



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.
ZA OKRES KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2009 ROKU

SIERPIEŃ 2009

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR***	
	I półrocze 2009	I półrocze 2008	I półrocze 2009	I półrocze 2008
Przychody z tytułu odsetek	1 083 824	1 095 247	239 869	314 943
Przychody z tytułu prowizji	306 319	383 419	67 794	110 254
Zysk (strata) brutto	161 964	441 357	35 845	126 914
Zysk (strata) netto	117 558	350 171	26 018	100 693
Zmiana stanu środków pieniężnych	(2 273 230)	(919 495)	(503 105)	(264 405)
Aktywa razem*	41 638 088	42 550 345	9 315 842	10 198 050
Zobowiązania wobec Banku Centralnego*	1 928 386	-	431 445	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu*	28 256 631	29 345 498	6 321 960	7 033 242
Kapitał własny	5 756 387	5 231 116	1 287 898	1 559 572
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	116 932	155 816
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	44,06	40,04	9,86	11,94
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,90	2,68	0,20	0,77
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	0,90	2,68	0,20	0,77
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)**	-	4,75	-	1,42

*Porównywalne dane bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2008 roku

**Przedstawione wskaźniki dotyczą wypłaconej dywidendy w 2008 roku z podziału zysku za 2007 rok. Zgodnie z Uchwałą Nr 26a/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 18 czerwca 2009 roku dywidenda za 2008 rok nie będzie wypłacona.

***Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje bilansowe wg średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2009 roku – 4,4696 zł (na dzień 31 grudnia 2008 roku: 4,1724 zł; na dzień 30 czerwca 2008 roku – 3,3542 zł); pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych wg kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów NBP na koniec każdego miesiąca I półrocza 2009 roku – 4,5184 zł (I półrocza 2008 roku: 3,4776 zł).

SPIS TREŚCI

<i>Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat</i>	4
<i>Skrócone skonsolidowane zestawienie całkowitych dochodów</i>	5
<i>Skrócony skonsolidowany bilans</i>	6
<i>Skrócone skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym</i>	7
<i>Skrócony skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych</i>	8
<i>Noty objaśniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego</i>	9
1. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku	9
2. Oświadczenie o zgodności	9
3. Znaczące zasady rachunkowości	10
4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	10
5. Zarządzanie ryzykiem	12
6. Wynik z tytułu odsetek	18
7. Wynik z tytułu prowizji	19
8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	20
9. Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	20
10. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	21
11. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	21
12. Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości	22
13. Podatek dochodowy	22
14. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach	23
15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24
16. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	26
17. Kredyty, pożyczki i inne należności	26
18. Utrata wartości kredytów, pożyczek i innych należności	27
19. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	27
20. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów zapadalności/wymagalności	29
21. Sezonowość lub cykliczność działalności	31
22. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	31
23. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy	31
24. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku	31
25. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym	31
26. Zmiany zobowiązań pozabilansowych	31
27. Informacja o akcjonariuszach	32
28. Informacja o toczących się postępowaniach	32
29. Jednostki powiązane	33
30. Inne istotne informacje	35
31. Oświadczenia Zarządu Banku	36

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

<i>w tys. zł</i>	<i>Za okres</i>	<i>01.01. - 30.06. 2009</i>	<i>01.01. - 30.06. 2008</i>
	<i>Nota</i>		
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	6	1 083 824	1 095 247
Koszty odsetek i podobne koszty	6	(309 846)	(448 562)
Wynik z tytułu odsetek	6	773 978	646 685
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7	306 319	383 419
Koszty opłat i prowizji	7	(51 370)	(54 024)
Wynik z tytułu prowizji	7	254 949	329 395
Przychody z tytułu dywidend		5 925	4 716
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8	114 577	215 143
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	9	35 245	29 095
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych		3 437	(168)
Pozostałe przychody operacyjne		48 350	61 121
Pozostałe koszty operacyjne		(17 833)	(19 407)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	10	30 517	41 714
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	11	(682 422)	(742 514)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		(42 840)	(49 831)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych		2 103	1 447
Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości	12	(332 996)	(36 134)
Zysk operacyjny		162 473	439 548
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności		(509)	1 809
Zysk brutto		161 964	441 357
Podatek dochodowy	13	(44 406)	(91 186)
Zysk netto		117 558	350 171
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)		0,90	2,68
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)		0,90	2,68
W tym:			
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej		117 558	350 171
Zysk netto należny udziałowcom mniejszościowym		-	-

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-36 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane zestawienie całkowitych dochodów

		01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
	Za okres		
<i>w tys. zł</i>	<i>Nota</i>		
Zysk netto		117 558	350 171
Pozostałe całkowite dochody:			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	14	7 001	(97 972)
Różnice kursowe		1 742	(2 570)
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu		8 743	(100 542)
Całkowite dochody ogółem		126 301	249 629
W tym:			
Całkowite dochody należne udziałowcom jednostki dominującej		126 301	249 629
Całkowite dochody należne udziałowcom mniejszościowym		-	-

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-36 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócony skonsolidowany bilans

	Stan na dzień	30.06.2009	31.12.2008
w tys. zł	<i>Nota</i>		
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		1 196 545	3 530 977
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	9 125 375	7 885 488
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16	12 039 321	10 814 828
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności		55 963	56 469
Pozostałe inwestycje kapitałowe		9 881	11 095
Kredyty, pożyczki i inne należności	17	16 492 808	17 581 499
<i>od sektora finansowego</i>		3 101 244	3 695 522
<i>od sektora niefinansowego</i>		13 391 564	13 885 977
Rzeczowe aktywa trwałe		550 331	571 947
<i>nieruchomości i wyposażenie</i>		532 023	553 639
<i>nieruchomości stanowiące inwestycje</i>		18 308	18 308
Wartości niematerialne		1 279 361	1 283 326
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		412 627	336 290
Inne aktywa		451 140	443 159
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		24 736	35 267
A k t y w a r a z e m		41 638 088	42 550 345
PASYWA			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		1 928 386	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	4 852 599	6 806 790
Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	19	28 256 631	29 345 498
<i>depozyty</i>		26 946 898	27 857 332
<i>sektora finansowego</i>		7 554 154	7 922 260
<i>sektora niefinansowego</i>		19 392 744	19 935 072
<i>pozostałe zobowiązania</i>		1 309 733	1 488 166
Rezerwy		46 750	24 578
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		-	77
Inne zobowiązania		797 335	747 593
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		35 881 701	36 924 536
KAPITAŁY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		3 030 546	3 029 703
Kapitał z aktualizacji wyceny		(137 109)	(144 110)
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 225 635	1 627 692
Zyski zatrzymane		114 677	589 886
K a p i t a ł y r a z e m		5 756 387	5 625 809
P a s y w a r a z e m		41 638 088	42 550 345

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-36 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2009 roku	522 638	3 029 703	(144 110)	1 627 692	589 886	-	5 625 809
Całkowite dochody ogółem	-	-	7 001	1 742	117 558	-	126 301
Wycena programu nagród kapitałowych, w tym:	-	-	-	4 333	-	-	4 333
- zmiana wyceny	-	-	-	5 704	-	-	5 704
- odroczony podatek dochodowy	-	-	-	(1 371)	-	-	(1 371)
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(56)	-	(56)
Transfer na kapitały	-	843	-	591 868	(592 711)	-	-
Stan na 30 czerwca 2009 roku	522 638	3 030 546	(137 109)	2 225 635	114 677	-	5 756 387

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2008 roku	522 638	3 028 809	(182 450)	1 454 355	779 732	-	5 603 084
Całkowite dochody ogółem	-	-	(97 972)	(2 570)	350 171	-	249 629
Dywidendy wypłacone/do wypłaty	-	(615)	-	-	(620 982)	-	(621 597)
Transfer na kapitały	-	1 509	-	167 789	(169 298)	-	-
Stan na 30 czerwca 2008 roku	522 638	3 029 703	(280 422)	1 619 574	339 623	-	5 231 116

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitały mniejszości	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2008 roku	522 638	3 028 809	(182 450)	1 454 355	779 732	-	5 603 084
Całkowite dochody ogółem	-	-	38 340	5 548	600 434	-	644 322
Dywidendy wypłacone	-	(615)	-	-	(620 982)	-	(621 597)
Transfer na kapitały	-	1 509	-	167 789	(169 298)	-	-
Stan na 31 grudnia 2008 roku	522 638	3 029 703	(144 110)	1 627 692	589 886	-	5 625 809

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-36 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócony skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

	Za okres	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
<i>w tys. zł</i>			
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto		117 558	350 171
II. Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		(2 088 472)	(1 407 453)
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		44 406	91 186
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności		509	(1 809)
Amortyzacja		42 840	49 831
Utrata wartości		301 691	40 896
Zmiana stanu rezerw (rozwiązanie rezerw - znak ujemny)		31 305	(4 762)
Wynik ze sprzedaży inwestycji		(2 295)	(3 420)
Odsetki otrzymane		1 030 283	1 041 439
Odsetki zapłacone		(303 410)	(496 429)
Inne korekty		(983 189)	(1 335 290)
Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej		162 140	(618 358)
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wylączając środki pieniężne)		(1 319 621)	(386 989)
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności		1 052 414	(708 942)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		(1 210 044)	(252 226)
Zmiana stanu inwestycji kapitałowych		891	(446)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(1 240 563)	808 843
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży		2 887	-
Zmiana stanu innych aktywów		74 794	(234 218)
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych (wylączając środki pieniężne)		(930 991)	(402 106)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego		1 914 614	-
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(905 802)	(769 489)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		(1 994 500)	(546 813)
Zmiana stanu innych zobowiązań		54 697	914 196
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		(1 970 914)	(1 057 282)
Podatek dochodowy zapłacony		(124 939)	(60 849)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(2 095 853)	(1 118 131)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(18 952)	(17 266)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		5 330	7 514
Nabycie wartości niematerialnych		(4 208)	(8 174)
Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		7 743	-
Dywidendy otrzymane		117	-
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną		-	3 239
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(9 970)	(14 687)
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Dywidendy wypłacone		-	(615)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		-	240 300
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(178 719)	(18 503)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(178 719)	221 182
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		11 312	(7 859)
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		(2 273 230)	(919 495)
F. Środki pieniężne na początek okresu		3 607 530	3 746 323
G. Środki pieniężne na koniec okresu		1 334 300	2 826 828

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-36 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. obejmuje dane Banku - jednostki dominującej oraz jednostek od niego zależnych (razem zwanych dalej Grupą).

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Jednostka dominująca”, „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.

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

Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy jest nieoznaczony.

Kapitał zakładowy Banku wynosi 522 638 400 zł i podzielony jest na 130 659 600 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 4,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

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

Bank jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym, dla osób fizycznych i prawnych. Dodatkowo poprzez podmioty zależne Grupa prowadzi:

- działalność maklerską,
- usługi leasingowe,
- działalność inwestycyjną.

Struktura jednostek Grupy w I półroczu 2009 roku nie uległa zmianie.

2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej MSR 34 „*Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa*”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla pełnego rocznego sprawozdania finansowego, i powinno być czytane łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy na dzień i za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2008 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres 6 miesięcy, kończący się 30 czerwca 2009 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy..

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 20 sierpnia 2009 roku.

3. Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za I półrocze 2009 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za okres kończący się 31 grudnia 2008 roku z uwzględnieniem:

- zmiany w zakresie sprawozdawczości według segmentów działalności związanej z wejściem w życie od 1 stycznia 2009 roku MSSF 8 „*Segmenty działalności*”, który zastępuje MSR 14 „*Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności*”. Szczegółowe informacje na temat segmentów przedstawiono w notcie 4,
- zastosowania Interpretacji 13 Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej „*Programy lojalnościowe klientów*” (IFRIC 13). Interpretacja dotyczy sposobu rozpoznawania przychodów z transakcji w przypadku przyznania klientom punktów lojalnościowych, co jest uznawane za oddzielny element tej transakcji. W związku z tym, przychód z transakcji powinien zostać rozdzielony pomiędzy punkty lojalnościowe i inne komponenty sprzedaży i jego część przyporządkowana do punktów lojalnościowych, określona w odniesieniu do ich wartości godziwej, odraczana jest do momentu wypełnienia zobowiązania wobec klientów z tytułu przyznania im punktów. Grupa przyznaje swoim klientom punkty lojalnościowe w transakcjach wykonanych kartami kredytowymi. Wpływ zastosowania interpretacji IFRIC 13 nie jest istotny z punktu widzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Inne standardy, zmiany do obowiązujących standardów oraz interpretacje Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej ostatnio przyjęte lub oczekujące na przyjęcie nie mają związku z działalnością Grupy albo ich wpływ na sprawozdanie finansowe nie byłby istotny.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2009 roku do 30 czerwca 2009 roku. Porównywalne dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2008 roku do 30 czerwca 2008 roku, a dla bilansu według stanu na dzień 31 grudnia 2008 roku.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

W celu zachowania porównywalności danych finansowych z ujęciem bieżącego okresu, dokonano stosownych zmian w prezentacji danych finansowych dotyczących 2008 roku w stosunku do uprzednio opublikowanych danych w „Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2008 roku”. Zmiany te dotyczyły sposobu grupowania i prezentacji danych finansowych w wybranych notach objaśniających i nie mają wpływu na sumę bilansową oraz wyniki finansowe Grupy.

4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Od 1 stycznia 2009 roku Grupa zastosowała Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 8 „*Segmenty działalności*”. Zgodnie ze standardem segment działalności jest dającą się wyodrębnić częścią działalności Grupy, generującą przychody i koszty (w tym z transakcji wewnątrz Grupy), której wyniki operacyjne są regularnie analizowane przez Zarząd jako główny organ decyzyjny Grupy, w celu alokacji zasobów oraz oceny jej działalności.

Grupa jest zarządzana na poziomie dwóch głównych segmentów – bankowości korporacyjnej i bankowości detalicznej. Wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego segmentu dokonywane jest zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę dla potrzeb sporządzenia sprawozdań finansowych, z uwzględnieniem transakcji pomiędzy segmentami w ramach Grupy.

Przyporządkowania aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów Grupy do segmentów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych dla potrzeb zarządczych. Transfer finansowania pomiędzy segmentami Grupy oparty jest o stawki bazujące na stopach

rynkowych. Stawki transferowe są ustalane według tych samych zasad dla obu segmentów, a ich różnicowanie wynika jedynie ze struktury terminowej i walutowej aktywów i pasywów.

– *Bankowość Korporacyjna*

W ramach segmentu Bankowości Korporacyjnej Grupa oferuje produkty i świadczy usługi podmiotom gospodarczym, jednostkom samorządowym oraz dla sektora budżetowego. Obok tradycyjnych usług bankowych polegających na działalności kredytowej i depozytowej, segment świadczy usługi zarządzania gotówką, finansowania handlu, leasingu, usług maklerskich i powiernictwa papierów wartościowych, oferuje produkty skarbu na rynkach finansowych i towarowych. Ponadto, segment oferuje szeroki zakres usług bankowości inwestycyjnej na lokalnym i międzynarodowym rynku kapitałowym, w tym usług doradztwa, pozyskiwania i gwarantowania finansowania poprzez publiczne i niepubliczne emisje instrumentów finansowych. Działalność segmentu obejmuje także transakcje na własny rachunek na rynkach instrumentów kapitałowych, dłużnych oraz pochodnych. Produkty i usługi Grupy w ramach segmentu Bankowości Korporacyjnej dostępne są poprzez dostosowane do potrzeb klienta kanały dystrybucji, zarówno poprzez sieć oddziałów, bezpośrednie kontakty z klientami, jak i nowoczesne i efektywne kanały zdalne – systemy obsługi przez telefon i bankowość elektroniczną.

– *Bankowość Detaliczna*

Segment Bankowości Detalicznej dostarcza produkty i usługi finansowe klientom indywidualnym, a także w ramach CitiBusiness mikroprzedsiębiorstwom oraz osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą. Oprócz prowadzenia rachunków, szerokiej oferty w obszarze działalności kredytowej i depozytowej, Grupa oferuje klientom pożyczki gotówkowe, kredyty hipoteczne, karty kredytowe, prowadzi usługi zarządzania majątkiem, pośredniczy w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych. Klienci mają do dyspozycji sieć oddziałów, bankomatów, jak również obsługę telefoniczną i bankowość elektroniczną oraz sieć pośredników finansowych oferujących produkty segmentu.

Działalność Grupy prowadzona jest wyłącznie na terenie Polski.

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

Za okres	01.01. – 30.06.2009			01.01. – 30.06.2008		
w tys. zł	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	385 801	388 177	773 978	267 271	379 414	646 685
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	23 712	(23 712)	-	(14 657)	14 657	-
przychody wewnętrzne	23 712	-	23 712	-	14 657	14 657
koszty wewnętrzne	-	(23 712)	(23 712)	(14 657)	-	(14 657)
Wynik z tytułu prowizji	114 982	139 967	254 949	134 435	194 960	329 395
Wynik wewnętrzny z tytułu prowizji, w tym:	3 425	(3 425)	-	1 498	(1 498)	-
przychody wewnętrzne	3 425	-	3 425	1 498	-	1 498
koszty wewnętrzne	-	(3 425)	(3 425)	-	(1 498)	(1 498)
Przychody z tytułu dywidend	3 189	2 736	5 925	2 469	2 247	4 716
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	94 084	20 493	114 577	197 581	17 562	215 143
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	35 245	-	35 245	29 095	-	29 095
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	3 437	-	3 437	(168)	-	(168)

Za okres	01.01. – 30.06.2009			01.01. – 30.06.2008		
	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem
<i>w tys. zł</i>						
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	34 596	(4 079)	30 517	42 427	(713)	41 714
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(298 320)	(384 102)	(682 422)	(331 015)	(411 499)	(742 514)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(27 303)	(15 537)	(42 840)	(34 119)	(15 712)	(49 831)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	1 896	207	2 103	1 223	224	1 447
Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości	(230 944)	(102 052)	(332 996)	8 887	(45 021)	(36 134)
Zysk operacyjny	116 663	45 810	162 473	318 086	121 462	439 548
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	(509)	-	(509)	1 809	-	1 809
Zysk brutto	116 154	45 810	161 964	319 895	121 462	441 357
Podatek dochodowy			(44 406)			(91 186)
Zysk netto			117 558			350 171

Stan na dzień	30.06.2009			31.12.2008		
Aktywa, w tym:	35 658 899	5 979 189	41 638 088	36 664 647	5 885 698	42 550 345
<i>aktywa wyceniane metodą praw własności</i>	55 963	-	55 963	56 469	-	56 469
<i>aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży</i>	24 736	-	24 736	35 267	-	35 267
Pasywa, w tym:	33 720 412	7 917 676	41 638 088	34 703 600	7 846 745	42 550 345
<i>zobowiązania</i>	29 753 330	6 107 354	35 860 684	30 766 848	6 157 688	36 924 536

5. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

Grupa posiada jednolity wewnętrzny system klasyfikacji należności na podstawie ustalonych kryteriów. Proces aktywnego zarządzania jakością portfela obejmuje nadawanie ekspozycjom nie tylko odpowiedniego ratingu, ale również właściwej klasyfikacji i dostosowanie działań naprawczych bądź egzekucyjnych do klasyfikacji należności. System nadawanych ratingów i klasyfikacji odgrywa kluczową rolę przy ustalaniu poziomu odpisów z tytułu utraty wartości.

W I półroczu 2009 roku Grupa nie wprowadziła istotnych zmian w zakresie systemu, procesów oraz procedur zarządzania ryzykiem kredytowym. W odpowiedzi na dynamicznie zmieniające się warunki rynkowe wprowadzono natomiast zmiany w zakresie procedur udzielania kredytów mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego.

Poniżej został zaprezentowany portfel Grupy wraz z odpisami z tytułu utraty wartości, w którym należności klientów ze stwierdzoną utratą wartości pogrupowane zostały w kategorii ryzyka na bazie klasyfikacji, a należności bez utraty wartości według wewnętrznych ratingów ryzyka. Dla celów określenia maksymalnej ekspozycji Grupy na ryzyko kredytowe należy uwzględnić również ekspozycje o charakterze pozabilansowym (opisane w nocie 26.), dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (opisane w nocie 16.), aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (opisane w nocie 15.).

<i>w tys. zł</i>	30.06.2009		31.12.2008	
	Należności od klientów	Należności od banków	Należności od klientów	Należności od banków
Należności z rozpoznaną utratą wartości				
Należności oceniane indywidualnie				
kategoria ryzyka II	317 131	-	187 007	-
kategoria ryzyka III	373 186	-	207 887	-
kategoria ryzyka IV	1 025 998	2 414	994 211	2 253
Wartość brutto	1 716 315	2 414	1 389 105	2 253
Utrata wartości	1 145 792	2 414	1 000 523	2 253
Wartość netto	570 523	-	388 582	-
Należności oceniane portfelowo				
kategoria ryzyka II	36 484	-	18 767	-
kategoria ryzyka III	42 975	-	24 283	-
kategoria ryzyka IV	609 958	-	498 748	-
Wartość brutto	689 417	-	541 798	-
Utrata wartości	477 352	-	389 528	-
Wartość netto	212 065	-	152 270	-
Należności bez utraty wartości				
rating ryzyka 1–4	9 827 134	2 674 268	12 304 080	2 875 124
rating ryzyka 5–6	2 714 027	8 633	1 394 529	43 272
rating ryzyka 7–8	592 680	-	395 002	101 129
Wartość brutto	13 133 841	2 682 901	14 093 611	3 019 525
Utrata wartości	106 359	163	70 701	1 788
Wartość netto	13 027 482	2 682 738	14 022 910	3 017 737
Łączna wartość netto	13 810 070	2 682 738	14 563 762	3 017 737

<i>w tys. zł</i>	30.06.2009		31.12.2008	
	Należności od klientów	Należności od banków	Należności od klientów	Należności od banków
Utrata wartości na należności z rozpoznaną utratą wartości				
Utrata wartości oceniana indywidualnie				
kategoria ryzyka II	53 821	-	20 234	-
kategoria ryzyka III	146 194	-	69 974	-
kategoria ryzyka IV	945 777	2 414	910 315	2 253
	1 145 792	2 414	1 000 523	2 253
Utrata wartości oceniana portfelowo				
kategoria ryzyka II	9 169	-	4 322	-
kategoria ryzyka III	12 638	-	7 551	-
kategoria ryzyka IV	455 545	-	377 655	-
	477 352	-	389 528	-
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty				
rating ryzyka 1–4	77 265	142	54 865	2
rating ryzyka 5–6	12 364	21	6 178	322
rating ryzyka 7–8	16 730	-	9 658	1 464
	106 359	163	70 701	1 788
Łączna utrata wartości	1 729 503	2 577	1 460 752	4 041

w tys. zł

30.06.2009

31.12.2008

Należności objęte odpisem na poniesione niezidentyfikowane straty**Należności nieprzeterminowane**

0–30 dni

15 721 772

16 992 453

Należności przeterminowane

31–90 dni

92 386

120 639

91–180 dni

2 496

44

181–365 dni

88

-

Wartość brutto**15 816 742****17 113 136****Ryzyko rynkowe**

Zarządzanie ryzykiem rynkowym obejmuje dwa podstawowe obszary ryzyka: ryzyko płynności finansowej oraz ryzyko cenowe.

Ryzyko płynności jest definiowane jako niebezpieczeństwo niewywiązania się Grupy z wykonania wymagalnych zobowiązań finansowych wobec klientów i kontrahentów.

Ryzyko cenowe określane jest jako ryzyko negatywnego wpływu na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Grupy zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest zapewnienie, że rozmiary ponoszonego ryzyka w ramach Grupy odpowiadają poziomowi akceptowalnemu przez akcjonariuszy oraz instytucje nadzoru bankowego, jak również zapewnienie, że wszystkie ekspozycje na ryzyko rynkowe są właściwie odzwierciedlone w kalkulowanych miarach ryzyka przekazywanych do wiadomości odpowiednim osobom i organom zarządzającym.

W okresie pierwszej połowy 2009 roku w Grupie nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem rynkowym.

Ryzyko płynności

Zgodnie z Uchwałą Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności Bank zobowiązany jest do wyliczania następujących miar płynności:

- M1 – Luka płynności krótkoterminowej,
- M2 – Współczynnik płynności krótkoterminowej,
- M3 – Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi,
- M4 – Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi.

Jednocześnie w w/wym. regulacji określone zostało, że luka płynności powinna być większa od 0 a wszystkie współczynniki wyższe od 1 dla każdego dnia roboczego.

Poziom poszczególnych miar w okresie pierwszego półrocza 2009 roku pokazuje poniższa tabela

Miara płynności	30.06.2009	31.12.2008	Ogółem w okresie 01.01.2009 – 30.06.2009		
			średnia	min	max
M1 (mln PLN)	9 328	5 625	8 603	4 793	10 571
M2	1,50	1,35	1,47	1,19	1,87
M3	5,92	5,07	5,08	4,72	6,24
M4	1,77	1,65	1,71	1,63	1,89

Uzupełniająca metoda oceny ryzyka płynności polega na określeniu poziomu zmodyfikowanej luki w przepływach finansowych w stosunku do potencjalnych źródeł finansowania. Dlatego poziomy luki porównywane są z możliwością uzyskania dodatkowego finansowania z rynku hurtowego (inne banki, fundusze inwestycyjne, fundusze emerytalne, firmy ubezpieczeniowe) oraz ze stanem aktywów płynnych (głównie płynne papiery wartościowe), które można sprzedać lub zastawić (w ramach transakcji repo lub przy pomocy kredytu lombardowego NBP) w określonym horyzoncie czasowym.

Wielkości zmodyfikowanej luki przepływów finansowych oraz poziom aktywów płynnych na dzień 30 czerwca 2009 roku i 31 grudnia 2008 roku przedstawione są w poniższych tabelach.

Urealniona luka płynności na dzień 30 czerwca 2009 roku:

<i>w tys. zł</i>	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat
Aktywa	5 095 780	144 798	34 621	-	36 362 889
Pasywa	4 082 133	71 494	1 813 890	336 751	35 333 820
Luka bilansowa w danym okresie	1 013 647	73 304	(1 779 269)	(336 751)	1 029 069
Transakcje pozabilansowe – wpływy	10 701 256	4 266 438	5 900 085	3 170 063	5 700 199
Transakcje pozabilansowe – wypływy	12 380 281	4 848 231	6 101 336	3 145 216	3 362 841
Luka pozabilansowa w danym okresie	(1 679 025)	(581 793)	(201 251)	24 847	2 337 358
Luka skumulowana	(665 378)	(1 173 867)	(3 154 387)	(3 466 291)	(99 864)

Urealniona luka płynności na dzień 31 grudnia 2008 roku:

<i>w tys. zł</i>	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat
Aktywa	4 261 460	686 524	989 882	12 517	36 599 962
Pasywa	7 049 895	94 153	870 108	315 248	34 220 941
Luka bilansowa w danym okresie	(2 788 435)	592 371	119 774	(302 731)	2 379 021
Transakcje pozabilansowe – wpływy	7 294 723	6 124 796	10 871 352	1 752 153	4 512 902
Transakcje pozabilansowe – wypływy	6 535 615	6 017 968	10 810 675	1 738 723	5 563 943
Luka pozabilansowa w danym okresie	759 108	106 828	60 677	13 430	(1 051 041)
Luka skumulowana	(2 029 327)	(1 330 128)	(1 149 677)	(1 438 978)	(110 998)

Aktywa płynne i skumulowana luka płynności do 1 roku:

w tys. zł	30.06.2009	31.12.2008	Zmiana
Aktywa płynne, w tym:	16 965 524	15 247 016	1 718 508
rachunek nostro w NBP i stabilna część gotówki	818 114	3 183 925	(2 365 811)
dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	4 108 089	1 248 263	2 859 826
dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	12 039 321	10 814 828	1 224 493
Skumulowana luka płynności do 1 roku	(3 154 387)	(1 149 677)	(2 004 710)
Wskaźnik pokrycia luki przez aktywa płynne	538%	1 326%	

Ryzyko cenowe

Do portfeli bankowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka:

- dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (*Interest Rate Exposure*, IRE),
- czynników wrażliwości – wartości punktu bazowego (BPV/DV01).

Poniżej przedstawione są miary IRE dla Grupy na dzień 30 czerwca 2009 roku oraz na dzień 31 grudnia 2008 roku. Zestawienie prezentowane jest odrębnie dla głównych walut PLN, USD i EUR, stanowiących łącznie ponad 90% bilansu Grupy.

w tys. zł	30.06.2009		31.12.2008	
	IRE 12M	IRE 5L	IRE 12M	IRE 5L
PLN	(18 856)	40 476	7 642	104 071
USD	4 417	14 477	(394)	3 351
EUR	5 133	(14 633)	(8 836)	(42 808)

Poziom ryzyka określonego miarą DV01 dla portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży w podziale na portfele w poszczególnych walutach przedstawione są w tabeli poniżej:

w tys. zł	30.06.2009	Ogółem w okresie 01.01.2009 – 30.06.2009		
		średnia	max	min
PLN	(1 349)	(1 443)	(1 253)	(1 643)
USD	(44)	(72)	(38)	(104)
EUR	(650)	(764)	(646)	(880)

w tys. zł	31.12.2008	Ogółem w okresie 01.01.2008 – 31.12.2008		
		średnia	max	min
PLN	(1 246)	(1 267)	(1 368)	(1 144)
USD	(99)	(116)	(420)	-
EUR	(766)	(856)	(1 187)	(657)

Dodatkowo Bank stosuje:

- analizę luki stopy procentowej,
- metodę kosztów zamknięcia otwartych pozycji odsetkowych (*Value-at-Close*) / całkowitego zwrotu z portfela (*Total Return*),
- testy warunków skrajnych.

Pomiar ryzyka cenowego portfeli handlowych

Do portfeli handlowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka:

- czynników wrażliwości (*Factor Sensitivity*),
- wartości narażonej na ryzyko (VaR),
- testy warunków skrajnych.

Wartości znaczących ekspozycji na ryzyko stóp procentowych portfeli handlowych w ujęciu miary DV01 w okresie pierwszego półrocza 2009 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2009	31.12.2008	w okresie 01.01.2009 – 30.06.2009		
			Średnio	Maksimum	Minimum
PLN	(503)	(42)	(169)	319	(655)
EUR	(70)	23	(15)	89	(114)
USD	(37)	(10)	(23)	12	(82)

W pierwszym półroczu 2009 roku średnie wielkości ekspozycji na ryzyko stóp procentowych w porównaniu z rokiem 2008 pozostawały na nieco wyższym poziomie. Struktura walutowa utrzymywanych pozycji nie zmieniła się znacząco. Większe ekspozycje przyjmowane były w walucie krajowej (średnia wielkość wskaźnika DV01 dla PLN wynosiła –169 tys. zł wobec –121 tys. zł w roku 2008) i USD (średnia wartość DV01 wyniosła –23 tys. zł wobec 7 tys. zł w roku 2008), mniejszy natomiast był średni apetyt na ryzyko w EUR (średnia wielkość pozycji była o około 22 tys. zł niższa w porównaniu do roku 2008). Jeśli chodzi o maksymalne wielkości ekspozycji przyjmowanej przez Departament Skarbu to były one znacznie wyższe niż w roku ubiegłym w odniesieniu do waluty krajowej oraz USD (np. maksymalna ekspozycja w PLN wyniosła –655 tys. zł w porównaniu do –515 tys. zł w roku 2008) oraz znacznie niższa w EUR (–114 tys. zł w porównaniu do –218 tys. zł w roku ubiegłym).

Poziom ryzyka określonego miarą VaR w podziale na pozycje ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej w okresie pierwszego półrocza 2009 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2009	31.12.2008	w okresie 1.01.2009 – 30.06.2009		
			Średnio	Maksimum	Minimum
Ryzyko walutowe	7 927	114	7 444	17 047	109
Ryzyko stóp procentowych	8 042	3 511	6 279	14 427	1 956
Ryzyko ogółem	9 158	3 514	8 888	17 619	2 248

Ogólny średni poziom ryzyka cenowego portfeli handlowych w pierwszej połowie roku 2009 był znacznie wyższy od średniego poziomu zanotowanego w roku 2008 o około 5 mln zł, głównie jako wynik znaczącego zwiększenia poziomów ekspozycji walutowej i pozycji w portfelu handlowym narażonych na ryzyko zmian stopy procentowej, a także na skutek zwiększonej zmienności głównych czynników rynkowych. Jeśli chodzi o maksymalne poziomy ryzyka, to były one znacznie wyższe w roku 2009. Maksymalny poziom ryzyka cenowego osiągnął wartość 17,6 mln zł, podczas gdy w 2008 roku był na poziomie 14,6 mln zł.

Ryzyko instrumentów kapitałowych

Podstawowym podmiotem Grupy prowadzącym działalność w zakresie instrumentów kapitałowych jest Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. (DM BH). Stosownie do swojego podstawowego zakresu działalności DM BH jest uprawniony do podejmowania ryzyka cenowego portfela handlowego akcji, praw do akcji, znajdujących się lub mających się znaleźć w obrocie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) lub Centralnej Tabeli Ofert (CTO), kontraktów Futures na index

WIG20 i Indeksowanych Jednostek Udziałowych, a także akcji na giełdach zagranicznych tych spółek, które są notowane jednocześnie na GPW. Wielkość ryzyka rynkowego pozycji portfela handlowego DMBH można uznać za niematerialną.

Ekspozycja walutowa Grupy

Ekspozycję walutową Grupy według podstawowych walut przedstawia poniższa tabela:

30.06.2009

w tys. zł

	Operacje bilansowe		Transakcje pozabilansowe		Pozycja netto
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	
EUR	5 064 928	6 216 539	11 347 062	9 920 761	274 690
USD	1 954 582	3 317 608	7 120 946	5 655 919	102 001
GBP	838 215	867 612	139 561	106 679	3 485
CHF	684 069	425 559	727 060	980 776	4 794
Pozostałe waluty	239 693	321 389	920 330	883 954	(45 320)
	8 781 487	11 148 707	20 254 959	17 548 089	339 650

31.12.2008

w tys. zł

	Operacje bilansowe		Transakcje pozabilansowe		Pozycja netto
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	
EUR	4 916 401	5 257 506	11 890 724	11 479 544	70 075
USD	2 929 613	3 307 388	4 855 201	4 496 077	(18 651)
GBP	411 184	518 265	303 154	190 099	5 974
CHF	543 561	607 254	350 563	269 775	17 095
Pozostałe waluty	442 909	430 188	520 318	553 579	(20 540)
	9 243 668	10 120 601	17 919 960	16 989 074	53 953

Ryzyko operacyjne

W I półroczu 2009 roku nie wystąpiły w Grupie istotne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Adekwatność kapitałowa

W I półroczu 2009 roku Grupa spełniała obowiązujące normy ostrożnościowe w zakresie adekwatności kapitałowej. Współczynnik wypłacalności ustalany jest zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

6. Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł

	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze od:		
Banku Centralnego	24 361	23 536
lokat w bankach	44 353	177 007
kredytów, pożyczek i innych należności, z tego:	658 911	682 030
sektora finansowego	10 463	8 832
sektora niefinansowego	648 448	673 198
dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	272 288	171 383
dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	83 911	41 291
	1 083 824	1 095 247

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
Koszty odsetek i podobne koszty od:		
operacji z Bankiem Centralnym	(13 772)	-
depozytów banków	(14 847)	(26 566)
depozytów sektora finansowego (oprócz banków)	(52 193)	(63 763)
depozytów sektora niefinansowego	(218 985)	(341 407)
kredytów i pożyczek otrzymanych	(10 049)	(16 826)
	(309 846)	(448 562)
	773 978	646 685

Przychody odsetkowe za I półrocze 2009 roku zawierają odsetki od kredytów, dla których rozpoznano utratę wartości w kwocie 8 641 tys. zł (za I półrocze 2008 roku: 7 825 tys. zł).

7. Wynik z tytułu prowizji

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	79 117	126 011
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	78 996	81 264
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	58 516	65 339
z tytułu usług powierniczych	30 158	42 250
z tytułu działalności maklerskiej	22 261	30 894
z tytułu zarządzania środkami finansowymi	15 933	17 486
z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	8 226	7 416
z tytułu zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym	4 044	3 387
inne	9 068	9 372
	306 319	383 419
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(31 860)	(26 724)
z tytułu działalności maklerskiej	(10 187)	(16 781)
z tytułu opłat KDPW	(3 544)	(4 477)
z tytułu opłat brokerskich	(1 970)	(3 290)
inne	(3 809)	(2 752)
	(51 370)	(54 024)
	254 949	329 395

Wynik z tytułu prowizji za I półrocze 2009 roku zawiera przychody prowizyjne (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w kwocie 83 808 tys. zł (za I półrocze 2008 roku: 86 699 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 31 860 tys. zł (za I półrocze 2008 roku: 26 724 tys. zł).

8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		
z instrumentów dłużnych	14 361	2 916
z instrumentów kapitałowych	797	(630)
z certyfikatów inwestycyjnych	-	2
z instrumentów pochodnych, z tego:	(22 585)	(8 136)
na stopę procentową	(23 451)	(8 175)
kapitałowe	745	-
towarowe	121	39
	(7 427)	(5 848)
Wynik z pozycji wymiany		
z tytułu operacji wymiany na walutowych instrumentach pochodnych	(168 181)	371 217
z tytułu różnic kursowych (rewaluacja)	290 185	(150 226)
	122 004	220 991
	114 577	215 143

Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji zawiera odpisy (netto) dotyczące korekty wyceny z tytułu podwyższonego ryzyka kredytowego kontrahenta na transakcje związane z instrumentami pochodnymi w kwocie 62 842 tys. zł (za I półrocze 2008 roku: 5 355 tys. zł).

Korekta została wyznaczona poprzez analizę sytuacji finansowej poszczególnych klientów oraz ocenę ich potrzeb w zakresie stosowania instrumentów pochodnych. Istnieje niepewność co do wysokości przyszłych rozliczeń z tytułu powyższych transakcji pochodnych, a poziom rzeczywistych strat zależy od dalszych zmian kursów walut oraz sytuacji finansowej kontrahentów.

Wynik na instrumentach dłużnych zawiera wynik netto na obrocie rządowymi papierami wartościowymi, dłużnymi instrumentami komercyjnymi i instrumentami rynku pieniężnego.

Wynik na instrumentach pochodnych zawiera wynik netto na obrocie swapami na stopy procentowe, opcjami, futuresami i innymi instrumentami pochodnymi.

Wynik z pozycji wymiany walutowej zawiera zyski i straty z rewaluacji aktywów i pasywów denominowanych w walucie obcej oraz na walutowych instrumentach pochodnych takich, jak: forward, swap i opcje. Wynik z pozycji wymiany zawiera również marżę zrealizowaną na bieżących i terminowych transakcjach walutowych.

9. Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
Zrealizowane zyski z instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży	35 279	29 174
Zrealizowane straty z instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży	(34)	(79)
	35 245	29 095

10. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>		
Przychody z tytułu przetwarzania danych na rzecz jednostek powiązanych	30 146	28 589
Przychody z windykacji należności	-	7 477
Przychody z wynajmu powierzchni biurowych	1 922	1 604
Przychody dotyczące nieruchomości stanowiących inwestycje	1 142	974
Pozostałe	15 140	22 477
	48 350	61 121
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>		
Koszty postępowania ugodowego i windykacji	(4 349)	(5 724)
Koszty dotyczące nieruchomości stanowiących inwestycje	(3 375)	(546)
Pozostałe	(10 109)	(13 137)
	(17 833)	(19 407)
	30 517	41 714

11. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
<i>Koszty pracownicze</i>		
Koszty związane z wynagrodzeniami, w tym:	(267 183)	(321 277)
<i>koszty związane ze świadczeniami emerytalnymi</i>	(8 305)	(9 248)
Premie i nagrody, w tym:	(70 836)	(71 568)
<i>pracownicze świadczenia kapitałowe</i>	(4 202)	(677)
	(338 019)	(392 845)
<i>Koszty ogólnoadministracyjne</i>		
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(81 887)	(74 371)
Koszty usług doradczych, audytorskich, konsultacyjnych oraz innych usług zewnętrznych	(84 918)	(82 888)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(63 889)	(53 012)
Reklama i marketing	(15 146)	(36 587)
Koszty transakcyjne	(28 247)	(31 319)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(19 888)	(15 469)
Koszty szkoleń i edukacji	(3 896)	(5 461)
Koszty nadzoru bankowego	(4 482)	(3 904)
Pozostałe koszty	(42 050)	(46 658)
	(344 403)	(349 669)
	(682 422)	(742 514)

Koszty pracownicze za I półrocze 2009 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych członków Zarządu w wysokości 7 565 tys. zł (za I półrocze 2008 roku: 10 219 tys. zł).

12. Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości**Odpisy (netto) na utratę wartości aktywów finansowych**

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
Utworzenie odpisu na utratę wartości		
kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(317 347)	(155 605)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(215 014)	-
Inne	(8 641)	(7 825)
	(541 002)	(163 430)
Odwrócenie odpisu na utratę wartości		
kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu	148 633	122 534
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	90 678	-
	239 311	122 534
	(301 691)	(40 896)

Różnica wartości rezerw na zobowiązania pozabilansowe

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
Odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(45 521)	(21 508)
Rozwiązanie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	14 216	26 270
	(31 305)	4 762
Utrata wartości netto	(332 996)	(36 134)

13. Podatek dochodowy**Ujęty w rachunku zysków i strat**

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 30.06. 2008
Bieżący podatek		
Bieżący rok	(121 940)	(2 860)
Korekty z lat ubiegłych	(640)	(1 365)
	(122 580)	(4 225)
Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	78 550	(88 401)
Zmiana stanu należności od budżetu z tytułu przysługujących odliczeń podatku	(376)	(259)
Pozostałe	-	1 699
	78 174	(86 961)
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(44 406)	(91 186)

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

<i>w tys. zł</i>	01.01. – 30.06. 2009	01.01. – 30.06. 2008
Zysk brutto	161 964	441 357
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku (19%)	(30 774)	(83 858)
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	(11 620)	(5 764)
Przychody podlegające opodatkowaniu nie ujęte w wyniku finansowy	(46 167)	(2 222)
Koszty stanowiące koszty uzyskania przychodu nie ujęte w wyniku finansowym	38 665	3 043
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	6 917	366
Pozostałe	(1 427)	(2 751)
Ogółem obciążenie wyniku	(44 406)	(91 186)
Efektywna stawka podatkowa	27%	21%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach na dzień 30 czerwca 2009 roku związany jest z dłużnymi i kapitałowymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży i wynosi 30 926 tys. zł (30 czerwca 2008 roku: 65 778 tys. zł).

14. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach

Odroczony podatek dochodowy i reklasyfikacje ujęte w pozostałych całkowitych dochodach dotyczą wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (AFS).

<i>w tys. zł</i>	Kwota brutto	Odroczony podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2009 roku	(177 832)	33 722	(144 110)
Zmiana wyceny AFS	43 671	(8 122)	35 549
Wycena sprzedanych AFS przeniesiona do rachunku zysków i strat	(35 245)	6 697	(28 548)
Stan na dzień 30 czerwca 2009 roku	(169 406)	32 297	(137 109)

<i>w tys. zł</i>	Kwota brutto	Odroczony podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2008 roku	(225 247)	42 797	(182 450)
Zmiana wyceny AFS	(91 859)	17 454	(74 405)
Wycena sprzedanych AFS przeniesiona do rachunku zysków i strat	(29 095)	5 528	(23 567)
Stan na dzień 30 czerwca 2008 roku	(346 201)	65 779	(280 422)

15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

<i>w tys. zł</i>	30.06.2009	31.12.2008
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>		
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
podmioty finansowe	-	3 185
Skarb Państwa	4 108 089	1 219 013
Pozostałe dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez:		
banki	-	26 065
	4 108 089	1 248 263
<i>z tego:</i>		
notowane na giełdzie	1 716 415	721 127
nienotowane na giełdzie	2 391 674	527 136
Instrumenty kapitałowe	3 358	28 952
<i>z tego:</i>		
notowane na giełdzie	3 358	952
nienotowane na giełdzie*	-	28 000
Instrumenty pochodne	5 013 928	6 608 273
	9 125 375	7 885 488

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

<i>w tys. zł</i>	30.06.2009	31.12.2008
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	1 375	-
Instrumenty pochodne	4 851 224	6 806 790
	4 852 599	6 806 790

*Na dzień 31 grudnia 2008 roku aktywa finansowe przeznaczone do obrotu obejmują kwotę 28 000 tys. zł dotyczącą posiadanych akcji spółki Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A., które zostały zbyte w dniu 12 stycznia 2009 roku. Szczegóły transakcji przedstawione zostały w nocie 30.

Na dzień 30 czerwca 2009 roku oraz 31 grudnia 2008 roku Grupa nie posiadała aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych w momencie początkowego ujęcia do wyceny według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Na dzień 30 czerwca 2009 roku aktywa z tytułu transakcji instrumentami pochodnymi zawierają odpisy dotyczące korekty wyceny z tytułu podwyższonego ryzyka kredytowego kontrahenta na niezapadłe transakcje w kwocie 78 656 tys. zł (31 grudnia 2008 roku: 233 497 tys. zł).

Instrumenty pochodne na dzień 30 czerwca 2009 roku

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartości godziwe	
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Pasywa
Instrumenty stopy procentowej	15 019 714	79 124 216	57 573 793	27 457 932	179 175 655	2 906 111	2 949 813
Instrumenty walutowe	19 691 979	13 170 552	3 556 847	779 052	37 198 430	2 098 733	1 892 399
Transakcje na papierach wartościowych	509 801	12 000	51 639	-	573 440	8 849	8 777
Transakcje związane z towarami	29 632	13 176	-	-	42 808	235	235
Instrumenty pochodne ogółem	35 251 126	92 319 944	61 182 279	28 236 984	216 990 333	5 013 928	4 851 224

Instrumenty pochodne na dzień 31 grudnia 2008 roku

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartości godziwe	
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Pasywa
Instrumenty stopy procentowej	15 398 442	128 402 320	81 870 532	27 995 099	253 666 393	3 240 873	3 445 108
Instrumenty walutowe	20 485 768	23 588 551	6 948 407	727 190	51 749 916	3 357 190	3 352 109
Transakcje na papierach wartościowych	274 615	98 000	22 885	-	395 500	1 380	743
Transakcje związane z towarami	23 268	19 144	-	-	42 412	8 830	8 830
Instrumenty pochodne ogółem	36 182 093	152 108 015	88 841 824	28 722 289	305 854 221	6 608 273	6 806 790

16. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

w tys. zł	30.06.2009	31.12.2008
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
banki centralne	2 499 510	2 383 387
podmioty niefinansowe	36 269	21 929
Skarb Państwa	9 483 542	8 409 512
instytucje samorządowe	20 000	-
	12 039 321	10 814 828
<i>z tego:</i>		
notowane na giełdzie	9 483 542	7 081 278
nienotowane na giełdzie	2 555 779	3 733 550

17. Kredyty, pożyczki i inne należności

w tys. zł	30.06.2009	31.12.2008
<i>Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora finansowego</i>		
rachunki bieżące w bankach	136 421	76 553
kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	2 981 270	2 721 417
<i>lokaty w bankach</i>	2 502 866	1 917 991
skupione wierzytelności	16 420	15 152
zrealizowane gwarancje i poręczenia	267	249
należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 961	877 484
inne należności	40 879	82 294
Łączna wartość brutto	3 177 218	3 773 149
odpisy z tytułu utraty wartości	(75 974)	(77 627)
Łączna wartość netto	3 101 244	3 695 522
<i>Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora niefinansowego</i>		
kredyty i pożyczki	13 388 112	13 538 021
skupione wierzytelności	229 632	241 156
zrealizowane gwarancje i poręczenia	43 695	41 502
inne należności	1 386 231	1 452 464
Łączna wartość brutto	15 047 670	15 273 143
odpisy z tytułu utraty wartości	(1 656 106)	(1 387 166)
Łączna wartość netto	13 391 564	13 885 977
<i>Kredyty, pożyczki i inne należności</i>	16 492 808	17 581 499

Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa prowadzi działalność leasingową poprzez spółkę zależną Handlowy-Leasing Sp. z o.o. Grupa zawiera jako leasingodawca transakcje leasingu finansowego, których głównym przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia techniczne.

Pozycja aktywów „Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora niefinansowego” zawiera następujące pozycje dotyczące należności z tytułu leasingu finansowego:

w tys. zł	30.06.2009	31.12.2008
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 516 868	1 595 415
Niezrealizowane przychody finansowe	(134 370)	(150 257)
Należności (netto) z tytułu leasingu finansowego	1 382 498	1 445 158

Na dzień 30 czerwca 2009 roku odpisy z tytułu utraty wartości na nieściągalne należności z tytułu umów leasingu finansowego wynosiły 58 983 tys. zł (31 grudnia 2008 roku: 45 759 tys. zł).

Przychody z tytułu umów leasingu finansowego prezentowane są w pozycji przychodów z tytułu odsetek.

18. Utrata wartości kredytów, pożyczek i innych należności

Zmiana stanu utraty wartości kredytów, pożyczek i innych należności przedstawia się następująco:

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2009	01.01. - 31.12. 2008
Stan na dzień 1 stycznia	1 464 793	1 431 458
Z czego dotyczy:		
Należności od banków	4 041	1 886
Należności od pozostałych klientów sektora finansowego i niefinansowego	1 460 752	1 429 572
Zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości:	267 287	33 335
Utworzenie odpisów w okresie	317 347	387 430
Spisane należności w ciężar odpisów	(15 454)	(107 771)
Rozwiązanie odpisów w okresie	(148 633)	(248 644)
Utworzenie odpisów netto na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	124 336	-
Inne	(10 309)	2 320
Stan na koniec okresu	1 732 080	1 464 793
Z czego dotyczy:		
Należności od banków	2 577	4 041
Należności od pozostałych klientów sektora finansowego i niefinansowego	1 729 503	1 460 752

Na bilans zamknięcia utraty wartości rozpoznanej na należności od klientów składały się następujące kategorie:

w tys. zł	30.06.2009	31.12.2008
Utrata wartości oceniana portfelowo	477 352	389 528
Utrata wartości oceniana indywidualnie	1 148 206	1 002 776
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	106 522	72 489

19. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (wg struktury rodzajowej)

w tys. zł	30.06.2009	31.12.2008
Depozyty sektora finansowego		
Środki na rachunkach bieżących, w tym:	1 731 900	2 089 692
<i>środki na rachunkach bieżących banków</i>	977 407	1 212 394
Depozyty, w tym:	5 817 727	5 828 349
<i>depozyty terminowe banków</i>	1 259 703	2 122 493
Odsetki naliczone	4 527	4 219
	7 554 154	7 922 260

w tys. zł	30.06.2009	31.12.2008
Depozyty sektora niefinansowego		
Środki na rachunkach bieżących, w tym:	7 611 563	7 476 940
<i>klientów korporacyjnych</i>	2 916 639	3 336 662
<i>klientów indywidualnych</i>	3 521 632	3 181 256
<i>jednostek budżetowych</i>	678 714	611 357
Depozyty, w tym:	11 759 414	12 431 216
<i>klientów korporacyjnych</i>	8 346 399	8 457 649
<i>klientów indywidualnych</i>	1 960 181	2 291 343
<i>jednostek budżetowych</i>	810 430	1 171 453
Odsetki naliczone	21 767	26 916
	19 392 744	19 935 072
Depozyty	26 946 898	27 857 332
Pozostałe zobowiązania		
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 082 418	1 253 420
Inne zobowiązania, w tym:	224 504	229 928
<i>zabezpieczenia pieniężne</i>	146 599	156 858
Odsetki naliczone	2 811	4 818
	1 309 733	1 488 166
	28 256 631	29 345 498

20. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów zapadalności/wymagalności

Na dzień 30 czerwca 2009 roku

<i>w tys. zł</i>	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	4 108 089	4 095	21 082	2 836 927	1 152 227	93 758
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16	12 039 321	2 499 510	-	2 138 817	4 291 666	3 109 328
Kredyty, pożyczki i inne należności (brutto)							
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora finansowego, z tego:	17	3 177 218	2 655 688	153 885	106 778	245 000	15 867
<i>od banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	17	2 684 726	2 473 533	149 415	61 778	-	-
<i>od pozostałych instytucji finansowych</i>	17	492 492	182 155	4 470	45 000	245 000	15 867
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora niefinansowego	17	15 047 670	7 975 163	619 738	1 805 009	4 164 677	483 083
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu							
Sektora finansowego, z tego:	19	8 645 488	6 357 082	48 064	1 811 920	345 474	82 948
<i>banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	19	4 212 940	1 974 838	7 717	1 806 540	340 908	82 937
<i>pozostałych instytucji finansowych</i>	19	4 432 548	4 382 244	40 347	5 380	4 566	11
Sektora niefinansowego	19	19 611 143	17 811 658	1 353 896	407 434	37 998	157

Na dzień 31 grudnia 2008 roku

<i>w tys. zł</i>	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	1 248 263	501 071	15 318	343 729	314 089	74 056
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16	10 814 828	2 460 631	395 668	926 086	3 653 999	3 378 444
Kredyty, pożyczki i inne należności (brutto)							
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora finansowego, z tego:	17	3 773 149	1 699 355	737 457	1 064 011	257 517	14 809
<i>od banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	17	3 043 803	1 323 990	712 457	994 839	12 517	-
<i>od pozostałych instytucji finansowych</i>	17	729 346	375 365	25 000	69 172	245 000	14 809
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora niefinansowego	17	15 273 143	8 112 006	844 619	1 558 933	4 242 433	515 152
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu							
Sektora finansowego, z tego:	19	9 184 286	7 841 527	45 665	869 122	338 273	89 699
<i>banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	19	4 594 298	3 294 964	13 223	862 901	333 530	89 680
<i>pozostałych instytucji finansowych</i>	19	4 589 988	4 546 563	32 442	6 221	4 743	19
Sektora niefinansowego	19	20 161 212	18 474 372	1 321 039	338 368	27 345	88

21. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

22. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W I półroczu 2009 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

23. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy

Zgodnie z Uchwałą Nr 26a/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 18 czerwca 2009 roku dokonano podziału zysku za 2008 rok oraz podjęto postanowienie, że dywidenda za 2008 rok nie będzie wypłacona. Cały zysk za 2008 rok przeznaczony został na zwiększenie funduszy własnych.

24. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

W I półroczu 2009 roku struktura Grupy nie uległa zmianie, w tym w wyniku połączenia jednostek, przejęcia lub sprzedaży jednostek zależnych, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

25. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym

Po dniu 30 czerwca 2009 roku nie wystąpiły zdarzenia, nieujęte w tym sprawozdaniu finansowym, mogące w znaczący sposób wpłynąć na wyniki Grupy.

26. Zmiany zobowiązań pozabilansowych

Na dzień 30 czerwca 2009 roku w stosunku do końca 2008 roku nie odnotowano istotnych zmian w zakresie udzielonych i otrzymanych zobowiązań warunkowych.

Zmiany w pozycjach pozabilansowych w stosunku do końca 2008 roku dotyczyły w szczególności zobowiązań związanych z realizacją operacji kupna/sprzedaży tj. spadku wolumenu transakcji terminowych – dotyczących transakcji FRA i IRS.

Szczegółowe zestawienie zobowiązań pozabilansowych przedstawiono poniżej:

w tys. zł	30.06.2009	31.12.2008
Zobowiązania warunkowe		
Zobowiązania udzielone		
a) finansowe	11 462 653	11 167 239
akredytywy importowe wystawione	224 832	188 228
linie kredytowe udzielone	11 027 472	10 949 511
lokaty do wydania	210 349	-
gwarancje emisji papierów wartościowych udzielone innym emitentom	-	29 500
b) gwarancyjne	1 970 401	2 359 209
gwarancje i poręczenia udzielone	1 961 692	2 349 068
akredytywy eksportowe potwierdzone	8 709	10 141
	13 433 054	13 526 448
Zobowiązania otrzymane		
a) finansowe (lokaty do otrzymania)	-	26 000
b) gwarancyjne (gwarancje otrzymane)	1 921 858	2 394 584
	1 921 858	2 420 584

w tys. zł	30.06.2009	31.12.2008
Transakcje pozabilansowe bieżące*	2 780 718	1 723 887
Transakcje pozabilansowe terminowe**	214 209 616	304 130 335
	232 345 246	321 801 254

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

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

27. Informacja o akcjonariuszach

Poniższa tabela przedstawia akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2009 roku co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku:

	Wartość akcji (w tys. zł)	Liczba akcji	Akcje %	Liczba głosów na WZ	Głosy w WZ %
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	391 979	97 994 700	75,0	97 994 700	75,0
Pozostali akcjonariusze	130 659	32 664 900	25,0	32 664 900	25,0
	522 638	130 659 600	100,0	130 659 600	100,0

W ciągu I półrocza 2009 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku podlegała następującym zmianom:

- zgodnie ze złożonym w dniu 20 lutego 2009 roku zawiadomieniem przez Pioneer Pekao Investment Management S.A („PPIM”) łączne zaangażowania klientów PPIM wzrosło do poziomu 5,01% całkowitej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku,
- zgodnie ze złożonym w dniu 17 kwietnia 2009 roku zawiadomieniem przez PPIM łączne zaangażowania klientów PPIM spadło poniżej 5% całkowitej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, do poziomu 4,55%.

28. Informacja o toczących się postępowaniach

Na dzień 30 czerwca 2009 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności Grupy, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łączna wartość wszystkich toczących się postępowań sądowych z udziałem Banku i jednostek zależnych od Banku dotyczących wierzytelności przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy i wyniosła 1 095 mln zł.

Znaczące postępowania sądowe prowadzone w zakresie wierzytelności kredytowych:

Strony postępowania	Wartość przedmiotu sporu (tys. zł)	Data wszczęcia postępowania	Opis przedmiotu sprawy
Wierzyciel: Bank Handlowy w Warszawie S.A.	158 534	8 sierpnia 1996 roku – postanowienie o ogłoszeniu upadłości.	Postępowanie w toku. Bank zgłosił wierzytelność do masy w dniu 14 października 1996 roku. Bank zrealizował wszystkie zabezpieczenia. Bank prawdopodobnie nie odzyska z masy środków na pokrycie swojej wierzytelności. Syndyk przewidywał zakończenie postępowania upadłościowego do końca 2006 roku. Bank nadal oczekuje na postanowienie

Strony postępowania	Wartość przedmiotu sporu (tys. zł)	Data wszczęcia postępowania	Opis przedmiotu sprawy
			o ukończeniu postępowania upadłościowego. Postępowanie jest nadal w toku.
Wierzyciel: Bank Handlowy w Warszawie S.A.	44 732	W dniu 22 czerwca 2001 roku Sąd ogłosił upadłość dłużnika – klienta Banku.	Bank zgłosił swoje wierzytelności w postępowaniu. Sprawa w toku.
Wierzyciel: Bank Handlowy w Warszawie S.A.	64 837	W dniu 30 czerwca 2009 roku sąd ogłosił upadłość wtórną klienta Banku obejmującą likwidację majątku dłużnika oraz wyznaczył syndyka.	Sąd wezwał wierzycieli do zgłaszania wierzytelności. Sprawa w toku.

Na wierzytelności będące przedmiotem postępowań sądowych Grupa, zgodnie z obowiązującymi przepisami, dokonuje odpowiednich odpisów z tytułu utraty wartości.

Na dzień 30 czerwca 2009 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące zobowiązań Grupy, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łączna wartość zobowiązań Banku i spółek zależnych z tytułu postępowań sądowych nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy.

W przypadku postępowań sądowych wiążących się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia zobowiązania przez Grupę utworzone są odpowiednie rezerwy.

29. Jednostki powiązane

Transakcje z jednostkami powiązanymi

W ramach prowadzonej działalności biznesowej, podmioty Grupy zawierają transakcje z jednostkami powiązanymi, a w szczególności z jednostkami wchodzącymi w skład Citigroup Inc., jednostkami zależnymi oraz z osobami zarządzającymi, nadzorującymi i pracownikami.

Transakcje z jednostkami powiązanymi obejmują głównie kredyty, depozyty, gwarancje, transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi.

Transakcje z jednostkami Citigroup Inc.

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

w tys. zł	30.06.2009	31.12.2008
Należności, w tym:	1 616 957	1 432 414
<i>Lokaty</i>	1 521 100	1 341 839
Zobowiązania, w tym:	2 526 807	3 516 583
<i>Depozyty</i>	1 195 705	1 892 540
<i>Kredyty otrzymane</i>	882 226	1 037 369
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	3 080 889	3 849 056
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	3 861 555	4 817 442
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	256 848	286 908
Pozabilansowe zobowiązania otrzymane	27 152	228 391

<i>w tys. zł</i>	30.06.2009	31.12.2008
Przychody z tytułu odsetek i prowizji w I półroczu 2009/2008	29 581	50 060
Koszty z tytułu odsetek i prowizji w I półroczu 2009/2008	11 674	25 110

Ponadto Grupa ponosi koszty i uzyskuje przychody o charakterze operacyjnym z tytułu zawartych pomiędzy jednostkami Citigroup Inc. i Grupą umów dotyczących wzajemnie świadczonych usług. Koszty poniesione i naliczone w I półroczu 2009 roku z tytułu zawartych umów wynosiły łącznie 75 823 tys. zł (w I półroczu 2008 roku: 85 937 tys. zł) i dotyczyły w szczególności kosztów z tytułu świadczenia na rzecz Grupy usług związanych z utrzymaniem i wsparciem bankowych systemów informatycznych oraz wsparciem doradczym; przychody w kwocie 27 692 tys. zł (w I półroczu 2008 roku: 25 734 tys. zł) dotyczyły w szczególności świadczenia przez Grupę na rzecz tych jednostek usług związanych z przetwarzaniem danych.

Transakcje z jednostkami zależnymi

	30.06.2009	31.12.2008
Kredyty, pożyczki i inne należności*		
Rachunki bieżące	298 499	220 096
Kredyty, pożyczki i inne należności		
Stan na początek okresu	220 096	228 214
Stan na koniec okresu	298 499	220 096
Depozyty		
Rachunki bieżące, z tego:	9 077	2 747
jednostek objętych konsolidacją	7 295	953
jednostek objętych wyceną metodą praw własności	1 782	1 794
Depozyty terminowe, z tego:	245 025	228 741
jednostek objętych konsolidacją	245 025	179 122
jednostek objętych wyceną metodą praw własności	-	49 619
	254 102	231 488
Depozyty		
Stan na początek okresu	231 488	266 961
Stan na koniec okresu	254 102	231 488
Zobowiązania warunkowe udzielone**		
Akredytywy	-	1 008
Gwarancje udzielone	-	904
Linie kredytowe udzielone	374 106	413 572
	374 106	415 484
Przychody z tytułu odsetek i prowizji w I półroczu 2009/2008, z tego:	4 040	10 212
od jednostek objętych konsolidacją	4 034	10 208
od jednostek objętych wyceną metodą praw własności	6	4
Koszty z tytułu odsetek i prowizji poniesione w I półroczu 2009/2008, z tego:	3 659	6 222
wobec jednostek objętych konsolidacją	2 649	5 963
wobec jednostek objętych wyceną metodą praw własności	1 010	259

*Na dzień 30 czerwca 2009 roku i 31 grudnia 2008 roku kredyty, pożyczki i inne należności jednostek zależnych dotyczyły wykorzystanych kredytów w rachunku bieżącym jednostek objętych konsolidacją.

**Na dzień 30 czerwca 2009 roku i 31 grudnia 2008 roku zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym dotyczyły zobowiązań udzielonych jednostkom objętych konsolidacją.

Na dzień 30 czerwca 2009 roku i 31 grudnia 2008 roku należności oraz zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym nie podlegały utworzeniu odpisów na utratę ich wartości.

Transakcje z pracownikami, osobami zarządzającymi i nadzorującymi

w tys. zł

	30.06.2009			31.12.2008		
	Pracownicy	Osoby zarządzające	Osoby nadzorujące	Pracownicy	Osoby zarządzające	Osoby nadzorujące
Kredyty, pożyczki i inne należności						
Kredyty udzielone	76 082	43	-	41 434	104	8
Pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	24 062	-	-	25 441	-	-
Zaliczki	16	-	-	11	-	-
	100 160	43	-	66 886	104	8
Depozyty						
Rachunki bieżące	88 170	1 712	972	65 625	2 457	1 186
Depozyty terminowe	49 903	1 581	2 262	26 474	200	2 741
	138 073	3 293	3 234	92 099	2 657	3 927
Udzielone gwarancje i poręczenia						
	5	-	-	5	-	-

30. Inne istotne informacje

W dniu 12 stycznia 2009 roku Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) dokonał zbycia na rzecz Fairfax Financial Holdings Limited z siedzibą w Ontario, Kanada wszystkich posiadanych 17 500 000 akcji imiennych spółki pod firmą Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A. z siedzibą w Warszawie („PTR S.A.”) serii A i serii B, stanowiących około 16,64% kapitału zakładowego PTR S.A. i uprawniających do wykonywania tej samej liczby głosów na walnym zgromadzeniu PTR S.A.

Zbycie nastąpiło w wyniku odpowiedzi przez Bank w dniu 28 listopada 2008 r. na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji PTR S.A. ogłoszone w dniu 8 września 2008 r. przez Fairfax Financial Holdings Limited oraz w związku ze spełnieniem się wszystkich warunków prawnych określonych w wezwaniu. Łączna cena, po jakiej Bank zbył 17 500 000 akcji spółki PTR S.A. wynosi 28 000 000 złotych.

W związku z Umową Programową zawartą w dniu 28 lipca 2009 roku m.in. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Bankiem Handlowym w Warszawie S.A., ustanawiającą Program Emisji Obligacji przez Bank Gospodarstwa Krajowego, w wykonaniu postanowień ww. umowy w dniu 6 sierpnia 2009 roku Bank Gospodarstwa Krajowego skierował do Banku Handlowego w Warszawie S.A. propozycję nabycia na rynku pierwotnym serii Obligacji BGKBH0001 o łącznej wartości nominalnej 600 000 000 złotych z datą emisji 11 sierpnia 2009 roku, emitowanych w trybie art.9.3) ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. 2001r. nr 120, poz.1300), a Bank Handlowy w Warszawie S.A. w dniu 7 sierpnia 2009 roku przyjął propozycję nabycia Obligacji BGKBH0001 w celu ich odsprzedaży inwestorom na rynku wtórnym. Równocześnie Bank Handlowy w Warszawie S.A. zawarł na rynku wtórnym szereg umów sprzedaży Obligacji BGKBH0001 z datą wykonania w dacie emisji tj. 11 sierpnia 2009 roku. Rozliczenie umowy nabycia Obligacji BGKBH0001 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz umów sprzedaży Obligacji BGKBH0001 z inwestorami nastąpi w dacie emisji po cenie emisyjnej.

31. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, którego członkami są: Pan Sławomir S. Sikora – Prezes Zarządu, Pan Michał H. Mrożek – Wiceprezes Zarządu, Pan Peter Rossiter – Wiceprezes Zarządu, Pani Sonia Wędrychowicz-Horbatowska – Wiceprezes Zarządu i Pan Witold Zieliński – Wiceprezes Zarządu, półroczne dane finansowe oraz dane porównywalne zaprezentowane w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 30 czerwca 2009 roku” zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy oraz osiągnięty przez nią wynik finansowy. Zawarte w skonsolidowanym raporcie śródrocznym „Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2009 roku” zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych rodzajów ryzyka) Grupy w I półroczu 2009 roku.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych KPMG Audyt Sp. z o.o., dokonujący przeglądu „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 30 czerwca 2009 roku”, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci dokonujący tego przeglądu spełniali warunki konieczne do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

podpisy Członków Zarządu

20.08.2009 roku Data	Sławomir S. Sikora Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
20.08.2009 roku Data	Michał H. Mrożek Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
20.08.2009 roku Data	Peter Rossiter Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
20.08.2009 roku Data	Sonia Wędrychowicz- Horbatońska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
20.08.2009 roku Data	Witold Zieliński Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis