



**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE  
FINANSOWE BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.  
ZA OKRES 6 MIESIĘCY KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2014 ROKU**

**SIERPIEŃ 2014**

## SPIS TREŚCI

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

## Skrócony rachunek zysków i strat

Za okres	II kwartał		I półrocze	
	01.04. - 30.06. 2014	01.01. - 30.06. 2014	01.04. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2013
<i>w tys. zł</i>	Nota			
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	384 846	761 104	407 266	844 327
Koszty odsetek i podobne koszty	(86 040)	(172 917)	(102 168)	(217 702)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>298 806</b>	<b>588 187</b>	<b>305 098</b>	<b>626 625</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	173 712	340 612	173 672	335 779
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(20 260)	(43 227)	(23 199)	(46 689)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>153 452</b>	<b>297 385</b>	<b>150 473</b>	<b>289 090</b>
Przychody z tytułu dywidend	48 842	48 842	8 814	8 814
<b>Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji</b>	<b>105 898</b>	<b>230 965</b>	<b>117 044</b>	<b>237 918</b>
<b>Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych</b>	<b>65 656</b>	<b>105 288</b>	<b>81 334</b>	<b>253 298</b>
<b>Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych</b>	<b>-</b>	<b>2 855</b>	<b>-</b>	<b>1 844</b>
<b>Wynik na rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>-</b>	<b>(709)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pozostałe przychody operacyjne	15 025	32 877	10 524	30 761
Pozostałe koszty operacyjne	(9 766)	(22 113)	(13 016)	(23 528)
<b>Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych</b>	<b>5 259</b>	<b>10 764</b>	<b>(2 492)</b>	<b>7 233</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(303 330)	(593 721)	(309 103)	(630 383)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(16 554)	(33 488)	(11 529)	(22 971)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	144	297	94	162
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	5 (3 946)	(1 610)	27 544	15 730
<b>Zysk brutto</b>	<b>354 227</b>	<b>655 055</b>	<b>367 277</b>	<b>787 360</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>(50 672)</b>	<b>(110 709)</b>	<b>(74 210)</b>	<b>(154 258)</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>303 555</b>	<b>544 346</b>	<b>293 067</b>	<b>633 102</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	130 659 600		130 659 600	
Zysk na jedną akcję (w zł)	4,17		4,85	
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)	4,17		4,85	

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 8-18 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał		I półrocze		
	Za okres	01.04. - 30.06. 2014	01.01. - 30.06. 2014	01.04. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2013
<i>w tys. zł</i>					
<b>Zysk netto</b>		<b>303 555</b>	<b>544 346</b>	<b>293 067</b>	<b>633 102</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody, które mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:</b>					
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)		74 013	45 942	(100 370)	(286 066)
<b>Całkowite dochody ogółem</b>		<b>377 568</b>	<b>590 288</b>	<b>192 697</b>	<b>347 036</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 8-18 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

<i>w tys. zł</i>	Stan na dzień	30.06.2014	31.12.2013
	Nota		
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		1 223 516	778 464
Należności od banków		4 627 963	3 539 922
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		6 989 983	5 746 799
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		12 857 655	17 616 041
Inwestycje kapitałowe		245 823	247 483
Należności od klientów	6	16 653 746	14 811 383
Rzeczowe aktywa trwałe		352 968	355 655
Wartości niematerialne		1 400 437	1 415 204
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	72 837
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		191 512	204 035
Inne aktywa		253 998	161 196
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia		13 544	12 738
<b>Aktywa razem</b>		<b>44 811 145</b>	<b>44 961 757</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania wobec banków		3 896 889	6 172 957
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		5 775 176	4 196 896
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	24 710
Zobowiązania wobec klientów		26 402 784	26 634 357
Rezerwy		62 084	88 701
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		12 395	-
Inne zobowiązania		1 784 523	622 914
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>37 933 851</b>	<b>37 740 535</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		2 752	(43 190)
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 862 973	2 862 407
Zyski zatrzymane		544 346	934 782
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>6 877 294</b>	<b>7 221 222</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>44 811 145</b>	<b>44 961 757</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 8-18 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
<b>Stan na 1 stycznia 2014 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(43 190)</b>	<b>2 862 407</b>	<b>934 782</b>	<b>7 221 222</b>
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	45 942	-	544 346	590 288
zysk netto	-	-	-	-	544 346	544 346
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-	45 942	-	-	45 942
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(934 216)	(934 216)
Transfer na kapitały	-	-	-	566	(566)	-
<b>Stan na 30 czerwca 2014 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>2 752</b>	<b>2 862 973</b>	<b>544 346</b>	<b>6 877 294</b>

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

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Stan na 1 stycznia 2013 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>257 579</b>	<b>2 610 228</b>	<b>1 008 698</b>	<b>7 343 728</b>
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(300 769)	-	934 782	634 013
zysk netto	-	-	-	-	934 782	934 782
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-	(300 769)	-	-	(300 769)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(756 519)	(756 519)
Transfer na kapitały	-	-	-	252 179	(252 179)	-
<b>Stan na 31 grudnia 2013 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(43 190)</b>	<b>2 862 407</b>	<b>934 782</b>	<b>7 221 222</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 8-18 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Za okres	01.01. - 30.06. 2014	01.01. - 30.06. 2013
<i>w tys. zł</i>			
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
<b>I. Zysk netto</b>		<b>544 346</b>	<b>633 102</b>
<b>II. Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:</b>		<b>(932 474)</b>	<b>(1 031 485)</b>
Bieżący i odroczoney podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		110 709	154 258
Amortyzacja		33 488	22 971
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych		2 745	(16 221)
Zmiana stanu rezerw		916	3 825
Wynik z tytułu odsetek		(588 188)	(626 625)
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów zależnych		(43 910)	(4 630)
Wynik ze sprzedaży inwestycji		(292)	(158)
Inne korekty		(4 561)	(9 004)
<b>Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej</b>		<b>(489 093)</b>	<b>(475 584)</b>
<b>Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)</b>		<b>398 010</b>	<b>(2 374 386)</b>
Zmiana stanu należności od banków		(1 286 189)	(241 475)
Zmiana stanu należności od klientów		(1 843 293)	(731 061)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		4 836 341	611 598
Zmiana stanu inwestycji kapitałowych		1 537	4 716
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(1 250 018)	(2 010 861)
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do zbycia		(1 174)	(185)
Zmiana stanu innych aktywów		(59 194)	(7 118)
<b>Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)</b>		<b>(841 391)</b>	<b>1 818 485</b>
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(2 370 949)	4 671 946
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(223 960)	(1 926 078)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		1 578 280	(1 002 583)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(24 710)	-
Zmiana stanu innych zobowiązań		199 948	75 200
<b>Odsetki otrzymane</b>		<b>745 213</b>	<b>750 211</b>
<b>Odsetki zapłacone</b>		<b>(176 168)</b>	<b>(219 042)</b>
<b>Podatek dochodowy zapłacony</b>		<b>(23 819)</b>	<b>(158 515)</b>
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>157 098</b>	<b>(25 729)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(15 722)	(15 242)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		145	70
Nabycie wartości niematerialnych		(3 461)	(31 807)
Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia		147	88
Dywidendy otrzymane		14 821	-
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>		<b>(4 070)</b>	<b>(46 891)</b>
<b>C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		104 283	86 974
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(11 273)	(11 798)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>93 010</b>	<b>75 176</b>
<b>D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>		<b>1 070</b>	<b>9 341</b>
<b>E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto</b>		<b>247 108</b>	<b>11 897</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>1 120 157</b>	<b>1 533 791</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu</b>		<b>1 367 265</b>	<b>1 545 688</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 8-18 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., który jest jednostką dominującą najwyższego szczebla.

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 Rachunkowości 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 2013 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2014 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 2014 r., poz. 133) („Rozporządzenie”) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres 6 miesięcy, kończący się 30 czerwca 2014 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 18 sierpnia 2014 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 2013 roku.

Od 1 stycznia 2014 roku weszły w życie nowe standardy: MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 11 „Wspólne przedsięwzięcia”, MSSF 12 „Ujawnianie udziałów w innych jednostkach”, zmieniony MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe”, zmieniony MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”, KIMSF 21 oraz zmiany do MSR 32, 36 i 39. Nowe standardy i zmiany standardów nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku w okresie ich pierwszego zastosowania.



KIMSF 21 „Opłaty publiczne” został przyjęty do stosowania w Unii Europejskiej dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie. Nie oczekuje się, aby miał znaczący wpływ na roczne sprawozdanie finansowe Banku. Jednakże, może mieć znaczący wpływ na śródroczne sprawozdania finansowe Banku.

Sporządzenie skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej 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 2013 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy, zakończony 30 czerwca 2014 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 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku oraz od 1 kwietnia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku, a dla sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2014 roku. Porównawcze dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku oraz od 1 kwietnia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku, a dla sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich (waluta prezentacji) 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 2014 roku.

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

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04. - 30.06. 2014	01.01. - 30.06. 2014	01.04. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2013
<b>Utworzenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych</b>				
inwestycji kapitałowych	(78)	(69)	(1 430)	(1 583)
należności od banków	(588)	(1 176)	(469)	(1 314)
należności od klientów	(52 386)	(106 710)	(60 913)	(125 444)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(279)	(284)	(1)	(11)
Inne	(1 303)	(3 721)	(2 787)	(5 414)
	<b>(54 634)</b>	<b>(111 960)</b>	<b>(65 600)</b>	<b>(133 766)</b>
<b>Odwroćcie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych</b>				
należności od banków	347	1 696	698	1 085
należności od klientów	48 799	106 586	68 987	124 466
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	7	521	65	995
odzyski od sprzedanych wierzytelności, uprzednio spisanych	143	412	23 441	23 441
	<b>49 296</b>	<b>109 215</b>	<b>93 191</b>	<b>149 987</b>
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych</b>	<b>(5 338)</b>	<b>(2 745)</b>	<b>27 591</b>	<b>16 221</b>
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(6 497)	(13 750)	(8 502)	(16 362)

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04. - 30.06. 2014	01.01. - 30.06. 2014	01.04. - 30.06. 2013	01.01. - 30.06. 2013
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	7 889	14 885	8 455	15 871
<b>Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	<b>1 392</b>	<b>1 135</b>	<b>(47)</b>	<b>(491)</b>
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	<b>(3 946)</b>	<b>(1 610)</b>	<b>27 544</b>	<b>15 730</b>

## 6. Należności od klientów

### Należności od klientów (wg struktury rodzajowej)

w tys. zł	30.06.2014	31.12.2013
<b>Należności od podmiotów sektora finansowego</b>		
Kredyty i pożyczki	520 253	514 560
Skupione wierzytelności	-	2
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	557 814	100 789
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	70 057	56 278
<b>Łączna wartość brutto</b>	<b>1 148 124</b>	<b>671 629</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	(19 138)	(19 128)
<b>Łączna wartość netto</b>	<b>1 128 986</b>	<b>652 501</b>
<b>Należności od podmiotów sektora niefinansowego</b>		
Kredyty i pożyczki	14 071 925	12 921 969
Nienotowane dłużne papiery wartościowe	1 207 604	718 003
Skupione wierzytelności	1 074 559	1 416 240
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	2 347	2 173
Inne należności	16 625	3 340
<b>Łączna wartość brutto</b>	<b>16 373 060</b>	<b>15 061 725</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	(848 300)	(902 843)
<b>Łączna wartość netto</b>	<b>15 524 760</b>	<b>14 158 882</b>
<b>Należności od klientów netto, razem</b>	<b>16 653 746</b>	<b>14 811 383</b>

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

w tys. zł	30.06.2014	31.12.2013
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności oceniane portfelowo	(446 783)	(489 564)
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności oceniane indywidualnie	(345 126)	(348 042)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(75 529)	(84 365)
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości, razem</b>	<b>(867 438)</b>	<b>(921 971)</b>

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

<i>w tys. zł</i>	01.01. – 30.06. 2014	01.01. – 30.06. 2013
<b>Stan na dzień 1 stycznia</b>	<b>(921 971)</b>	<b>(1 067 127)</b>
Zwiększenia (z tytułu):		
utworzenie odpisów	(106 710)	(125 444)
inne	(208)	(3 390)
Zmniejszenia (z tytułu):		
rozwiązanie odpisów (netto) na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	236	984
spisane należności w ciężar odpisów	53 408	54 931
rozwiązanie odpisów	106 586	124 466
sprzedaż wierzytelności	-	2 748
inne	1 221	482
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(867 438)</b>	<b>(1 012 350)</b>

## 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.

<i>w tys. zł</i>	30.06.2014		31.12.2013	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa</b>				
Należności od banków	4 627 963	4 627 966	3 539 922	3 540 148
Należności od klientów	16 653 746	16 661 976	14 811 383	14 813 298
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 896 889	3 897 675	6 172 957	6 174 688
Zobowiązania wobec klientów	26 402 784	26 402 031	26 634 357	26 633 826

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 2014 roku spośród inwestycji kapitałowych, których wycena wartości godziwej nie była możliwa Bank dokonał zbycia udziałów niekontrolujących w spółce Kuźnia Polska S.A. stanowiących 5,20% udział w kapitale zakładowym i 5,20% udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu. Wartość bilansowa zbywanych udziałów w spółce Kuźnia Polska S.A. wynosiła 1 536 tys. zł, zaś zysk na sprzedaży wyniósł 2 855 tys. zł.

## 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. Jeżeli do ustalenia wartości godziwej stosuje się techniki wyceny, metody te są okresowo oceniane i weryfikowane. Wszystkie modele są testowane i zatwierdzane przed użyciem. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, chociaż w pewnych obszarach kierownictwo jednostki musi korzystać 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 model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
  - do wyceny transakcji opcyjnych wykorzystywane są rynkowe modele wyceny opcji,
  - do wyceny transakcji na stopy procentowe stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
  - 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 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 pochodzące z aktywnego rynku, na którym dostępne są regularne kwotowania i obroty.  
Do rynku aktywnego możemy zaliczyć notowania giełdowe, brokerskie oraz notowania w systemach typu serwisy cenowe takie jak Reuters i Bloomberg, które reprezentują faktyczne transakcje rynkowe zawierane na warunkach rynkowych. Do poziomu pierwszego zaliczamy przede wszystkim papiery wartościowe przeznaczone do obrotu lub dostępne do sprzedaży,
- poziom II (Level II): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o modele oparte na danych wejściowych pochodzących z aktywnego rynku i prezentowane w systemach Reuters lub Bloomberg i w zależności od instrumentów finansowych stosowane są następujące szczegółowe techniki wyceny:
  - notowane ceny rynkowe dla danego instrumentu lub notowane ceny rynkowe dla instrumentu alternatywnego,
  - wartość godziwą swapów na stopę procentową oraz terminowych kontraktów walutowych oblicza się jako wartość bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkowe krzywe dochodowości oraz aktualne kursy fixing NBP w przypadku instrumentów walutowych,
  - inne techniki, takie jak krzywe dochodowości oparte na cenach alternatywnych dla danego instrumentu finansowego,
- 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 2014 roku**

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 982 627	4 007 356	6 989 983
instrumenty pochodne	126	3 900 974	3 901 100
dłużne papiery wartościowe	2 982 501	106 382	3 088 883
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	5 678 528	7 179 127	12 857 655
<b>Zobowiązania finansowe</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 470 730	4 304 446	5 775 176
krótka sprzedaż papierów wartościowych	1 468 888	-	1 468 888
instrumenty pochodne	1 842	4 304 446	4 306 288

**Na dzień 31 grudnia 2013 roku**

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 103 652	3 643 147	5 746 799
instrumenty pochodne	2 116	3 529 010	3 531 126
dłużne papiery wartościowe	2 101 536	114 137	2 215 673
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	6 578 656	11 037 385	17 616 041
<b>Zobowiązania finansowe</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	481 804	3 715 092	4 196 896
krótka sprzedaż papierów wartościowych	481 601	-	481 601
instrumenty pochodne	203	3 715 092	3 715 295
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	24 710	24 710

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 niższa od wartości bilansowej. W związku z tym wykazane są one w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej, która na dzień 30 czerwca 2014 roku wynosiła 3 458 tys. zł (31 grudnia 2013 roku: 2 653 tys. zł).

W I półroczu 2014 roku Bank nie dokonywał transferu pomiędzy poziomami instrumentów finansowych ze względu na stosowaną metodę ustalania wartości godziwej.

W okresie 6 miesięcy 2014 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).

W okresie 6 miesięcy 2014 roku Bank nie dokonywał zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany przeznaczenia bądź wykorzystania aktywa.

W I półroczu 2014 roku nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby istotnie wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych Banku, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym.

## 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 2014 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

## 10. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy

### Dywidendy zadeklarowane

W dniu 24 czerwca 2014 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej jako **WZ**) podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2013 rok, w tym postanowiło przeznaczyć na wypłatę dywidendy kwotę 934 216 140,00 zł. Dywidenda ma charakter pieniężny. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 7 złotych 15 groszy. Liczba akcji objętych dywidendą wynosi 130 659 600 sztuk.

Jednocześnie WZ postanowiło określić termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 7 lipca 2014 roku (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 29 sierpnia 2014 roku (termin wypłaty dywidendy).

## 11. Zmiany w strukturze Banku

W I półroczu 2014 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 2014 roku nie wystąpiły zdarzenia, nieujęte w tym sprawozdaniu finansowym, mogące w znaczący sposób wpłynąć na wyniki Banku.

## 13. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Szczegółowe zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2014 roku i zmiany w stosunku do końca 2013 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2014	31.12.2013	tys. zł	%
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>				
finansowe	14 145 926	14 410 308	(264 382)	(1,8)
akredytywy importowe wystawione	205 599	135 060	70 539	52,2
linie kredytowe udzielone	12 437 906	12 524 677	(86 771)	(0,7)
gwarancje emisji papierów wartościowych udzielone innym emitentom	1 473 050	1 508 050	(35 000)	(2,3)
transakcje reverse repo z przyszłą datą waluty	29 371	242 521	(213 150)	(87,9)
gwarancyjne	1 703 729	1 777 617	(73 888)	(4,2)
gwarancje i poręczenia udzielone	1 700 715	1 775 108	(74 393)	(4,2)
akredytywy eksportowe potwierdzone	3 014	2 509	505	20,1
	<b>15 849 655</b>	<b>16 187 925</b>	<b>(338 270)</b>	<b>(2,1)</b>
<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>				
finansowe (lokaty do otrzymania)	1 296 613	1 247 960	48 653	3,9
gwarancyjne (gwarancje otrzymane)	6 023 576	4 970 167	1 053 409	21,2
	<b>7 320 189</b>	<b>6 218 127</b>	<b>1 102 062</b>	<b>17,7</b>
<b>Transakcje warunkowe z tytułu wymiany walutowej, papierów wartościowych i instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane)</b>				
bieżące*	3 815 969	2 249 655	1 566 314	69,6
terminowe**	263 311 744	254 638 094	8 673 650	3,4
	<b>267 127 713</b>	<b>256 887 749</b>	<b>10 239 964</b>	<b>4,0</b>

\*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 2014 roku i na dzień przekazania niniejszego jednostkowego raportu półrocznego za I półrocze 2014 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
	<b>522 638</b>	<b>130 659 600</b>	<b>100,0</b>	<b>130 659 600</b>	<b>100,0</b>

W ciągu I półrocza 2014 roku oraz w okresie od przekazania poprzedniego okresowego raportu kwartalnego za I kwartał 2014 do dnia przekazania niniejszego jednostkowego raportu półrocznego za I półrocze 2014 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

## 15. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych

W I półroczu 2014 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności lub zobowiązań Banku, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łączna wartość wszystkich toczących się postępowań sądowych z udziałem Banku dotyczących wierzytelności lub zobowiązań w I półroczu 2014 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.

Na wierzytelności będące przedmiotem postępowań sądowych Bank, 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 Bank utworzone są odpowiednie rezerwy.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2014 roku Bank był między innymi stroną 31 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi, przy czym w 22 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. Do dnia sporządzenia raportu w sprawach związanych z terminowymi operacjami finansowymi, w których Bank występował jako strona pozwana lub powodowa zapadło siedem prawomocnych rozstrzygnięć sądowych, w tym pięć korzystnych dla Banku oraz dwa niekorzystne, a w 7 sprawach sądowych Bank zawarł ugody.

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. 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 toczonyj 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 dniu 21 listopada 2013 roku SOKiK wydał wyrok, na podstawie którego zmodyfikował karę nałożoną na Bank i ustalił jej wysokość na kwotę 1 775 720,00 zł. SOKiK oddalił odwołania banków w pozostałym zakresie a tym samym odmówił uznania porozumień dotyczących opłaty interchange za zgodne z prawem i zaliczenia ich do porozumień objętych zwolnieniem indywidualnym przewidzianym w art. 11 ust. 2 w zw. z art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, wskazując, że banki nie udowodniły zaistnienia przesłanek zwolnienia. Wyrok jest nieprawomocny i będzie podlegał kontroli instancyjnej w związku z wniesieniem przez Bank i inne strony postępowania apelacji od wyroku SOKiK. Po przeprowadzeniu postępowania przed Sądem Apelacyjnym wyrok SOKiK może zostać utrzymany, uchylony lub zmieniony.

W I półroczu 2014 roku nie wystąpiły istotne rozliczenia z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem.

## 16. Jednostki powiązane

Bank jest członkiem Citigroup Inc. Jednostką dominującą dla Banku jest Citibank Overseas Investment Corporation podmiot zależny od Citibank N.A., który jest jednostką dominującą najwyższego szczebla.

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 wynikają z bieżącej działalności Banku i 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 zależnymi

Należności i zobowiązania wobec jednostek zależnych przedstawiają się następująco:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2014	31.12.2013
<b>Należności</b>		
Kredyty w rachunku bieżącym	1 393	26 891
Inne należności	-	2 274
	<b>1 393</b>	<b>29 165</b>
<b>Należności</b>		
Stan na początek okresu	29 165	163 150
Stan na koniec okresu	1 393	29 165
<b>Depozyty</b>		
Rachunki bieżące	2 777	350
Depozyty terminowe	187 883	197 975
	<b>190 660</b>	<b>198 325</b>
<b>Depozyty</b>		
Stan na początek okresu	198 325	115 382
Stan na koniec okresu	190 660	198 325
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>		
Linie kredytowe udzielone	232 082	325 026
	<b>232 082</b>	<b>325 026</b>



<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2014	01.01. - 30.06. 2013
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	1 095	3 164
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	2 059	2 198

Na dzień 30 czerwca 2014 roku i 31 grudnia 2013 roku na należności oraz zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym nie utworzono odpisów z tytułu utraty ich wartości.

### Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązanymi

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

<i>w tys. zł</i>	30.06.2014	31.12.2013
Należności, w tym:	719 430	756 025
Lokaty	217 487	138 509
Zobowiązania, w tym:	2 758 005	3 808 551
Depozyty	2 106 673	3 238 716
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	3 126 513	2 699 322
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	3 529 378	2 891 447
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	17 486
Zobowiązania warunkowe udzielone	190 146	163 971
Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 473 855	1 418 444
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:	199 872 951	182 584 553
Instrumenty stopy procentowej	182 495 301	165 280 456
Instrumenty walutowe	16 974 292	16 744 149
Transakcje na papierach wartościowych	194 133	72 059
Transakcje związane z towarami	209 225	487 889

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2014	01.01. - 30.06. 2013
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	12 049	15 781
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	6 046	2 702

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 2014 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła (402 865) tys. zł (31 grudnia 2013 roku: (209 611) 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 2014 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.

<i>w tys. zł</i>	01.01. – 30.06. 2014	01.01. – 30.06. 2013
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	86 336	90 120
Pozostałe przychody operacyjne	5 719	11 519

## 17. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

w tys. zł	30.06.2014		31.12.2013	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
<b>Kredyty udzielone</b>	<b>2 832</b>	-	<b>584</b>	-
<b>Depozyty</b>				
Rachunki bieżące	3 206	2 062	6 827	28 701
Depozyty terminowe	4 738	1 784	3 000	271
	<b>7 944</b>	<b>3 846</b>	<b>9 827</b>	<b>28 972</b>

Na dzień 30 czerwca 2014 roku i 31 grudnia 2013 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 2014 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych członków Zarządu Banku w wysokości 8 915 tys. zł (za I półrocze 2013 roku: 23 677 tys. zł).

Z zakresu stosunku pracy, spośród umów o pracę zawartych między Bankiem a członkami Zarządu Banku, wyłącznie w przypadku jednego Członka Zarządu jego umowa o pracę zawiera postanowienie mówiące o odszkodowaniu pieniężnym w wypadku jej rozwiązania za wypowiedzeniem.

Każdego z członków Zarządu Banku obowiązuje zawarta z Bankiem odrębna umowa o zakazie konkurencji. Zgodnie z jej zapisami, w przypadku rozwiązania stosunku pracy z Bankiem, w okresie 12 miesięcy (w przypadku jednego Członka Zarządu przez 6 miesięcy) od dnia rozwiązania umowy o pracę, Członek Zarządu jest obowiązany powstrzymać się od zajmowania działalnością konkurencyjną wobec Banku. Z tytułu powyższego ograniczenia Bank będzie zobowiązany do wypłaty Członkowi Zarządu odszkodowania.

## 18. Inne istotne informacje

### Zmiany osobowe w organach Banku

W dniu 5 marca 2014 roku Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku przyjął rezygnację Pana Misbaha Ur-Rahman-Shaha z funkcji członka Zarządu Banku z dniem 18 marca 2014 roku.

W dniu 19 marca 2014 roku Pan Maciej Kropidłowski został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 20 maja 2014 roku Pan Czesław Piasek został powołany na stanowisko Członka Zarządu Banku.

Z dniem 24 czerwca 2014 roku wygaś z mocy prawa mandat członka Rady Nadzorczej Banku Pana Marca Lueta.

W dniu 24 czerwca 2014 roku Pan Anil Wadhvani został powołany na członka Rady Nadzorczej Banku.

podpisy Członków Zarządu

18.08.2014 roku ..... Data	Sławomir S. Sikora ..... Imię i nazwisko	Prezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
18.08.2014 roku ..... Data	Brendan Carney ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
18.08.2014 roku ..... Data	Maciej Kropidłowski ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
18.08.2014 roku ..... Data	Barbara Sobala ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
18.08.2014 roku ..... Data	Witold Zieliński ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
18.08.2014 roku ..... Data	Iwona Dudzińska ..... Imię i nazwisko	Członek Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
18.08.2014 roku ..... Data	Czesław Piasek ..... Imię i nazwisko	Członek Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis