



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE  
FINANSOWE BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.  
ZA OKRES 6 MIESIĘCY KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2019 ROKU

SIERPIEŃ 2019



## 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	13
5. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	13
6. Należności od klientów	13
7. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	15
8. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu	17
9. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	17
10. Sezonowość lub cykliczność działalności	17
11. Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	17
12. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy	17
13. Zmiany w strukturze Banku	18
14. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	18
15. Informacja o akcjonariuszach	18
16. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych	19
17. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym	19
18. Jednostki powiązane	20
19. Inne istotne informacje	22
20. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	22

## Skrócony rachunek zysków i strat

Za okres	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04. - 30.06. 2019	01.01. - 30.06. 2019	01.04. - 30.06. 2018	01.01. - 30.06. 2018
<i>w tys. zł</i>	Nota			
Przychody z tytułu odsetek	324 682	640 675	305 541	617 812
Przychody o podobnym charakterze	26 206	48 637	11 229	26 654
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze	(63 028)	(124 622)	(46 790)	(97 910)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>287 860</b>	<b>564 690</b>	<b>269 980</b>	<b>546 556</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	168 287	314 710	152 295	304 299
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(19 912)	(38 319)	(17 879)	(36 432)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>148 375</b>	<b>276 391</b>	<b>134 416</b>	<b>267 867</b>
Przychody z tytułu dywidend	10 703	10 779	23 523	23 581
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	94 804	185 140	94 665	191 395
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	24 852	54 147	42 492	79 193
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 249	13 155	6 070	6 546
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(346)	(758)	-	3 682
Pozostałe przychody operacyjne	4 919	12 241	6 621	24 229
Pozostałe koszty operacyjne	(7 391)	(14 452)	(7 414)	(13 741)
<b>Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych</b>	<b>(2 472)</b>	<b>(2 211)</b>	<b>(793)</b>	<b>10 488</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(251 747)	(608 248)	(255 580)	(576 013)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(21 422)	(42 196)	(18 526)	(37 050)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(32)	(31)	(604)	(858)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(106 490)	(134 851)	(27 023)	(32 563)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(22 314)	(44 205)	(22 935)	(41 933)
<b>Zysk brutto</b>	<b>169 020</b>	<b>271 802</b>	<b>245 685</b>	<b>440 891</b>
Podatek dochodowy	(36 960)	(80 257)	(48 025)	(98 394)
<b>Zysk netto</b>	<b>132 060</b>	<b>191 545</b>	<b>197 660</b>	<b>342 497</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)		1,47		2,62
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)		1,47		2,62

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-22 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2019 – 30.06.2019, nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

## Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

Za okres	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04. - 30.06. 2019	01.01. - 30.06. 2019	01.04. - 30.06. 2018	01.01. - 30.06. 2018
<i>w tys. zł</i>				
<b>Zysk netto</b>	132 060	191 545	197 660	342 497
<b>Pozostałe całkowite dochody, które mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:</b>				
Wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	67 305	15 646	(48 795)	38 045
<b>Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu</b>	<b>67 305</b>	<b>15 646</b>	<b>(48 795)</b>	<b>38 045</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>199 365</b>	<b>207 191</b>	<b>148 865</b>	<b>380 542</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-22 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2019 – 30.06.2019, nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

## Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

<i>w tys. zł</i>	Stan na dzień	30.06.2019	31.12.2018
	Nota		
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		376 742	7 272 193
Należności od banków		960 513	1 333 816
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		5 604 951	2 213 849
Pochodne instrumenty zabezpieczające		474	-
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		19 836 965	14 241 363
Udziały w jednostkach zależnych		105 986	106 075
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		58 143	48 511
Należności od klientów	6	21 865 987	21 853 349
Rzeczowe aktywa trwałe		499 285	363 002
Wartości niematerialne		1 410 347	1 417 506
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		248 486	205 165
Inne aktywa		203 141	187 195
<b>Aktywa razem</b>		<b>51 171 020</b>	<b>49 242 024</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania wobec banków		4 337 582	1 402 124
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 729 670	1 606 189
Pochodne instrumenty zabezpieczające		4 064	-
Zobowiązania wobec klientów		37 047 918	38 395 885
Rezerwy		32 702	29 984
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		47 788	66 297
Inne zobowiązania		1 245 720	734 493
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>44 445 444</b>	<b>42 234 972</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		100 018	84 372
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 878 294	2 877 122
Zyski zatrzymane		280 041	578 335
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>6 725 576</b>	<b>7 007 052</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>51 171 020</b>	<b>49 242 024</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-22 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 2019</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>84 372</b>	<b>2 877 122</b>	<b>578 335</b>	<b>7 007 052</b>
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	15 646	-	191 545	207 191
zysk netto	-	-	-	-	191 545	191 545
wycena aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	15 646	-	-	15 646
zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	-	-	-
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(488 667)	(488 667)
Transfer na kapitały	-	-	-	1 172	(1 172)	-
<b>Stan na 30 czerwca 2019 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>100 018</b>	<b>2 878 294</b>	<b>280 041</b>	<b>6 725 576</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 2018 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(9 376)</b>	<b>2 879 669</b>	<b>537 102</b>	<b>6 874 618</b>
Zmiany wynikające z zastosowania MSSF 9	-	-	(796)	-	(74 784)	(75 580)
<b>Stan na 1 stycznia 2018 roku z uwzględnieniem zmian wynikających z zastosowania MSSF 9</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(10 172)</b>	<b>2 879 669</b>	<b>462 318</b>	<b>6 799 038</b>
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	38 045	-	342 497	380 542
zysk netto	-	-	-	-	342 497	342 497
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	38 045	-	-	38 045
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(537 011)	(537 011)
Transfer na kapitały	-	-	-	91	(91)	-
<b>Stan na 30 czerwca 2018 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>27 873</b>	<b>2 879 760</b>	<b>267 713</b>	<b>6 642 569</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 2018 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(9 376)</b>	<b>2 879 669</b>	<b>537 102</b>	<b>6 874 618</b>
Zmiany wynikające z zastosowania MSSF 9	-	-	(796)	-	(74 784)	(75 580)
<b>Stan na 1 stycznia 2018 roku z uwzględnieniem zmian wynikających z zastosowania MSSF 9</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(10 172)</b>	<b>2 879 669</b>	<b>462 318</b>	<b>6 799 038</b>
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	94 544	(2 638)	653 119	745 025
zysk netto	-	-	-	-	653 119	653 119
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	94 544	-	-	94 544
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	(2 638)	-	(2 638)
Dywidendy	-	-	-	-	(537 011)	(537 011)
Transfer na kapitały	-	-	-	91	(91)	-
<b>Stan na 31 grudnia 2018 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>84 372</b>	<b>2 877 122</b>	<b>578 335</b>	<b>7 007 052</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-22 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Za okres	01.01. - 30.06. 2019	01.01. - 30.06. 2018
<i>w tys. zł</i>			
<b>A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>			
<b>I. Zysk netto</b>		<b>191 545</b>	<b>342 497</b>
<b>II. Korekty</b>		<b>(7 066 171)</b>	<b>(224 736)</b>
Bieżący i odroczone podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		80 257	98 394
Amortyzacja		42 196	37 050
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych		132 998	35 084
Wynik z tytułu rezerw		2 109	(2 537)
Wynik z tytułu odsetek		(564 690)	(546 556)
Przychody z tytułu dywidend		(10 779)	(23 581)
Wynik ze sprzedaży aktywów trwałych		31	860
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		1 179	(6 329)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(13 155)	(6 546)
Inne korekty		(4 890)	968
Zmiana stanu należności od banków		341 731	(128 925)
Zmiana stanu należności od klientów		(97 517)	(1 320 027)
Zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(5 667 397)	1 711 373
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(3 353 146)	(1 335 188)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(474)	-
Zmiana stanu innych aktywów		(5 492)	(16 745)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		2 936 677	523 863
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(1 350 972)	360 619
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		123 481	265 307
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		4 064	(50 191)
Zmiana stanu innych zobowiązań		337 618	178 371
<b>Odsetki otrzymane</b>		<b>718 217</b>	<b>732 251</b>
<b>Odsetki zapłacone</b>		<b>(120 319)</b>	<b>(96 595)</b>
<b>Podatek dochodowy zapłacony</b>		<b>(145 758)</b>	<b>(123 110)</b>
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(6 422 486)</b>	<b>630 307</b>
<b>B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>			
<b>Wpływy</b>			
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		18	-
Zbycie udziałów kapitałowych		20 640	-
Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia		-	1 068
Dywidendy otrzymane		65	732
<b>Wydatki</b>			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(10 308)	(29 011)
Nabycie wartości niematerialnych		(15 053)	(3 294)
Nabycie udziałów kapitałowych		(41)	-
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>		<b>(4 679)</b>	<b>(30 505)</b>
<b>C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>			
<b>Wydatki</b>			
Dywidendy wypłacone		(488 667)	(537 011)
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(1 673)	(25 445)
Wydatki z tytułu opłat leasingowych		(8 340)	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(498 680)</b>	<b>(562 456)</b>
<b>D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>		<b>(1 815)</b>	<b>7 053</b>
<b>E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto</b>		<b>(6 927 660)</b>	<b>44 399</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>7 474 817</b>	<b>514 477</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (patrz nota 9)</b>		<b>547 157</b>	<b>558 876</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-22 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 Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A..

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.

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 2018 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2019 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 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 2018 r., poz. 757) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres 6 miesięcy, kończący się 30 czerwca 2019 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 21 sierpnia 2019 roku.

### 3. Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za pierwsze półrocze 2019 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Bank za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 roku za wyjątkiem zmian zasad rachunkowości opisanych w dalszej części sprawozdania i wynikających z wdrożenia MSSF 16 *Leasing* obowiązujących od 1 stycznia 2019 roku.

Skrócony śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie z ze zmian w kapitale oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych zostały przygotowane za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku, a dla skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2019 roku. Porównawcze dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku, a dla skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone w złotych polskich (waluta prezentacji) w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Sporządzenie skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania pewnych szacunków oraz przyjęcia związanych z nimi założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Przy sporządzeniu tego sprawozdania Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 roku (oraz zmian wynikających z MSSF 16) z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy..

Szacunki i związane z nimi założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które w danych warunkach uznane zostaną za właściwe i które stanowią podstawę do dokonania szacunków

odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których wartości nie można określić w sposób jednoznaczny na podstawie innych źródeł. Rzeczywiste wartości mogą się jednak różnić od wartości szacunkowych.

Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty szacunków ujmowane są w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku, jeżeli korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeżeli korekta wpływa zarówno na bieżący, jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres sześciu miesięcy, zakończony 30 czerwca 2019 roku dotyczą:

- oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych,
- wyceny według wartości godziwej instrumentów pochodnych,
- świadczeń pracowniczych.

Standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską, w tym:

- MSSF 17 „Ubezpieczenia” zastępujący dotychczas obowiązujący MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i wprowadzający kompleksowe uregulowania w obszarze rachunkowego podejścia do umów ubezpieczeniowych, a w szczególności wyceny wynikających z nich zobowiązań. Standard eliminuje dotychczas dopuszczaną przez MSSF 4 różnorodność w ujęciu rachunkowym umów ubezpieczeniowych ze względu na krajowe jurysdykcje,
- Zmiany w założeniach koncepcyjnych wprowadzające kompleksowe wskazania w zakresie raportowania finansowego, m.in. regulujące obszar wyceny i jej podstawy, prezentacji i ujawnień, wyłączenia składników aktywów i zobowiązań z bilansu, a także aktualizację i wyjaśnienia określonych pojęć,
- Zmiana MSSF 3 „Połączenia jednostek” precyzująca sposób oceny, czy nabycie działalności stanowi połączenie jednostek,
- Zmiana MSR 1 i MSR 8 zmieniające definicję pojęcia materialności,

nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2019:

- MSSF 16 „Leasing”. Opisany w dalszej części sprawozdania.
- Zmiany do MSSF 9. Zmiana dotyczy uregulowania sytuacji, w której przedpłata należności kredytowej skutkuje spłatą kwot istotnie niższą niż kwoty należne; w przypadku, gdy ta różnica jest uzasadniona, nie zaburza ona testu SPPI. Nie wpłynęła istotnie na sprawozdanie finansowe.
- Zmiany do MSR 28 w zakresie wyceny długoterminowych udziałów w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach. Nie wpłynęły istotnie na sprawozdanie finansowe.
- Zmiany MSR 19 w zakresie ograniczeń, rozliczeń i zmian w programach określonych świadczeń wskazujące konieczność ustalania kosztów bieżących świadczeń oraz odsetek netto z zastosowaniem założeń przyjętych do wyceny zobowiązania lub aktywa z tytułu określonych świadczeń dla okresu po zmianie. Nie wpłynęły istotnie na sprawozdanie finansowe.
- Interpretacja KIMSF 23 precyzująca sposób ujęcia stosowania MSR 12 „Podatek dochodowy” w przypadku, gdy nie ma pewności, że przyjęte rozwiązania są właściwe z punktu widzenia władz podatkowych. Nie wpłynęła istotnie na sprawozdanie finansowe.
- szereg cyklicznych zmian standardów 2015-2017 w tym: MSSF 3 i MSSF 11 w zakresie wyceny udziału w przypadku objęcia kontroli nad wspólnym przedsięwzięciem, MSR 12 w zakresie ujęcia efektu podatkowego dywidendy w wyniku, MSR 23 w zakresie traktowania kosztów finansowania. Nie wpłynęły istotnie na sprawozdanie finansowe.

## MSSF 16 Leasing

W dniu 1 stycznia 2019 roku Bank przyjął do stosowania MSSF 16 „Leasing” („MSSF 16”) zastępujący MSR 17 „Leasing”.

Nowy standard dotyczy wszystkich umów leasingu składników rzeczowych aktywów stanowiących przedmiot leasingu, z wyjątkiem określonych pozycji, wchodzących w zakres innych standardów. MSSF 16 zawiera całościowy model identyfikacji umów leasingu i ich ujęcia w sprawozdaniach finansowych leasingodawców i leasingobiorców. Wprowadzono znaczące zmiany w zakresie ujęcia umów leasingowych przez leasingobiorcę, w szczególności przyjmując jednolity sposób ujęcia i rezygnując z rozróżniania leasingu operacyjnego od finansowego.

W celu identyfikacji umowy leasingu, MSSF 16 posługuje się pojęciem kontroli nad składnikiem aktywów. Standard rozróżnia umowy leasingu od umów o świadczenie usług w zależności od tego, czy występuje składnik aktywów kontrolowany przez leasingobiorcę. Zgodnie z MSSF 16 umowa stanowi leasing lub zawiera element leasingu, jeżeli na jej mocy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie.

Podstawowym wymogiem MSSF 16 jest rozpoznanie przez leasingobiorcę na dzień rozpoczęcia leasingu zobowiązania z tytułu leasingu (zobowiązanie do dokonywania płatności leasingowych) oraz składnika aktywów w postaci prawa do użytkowania przedmiotu leasingu przez okres trwania umowy leasingowej (prawo do użytkowania składnika aktywów) w odniesieniu do wszystkich umów leasingu. Leasingobiorca może zdecydować o niestosowaniu wymogu w stosunku do:

- krótkoterminowych umów leasingowych czyli takich, których okres leasingu nie przekracza 12 miesięcy,

- umów leasingowych, w których przedmiotem leasingu są aktywa nisko-cenne.

Wdrożenie MSSF 16 nie zmieniło klasyfikacji i wyceny umów leasingowych, w których Bank jest leasingodawcą.

W dacie rozpoczęcia leasingu Bank jako leasingobiorca wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Zobowiązanie z tytułu leasingu zawiera bieżącą wartość m.in. następujących opłat leasingowych:

- stałe opłaty leasingowe pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki.

Składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania są wyceniane na dzień rozpoczęcia leasingu według kosztu obejmującego:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę (tj. koszty krańcowe uzyskania leasingu), oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, jeżeli leasingobiorca zaciąga zobowiązanie w odniesieniu do tych kosztów.

Bank ujmuje umowę leasingu jako składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania i odpowiadające mu zobowiązanie z tytułu leasingu w dacie rozpoczęcia leasingu.

Większość umów najmu nieruchomości denominowana jest w walucie obcej, a wynikające z nich zobowiązania z tytułu leasingu stanowią pozycję monetarną wycenianą na każdy dzień bilansowy, czego odzwierciedleniem jest rozpoznanie zysku lub straty z tytułu rewaluacji w rachunku zysków i strat.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej Bank prezentuje prawa z tytułu użytkowania w linii rzeczowych aktywów trwałych, a zobowiązania z tytułu leasingu w Innych zobowiązaniach.

Koszty odsetkowe od zobowiązania z tytułu leasingu ujmowane są w rachunku zysków i strat przez okres leasingu metodą efektywnej stopy procentowej, aby uzyskać stałą okresową stopę procentową od pozostałego salda zobowiązania z tytułu leasingu.

Składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania jest amortyzowany metodą liniową przez krótszy z dwóch okresów: okres użytkowania tego składnika aktywów lub okres leasingu.

Bank stosuje zwolnienie ze względu na krótki okres umowy w stosunku do kontraktów o nieokreślonym czasie obowiązywania, które posiadają krótkie okresy wypowiedzenia, w związku z którymi nie dokonano ulepszeń w najmowanym środku trwałym oraz z którymi nie wiążą się istotne kary za wypowiedzenie. Zwolnienie ze względu na nisko-cenność jest stosowane na przykład w stosunku wyposażenia biurowego.

Bank zdecydował o stosowaniu następujących praktycznych rozwiązań:

- Bank stosuje pojedynczą stopę dyskontową do portfela leasingów o w miarę podobnych cechach (takich jak leasingi o podobnym pozostałym okresie leasingu dla podobnej klasy bazowego składnika aktywów w podobnym środowisku gospodarczym),
- Bank stosuje zwolnienie dla umów, których okres leasingu kończy się w ciągu 12 miesięcy od dnia pierwszego zastosowania,
- Bank zdecydował się nie wydzielać komponentów nie-leasingowych od leasingowych i ujmuje wszystkie komponenty umowy jako pojedynczy komponent leasingowy,
- Bank wykorzystał wiedzę zdobytą po fakcie, taką jak w przypadku określenia okresu leasingu, jeżeli umowa przewiduje opcję przedłużenia leasingu lub opcję wypowiedzenia leasingu,
- Dla umów leasingowych dla których przedmiot leasingu jest aktywem nisko-cennym, Bank nie rozpoznał zobowiązania z tytułu leasingu ani prawa z tytułu użytkowania aktywów. Płatności leasingowe są rozpoznawane w kosztach w trakcie trwania okresu leasingu.

## Zastosowanie MSSF 16 po raz pierwszy

Zgodnie z przepisami przejściowymi zawartymi w MSSF 16, Bank podjął decyzję, aby zastosować podejście uproszczone nie dokonując przekształceń danych porównawczych. Nie wystąpiła korekta bilansu otwarcia zysków zatrzymanych w dniu pierwszego zastosowania (stan aktywów rozpoznany w bilansie jest równy stanowi zobowiązań).

Na dzień zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy tj. 1 stycznia 2019, Bank rozpoznał nowe składniki aktywów przede wszystkim z tytułu najmu oddziałów Banku oraz praw wieczystego użytkowania. Zastosowanie MSSF 16 po raz pierwszy spowodowało wzrost aktywów i zobowiązań Banku o 146,0 milionów złotych (tj. 0,3% sumy aktywów Banku na dzień 31 grudnia 2018).

Wpływ pierwszego zastosowania MSSF 16 na dzień 1 stycznia 2019 został zaprezentowany poniżej.

<i>w tys. zł</i>	31.12.2018	Wpływ MSSF 16	1.01.2019
Rzeczowe aktywa trwałe	363 002	145 964	508 966
<b>Aktywa razem</b>	<b>363 002</b>	<b>145 964</b>	<b>508 966</b>
Inne zobowiązania	734 493	145 964	880 457
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>734 493</b>	<b>145 964</b>	<b>880 457</b>

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie pomiędzy wartością płatności leasingowych z tytułu nieodwołalnego leasingu ujawnioną zgodnie z MSR 17 na 31 grudnia 2018 a wartością zobowiązania z tyt. leasingu rozpoznanego w sprawozdaniu finansowych na dzień pierwszego zastosowania MSSF 16.

### Uzgodnienie zobowiązań z tytułu leasingu

<i>w tys. zł</i>	Prawa wieczystego użytkowania	Najem nieruchomości i inne	Razem
Średnia ważona stopa leasingu	4,3%	1,4%	3,8%
<b>Całkowite zobowiązanie z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego ujawnione wg stanu na 31 grudnia 2018 r. zgodnie z MSR 17</b>	<b>-</b>	<b>58 719</b>	<b>58 719</b>
Uwzględnienie praw wieczystego użytkowania i opcji zmiany okresu umowy	268 695	9 116	277 811
<b>Niedyskontowana wartość przyszłych płatności</b>	<b>268 695</b>	<b>67 835</b>	<b>336 530</b>
Efekt dyskonta	186 507	4 059	190 566
<b>Zdyskontowana wartość przyszłych płatności na 1 stycznia 2019</b>	<b>82 188</b>	<b>63 776</b>	<b>145 964</b>

Bank stosuje krańcowe stopy procentowe, ponieważ stopy procentowe leasingu nie są możliwe do ustalenia. Krańcowe stopy procentowe zostały określone przez Bank uwzględniając stopy wolne od ryzyka oraz marżę z tytułu ryzyka kredytowego Banku uwzględniając okres leasingu oraz walutę umowy.

Poniższej zaprezentowano stopy procentowe zastosowane na dzień 1 stycznia 2019:

- PLN: 1,6% - 4,3% w zależności od pozostałego okresu leasingu;
- EUR: 0,02% - 2,2% w zależności od pozostałego okresu leasingu.

Bank cyklicznie aktualizuje krzywe stóp i stosuje nowe stawki w stosunku do nowych umów (lub w stosunku do leasingów podlegających określonym modyfikacjom).

MSSF 16 powoduje zmiany w klasyfikacji kosztów (poprzez zastąpienie płatności leasingowych amortyzacją oraz kosztami odsetkowymi) oraz zmiany w momencie ich rozpoznania (ujęcie kosztów związanych z leasingiem będzie szybsze ze względu na rozpoznanie kosztów odsetkowych metodą efektywnej stopy procentowej, która nie była stosowana dla umów leasingu operacyjnego według zasad obowiązujących do 31 grudnia 2018). Bank szacuje, że wpływ ten nie jest znaczący i będzie się odwracał w kolejnych latach okresu leasingu.

### Waluty obce

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej i zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie według kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego („NBP”) na dzień sporządzenia skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przy początkowym ujęciu przelicza się na walutę funkcjonalną (złoty polski) według kursu obowiązującego w dniu transakcji.

Różnice kursowe wynikające z rewaluacji walutowych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rozliczenia transakcji walutowych zaliczane są do wyniku z pozycji wymiany, w ramach wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji.

Kursy podstawowych walut zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego są następujące:

<i>w zł</i>	30 czerwca 2019 r.	31 grudnia 2018 r.	30 czerwca 2018 r.
1 USD	3,7336	3,7597	3,7440
1 CHF	3,8322	3,8166	3,7702
1 EUR	4,2520	4,3000	4,3616

#### 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 2019 roku.

#### 5. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04. - 30.06. 2019	01.01. - 30.06. 2019	01.04. - 30.06. 2018	01.01. - 30.06. 2018
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycji kapitałowych</b>				
utworzenie odpisów	(6)	(89)	(31)	(39)
odwrócenie odpisów	-	-	-	-
	<b>(6)</b>	<b>(89)</b>	<b>(31)</b>	<b>(39)</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków</b>				
utworzenie odpisów	(425)	(945)	(777)	(3 021)
odwrócenie odpisów	659	1 191	1 001	1 609
	<b>234</b>	<b>246</b>	<b>224</b>	<b>(1 412)</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>				
<b>Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów</b>	<b>(101 500)</b>	<b>(131 645)</b>	<b>(30 515)</b>	<b>(34 267)</b>
utworzenie odpisów	(135 035)	(193 342)	(60 340)	(109 729)
utworzenie odpisów na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(1)	(5)	(12)	(51)
odwrócenie odpisów	33 735	61 954	30 216	75 865
odwrócenie odpisów na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	44	92	84	129
inne	(243)	(344)	(463)	(481)
<b>Odzyski od sprzedanych wierzytelności, uprzednio spisanych</b>	<b>24</b>	<b>33</b>	<b>7</b>	<b>14</b>
	<b>(101 476)</b>	<b>(131 612)</b>	<b>(30 508)</b>	<b>(34 253)</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>				
utworzenie odpisów	(766)	(1 544)	-	-
odwrócenie odpisów	-	-	178	620
	<b>(766)</b>	<b>(1 544)</b>	<b>178</b>	<b>620</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych</b>	<b>(102 014)</b>	<b>(132 999)</b>	<b>(30 137)</b>	<b>(35 084)</b>
utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(9 891)	(15 755)	(7 866)	(16 820)
rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	5 415	13 903	10 980	19 341
<b>Wynik rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(4 476)</b>	<b>(1 852)</b>	<b>3 114</b>	<b>2 521</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(106 490)</b>	<b>(134 851)</b>	<b>(27 023)</b>	<b>(32 563)</b>

#### 6. Należności od klientów

w tys. zł	30.06.2019	31.12.2018
<b>Należności od podmiotów sektora finansowego</b>		
Kredyty i pożyczki	521 827	401 223
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	742 036	1 156 233
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	7 778	182 613
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	568 536	312 695
<b>Łączna wartość brutto</b>	<b>1 840 177</b>	<b>2 052 764</b>

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2019 roku

w tys. zł	30.06.2019	31.12.2018
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(1 395)	(1 391)
<b>Łączna wartość netto</b>	<b>1 838 782</b>	<b>2 051 373</b>
<b>Należności od podmiotów sektora niefinansowego</b>		
Kredyty i pożyczki	18 960 464	18 047 445
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	305 850	568 024
Skupione wierzytelności	1 530 187	1 830 937
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	481	481
Inne należności	19 488	18 084
<b>Łączna wartość brutto</b>	<b>20 816 470</b>	<b>20 464 971</b>
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(789 265)	(662 995)
<b>Łączna wartość netto</b>	<b>20 027 205</b>	<b>19 801 976</b>
<b>Należności od klientów netto razem</b>	<b>21 865 987</b>	<b>21 853 349</b>

Zgodnie z wytycznymi *Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments* wartość należności w Etapie 3 prezentacyjnie powiększa się o naliczone odsetki kontraktowe w łącznej kwocie 423 549 tys. zł na 30 czerwca 2019 roku (na koniec 2018 roku kwocie 411 529 tys. zł). Konsekwencją takiej prezentacji należności jest wzrost odpisów na oczekiwane straty kredytowe o analogiczną kwotę. Zmiana ta nie ma wpływu na wartość netto należności zakwalifikowanych do Etapu 3.

w tys. zł	30.06.2019	31.12.2018
Łączna wartość brutto z uwzględnieniem odsetek kontraktowych w Etapie 3	23 080 196	22 929 264
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych z uwzględnieniem odsetek kontraktowych w Etapie 3	(1 214 209)	(1 075 915)
<b>Łączna wartość netto</b>	<b>21 865 987</b>	<b>21 853 349</b>

Zmianę stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów przedstawia tabela poniżej:

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>				
<b>Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2019 roku</b>	<b>(56 110)</b>	<b>(74 776)</b>	<b>(533 500)</b>	<b>(664 386)</b>
Transfer do Etapu 1	(304)	304	-	-
Transfer do Etapu 2	804	(804)	-	-
Transfer do Etapu 3	73	6 237	(6 310)	-
Utworzenia/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	699	(11 795)	(119 382)	(130 478)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	(1 167)	(1 167)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	5 756	5 756
Różnice kursowe i inne zmiany	68	31	(484)	(385)
<b>Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2019 roku</b>	<b>(54 770)</b>	<b>(80 803)</b>	<b>(655 087)</b>	<b>(790 660)</b>

Na dzień 30 czerwca 2019 roku Bank nie zidentyfikował aktywów POCI (aktywa nabyte bądź udzielone z początkową stratą oczekiwaną).

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>				
<b>Stan odpisów z tytułu utraty wartości na 31 grudnia 2017 roku</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(585 609)</b>
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	-	(86 124)
Reklasyfikacja	-	-	-	5 178
<b>Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2018 roku</b>	<b>(54 767)</b>	<b>(76 847)</b>	<b>(534 941)</b>	<b>(666 555)</b>

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Transfer do Etapu 1	(1 460)	1 460	-	-
Transfer do Etapu 2	1 040	(1 040)	-	-
Transfer do Etapu 3	-	270	(270)	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	(697)	1 569	(75 971)	(75 099)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	57 158	57 158
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze sprzedażą wierzytelności	-	-	21 292	21 292
Różnice kursowe i inne zmiany	(226)	(188)	(768)	(1 182)
<b>Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2018 roku</b>	<b>(56 110)</b>	<b>(74 776)</b>	<b>(533 500)</b>	<b>(664 386)</b>

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank nie zidentyfikował aktywów POCI (aktywa nabyte bądź udzielone z początkową stratą oczekiwaną).

## 7. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

### Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

w tys. zł	30.06.2019		31.12.2018	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa</b>				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	376 742	376 742	7 272 193	7 272 193
Należności od banków	960 513	960 517	1 333 816	1 333 735
Należności od klientów	21 865 987	21 921 915	21 853 349	21 801 583
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków	4 337 582	4 337 632	1 402 124	1 402 217
Zobowiązania wobec klientów	37 047 918	37 042 993	38 395 885	38 394 319

### Metody wyceny i założenia przyjęte dla celów wyceny w wartości godziwej

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych oblicza się następująco:

- Wartość godziwą instrumentów pochodnych nienotowanych na aktywnych rynkach 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: 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 wyceniane w wartości godzinowej przez pozostałe całkowite dochody,

- poziom 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 wycen:
  - notowane ceny rynkowe dla danego instrumentu lub notowane ceny rynkowe dla instrumentu alternatywnego,
  - wartość godzinową 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 godzinowej usystematyzowane według powyższych kategorii.

### Na dzień 30 czerwca 2019 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 162 513	1 442 438	-	5 604 951
instrumenty pochodne	-	1 442 437	-	1 442 437
dłużne papiery wartościowe	4 162 513	1	-	4 162 514
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	474	-	474
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godzinowej przez pozostałe całkowite dochody	16 537 383	3 299 582	-	19 836 965
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godzinowej przez rachunek zysków i strat	902	-	57 241	58 143
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	156 035	1 573 635	-	1 729 670
krótka sprzedaż papierów wartościowych	156 035	-	-	156 035
instrumenty pochodne	-	1 573 635	-	1 573 635
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	4 064	-	4 064

### Na dzień 31 grudnia 2018 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	931 893	1 281 956	-	2 213 849
instrumenty pochodne	722	1 281 955	-	1 282 677
dłużne papiery wartościowe	931 171	1	-	931 172
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godzinowej przez pozostałe całkowite dochody	14 241 363	-	-	14 241 363
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godzinowej przez rachunek zysków i strat	770	-	47 741	48 511
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	348 130	1 258 059	-	1 606 189
krótka sprzedaż papierów wartościowych	348 130	-	-	348 130
instrumenty pochodne	-	1 258 059	-	1 258 059
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-

Na dzień 30 czerwca 2019 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 37 036 tys. zł oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 20 205 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2018 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 28 520 tys. zł. oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 19 221 tys. zł.

Sposób oszacowania wartości godzinowej akcji Visa Inc uwzględnia wartość akcji Visa Inc. oraz korekty wynikające ze sporów (bieżących lub potencjalnych), których stroną byłaby Visa lub Bank. Udziały mniejszościowe w spółkach Biuro Informacji Kredytowej S.A. oraz Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. wyceniane zostały do wartości godzinowej na podstawie wartości księgowej aktywów netto w oparciu o dostępne roczne i zaudytowane sprawozdania finansowe Spółek.



Zmiany aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej określonej z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochozących z rynku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
	01.01. - 30.06. 2019	01.01. - 31.12. 2018
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>47 741</b>	<b>41 248</b>
Sprzedaż	(600)	-
Aktualizacja wyceny	10 100	6 493
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>57 241</b>	<b>47 741</b>

W pierwszym półroczu 2019 roku Bank nie dokonywał transferu pomiędzy poziomami wartości godziwej instrumentów finansowych ze względu na stosowaną metodę ustalania wartości godziwej.

W pierwszym półroczu 2019 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 tym samym okresie Bank nie dokonywał zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany przeznaczenia bądź wykorzystania aktywa.

W pierwszym półroczu 2019 roku nie wystąpiły również istotne zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mogłyby 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.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku odnotowano istotny wzrost wartości godziwej instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do portfela wycenianych według wartości godziwej w stosunku do końca 2018 roku, której przyczyną jest wzrost wielkości portfela wynikający przede wszystkim ze zwiększenia w pierwszym półroczu 2019 roku zarówno portfela papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu, jak i portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

## 8. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu

W Banku wartość wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych stanowi wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, który w pierwszym półroczu 2019 wyniósł 54 147 tys. zł (w pierwszym półroczu 2018 r. 79 193 tys. zł).

Ze względu na specyfikę działalności Banku, zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych wykazywana jest w działalności operacyjnej.

## 9. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

w tys. zł	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
<b>Stan środków pieniężnych:</b>			
Środki pieniężne w kasie	364 964	422 064	376 028
Rachunek bieżący nostro w Banku Centralnym	11 172	6 850 088	133 015
Rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	171 021	202 665	49 833
	<b>547 157</b>	<b>7 474 817</b>	<b>558 876</b>

## 10. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

## 11. Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W pierwszym półroczu 2019 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

## 12. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy

### Dywidendy wypłacone za 2018 rok

W dniu 5 czerwca 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej jako WZ) podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2018 rok, w tym postanowiło przeznaczyć na wypłatę dywidendy

kwotę 488 666 904,00 zł. Dywidenda ma charakter pieniężny. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 3 złote 74 groszy. Liczba akcji objętych dywidendą wynosi 130 659 600 sztuk.

Jednocześnie WZ postanowiło określić termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 13 czerwca 2019 roku (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 24 czerwca 2019 roku (termin wypłaty dywidendy).

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

### 13. Zmiany w strukturze Banku

W pierwszym półroczu 2019 roku struktura Banku nie uległa zmianie. Zmiany w strukturze Grupy zostały przedstawione w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy.

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

Zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2019 roku i zmiany w stosunku do końca 2018 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2019	31.12.2018	tys. zł	%
<b>Zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone</b>				
Akredytywy	134 766	137 669	(2 903)	(2,1%)
Gwarancje i poręczenia udzielone	2 406 399	2 589 013	(182 614)	(7,1%)
Linie kredytowe udzielone	15 144 379	14 103 607	1 040 772	7,4%
	<b>17 685 544</b>	<b>16 830 289</b>	<b>855 255</b>	<b>5,1%</b>
<b>Akredytywy według kategorii</b>				
Akredytywy importowe wystawione	132 996	137 669	(4 673)	(3,4%)
Akredytywy eksportowe potwierdzone	1 770	-	1 770	100,0%
	<b>134 766</b>	<b>137 669</b>	<b>(2 903)</b>	<b>(2,1%)</b>

Na zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone przez Bank tworzone są rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2019 roku kwota utworzonych rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne wynosiła 28 367 tys. zł (31 grudnia 2018 roku: 26 481 tys. zł).

Gwarancje udzielone obejmują gwarancje spłaty kredytu za zleceniodawcę, inne gwarancje zapłaty, gwarancje zwrotu zaliczki, gwarancje należytego wykonania kontraktu, gwarancje przetargowe oraz poręczenia wekslowe.

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2019	31.12.2018	tys. zł	%
<b>Zobowiązania finansowe i gwarancyjne otrzymane</b>				
Finansowe	-	-	-	-
Gwarancyjne	19 529 479	19 278 757	250 722	1,3%
	<b>19 529 479</b>	<b>19 278 757</b>	<b>250 722</b>	<b>1,3%</b>

### 15. Informacja o akcjonariuszach

Poniższa tabela przedstawia akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2019 roku i na dzień przekazania niniejszego jednostkowego raportu półrocznego za pierwsze półrocze 2019 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>

Struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie w porównaniu do pierwszego półrocza 2018 roku.

## 16. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych

W pierwszym półroczu 2019 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 pierwszym półroczu 2019 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.

Łączna wartość zobowiązań Banku z tytułu postępowań sądowych w zakresie zobowiązań w pierwszym półroczu 2019 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.

W styczniu 2019 r. Bank powziął informację o złożeniu przez dwóch byłych agentów banku, tj. spółkę Rigall Arteria Management spółka z o.o. z siedzibą w Warszawie oraz spółkę Rotsa Sales Direct sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach, pozwów dotyczących roszczeń związanych z umowami agencyjnymi, które w przeszłości łączyły agentów z Bankiem, a które wygasły na skutek wypowiedzenia przez Bank w 2014 r.

W dniu 27 maja 2019 r. Bankowi został doręczony pozew spółki Rigall Management spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie o zapłatę kwoty 386.139.808,89 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty, oraz kwoty 50.017.463,89 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty. Pozew dotyczy roszczeń związanych z wypowiedzianą w 2014 r. umową agencyjną, której przedmiotem było pośrednictwo w oferowaniu produktów i usług Banku, głównie w segmencie bankowości detalicznej. Sąd skierował sprawę do postępowania mediacyjnego, a termin na wniesienie odpowiedzi na pozew wynosi 3 miesiące od zakończenia mediacji.

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego, Bank nie otrzymał pozwu spółki Rotsa Sales Direct sp. z o.o.

W ocenie Banku, wysokość roszczeń zgłaszanych przez spółki nie jest zasadna. Potwierdzeniem takiego stanowiska Banku są korzystne dla Banku prawomocne rozstrzygnięcia wcześniej podejmowanych przez spółki kroków prawnych przeciwko Bankowi.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2019 roku Bank był między innymi stroną 19 postępowań sądowych, które nie zostały prawomocnie zakończone, związanych z terminowymi operacjami finansowymi, przy czym w 12 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, kwestionują zobowiązania wobec Banku, podważają ważność zawartych umów, a także w niektórych przypadkach żądają zapłaty od Banku.

Bank był stroną postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard i jednym z adresatów decyzji Prezesa UOKiK w tej sprawie. Postępowanie to dotyczyło 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 do rynku przedsiębiorcom nie należącym do związków emitentów kart płatniczych, przeciw którym wszczęte zostało przedmiotowe postępowanie. Decyzja Prezesa UOKiK była przedmiotem rozważań w postępowaniach odwoławczych. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił w całości wyrok SOKiK, przekazując sprawę do ponownego rozpoznania przez sąd pierwszej instancji. 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 zł. W dniu 6 października 2015 roku Sąd Apelacyjny ponownie zmienił zaskarżony wyrok SOKiK oddalając wszystkie odwołania od decyzji Prezesa UOKiK, również w zakresie modyfikacji nałożonych na banki kar, na skutek czego została przywrócona pierwotnie nałożona na Bank kara w kwocie 10 228 470 zł. Na skutek wniesionej przez Bank skargi kasacyjnej w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego, a sprawa została przekazana Sądowi Apelacyjnemu do ponownego rozpoznania i rozpoczęło się ponownie postępowanie apelacyjne. W pierwszym kwartale 2018 roku Bank otrzymał zwrot kary. W pierwszym półroczu 2019 roku nie zapadły żadne rozstrzygnięcia.

Na wierzytelności będące przedmiotem postępowań sądowych Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami, dokonuje odpowiednich odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

W przypadku postępowań sądowych wiążących się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia zobowiązania przez Bank, utworzone są odpowiednie rezerwy. Wartość rezerw z tytułu spraw spornych według stanu na 30 czerwca 2019 r. wynosi 3 447 tys. zł (3 221 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2018 r.).

Z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem w pierwszym półroczu 2019 roku nie wystąpiły istotne rozliczenia.

## 17. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

w tys. zł	30.06.2019		31.12.2018	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
Kredyty udzielone	121	-	165	-

<i>w tys. zł</i>	30.06.2019		31.12.2018	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
Rachunki bieżące	10 076	10 245	8 969	2 307
Depozyty terminowe	8 955	2 423	7 695	380
<b>Depozyty</b>	<b>19 031</b>	<b>12 668</b>	<b>16 664</b>	<b>2 687</b>

Na dzień 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 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 pierwsze półrocze 2019 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych członków Zarządu Banku w wysokości 8 702 tys. zł (za pierwsze półrocze 2018 roku: 9 652 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 zobowiązany powstrzymać się od zajmowania działalnością konkurencyjną wobec Banku. Z tytułu powyższego ograniczenia Bank będzie zobowiązany do wypłaty Członkowi Zarządu odszkodowania.

## 18. 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>	30.06.2019	31.12.2018
<b>Należności</b>		
Kredyty w rachunku bieżącym	5 724	-
	<b>5 724</b>	-
<b>Należności</b>		
Stan na początek okresu	-	21
Stan na koniec okresu	5 724	-
<b>Depozyty</b>		
Rachunki bieżące	126 278	111 354
Depozyty terminowe	106 585	151 486
	<b>232 863</b>	<b>262 840</b>
<b>Depozyty</b>		
Stan na początek okresu	262 840	221 989
Stan na koniec okresu	232 863	262 840
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>		
Linie kredytowe udzielone	74 847	80 550

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2019 roku

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2019	01.01. - 30.06. 2018
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	1 647	5 003
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	690	905
Pozostałe przychody operacyjne	1 132	1 149

Na dzień 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku na należności oraz zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym nie utworzono odpisów z tytułu utraty ich wartości.

### Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązаныmi

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

<i>w tys. zł</i>	30.06.2019	31.12.2018
<b>Należności, w tym:</b>	<b>73 053</b>	<b>172 180</b>
Lokaty	-	-
<b>Zobowiązania, w tym:</b>	<b>3 595 263</b>	<b>722 185</b>
Depozyty*	1 743 264	179 854
Kredyty otrzymane	-	-
<b>Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi:</b>		
Aktywa przeznaczone do obrotu	437 008	449 183
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	339 894	379 293
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>429 279</b>	<b>439 748</b>
<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>62 529</b>	<b>34 834</b>
<b>Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:</b>	<b>46 199 897</b>	<b>28 293 455</b>
Instrumenty stopy procentowej	27 179 870	6 740 216
Instrumenty walutowe	18 440 831	20 561 934
Transakcje na papierach wartościowych	330 529	963 107
Transakcje związane z towarami	248 667	28 198

\*w tym depozyty jednostki dominującej w kwocie 10 tys. zł (31 grudnia 2018 roku: 9 tys. zł)

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2019	01.01. - 30.06. 2018
Przychody z tytułu odsetek i prowizji*	14 964	15 383
Koszty z tytułu odsetek i prowizji*	35 588	16 662
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	87 065	79 554
Pozostałe przychody operacyjne	4 387	3 376

\*w tym przychody z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 631 t tys. zł. (za pierwsze półrocze 2018 roku: 800 tys. zł) oraz koszty z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 2 tys. zł (za pierwsze półrocze 2018 roku: 2 tys. zł) dotyczą jednostki dominującej

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, związaną z ryzykiem zmiany parametru rynkowego (stopa procentowa, FX), przy czym element stały, jak np. marża nie jest domykany w związku z nie generowaniem ryzyka na tych transakcjach. Na dzień 30 czerwca 2019 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła 97 114 tys. zł (31 grudnia 2018 roku: 69 890 tys. zł). Okresowo Bank przeprowadza kompresję portfeli transakcji na instrumentach pochodnych, będącą jedną z technik ograniczania ryzyka takich transakcji, zalecanych przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji oraz rozporządzenia wykonawcze (Rozporządzenie EMIR). Dotyczy to w szczególności portfeli przekraczających 500 transakcji na instrumentach pochodnych, zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia EMIR.

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 pierwszym półroczu 2019 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. Pozostałe przychody operacyjne dotyczyły w szczególności świadczenia przez Bank na rzecz tych jednostek usług związanych z przetwarzaniem danych i prezentowane są w pozostałych przychodach operacyjnych.

W pierwszym półroczu 2019 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 397 tys. zł (w 2018 roku: 32 912 tys. zł).

## **19. Inne istotne informacje**

### **Zmiany osobowe w organach Banku**

W dniu 1 lutego 2019 roku Pan James Foley rozpoczął trzyletnią kadencję Członka Zarządu Banku. Powołanie przez Radę Nadzorczą Banku do pełnienia funkcji Członka Zarządu nastąpiło 7 grudnia 2018 roku.

W dniu 4 czerwca 2019 roku Pan Marek Belka oraz Pan Grzegorz Bielicki złożyli rezygnację z pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej Banku. W dniu 5 czerwca 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało Panią Annę Rulkiewicz oraz Panią Barbarę Smalską do pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 27 czerwca 2019 roku Marc Luet złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku.

## **20. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym**

Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia, które należałoby uwzględnić w sprawozdaniu finansowym.

Członkowie Zarządu Banku

..... Data	Sławomir S. Sikora ..... Imię i nazwisko	Prezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
..... Data	Natalia Bożek ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
..... Data	Maciej Kropidłowski ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
..... Data	David Mouillé ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
..... Data	Barbara Sobala ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
..... Data	James Foley ..... Imię i nazwisko	Członek Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis
..... Data	Katarzyna Majewska ..... Imię i nazwisko	Członek Zarządu ..... Stanowisko/funkcja	..... Podpis