



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.
ZA OKRES 6 MIESIĘCY KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2016 ROKU

SIERPIEŃ 2016

SPIS TREŚCI

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

Skrócony rachunek zysków i strat

Za okres	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04. - 30.06. 2016	01.01. - 30.06. 2016	01.04. - 30.06. 2015	01.01. - 30.06. 2015
<i>w tys. zł</i>				
	Nota			
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	316 097	622 721	288 559	597 037
Koszty odsetek i podobne koszty	(64 849)	(125 283)	(50 162)	(103 879)
Wynik z tytułu odsetek	251 248	497 438	238 397	493 158
Przychody z tytułu opłat i prowizji	149 007	300 443	164 189	323 992
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(17 576)	(33 082)	(12 646)	(30 494)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	131 431	267 361	151 543	293 498
Przychody z tytułu dywidend	28 926	28 926	22 957	22 957
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	106 656	144 524	72 310	156 987
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych dostępnych do sprzedaży	14 301	20 925	20 342	118 800
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	93 907	93 907	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	3 404	7 561	910	910
Pozostałe przychody operacyjne	9 101	22 055	8 462	23 258
Pozostałe koszty operacyjne	(6 131)	(13 611)	(9 143)	(23 349)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	2 970	8 444	(681)	(91)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(278 536)	(566 659)	(287 608)	(577 666)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(17 154)	(35 434)	(16 908)	(33 769)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	78	87	68	72
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(21 212)	(16 006)	(2 239)	(5 861)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(18 375)	(31 512)	-	-
Zysk brutto	297 644	419 562	199 091	468 995
Podatek dochodowy	(57 540)	(81 306)	(34 107)	(90 832)
Zysk netto	240 104	338 256	164 984	378 163
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)		2,59		2,89
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)		2,59		2,89

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

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

Za okres	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04. - 30.06. 2016	01.01. - 30.06. 2016	01.04. - 30.06. 2015	01.01. - 30.06. 2015
<i>w tys. zł</i>				
Zysk netto	240 104	338 256	164 984	378 163
Pozostałe całkowite dochody, które mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:				
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	(102 023)	(7 428)	(199 346)	(222 464)
Całkowite dochody ogółem	138 081	330 828	(34 362)	155 699

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

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	30.06.2016	31.12.2015
<i>w tys. zł</i>	Nota		
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		823 965	2 170 237
Należności od banków		773 567	756 859
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		2 261 478	6 959 692
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	1 795
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		19 754 061	18 351 259
Inwestycje kapitałowe		123 931	299 946
Należności od klientów	6	17 778 679	18 847 968
Rzeczowe aktywa trwałe		333 820	342 941
Wartości niematerialne		1 365 412	1 370 392
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		16 364	14 351
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		167 013	162 059
Inne aktywa		207 457	162 873
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia		1 928	1 928
Aktywa razem		43 607 675	49 442 300
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków		2 334 988	6 922 125
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 618 492	3 247 523
Pochodne instrumenty zabezpieczające		97 405	112 383
Zobowiązania wobec klientów		31 572 696	31 764 349
Rezerwy		11 301	22 814
Inne zobowiązania		1 470 986	590 640
Zobowiązania razem		37 105 868	42 659 834
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		(171 237)	(163 809)
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 867 565	2 858 825
Zyski zatrzymane		338 256	620 227
Kapitał własny razem		6 501 807	6 782 466
Zobowiązania i kapitał własny razem		43 607 675	49 442 300

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

Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2016 roku	522 638	2 944 585	(163 809)	2 858 825	620 227	6 782 466
Calkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(7 428)	-	338 256	330 828
zysk netto	-	-	-	-	338 256	338 256
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-	(7 428)	-	-	(7 428)
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(611 487)	(611 487)
Transfer na kapitały	-	-	-	8 740	(8 740)	-
Stan na 30 czerwca 2016 roku	522 638	2 944 585	(171 237)	2 867 565	338 256	6 501 807

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2015 roku	522 638	2 944 585	52 622	2 857 317	971 423	7 348 585
Calkowite 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)	-
Stan na 30 czerwca 2015 roku	522 638	2 944 585	(169 842)	2 857 939	378 163	6 533 483

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2015 roku	522 638	2 944 585	52 622	2 857 317	971 423	7 348 585
Calkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(216 431)	886	620 227	404 682
zysk netto	-	-	-	-	620 227	620 227
wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-	(216 431)	-	-	(216 431)
zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	886	-	886
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(970 801)	(970 801)
Transfer na kapitały	-	-	-	622	(622)	-
Stan na 31 grudnia 2015 roku	522 638	2 944 585	(163 809)	2 858 825	620 227	6 782 466

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

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Za okres	01.01. - 30.06. 2016	01.01. - 30.06. 2015
<i>w tys. Zł</i>			
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto		338 256	378 163
II. Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		(2 156 804)	3 090 396
Bieżący i odroczone podatki dochodowe ujęte w wyniku finansowym		81 306	90 832
Amortyzacja		35 434	33 769
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych		18 935	9 192
Zmiana stanu rezerw		(7 336)	(154)
Wynik z tytułu odsetek		(497 438)	(493 158)
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów zależnych		(21 724)	(15 955)
Wynik ze sprzedaży inwestycji		(74)	(72)
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		2 003	(10 399)
Inne korekty		(21 677)	(4 762)
Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej		(410 571)	(390 707)
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)		4 382 917	1 772 790
Zmiana stanu należności od banków		64 968	(1 500 322)
Zmiana stanu należności od klientów		1 049 678	(714 515)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		(1 341 118)	1 012 967
Zmiana stanu inwestycji kapitałowych		213	(77)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		4 627 439	3 070 807
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		1 795	(41 311)
Zmiana stanu innych aktywów		(20 058)	(54 759)
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)		(6 129 150)	1 708 313
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(4 557 267)	4 408 903
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(192 556)	(3 610 521)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		(1 629 031)	798 481
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(14 978)	593
Zmiana stanu innych zobowiązań		264 682	110 857
Odsetki otrzymane		686 369	622 328
Odsetki zapłacone		(128 766)	(103 426)
Podatek dochodowy zapłacony		(86 835)	(48 065)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 347 780)	3 939 396
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(11 175)	(21 066)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		1	7
Nabycie wartości niematerialnych		(12 105)	(11 620)
Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia		73	250
Dywidendy otrzymane		3 828	4 451
Obniżenie kapitału jednostek zależnych		129 626	-
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		110 248	(27 978)
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(30 220)	(33 874)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(30 220)	(33 874)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		2 733	6 800
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		(1 265 019)	3 884 344
F. Środki pieniężne na początek okresu		2 354 108	1 732 844
G. Środki pieniężne na koniec okresu (patrz nota 8)		1 089 089	5 617 188

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

Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne o Banku

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

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

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Kapitał zakładowy Banku wynosi 522 638 400 zł i podzielony jest na 130 659 600 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 4,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na 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 2015 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2016 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 z późniejszymi zmianami) („Rozporządzenie”) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres 6 miesięcy, kończący się 30 czerwca 2016 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 23 sierpnia 2016 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 2015 roku.

Przy sporządzeniu niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Bank zastosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzeniu jednostkowego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2015 za wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.30 c, i nowymi standardami, z uwzględnieniem sytuacji opisanej poniżej.

W roku 2016 po raz pierwszy wymagają zastosowania poniższe standardy, których wdrożenie nie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe:

- zmiana MSR 1 – dotyczy istotności i dekompozycji informacji prezentowanych w sprawozdaniu finansowym,
- zmiana MSSF 11 – dotyczy konieczności stosowania rachunkowości połączenia przedsięwzięć przy nabyciu udziału we wspólnej działalności,
- zmiana MSR 16 – wyklucza możliwość amortyzacji rzeczowego aktywa trwałego na podstawie przychodów przez niego generowanych,
- MSR 19 – dotyczy zmiany w ustalaniu stopy dyskonta przy wycenie świadczeń pracowniczych,
- zmiana MSR 38 – wyklucza możliwość amortyzacji wartości niematerialnych na podstawie przychodów przez nie generowanych,
- zmiana MSR 27 – dotyczy umożliwienia stosowania metody praw własności w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

- doroczne zmiany MSSF cykl 2010-2012 oraz 2012-2014 – dotyczy nieistotnych dla Banku zmian w szeregu standardów.

Za okresy rozpoczynające się 1 stycznia 2015 roku oraz 1 stycznia 2016 r. obowiązują Bank opublikowane nowe standardy i interpretacje, z których istotny wpływ na Bank ma jedynie KIMSF 21 „Opłaty publiczne”.

W 2015 roku zgodnie z opinią Ministerstwa Finansów i stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego, 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 skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2015 roku Koszty działania i ogólnego zarządu zostałyby zwiększone o kwotę 33 672 tys. złotych. W rezultacie skonsolidowany zysk netto Banku za I półrocze 2015 roku uległby zmniejszeniu o 28 613 tys. złotych.

W 2016 roku nowelizacja ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym zmieniła sposób i terminy naliczania opłat na rzecz BFG z rocznych na kwartalne. Obciążenie wyniku w obydwu okresach jest porównywalne.

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 2015 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy, zakończony 30 czerwca 2016 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 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku oraz od 1 kwietnia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku, a dla sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku. Porównawcze dane finansowe zostały zaprezentowane 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 31 grudnia 2015 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 2016 roku.

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

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04. - 30.06. 2016	01.01. - 30.06. 2016	01.04. - 30.06. 2015	01.01. - 30.06. 2015
Utworzenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				
inwestycji kapitałowych	(19)	(90)	(76)	(74)
należności od banków	(361)	(2 421)	(500)	(1 026)
należności od klientów	(46 976)	(87 038)	(46 611)	(98 590)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(8)	(15)	(72)	(442)
Inne	-	-	274	-
	(47 364)	(89 564)	(46 985)	(100 132)
Odwrocenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				
należności od banków	608	3 552	583	3 530
należności od klientów	20 939	55 791	40 720	86 567
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	36	790	62	75
odzyski od sprzedanych wierzytelności, uprzednio spisanych	37	8 162	61	161
Inne	1 182	2 335	608	608

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2016 roku

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04. - 30.06. 2016	01.01. - 30.06. 2016	01.04. - 30.06. 2015	01.01. - 30.06. 2015
	22 802	70 630	42 034	90 941
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(24 562)	(18 934)	(4 951)	(9 191)
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(2 569)	(7 980)	(7 287)	(14 955)
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	5 919	10 908	9 999	18 285
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	3 350	2 928	2 712	3 330
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(21 212)	(16 006)	(2 239)	(5 861)

6. Należności od klientów

w tys. zł	30.06.2016	31.12.2015
Należności od podmiotów sektora finansowego		
Kredyty i pożyczki	305 860	307 402
Nienotowane dłużne papiery wartościowe	200 303	199 724
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	12 823	1 356 247
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	105 115	119 047
Łączna wartość brutto	624 101	1 982 420
Odpisy z tytułu utraty wartości	(17 265)	(17 270)
Łączna wartość netto	606 836	1 965 150
Należności od podmiotów sektora niefinansowego		
Kredyty i pożyczki	15 747 976	15 254 953
Nienotowane dłużne papiery wartościowe	922 453	1 075 891
Skupione wierzytelności	1 060 405	1 102 720
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	1 056	1 577
Inne należności	7 402	7 803
Łączna wartość brutto	17 739 292	17 442 944
Odpisy z tytułu utraty wartości	(567 449)	(560 126)
Łączna wartość netto	17 171 843	16 882 818
Należności od klientów netto razem	17 778 679	18 847 968

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

w tys. zł	30.06.2016	31.12.2015
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności oceniane portfelowo	(246 774)	(222 876)
Odpisy z tytułu utraty wartości na należności oceniane indywidualnie	(264 453)	(289 855)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(73 487)	(64 665)
Odpisy z tytułu utraty wartości razem	(584 714)	(577 396)

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

w tys. zł	01.01. – 30.06. 2016	01.01. – 30.06. 2015
Stan na dzień 1 stycznia	(577 396)	(736 638)
Zwiększenia (z tytułu):		
utworzenie odpisów	(87 038)	(98 590)
utworzenie odpisów netto na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	-	(367)

<i>w tys. zł</i>	01.01. – 30.06. 2016	01.01. – 30.06. 2015
inne	(10 933)	(3 061)
Zmniejszenia (z tytułu):		
rozwiązanie odpisów netto na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	775	-
spisane należności w ciężar odpisów	19 034	19 874
rozwiązanie odpisów	55 791	86 567
sprzedaż wierzytelności	15 053	-
inne	-	201
Stan na koniec okresu	(584 714)	(732 014)

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>	30.06.2016		31.12.2015	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa				
Należności od banków	773 567	773 567	756 859	756 861
Należności od klientów	17 778 679	17 785 572	18 847 968	18 923 782
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	2 334 988	2 335 093	6 922 125	6 922 089
Zobowiązania wobec klientów	31 572 696	31 572 564	31 764 349	31 763 549

Z wyjątkiem informacji podanych w tabeli oraz inwestycji w instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży wycenianych według ceny nabycia, 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 wyceniane według ceny nabycia nie posiadają ceny notowanej na aktywnym rynku a ich wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić.

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

W I półroczu 2016 spośród inwestycji kapitałowych, których wycena wartości godziwej nie była możliwa Bank dokonał zbycia udziałów w spółce Odlewnie Polskie S.A. stanowiących 1,72% udziału w kapitale zakładowym i 1,72% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Wartość bilansowa zbywanych udziałów w spółce Odlewnie Polskie S.A. wynosiła 212 tys. zł., zaś zysk na sprzedaży 932 tys. zł.

W I półroczu 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, 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.

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 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 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 2016 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	636 225	1 625 253	-	2 261 478
instrumenty pochodne	-	1 597 743	-	1 597 743
dłużne papiery wartościowe	636 225	27 510	-	663 735
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	19 583 451	170 610	-	19 754 061
Inwestycje kapitałowe dostępne do sprzedaży	693	-	17 355	18 048
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	14 029	1 604 463	-	1 618 492
krótka sprzedaż papierów wartościowych	14 029	-	-	14 029
instrumenty pochodne	-	1 604 463	-	1 604 463
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	97 405	-	97 405

Na dzień 31 grudnia 2015 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 279 794	2 679 898	-	6 959 692
instrumenty pochodne	154	2 266 978	-	2 267 132
dłużne papiery wartościowe	4 279 640	412 920	-	4 692 560
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 795	-	1 795
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16 842 252	1 509 007	-	18 351 259
Inwestycje kapitałowe dostępne do sprzedaży	755	-	63 323	64 078
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	988 485	2 259 038	-	3 247 523

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2016 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
krótka sprzedaż papierów wartościowych	988 102	-	-	988 102
instrumenty pochodne	383	2 259 038	-	2 259 421
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	112 383	-	112 383

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 17 355 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2015 roku kwota ta obejmuje wartość udziału w spółce Visa Europe Limited w wysokości 63 323 tys. zł.

W pierwszym półroczu 2016 r. Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A. otrzymał informację dotyczącą ostatecznej alokacji rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. W wyniku rozliczenia transakcji Bank zbył posiadany udział Visa Europe Limited oraz w zamian otrzymał:

- (a) 15 838 604,03 EUR w gotówce;
- (b) 5 751 akcji uprzywilejowanych Visa Inc. Serii C;
- (c) płatność odroczoną płatną po 3 latach od daty finalizacji transakcji.

Wysokość odroczonej płatności na rzecz Banku będzie proporcjonalna do udziału Banku w całkowitej kwocie płatności na dzień finalizacji transakcji wynoszącego 0.1220725995% i wyniesie odpowiednio: 1 220 726,00 EUR (część kapitałowa płatności odroczonej) oraz 152 424,73 EUR (część odsetkowa płatności odroczonej).

Wartość netto akcji po uwzględnieniu dyskonta na dzień 30 czerwca 2016 roku wynosi 17 355 tys. zł.

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

w tys. zł	01.01.-30.06.2016	01.01.-31.12.2015
	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
	Inwestycje kapitałowe	Inwestycje kapitałowe
Stan na dzień 1 stycznia	63 323	-
Wyksięgowanie wyceny udziałów	(63 323)	-
Ujęcie wyceny udziałów	17 355	63 323
Stan na koniec okresu	17 355	63 323

W wyniku ostatecznej alokacji rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. w I półroczu 2016 roku Bank rozpoznał wynik na sprzedaży akcji i udziałów mniejszościowych (AFS) w wysokości 92 975 tys. zł, na który wchodzi otrzymana gotówka, płatność odroczone płatna po 3 latach od daty transakcji oraz wycena akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Poza wyżej wymienionymi aktywami w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej wykazane są aktywa trwałe 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 2016 roku wynosiła 1 928 tys. zł (31 grudnia 2015 roku: 1 928 tys. zł).

W I półroczu 2016 roku Bank nie dokonywał transferu pomiędzy poziomami instrumentów finansowych ze względu na stosowaną metodę ustalania wartości godziwej.

W okresie 6 miesięcy 2016 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 2016 roku Bank nie dokonywał zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany przeznaczenia bądź wykorzystania aktywa.

W I półroczu 2016 roku nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby istotnie wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych Banku, które ujemne są według zamortyzowanego kosztu.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku nie odnotowano istotnej zmiany wartości godziwej instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnych do sprzedaży w stosunku do końca 2015 roku.

O spadku wielkości portfela instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do portfela przeznaczonego do obrotu w stosunku do końca 2015 roku zdecydowała w głównej mierze sprzedaż polskich papierów wartościowych denominowanych zarówno w złotych jak i walutach obcych.

8. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł	30.06.2016	31.12.2015
Stan środków pieniężnych:		
Środki pieniężne w kasie	399 380	477 105
Rachunek bieżący nostro w Banku Centralnym	424 585	1 693 132
Rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	265 124	183 871
	1 089 089	2 354 108

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 2016 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

11. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy

Dywidendy zadeklarowane

W dniu 21 czerwca 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej jako **WZ**) podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2015 rok, w tym postanowiło przeznaczyć na wypłatę dywidendy kwotę 611 486 928,00 zł. Dywidenda ma charakter pieniężny. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 4 złote 68 groszy. Liczba akcji objętych dywidendą wynosi 130 659 600 sztuk.

Jednocześnie WZ postanowiło określić termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 4 lipca 2016 roku (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 21 lipca 2016 roku (termin wypłaty dywidendy).

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

12. Zmiany w strukturze Banku

W I półroczu 2016 roku struktura Banku nie uległa zmianie, w tym w wyniku połączenia jednostek, przejęcia 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 2016 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 2016 roku i zmiany w stosunku do końca 2015 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2016	31.12.2015	tys. zł	%
Zobowiązania warunkowe udzielone				
finansowe	16 363 613	16 064 268	299 345	1,9%
akredytywy importowe wystawione	219 504	160 065	59 439	37,1%
linie kredytowe udzielone	14 553 109	14 766 203	(213 094)	(1,4%)
lokaty do wydania	300 000	-	300 000	-
gwarancje emisji papierów wartościowych udzielone innym emitentom	1 291 000	1 138 000	153 000	13,4%

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2016 roku

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2016	31.12.2015	tys. zł	%
gwarancyjne	2 191 485	2 101 812	89 673	4,3%
gwarancje i poręczenia udzielone	2 191 485	2 101 477	90 008	4,3%
akredytywy eksportowe potwierdzone	-	335	(335)	(100,0%)
	18 555 098	18 166 080	389 018	2,1%
Zobowiązania warunkowe otrzymane				
finansowe	962 100	-	962 100	-
gwarancyjne	16 865 441	15 470 264	1 395 177	9,0%
	17 827 541	15 470 264	2 357 277	15,2%
Transakcje warunkowe z tytułu wymiany walutowej, papierów wartościowych i instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane)				
bieżące*	6 435 970	1 513 219	4 922 550	325,3%
terminowe**	143 625 590	176 484 402	(32 858 812)	(18,6%)
	150 061 560	177 997 621	(27 936 262)	(15,7%)

*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 2016 roku i na dzień przekazania niniejszego jednostkowego raportu półrocznego za I półrocze 2016 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
	522 638	130 659 600	100,0	130 659 600	100,0

W ciągu I półrocza 2016 roku oraz w okresie od przekazania poprzedniego okresowego raportu kwartalnego za I kwartał 2016 do dnia przekazania niniejszego jednostkowego raportu półrocznego za I półrocze 2016 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

16. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych

W I półroczu 2016 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 2016 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.

Łączna wartość zobowiązań Banku z tytułu postępowań sądowych w zakresie zobowiązań w I półroczu 2016 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 2016 roku Bank był między innymi stroną 18 postępowań sądowych, które nie zostały prawomocnie zakończone, związanych bezpośrednio z terminowymi operacjami finansowymi, przy czym w 13 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 5 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. W I półroczu 2016 roku w sprawach związanych z terminowymi operacjami finansowymi, w których Bank występował jako strona pozwana lub powodowa, prawomocnie zakończyła się jedna sprawa, korzystnie dla Banku.

W I półroczu 2016 roku nie wystąpiły istotne rozliczenia z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym

wyrokiem.

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 rynku przedsiębiorcom nienależącym 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 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. Wyrok jest prawomocny. W dniu 28 kwietnia 2016 r. została wysłana przez Bank skarga kasacyjna do Sądu Najwyższego.

17. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

w tys. zł	30.06.2016		31.12.2015	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
Kredyty udzielone	1 241	-	1 103	-
Depozyty				
Rachunki bieżące	9 544	3 380	4 000	4 481
Depozyty terminowe	9 238	-	10 989	8 062
	18 782	3 380	14 989	12 543

Na dzień 30 czerwca 2016 roku i 31 grudnia 2015 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 2016 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych członków Zarządu Banku w wysokości 9 439 tys. zł (za I półrocze 2015 roku: 12 715 tys. zł).

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

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

18. 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:

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2016 roku

<i>w tys. zł</i>	30.06.2016	31.12.2015
Należności		
Kredyty w rachunku bieżącym	2	5
Należności		
Stan na początek okresu	5	680
Stan na koniec okresu	2	5
Depozyty		
Rachunki bieżące	44 804	24 235
Depozyty terminowe	159 278	262 660
	204 082	286 895
Depozyty		
Stan na początek okresu	286 895	261 462
Stan na koniec okresu	204 082	286 895
Zobowiązania warunkowe udzielone		
Linie kredytowe udzielone	90 353	148 077

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2016	01.01. - 30.06. 2015
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	4 331	1 837
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	1 963	1 425

Na dzień 30 czerwca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku na należności oraz zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym nie utworzono odpisów z tytułu utraty ich wartości.

W I połowie 2016 roku miało miejsce obniżenie kapitału zakładowego w jednostkach zależnych Banku. Kapitał zakładowy spółki Handlowy Leasing Sp. z o.o. uległ obniżeniu o kwotę 106 991 tys. zł., zaś kapitał zakładowy spółki Handlowy Investments S.A. uległ obniżeniu o kwotę 24 090 tys. PLN.

Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązanymi

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

<i>w tys. zł</i>	30.06.2016	31.12.2015
Należności, w tym:	156 739	150 747
Lokaty	-	-
Zobowiązania, w tym:	932 283	4 234 852
Depozyty	69 752	3 763 867
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	1 078 458	1 337 826
Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	1 795
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 071 360	1 307 730
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	76 124	90 464
Zobowiązania warunkowe udzielone	281 919	287 814
Zobowiązania warunkowe otrzymane	87 679	103 458
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:	89 267 854	96 302 028
Instrumenty stopy procentowej	66 537 450	79 711 721
Instrumenty walutowe	21 959 866	15 964 479
Transakcje na papierach wartościowych	412 690	184 842
Transakcje związane z towarami	357 848	440 986
<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2016	01.01. - 30.06. 2015
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	11 374	13 972
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	33 619	7 133

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 2016 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła (69 026) tys. zł (31 grudnia 2015 roku: (58 573) 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 I półroczu 2016 roku z tytułu zawartych umów dotyczyły w szczególności kosztów z tytułu świadczenia na rzecz Banku usług związanych z utrzymaniem i wsparciem bankowych systemów informatycznych oraz wsparciem doradczym i ujmowane są w kosztach działania i kosztach ogólnego zarządu; przychody dotyczyły w szczególności świadczenia przez Bank na rzecz tych jednostek usług związanych z przetwarzaniem danych i prezentowane są w pozostałych przychodach operacyjnych.

w tys. zł	01.01. – 30.06. 2016	01.01. – 30.06. 2015
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	94 172	102 090
Pozostałe przychody operacyjne	5 289	7 560

W I półroczu 2016 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 6 519 tys. zł (w 2015 roku: 11 301 tys. zł).

19. Inne istotne informacje

Zmiany osobowe w organach Banku

W dniu 3 grudnia 2015 roku Rada Nadzorcza Banku postanowiła powołać z dniem 11 stycznia 2016 roku Panią Katarzynę Majewską na stanowisko Członka Zarządu Banku na trzyletnią kadencję.

W dniu 14 czerwca 2016 r. Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku przyjął rezygnację Pana Anila Wadhvani z funkcji członka Rady Nadzorczej. Rezygnacja jest skuteczna z dniem 20 czerwca 2016 r.

W dniu 21 czerwca 2016 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało w skład Rady Nadzorczej na 3 letnią kadencję Panią Jenny Grey oraz Pana Anand Selvakesari.

W dniu 30 czerwca 2016 r. Bank otrzymał rezygnację Pana Dariusza Mioduskiego z funkcji członka Rady Nadzorczej. Rezygnacja jest skuteczna z dniem 30 czerwca 2016 r.

podpisy Członków Zarządu

23.08.2016 roku Data	Sławomir S. Sikora Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
23.08.2016 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
23.08.2016 roku Data	David Mouillé Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
23.08.2016 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
23.08.2016 roku Data	Witold Zieliński Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy Stanowisko/funkcja Podpis
23.08.2016 roku Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
23.08.2016 roku Data	Czesław Piasek Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis