



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE  
FINANSOWE BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.  
ZA OKRES 6 MIESIĘCY KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2015 ROKU

SIERPIEŃ 2015



## SPIS TREŚCI

<b>Skrócony rachunek zysków i strat</b>	<b>4</b>
<b>Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>	<b>5</b>
<b>Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>	<b>6</b>
<b>Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym</b>	<b>7</b>
<b>Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych</b>	<b>8</b>
<b>Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego</b>	<b>9</b>
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. Środki pieniężne	14
9. Sezonowość lub cykliczność działalności	15
10. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	15
11. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy	15
12. Zmiany w strukturze Banku	15
13. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym	15
14. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	15
15. Informacja o akcjonariuszach	16
16. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych	16
17. Jednostki powiązane	17
18. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym	19
19. Inne istotne informacje	20

## Skrócony rachunek zysków i strat

Za okres	II kwartał		I półrocze	
	01.04. - 30.06. 2015	01.01. - 30.06. 2015	01.04. - 30.06. 2014	01.01. - 30.06. 2014
<i>w tys. zł</i>	Nota			
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	288 559	597 037	384 846	761 104
Koszty odsetek i podobne koszty	(50 162)	(103 879)	(86 040)	(172 917)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>238 397</b>	<b>493 158</b>	<b>298 806</b>	<b>588 187</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	164 189	323 992	173 712	340 612
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(12 646)	(30 494)	(20 260)	(43 227)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>151 543</b>	<b>293 498</b>	<b>153 452</b>	<b>297 385</b>
Przychody z tytułu dywidend	22 957	22 957	48 842	48 842
<b>Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji</b>	<b>72 310</b>	<b>156 987</b>	<b>105 898</b>	<b>230 965</b>
<b>Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych</b>	<b>20 342</b>	<b>118 800</b>	<b>65 656</b>	<b>105 288</b>
<b>Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 855</b>
<b>Wynik na rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>910</b>	<b>910</b>	<b>-</b>	<b>(709)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	8 462	23 258	15 025	32 877
Pozostałe koszty operacyjne	(9 143)	(23 349)	(9 766)	(22 113)
<b>Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych</b>	<b>(681)</b>	<b>(91)</b>	<b>5 259</b>	<b>10 764</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(287 608)	(577 666)	(303 330)	(593 721)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(16 908)	(33 769)	(16 554)	(33 488)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	68	72	144	297
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	5 (2 239)	(5 861)	(3 946)	(1 610)
<b>Zysk brutto</b>	<b>199 091</b>	<b>468 995</b>	<b>354 227</b>	<b>655 055</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>(34 107)</b>	<b>(90 832)</b>	<b>(50 672)</b>	<b>(110 709)</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>164 984</b>	<b>378 163</b>	<b>303 555</b>	<b>544 346</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	130 659 600		130 659 600	
Zysk na jedną akcję (w zł)	2,89		4,17	
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)	2,89		4,17	

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-20 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kwartał		I półrocze		
	Za okres	01.04. - 30.06. 2015	01.01. - 30.06. 2015	01.04. - 30.06. 2014	01.01. - 30.06. 2014
<i>w tys. zł</i>					
<b>Zysk netto</b>		<b>164 984</b>	<b>378 163</b>	<b>303 555</b>	<b>544 346</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody, które mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:</b>					
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)		(199 346)	(222 464)	74 013	45 942
<b>Całkowite dochody ogółem</b>		<b>(34 362)</b>	<b>155 699</b>	<b>377 568</b>	<b>590 288</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-20 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

<i>w tys. zł</i>	Stan na dzień	30.06.2015	31.12.2014
	Nota		
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		5 347 946	1 522 949
Należności od banków		3 622 466	2 065 614
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		9 621 656	12 721 335
Pochodne instrumenty zabezpieczające		41 311	-
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		13 161 858	14 435 099
Inwestycje kapitałowe		240 319	240 417
Należności od klientów	6	17 243 291	16 545 902
Rzeczowe aktywa trwałe		348 546	347 855
Wartości niematerialne		1 379 747	1 386 118
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	10 358
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		223 543	157 815
Inne aktywa		239 411	167 802
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia		1 928	2 113
<b>Aktywa razem</b>		<b>51 472 022</b>	<b>49 603 377</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania wobec banków		9 375 472	5 004 190
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		7 569 403	6 770 922
Pochodne instrumenty zabezpieczające		593	-
Zobowiązania wobec klientów		26 189 673	29 803 545
Rezerwy		25 045	26 188
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		45 978	-
Inne zobowiązania		1 732 375	649 947
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>44 938 539</b>	<b>42 254 792</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		(169 842)	52 622
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 857 939	2 857 317
Zyski zatrzymane		378 163	971 423
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>6 533 483</b>	<b>7 348 585</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>51 472 022</b>	<b>49 603 377</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-20 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 2015 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>52 622</b>	<b>2 857 317</b>	<b>971 423</b>	<b>7 348 585</b>
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(222 464)	-	378 163	155 699
zysk netto	-	-	-	-	378 163	378 163
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-	(222 464)	-	-	(222 464)
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(970 801)	(970 801)
Transfer na kapitały	-	-	-	622	(622)	-
<b>Stan na 30 czerwca 2015 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(169 842)</b>	<b>2 857 939</b>	<b>378 163</b>	<b>6 533 483</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 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 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:	-	-	95 812	(5 656)	971 423	1 061 579
zysk netto	-	-	-	-	971 423	971 423
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-	95 812	-	-	95 812
straty aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	(5 656)	-	(5 656)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(934 216)	(934 216)
Transfer na kapitały	-	-	-	566	(566)	-
<b>Stan na 31 grudnia 2014 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>52 622</b>	<b>2 857 317</b>	<b>971 423</b>	<b>7 348 585</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-20 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Za okres	01.01. - 30.06. 2015	01.01. - 30.06. 2014
<i>w tys. zł</i>			
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
<b>I. Zysk netto</b>		<b>378 163</b>	<b>544 346</b>
<b>II. Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:</b>		<b>3 090 396</b>	<b>(932 474)</b>
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		90 832	110 709
Amortyzacja		33 769	33 488
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych		9 192	2 745
Zmiana stanu rezerw		(154)	916
Wynik z tytułu odsetek		(493 158)	(588 188)
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów zależnych		(15 955)	(43 910)
Wynik ze sprzedaży inwestycji		(72)	(292)
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		(10 399)	(3 642)
Inne korekty		(4 762)	(919)
<b>Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej</b>		<b>(390 707)</b>	<b>(489 093)</b>
<b>Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wylączając środki pieniężne)</b>		<b>1 772 790</b>	<b>398 010</b>
Zmiana stanu należności od banków		(1 500 322)	(1 286 189)
Zmiana stanu należności od klientów		(714 515)	(1 843 293)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		1 012 967	4 836 341
Zmiana stanu inwestycji kapitałowych		(77)	1 537
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		3 070 807	(1 250 018)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(41 311)	-
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do zbycia		-	(1 174)
Zmiana stanu innych aktywów		(54 759)	(59 194)
<b>Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych (wylączając środki pieniężne)</b>		<b>1 708 313</b>	<b>(841 391)</b>
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		4 408 903	(2 370 949)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(3 610 521)	(223 960)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		798 481	1 578 280
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		593	(24 710)
Zmiana stanu innych zobowiązań		110 857	199 948
<b>Odsetki otrzymane</b>		<b>622 328</b>	<b>745 213</b>
<b>Odsetki zapłacone</b>		<b>(103 426)</b>	<b>(176 168)</b>
<b>Podatek dochodowy zapłacony</b>		<b>(48 065)</b>	<b>(23 819)</b>
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>3 939 396</b>	<b>157 098</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(21 066)	(15 722)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		7	145
Nabycie wartości niematerialnych		(11 620)	(3 461)
Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia		250	147
Dywidendy otrzymane		4 451	14 821
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>		<b>(27 978)</b>	<b>(4 070)</b>
<b>C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		-	104 283
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(33 874)	(11 273)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(33 874)</b>	<b>93 010</b>
<b>D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>		<b>6 800</b>	<b>1 070</b>
<b>E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto</b>		<b>3 884 344</b>	<b>247 108</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>1 732 844</b>	<b>1 120 157</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (patrz nota 8)</b>		<b>5 617 188</b>	<b>1 367 265</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-20 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 Investment Corporation z siedzibą w New Castle, USA. Citibank Overseas Investment Corporation jest podmiotem zależnym od Citibank N.A. z siedzibą w Nowym Jorku, USA, 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 z innymi obowiązującymi przepisami; dodatkowo uwzględnione zostało stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 lutego 2015 roku oraz opinia Ministerstwa Finansów przedstawiona w liście z dnia 11 lutego 2015 roku w zakresie ujmowania kosztów opłat wnoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. 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 2014 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2015 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 2015 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 21 sierpnia 2015 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 2014 roku.

