, instrumenty dłużne (obligacje skarbowe i komercyjne) oraz instrumenty kapitałowe, w szczególności związane z inwestycjami w certyfikaty inwestycyjne zamkniętych funduszy inwestycyjnych oraz jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych.

W I półroczu 2016 roku w przypadku portfela kredytowego nastąpił wzrost jego wartości nominalnej o około 8,0 %. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako relacja kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wg wartości nominalnej na koniec czerwca roku 2016 wyniósł 4,97 %. Kredyty zagrożone były klasyfikowane do następujących grup ryzyka:

- poniżej standardu – 753 tys. zł
- wątpliwe – 2 134 tys. zł
- stracone – 9 885 tys. zł

Ponieważ w przypadku części kredytów zagrożonych Bank ustanowił zabezpieczenia umożliwiające zastosowanie pomniejszych podstawy naliczania rezerw celowych wskaźnik utworzonych rezerw celowych do nominalnej wartości kredytów zagrożonych wyniósł 37,9%. Łączna wartość rezerw na kredyty zagrożone na koniec I półroczu 2016 roku wyniosła 4.843 tys. zł. Bank również utworzył wymagane rezerwy na tzw. należności pod obserwacją w łącznej kwocie 265 tys. zł.

Na koniec I półrocza 2016 roku Bank był zaangażowany w certyfikaty inwestycyjne o łączne wartości 3.134 tys. zł, w przypadku których poziom odpisów z tytułu trwałej utraty wartości wyniósł 1.461 tys. zł

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

W I półroczu 2016 roku limity koncentracji wierzytelności wyznaczone przez ustawę Prawo Bankowe nie zostały przekroczone.

- 2. Ryzyko płynności** definiowane jest przez Bank, jako zagrożenie terminowego wywiązania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań, skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań ze sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. Zarządzając ryzykiem płynności Bank poddaje analizie nadzorcze miary płynności oraz bada stabilność bazy depozytowej. Można ocenić, że ryzyko płynności kształtowało się na umiarkowanym poziomie. Wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie nadzorczych miar płynności M1, M2, M3, M4 oraz wskaźnika LCR w I półroczu 2016 roku w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły ustalonych limitów. Poziom nadzorczych miar płynności na koniec czerwca 2016 roku wyniósł odpowiednio:

- M1 – 25 338 tys. zł
- M2 – 1,34
- M3 – 1,68
- M4 – 1,18
- LCR - 310

- 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. Ryzyko te Zarząd zabezpiecza poprzez stosowanie stóp procentowych, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu, co stwarza możliwość elastycznego reagowania na zmiany rynkowe oraz stopy zmienne oparte o stawki rynkowe. W strukturze stóp procentowych aktywów 10,9 % stanowią stopy, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu. Pozostałe aktywa odsetkowe oparte były o stawki rynkowe (WIBID/WIBOR) – 72 % oraz stawkę redyskonta weksli – 17,1 %. Oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (89,5 %) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a pozostała część oparta jest o stawkę redyskonta weksli (8,4 %) oraz stawki rynkowe (2,1 %). Biorąc pod uwagę strukturę aktywów i zobowiązań Bank posiada możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. W minionym półroczu Zarząd na swoich posiedzeniach dokonywał zmiany oprocentowania kredytów i depozytów terminowych. Ryzyko ograniczano poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w I połowie 2016 roku był umiarkowany.
- 4. Ryzyko walutowe** – Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem walutowym z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń. Skala działalności walutowej jest nieznaczna. Udział aktywów i pasywów walutowych na dzień 30.06.2016 r. w sumie bilansowej wyniósł 0,7 % zarówno w przypadku aktywów jak i pasywów. Bank mierzy ryzyko walutowe, wyznaczając limity na tzw. pozycje otwarte zarówno w ujęciu globalnym jak i na poszczególnych pozycjach walutowych. W I półroczu 2016 roku limity nie były naruszone. Na koniec czerwca 2016 r. pozycja całkowita ukształtowała się na poziomie 190,5 tys. zł co w odniesieniu do funduszy własnych banku wynosiło około 0,6 %.



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 reakcją 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. Ocenia się, że w I półroczu 2016 r. 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 I półroczu 2016 roku koszty finansowe z tytułu ryzyka braku zgodności nie wystąpiły. Nie zanotowano skarg klientów, oszustw wewnętrznych i zewnętrznych. W związku z powyższym stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku jest na niskim poziomie.
7. **Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)** – to ryzyko niekorzystnych zmian warunków makroekonomicznych w przyszłości, a w szczególności adekwatności kapitałowej. Na koniec czerwca 2016 roku Bank osiągnął wynik finansowy netto 949 tys. zł i był on niższy od wyniku planowanego (1 195 tys. zł) o 246 tys. zł. Podstawowymi przyczynami ujemnego odchylenia finansowego był wzrost kosztów z tytułu utworzenia rezerw celowych z tytułu należności zagrożonych.
8. **Ryzyko kapitałowe** – Na koniec I półrocza 2016 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	33 229
Kapitał Tier 1	27 880
Kapitał podstawowy Tier 1	26 351
Fundusz zasobowy	24 584
Fundusz ogólnego ryzyka	1 281
Fundusz udziałowy	302
Wartości niematerialne i prawne	- 34
Inne pozycje (niezrealizowane zyski/straty z tytułu posiadanych instrumentów wycenianych wg wartości godziwej).	218
Kapitał dodatkowy Tier 1 (obligacje długoterminowe – amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych)	1 529
Kapitał Tier 2	5 349
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	4 809
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wysokości limitu 1,25% RWA)	540

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyk działalności Banku wynosiła na koniec czerwca 2016 roku 17 221 tys. zł, z czego na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 15 410 tys. zł, a 1 811 tys. zł z tytułu ryzyka operacyjnego. Na pozostałe ryzyka nie był tworzony wymóg kapitałowy.

Łączna wartość oszacowanego wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie wszystkich ryzyk stanowiła 51,8 % funduszy własnych. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej jest dobra. Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych w kwocie 16 008 tys. zł (tj. 48,2 % 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 niska.

VI. Powiązania kapitałowe.

Hexa Bank Spółdzielczy posiada następujące zaangażowanie kapitałowe z tytułu

- posiadanych 1.788.885 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., o łącznej wartości 1 984,4 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., (jednoosobowa spółka z o. o.)
- Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia PBS w kwocie 5,0 tys. zł.

W I półroczu 2016 roku Bank nabył 110.000 akcji serii R Banku Polskiej Spółdzielczości S.A za kwotę 275,0 tys. zł.

VII. Informacja o przeprowadzonych kontrolach i ustalonych przez nie wynikach

Przeprowadzanie kontroli wewnętrznej instytucjonalnej Bank zlecił bankowi zrzeszającemu tj. Bankowi Polskiej Spółdzielczości S.A. W I połowie 2016 roku została przeprowadzona jedna kontrola jej ustalenia omawiane zostały na posiedzeniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W miesiącu lutym 2016 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadził w Hexa Banku Spółdzielczym inspekcję problemową w zakresie ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2015 r. Wyniki inspekcji były przedmiotem roboczych spotkań upoważnionych pracowników Urzędu KNF z Członkami Zarządu Banku oraz zostały podsumowane na spotkaniu z Zarządem Banku. Zarząd Banku otrzymał protokół z kontroli oraz zalecenia pokontrolne, a w dniu 29.06.2016 r. Bank przekazał do UKNF Harmonogram zadań związanych z realizacją zaleceń poinspekcyjnych.

VIII. Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące za środków publicznych

W I półroczu 2016 roku Bank nie otrzymał wsparcia finansowego w ramach pomocy de minimis.

IX. Ocena realizacji dokonanych zamierzeń w I półroczu 2016 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 na kolejny 2016 rok stanowi niniejsze zestawienie:

Wyszczególnienie (tys. zł)	Plan na I półroczu 2016	Wykonanie na I półroczu 2016	Stopień realizacji	Plan na koniec 2016 roku	Poziom realizacji planu rocznego
Aktywa	335 901	390 776	116,3%	348 638	112,09%
Fundusze własne	33 418	33 229	99,4%	32 488	102,28%
Zysk netto	1 195	949	79,4%	2 454	38,7%
ROA	0,72%	0,52%	72,2%	0,73%	71,23%
ROE	7,47%	5,94%	79,52%	7,55%	78,68%
Wartość nominalna portfela kredytów	247 377	257 165	103,96%	256 733	100,17
Wskaźnik jakości kredytów	5,24%	4,94%	94,27%	4,98%	99,20%

W I półroczu 2016 roku Bank z nadwyżką zrealizował cele sprzedażowe. Wartość aktywów była wyższa o 16% od zakładanego poziomu. Podstawowy składnik aktywów Banku stanowią należności kredytowe. Wartość w/w portfela aktywów była wyższa o około 4%. Wartość wskaźnika złych długów wyniosła 4,94% i

była niższa o 0,3% od zakładanego poziomu ryzyka. Poziom funduszy własnych w zasadzie był zgodny z przyjętymi założeniami. Istotne ujemne odchylenia zostały zanotowane w obszarze efektywności tj. niższego niż zakładano zysku netto oraz niższych wskaźników efektywności mierzonej stopą zwrotu z aktywów i kapitałów własnych.

W związku ze wzrostem skali działalności Bank w 2015 roku rozpoczął przebudowę budynku Centrali, którą kontynuował w I półroczu 2016 roku. Na początku 2016 roku Bank uruchomił nową placówkę w Białymstoku. Na 2016 rok nie jest planowane rozszerzanie działalności o kolejne placówki.

W 2016 roku Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS tj. systemu ochrony instytucjonalnej. W ramach w/w systemu Bank podlega ocenie poziomu ryzyka. Na koniec czerwca 2016 roku Bank uzyskał ocenę ryzyka na poziomie B (skala od A – najniższy poziom ryzyka do D – ryzyko wysokie).

ZARZĄD BANKU

1. Piotr Kaczyński

Prezes Zarządu



2. Elżbieta Piwowarska

Wiceprezes Zarządu



3. Robert Stanisław Jurek

Wiceprezes Zarządu



Piątnica, dnia 14.07.2016 r.