



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI
HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w okresie od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 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 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 na koniec okresu sprawozdawczego:

- **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. Od
- **Punkt Obsługi Klienta:** Łomża, ul. Szosa Zambrowska 1

W I połowie 2019 roku Bank prowadził także działalność w Filii zlokalizowanej przy ulicy Księżnej Anny 23 lok. 8. Z dniem 20. 05.2019 r. placówka została zlikwidowana, a obsługę klientów przejęły placówki znajdujące się w bezpośrednim sąsiedztwie.

2. Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r. Zarząd pracował w składzie:

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

3. Członkostwo

Według stanu na 30.06.2019r. członkami Banku było 2 307 osób fizycznych.

4. Zatrudnienie

Według stanu na dzień 30.06.2019 r. Bank zatrudniał 73 osoby na 70,95 etatu.



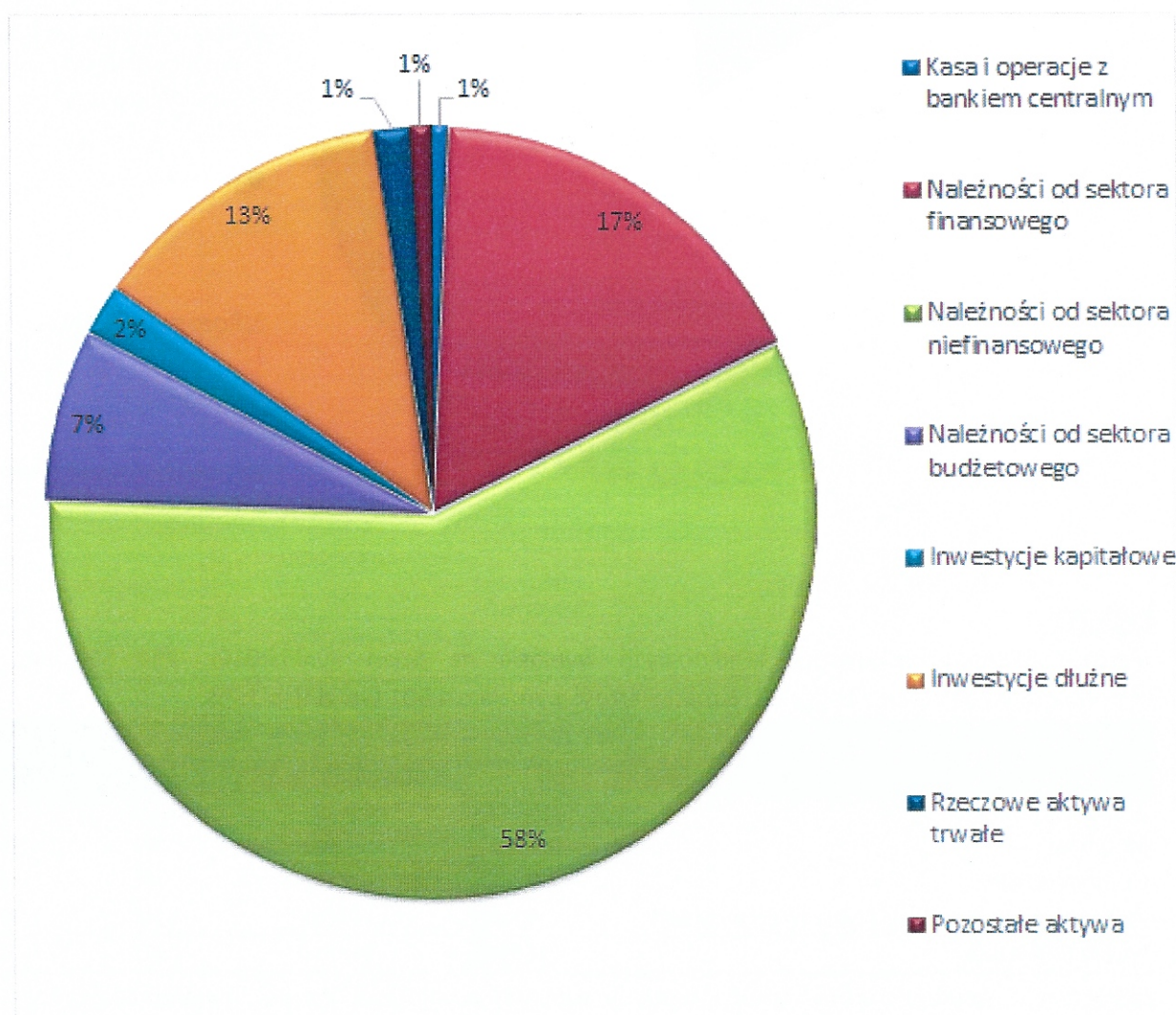
II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

Poniższa część sprawozdania obejmuje informację o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem, a także ich zmianach w roku obrotowym.

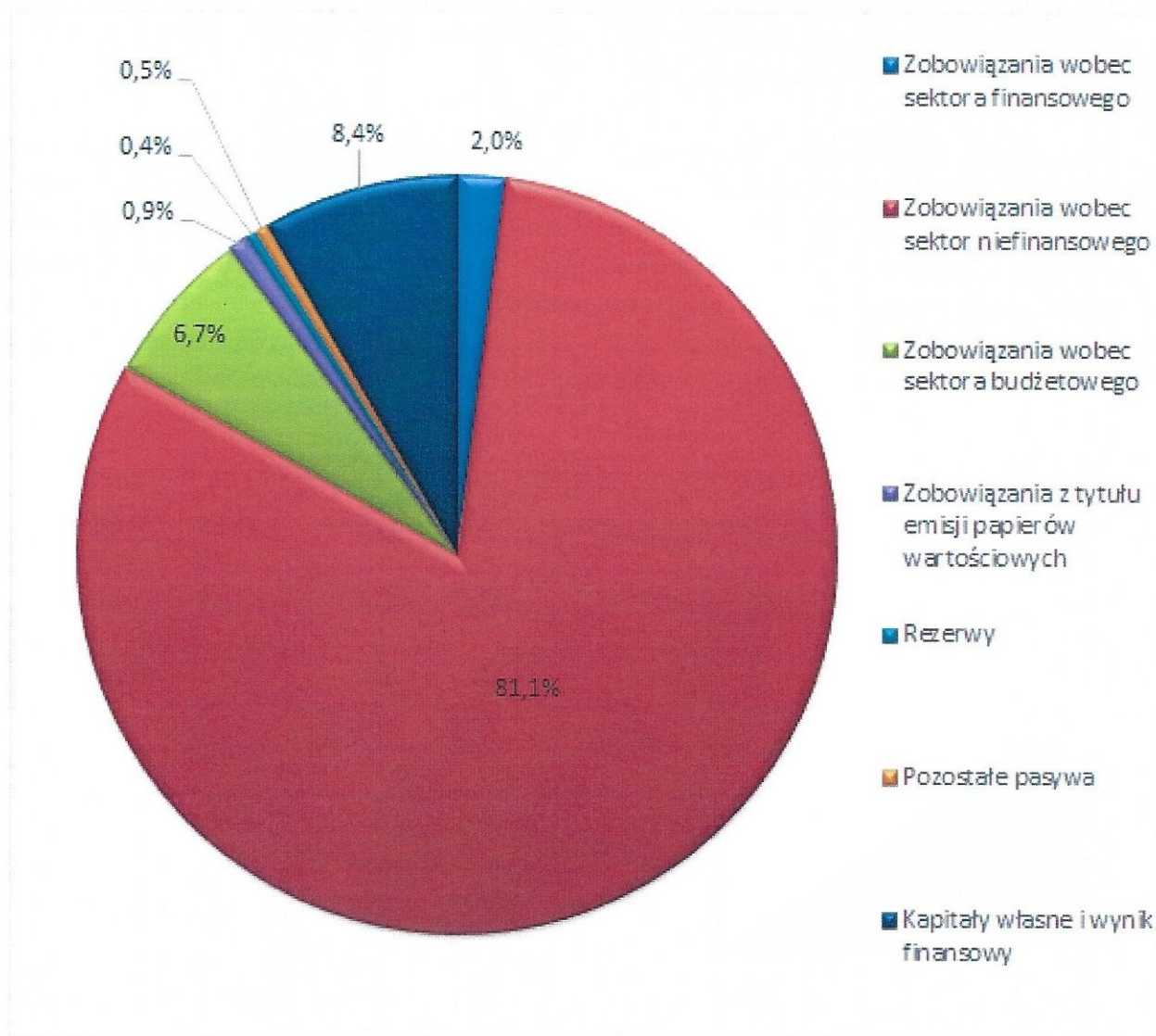
1. Działalność finansowa Banku

Suma bilansowa na dzień 30.06.2019 r. wynosiła 453 238 tys. zł i była niższa w stosunku do stanu na dzień 31.12.2018 r. o 4 306 tys. zł tj. o 0,9%. Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 1 857 tys. zł. Wynik finansowy netto za I półrocze 2019 roku stanowił niemal 49 % wyniku netto osiągniętego za cały 2018 r. Wynik osiągnięty na koniec czerwca 2019 r. był wyższy od wyniku za 6 miesięcy 2018 roku o 148 tys. zł tj. o 9,4%.

W strukturze aktywów Banku na dzień 30.06.2019 r. najistotniejszą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego (kredyty), których udział w aktywach ogółem wyniósł 58%. Kolejnymi pozycjami pod względem wartości udziału w strukturze aktywów były należności od sektora finansowego (głównie lokaty międzybankowe), które stanowiły około 17%, inwestycje kapitałowe i dłużne których łączny udział w strukturze aktywów wyniósł 15% oraz należności od sektora budżetowego, które na koniec I półrocza 2019 r. stanowiły 7% wartości aktywów ogółem. Pozostałymi pozycjami były środki zgromadzone w kasach Banku, rzeczowe aktywa trwałe, pozostałe aktywa.



W strukturze pasywów na dzień 30.06.2019 r. najistotniejszą pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, których udział wynosił około 81,1% pasywów ogółem. Kolejnymi pozycjami których udział w strukturze pasywów był istotny są kapitały własne oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiące odpowiednio 8,4% i 6,7% sumy bilansowej. Zobowiązania wobec sektora finansowego wyniosły 2% a udział pozostałych nie przekraczał 1%.



KREDYTY

Wartość bilansowa ekspozycji kredytowych wyniosła na dzień 30.06.2019r. 294 554 tys. zł. W porównaniu do stanu z końca 2018 roku wartość wzrosła o 4 901 tys. zł tj. o 1,7%.

Portfel kredytowy	2019-06-30	2018-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
01. Wartość nominalna	304 940	298 107	6 833	2,3%
02. Odsetki	946	649	297	45,8%
03. Prowizje ESP	-2 593	-2 512	-82	3,2%
04. Rezerwy celowe i odpisy z tytułu trwałej utraty wart	-8 738	-6 591	-2 148	32,6%
Wartość portfela netto	294 554	289 653	4 901	1,7%

Zadłużenie z tytułu ekspozycji kredytowych w wartości nominalnej (tj. bez uwzględnienia odsetek, rezerw celowych, odpisów aktualizujących i nierozliczonej wartości prowizji) wzrosła z poziomu 298 107 tys. zł. do 304 340 tys. zł. tj. wzrost o 2,3 %.

4

W okresie I półrocza wartość utworzonych rezerw celowych na kredyty oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości na niespłacone odsetki od kredytów zagrożonych wzrosła o 2 148 tys. zł tj. o 32,6%.

Klasyfikację ekspozycji kredytowych wg wartości bilansowej brutto (tj. bez uwzględniania rezerw celowych i odpisów prezentuje poniższe zestawienie:

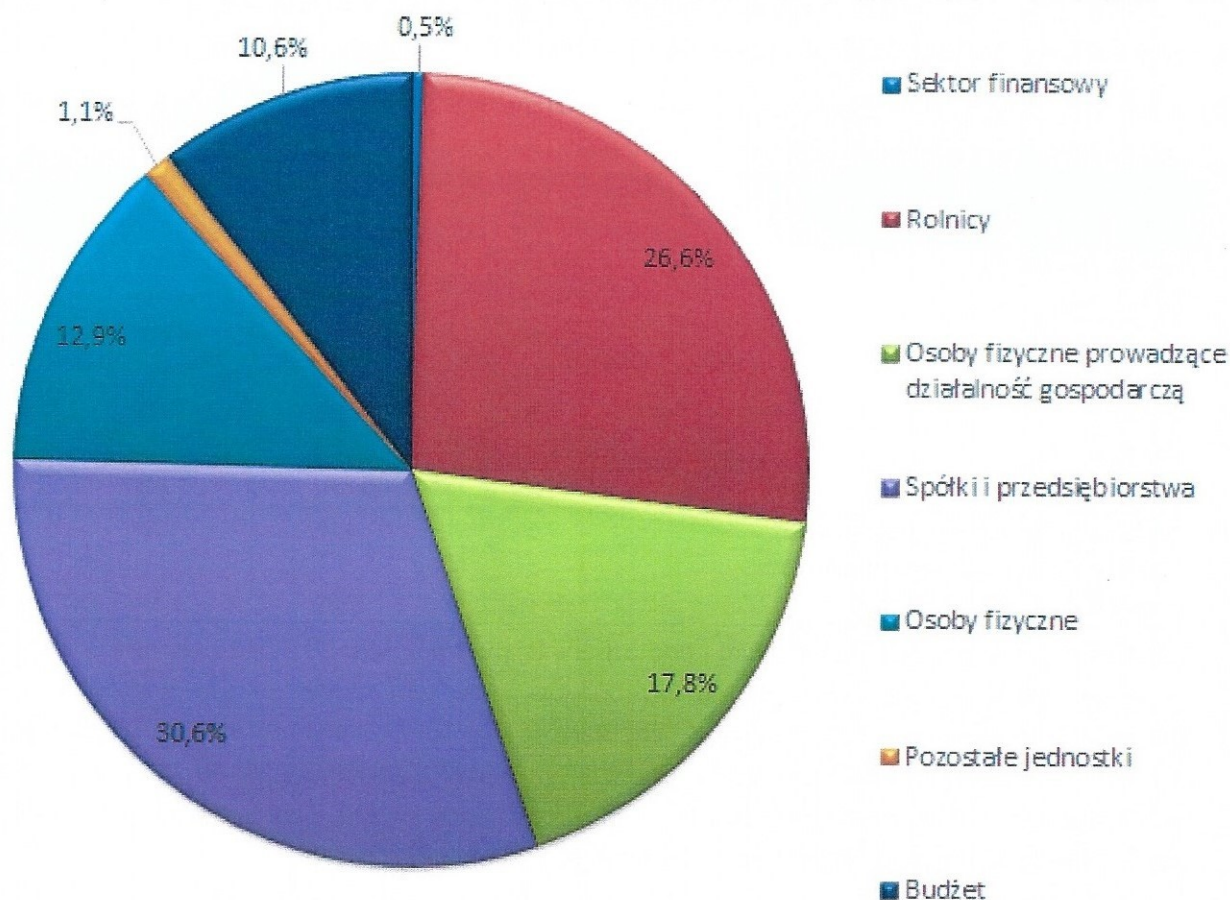
Klasyfikacja ekspozycji kredytowych (wartość bilansowa brutto)	2019-06-30	2018-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
W sytuacji normalnej	264 181	257 330	6 851	2,7%
Pod obserwacją	16 823	20 654	-3 832	-18,6%
Kredyty zagrożone, w tym	22 288	18 259	4 029	22,1%
Poniżej standardu	6 324	2 759	3 565	129,2%
Wątpliwe	7 671	9 335	-1 664	-17,8%
Stracone	8 294	6 166	2 128	34,5%
RAZEM	303 292	296 244	7 048	2,4%
Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych	7,3%	6,2%	1,2%	19,2%
Wskaźnik rezerw i odpisów do wartości portfela kredytów zagrożonych	39,1%	35,8%	3,3%	9,1%

Wartość kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją w I półroczu 2019 roku wzrosła 3 019 tys. zł i na koniec czerwca 2019 roku wyniosła 281 004 tys. zł W tym samym okresie wartość kredytów zagrożonych wzrosła o 4 029 tys. zł a ich wartość na koniec analizowanego okresu wyniosła 22 288 tys. zł. Wskaźnik udziału kredytów zagrożonych wzrósł z poziomu 6,2% do 7,3%. Jednocześnie wzrost wartości rezerw celowych i spowodował wzrost wartości tzw. „wyrezerwowania” ekspozycji zagrożonych do poziomu blisko 40% wartości portfela.

Działalność kredytowa prowadzona była w sześciu oddziałach Banku, a wartość udzielonych kredytów (wg wartości nominalnej) prezentuje poniższe zestawienie:

Oddziały	2019-06-30	2018-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
Białystok	36 395	35 692	703	2,0%
Białystok2	47 418	41 222	6 196	15,0%
Łomża	39 791	42 394	-2 604	-6,1%
Piątница	123 649	125 542	-1 894	-1,5%
Stawiski	30 907	26 878	4 029	15,0%
Wizna	26 781	26 379	402	1,5%
RAZEM	304 940	298 107	6 833	2,3%

W strukturze portfela kredytowego najistotniejszymi pozycjami są kredyty udzielone na działalność gospodarczą tj. należności od spółek i przedsiębiorstw (30,6%) rolników (26,6%) oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą (17,8%). Ich łączna wartość stanowi 75% wartości całego portfela. Na koniec czerwca należności od budżetów stanowiły 10,6%. Bank jest również zaangażowany w kredytowanie osób fizycznych (kredyty mieszkaniowe i konsumenckie), których udział w portfelu wyniósł 12,9%. Dopełnieniem są kredyty udzielone sektorowi finansowemu oraz pozostałym jednostkom (instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych). Łączna wartość zaangażowania wobec w/w podmiotów nie przekracza 2%.



DEPOZYTY

Wartość zobowiązań z tytułu przyjętych depozytów od sektora niefinansowego, budżetowego i podmiotów finansowych wraz z naliczonymi odsetkami na koniec czerwca 2019 roku wyniosła 401 752 tys. zł, co stanowiło 89% ogólnej wartości pasywów.

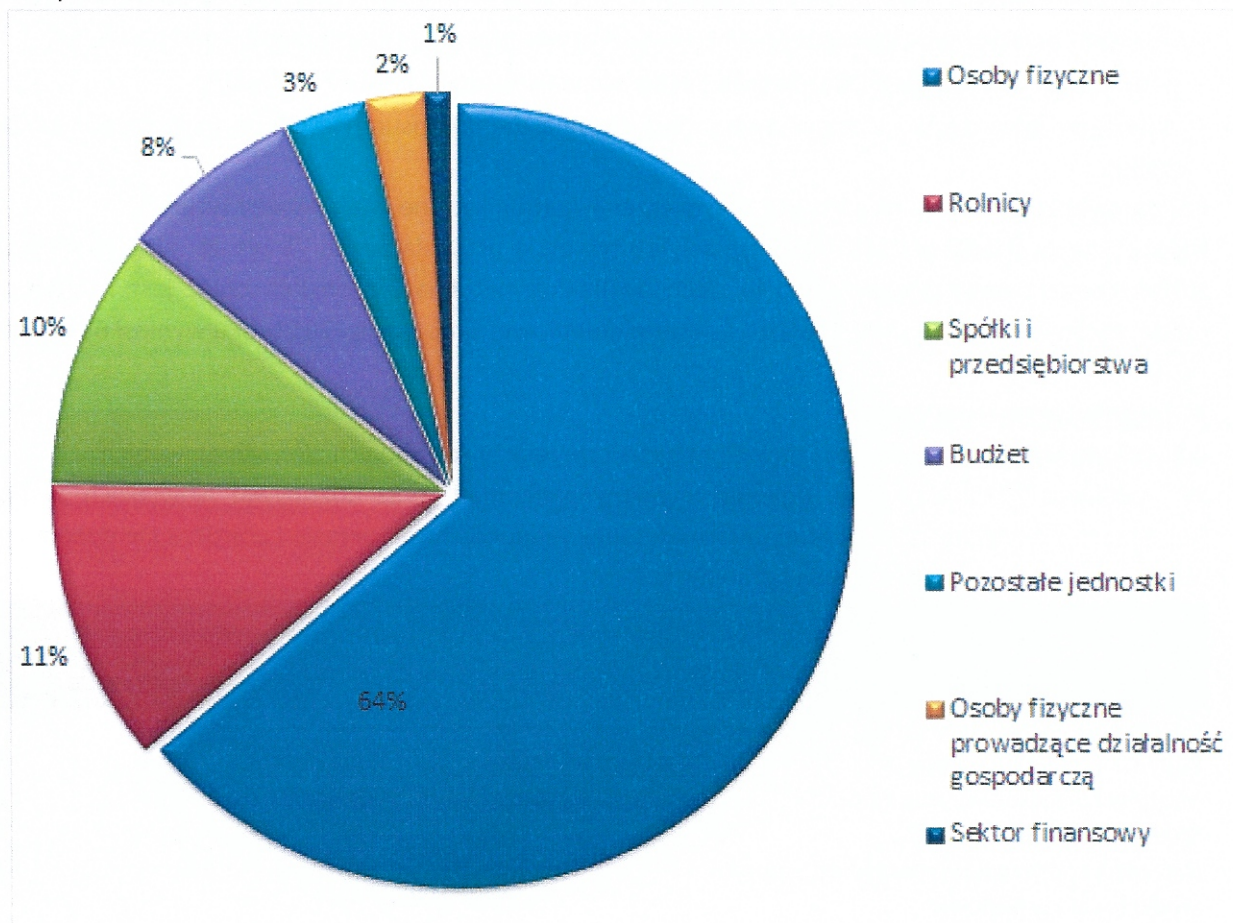
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		2019-06-30	2018-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
01. Depozyty i rachunki		366 270	365 589	681	0,2%
02. Odsetki		1 268	1 453	-185	-12,7%
RAZEM		367 538	367 042	496	0,1%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego		2019-06-30	2018-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
01. Depozyty i rachunki		30 101	40 305	-10 203	-25,3%
02. Odsetki		58	2	57	3263,4%
RAZEM		30 159	40 306	-10 147	-25,2%
Depozyty od sektora finansowego		2019-06-30	2018-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
01. Depozyty		4 022	2 022	2 000	98,9%
05. Odsetki		32	17	16	93,3%
RAZEM		4 054	2 039	2 016	98,9%
RAZEM BAZA DEPOZYTOWA		401 752	409 387	-7 635	-1,9%

6

Działalność depozytowa prowadzona była w sześciu oddziałach Banku, a wartość przyjętych depozytów (wg wartości nominalnej):

Oddziały	2019-06-30	2018-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
Białystok	24 009	23 457	551	2,3%
Białystok2	14 259	15 107	-848	-5,6%
Łomża	80 990	80 308	682	0,8%
Piątka	165 049	176 702	-11 653	-6,6%
Stawiski	60 029	60 062	-33	-0,1%
Wizna	56 058	52 279	3 779	7,2%
RAZEM	400 393	407 915	-7 522	-1,8%

Na koniec I połowy 2019 roku najistotniejszą pozycję stanowiły depozyty osób fizycznych. Ich udział wyniósł 64% depozytów ogółem. Kolejne pozycje stanowią depozyty gospodarstw rolnych 11%, depozyty spółek i przedsiębiorstw 10%, środki zgromadzone na rachunkach jednostek budżetowych 8%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych 3%, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą 2%. Strukturę uzupełniają depozyty sektora finansowego w wysokości około 1%.



[Signature]

2. Ilościowe informacje dotyczące produktów bankowych

Na dzień 30.06.2019 r. Bank posiadał otwartych:

- 2 027 umów kredytowych i gwarancji
- 14 219 rachunków depozytowych, w tym:
 - 10 315 rachunków bieżących, w tym: 5 698 rachunków bieżących rozliczeniowych
 - 3 904 rachunków lokat terminowych
- 2 498 rachunków internetowych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- 1 234 umowy o informacji o saldzie rachunku przez SMS,
- 1 292 kart kredytowych i debetowych dla osób prywatnych,
- 902 karty dla podmiotów gospodarczych i rolników,
- 285 kart własnych bankomatowych.

Bank posiadał 7 bankomatów zlokalizowanych w placówkach Banku.

3. 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 połowie 2019 roku Bank oferował ubezpieczenia komunikacyjne, majątkowe i życiowe.

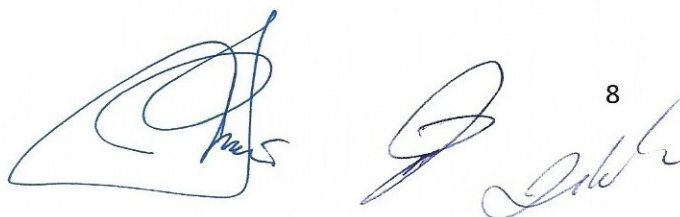
Łączny przypis składki w 2019 roku wyniósł 310 tys. zł., a prowizja Banku 75 tys. zł., z czego 45 tys. zł. zostało zarachowane bezpośrednio w dochody Banku, natomiast pozostała część jest rozliczana w czasie. Łączny dochód z tytułu działalności ubezpieczeniowej w I połowie 2019 roku wyniósł 63 tys. zł.

4. Informacje uzupełniające

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

W I półroczu 2019 roku Bank dokonał wymiany bankomatu oraz dokonywał niewielkich zakupów związanych z wymianą infrastruktury informatycznej. Jednocześnie w okresie I półrocza nie dokonywano zakupów wartości niematerialnych i prawnych.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na 2019.06.30
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania	56	0	0	56
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 394	0	0	7 394
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 227	51	0	1 278
Środki transportu – grupa 7	218	0	0	218
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	1 773	138	183	1 728
Środki trwałe w budowie	2	0	2	0
Inwestycje w obcych środkach trwałych	162	0	0	162
Razem	10 831	189	185	10 835



Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na 2019.06.30
Prawa majątkowe – licencje	464 768	0	0	464 768
Autorskie prawa majątkowe	13 650	0	0	13 650
Nakłady na wartości niem. i prawne	0	0	0	0
Razem	478 420	3	4	478 418

Na dzień 30.06.2019 r. Bank nie posiadał istotnych zobowiązań z tytułu zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

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

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, papierami wartościowymi rezerw na przyszłe zobowiązania oraz stan rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na dzień 30.06.2019 r. przedstawia się następująco:

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

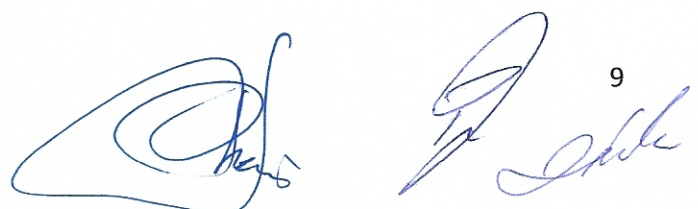
Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego:	Stan na 2019.06.30	Zmiana	% zmiany
Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego	1 500	1 500	0	0%
- stracone	1 500	1 500	0	0%
Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego	5 091	7 239	2 148	42%
w sytuacji:			0	0%
- normalnej i pod obserwacją	46	20	-26	-57%
- poniżej standardu	143	346	203	142%
- wątpliwej	1 001	1 189	188	19%
- straconej	3 901	5 684	1 783	46%
Rezerwy celowe od należności od sektora budżetowego	0	0	0	0%
RAZEM	6 591	8 738	2 148	33%

Informacja o stanie odpisów aktualizujących od papierów wartościowych

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego:	Stan na 2019.06.30	Zmiana	% zmiany
Odpisy aktualiz. od certyfikatów inwest.	1 557	1 773	216	14%

Informacja o stanie rezerw na przyszłe zobowiązania

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego:	Stan na 2019.06.30	Zmiana	% zmiany
Rezerwa na zobowiązania pracownicze	779	842	63	8%
Rezerwa na ryzyko ogólne	810	855	45	6%
Razem	1 589	1 697	x	x



Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwach na odroczony podatek dochodowy

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 2019.06.30
Rezerwa z tyt. odroc. podatku doch.	231	170	64	338
Aktywa z tyt. odroc. podatku doch.	3 429	588	810	3 207

III. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2019 r. liczone według Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. wyniosły 37 931 tys. zł, a łączny współczynnik kapitałowy 15,3%.

Przychody zrealizowane przez Bank w I połowie 2019 roku wyniosły 12 717 tys. zł. Poziom kosztów poniesionych przez Bank wyniósł 10 386 tys. zł. W efekcie Hexa Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto na koniec czerwca 2019 roku w wysokości 2 331 tys. zł a wynik netto wyniósł 1 857 tys. zł.

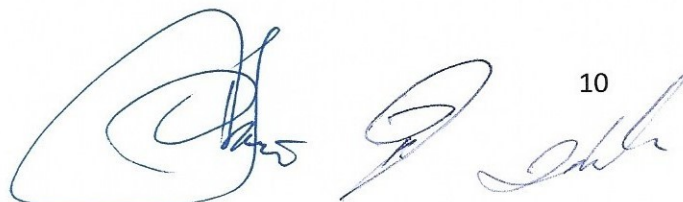
W strukturze przychodów najistotniejszą pozycją przychodów stanowiły odsetki, których łączny udział w przychodach wyniósł 61,7%. (W przypadku przychodów odsetkowych ponad 83% przychodów to przychody z działalności kredytowej z podmiotami niefinansowymi, 6% przychody od sektora finansowego, 8% odsetki od papierów wartościowych oraz 4% przychodów od sektora budżetowego). Przychody z rozwiązania rezerw celowych i odpisów z tytułu aktualizacji wartości stanowiły 22,5%. Kolejną pozycję stanowiły prowizje – 11,6 %, natomiast przychody z tytułu operacji finansowych stanowiły i pozostałe przychody stanowiły 4,2% łącznej kwoty przychodów.

W strukturze kosztów najważniejszą pozycję stanowią koszty działania Banku (koszty działania wraz z kosztami amortyzacji) 43 % oraz koszty rezerw i odpisów aktualizujących 33 %. Koszty odsetek stanowiły 16% kosztów ogółem.

Rachunek wyników	2019-06-30	2018-06-30	Przyrost/Spadek	% Zmiany
Wynik z odsetek	6 957	6 845	112	1,6%
Wynik z prowizji	1 662	1 524	137	9,0%
Wynik działalności bankowej	8 661	8 789	-128	-1,5%
Zysk brutto	2 331	2 234	97	4,3%
Podatek dochodowy	-473	-504	31	-6,2%
Zysk netto	1 857	1 729	128	7,4%

Wybrane wskaźniki finansowe	2019-06-30	2018-12-31	Przyrost/Spadek	% Zmiany
Aktywa	453 238	457 544	-4 305	-0,9%
Fundusze własne	37 931	34 764	3 167	9,1%
Kredyty (wartość nominalna)	304 940	298 107	6 833	2,3%
Depozyty	400 393	407 914	-7 521	-1,8%

Wybrane wskaźniki finansowe	2019-06-30	2018-12-31	Przyrost/Spadek	% Zmiany
Współczynnik kapitałowy CET 1	14,6%	13,3%	1,36%	10,3%
Współczynnik kapitałowy T 1	14,8%	13,5%	1,28%	9,5%
Całkowity współczynnik kapitałowy	15,3%	14,3%	1,02%	7,1%
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,7%	6,9%	0,76%	11,0%
Udział kredytów w sumie bilansowej	67,3%	65,2%	2,13%	3,3%
ROA	0,8%	0,8%	-0,01%	-0,9%
ROE (fundusze własne)	10,6%	9,4%	1,26%	13,4%



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.

Umowy konsorcjum

W I połowie 2019 roku Bank zawarł 1 umowę konsorcjum z Bankami Spółdzielczymi. Na dzień 30.06.2019 r Bank posiadała 31 umów zawartych w ramach konsorcjum z bankami:

- 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 Jedwabnem,
- Bankiem Spółdzielczym w Bargłowie Kościelnym,
- Bankiem Spółdzielczym w Kolnie,
- Bankiem Spółdzielczym w Szczuczynie,
- Bankiem Spółdzielczym w Piasecznie,
- Bankiem Spółdzielczym w Czyżewie,
- Podlasko – Mazurskim Bankiem Spółdzielczym w Zabłudowie
- Bankiem Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim
- Bankiem Spółdzielczym w Białej Rawskiej
- Warszawskim Bankiem Spółdzielczym
- Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA.

Łączna wartość ww. ekspozycji wyniosła 41 mln. zł, z czego 32 mln zł dotyczy finansowania przez Hexa Bank Spółdzielczy.

V. INNE DZIAŁANIA - 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 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
- Ryzyko płynności i finansowania
- Ryzyko stopy procentowej
- Ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe
- Ryzyko operacyjne
- Ryzyko braku zgodności
- Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)
- Ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko dźwigni finansowej



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 I połowie 2019 roku w przypadku portfela kredytowego nastąpił wzrost jego wartości nominalnej o 2,3 %. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako relacja kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wg wartości nominalnej na koniec czerwca 2019 r. wyniósł 7,11 %. Kredyty zagrożone były klasyfikowane do następujących grup ryzyka:

- poniżej standardu – 6 265 tys. zł
- wątpliwe – 7 635 tys. zł
- stracone – 7 782 tys. zł

Uwzględniając wartość niespłaconych odsetek oraz uwzględniając wartość nierozliczonych prowizji od udzielonych kredytów wskaźnik jakości wyniósł 7,3%.

Zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości Bank 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 a w przypadku kredytów udzielanych osobom fizycznym i kredytów klasyfikowanych do kategorii pod obserwacją Bank w części wykorzystuje rezerwę na ryzyko ogólne.

Na koniec czerwca 2019 roku wskaźnik utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących do wartości kredytów zagrożonych oraz należnych odsetek wyniósł 39%. Łączna wartość rezerw na kredyty zagrożone na 30.06.2019 roku wyniosła 8 719 tys. zł (8 153 tys. zł rezerw z tytułu ekspozycji kredytowych oraz 566 tys. zł rezerw z tytułu odsetek).

Na koniec II kwartału 2019 roku Bank był zaangażowany w certyfikaty inwestycyjne o łącznej wartości 2 380 tys. zł, w przypadku których poziom odpisów z tytułu trwałej utraty wartości wyniósł 1 773 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 2019 wynosiła 25 992 tys. zł, co stanowi 9,02% portfela kredytowego, a w relacji do funduszy własnych wyniosła 68,5%. W/w wartość wyznaczana jest zgodnie z art. 1 rozporządzenia 183/2014 tj. wartość wyznaczana jest na podstawie sumy należności z tytułu niespłaconego kapitału odsetek oraz zobowiązań pozabilansowych pomniejszanych o wartość nierozliczonych prowizji oraz rezerw celowych z tytułu kapitału oraz odpisów aktualizujących. Jednocześnie wartość zaangażowania pomniejszana jest o zastosowane zabezpieczenia (gwarancje skarbu państwa, kaucje) a w przypadku jednostek samorządowych określona jest na poziomie 20% wartości ekspozycji.



Łączna wartość ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego na koniec czerwca 2019 r. wyniosła 246 148 tys. zł, co oznacza, że wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła 17 302 tys. zł. Bank ustanowił limit alokacji wymogów z tytułu ryzyka kredytowego na poziomie 88,5% kapitału regulacyjnego w wysokości 20 299 tys. zł. Tym samym wartość limitu została wykorzystana w 85,6%.

- 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, 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 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 M3, M4 oraz wskaźnika LCR w I połowie 2019 roku w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły ustalonych limitów. Poziom miar płynności na 30 czerwca 2019 roku wyniósł odpowiednio:

- M3 – 1,66
- M4 – 1,20
- LCR – 200 %

Bank dodatkowo monitoruje wskaźniki płynności krótkoterminowej. Na koniec roku kształtowały się one następująco:

- M1 – 44 751,01 tys. zł.
- M2 – 1,73

- 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 (91,8%) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a pozostała część oparta jest o stawkę redyskonta weksli (4,8 %) oraz stawki rynkowe (3,4) %. W strukturze stóp procentowych aktywów 12,3% stanowiły transakcje oprocentowane wg stopy, której wysokość zależna jest od decyzji Zarządu. Pozostałe aktywa odsetkowe oparte były o stawki rynkowe (WIBID/WIBOR) 76,4% oraz stawkę redyskonta weksli 11,3 %.

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.

- 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 30.06.2019 r. wartość aktywów i zobowiązań walutowych wynosiła odpowiednio 4,7 mln. zł i 4,5 mln. zł. (wg kursów średnich). Tym samym udział aktywów i pasywów walutowych na dzień 30.06.2019 r. w sumie bilansowej wyniósł 1,03 % i 0,99 %.

W okresie objętym analizą limity pozycji walutowych były przestrzegane i nie zostały naruszone w żadnym dniu roboczym. Na koniec czerwca 2019 roku całkowita pozycja walutowa wyniosła w przeliczeniu na złote 196 tys. zł, co w odniesieniu do funduszy własnych Banku wynosiło około 0,52 %.

- 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 bieżącego roku wynosiła 29 871 tys. zł, co oznacza, że wymogi kapitałowe z tytułu w/w ryzyka wyniosły 2 290 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. Na koniec czerwca 2019 r. Bank poniósł 241 zł strat bezpośrednich łącznie w 68 odnotowanych incydentach, co stanowi 0,16 % limitu strat na ryzyko operacyjne.

- 6. Ryzyko braku zgodności** – jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W I półroczu 2019 roku koszty finansowe z tytułu ryzyka braku zgodności nie wystąpiły. Odnotowano 13 reklamacji, wszystkie związane z kartami płatniczymi. Na dzień 30.06.2019 roku zaistniałe sytuacje zostały wyjaśnione. W I półroczu 2019 roku w Banku nie wystąpiły oszustwa wewnętrzne.

- 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.



Realizacja zakładanych celów finansowych określonych w Strategii działania jak i w Planie finansowym na 2019 rok pozostaje niezagrożona.

8. **Ryzyko kapitałowe** – Na koniec czerwca 2019 roku fundusze własne (uznany kapitał) składały się z Kapitału Tier 1 i Kapitału Tier 2.

Fundusze własne i ekspozycja na ryzyko	Dane	2018-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
Fundusze własne ogółem	37 931	34 764	3 167	9,1%
Kapitał Tier 1	36 508	32 737	3 771	11,5%
Kapitał Tier 1 (CET 1)	36 128	32 159	3 969	12,3%
Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1)	380	578	-198	-34,3%
Kapitał Tier 2 (T2)	1 423	2 026	-604	-29,8%
Całkowita wartość ekspozycji na ryzyko	247 121	242 620	4 502	1,9%
w tym kredytowe	217 251	214 640	2 611	1,2%
w tym operacyjne	29 871	27 980	1 891	6,8%
Współczynnik kapitałowy CET 1	14,6%	13,3%	1,4%	10,3%
Współczynnik kapitałowy T1	14,8%	13,5%	1,3%	9,5%
Całkowity współczynnik kapitałowy	15,3%	14,33%	1,0%	7,1%

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyk związanych z działalnością Banku wynosiła na 30.06.2019 roku 19 692 tys. zł, z czego na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 17 302 tys. zł, a 2 390 tys. zł z tytułu ryzyka operacyjnego. Bank nie tworzył dodatkowych wymogów z tytułu pozostałych ryzyk.

Łączna wartość oszacowanego wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie wszystkich ryzyk stanowiła 52 % funduszy własnych. Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych w kwocie 20 627 tys. zł (tj. 54 % 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.

Na 30 czerwca 2019 r. wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł 7,66%. Wskaźnik dźwigni finansowej jest wyższy niż w analogicznym okresie ubiegłego roku o 0,73 p. p.

VI. Powiązania kapitałowe.

Według stanu na 30.06.2019 roku Hexa Bank Spółdzielczy posiadał następujące zaangażowanie kapitałowe z tytułu:

- posiadanych 2 448 285 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., o łącznej wartości 3 536 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.

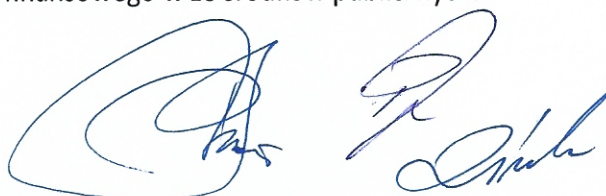
VII. Informacja o przeprowadzonych kontrolach i ustalonych przez nie wynikach

W I połowie 2019 r. w Banku nie przeprowadzono kontroli zewnętrznych realizowanych przez uprawnione instytucje/organy. Bank jest w trakcie realizacji zaleceń wydanych po kontroli KNF przeprowadzonej w grudniu 2018. Realizacja zaleceń powinna zostać zakończona we wrześniu 2019 roku.

W omawianym okresie w Banku w ramach realizacji funkcji kontroli odbyły się 2 kontrole zlecone Departamentowi Kontroli Banku Zrzeszającego, w zakresie ryzyka rynkowego, adekwatności kapitałowej, ryzyka koncentracji, inwestycji kapitałowych oraz ryzyka biznesowego. Wszystkie wydane w wyniku kontroli zalecenia zostały zrealizowane zgodnie z wyznaczonymi harmonogramami realizacji.

VIII. Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych

W 2019 roku Bank nie otrzymał wsparcia finansowego w ze środków publicznych.



IX. Ocena realizacji dokonanych zamierzeń w 2019 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:

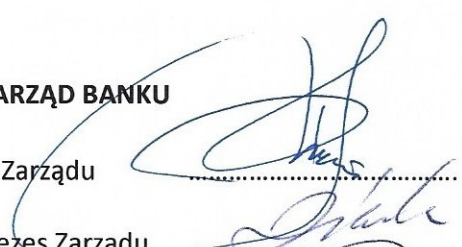
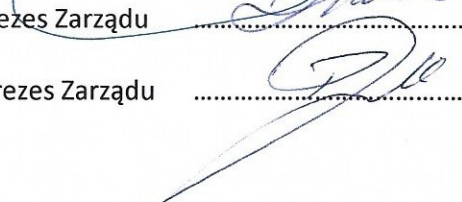
Realizacja planu	2019-06-30	Plan na datę analizy	Odchylenie	% odchylenia
Aktywa	453 238	466 138	-12 899	-2,8%
F. Własne	37 931	37 454	477	1,3%
Zysk netto	1 857	1 563	295	18,9%
ROA*	0,8%	0,7%	0,1%	21,8%
ROE*	10,2%	8,5%	1,6%	19,0%
Wartość nominalna portfela kredytowego	304 940	304 009	930	0,3%
Wskaźnik jakości kredytów	7,1%	5,9%	1,2%	20,8%
Całkowity współczynnik wypłacalności	15,3%	15,1%	0,2%	1,6%

**wskaźniki liczone na średnich miesięcznych stanach aktywów i funduszy własnych*

W I połowie 2019 roku Bank w części zrealizował zakładane cele w zakresie działalności Banku. Ujemne odchylenia od realizacji zakładanych celów zanotował Bank w zakresie osiągnięcia założonej wartości aktywów. Zrealizowanie zaplanowanych założeń dotyczących poziomu funduszy własnych na koniec czerwca 2019 roku w połączeniu ze wzrostem zysku netto przekraczającym o niemal 19 % założenia skutkowało poprawą wskaźników rentowności.

Bank zanotował ujemne odchylenie w zakresie wskaźnika jakości ekspozycji kredytowych. Wskaźnik jakości wyniósł 7,1% wobec zakładanego na poziomie 5,9%. Pomimo pogorszenia wskaźnika, wynik został zrealizowany z nadwyżką.

ZARZĄD BANKU

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

Piątnica, dnia 27.07.2019 r.