Za okresy rozpoczynające się 1 stycznia 2015 roku obowiązują Bank opublikowane nowe standardy i interpretacje, z których istotny wpływ na Bank ma jedynie KIMSF 21 „Opłaty publiczne” (opublikowany przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w dniu 20 maja 2013 roku). Zastosowanie KIMSF 21 nie ma wpływu na poziom rozpoznawanych kosztów w ujęciu rocznym, ale może mieć wpływ na sprawozdania śródroczne.

Zgodnie z opinią Ministerstwa Finansów i stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego wskazanymi powyżej, w celu zapewnienia zgodności z rekomendowanym podejściem oraz porównywalności sprawozdań finansowych w ramach sektora bankowego w odniesieniu do rozpoznawania opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Bank zdecydował o amortyzowaniu kosztów ponoszonych na rzecz BFG przez cały rok 2015, analogiczne jak w latach poprzednich.

W przypadku gdyby Bank rozpoznał koszty ponoszone na rzecz BFG jednorazowo, zaprezentowane w niniejszym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2015 roku Koszty działania i ogólnego zarządu zostałyby zwiększone o kwotę 33 672 tys. zł. W rezultacie jednostkowy zysk netto Banku za I półrocze 2015 roku uległby zmniejszeniu o 28 613 tys. zł.

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 2014 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy, zakończony 30 czerwca 2015 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 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku oraz od 1 kwietnia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku, a dla sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2015 roku. Porównawcze dane finansowe zostały zaprezentowane 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 31 grudnia 2014 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 2015 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. 2015	01.01. - 30.06. 2015	01.04. - 30.06. 2014	01.01. - 30.06. 2014
<b>Utworzenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych</b>				
inwestycji kapitałowych	(76)	(74)	(78)	(69)
należności od banków	(500)	(1 026)	(588)	(1 176)
należności od klientów	(46 611)	(98 590)	(52 386)	(106 710)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(72)	(442)	(279)	(284)
Inne	274	-	(1 303)	(3 721)
	<b>(46 985)</b>	<b>(100 132)</b>	<b>(54 634)</b>	<b>(111 960)</b>

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04. - 30.06. 2015	01.01. - 30.06. 2015	01.04. - 30.06. 2014	01.01. - 30.06. 2014
<b>Odwrocenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych</b>				
należności od banków	583	3 530	347	1 696
należności od klientów	40 720	86 567	48 799	106 586
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	62	75	7	521
odzyski od sprzedanych wierzytelności, uprzednio spisanych	61	161	143	412
Inne	608	608	-	-
	<b>42 034</b>	<b>90 941</b>	<b>49 296</b>	<b>109 215</b>
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych</b>	<b>(4 951)</b>	<b>(9 191)</b>	<b>(5 338)</b>	<b>(2 745)</b>
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(7 287)	(14 955)	(6 497)	(13 750)
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	9 999	18 285	7 889	14 885
<b>Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	<b>2 712</b>	<b>3 330</b>	<b>1 392</b>	<b>1 135</b>
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	<b>(2 239)</b>	<b>(5 861)</b>	<b>(3 946)</b>	<b>(1 610)</b>

## 6. Należności od klientów

w tys. zł	30.06.2015	31.12.2014
<b>Należności od podmiotów sektora finansowego</b>		
Kredyty i pożyczki	343 821	341 517
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	565 294	599 899
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	46 300	43 912
<b>Łączna wartość brutto</b>	<b>955 415</b>	<b>985 328</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	(17 250)	(19 082)
<b>Łączna wartość netto</b>	<b>938 165</b>	<b>966 246</b>
<b>Należności od podmiotów sektora niefinansowego</b>		
Kredyty i pożyczki	14 954 852	14 142 915
Nienotowane dłużne papiery wartościowe	1 090 910	1 118 225
Skupione wierzytelności	968 226	1 006 797
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	1 676	1 824
Inne należności	4 226	27 451
<b>Łączna wartość brutto</b>	<b>17 019 890</b>	<b>16 297 212</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	(714 764)	(717 556)
<b>Łączna wartość netto</b>	<b>16 305 126</b>	<b>15 579 656</b>
<b>Należności od klientów netto razem</b>	<b>17 243 291</b>	<b>16 545 902</b>

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

w tys. zł	30.06.2015	31.12.2014
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności oceniane portfelowo	(358 266)	(351 492)
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności oceniane indywidualnie	(307 464)	(314 809)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(66 284)	(70 337)
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości razem</b>	<b>(732 014)</b>	<b>(736 638)</b>

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

<i>w tys. zł</i>	01.01. – 30.06. 2015	01.01. – 30.06. 2014
<b>Stan na dzień 1 stycznia</b>	<b>(736 638)</b>	<b>(921 971)</b>
Zwiększenia (z tytułu):		
utworzenie odpisów	(98 590)	(106 710)
utworzenie odpisów netto na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(367)	-
inne	(3 061)	(208)
Zmniejszenia (z tytułu):		
rozwiązanie odpisów (netto) na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	-	236
spisane należności w ciężar odpisów	19 874	53 408
rozwiązanie odpisów	86 567	106 586
inne	201	1 221
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(732 014)</b>	<b>(867 438)</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>	30.06.2015		31.12.2014	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa</b>				
Należności od banków	3 622 466	3 622 469	2 065 614	2 065 614
Należności od klientów	17 243 291	17 286 740	16 545 902	16 549 548
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków	9 375 472	9 374 322	5 004 190	5 002 424
Zobowiązania wobec klientów	26 189 673	26 188 977	29 803 545	29 802 026

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 okresie 6 miesięcy 2015 roku Bank nie dokonał zbycia inwestycji kapitałowych, których wartości godziwej nie można było uprzednio wiarygodnie wycenić.

### 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,

choć 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.

Od dnia 1 czerwca 2015 roku wprowadzony został nowy model kalkulacji wyceny dla transakcji pochodnych oraz transakcji wymiany w związku ze zmianą infrastruktury systemowej.

### **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: 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: 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 wycen:
  - 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: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny wykorzystujące istotne parametry niepochodzące z rynku.

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 2015 roku**

<i>w tys. zł</i>	<b>Poziom I</b>	<b>Poziom II</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa finansowe</b>			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 460 681	5 160 975	9 621 656
instrumenty pochodne	158	5 052 559	5 052 717
dłużne papiery wartościowe	4 460 523	108 416	4 568 939
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	41 311	41 311
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	8 954 755	4 207 103	13 161 858
<b>Zobowiązania finansowe</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 611 459	4 957 944	7 569 403
krótka sprzedaż papierów wartościowych	2 611 459	-	2 611 459
instrumenty pochodne	-	4 957 944	4 957 944
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	593	593

**Na dzień 31 grudnia 2014 roku**

<i>w tys. zł</i>	<b>Poziom I</b>	<b>Poziom II</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa finansowe</b>			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 944 306	5 777 029	12 721 335
instrumenty pochodne	-	5 624 460	5 624 460
dłużne papiery wartościowe	6 944 306	152 569	7 096 875
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	8 753 310	5 681 789	14 435 099
<b>Zobowiązania finansowe</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 005 737	5 765 185	6 770 922
krótka sprzedaż papierów wartościowych	1 005 545	-	1 005 545
instrumenty pochodne	192	5 765 185	5 765 377

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 2015 roku wynosiła 1 928 tys. zł (31 grudnia 2014 roku: 1 928 tys. zł).

W I półroczu 2015 roku Bank nie dokonywał transferu pomiędzy poziomami instrumentów finansowych ze względu na stosowaną metodę ustalania wartości godziwej.

W okresie 6 miesięcy 2015 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 2015 roku Bank nie dokonywał zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany przeznaczenia bądź wykorzystania aktywa.

W I półroczu 2015 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. Środki pieniężne

<i>w tys. zł</i>	<b>30.06.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>Stan środków pieniężnych:</b>		
Środki pieniężne w kasie	427 995	495 408
Rachunek bieżący nostro w Banku Centralnym	4 919 951	1 027 541
Rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	269 242	209 895
	<b>5 617 188</b>	<b>1 732 844</b>

## 9. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

## 10. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W I półroczu 2015 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

## 11. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy

### Dywidendy zadeklarowane

W dniu 22 czerwca 2015 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej jako **WZ**) podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2014 rok, w tym postanowiło przeznaczyć na wypłatę dywidendy kwotę 970 800 828,00 zł. Dywidenda ma charakter pieniężny. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 7 złotych 43 grosze. Liczba akcji objętych dywidendą wynosi 130 659 600 sztuk.

