



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

SIERPIEŃ 2013

SPIS TREŚCI

Skrócony rachunek zysków i strat	4
Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	9
1. Informacje ogólne o Banku	9
2. Oświadczenie o zgodności	9
3. Znaczące zasady rachunkowości	9
4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	10
5. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	10
6. Należności od klientów	11
7. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	12
8. Sezonowość lub cykliczność działalności	14
9. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	14
10. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy	14
11. Zmiany w strukturze Banku	14
12. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym	14
13. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	15
14. Informacja o akcjonariuszach	15
15. Informacja o toczących się postępowaniach	15
16. Jednostki powiązane	16
17. Transakcje z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	17
18. Inne istotne informacje	18

Skrócony 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
<i>w tys. zł</i>	Nota				
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze		407 266	844 327	504 564	1 032 382
Koszty odsetek i podobne koszty		(102 168)	(217 702)	(144 528)	(282 218)
Wynik z tytułu odsetek		305 098	626 625	360 036	750 164
Przychody z tytułu opłat i prowizji		173 672	335 779	165 925	331 237
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(23 199)	(46 689)	(21 126)	(44 816)
Wynik z tytułu prowizji		150 473	289 090	144 799	286 421
Przychody z tytułu dywidend		8 814	8 814	38 565	38 565
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji		117 044	237 918	103 652	218 196
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych		81 334	253 298	46 139	119 068
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych		-	1 844	-	-
Pozostałe przychody operacyjne		10 524	30 761	7 831	20 788
Pozostałe koszty operacyjne		(13 016)	(23 528)	(11 680)	(26 086)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		(2 492)	7 233	(3 849)	(5 298)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu		(309 103)	(630 383)	(339 473)	(730 355)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(11 529)	(22 971)	(14 451)	(28 949)
Wynik z tytułu zbycia aktywów niefinansowych		94	162	13	62
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	5	27 544	15 730	(19 280)	(32 715)
Zysk brutto		367 277	787 360	316 151	615 159
Podatek dochodowy		(74 210)	(154 258)	(54 527)	(117 334)
Zysk netto		293 067	633 102	261 624	497 825
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			4,85		3,81
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			4,85		3,81

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-18 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
Za okres	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>				
Zysk netto	293 067	633 102	261 624	497 825
Pozostałe całkowite dochody:				
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	(100 370)	(286 066)	4 009	118 575
Całkowite dochody ogółem	192 697	347 036	265 633	616 400

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-18 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	30.06.2013	31.12.2012
<i>w tys. zł</i>	Nota		
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		759 657	1 357 308
Należności od banków		2 304 004	1 451 370
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		8 873 379	6 838 483
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		14 123 084	15 003 003
Inwestycje kapitałowe dostępne do sprzedaży		251 687	258 441
Należności od klientów	6	16 501 426	15 768 922
Rzeczowe aktywa trwałe		364 644	370 483
Wartości niematerialne		1 404 081	1 377 632
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		14 178	-
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		223 208	220 804
Inne aktywa		229 717	214 788
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia		12 738	12 554
Aktywa razem		45 061 803	42 873 788
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków		6 844 197	2 097 033
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		4 843 821	5 846 404
Zobowiązania wobec klientów		24 954 329	26 882 179
Rezerwy		27 232	28 596
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	54 774
Inne zobowiązania		1 457 979	621 074
Zobowiązania razem		38 127 558	35 530 060
KAPITAŁY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		(28 487)	257 579
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 862 407	2 610 228
Zyski zatrzymane		633 102	1 008 698
Kapitały razem		6 934 245	7 343 728
Zobowiązania i kapitały razem		45 061 803	42 873 788

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-18 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2013 roku	522 638	2 944 585	257 579	2 610 228	1 008 698	7 343 728
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(286 066)	-	633 102	347 036
zysk netto	-	-	-	-	633 102	633 102
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	(286 066)	-	-	(286 066)
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(756 519)	(756 519)
Transfer na kapitały	-	-	-	252 179	(252 179)	-
Stan na 30 czerwca 2013 roku	522 638	2 944 585	(28 487)	2 862 407	633 102	6 934 245

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2012 roku	522 638	2 944 585	(82 485)	2 249 555	721 294	6 355 587
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	118 575	-	497 825	616 400
zysk netto	-	-	-	-	497 825	497 825
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	118 575	-	-	118 575
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(360 621)	(360 621)
Transfer na kapitały	-	-	-	360 673	(360 673)	-
Stan na 30 czerwca 2012 roku	522 638	2 944 585	36 090	2 610 228	497 825	6 611 366

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2012 roku	522 638	2 944 585	(82 485)	2 249 555	721 294	6 355 587
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	340 064	-	1 008 698	1 348 762
zysk netto	-	-	-	-	1 008 698	1 008 698
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	340 064	-	-	340 064
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(360 621)	(360 621)
Transfer na kapitały	-	-	-	360 673	(360 673)	-
Stan na 31 grudnia 2012 roku	522 638	2 944 585	257 579	2 610 228	1 008 698	7 343 728

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-18 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Za okres	01.01. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2012
<i>w tys. zł</i>			
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto		633 102	497 825
II. Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		(1 031 485)	(1 063 708)
Bieżący i odroczone podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		154 258	117 334
Amortyzacja		22 971	28 949
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych		(16 221)	32 928
Zmiana stanu rezerw		3 825	47 353
Wynik z tytułu odsetek		(626 625)	(750 164)
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów zależnych		(4 630)	(33 422)
Wynik ze sprzedaży inwestycji		(158)	(61)
Inne korekty		(9 004)	3 381
Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej		(475 584)	(553 702)
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)		(2 374 386)	695 201
Zmiana stanu należności od banków		(241 475)	(322 903)
Zmiana stanu należności od klientów		(731 061)	(201 148)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		611 598	2 370 594
Zmiana stanu inwestycji kapitałowych		4 716	1 793
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(2 010 861)	(1 119 468)
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do zbycia		(185)	-
Zmiana stanu innych aktywów		(7 118)	(33 667)
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)		1 818 485	(1 205 207)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		4 671 946	2 791 848
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(1 926 078)	(2 919 066)
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		75 200	120 966
Odsetki otrzymane		750 211	812 791
Odsetki zapłacone		(219 042)	(279 377)
Podatek dochodowy zapłacony		(158 515)	(153 008)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(25 729)	(185 477)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(15 242)	(23 472)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		70	692
Nabycie wartości niematerialnych		(31 807)	(15 696)
Zbycie aktywów/zobowiązań trwałych przeznaczonych do zbycia		88	-
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną		-	42 355
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(46 891)	3 879
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		86 974	-
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(11 798)	(17 756)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		75 176	(17 756)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		9 341	(5 059)
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		11 897	(204 413)
F. Środki pieniężne na początek okresu		1 533 791	1 044 107
G. Środki pieniężne na koniec okresu		1 545 688	839 694

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-18 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („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.

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

Czas trwania Banku 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.

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

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów oraz Statutu Banku.

Bank jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym, dla osób fizycznych i prawnych.

2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Bank”) 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 jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 30 czerwca 2013 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.) („Rozporządzenie”) 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 27 sierpnia 2013 roku.

3. Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku są zgodne z zasadami (polityką) rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku 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 jednostkowego sprawozdania finansowego Banku 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 Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku 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

Informacja dotycząca segmentów działalności przedstawiona jest w Skróconym Śródrocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2013 roku.

5. 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				
inwestycji kapitałowych	(1 430)	(1 583)	-	-
należności od banków	(469)	(1 314)	(290)	(405)
należności od klientów	(60 913)	(125 444)	(85 429)	(146 694)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(1)	(11)	(1 150)	(1 285)
Inne	(2 787)	(5 414)	(3 326)	(6 639)
	(65 600)	(133 766)	(90 195)	(155 023)
Odwroćenie odpisu na utratę wartości				
inwestycji kapitałowych	-	-	2 215	5 080
należności od banków	698	1 085	98	198
należności od klientów	68 987	124 466	54 602	102 014
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
	93 191	149 987	71 576	122 095
	27 591	16 221	(18 619)	(32 928)
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	27 544	15 730	(19 280)	(32 715)

6. 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	670 980	661 197
Skupione wierzytelności	2	2
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 658 932	336 588
Inne należności	61 767	45 541
Łączna wartość brutto	2 391 681	1 043 328
Odpisy z tytułu utraty wartości	(19 141)	(19 113)
Łączna wartość netto	2 372 540	1 024 215
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	17 398	6 736
Łączna wartość brutto	15 122 095	15 792 721
Odpisy z tytułu utraty wartości	(993 209)	(1 048 014)
Łączna wartość netto	14 128 886	14 744 707
Należności od klientów netto, razem	16 501 426	15 768 922

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

w tys. zł	01.01. – 30.06. 2013	01.01. – 30.06. 2012
Stan na dzień 1 stycznia	(1 067 127)	(1 172 200)
Zwiększenia (z tytułu):		
utworzenie odpisów	(125 444)	(146 694)
utworzenie odpisów (netto) na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	-	(1 033)
inne	(3 390)	(1 327)
Zmniejszenia (z tytułu):		
rozwiązanie odpisów (netto) na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	984	-
spisane należności w ciężar odpisów	54 931	102 014
rozwiązanie odpisów	124 466	17 327
sprzedaż wierzytelności	2 748	-
inne	482	1 740
Stan na koniec okresu	(1 012 350)	(1 200 173)

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

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności oceniane portfelowo	(527 027)	(578 099)
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności oceniane indywidualnie	(383 641)	(373 816)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(101 682)	(115 212)

7. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych wykazywanych według zamortyzowanego kosztu w jednostkowym 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	2 304 004	2 304 457	1 451 370	1 451 370
Należności od klientów	16 501 426	16 505 781	15 768 922	15 786 655
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	6 844 197	6 846 341	2 097 033	2 096 899
Zobowiązania wobec klientów	24 954 329	24 951 508	26 882 179	26 878 293

Z wyjątkiem informacji podanych w tabeli oraz inwestycji w instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży, wartości bilansowe pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych ujętych w jednostkowym 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 Banku 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 Bank dokonał 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, Bank korzysta z oszacowań. Zmiany założeń dotyczących szacowanych czynników mogą mieć wpływ na wykazywane wartości godziwe instrumentów finansowych.

Bank 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 jednostkowym 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	4 677 040	4 196 339	8 873 379
instrumenty pochodne	28	3 949 459	3 949 487
dłużne papiery wartościowe	4 677 012	246 880	4 923 892
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 jednostkowym 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 jednostkowym 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 Bank dokonał 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 Bank nie dokonywał zmian w zasadach klasyfikacji instrumentów finansowych (prezentowanych w jednostkowym 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 Bank nie dokonywał zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany przeznaczenia bądź wykorzystania aktywa.

8. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

9. 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.

10. 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).

11. Zmiany w strukturze Banku

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

12. 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 Banku.

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.

13. 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	14 195 920	12 761 470	1 434 450	11,2
akredytywy importowe wystawione	110 739	146 596	(35 857)	(24,5)
linie kredytowe udzielone	12 343 889	11 402 324	941 565	8,3
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	1 771 195	1 768 897	2 298	0,1
gwarancje i polecenia udzielone	1 766 530	1 764 624	1 906	0,1
akredytywy eksportowe potwierdzone	4 665	4 273	392	9,2
	15 967 115	14 530 367	1 436 748	9,9
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**	251 703 153	239 351 697	12 351 456	5,2
	256 555 934	241 711 654	14 844 280	6,1

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

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

14. Informacja o akcjonariuszach

Poniższa tabela przedstawia akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2013 roku i na dzień przekazania niniejszego jednostkowego 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 jednostkowego raportu półrocznego za I półrocze 2013 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

15. Informacja o toczących się postępowaniach

W I półroczu 2013 roku nie było istotnych zmian w zakresie toczących się postępowań sądowych z udziałem Banku.

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

16. Jednostki powiązane

Transakcje z jednostkami powiązanymi

W ramach prowadzonej działalności biznesowej, Bank zawiera transakcje z jednostkami powiązanymi, a w szczególności z jednostkami wchodzącymi w skład Citigroup Inc. oraz jednostkami zależnymi.

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:	357 511	160 697
Lokaty	104 236	84 692
Zobowiązania, w tym:	4 350 979	875 659
Depozyty	3 538 210	408 705
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
<hr/>		
w tys. zł	01.01. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2012
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	15 781	10 251
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	2 702	4 316

Bank 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 Banku oraz domykające pozycję własną Banku. 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 Bank ponosi koszty i uzyskuje przychody z tytułu zawartych pomiędzy jednostkami Citigroup Inc. i Bankiem umów dotyczących wzajemnie świadczonych usług.

Koszty poniesione i naliczone (uwzględniające odzwierciedlony w kosztach Banku podatek VAT) w I półroczu 2013 roku z tytułu zawartych umów dotyczyły w szczególności kosztów z tytułu świadczenia na rzecz Banku 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 Bank 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	90 120	97 034
Pozostałe przychody operacyjne	11 519	7 860

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 w I półroczu 2013 roku 12 248 tys. zł (w 2012 roku: 60 027 tys. zł).

Transakcje z jednostkami zależnymi

Należności i zobowiązania wobec jednostek zależnych przedstawiają się następująco:

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012
Należności		
Kredyty w rachunku bieżącym	86 710	163 150
Inne należności	2 538	-
	89 248	163 150
Należności		
Stan na początek okresu	163 150	116 299
Stan na koniec okresu	89 248	163 150
Depozyty		
Rachunki bieżące	17 564	7 843
Depozyty terminowe	190 599	107 539
	208 163	115 382
Depozyty		
Stan na początek okresu	115 382	177 939
Stan na koniec okresu	208 163	115 382
Zobowiązania warunkowe udzielone		
Akredytywy	1 843	1 741
Linie kredytowe udzielone	295 825	309 854
	297 668	311 595
	01.01. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2012
w tys. zł		
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	3 164	2 851
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	2 198	4 655

Na dzień 30 czerwca 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku na należności oraz zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym nie utworzono odpisów z tytułu utraty ich wartości.

17. Transakcje z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

w tys. zł	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 Banku z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zawierane są na warunkach rynkowych.

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).

18. 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