



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w okresie od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 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 w dniu 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
- **Placówki (oddziały)**
 - ✓ O/Piątnica Poduchowna, ul. Stawiskowska 30
 - Filia w Łomża, ul. Ks. Anny 23 lok. 8
 - Punkt Obsługi Klient w Łomży, ul. Szosa Zambrowska 1
 - ✓ O/Stawiski, ul. Wiejska 4
 - ✓ O/Wizna, ul. Pl. Kpt. Raginisa 32
 - ✓ O/Łomża, ul. Aleja Legionów 60 B
 - ✓ I O/Białystok, ul. Grochowa 2 lok. 27-28
 - ✓ II O/Białystok, ul. Fabryczna 4 lok. 0d

2. Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2018 r. do 29.01.2018 r. Zarząd pracował w składzie:

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

W okresie od 30.01.2018 r. do 31.01.2018 r. Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|--------------------------|----------------------|
| – Piotr Kaczyński | – Prezes Zarządu |
| – Robert Stanisław Jurek | – Wiceprezes Zarządu |

W związku z przejściem na emeryturę Pani Elżbiety Piwowarskiej, od dnia 01.02.2018 r. Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 12/4/236/2017 z dnia 26.10.2017 r na stanowisko Wiceprezesa Zarządu została powołana Pani Ewa Małgorzata Zimińska.

W okresie od 01.02.2018 r. do 30.06.2018 r. Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|---------------------------|----------------------|
| – Piotr Kaczyński | – Prezes Zarządu |
| – Ewa Małgorzata Zimińska | – Wiceprezes Zarządu |
| – Robert Stanisław Jurek | – Wiceprezes Zarządu |



3. Członkostwo

Według stanu na 30.06.2018 r. członkami Banku było 2 328 osób fizycznych.

4. Zatrudnienie

Według stanu na dzień 30.06.2018 r. Bank zatrudniał 73 osoby na 71,95 etatu.

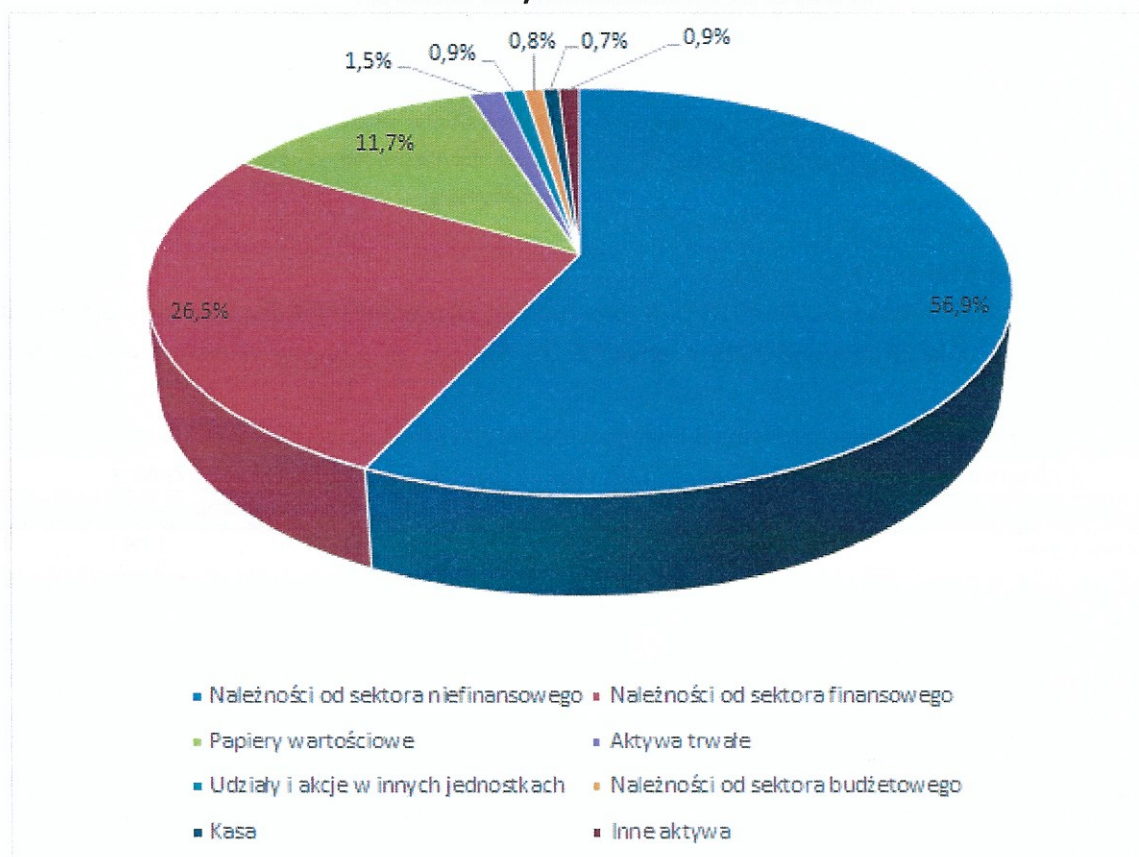
II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Aktywa i pasywa Banku

Suma bilansowa na dzień 30.06.2018 r. wynosiła 455 857 tys. zł i była niższa w stosunku do stanu na dzień 31.12.2017 r. o 3 178 tys. zł tj. o 0,69%. Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 1 729 tys. zł. Wynik finansowy netto za 6 miesięcy 2018 roku stanowił ponad 56 % wyniku netto za 2017 r i był wyższy od wyniku za 6 miesięcy 2017 roku o 148 tys. zł tj. o 9,4%.

W strukturze aktywów Banku na dzień 30.06.2018 r. najistotniejszą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, których udział w aktywach ogółem wyniósł 56,9%. Kolejnymi pozycjami pod względem wielkości udziału w strukturze aktywów były lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowiły około 26,5% oraz papiery wartościowe stanowiące 11,7% wartości aktywów. Pozostałymi pozycjami były aktywa trwałe (1,5%), należności od sektora budżetowego (0,8%), udziały i akcje w innych jednostkach (0,9%) inne aktywa (0,9%).

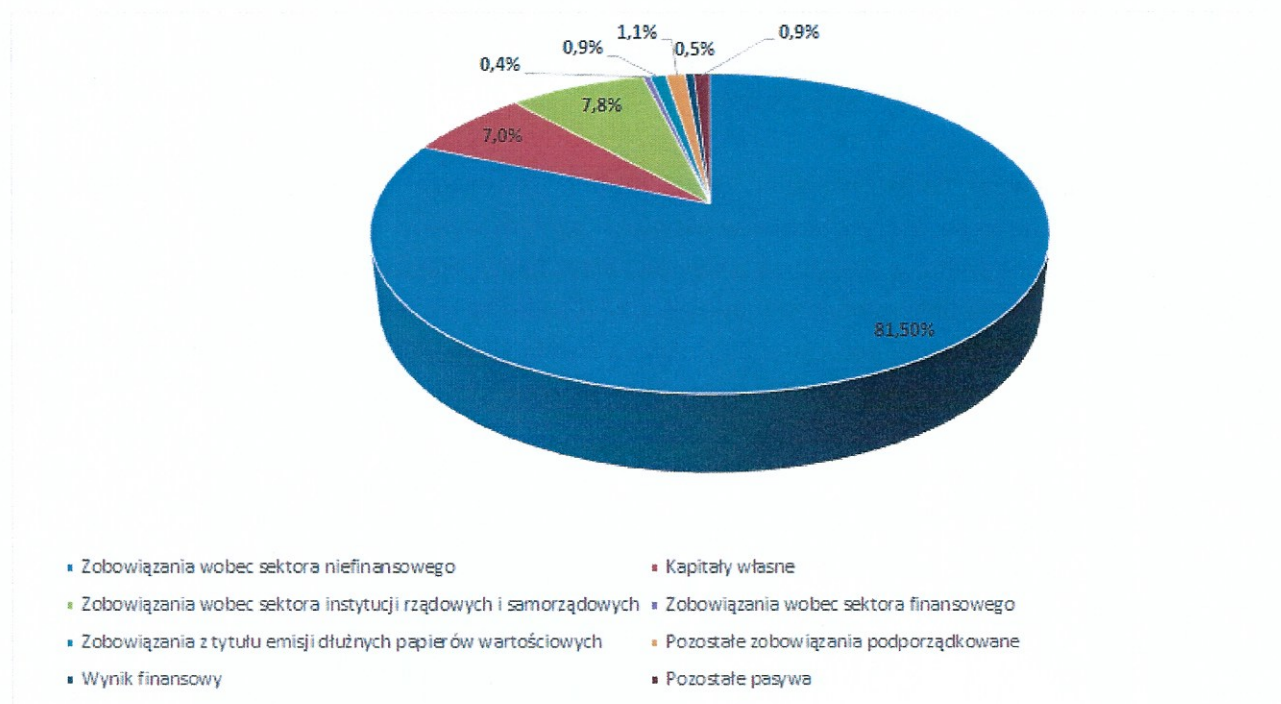
Struktura aktywów na dzień 30.06.2018 r.



[Handwritten signatures]

W strukturze pasywów na dzień 30.06.2018 r. najistotniejszą pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, których udział wynosił około 81,5% pasywów ogółem. Następną pozycją były zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz kapitały własne stanowiące odpowiednio 7,8% oraz 7% sumy bilansowej. Zobowiązania wobec sektora finansowego oraz zobowiązania podporządkowane wynosiły 0,4% i 0,9% wartości pasywów. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych stanowiły 0,5% pasywów. Pozostałe pasywa wynosiły 0,9% sumy bilansowej. Wynik finansowy netto roku bieżącego stanowił 0,5% pasywów.

Struktura pasywów na dzień 30.06.2018 r.



2. Fundusze własne i ekspozycja na ryzyko

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2018 r. liczone według Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. wyniosły 35 469 tys. zł, a łączny współczynnik kapitałowy 15,05%.

Struktura funduszy własnych i ekspozycja na ryzyko na dzień 30.06.2018

Struktura funduszy własnych, ekspozycja na ryzyko			Zmiana	
	2017-12-31	2018-06-30	Przyrost/spadek	%
Fundusze własne ogółem	33 030	35 469	2 439	7,4%
Kapitał Tier 1	29 695	32 737	3 042	10,2%
Kapitał podstawowy Tier 1	28 777	31 958	3 181	11,1%
Fundusz zasobowy	26 745	29 773	3 028	11,3%
Fundusz ogólnego ryzyka	1 371	1 461	90	6,6%
Fundusz udziałowy	230	456	226	98,3%
Wartości niematerialne i prawne	-15	-61	-46	306,7%
Inne pozycje	445	329	-116	-26,1%
Kapitał dodatkowy Tier 1	918	780	-139	-15,1%
Kapitał Tier 2	3 335	2 731	-604	-18,1%
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	2 705	2 011	-694	-25,7%
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego	630	720	90	14,3%
Wartość ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego	205 795	207 662	1 866	0,9%
Wartość ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego	24 960	27 976	3 015	12,1%
Łączna wartość ekspozycji na ryzyko	230 756	235 637	4 882	2,1%

4

Podstawową część funduszy własnych stanowi kapitał Tier 1 (ponad 92%), w tym kapitał podstawowy Tier1 (ponad 90%). Zasadniczą część kapitałów własnych stanowi kapitał zasobowy, tj. zyski z lat ubiegłych, które zasilają pozycję funduszy własnych. Wartość ekspozycji na ryzyko wzrosła o 2,1% i na dzień 30.06.2018 roku wyniosła 235 637 tys. zł. Wzrost wartości ekspozycji na ryzyko był niższy od wzrostu wartości funduszy własnych.

3. Działalność kredytowa

Wartość bilansowa ekspozycji kredytowych z uwzględnieniem rezerw i odpisów na dzień 30.06.2018 r. wyniosła 263 271 tys. zł. Wzrost wartości ekspozycji kredytowych w stosunku do stanu na dzień 31.12.2017 r. wyniósł 1,89 %. Zadłużenie z tytułu ekspozycji kredytowych z tytułu kapitału (tj. bez uwzględnienia odsetek, rezerw celowych, odpisów aktualizujących i nierozliczonej wartości prowizji) wzrosło z poziomu 267 488 tys. zł. do 273 930 tys. zł. tj. wzrost o 2,41 %. Wzrost wartości ekspozycji kredytowych w sytuacji zagrożonej skutkowało zwiększeniem wartości rezerw oraz pogorszeniem wskaźnika jakości kredytów z 5,74% na 7,52%

Wartość ekspozycji kredytowych stan na dzień 30.06.2018 r.

Wartość ekspozycji kredytowych (w tys. zł)			Porównanie do końca 2017 roku	
	2017-12-31	2018-06-30	Przyrost/spadek	%
Należności z tytułu ekspozycji kredytowych, w tym:	279 100	275 641	-3 459	-1,24%
z tytułu udzielonych kredytów	267 487	273 930	6 443	2,41%
z tytułu skupionych wierzytelności	10 252	0	-10 252	-100,00%
z tytułu odsetek	1 361	1 711	350	25,72%
Korekty wartości	-10 464	-12 370	-1 906	18,22%
z tytułu nierozliczonej prowizji	-2 560	-2 559	1	-0,05%
z tytułu rezerw i odpisów aktualizujących	-7 903	-9 811	-1 908	24,14%
Wartość bilansowa ekspozycji kredytowych	268 637	263 271	-5 366	-2,00%

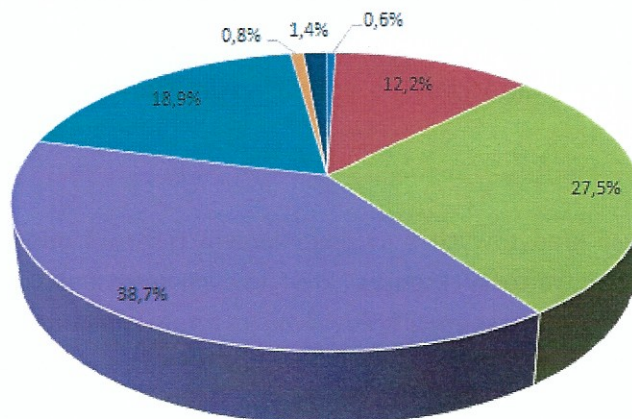
W strukturze kredytów 38,7% stanowią kredyty udzielane dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni. Kolejną pozycję stanowiły kredyty udzielone rolnikom indywidualnym (27,5%) oraz kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym (18,9%). Kredyt dla osób fizycznych stanowiły 12,2% wartości udzielonych kredytów. Pozostałe pozycje obejmowały kredyty udzielone dla sektora budżetowego (1,4%), instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (0,8%) oraz pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego (0,5%.)

Struktura kredytów na dzień 30.06.2018 r.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych (w tys. zł)			Porównanie do końca 2017 roku	
	2017-12-31	2018-06-30	Przyrost/spadek	%
Wartość bilansowa ekspozycji kredytowych bez uwzględnienia rezerw i odpisów aktualizujących:	276 540	273 082	-3 458	-1,25%
Kredyty w sytuacji normalnej	217 110	235 566	18 455	8,50%
Kredyty w sytuacji pod obserwacją	32 891	15 667	-17 224	-52,37%
Kredyty w sytuacji zagrożonej	16 286	21 850	5 563	34,16%
Jakość aktywów	5,89%	8,00%	2,11%	35,86%
Wartość nominalna ekspozycji kredytowych	267 487	273 930	6 443	2,41%
Kredyty w sytuacji normalnej	219 071	237 587	18 516	8,45%
Kredyty w sytuacji pod obserwacją	33 057	15 752	-17 305	-52,35%
Kredyty w sytuacji zagrożonej	15 359	20 590	5 231	34,06%
Jakość aktywów	5,74%	7,52%	1,77%	30,91%



Struktura portfela kredytowego na dzień 30.06.2018 r



- Podmioty finansowe
- Osoby fizyczne
- Rolnicy indywidualni
- Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie
- Przedsiębiorcy indywidualni
- Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych
- Instytucje rządowe i samorządowe

4. Działalność depozytowa

Wartość zobowiązań z tytułu przyjętych depozytów od sektora niefinansowego, budżetowego i podmiotów finansowych wraz z naliczonymi odsetkami na dzień 30.06.2018 r. wyniosła 409 120 tys. zł, co stanowiło około 89,7% ogólnej wartości pasywów.

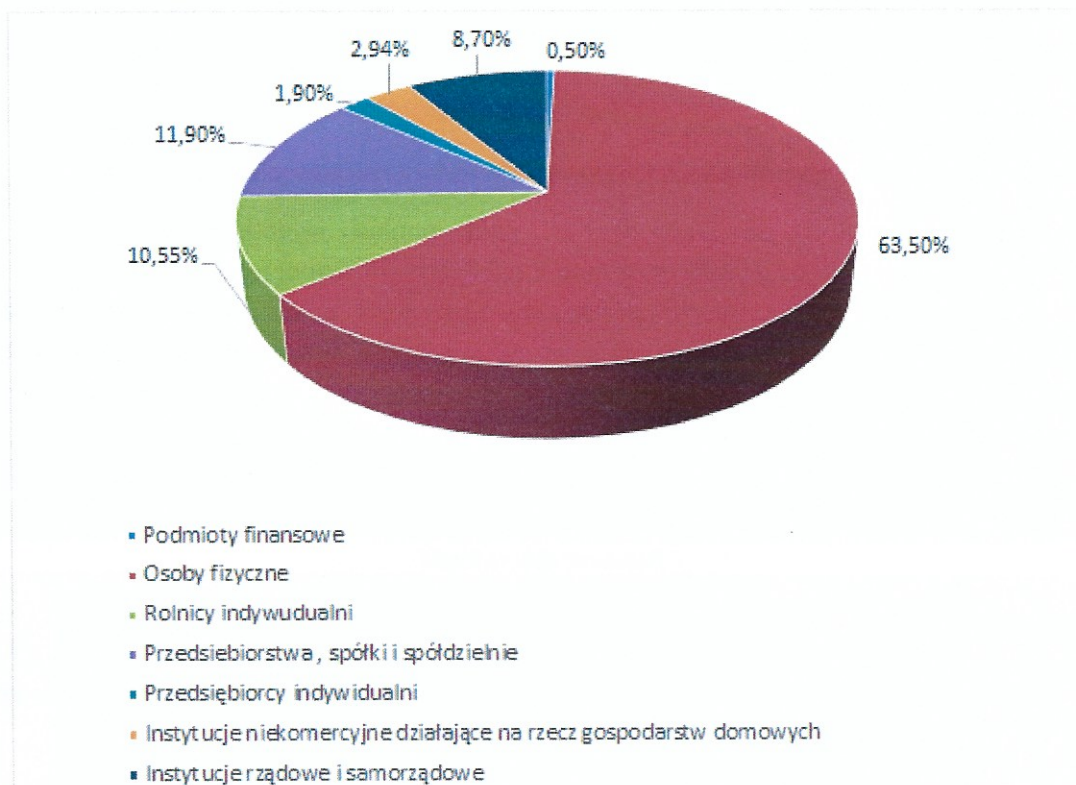
Struktura depozytów na dzień 30.06.2018 r.

Baza depozytowa (w tys. zł)		
Sektor	2017-12-31	2018-06-30
Podmioty finansowe	3 232	2 038
Osoby fizyczne	270 972	259 811
Rolnicy indywidualni	43 355	43 168
Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	53 424	48 697
Przedsiębiorcy indywidualni	10 218	7 773
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	11 218	12 043
Instytucje rządowe i samorządowe	21 996	35 589
Depozyty razem, w tym:	414 415	409 120
depozyty bieżące	176 605	180 139
depozyty terminowe	235 950	227 556
odsetki	1 860	1 425

Porównanie do poprzedniego okresu sprawozdawczego	
Przyrost/spadek	%
-1 194	-36,94%
-11 160	-4,12%
-188	-0,43%
-4 727	-8,85%
-2 445	-23,93%
826	7,36%
13 593	61,80%
-5 295	-1,28%
3 534	2,00%
-8 393	-3,56%
-436	-23,42%

W strukturze depozytów na 30.06.2018 r. najistotniejszą pozycję stanowiły depozyty osób fizycznych stanowiące 63,5% depozytów ogółem. Kolejne pozycje stanowią depozyty przedsiębiorstw i gospodarstw rolnych 24,35 %, depozyty sektora budżetowego 8,7%, a pozostałych jednostek 2,9 %. Strukturę uzupełniają depozyty sektora finansowego w wysokości 0,5 %.

Struktura depozytów na dzień 30.06.2018 r.



5. Ilościowe informacje dotyczące produktów bankowych

Na dzień 30.06.2018 r. Bank posiadał otwartych:

- 2 282 umów kredytowych i gwarancji
- 11 528 rachunków depozytowych, w tym:
 - 7 509 rachunków bieżących, w tym: 5 719 rachunków bieżących rozliczeniowych
 - 4 019 rachunków lokat terminowych
- 2 242 rachunków internetowych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- 1 174 umowy o informacji o saldzie rachunku przez SMS,
- 2 019 kart kredytowych i debetowych dla osób prywatnych,
- 639 karty dla podmiotów gospodarczych i rolników,
- 989 kart własnych bankomatowych.

Bank posiadał 8 bankomatów zlokalizowanych w placówkach Banku.

6. Działalność ubezpieczeniowa

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

- Concordia Polska TUV 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 2018 roku Bank oferował następujące rodzaje ubezpieczeń: komunikacyjne, majątkowe, życiowe, grupowe ubezpieczenie kredytobiorców, klientów i pracowników.

7

Łączny przypis składki w okresie 6 miesięcy 2018 roku wyniósł 257 tys. zł., a prowizja Banku 62 tys. zł., z czego 26 tys. zł. zostało zarachowane bezpośrednio w dochody Banku, natomiast pozostała część jest rozliczana w czasie. Łączny dochód z tytułu działalności ubezpieczeniowej za I półrocze 2018 rok wyniósł 49 tys. zł.

7. Informacje uzupełniające

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

W okresie od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r. Bank poniósł wydatki inwestycyjne w kwocie 680 tys. zł. W większości były to wydatki związane z ukończeniem rozpoczętej w 2015 roku rozbudowy budynku centrali Banku, wymianą dwóch samochodów służbowych połączone ze sprzedażą dotychczas używanych, oraz zakupem sprzętu informatycznego. W I półroczu 2018 roku Bank dokonał likwidacji rzeczowych aktywów trwałych według wartości inwentarzowej na kwotę 327 tys. zł oraz wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 9 tys. zł.

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych

Rzeczowe aktywa trwałe					
Wyszczególnienie (w tys. zł)	Stan na 01.01.2018	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 30.06.2018
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	1 062	-	21	-98	985
Środki transportu - gr. 7	190	-	218	-190	218
Narzędzie i przyrządy, wyposażenie - gr. 8	1 445	-	-	-39	1 406
Środki trwale w budowie	3 743	-	441	-	4 184
Razem	10 461	-	680	-327	10 814

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych

Wartości niematerialne i prawne					
Wyszczególnienie (w tys. zł)	Stan na 01.01.2018	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 30.06.2018
Prawo majątkowe - licencje	458	-	-	-9	449
Autorskie prawa majątkowe	14	-	-	-	14
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	0
Razem	472	-	0	-9	463

Na dzień 30.06.2018 r. Bank nie posiadał istotnych zobowiązań z tytułu zakupu rzeczowych aktywów trwałych.



7.2. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw oraz odpisów aktualizujących.

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych i odpisów aktualizujących od ekspozycji kredytowych

Rezerwy celowe od ekspozycji kredytowych (w tys. zł)			Porównanie do końca 2017 roku	
	2017-12-31	2018-06-30	Przyrost/spadek	%
Sektor finansowy	1 655	1 513	-142	100%
Rezerwy celowe od ekspozycji kredytowych	1 645	1 495	-150	-9,13%
05. Starcone	1 645	1 495	-150	-9,13%
Odpisy aktualizujące od odsetek	10	18	8	100,00%
05. Starcone	10	18	8	80,00%
Sektor niefinansowy	6 248	8 298	2 050	32,81%
Rezerwy celowe od ekspozycji kredytowych	5 312	7 062	1 749	32,93%
01. sytuacji normalnej	0	0	0	0,00%
02. pod obserwacją	0	0	0	0,00%
03. poniżej standardu	293	385	92	31,48%
04. wątpliwe	560	976	416	74,26%
05. starcone	4 460	5 701	1 241	27,84%
Odpisy aktualizujące naliczonych odsetek	936	1 237	301	32,12%
Sektor budżetowy	0	0	0	0%
Rezerwy celowe od ekspozycji kredytowych	0	0	0	0%
Odpisy aktualizujące naliczonych odsetek	0	0	0	0%

Informacja o stanie odpisów aktualizujących od papierów wartościowych

Rezerwy celowe od papierów wartościowych (w tys. zł)			Porównanie do końca 2017 roku	
	2017-12-31	2018-06-30	Przyrost/spadek	%
Odpisy aktualizujące od certyfikatów inwestycyjnych	1 475	1 613	138	9,39%

Informacja o stanie rezerw na przyszłe zobowiązania

Rezerwy na przyszłe zobowiązania					
Wyszczególnienie (w tys. zł)	Stan na 01.01.2018	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 30.06.2018
Rezerwy na zobowiązania pracownicze	-815	-173	227	10	-751
Rezerwa na ryzyko ogólne	-720	-45	-	-	-765
Pozostałe	-	-	-	-	0
Rzazem	-1 535	-218	227	10	-1 516

Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwach na odroczony podatek dochodowy

Wartość aktywów i rezerwa na odroczony podatek dochodowy				
Wyszczególnienie (w tys. zł)	Stan na 01.01.2018	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na 30.06.2018
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	441	159	-119	481
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 312	285	-50	3 547

III. WYNIKI FINANSOWE BANKU

1. Dochody, koszty i wynik finansowy

Rachunek wyników			Porównanie do poprzedniego okresu sprawozdawczego	
	Stan na 2017.06.30	Stan na 2018.06.30	Przyrost/spadek	%
Przychody odsetkowe	9 088	9 392	304	3,34%
Koszty odsetkowe	3 061	2 547	-514	-16,79%
WYNIK Z ODSETEK	6 027	6 845	818	13,57%
Przychody z prowizji	1 521	1 607	86	5,65%
Koszty prowizji	77	83	6	7,73%
WYNIK Z PROWIZJI	1 444	1 524	80	5,54%
Wynik z operacji finansowych	195	370	175	89,98%
Wynik z operacji wymiany	14	49	35	250,31%
WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	7 681	8 789	1 109	14,43%
Pozostałe przychody operacyjne	64	153	89	139,38%
Pozostałe koszty operacyjne	84	97	14	16,41%
Koszty działania (bez kosztów amortyzacji)	3 666	4 331	665	18,13%
WYNIK PRZED AMORTYZACJĄ I REZERWAMI	3 994	4 514	519	13,00%
Amortyzacja	205	161	-44	-21,64%
Wynik z rezerw celowych, z czego:	1 814	2 119	306	16,85%
rezerwy na kredyty	1 769	1 936	167	9,45%
rezerwy na papiery wartościowe	0	138	138	
rezerwa na ryzyko ogólne	45	45	0	0,00%
ZYSK BRUTTO	1 976	2 234	258	13,06%
Podatek dochodowy	394	504	110	27,90%
ZYSK NETTO	1 581	1 729	148	9,36%

Przychody zrealizowane przez Bank w I półroczu 2018 roku wyniosły 12 090 tys. zł, a ich wartość w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosła o 5,03 %. Poziom kosztów poniesionych przez Bank wyniósł 9 857 tys. zł. W stosunku do końca czerwca roku ubiegłego nastąpił wzrost kosztów o 3,4 %. W efekcie Hexa Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto za I półrocze 2018 rok w wysokości 2 234 tys. zł, natomiast wynik netto wyniósł 1 729 tys. zł. Wynik netto był wyższy o 9,4 % w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.

W strukturze przychodów najistotniejszą pozycję przychodów stanowiły odsetki, których łączny udział w przychodach wyniósł 77,7%. Drugą pozycję stanowiły prowizje – 13,29 %. W przypadku przychodów odsetkowych 84,3% przychodów to przychody z działalności kredytowej z podmiotami niefinansowymi, 7,6% przychody od sektora finansowego, 7,5 % odsetki od papierów wartościowych oraz 0,6 % przychodów od sektora budżetowego. Ponad 4,2 % przychodów to przychody z rozwiązania rezerw celowych i odpisów z tytułu aktualizacji wartości.

W strukturze kosztów najważniejszą pozycję stanowią koszty utrzymania Banku (koszty działania wraz z kosztami amortyzacji) 45,4 %, następnie koszty rezerw celowych i odpisów aktualizujących – 27,6% następnie koszty odsetek – 26,7%. W przypadku kosztów odsetkowych 88,8 % to odsetki poniesione od środków sektora niefinansowego, 4,6 % od sektora budżetowego, 4,0 % stanowiły koszty odsetek od obligacji własnych, a 2,6 % od lokat sektora finansowego.



2. Podstawowe wskaźniki finansowe

Podstawowe dane finansowe oraz wskaźniki wg stanu na dzień 30.06.2018 r.

Wybrane wskaźniki finansowe		
Współczynniki wypłacalności	2017-12-31	2018-06-30
Współczynnik kapitałowy CET1	12,47%	13,56%
Współczynnik kapitałowy T1	12,87%	13,89%
Całkowity współczynnik kapitałowy	14,31%	15,05%
Wskaźnik dźwigni finansowej	6,28%	6,93%
Pozostałe wskaźniki finansowe	2017-12-31	2018-06-30
Udział kredytów w sumie bilansowej	58,27%	60,09%
Wskaźnik jakości kredytów	5,74%	7,52%
Rentowność ROA	0,72%	0,76%
Rentowność kapitałów (funduszy własnych)	9,91%	10,22%

W I półroczu 2018 wszystkie współczynniki adekwatności kapitałowej uległy poprawie na skutek szybszego wzrostu wartości funduszy własnych w relacji zarówno do wartości aktywów jak i wartości ekspozycji na ryzyko. Poprawie uległy również wskaźniki rentowności. Negatywne zdarzenia związane były z wzrostem wartości ekspozycji w kategorii zagrożone.

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 2018 roku Bank zawarł 5 umów konsorcjum (w tym jeden aneks) z Bankami Spółdzielczymi:

- Bankiem Spółdzielczym w Brańsku,
- Bankiem Spółdzielczym w Łosicach,
- Bankiem Spółdzielczym w Nasielsku,
- Powiatowym Bankiem Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Spółdzielczym Bankiem Rozwoju z siedzibą w Szepietowie,
- Bankiem Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim,

Wartość udzielonych kredytów z tytułu w/w umów wyniosła 12 560 tys. zł, z czego 3 028 tys. zł to część finansowana przez Hexa Bank Spółdzielczy.

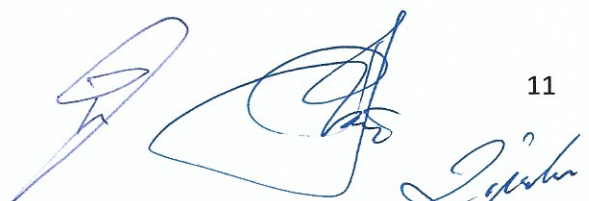
V. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

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

- ochronę zgromadzonych depozytów oraz innego rodzaju pasywów takich jak fundusze własne,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwój działalności operacyjnej.

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

- ryzyko adekwatności kapitałowej, uwzględniające dźwignię finansową
- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań oraz rezydualne (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie)
- ryzyko inwestycji kapitałowych i dłużnych
- ryzyko płynności i finansowania
- ryzyko stopy procentowej



- ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe
- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zgodności
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

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 dłużne i kapitałowe. 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 ryzyka i zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych na dzień 30.06.2018 r.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych (w tys. zł)		
	2017-12-31	2018-06-30
Wartość bilansowa ekspozycji kredytowych bez uwzględnienia rezerw i odpisów aktualizujących:	276 540	273 082
Kredyty w sytuacji normalnej	217 110	235 566
Kredyty w sytuacji pod obserwacją	32 891	15 667
Kredyty w sytuacji zagrożonej	16 286	21 850
Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych	5,89%	8,00%
Wartość nominalna ekspozycji kredytowych	267 487	273 930
Kredyty w sytuacji normalnej	219 071	237 587
Kredyty w sytuacji pod obserwacją	33 057	15 752
Kredyty w sytuacji zagrożonej	15 359	20 590
Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych	5,74%	7,52%

W okresie I półrocza 2018 roku wzrost wartości nominalnej portfela kredytowego w Banku wyniósł 2,41%. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako relacja kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wg wartości nominalnej (tj. wg wartości niespłaconego kapitału) na dzień 30.06.2018 r. wyniósł 7,52%. Kredyty zagrożone były klasyfikowane do następujących grup ryzyka:

- poniżej standardu – 5 304 tys. zł
- wątpliwe – 5 725 tys. zł
- stracone – 9 388 tys. zł

Wartość wskaźnika jakości ekspozycji kredytowych uwzględniająca należności z tytułu kapitału powiększone o niespłacone odsetki oraz pomniejszone o nierozliczoną wartość prowizji na dzień 30.06.2018 wyniosła 8%.



Wyzerowanie portfela kredytowego		
	2017-12-31	2018-06-30
Kredyty netto w sytuacji normalnej	217 110	235 565
Wartość ekspozycji kredytowej	217 110	235 566
Wartość rezerw	0	0
Wskaźnik wyzerowania	0,00%	0,00%
Kredyty w sytuacji pod obserwacją	32 891	15 667
Wartość ekspozycji kredytowej	32 891	15 667
Wartość rezerw	0	0
Wskaźnik wyzerowania	0,00%	0,00%
Kredyty w sytuacji poniżej standardu	4 739	6 085
Wartość ekspozycji kredytowej	4 442	5 695
Wartość rezerw	297	390
Wskaźnik wyzerowania	6,67%	6,85%
Kredyty w sytuacji poniżej wątpliwej	3 756	7 808
Wartość ekspozycji kredytowej	3 170	6 767
Wartość rezerw	585	1 042
Wskaźnik wyzerowania	18,47%	15,39%
Kredyty w sytuacji straconej	15 695	17 767
Wartość ekspozycji kredytowej	8 674	9 388
Wartość rezerw	7 021	8 379
Wskaźnik wyzerowania	80,95%	89,24%

Porównanie do końca 2017 roku	
Przyrost/spadek	%
18 455	8,50%
18 455	8,50%
0	0,00%
0,00%	0,00%
-17 224	-52,37%
-17 224	-52,37%
0	0,00%
0,00%	0,00%
1 346	28,40%
1 252	28,19%
94	31,63%
0,18%	2,68%
4 053	107,91%
3 596	113,44%
456	77,93%
-3,07%	-16,64%
2 072	13,20%
715	8,24%
1 357	19,33%
8,30%	10,25%

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 2018 roku wskaźnik utworzonych rezerw celowych do nominalnej wartości kredytów zagrożonych wyniósł 44,90%. Łączna wartość rezerw na kredyty zagrożone na koniec czerwca 2018 roku wyniosła 9 811 tys. zł (8 556 tys. zł rezerw z tytułu ekspozycji kredytowych oraz 1 254 tys. zł rezerw z tytułu odsetek).

Na koniec czerwca 2018 roku Bank był zaangażowany w certyfikaty inwestycyjne o łącznej wartości 3 681 tys. zł, w przypadku których poziom odpisów z tytułu trwałej utraty wartości wyniósł 1 613 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 2018 wyniosła 57 603 tys. zł, co stanowi 18,8% portfela kredytowego (wartość portfela i zaangażowań liczona łącznie z zaangażowaniem pozabilansowym z tytułu udzielonych gwarancji lub niewykorzystanych sald z tytułu udzielonych kredytów). W relacji do kapitału uznanego wskaźnik dużych zaangażowań wyniósł 162,4%.

Jednocześnie dla celów wyliczenia wartości współczynników wypłacalności łączna wartość ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego na koniec czerwca 2018 roku wyniosła 207 717 tys. zł, co oznacza, że wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła 16 617 tys. zł. Wartość wymogów kapitałowych z tyt. ryzyka kredytowego stanowi 46,85% funduszy własnych.

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 bieżącymi zobowiązaniami Banku, w skutek 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 realizacji innych zobowiązań Banku.

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 oraz Instrukcja 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 M3, M4 oraz wskaźnika LCR w I półroczu 2018 roku w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły ustalonych limitów. Poziom nadzorczych miar płynności na koniec czerwca 2018 roku wyniósł odpowiednio:

- M3 – 1,49
- M4 – 1,31
- LCR – 254%

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 (92 %) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a pozostała część oparta jest o stawkę redyskonta weksli (5,3 %) oraz stawki rynkowe (2,8 %). W strukturze aktywów podstawową grupę stanowią aktywa odsetkowe oparte o stawki rynkowe (WIBID/WIBOR) 78,7% oraz stawkę redyskonta weksli 11,6%. Pozostałe aktywa odsetkowe tj. 9,7% stanowiły transakcje oprocentowane wg stopy, której wysokość zależna jest od decyzji Zarządu.

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. 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 2018 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 30.06.2018 wartość aktywów i zobowiązań walutowych wynosiła odpowiednio 3,9 mln zł oraz 3,6 mln zł (wg kursów średnich). Udział aktywów i pasywów walutowych na dzień 30.06.2018 r. w sumie bilansowej wyniósł odpowiednio 0,86 % i 0,78%.

W I półroczu 2018 roku limity pozycji walutowych były przestrzegane i nie zostały naruszone w żadnym dniu roboczym. Na koniec czerwca 2018 roku całkowita pozycja walutowa wyniosła 372 tys. zł, co w odniesieniu do funduszy własnych Banku wynosiło około 1,05 %.

Stopień narażenia Banku na ryzyko walutowe w I półroczu 2018 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 polega na rejestracji i ocenie wpływu zdarzeń ryzyka operacyjnego, co zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa. 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 wyliczona zgodnie z metodą podstawowego wskaźnika (wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne liczony jako 15% przeciętnego rocznego dodatniego wyniku z trzech ostatnich lat) na koniec czerwca 2018 wynosiła 27 980 tys. zł, co oznacza, że wymogi kapitałowe z tytułu w/w ryzyka wyniosły 2 238 tys. zł. i mieściły się w limicie wyznaczonym przez Bank.

Jednocześnie Bank wyznaczył poziom akceptowanych strat z tytułu w/w ryzyka, który wynosi 155 tys. zł. Łącznie w pierwszej połowie 2018 r. odnotowano 73 incydenty. Bank poniósł stratę 1 120 zł., co stanowi 0,7 % 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 Banku zostały zdefiniowane wskaźniki ryzyka braku zgodności o charakterze ilościowym i jakościowym. Wskaźniki te stanowią system wczesnego ostrzegania o ewentualnym wzroście ryzyka braku zgodności uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności. W I półroczu 2018 roku koszty finansowe z tytułu ryzyka braku zgodności nie wystąpiły. Nie odnotowano zgłoszeń naruszeń prawa, obowiązujących procedur i standardów etycznych. Odnotowano 6 reklamacji związanych z obsługą kart płatniczych. W omawianym okresie przeszkolono 97% pracowników w zakresie zagadnień zgodności (np. ochrony tajemnicy, informowania o produktach itp.) Do 30.06.2018 r. nie odnotowano zdarzeń operacyjnych zidentyfikowanych jako zdarzenia operacyjne powiązane z ryzykiem braku zgodności. W związku z powyższym stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku jest na niskim poziomie.

7. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego) – to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to 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 tj. utraty osiągniętej pozycji rynkowej. Źródłem ryzyka jest przede wszystkim nieodpowiednie dostosowanie metod zarządzania Bankiem w sytuacji zmian 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



15

na lata 2017-2020 jak i w oparciu o Plan finansowy, który określa podstawowe cele finansowe Banku na poszczególne okresy.

Zgodnie z przyjętym założeniami zysk netto na koniec czerwca 2018 roku powinien wynieść 1 753 tys. zł. Na dzień 30.06.2018 roku zysk netto Banku wyniósł 1 729 tys. zł i był on nieznacznie niższy od wyniku planowanego (o 24 tys. zł tj. czyli o około 1,4%). Odchylenie to zatem nie jest odchyleniem istotnym i w ocenie Banku nie zagraża osiągnięciu rocznego celu.

Zysk netto na koniec czerwca 2018 roku był o 148 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.

Biorąc powyższe pod uwagę stwierdzić należy, że Bank realizuje zakładane cele finansowe określone w Strategii działania jak i w Planie finansowym na I półrocze 2018 rok.

8. Ryzyko kapitałowe – to 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.

W zakresie zarządzania kapitałem własnym Bank dąży do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczenie na zwiększenie funduszy własnych Banku. System zarządzania ryzykiem kapitałowym oparty jest o pisemne regulacje, zgodnie z którymi Bank określa metody identyfikacji oraz zarządzania w/w obszarem ryzyka. Szczególną rolę pełni „Strategia i polityka kapitałowa oraz polityka w zakresie dywidendy Hexa Banku Spółdzielczego”, w której to Bank określa zasady tworzenia, utrzymywania i alokacji funduszy własnych zgodnie z wymogami kapitałowymi, obowiązującymi z mocy prawa i dostosowanymi do poziomu ryzyka obciążającego działalność. W/w dokument określa założenia polityki w zakresie wypłacania dywidendy oraz procedury zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

Fundusze własne Banku na koniec czerwca 2018 roku wyniosły 35 469 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do końca roku 2017 o 2 439 tys. zł. Wzrost funduszy własnych nastąpił ze względu na dopisanie wyniku finansowego z roku ubiegłego. Zgodnie z regulacjami CRR/CRDIV wartości stanowiące podstawę wyliczenia współczynników kapitałowych tj. wartości ekspozycji na ryzyko i funduszy uznanych kształtowały się zgodnie z poniższym zestawieniem:



16

Pozycja	2017-12-31	2018-06-30	Wzrost / Spadek	Zmiana %
Wartość ekspozycji na ryzyko				
Ryzyko kredytowe	205 795	207 662	1 866	0,9%
Ryzyko operacyjne	24 960	27 976	3 015	12,1%
RAZEM	230 756	235 637	4 882	2,1%
Fundusze uznane				
Kapitał CET 1	28 777	31 958	3 181	11,1%
Kapitał TIER I	29 695	32 737	3 042	10,2%
Fundusze własne	33 030	35 469	2 439	7,4%
Pozostałe informacje stanowiące podstawę analizy				
Wartość aktywów stanowiąca podstawę do wyliczenia wskaźnika dźwigni	472 632	472 067	-565	-0,1%
Nominalna wartość ekspozycji kredytowych sektor niefinansowy (1)	280 217	285 391	5 174	1,8%
Wartość ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji kredytowych sektor niefinansowy (2)	171 718	171 803	84	0,0%
Wskaźnik (2)/(1)	61,3%	60,2%	-1,1%	X

W związku z tym, że łączna wartość ekspozycji na ryzyko w ciągu I półrocza 2018 roku wzrosła o 2,1% a fundusze własne wzrosły o 7,4%, wartość całkowitego współczynnika kapitałowego uległa poprawie. Wartość współczynnika wypłacalności ukształtowała się powyżej wartości regulacyjnych. W efekcie wzrostu wartości funduszy zaliczanych do CET 1 i Tier 1, współczynniki wypłacalności oparte o w/w kategorie funduszy również uległy poprawie (wzrost w relacji do końca 2017 r. o ponad 1 %). Obszarem obciążającym regulacyjny współczynnik jest ryzyko kredytowe (ponad 88% wartości ekspozycji na ryzyko) oraz ryzyko operacyjne (około 12%). Na koniec I półrocza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wyniósł 16 617 tys. zł, natomiast na ryzyko operacyjne 2 238 tys. zł, przy czym wartość ekspozycji na ww. ryzyka wynosiła odpowiednio 207 662 tys. zł oraz 27 980 tys. zł. Bank nie tworzył wymogów z tyt. pozostałych ryzyk uznanych za istotne. Poprawiła się relacja dźwigni finansowej (nastąpił spadek wartości aktywów stanowiących podstawę wyznaczenia wskaźnika dźwigni finansowej w relacji do znacznego wzrostu wartości kapitału Tier 1). Wartość całkowitego współczynnika wypłacalności oraz wskaźnika dźwigni finansowej kształtują się na bezpiecznym poziomie i wskazują na możliwości dalszego rozwoju Banku.

VI. Powiązania kapitałowe.

Według stanu na 30.06.2018 roku Hexa Bank Spółdzielczy posiadał następujące zaangażowanie kapitałowe:

- 2 404 665 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., o łącznej wartości 3 522,9 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.
- udział w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej w kwocie 30 tys. zł.

W I półroczu 2018 roku Bank zakupił dodatkowo 63 000 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za kwotę 157,5 tys. zł.

VII. Informacja o przeprowadzonych kontrolach i ustalonych przez nie wynikach

W I połowie 2018 roku w Banku została przeprowadzona kontrola wewnętrzna instytucjonalna realizowana przez Departament Audytu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A, obejmująca ryzyko płynności oraz ryzyko stopy procentowej. Jej ustalenia omówione zostały na posiedzeniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Po przeprowadzonych badaniach zostały wydane zalecenie pokontrolne, które zostały zrealizowane zgodnie z terminem ich wykonania. Zrealizowano również kontrolę problemową w zakresie rozwiązań organizacyjno-kadrowych oraz bezpieczeństwa fizycznego i środowiskowego w Banku (kontrola bezpieczeństwa informacji). Odbędzie się w dwóch etapach. Bank oczekuje na protokół pokontrolny oraz wydanie zaleceń.



VIII. Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące za środków publicznych

W I półroczu 2018 roku Bank nie otrzymał wsparcia finansowego ze środków publicznych.

IX. Ocena realizacji dokonanych zamierzeń w I półroczu 2018 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:

Realizacja planu 2017 r.			Stopień realizacji	
Wyszczególnienie (w tys. zł)	Plan	Wykonanie	Przyrost/spadek	%
Aktywa	459 423	455 857	-3 566	-0,8%
Fundusze własne	35 285	35 469	184	0,5%
Zysk netto	1 753	1 729	-24	-1,4%
ROA*	0,77%	0,76%	-0,01%	-1,8%
ROE*	10,70%	10,22%	-0,48%	-4,5%
Wartość nominalna portfela kredytów	272 384	273 930	1 546	0,6%
Wartość jakości kredytów**	6,53%	7,52%	0,99%	15,1%

*wskaźniki liczone na średnich miesięcznych stanach aktywów i funduszy własnych

**Wskaźnik liczony wg wartości nominalnej

W I połowie 2018 roku Bank nie zrealizował w pełni celów zakładanych w planie finansowym. Odchylenia te nie były na tyle istotne aby wymagały przeprowadzenia korekt przyjętej Strategii na lata 2017-2020 jak i Planu finansowego na 2018 rok. Ujemne odchylenia od realizacji zakładanych celów zanotowano w szczególności w obszarze jakości ekspozycji kredytowych, w przypadku których wskaźnik jakości wynosi około 7,5% i był o 1 p.p. wyższy niż zakładano. Odchylenia w zakresie efektywności jak i wartości aktywów nie były istotne.

ZARZĄD BANKU

1. Piotr Kaczyński Prezes Zarządu
2. Ewa Małgorzata Zimińska Wiceprezes Zarządu
3. Robert Stanisław Jurek Wiceprezes Zarządu

Piątnica, dnia 10.07.2018 r.