Jednocześnie WZ postanowiło określić termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 6 lipca 2015 roku (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 24 lipca 2015 roku (termin wypłaty dywidendy).

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego przez Zarząd Banku dywidenda została wypłacona.

## 12. Zmiany w strukturze Banku

W I półroczu 2015 roku struktura Banku nie uległa zmianie, w tym w wyniku połączenia jednostek, przejścia lub sprzedaży jednostek zależnych, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

## 13. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym

Po dniu 30 czerwca 2015 roku nie wystąpiły zdarzenia, nieujęte w tym sprawozdaniu finansowym, mogące w znaczący sposób wpłynąć na wyniki Banku.

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

Szczegółowe zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2015 roku i zmiany w stosunku do końca 2014 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2015	31.12.2014	tys. zł	%
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>				
finansowe	16 385 049	15 083 033	1 302 016	8,6%
akredytywy importowe wystawione	136 437	207 208	(70 771)	(34,2%)
linie kredytowe udzielone	13 588 632	13 421 725	166 907	1,2%
gwarancje emisji papierów wartościowych udzielone innym emitentom	1 123 050	1 264 450	(141 400)	(11,2%)
transakcje reverse repo z przyszłą datą waluty	1 536 930	189 650	1 347 280	710,4%
gwarancyjne	2 026 026	1 780 343	245 683	13,8%
gwarancje i poręczenia udzielone	2 026 026	1 779 425	246 601	13,9%
akredytywy eksportowe potwierdzone	-	918	(918)	(100,0%)
	<b>18 411 075</b>	<b>16 863 376</b>	<b>1 547 699</b>	<b>9,2%</b>

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2015	31.12.2014	tys. zł	%
<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>				
finansowe (lokaty do otrzymania)	391 337	708 148	(316 811)	(44,7%)
gwarancyjne (gwarancje otrzymane)	14 402 889	6 199 449	8 203 440	132,3%
	<b>14 794 226</b>	<b>6 907 597</b>	<b>7 886 629</b>	<b>114,2%</b>
<b>Transakcje warunkowe z tytułu wymiany walutowej, papierów wartościowych i instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane)</b>				
bieżące*	2 998 809	3 267 226	(268 417)	(8,2%)
terminowe**	319 168 792	305 118 052	14 050 740	4,6%
	<b>322 167 601</b>	<b>308 385 278</b>	<b>13 782 323</b>	<b>4,5%</b>

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

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

## 15. Informacja o akcjonariuszach

Poniższa tabela przedstawia akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2015 roku i na dzień przekazania niniejszego jednostkowego raportu półrocznego za I półrocze 2015 roku bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne 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 2015 roku oraz w okresie od przekazania poprzedniego okresowego raportu kwartalnego za I kwartał 2015 do dnia przekazania niniejszego jednostkowego raportu półrocznego za I półrocze 2015 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

## 16. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych

W I półroczu 2015 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 w I półroczu 2015 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.

Łączna wartość zobowiązań Banku z tytułu postępowań sądowych w zakresie zobowiązań w I półroczu 2015 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 2015 roku Bank był między innymi stroną 17 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi, przy czym w 10 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 7 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, kwestionując zobowiązania wobec



Banku, podważają ważność zawartych umów, a także w niektórych przypadkach żądają zapłaty od Banku. W I półroczu 2015 roku zakończyło się prawomocnie i korzystnie dla Banku 5 spraw sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi, w których Bank był pozwany. W 3 sprawach, w których Bank był pozwany została zawarta ugoda pozasądowa i postępowania zostały umorzone. Zakończyła się też korzystnie 1 sprawa sądowa, w której Bank był powodem.

W I półroczu 2015 roku Bank dokonał istotnego rozliczenia z tytułu sprawy sądowej. W wyniku prawomocnego rozstrzygnięcia sporu Bank dokonał wypłaty zasądzonej na rzecz powoda kwoty w wysokości 6 063 tys. zł, na którą w ciągu I półrocza 2015 roku w większości utworzona była rezerwa.

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 nienależącym 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 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 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.

## 17. 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>	<b>30.06.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>Należności</b>		
Kredyty w rachunku bieżącym	<b>335</b>	<b>680</b>
<b>Należności</b>		
Stan na początek okresu	680	29 165
Stan na koniec okresu	335	680
<b>Depozyty</b>		
Rachunki bieżące	27 569	16 076
Depozyty terminowe	224 714	245 386
	<b>252 283</b>	<b>261 462</b>
<b>Depozyty</b>		
Stan na początek okresu	261 462	198 325
Stan na koniec okresu	252 283	261 462
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>		
Linie kredytowe udzielone	<b>144 415</b>	<b>260 389</b>
<i>w tys. zł</i>	<b>01.01. - 30.06. 2015</b>	<b>01.01. - 30.06. 2014</b>
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	1 837	1 095
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	1 425	2 059

Na dzień 30 czerwca 2015 roku i 31 grudnia 2014 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>	<b>30.06.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Należności, w tym:	256 514	194 521
Lokaty	-	104 914
Zobowiązania, w tym:	6 606 975	2 485 807
Depozyty	6 160 190	2 042 974
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	4 164 860	4 632 733
Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	37 540	-
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	3 893 845	4 514 920
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	528	-
Zobowiązania warunkowe udzielone	237 675	235 286
Zobowiązania warunkowe otrzymane	349 192	869 933
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:	241 753 621	235 984 565
Instrumenty stopy procentowej	222 073 406	214 744 922
Instrumenty walutowe	18 928 662	20 708 532
Transakcje na papierach wartościowych	336 368	288 079
Transakcje związane z towarami	415 185	243 032
<i>w tys. zł</i>	<b>01.01. - 30.06. 2015</b>	<b>01.01. - 30.06. 2014</b>
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	13 972	12 049
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	7 133	6 046

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 2015 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła 308 027 tys. zł (31 grudnia 2014 roku: 117 813 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 2015 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. 2015	01.01. – 30.06. 2014
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	102 090	86 336
Pozostałe przychody operacyjne	7 560	5 719

W I półroczu 2015 roku miała miejsce kapitalizacja nakładów inwestycyjnych związanych z pracami nad modyfikacją funkcjonalności systemów informatycznych Banku. Łączna kwota płatności na rzecz podmiotów Citigroup Inc. z tego tytułu wyniosła 7 782 tys. zł (w 2014 roku: 1 070 tys. zł).

## 18. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

<i>w tys. zł</i>	30.06.2015		31.12.2014	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
<b>Kredyty udzielone</b>	<b>2 710</b>	<b>-</b>	<b>2 771</b>	<b>-</b>
<b>Depozyty</b>				
Rachunki bieżące	3 334	7 990	3 344	6 143
Depozyty terminowe	9 796	124	2 632	123
	<b>13 130</b>	<b>8 114</b>	<b>5 976</b>	<b>6 266</b>

Na dzień 30 czerwca 2015 roku i 31 grudnia 2014 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 2015 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych członków Zarządu Banku w wysokości 12 715 tys. zł (za I półrocze 2014 roku: 8 915 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.

## 19. Inne istotne informacje

### Zmiany osobowe w organach Banku

W dniu 3 marca 2015 roku Pan Brendan Carney pełniący funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku poinformował, że nie będzie ubiegał się o wybór w następnej kadencji. 3 - letnia kadencja Pana Brendana Carney'a jako Wiceprezesa Zarządu Banku upłynęła z dniem 21 maja 2015 roku, natomiast mandat do sprawowania funkcji wygasł, z mocy prawa, z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2015 roku.

W dniu 29 kwietnia 2015 roku Pani Iwona Dudzińska złożyła rezygnację z funkcji Członka Zarządu Banku z dniem 31 lipca 2015 roku, w związku z zamiarem podjęcia pracy w globalnych strukturach Citi.

W dniu 22 czerwca 2015 roku Pan David Mouillé został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 lipca 2015 roku.

podpisy Członków Zarządu

21.08.2015 roku ..... Data	Sławomir S. Sikora ..... Imię i nazwisko	Prezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
21.08.2015 roku ..... Data	Maciej Kropidłowski ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
21.08.2015 roku ..... Data	David Mouillé ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
21.08.2015 roku ..... Data	Barbara Sobala ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
21.08.2015 roku ..... Data	Witold Zieliński ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
21.08.2015 roku ..... Data	Czesław Piasek ..... Imię i nazwisko	Członek Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis