



RAPORT PÓŁROCZNY 2013

GRUPY KAPITAŁOWEJ

BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.

SIERPIEŃ 2013

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR***	
	I półrocze 2013	I półrocze 2012	I półrocze 2013	I półrocze 2012
dane dotyczące skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek	854 196	1 047 913	202 704	248 050
Przychody z tytułu prowizji	387 841	358 014	92 036	84 745
Zysk (strata) brutto	815 220	594 918	193 455	140 822
Zysk (strata) netto	655 774	474 321	155 618	112 276
Całkowite dochody	371 404	591 738	88 136	140 070
Zmiana stanu środków pieniężnych	1 529	(184 227)	363	(43 608)
Aktywa razem*	46 283 721	43 508 763	10 691 056	10 642 523
Zobowiązania wobec banków*	7 104 380	2 356 429	1 641 038	576 398
Zobowiązania wobec klientów*	24 951 588	26 852 165	5 763 556	6 568 212
Kapitał własny	7 006 300	6 675 322	1 618 382	1 566 499
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	120 724	122 648
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	53,62	51,09	12,39	11,99
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	5,02	3,63	1,19	0,86
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	5,02	3,63	1,19	0,86
dane dotyczące skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek	844 327	1 032 382	200 362	244 374
Przychody z tytułu prowizji	335 779	331 237	79 682	78 407
Zysk (strata) brutto	787 360	615 159	186 844	145 614
Zysk (strata) netto	633 102	497 825	150 238	117 840
Całkowite dochody	347 036	616 400	82 353	145 907
Zmiana stanu środków pieniężnych	11 897	(204 413)	2 823	(48 386)
Aktywa razem*	45 061 803	42 873 788	10 408 806	10 487 204
Zobowiązania wobec banków*	6 844 197	2 097 033	1 580 938	512 948
Zobowiązania wobec klientów*	24 954 329	26 882 179	5 764 189	6 575 554
Kapitał własny	6 934 245	6 611 366	1 601 738	1 551 490
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	120 724	122 648
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	53,07	50,60	12,26	11,87
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	4,85	3,81	1,15	0,90
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	4,85	3,81	1,15	0,90
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)**	5,79	2,76	1,34	0,65

*Porównywalne dane bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku.

** Przedstawione wskaźniki dotyczą odpowiednio: zatwierdzonej do wypłaty dywidendy z podziału zysku za 2012 rok oraz wypłaconej w 2012 roku dywidendy z podziału zysku za 2011 rok.

***Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wg średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2013 roku – 4,3292 zł (na dzień 31 grudnia 2012 roku: 4,0882 zł; na dzień 30 czerwca 2012 roku: 4,2613 zł); pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych wg kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów NBP na koniec każdego miesiąca I półrocza 2013 roku – 4,2140 zł (I półrocza 2012 roku: 4,2246 zł).



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.
ZA OKRES 6 MIESIĘCY KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2013 ROKU

SIERPIEŃ 2013

SPIS TREŚCI

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	7
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	8
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	9
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	10
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	11
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
1. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku	12
2. Oświadczenie o zgodności	12
3. Znaczące zasady rachunkowości	12
4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	13
5. Zarządzanie ryzykiem	15
6. Wynik z tytułu odsetek	22
7. Wynik z tytułu prowizji	22
8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	23
9. Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	23
10. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	23
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	24
12. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	25
13. Podatek dochodowy	25
14. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach	26
15. Należności od banków	26
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	27
17. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	28
18. Należności od klientów	28
19. Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30
20. Zobowiązania wobec banków	30
21. Zobowiązania wobec klientów	30
22. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów zapadalności/wymagalności	31
23. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	31
24. Zmiana stanu wartości niematerialnych	34
25. Sezonowość lub cykliczność działalności	34
26. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	34
27. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy	34
28. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku	34
29. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym	34
30. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	35
31. Informacja o akcjonariuszach	35
32. Informacja o toczących się postępowaniach	35

33.	Jednostki powiązane	36
34.	Transakcje z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	38
35.	Inne istotne informacje	38

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Za okres	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
		01.04. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2013	01.04. - 30.06. 2012	01.01. - 30.06. 2012
w tys. zł	Nota				
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	6	412 331	854 196	512 551	1 047 913
Koszty odsetek i podobne koszty	6	(101 794)	(216 567)	(143 709)	(281 182)
Wynik z tytułu odsetek	6	310 537	637 629	368 842	766 731
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7	194 407	387 841	176 878	358 014
Koszty z tytułu opłat i prowizji	7	(29 277)	(59 081)	(25 632)	(54 668)
Wynik z tytułu prowizji	7	165 130	328 760	151 246	303 346
Przychody z tytułu dywidend		4 225	4 225	5 489	5 489
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8	117 092	237 853	101 011	218 017
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	9	81 334	253 298	46 139	119 068
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych		-	1 844	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	10	13 633	33 654	7 919	21 142
Pozostałe koszty operacyjne	10	(13 314)	(23 879)	(11 774)	(26 225)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	10	319	9 775	(3 855)	(5 083)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	11	(317 596)	(648 893)	(345 288)	(743 870)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(13 389)	(26 795)	(17 890)	(34 313)
Wynik z tytułu zbycia aktywów niefinansowych		94	162	19	68
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	12	29 198	18 728	(20 028)	(34 800)
Zysk operacyjny		376 944	816 586	285 685	594 653
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności		(1 239)	(1 366)	25	265
Zysk brutto		375 705	815 220	285 710	594 918
Podatek dochodowy	13	(75 358)	(159 446)	(54 960)	(120 597)
Zysk netto		300 347	655 774	230 750	474 321
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			5,02		3,63
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			5,02		3,63
W tym:					
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej			655 774		474 321

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 12-38 stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Za okres	II kwartał		I półrocze	
		01.04. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2013	01.04. - 30.06. 2012	01.01. - 30.06. 2012
<i>w tys. zł</i>	Nota				
Zysk netto		300 347	655 774	230 750	474 321
Pozostałe całkowite dochody:					
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	14	(100 377)	(286 071)	3 993	118 592
Różnice kursowe		1 055	1 701	677	(1 175)
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu		(99 322)	(284 370)	4 670	117 417
Całkowite dochody ogółem		201 025	371 404	235 420	591 738

W tym:

Całkowite dochody należne udziałowcom jednostki dominującej	371 404	591 738
---	---------	---------

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 12-38 stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	30.06.2013	31.12.2012
<i>w tys. zł</i>	<i>Nota</i>		
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		759 657	1 357 308
Należności od banków	15	2 304 167	1 461 901
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16	8 876 177	6 838 483
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17	14 123 084	15 003 003
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności		13 305	15 110
Pozostałe inwestycje kapitałowe dostępne do sprzedaży		15 183	19 921
Należności od klientów	18	17 029 070	16 221 412
Rzeczowe aktywa trwałe		397 360	409 916
Wartości niematerialne		1 405 867	1 379 931
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		17 324	2 702
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	222 248	218 786
Inne aktywa		1 107 541	567 736
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia		12 738	12 554
Aktywa razem		46 283 721	43 508 763
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	20	7 104 380	2 356 429
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	16	4 843 821	5 846 404
Zobowiązania wobec klientów	21	24 951 588	26 852 165
Rezerwy		27 654	28 656
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		586	55 343
Inne zobowiązania		2 349 392	978 351
Zobowiązania razem		39 277 421	36 117 348
KAPITAŁY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 997 759	3 011 380
Kapitał z aktualizacji wyceny		(28 280)	257 791
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 860 571	2 637 066
Zyski zatrzymane		653 612	962 540
Kapitały razem		7 006 300	7 391 415
Zobowiązania i kapitały razem		46 283 721	43 508 763

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 12-38 stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Udziały nie- sprawujące kontroli	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2013 roku	522 638	3 011 380	257 791	2 637 066	962 540	-	7 391 415
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(286 071)	1 701	655 774	-	371 404
zysk netto	-	-	-	-	655 774	-	655 774
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	1 701	-	-	1 701
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	(286 071)	-	-	-	(286 071)
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(756 519)	-	(756 519)
Transfer na kapitały	-	(13 621)	-	221 804	(208 183)	-	-
Stan na 30 czerwca 2013 roku	522 638	2 997 759	(28 280)	2 860 571	653 612	-	7 006 300

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Udziały nie- sprawujące kontroli	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2012 roku	522 638	3 009 396	(82 294)	2 264 082	730 659	-	6 444 481
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	118 592	(1 175)	474 321	-	591 738
zysk netto	-	-	-	-	474 321	-	474 321
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	(1 175)	-	-	(1 175)
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	118 592	-	-	-	118 592
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(360 897)	-	(360 897)
Transfer na kapitały	-	1 984	-	375 370	(377 354)	-	-
Stan na 30 czerwca 2012 roku	522 638	3 011 380	36 298	2 638 277	466 729	-	6 675 322

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Udziały nie- sprawujące kontroli	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2012 roku	522 638	3 009 396	(82 294)	2 264 082	730 659	-	6 444 481
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	340 085	(2 386)	970 132	-	1 307 831
zysk netto	-	-	-	-	970 132	-	970 132
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	(2 386)	-	-	(2 386)
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	340 085	-	-	-	340 085
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(360 897)	-	(360 897)
Transfer na kapitały	-	1 984	-	375 370	(377 354)	-	-
Stan na 31 grudnia 2012 roku	522 638	3 011 380	257 791	2 637 066	962 540	-	7 391 415

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 12-38 stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

<i>w tys. zł</i>	Za okres	01.01. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2012
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto		655 774	474 321
II. Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		(1 059 803)	(1 014 951)
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		159 446	120 597
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności		1 366	(265)
Amortyzacja		26 795	34 313
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych		(19 219)	35 011
Zmiana stanu rezerw		3 827	47 353
Wynik z tytułu odsetek		(637 629)	(768 068)
Wynik ze sprzedaży inwestycji		(158)	(61)
Inne korekty		(12 389)	(5 936)
Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej		(477 961)	(537 056)
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)		(2 963 788)	483 262
Zmiana stanu należności od banków		(241 475)	(322 903)
Zmiana stanu należności od klientów		(792 209)	(218 990)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		611 598	2 370 594
Zmiana stanu inwestycji kapitałowych dostępnych do sprzedaży		4 716	1 793
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(2 013 659)	(1 129 648)
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do zbycia		(185)	-
Zmiana stanu innych aktywów		(532 574)	(217 584)
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)		2 381 946	(961 157)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		4 671 946	2 791 668
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(1 896 194)	(2 977 108)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	(2 297)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		(1 002 583)	(1 196 658)
Zmiana stanu innych zobowiązań		608 777	423 238
Odsetki otrzymane		760 079	828 099
Odsetki zapłacone		(218 451)	(276 625)
Podatek dochodowy zapłacony		(167 492)	(154 724)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(29 893)	(143 880)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(15 352)	(23 510)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		3 400	1 099
Nabycie wartości niematerialnych		(31 898)	(15 922)
Zbycie aktywów/zobowiązań trwałych przeznaczonych do zbycia		88	-
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną		-	42 355
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(43 762)	4 022
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		103 777	-
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(37 934)	(39 308)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		65 843	(39 308)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		9 341	(5 061)
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		1 529	(184 227)
F. Środki pieniężne na początek okresu		1 544 322	1 044 182
G. Środki pieniężne na koniec okresu		1 545 851	859 955

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 12-38 stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Jednostka dominująca”, „Bank”) ma siedzibę w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16, 00-923 Warszawa. Bank został powołany aktem notarialnym z dnia 13 kwietnia 1870 roku i jest zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy w Warszawie, pod numerem KRS: 0000001538.

Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 000013037 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 526-030-02-91.

Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy jest nieoznaczony.

Kapitał zakładowy Banku wynosi 522 638 400 zł i podzielony jest na 130 659 600 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 4,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

Grupa jest członkiem Citigroup Inc. Jednostką dominującą dla Banku jest Citibank Overseas Investments Corporation, podmiot zależny od Citibank N.A.

Bank jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym, dla osób fizycznych i prawnych. Dodatkowo poprzez podmioty zależne Grupa prowadzi:

- działalność maklerską,
- usługi leasingowe,
- działalność inwestycyjną.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. obejmuje dane Banku - jednostki dominującej oraz jednostek od niego zależnych Dom Maklerski Banku Handlowego S.A., Handlowy-Leasing Sp. z o.o., Handlowy Investmens S.A., PPH Spomasz Sp. z o.o. w likwidacji, Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. oraz Handlowy Investmens II S.a.r.l. (razem zwanych dalej Grupą).

Struktura jednostek Grupy w I półroczu 2013 roku nie uległa zmianie.

2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej MSR 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla pełnego rocznego sprawozdania finansowego, i powinno być czytane łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259 z późn. zm.) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres 6 miesięcy, kończący się 30 czerwca 2013 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 27 sierpnia 2013 roku.

3. Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za I półrocze 2013 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok obrotowy

kończący się 31 grudnia 2012 roku.

Zmiany standardów rachunkowości, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i weszły w życie od 1 stycznia 2013 roku, nie miały istotnego wpływu na niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe. Dodatkowe ujawnienia w zakresie wartości godziwej wymagane w związku z zastosowaniem MSSF 13 „Ustalenie wartości godziwej” zostały zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu.

Sporządzenie skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania pewnych szacunków oraz przyjęcia związanych z nimi założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Przy sporządzeniu tego sprawozdania Grupa przyjęła te same zasady oszacowania, które zastosowano do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy, zakończony 30 czerwca 2013 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych,
- wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych,
- świadczeń pracowniczych.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku oraz od 1 kwietnia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku. Porównywalne dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku oraz od 1 kwietnia 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku, a dla sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segment działalności jest dającą się wyodrębnić częścią działalności Grupy, generującą przychody i koszty (w tym z transakcji wewnątrz Grupy), której wyniki operacyjne są regularnie analizowane przez Zarząd jako główny organ decyzyjny Grupy, w celu alokacji zasobów oraz oceny jej działalności.

Grupa jest zarządzana na poziomie dwóch głównych segmentów – bankowości korporacyjnej i bankowości detalicznej. Wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego segmentu dokonywane jest zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę dla potrzeb sporządzenia sprawozdań finansowych, z uwzględnieniem transakcji pomiędzy segmentami w ramach Grupy.

Przyporządkowania aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów Grupy do segmentów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych dla potrzeb zarządczych. Transfer finansowania pomiędzy segmentami Grupy oparty jest o stawki bazujące na stopach rynkowych. Stawki transferowe są ustalane według tych samych zasad dla obu segmentów, a ich zróżnicowanie wynika jedynie ze struktury terminowej i walutowej aktywów i zobowiązań.

Działalność Grupy prowadzona jest wyłącznie na terenie Polski.

Bankowość Korporacyjna

W ramach segmentu Bankowości Korporacyjnej Grupa oferuje produkty i świadczy usługi podmiotom gospodarczym, jednostkom samorządowym oraz dla sektora budżetowego. Obok tradycyjnych usług bankowych polegających na działalności kredytowej i depozytowej, segment świadczy usługi zarządzania gotówką, finansowania handlu, leasingu, usług maklerskich i powiernictwa papierów wartościowych, oferuje produkty skarbu na rynkach finansowych i towarowych. Ponadto, segment oferuje usługi bankowości inwestycyjnej na lokalnym i międzynarodowym rynku kapitałowym, w tym usług doradztwa, pozyskiwania i gwarantowania finansowania poprzez publiczne i niepubliczne emisje instrumentów finansowych. Działalność segmentu obejmuje także transakcje na własny rachunek na rynkach instrumentów kapitałowych, dłużnych oraz pochodnych.

Bankowość Detaliczna

Segment Bankowości Detalicznej dostarcza produkty i usługi finansowe klientom indywidualnym, a także w ramach CitiBusiness mikroprzedsiębiorstwom oraz osobom fizycznym prowadzącym działalność

gospodarczą. Oprócz prowadzenia rachunków, oferty w obszarze działalności kredytowej i depozytowej, Grupa oferuje klientom pożyczki gotówkowe, kredyty hipoteczne, karty kredytowe, prowadzi usługi zarządzania majątkiem, pośredniczy w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

Za okres	01.01. – 30.06.2013			01.01. – 30.06.2012		
	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem
<i>w tys. zł</i>						
Wynik z tytułu odsetek	298 207	339 422	637 629	376 350	390 381	766 731
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	(17 576)	17 576	-	1 258	(1 258)	-
przychody wewnętrzne	-	17 576	17 576	1 258	-	1 258
koszty wewnętrzne	(17 576)	-	(17 576)	-	(1 258)	(1 258)
Wynik z tytułu prowizji	158 040	170 720	328 760	131 101	172 245	303 346
Przychody z tytułu dywidend	1 294	2 931	4 225	1 775	3 714	5 489
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	221 365	16 488	237 853	199 454	18 563	218 017
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	253 298	-	253 298	119 068	-	119 068
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	1 844	-	1 844	-	-	-
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	19 749	(9 974)	9 775	7 224	(12 307)	(5 083)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(291 057)	(357 836)	(648 893)	(323 631)	(420 239)	(743 870)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(13 154)	(13 641)	(26 795)	(16 766)	(17 547)	(34 313)
Wynik z tytułu zbycia aktywów niefinansowych	92	70	162	47	21	68
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(20 856)	39 584	18 728	(8 570)	(26 230)	(34 800)
Zysk operacyjny	628 822	187 764	816 586	486 052	108 601	594 653
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	(1 366)	-	(1 366)	265	-	265
Zysk brutto	627 456	187 764	815 220	486 317	108 601	594 918
Podatek dochodowy			(159 446)			(120 597)
Zysk netto			655 774			474 321

Stan na dzień	30.06.2013			31.12.2012		
	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem
<i>w tys. zł</i>						
Aktywa, w tym:	40 551 154	5 732 567	46 283 721	37 764 514	5 744 249	43 508 763
aktywa wyceniane metodą praw własności	13 305	-	13 305	15 110	-	15 110
aktywa trwale przeznaczone do zbycia	-	12 738	12 738	-	12 554	12 554
Zobowiązania i kapitały, w tym:	37 052 158	9 231 563	46 283 721	34 667 691	8 841 072	43 508 763
zobowiązania	31 727 229	7 550 192	39 277 421	29 193 148	6 924 200	36 117 348

5. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie jest zapewnienie wysokiej jakości portfela kredytowego oraz stabilności prowadzonej działalności poprzez minimalizację ryzyka poniesienia strat kredytowych. Służą temu obowiązujące w Grupie regulacje i wdrożone procesy kontrolne.

Proces aktywnego zarządzania jakością portfela obejmuje nadawanie ekspozycjom nie tylko odpowiedniego ratingu, ale również nadawanie ekspozycjom właściwej wewnętrznej klasyfikacji rozpoznawania utraty ich wartości oraz zastosowania odpowiednich działań naprawczych bądź windykacyjnych. Grupa posiada jednolity wewnętrzny system klasyfikacji należności na podstawie ustalonych kryteriów. System nadawanych ratingów i klasyfikacji odgrywa kluczową rolę przy ustalaniu poziomu odpisów z tytułu utraty wartości.

Grupa rozpoznaje i zarządza ryzykiem kredytowym kontrahenta w transakcjach instrumentami finansowymi w oparciu o wewnętrzne limity na zaangażowanie przedrozliczeniowe i rozliczeniowe. Ekspozycjom tym nadawane są również ratingi kredytowe.

W I półroczu 2013 roku Grupa nie wprowadziła istotnych zmian w zakresie systemów oraz procesów zarządzania ryzykiem kredytowym. Natomiast w odpowiedzi na zmiany warunków rynkowych oraz zmiany środowiska prawno-regulacyjnego wprowadzono zmiany w zakresie zasad i procedur udzielania kredytów.

Poniżej został zaprezentowany portfel Grupy, pogrupowany na należności klientów ze stwierdzoną utratą wartości oraz należności bez utraty wartości. Zaprezentowano również szczegóły odpisów z tytułu utraty wartości. W ramach należności ze stwierdzoną utratą wartości wyodrębnia się portfel zarządzany na podstawie indywidualnej klasyfikacji (należności oceniane indywidualnie) oraz portfel zarządzany na bazie dni zaległości w spłacie (należności oceniane portfelowo). Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości klasyfikowane są na podstawie wewnętrznych ratingów ryzyka przyjmujących wartości od 1 do 7, przy czym kategoria ryzyka 1 jest ratingiem najlepszym.

Wewnętrzne ratingi ryzyka są otrzymywane w kompleksowym procesie oceny kredytowej, na który składają się modele i metodyki ratingowe, dodatkowe korekty wynikające m.in. z posiadanego wsparcia i z zabezpieczenia oraz wszelkie inne zdefiniowane procesy stosowane w celu uzyskania ratingów ryzyka.

Rating ryzyka określa prawdopodobieństwo naruszenia umowy przez dłużnika w okresie jednego roku. Ratingi od 1 do 4- łącznie są traktowane, jako odpowiednik ratingów z poziomu inwestycyjnego zewnętrznych agencji oceny wiarygodności kredytowej, co oznacza, że świadczą o niskim bądź średnim poziomie ryzyka kredytowego. Ratingi poniżej 4- świadczą o podwyższonym poziomie ryzyka kredytowego, przy czym rating 7 oznacza wysokie ryzyko kredytowe i niską zdolność do obsługi zobowiązań nawet przy sprzyjających warunkach makroekonomicznych.

Poniżej zaprezentowano zestawienie określające maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe

w tys. zł	Nota	30.06.2013	31.12.2012
Należności kredytowe (banków i klientów) brutto	15, 18	20 408 328	18 814 366
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16	8 876 177	6 838 483
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17	14 123 084	15 003 003
Inne aktywa finansowe		1 107 541	567 736
Zobowiązania warunkowe udzielone	30	15 690 492	14 253 958
		60 205 622	55 477 546

w tys. zł	30.06.2013		31.12.2012	
	Należności od klientów	Należności od banków	Należności od klientów	Należności od banków
Należności z rozpoznaną utratą wartości				
Należności oceniane indywidualnie				
Wartość brutto	576 981	-	590 572	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	409 367	-	400 831	-
Wartość netto	167 614	-	189 741	-
Należności oceniane portfelowo				
od klientów i banków (bez osób fizycznych)				
wg dni zaległości w spłacie				
0-90 dni	13 966	-	4 892	-
91-180 dni	2 218	-	9 616	-
181-360 dni	4 726	-	4 666	-
powyżej 361	57 274	-	55 493	-
od osób fizycznych, w tym:				
portfel restrukturyzowany	126 212	-	134 959	-
Wartość brutto	766 894	-	817 560	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	560 336	-	611 488	-
Wartość netto	206 558	-	206 072	-
Należności bez utraty wartości				
od klientów i banków (bez osób fizycznych) wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	7 637 832	2 288 767	6 726 857	1 454 135
rating ryzyka +5-6-	3 754 212	15 756	3 911 704	7 892
rating ryzyka +7 i powyżej	228 900	-	133 475	-
od osób fizycznych wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie	4 820 263	-	4 827 705	-
1-30 dni	242 554	-	255 525	-
31-90 dni	76 169	-	88 941	-
Wartość brutto	16 759 930	2 304 523	15 944 207	1 462 027
Odpisy z tytułu utraty wartości	105 032	356	118 608	126
Wartość netto	16 654 898	2 304 167	15 825 599	1 461 901
Łączna wartość netto	17 029 070	2 304 167	16 221 412	1 461 901

w tys. zł	30.06.2013		31.12.2012	
	Należności od klientów	Należności od banków	Należności od klientów	Należności od banków
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności z rozpoznaną utratą wartości				
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności oceniane indywidualnie				
	409 367	-	400 831	-
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności oceniane portfelowo				
na należności od klientów i banków (bez osób fizycznych) wg dni zaległości w spłacie				
0-90 dni	4 478	-	1 715	-
91-180 dni	712	-	3 233	-
181-360 dni	2 277	-	1 864	-
powyżej 361	42 732	-	40 248	-
na należności od osób fizycznych, w tym:				
portfel restrukturyzowany	510 137	-	564 428	-
	86 348	-	99 344	-
	560 336	-	611 488	-
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty na należności od klientów i banków (bez osób fizycznych) wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	1 654	296	1 659	86
rating ryzyka + 5-6-	17 583	60	18 141	40
rating ryzyka +7 i powyżej	8 574	-	4 767	-

w tys. zł	30.06.2013		31.12.2012	
	Należności od klientów	Należności od banków	Należności od klientów	Należności od banków
na należności od osób fizycznych wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie	26 769	-	32 058	-
1–30 dni	20 389	-	24 250	-
31–90 dni	30 063	-	37 733	-
	105 032	356	118 608	126
Łączne odpisy z tytułu utraty wartości	1 074 735	356	1 130 927	126

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012
Należności objęte odpisem na poniesione niezidentyfikowane straty		
Należności nieprzeterminowane	18 594 494	16 946 558
Należności przeterminowane, w tym:	469 959	459 676
1–30 dni	364 496	344 490
Wartość brutto	19 064 453	17 406 234

Poziom pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności Grupy przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012
Wartość brutto		
Należności z rozpoznaną utratą wartości, z tego:	1 343 875	1 408 132
Należności oceniane indywidualnie	576 981	590 572
Należności oceniane portfelowo	766 894	817 560
Należności bez rozpoznanej utraty wartości	19 064 453	17 406 234
Łączna wartość brutto	20 408 328	18 814 366
Odpisy z tytułu utraty wartości		
Należności z rozpoznaną utratą wartości, z tego:	969 703	1 012 319
Należności oceniane indywidualnie	409 367	400 831
Należności oceniane portfelowo	560 336	611 488
Należności bez rozpoznanej utraty wartości	105 388	118 734
Łączne odpisy z tytułu utraty wartości	1 075 091	1 131 053
Wartość netto		
Należności z rozpoznaną utratą wartości, z tego:	374 172	395 813
Należności oceniane indywidualnie	167 614	189 741
Należności oceniane portfelowo	206 558	206 072
Należności bez rozpoznanej utraty wartości	18 959 065	17 287 500
Łączna wartość netto	19 333 237	17 683 313
Wskaźnik pokrycia rezerwami należności z rozpoznaną utratą wartości	72,2%	71,9%

Poza ogólnymi zasadami ograniczania ryzyka kredytowego, Grupa posiada zdefiniowane zasady, specyficzne dla obszaru korporacyjnego i detalicznego, przyjmowania, oceny, ustanawiania i monitorowania różnych rodzajów zabezpieczeń, w tym gwarancji, poręczeń i podobnych instrumentów wsparcia (zwanym dalej łącznie: zabezpieczeniami). Zasady te służą minimalizowaniu ryzyka rezydualnego związanego z przyjmowaniem zabezpieczeń.

W Grupie na dzień 30 czerwca 2013 roku finansowy efekt uwzględnienia odzysku z przyjętych zabezpieczeń dla należności od klientów z rozpoznaną utratą wartości w analizie indywidualnej wyniósł 149 685 tys. zł (30 czerwca 2012 roku: 164 882 tys. zł). Jest to kwota, o którą poziom wymaganych odpisów z tytułu utraty wartości przypisanych do tego portfela byłby wyższy, gdyby przy szacowaniu odpisu nie zostały uwzględnione przepływy z tych zabezpieczeń.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako niebezpieczeństwo niewywiązania się Grupy z wykonania wymagalnych zobowiązań finansowych wobec klientów i kontrahentów.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest terminowe wywiązanie się Grupy z wszystkich zobowiązań wobec swoich klientów oraz zabezpieczenie środków w celu terminowego rozliczenia wszystkich transakcji na rynku pieniężnym.

W okresie pierwszej połowy 2013 roku w Grupie nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Poniżej przedstawione zostały wielkości skumulowanej urealnionej luki płynności oraz poziom aktywów płynnych na dzień 30 czerwca 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku.

Skumulowana urealniona luka płynności na dzień 30 czerwca 2013 roku:

w tys. zł	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat
Aktywa	11 238 662	298 276	19 971	5 009	34 721 803
Pasywa	10 330 861	27 867	1 420 753	351 920	34 152 320
Luka bilansowa w danym okresie	907 801	270 409	(1 400 782)	(346 911)	569 483
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wpływy	4 716 058	6 683 236	18 643 056	6 695 843	18 656 227
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wypływy	5 616 959	6 735 852	18 637 416	6 809 666	17 685 062
Luka pozabilansowa w danym okresie	(900 901)	(52 616)	5 640	(113 823)	971 165
Luka skumulowana	6 900	224 693	(1 170 449)	(1 631 183)	(90 535)

Skumulowana urealniona luka płynności na dzień 31 grudnia 2012 roku:

w tys. zł	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat
Aktywa	9 765 848	-	-	-	33 742 915
Pasywa	10 506 745	15 653	430 162	35 614	32 520 589
Luka bilansowa w danym okresie	(740 897)	(15 653)	(430 162)	(35 614)	1 222 326
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wpływy	13 145 218	3 934 663	17 757 422	8 030 165	11 529 551
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wypływy	13 144 474	4 051 952	17 951 240	8 079 727	11 726 748
Luka pozabilansowa w danym okresie	744	(117 289)	(193 818)	(49 562)	(197 197)
Luka skumulowana	(740 153)	(873 095)	(1 497 075)	(1 582 251)	(557 122)

Aktywa płynne i skumulowana luka płynności do 1 roku:

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012	Zmiana
Aktywa płynne, w tym:	19 522 684	18 588 543	934 141
rachunek nostro w NBP i stabilna część gotówki	475 708	1 053 485	(577 777)
dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	4 923 892	2 532 055	2 391 837
dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	14 123 084	15 003 003	(879 919)
Skumulowana luka płynności do 1 roku	(1 170 449)	(1 497 075)	326 626
Wskaźnik pokrycia luki przez aktywa płynne	1668%	1242%	426 p.p.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe określane jest jako ryzyko negatywnego wpływu na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Grupy zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, cen towarów oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest zapewnienie, że rozmiary ponoszonego ryzyka w ramach Grupy odpowiadają poziomowi akceptowalnemu przez akcjonariuszy oraz instytucje nadzoru bankowego, jak również zapewnienie, że wszystkie ekspozycje na ryzyko rynkowe są właściwie odzwierciedlone w kalkulowanych miarach ryzyka przekazywanych do wiadomości odpowiednim osobom i organom zarządzającym.

W okresie pierwszej połowy 2013 roku w Grupie nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem rynkowym.

W zarządzaniu ryzykiem rynkowym wyodrębniono dwa rodzaje portfeli: handlowe i bankowe.

Do portfeli bankowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka:

- analiza luki stopy procentowej,
- metoda kosztów zamknięcia otwartych pozycji odsetkowych (Value-at-Close)/całkowitego zwrotu z portfela (Total Return - TR). VaC jest ekonomiczną lub "godziwą" wartością pozycji, analogiczną do wyceny rynkowej portfela handlowego. TR to ustalona dla danego okresu suma: zmiany wartości zamknięcia pozycji (VaC), odsetek naliczonych memoriałowo oraz zysków/strat powstałych ze sprzedaży aktywów lub rozliczenia zobowiązań przed kontraktowym terminem ich zapadalności,
- metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (Interest Rate Exposure - IRE), mierzona przy równoległym przesunięciu stop procentowych o 100 pkt. bazowych w horyzoncie 12 miesięcy i 5 lat,
- testy warunków skrajnych, jako element kalkulacji i alokacji kapitału ryzyka.

Poniżej przedstawione są miary IRE dla Grupy na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku. Zestawienie prezentowane jest odrębnie dla głównych walut PLN, USD i EUR, stanowiących łącznie ponad 90% bilansu Grupy.

w tys. zł	30.06.2013		31.12.2012	
	IRE 12M	IRE 5L	IRE 12M	IRE 5L
PLN	24 516	73 269	39 957	164 132
USD	7 261	16 084	5 872	21 540
EUR	16 680	(5 209)	11 789	42 146

Poziom ryzyka określonego miarą DV01 dla portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży w podziale na portfele w poszczególnych walutach przedstawione są w tabeli poniżej:

w tys. zł	30.06.2013	Ogółem w okresie 01.01.2013 – 30.06.2013		
		Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(2 263)	(1 806)	(1 363)	(2 769)
USD	(12)	(149)	0	(357)
EUR	(603)	(570)	(110)	(831)

w tys. zł	31.12.2012	Ogółem w okresie 01.01.2012 – 31.12.2012		
		Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(2 975)	(2 211)	(998)	(3 266)
USD	(56)	(181)	(42)	(759)
EUR	(110)	(321)	(110)	(1 070)

Ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta portfela bankowego uznane zostały jako niematerialne.

Do portfeli handlowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka:

- metoda czynników wrażliwości (Factor Sensitivity) określonym mianem DV01 (Dollar Value of 1 basis point),
- metoda wartości narażonej na ryzyko (Value-at-Risk - VaR), jako potencjalnej straty, która nie powinna zostać przekroczona przy założeniu określonego poziomu ufności. Bank przyjmuje 1 dzień

jako horyzont czasowy dla VAR, oraz współczynnik ufności 99%. VAR obliczany jest przy użyciu metody symulacji Monte Carlo,

- testy warunków skrajnych, jako element kalkulacji i alokacji kapitału ryzyka.

Wartości znaczących ekspozycji na ryzyko stóp procentowych portfeli handlowych w ujęciu miary DV01 w okresie I półrocza 2013 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012	W okresie 01.01.2013 – 30.06.2013		
			Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(167)	279	38	494	(336)
EUR	(397)	24	(296)	6	(496)
USD	19	(72)	(16)	56	(154)

Struktura walutowa utrzymywanych pozycji w I półroczu 2013 roku nie zmieniła się w porównaniu z rokiem 2012, nadal dominowały pozycje w walucie krajowej, USD i EUR. Średnie wielkości ekspozycji na ryzyko stóp procentowych w EUR pozostawały na wyższym poziomie niż w 2012 roku, podczas gdy pozycje denominowane w walucie krajowej były niższe. Średni apetyt na ryzyko w instrumentach denominowanych w PLN wyniósł 38 tys. zł, a pozycji w EUR (296) tys. zł. Największe ekspozycje przyjmowane były w walucie krajowej i EUR i wynosiły odpowiednio 494 tys. zł oraz (496) tys. zł.

Poziom ryzyka określonego miarą VaR (bez uwzględnienia zabezpieczeń ekonomicznych portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży) w podziale na pozycje ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej w okresie I półrocza 2013 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012	W okresie 1.01.2013 – 30.06.2013		
			Średnia	Maksimum	Minimum
Ryzyko walutowe	3 793	1 036	1 667	5 064	89
Ryzyko stóp procentowych	7 264	7 762	7 250	9 490	5 586
Ryzyko spreadu	10 734	10 970	13 889	19 662	10 461
Ryzyko ogółem	14 178	13 026	15 981	22 221	12 340

Ogólny średni poziom ryzyka cenowego portfeli handlowych w pierwszej połowie roku 2013 był o 18,6% wyższy od średniego poziomu zanotowanego w 2012 roku i kształtował się na poziomie około 16 mln zł, głównie jako wynik zwiększenia ekspozycji na ryzyko zmiany spreadu bazowego w transakcjach dwuwalutowych. Jeśli chodzi o maksymalne poziomy ryzyka, to w przypadku ryzyka zmiany spreadu i ryzyka cenowego całego portfela handlowego również one były wyższe w porównaniu z rokiem ubiegłym. Maksymalny poziom ryzyka cenowego osiągnął wartość 22,2 mln zł, podczas gdy w 2012 roku był na poziomie 17 mln zł.

Ryzyko instrumentów kapitałowych

Podstawowym podmiotem Grupy prowadzącym działalność w zakresie instrumentów kapitałowych jest Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. (DMBH). Stosownie do swojego podstawowego zakresu działalności DMBH jest uprawniony do podejmowania ryzyka cenowego portfela handlowego akcji, praw do akcji, znajdujących się lub mających się znaleźć w obrocie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) lub Centralnej Tabeli Ofert (CeTO), kontraktów Futures na index WIG20 i Indeksowanych Jednostek Udziałowych, a także akcji na giełdach zagranicznych tych spółek, które są notowane jednocześnie na GPW. Ryzyko cenowe portfela instrumentów DMBH ograniczane jest limitami wolumenowymi dla poszczególnych rodzajów instrumentów finansowych oraz progami ostrzegawczymi dla koncentracji dla poszczególnych emitentów. Dla DMBH stosowane są również progi ostrzegawcze potencjalnej straty dla scenariuszy warunków skrajnych oraz skumulowanej zrealizowanej straty na portfelu handlowym.

Ekspozycja walutowa Grupy

Ekspozycję walutową Grupy według podstawowych walut przedstawia poniższa tabela:

30.06.2013

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
EUR	5 553 482	8 993 950	6 272 915	2 985 564	(153 117)
USD	3 493 166	4 103 053	3 223 044	2 693 406	(80 249)
GBP	792 562	826 314	36 153	229	2 172
CHF	805 670	395 507	53 973	463 731	405
Pozostałe waluty	457 494	851 544	629 335	234 416	869
	11 102 374	15 170 368	10 215 420	6 377 346	(229 920)

31.12.2012

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
EUR	3 752 504	5 418 512	3 984 868	2 178 249	140 611
USD	3 310 617	3 748 608	2 720 593	2 322 573	(39 971)
GBP	744 330	778 407	36 073	705	1 291
CHF	729 900	323 669	160 834	556 935	10 130
Pozostałe waluty	409 754	642 996	714 355	505 067	(23 954)
	8 947 105	10 912 192	7 616 723	5 563 529	88 107

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako ryzyko poniesienia strat w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, czynników ludzkich, systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko utraty reputacji, związane z praktykami biznesowymi oraz rynkowymi. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka potencjalnych strat wynikających z decyzji związanych z podejmowaniem ryzyka kredytowego, rynkowego, ryzyka płynności lub ryzyka związanego z działalnością ubezpieczeniową.

W I półroczu 2013 roku Grupa dostosowała procesy i procedury wewnętrzne do wymogów nowej Rekomendacji M, w tym: doprecyzowała definicję ryzyka operacyjnego, strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym, zrewidowała podejście do apetytu na ryzyko operacyjne oraz limitów w ramach apetytu, opublikowała dane dotyczące strat operacyjnych za rok 2012 i wdrożyła zmiany w jednostkach i obszarach, w których niezbędne było dostosowanie wewnętrznych procesów i regulacji do standardów nowej Rekomendacji M.

Adekwatność kapitałowa

W I półroczu 2013 roku Grupa spełniała obowiązujące normy ostrożnościowe w zakresie adekwatności kapitałowej. Współczynnik wypłacalności ustalany jest zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

6. Wynik z tytułu odsetek

	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
w tys. zł	01.04. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2013	01.04. - 30.06. 2012	01.01. - 30.06. 2012
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze od:				
operacji z Bankiem Centralnym	6 294	13 693	9 678	19 464
należności od banków	13 930	23 824	11 413	21 408
należności od klientów, z tego:	260 759	551 445	311 724	623 918
podmiotów sektora finansowego	9 338	21 328	10 640	23 523
podmiotów sektora niefinansowego	251 421	530 117	301 084	600 395
dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	102 484	211 885	149 628	323 697
dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	28 864	53 349	30 108	59 426
	412 331	854 196	512 551	1 047 913
Koszty odsetek i podobne koszty z tytułu:				
zobowiązań wobec banków	(11 817)	(24 357)	(26 893)	(44 337)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(22 215)	(47 350)	(22 096)	(44 142)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(66 853)	(143 157)	(92 690)	(188 439)
kredytów i pożyczek otrzymanych	(909)	(1 703)	(1 798)	(3 762)
emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	(232)	(502)
	(101 794)	(216 567)	(143 709)	(281 182)
Wynik z tytułu odsetek	310 537	637 629	368 842	766 731

Przychody odsetkowe za I półrocze 2013 roku zawierają odsetki od kredytów, dla których rozpoznano utratę wartości w kwocie 5 414 tys. zł (za I półrocze 2012 roku: 6 639 tys. zł).

7. Wynik z tytułu prowizji

	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
w tys. zł	01.04. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2013	01.04. - 30.06. 2012	01.01. - 30.06. 2012
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	37 980	72 649	30 239	64 773
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	58 155	113 714	63 935	125 595
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	26 583	52 758	27 250	55 273
z tytułu usług powierniczych	25 432	49 702	23 149	43 721
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	1 389	2 902	1 790	3 767
z tytułu działalności maklerskiej	20 770	52 163	11 219	27 044
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	6 304	13 384	7 068	14 637
z tytułu udzielonych gwarancji	3 260	6 777	3 576	7 230
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	1 392	2 799	1 569	3 126
inne	13 142	20 993	7 083	12 848
	194 407	387 841	176 878	358 014
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(13 222)	(28 674)	(13 772)	(29 625)
z tytułu działalności maklerskiej	(6 078)	(12 392)	(4 506)	(9 852)
z tytułu opłat KDPW	(5 209)	(10 249)	(4 111)	(8 083)
z tytułu opłat brokerskich	(1 425)	(2 383)	(905)	(2 343)
inne	(3 343)	(5 383)	(2 338)	(4 765)
	(29 277)	(59 081)	(25 632)	(54 668)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	165 130	328 760	151 246	303 346

Wynik z tytułu prowizji za I półrocze 2013 roku zawiera przychody prowizyjne (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie 117 035 tys. zł (za I półrocze 2012 roku: 129 528 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 28 674 tys. zł (za I półrocze 2012 roku: 29 625 tys. zł).

8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji

<i>w tys. zł</i>	II kwartał 01.04. - 30.06. 2013	I półrocze 01.01. - 30.06. 2013	II kwartał 01.04. - 30.06. 2012	I półrocze 01.01. - 30.06. 2012
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy				
z instrumentów dłużnych	4 569	14 019	37 222	90 089
z instrumentów kapitałowych	396	777	242	1 121
z instrumentów pochodnych, w tym:	35 957	54 008	(10 893)	(6 166)
na stopę procentową	35 555	53 081	(12 162)	(8 921)
	40 922	68 804	26 571	85 044
Wynik z pozycji wymiany				
z tytułu operacji wymiany na walutowych instrumentach pochodnych	108 169	204 484	274 529	(53 820)
z tytułu różnic kursowych (rewaluacja)	(31 999)	(35 435)	(200 089)	186 793
	76 170	169 049	74 440	132 973
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	117 092	237 853	101 011	218 017

Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji zawiera zmianę stanu rozwiązań (netto) dotyczących korekty wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta na transakcje związane z instrumentami pochodnymi w kwocie 18 550 tys. zł (za I półrocze 2012 roku: rozwiązań (netto) w kwocie 4 388 tys. zł).

Wynik na instrumentach dłużnych zawiera wynik netto na obrocie rządowymi papierami wartościowymi, dłużnymi instrumentami komercyjnymi i instrumentami rynku pieniężnego przeznaczonymi do obrotu.

Wynik na instrumentach pochodnych zawiera wynik netto z tytułu transakcji związanych z swapami na stopy procentowe, opcjami, futuresami i innymi instrumentami pochodnymi.

Wynik z pozycji wymiany walutowej zawiera zyski i straty z rewaluacji aktywów i pasywów denominowanych w walucie obcej oraz na walutowych instrumentach pochodnych, takich jak: forward, swap i opcje. Wynik z pozycji wymiany zawiera również marżę zrealizowaną na bieżących i terminowych transakcjach walutowych.

9. Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych

<i>w tys. zł</i>	II kwartał 01.04. - 30.06. 2013	I półrocze 01.01. - 30.06. 2013	II kwartał 01.04. - 30.06. 2012	I półrocze 01.01. - 30.06. 2012
Zrealizowane zyski z instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży	81 334	253 298	46 139	119 068

10. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

<i>w tys. zł</i>	II kwartał 01.04. - 30.06. 2013	I półrocze 01.01. - 30.06. 2013	II kwartał 01.04. - 30.06. 2012	I półrocze 01.01. - 30.06. 2012
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu świadczonych usług na rzecz jednostek powiązanych	1 546	6 499	1 740	3 853
Przychody z wynajmu powierzchni biurowych	1 637	3 328	1 624	3 046
Przychody z tytułu rozliczenia podatku od towarów i usług (VAT) za lata ubiegłe	4 207	6 200	-	-
Inne	6 243	17 627	4 555	14 243
	13 633	33 654	7 919	21 142
Pozostałe koszty operacyjne				
Koszty postępowania ugodowego i windykacji	(4 815)	(9 958)	(4 822)	(9 638)

	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
<i>w tys. zł</i>	01.04. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2013	01.04. - 30.06. 2012	01.01. - 30.06. 2012
Koszty dotyczące utrzymania aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia	(95)	(181)	(544)	(1 025)
Utworzenie rezerwy na sprawy sporne (netto)	(1 324)	(2 705)	(541)	(5 360)
Inne	(7 080)	(11 035)	(5 867)	(10 202)
	(13 314)	(23 879)	(11 774)	(26 225)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	319	9 775	(3 855)	(5 083)

11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
<i>w tys. zł</i>	01.04. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2013	01.04. - 30.06. 2012	01.01. - 30.06. 2012
Koszty pracownicze				
Koszty związane z wynagrodzeniami, w tym:	(111 792)	(230 919)	(124 777)	(290 224)
koszty związane ze świadczeniami emerytalnymi	(5 696)	(13 971)	(5 452)	(12 815)
Premie i nagrody, w tym:	(31 100)	(70 396)	(27 635)	(58 276)
pracownicze świadczenia kapitałowe	(16 390)	(28 027)	1 015	(3 747)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(19 978)	(42 687)	(21 384)	(46 441)
	(162 870)	(344 002)	(173 796)	(394 941)
Koszty ogólnoadministracyjne				
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(50 986)	(92 552)	(49 756)	(95 107)
Koszty usług doradczych, audytorskich, konsultacyjnych oraz innych usług zewnętrznych	(18 806)	(38 483)	(20 806)	(42 348)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(22 128)	(44 681)	(26 316)	(62 965)
Reklama i marketing	(4 803)	(12 933)	(15 539)	(28 949)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(10 741)	(21 780)	(10 993)	(23 160)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(13 253)	(24 629)	(13 606)	(27 074)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(5 642)	(11 051)	(5 350)	(11 618)
Koszty szkoleń i edukacji	(2 538)	(3 929)	(1 420)	(2 427)
Koszty nadzoru bankowego	(2 198)	(4 452)	(2 085)	(4 266)
Pozostałe koszty	(23 631)	(50 401)	(25 621)	(51 015)
	(154 726)	(304 891)	(171 492)	(348 929)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu, razem	(317 596)	(648 893)	(345 288)	(743 870)

Koszty pracownicze za I półrocze 2013 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych członków Zarządu Banku w wysokości 23 677 tys. zł (za I półrocze 2012 roku: 14 748 tys. zł).

Pozycja koszty związane z wynagrodzeniami za okres I półrocza 2013 roku zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 2 040 tys. zł będąca wynikiem ograniczenia działalności leasingowej w Grupie Banku do realizacji umów leasingowych zawartych przez spółkę Handlowy-Leasing Sp. z o.o. Do dnia 30 czerwca 2013 roku została wykorzystana kwota 1 680 tys. zł.

Pozycja koszty związane z wynagrodzeniami za okres I półrocza 2012 roku zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 32 400 tys. zł związanej z podjętą w 2012 roku optymalizacją sieci oddziałów. Pozycja koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości za okres I półrocza 2012 roku zawiera koszty restrukturyzacji sieci placówek bankowości detalicznej w kwocie 9 808 tys. zł. Łączna kwota utworzonej rezerwy restrukturyzacyjnej w I półroczu 2012 roku wyniosła 42 208 tys. zł. Do dnia 30 czerwca 2012 roku została wykorzystana kwota 9 201 tys. zł dotycząca restrukturyzacji zatrudnienia

12. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

	II kwartał 01.04. - 30.06. 2013	I półrocze 01.01. - 30.06. 2013	II kwartał 01.04. - 30.06. 2012	I półrocze 01.01. - 30.06. 2012
<i>w tys. zł</i>				
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				
Utworzenie odpisu na utratę wartości				
należności od banków	(469)	(1 314)	(290)	(405)
należności od klientów	(62 291)	(129 220)	(87 031)	(151 766)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(1)	(11)	(1 150)	(1 285)
Inne	(2 787)	(5 414)	(3 326)	(6 639)
	(65 548)	(135 959)	(91 797)	(160 095)
Odwroćenie odpisu na utratę wartości				
należności od banków	698	1 085	98	198
należności od klientów	70 589	129 657	57 671	110 081
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	65	995	110	252
odzyski od sprzedanych wierzytelności, uprzednio spisanych	23 441	23 441	14 551	14 551
	94 793	155 178	72 430	125 082
	29 245	19 219	(19 367)	(35 013)
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne				
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(8 502)	(16 362)	(4 890)	(9 136)
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	8 455	15 871	4 229	9 349
	(47)	(491)	(661)	213
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	29 198	18 728	(20 028)	(34 800)

13. Podatek dochodowy

Ujęty w rachunku zysków i strat

	II kwartał 01.04. - 30.06. 2013	I półrocze 01.01. - 30.06. 2013	II kwartał 01.04. - 30.06. 2012	I półrocze 01.01. - 30.06. 2012
<i>w tys. zł</i>				
Bieżący podatek				
Bieżący rok	(40 895)	(92 532)	(27 501)	(105 701)
Korekty z lat ubiegłych	-	(3 272)	-	(1 576)
	(40 895)	(95 804)	(27 501)	(107 277)
Podatek odroczony				
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	(34 463)	(63 642)	(27 459)	(13 320)
	(34 463)	(63 642)	(27 459)	(13 320)
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(75 358)	(159 446)	(54 960)	(120 597)

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

	II kwartał 01.04. - 30.06. 2013	I półrocze 01.01. - 30.06. 2013	II kwartał 01.04. - 30.06. 2012	I półrocze 01.01. - 30.06. 2012
<i>w tys. zł</i>				
Zysk brutto	375 705	815 220	285 710	594 918
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku (19%)	(71 384)	(154 892)	(54 285)	(113 034)
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	(5 929)	(3 055)	(3 128)	(8 520)
odpisy z tytułu utraty wartości	(7 160)	(6 144)	(1 291)	(2 752)

	II kwartał 01.04. - 30.06. 2013	I półrocze 01.01. – 30.06. 2013	II kwartał 01.04. - 30.06. 2012	I półrocze 01.01. – 30.06. 2012
<i>w tys. zł</i>				
Przychody podlegające opodatkowaniu nieujęte w wyniku finansowym	(86)	(134)	(377)	(176)
Koszty stanowiące koszty uzyskania przychodu nieujęte w wyniku finansowym	(57)	(86)	1 976	1 507
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	2 523	2 552	1 262	1 309
Pozostałe	(425)	(3 831)	(408)	(1 683)
Ogółem obciążenie wyniku	(75 358)	(159 446)	(54 960)	(120 597)
Efektywna stawka podatkowa	20%	20%	19%	20%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach na dzień 30 czerwca 2013 roku związany jest z dłużnymi i kapitałowymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży i wynosił 6 633 tys. zł (30 czerwca 2012 roku: (8 465) tys. zł).

14. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach

Odroczony podatek dochodowy i reklasyfikacje ujęte w pozostałych całkowitych dochodach dotyczą wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (AFS) odnoszonej na kapitał z aktualizacji wyceny.

<i>w tys. zł</i>	Kwota brutto	Odroczony podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2013 roku	318 261	(60 470)	257 791
Zmiana wyceny AFS	(99 876)	18 976	(80 900)
Wycena sprzedanych AFS przeniesiona do rachunku zysków i strat	(253 298)	48 127	(205 171)
Stan na dzień 30 czerwca 2013 roku	(34 913)	6 633	(28 280)

<i>w tys. zł</i>	Kwota brutto	Odroczony podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2012 roku	(101 597)	19 303	(82 294)
Zmiana wyceny AFS	265 477	(50 440)	215 037
Wycena sprzedanych AFS przeniesiona do rachunku zysków i strat	(119 068)	22 623	(96 445)
Stan na dzień 30 czerwca 2012 roku	44 812	(8 514)	36 298

15. Należności od banków

Należności od banków (wg struktury rodzajowej)

<i>w tys. zł</i>	30.06.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące	789 318	177 111
Lokaty	432 845	85 964
Kredyty i pożyczki	358 442	347 086
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	503 061	765 279
Inne należności	220 857	86 587
Łączna wartość brutto	2 304 523	1 462 027
Odpisy z tytułu utraty wartości	(356)	(126)
Łączna wartość netto	2 304 167	1 461 901

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków przedstawia się następująco:

<i>w tys. zł</i>	01.01. – 30.06. 2013	01.01. – 30.06. 2012
Stan na dzień 1 stycznia	(126)	(63)
Zwiększenia (z tytułu):		
utworzenie odpisów	(1 314)	(405)
inne	(1)	-
Zmniejszenia (z tytułu):		
rozwiązanie odpisów	1 085	198
inne	-	1
Stan na koniec okresu	(356)	(269)

Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków dotyczyły odpisów na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR).

16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

<i>w tys. zł</i>	30.06.2013	31.12.2012
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
banki*	246 880	246 409
Skarb Państwa	4 677 012	2 285 646
	4 923 892	2 532 055
z tego:		
notowane na giełdzie	4 682 772	2 508 343
nienotowane na giełdzie	241 120	23 712
Instrumenty kapitałowe	2 798	-
z tego:		
notowane na giełdzie	2 798	-
Instrumenty pochodne	3 949 487	4 306 428
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, razem	8 876 177	6 838 483

*Na dzień 30 czerwca 2013 roku wszystkie papiery wartościowych (obligacje) emitowane przez banki w kwocie 246 880 tys. zł są objęte gwarancją Skarbu Państwa (31 grudnia 2012 roku: 221 486 tys. zł)

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

<i>w tys. zł</i>	30.06.2013	31.12.2012
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	842 066	1 027 729
Instrumenty pochodne	4 001 755	4 818 675
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, razem	4 843 821	5 846 404

Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku Grupa nie posiadała aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych w momencie początkowego ujęcia do wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku aktywa z tytułu transakcji instrumentami pochodnymi zawierają odpisy dotyczące korekty wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta na niezapadłe transakcje w kwocie 19 440 tys. zł (31 grudnia 2012 roku: 20 883 tys. zł).

Instrumenty pochodne na dzień 30 czerwca 2013 roku

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartość godziwa	
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty stopy procentowej	33 232 864	63 864 752	101 367 076	18 185 709	216 650 401	3 560 154	3 590 802
Instrumenty walutowe	14 377 214	14 435 913	6 511 734	7 754	35 332 615	373 482	391 559
Transakcje na papierach wartościowych	4 147 428	-	-	-	4 147 428	6 011	9 554
Transakcje związane z towarami	129 077	545 570	-	-	674 647	9 840	9 840
Instrumenty pochodne ogółem	51 886 583	78 846 235	107 878 810	18 193 463	256 805 091	3 949 487	4 001 755

Instrumenty pochodne na dzień 31 grudnia 2012 roku

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartość godziwa	
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty stopy procentowej	56 899 328	41 752 639	85 359 810	15 840 643	199 852 420	3 861 326	4 017 773
Instrumenty walutowe	16 511 520	15 676 671	7 413 650	12 770	39 614 611	444 548	799 505
Transakcje na papierach wartościowych	284 209	-	-	-	284 209	158	1 001
Transakcje związane z towarami	1 960 413	-	-	-	1 960 413	396	396
Instrumenty pochodne ogółem	75 655 470	57 429 310	92 773 460	15 853 413	241 711 653	4 306 428	4 818 675

17. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
banki centralne	8 497 388	7 997 178
pozostałe banki*	1 508 029	2 459 016
Skarb Państwa	4 117 667	4 546 809
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, razem	14 123 084	15 003 003
z tego:		
notowane na giełdzie	4 450 182	6 315 963
nienotowane na giełdzie	9 672 902	8 687 040

*Na dzień 30 czerwca 2013 roku część papierów wartościowych (obligacje) emitowanych przez pozostałe banki w kwocie 1 216 694 tys. zł jest objętych gwarancją Skarbu Państwa (31 grudnia 2012 roku: 1 425 266 tys. zł)

18. Należności od klientów

Należności od klientów (wg struktury rodzajowej)

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012
Należności od podmiotów sektora finansowego		
Kredyty i pożyczki	581 737	498 049
Skupione wierzytelności	2	2
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 658 932	336 588
Inne należności	207 078	117 746
Łączna wartość brutto	2 447 749	952 385
Odpisy z tytułu utraty wartości	(19 141)	(19 113)
Łączna wartość netto	2 428 608	933 272

<i>w tys. zł</i>	30.06.2013	31.12.2012
Należności od podmiotów sektora niefinansowego		
Kredyty i pożyczki	13 046 298	13 562 249
Nienotowane dłużne papiery wartościowe	840 890	1 013 486
Skupione wierzytelności	1 215 036	1 207 908
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	2 473	2 342
Inne należności*	551 359	613 969
Łączna wartość brutto	15 656 056	16 399 954
Odpisy z tytułu utraty wartości	(1 055 594)	(1 111 814)
Łączna wartość netto	14 600 462	15 288 140
Należności od klientów netto, razem	17 029 070	16 221 412

*Kwota „Inne należności” zawiera należności z tytułu leasingu w kwocie 533 530 tys. zł (31 grudnia 2012 roku: 606 551 tys. zł).

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów przedstawia się następująco:

<i>w tys. zł</i>	01.01. – 30.06. 2013	01.01. – 30.06. 2012
Stan na dzień 1 stycznia	(1 130 927)	(1 235 789)
Zwiększenia (z tytułu):		
utworzenie odpisów	(129 220)	(151 766)
utworzenie odpisów (netto) na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	-	(1 033)
inne	(3 390)	(1 326)
Zmniejszenia (z tytułu):		
rozwiązanie odpisów (netto) na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	984	-
spisane należności w ciężar odpisów	54 931	17 327
rozwiązanie odpisów	129 657	110 081
sprzedaż wierzytelności	2 748	-
inne	482	1 739
Stan na koniec okresu	(1 074 735)	(1 260 767)

Na saldo zamknięcia odpisów z tytułu utraty wartości rozpoznanej na należności od klientów składały się następujące kategorie:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2013	31.12.2012
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności oceniane portfelowo	(560 336)	(611 488)
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności oceniane indywidualnie	(409 367)	(400 831)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(105 032)	(118 608)

Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa prowadzi działalność leasingową poprzez spółkę zależną Handlowy-Leasing Sp. z o.o. Grupa zawiera jako leasingodawca transakcje leasingu finansowego, których głównym przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia techniczne.

Pozycja aktywów „Należności od klientów” zawiera następujące pozycje dotyczące należności od podmiotów sektora niefinansowego z tytułu leasingu finansowego:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2013	31.12.2012
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	562 854	642 501
Niezrealizowane przychody finansowe	(29 324)	(35 950)
Należności (netto) z tytułu leasingu finansowego, razem	533 530	606 551

Na dzień 30 czerwca 2013 roku odpisy z tytułu utraty wartości należności z tytułu umów leasingu finansowego wynosiły 62 385 tys. zł (31 grudnia 2012 roku: 63 800 tys. zł).

Przychody z tytułu umów leasingu finansowego prezentowane są w pozycji przychodów z tytułu odsetek.

19. Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

<i>w tys. zł</i>	30.06.2013	31.12.2012
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	859 690	1 010 549
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(637 442)	(791 763)
Stan na koniec okresu	222 248	218 786

Rezerwa i aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej łącznie.

20. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków (wg struktury rodzajowej)

<i>w tys. zł</i>	30.06.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące	1 864 259	938 655
Depozyty terminowe	3 864 129	537 903
Kredyty i pożyczki otrzymane	401 187	323 924
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	964 380	552 680
Inne zobowiązania	8 539	127
Odsetki naliczone	1 886	3 140
Zobowiązania wobec banków, razem	7 104 380	2 356 429

21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (wg struktury rodzajowej)

<i>w tys. zł</i>	30.06.2013	31.12.2012
Depozyty podmiotów sektora finansowego		
Rachunki bieżące	863 745	444 961
Depozyty terminowe	3 358 877	2 346 533
Odsetki naliczone	7 157	3 296
	4 229 779	2 794 790
Depozyty podmiotów sektora niefinansowego		
Rachunki bieżące, z tego:	13 554 837	13 834 538
klientów korporacyjnych	6 325 666	6 990 395
klientów indywidualnych	5 813 188	4 835 774
jednostek budżetowych	1 415 983	2 008 369
Depozyty terminowe, z tego:	6 471 155	6 984 086
klientów korporacyjnych	4 879 547	5 110 253
klientów indywidualnych	957 776	1 050 734
jednostek budżetowych	633 832	823 099
Odsetki naliczone	12 980	16 306
	20 038 972	20 834 930
Depozyty razem	24 268 751	23 629 720
Pozostałe zobowiązania		
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	147 038	3 059 546
Inne zobowiązania, w tym:	535 407	160 143
zabezpieczenia pieniężne	77 814	74 380
Odsetki naliczone	392	2 756
Pozostałe zobowiązania razem	682 837	3 222 445
Zobowiązań wobec klientów, razem	24 951 588	26 852 165

22. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów zapadalności/wymagalności

Na dzień 30 czerwca 2013 roku

w tys. zł	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Należności od banków (brutto)	15	2 304 523	1 627 592	300 555	20 596	355 780	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	16	4 923 892	29 098	-	469 250	3 448 775	976 769
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17	14 123 084	8 497 388	-	189 682	2 926 409	2 509 605
Należności od klientów (brutto)							
Należności od podmiotów sektora finansowego	18	2 447 749	1 841 468	-	235 216	371 065	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	18	15 656 056	7 692 731	891 618	1 755 483	4 328 166	988 058
Zobowiązania wobec banków	20	7 104 380	5 366 893	-	1 271 532	379 347	86 608
Zobowiązania wobec klientów							
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	21	4 376 880	4 197 864	2 126	166 485	10 393	12
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	21	20 574 708	19 723 847	424 579	420 862	5 357	63

Na dzień 31 grudnia 2012 roku

w tys. zł	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Należności od banków (brutto)	15	1 462 027	1 120 709	2 228	410	338 680	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	16	2 532 055	29 435	2 982	178 065	1 518 156	803 417
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17	15 003 003	7 997 178	-	-	2 240 783	4 765 042
Należności od klientów (brutto)							
Należności od podmiotów sektora finansowego	18	952 385	428 798	-	72 205	451 382	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	18	16 399 954	8 608 178	731 957	2 110 440	3 884 092	1 065 287
Zobowiązania wobec banków	20	2 356 429	2 002 870	-	288 776	64 759	24
Zobowiązania wobec klientów							
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	21	5 856 749	5 674 435	5 534	160 762	16 006	12
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	21	20 995 416	20 172 842	444 585	375 566	2 342	81

23. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych wykazywanych według zamortyzowanego kosztu w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

w tys. zł	30.06.2013		31.12.2012	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa				
Należności od banków	2 304 167	2 304 620	1 461 901	1 461 901
Należności od klientów	17 029 070	17 038 112	16 221 412	16 239 445
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	7 104 380	7 106 524	2 356 429	2 356 295
Zobowiązania wobec klientów	24 951 588	24 948 767	26 852 165	26 848 279

Z wyjątkiem informacji podanych w tabeli oraz inwestycji w instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży, wartości bilansowe pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych ujętych w

skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej są zasadniczo równe ich wartości godziwej ze względu na ich krótkoterminowy charakter.

Inwestycje w instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży nie posiadają ceny notowanej na aktywnym rynku a ich wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić.

Według założeń strategicznych Grupy zakłada się stopniową redukcję posiadanych zaangażowań kapitałowych, z wyjątkiem wybranych zaangażowań strategicznych w tzw. spółkach infrastrukturalnych prowadzących działalność na rzecz sektora finansowego. Poszczególne podmioty będą sprzedawane w najbardziej dogodnym momencie wynikającym z uwarunkowań rynkowych.

W I półroczu 2013 roku spośród inwestycji kapitałowych, których wycena wartości godziwej nie była możliwa Grupa dokonała zbycia udziałów niekontrolujących w spółce Elektromontaż Poznań S.A. Wartość bilansowa zbywanych udziałów wynosiła 4 715 tys. zł, zaś zysk na sprzedaży wyniósł 1 844 tys. zł.

Wartość godziwa portfela depozytów na dzień 30 czerwca 2013 roku nie uległa znaczącej zmianie w porównaniu z wyceną na koniec grudnia 2012 roku. Zanotowany spadek wartości godziwej portfela kredytów korporacyjnych spowodowany jest głównie zmianą marży kredytowej będącej jednym z elementów wyceny kredytów złotówkowych. Marża za grudzień była zaniżona z uwagi na udzielone w grudniu jednostkowo duże kredyty z niską marżą w porównaniu do całego portfela.

Metody wyceny i założenia przyjęte dla celów wyceny w wartości godziwej

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych oblicza się następująco:

- Wartość godziwą instrumentów pochodnych ustala się stosując techniki wyceny oparte na danych rynkowych. Techniki wyceny, metody są okresowo oceniane i weryfikowane. Wszystkie modele są testowane i zatwierdzane przed użyciem lub w terminie określonym w regulacjach dotyczących walidacji modeli. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, a jeśli nie ma możliwości ich zastosowania, Grupa korzysta z oszacowań. Zmiany założeń dotyczących szacowanych czynników mogą mieć wpływ na wykazywane wartości godziwe instrumentów finansowych.
Grupa stosuje następujące metody wyceny w stosunku do poszczególnych typów instrumentów pochodnych:
 - do wyceny terminowych transakcji walutowych stosuje się modele wyceny oparte na metodzie „Bootstrap” lub „Newton Raphson”,
 - do wyceny transakcji opcyjnych wykorzystywane są rynkowe modele wyceny opcji,
 - do wyceny transakcji na stopy procentowe stosuje się modele wyceny oparte na metodzie „Bootstrap” lub „Newton Raphson”,
 - do wyceny transakcji futures stosuje się bieżące notowania rynkowe.
- Do wyceny transakcji na papierach wartościowych stosuje się bieżące notowania rynkowe lub w przypadku braku notowań, odpowiednie modele oparte na krzywych dyskontowych i forwardowych z uwzględnieniem wartości spreadu kredytowego jeżeli istnieje taka konieczność.
- Wartości godziwe innych aktywów i zobowiązań finansowych (z wyjątkiem wyżej opisanych) określa się zgodnie z ogólnie przyjętymi modelami wyceny w oparciu o analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem zmian rynkowych stóp procentowych jak i zmian marż dla danego okresu sprawozdawczego.

Wartość godziwa ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W zależności od stosowanej metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów/zobowiązań finansowych klasyfikuje się do następujących kategorii:

- poziom I (Level I): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku,
- poziom II (Level II): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o modele wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe,

- poziom III (Level III): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny wykorzystujące istotne parametry nie pochodzące z rynku (ryzyko kredytowe kontrahenta).

Poniższe tabele przedstawiają wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej usystematyzowane według powyższych kategorii.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Razem
Aktywa finansowe			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 679 838	4 196 339	8 876 177
instrumenty pochodne	28	3 949 459	3 949 487
dłużne papiery wartościowe	4 677 012	246 880	4 923 892
Instrumenty kapitałowe	2 798	-	2 798
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	4 117 668	10 005 416	14 123 084
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	842 640	4 001 181	4 843 821
krótka sprzedaż papierów wartościowych	842 066	-	842 066
instrumenty pochodne	574	4 001 181	4 001 755

Poza wyżej wymienionymi aktywami w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej wykazane są aktywa trwale przeznaczone do zbycia, których wartość godziwa pomniejszona o koszty sprzedaży jest wyższa od wartości bilansowej. W związku z tym wykazane są one w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości bilansowej, która na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosiła 12 738 tys. zł (31 grudnia 2012 roku: 12 554 tys. zł).

W I półroczu 2013 roku Grupa dokonała transferu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu z kategorii wycenianych z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku (poziom III) do kategorii wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku (poziom II). Zmiana kategorii dotyczy instrumentów pochodnych i wynika z przyjętego modelu wyceny opartego o dane pochodzące z rynku. Wartość instrumentów pochodnych, które były przedmiotem transferu wynosiła 1 523 tys. zł.

Ponadto biorąc pod uwagę aktywność rynku dokonano transferu części dłużnych papierów wartościowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 246 880 tys. zł oraz części dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży w kwocie 1 216 694 tys. zł z kategorii wycenianych bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku (poziom I) do kategorii wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku (poziom II).

W okresie 6 miesięcy 2013 roku Grupa nie dokonywała zmian w zasadach klasyfikacji instrumentów finansowych (prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej) do poszczególnych kategorii odzwierciedlających stosowaną metodę ustalania wartości godziwej (poziom I, poziom II i poziom III).

Spadek wartości godziwej instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do portfela przeznaczonego do obrotu na dzień 30 czerwca 2013 roku w stosunku do końca 2012 roku był związany z bieżącymi oczekiwaniami Banku odnośnie zmian w otoczeniu ekonomicznym.

O spadku wielkości portfela instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnych do sprzedaży (AFS) zdecydowała w głównej mierze sprzedaż papierów wartościowych, na których w pierwszym półroczu 2013 roku Bank zrealizował zysk.

W okresie 6 miesięcy 2013 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany przeznaczenia bądź wykorzystania aktywa.

24. Zmiana stanu wartości niematerialnych

W okresie I półrocza 2013 roku nastąpił istotny wzrost salda wartości niematerialnych, które według stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku wyniosło 1 405 867 tys. zł i było wyższe o 25 936 tys. zł w stosunku do końca 2012 roku. Zmian salda wartości niematerialnych była w szczególności wynikiem poniesionych w tym okresie nakładów inwestycyjnych w kwocie 27 150 tys. zł związanych z pracami nad modyfikacją funkcjonalności systemów informatycznych w obszarze bankowości detalicznej.

25. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

26. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W I półroczu 2013 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

27. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy

Dywidendy zadeklarowane

W dniu 20 czerwca 2013 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej jako **WZ**) podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2012 rok, w tym postanowiło przeznaczyć na wypłatę dywidendy kwotę 756 519 084,00 zł. Dywidenda ma charakter pieniężny. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 5 złotych 79 groszy. Liczba akcji objętych dywidendą wynosi 130 659 600 sztuk.

Jednocześnie WZ postanowiło określić termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 5 lipca 2013 roku (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 30 sierpnia 2013 roku (termin wypłaty dywidendy).

28. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

W I półroczu 2013 roku struktura Grupy nie uległa zmianie, w tym w wyniku połączenia jednostek, przejęcia lub sprzedaży jednostek zależnych, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

29. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym

Po dniu 30 czerwca 2013 roku nie wystąpiły zdarzenia, nieujęte w tym sprawozdaniu finansowym, mogące w znaczący sposób wpłynąć na wyniki Grupy.

W dniu 26 lipca 2013 roku nastąpiła sprzedaż udziałów w spółce Handlowy Investmens II S.a.r.l. stanowiących 100% udział w kapitale zakładowym i 100% udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu. Wartość bilansowa sprzedanych udziałów wynosiła 5 532 tys. zł.

30. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Szczegółowe zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2013 roku i zmiany w stosunku do końca 2012 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2013	31.12.2012	tys. zł	%
Zobowiązania warunkowe udzielone				
finansowe	13 898 252	12 449 875	1 448 377	11,6
akredytywy importowe wystawione	108 896	144 855	(35 959)	(24,8)
linie kredytowe udzielone	12 048 064	11 092 470	955 594	8,6
gwarancje emisji papierów wartościowych udzielone innym emitentom	1 508 050	1 212 550	295 500	24,4
transakcje reverse repo z przyszłą datą waluty	233 242	-	233 242	-
gwarancyjne	1 792 240	1 804 083	(11 843)	(0,7)
gwarancje i poręczenia udzielone	1 766 530	1 764 624	1 906	0,1
akredytywy eksportowe potwierdzone	4 665	4 273	392	9,2
pozostałe	21 045	35 186	(14 141)	(40,2)
	15 690 492	14 253 958	1 436 534	10,1
Zobowiązania warunkowe otrzymane				
finansowe (lokaty do otrzymania)	1 998 148	122 646	1 875 502	-
gwarancyjne (gwarancje otrzymane)	4 183 741	4 798 611	(614 870)	(12,8)
	6 181 889	4 921 257	1 260 632	25,6
Transakcje warunkowe z tytułu wymiany walutowej, papierów wartościowych i instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane)				
bieżące*	4 852 781	2 359 957	2 492 824	105,6
terminowe**	251 705 756	239 351 697	12 354 059	5,2
	256 558 537	241 711 654	14 846 883	6,1

*Operacje wymiany walutowej i papierami wartościowymi z bieżącym terminem realizacji.

**Operacje na instrumentach pochodnych: transakcje wymiany walutowej, na stopę procentową, opcyjne.

31. Informacja o akcjonariuszach

Poniższa tabela przedstawia akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2013 roku i na dzień przekazania niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze 2013 roku co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku:

	Wartość akcji (w tys. zł)	Liczba akcji	Akcje %	Liczba głosów na WZ	Głosy w WZ %
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	391 979	97 994 700	75,0	97 994 700	75,0
Pozostali akcjonariusze	130 659	32 664 900	25,0	32 664 900	25,0
	522 638	130 659 600	100,0	130 659 600	100,0

W ciągu I półrocza 2013 roku oraz w okresie od przekazania poprzedniego okresowego raportu kwartalnego za I kwartał 2013 do dnia przekazania niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze 2013 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

32. Informacja o toczących się postępowaniach

W I półroczu 2013 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności lub zobowiązań Banku lub spółki zależnej od Banku, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łączna wartość wszystkich toczących się postępowania sądowych z udziałem Banku i spółek zależnych od Banku dotyczących wierzytelności lub zobowiązań w I półroczu 2013 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.

Na wierzytelności będące przedmiotem postępowań sądowych Grupa, zgodnie z obowiązującymi przepisami, dokonuje odpowiednich odpisów z tytułu utraty wartości.

W przypadku postępowań sądowych wiążących się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia zobowiązania przez Grupę utworzone są odpowiednie rezerwy.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku Bank był między innymi stroną 33 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi, przy czym w 24 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 9 jako powód. Żądania i zarzuty w poszczególnych sprawach przeciwko Bankowi oparte są na różnych podstawach prawnych. Przedmiot sporu dotyczy w szczególności ważności zawartych terminowych operacji finansowych oraz wymagalności zobowiązań klienta z nich wynikających wobec Banku, a także potencjalnych roszczeń związanych z ich ewentualnym unieważnieniem przez sąd. Klienci starają się uniemożliwić Bankowi dochodzenie należności wynikających z terminowych operacji finansowych, kwestionują zobowiązania wobec Banku, podważają ważność zawartych umów, a także w niektórych przypadkach żądają zapłaty od Banku. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w sprawach związanych z terminowymi operacjami finansowymi, których Bank jest stroną zapadło sześć prawomocnych, korzystnych dla Banku rozstrzygnięć sądowych, oraz dwa niekorzystne, w pozostałych sprawach brak jest ostatecznych rozstrzygnięć sądowych.

Bank jest stroną postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard.

Postępowanie to dotyczy praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu rynku przedsiębiorcom nie należącym do związków emitentów kart płatniczych, przeciw którym wszczęte zostało przedmiotowe postępowanie. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił w całości wyrok SOKiK, przekazując sprawę do ponownego rozpoznania przez sąd pierwszej instancji. Na dzień 30 czerwca 2013 roku nie zapadły ostateczne rozstrzygnięcia przed sądem. Postanowieniem z dnia 8 maja 2012 roku SOKiK zawiesił postępowanie do czasu prawomocnego zakończenia postępowania toczącego się przed Sądem Unii Europejskiej w sprawie ze skargi MasterCard na Decyzję Komisji Europejskiej (sygn. akt T 111/08). Na postanowienie SOKiK z dnia 8 maja 2012 roku wniesiono zażalenie do Sądu Apelacyjnego. W dniu 25 października 2012 roku Sąd Apelacyjny zmienił zaskarżone postanowienie w ten sposób, że oddalił wniosek o zawieszenie postępowania. Sąd Apelacyjny stanął na stanowisku, iż wobec braku tożsamości sprawy toczonej z udziałem Banku rozpatrywanej przez SOKiK i postępowania toczącego się przed Sądem Unii Europejskiej w sprawie ze skargi MasterCard na Decyzję Komisji Europejskiej (sygn. akt T 111/08) nie sposób uznać, że postępowanie przed Sądem Unii Europejskiej stanowi prejudykat dla sprawy rozpatrywanej przez SOKiK. W ocenie Banku na dzień 30 czerwca 2013 roku nie zostały spełnione warunki określone w MSR 37.14.

W I półroczu 2013 roku nie wystąpiły istotne rozliczenia z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem.

33. Jednostki powiązane

Transakcje z jednostkami powiązanymi

W ramach prowadzonej działalności biznesowej, podmioty Grupy zawierają transakcje z jednostkami powiązanymi, a w szczególności z jednostkami wchodzącymi w skład Citigroup Inc.

Transakcje z jednostkami powiązanymi obejmują głównie kredyty, depozyty, gwarancje, transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi.

Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie ani Bank, ani jednostki zależne od Banku nie dokonały innych transakcji z podmiotami powiązanymi, które pojedynczo lub łącznie były istotne. Żadna z transakcji z podmiotami powiązanymi nie została zawarta na innych warunkach niż warunki rynkowe.

Transakcje z jednostkami Citigroup Inc.

Należności i zobowiązania wobec jednostek Citigroup Inc. przedstawiają się następująco:

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012
Należności, w tym:	630 499	283 805
Lokaty	104 236	84 692
Zobowiązania, w tym:	4 986 893	1 236 202
Depozyty	3 652 348	449 070
Kredyty otrzymane	260 077	259 289
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	3 099 827	3 263 844
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	3 235 626	3 871 681
Zobowiązania warunkowe udzielone	159 720	153 653
Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 715 070	226 035
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:	176 819 935	168 476 833
Instrumenty stopy procentowej	149 751 424	135 206 525
Instrumenty walutowe	26 115 563	32 155 394
Transakcje na papierach wartościowych	615 625	134 707
Transakcje związane z towarami	337 323	980 207
w tys. zł	01.01. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2012
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	27 266	17 520
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	3 080	5 937

Grupa osiąga dochody oraz ponosi koszty z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z jednostkami Citigroup Inc. w celu zabezpieczenia ryzyka rynkowego. Są to transakcje przeciwstawne (back to back) do transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z pozostałymi klientami Grupy oraz domykające pozycję własną Grupy. Na dzień 30 czerwca 2013 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła (135 799) tys. zł (31 grudnia 2012 roku: (607 837) tys. zł).

Ponadto Grupa ponosi koszty i uzyskuje przychody z tytułu zawartych pomiędzy jednostkami Citigroup Inc. i Grupą umów dotyczących wzajemnie świadczonych usług.

Koszty poniesione i naliczone (uwzględniające odzwierciedlony w kosztach Grupy podatek VAT) w I półroczu 2013 roku z tytułu zawartych umów dotyczyły w szczególności kosztów z tytułu świadczenia na rzecz Grupy usług związanych z utrzymaniem i wsparciem bankowych systemów informatycznych oraz wsparciem doradczym i ujmowane są w kosztach działania i kosztach ogólnego zarządu; przychody dotyczyły w szczególności świadczenia przez Grupę na rzecz tych jednostek usług związanych z przetwarzaniem danych i prezentowane są w pozostałych przychodach operacyjnych.

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2012
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	87 344	92 831
Pozostałe przychody operacyjne	6 710	6 418

W I półroczu 2013 roku miała miejsce kapitalizacja, rozpoczętych w 2012 roku i kontynuowanych nakładów inwestycyjnych związanych z pracami nad modyfikacją funkcjonalności systemów informatycznych w obszarze bankowości detalicznej. Łączna kwota płatności na rzecz podmiotów Citigroup Inc. z tego tytułu wyniosła 12 248 tys. zł (w 2012 roku: 60 027 tys. zł).

34. Transakcje z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

<i>w tys. zł</i>	30.06.2013		31.12.2012	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
Kredyty udzielone	594	-	603	-
Depozyty				
Rachunki bieżące	8 310	1 669	8 460	2 225
Depozyty terminowe	1 015	620	3 519	119
	9 325	2 289	11 979	2 344

Na dzień 30 czerwca 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku nie zawierano transakcji gwarancji i poręczeń z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Wszystkie transakcje Grupy z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zawierane są na warunkach rynkowych.

35. Inne istotne informacje

Zmiany osobowe w organach Banku

Z dniem 20 czerwca 2013 roku Pan Robert Daniel Massey JR przestał pełnić funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, w związku ze złożeniem w dniu 30 kwietnia 2013 roku deklaracji nie ubiegania się o wybór do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku na kolejną kadencję

W dniu 10 czerwca 2013 roku Pan Krzysztof Opolski złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 28 czerwca 2013 roku.

W dniu 20 czerwca 2013 roku Pani Anna Rulkiewicz została powołana na członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 29 czerwca 2013 roku.

podpisy Członków Zarządu

27.08.2013 roku Data	Sławomir S. Sikora Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
27.08.2013 roku Data	Brendan Carney Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
27.08.2013 roku Data	Misbah Ur-Rahman-Shah Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
27.08.2013 roku Data	Witold Zieliński Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy Stanowisko/funkcja Podpis
27.08.2013 roku Data	Iwona Dudzińska Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis