

**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.
ZA OKRES KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2010 ROKU**

SIERPIEŃ 2010

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR***	
	I półrocze 2010	I półrocze 2009	I półrocze 2010	I półrocze 2009
Przychody z tytułu odsetek	989 884	1 083 824	247 211	239 869
Przychody z tytułu prowizji	361 863	306 319	90 371	67 794
Zysk (strata) brutto	446 502	161 964	111 508	35 845
Zysk (strata) netto	349 370	117 558	87 251	26 018
Całkowite dochody	427 728	126 301	106 820	27 953
Zmiana stanu środków pieniężnych	(2 117 461)	(2 273 230)	(528 810)	(503 105)
Aktywa razem*	40 134 678	37 633 063	9 680 804	9 160 475
Zobowiązania wobec Banku Centralnego*	-	980 446	-	238 656
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu*	29 032 848	26 359 837	7 002 954	6 416 396
Kapitał własny	6 132 407	5 756 387	1 479 185	1 287 898
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	126 064	116 932
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	46,93	44,06	11,32	9,86
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	2,67	0,90	0,67	0,20
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	2,67	0,90	0,67	0,20
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)**	3,77	-	0,91	-

*Porównywalne dane bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku

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

***Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje bilansowe wg średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2010 roku – 4,1458 zł (na dzień 31 grudnia 2009 roku: 4,1082 zł; na dzień 30 czerwca 2009 roku: 4,4696 zł); pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych wg kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów NBP na koniec każdego miesiąca I półrocza 2010 roku – 4,0042 zł (I półrocza 2009 roku: 4,5184 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	19
7. Wynik z tytułu prowizji	19
8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	20
9. Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	21
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	23
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 nieuwjęte 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. Oświadczenia Zarządu Banku	35

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

<i>w tys. zł</i>	Za okres	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
	<i>Nota</i>		
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	6	989 884	1 083 824
Koszty odsetek i podobne koszty	6	(243 022)	(309 846)
Wynik z tytułu odsetek	6	746 862	773 978
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7	361 863	306 319
Koszty opłat i prowizji	7	(45 017)	(49 512)
Wynik z tytułu prowizji	7	316 846	256 807
Przychody z tytułu dywidend		5 846	5 925
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8	156 645	114 577
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	9	57 692	35 245
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych		2 516	3 437
Pozostałe przychody operacyjne		35 436	48 251
Pozostałe koszty operacyjne		(32 185)	(17 833)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	10	3 251	30 418
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	11	(644 061)	(684 280)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		(32 537)	(42 840)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych		(217)	2 202
Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości	12	(166 183)	(332 996)
Zysk operacyjny		446 660	162 473
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności		(158)	(509)
Zysk brutto		446 502	161 964
Podatek dochodowy	13	(97 132)	(44 406)
Zysk netto		349 370	117 558
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)		2,67	0,90
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)		2,67	0,90
W tym:			
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej		349 370	117 558
Zysk netto należny udziałowcom mniejszościowym		-	-

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

Skrócone skonsolidowane zestawienie całkowitych dochodów

<i>w tys. zł</i>	Za okres	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
	<i>Nota</i>		
Zysk netto		349 370	117 558
Pozostałe całkowite dochody:			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	14	78 094	7 001
Różnice kursowe		264	1 742
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu		78 358	8 743
Całkowite dochody ogółem		427 728	126 301
W tym:			
Całkowite dochody należne udziałowcom jednostki dominującej		427 728	126 301
Całkowite dochody należne udziałowcom mniejszościowym		-	-

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

Skrócony skonsolidowany bilans

	Stan na dzień	30.06.2010	31.12.2009
<i>w tys. zł</i>	<i>Nota</i>		
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		1 366 986	4 113 355
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	4 911 945	5 397 125
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16	17 402 931	8 290 225
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności		55 510	56 895
Pozostałe inwestycje kapitałowe		23 744	24 140
Kredyty, pożyczki i inne należności	17	13 583 453	16 777 255
<i>od sektora finansowego</i>		2 101 396	4 802 562
<i>od sektora niefinansowego</i>		11 482 057	11 974 693
Rzeczowe aktywa trwałe		489 572	505 192
<i>nieruchomości i wyposażenie</i>		471 264	486 884
<i>nieruchomości stanowiące inwestycje</i>		18 308	18 308
Wartości niematerialne		1 279 240	1 282 574
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		372 504	476 372
<i>bieżące</i>		4 564	97 657
<i>odroczone</i>		367 940	378 715
Inne aktywa		635 893	690 384
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		12 900	19 546
A k t y w a r a z e m		40 134 678	37 633 063
PASYWA			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	980 446
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	3 374 890	3 108 493
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	19	29 032 848	26 359 837
<i>depozyty</i>		27 195 092	25 307 218
<i>sektora finansowego</i>		6 020 954	4 735 260
<i>sektora niefinansowego</i>		21 174 138	20 571 958
<i>pozostałe zobowiązania</i>		1 837 756	1 052 619
Rezerwy		25 596	49 390
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		47 644	-
Inne zobowiązania		1 521 293	935 508
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		34 002 271	31 433 674
KAPITAŁY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		3 031 149	3 030 546
Kapitał z aktualizacji wyceny		(2 932)	(81 026)
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 251 704	2 225 712
Zyski zatrzymane		329 848	501 519
K a p i t a ł y r a z e m		6 132 407	6 199 389
P a s y w a r a z e m		40 134 678	37 633 063

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	Udziały nie sprawujące kontroli	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2010 roku	522 638	3 030 546	(81 026)	2 225 712	501 519	-	6 199 389
Całkowite dochody ogółem	-	-	78 094	264	349 370	-	427 728
Wycena programu nagród kapitałowych, w tym:	-	-	-	(2 123)	-	-	(2 123)
- zmiana wyceny	-	-	-	(1 345)	-	-	(1 345)
- odroczony podatek dochodowy	-	-	-	(778)	-	-	(778)
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(492 587)	-	(492 587)
Transfer na kapitały	-	603	-	27 851	(28 454)	-	-
Stan na 30 czerwca 2010 roku	522 638	3 031 149	(2 932)	2 251 704	329 848	-	6 132 407

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Udziały nie sprawujące kontroli	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	Udziały nie sprawujące kontroli	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	-	-	63 084	(785)	504 399	-	566 698
Wycena programu nagród kapitałowych, w tym:	-	-	-	6 937	-	-	6 937
- zmiana wyceny	-	-	-	8 917	-	-	8 917
- odroczony podatek dochodowy	-	-	-	(1 980)	-	-	(1 980)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(55)	-	(55)
Transfer na kapitały	-	843	-	591 868	(592 711)	-	-
Stan na 31 grudnia 2009 roku	522 638	3 030 546	(81 026)	2 225 712	501 519	-	6 199 389

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

Skrócony skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

	Za okres	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
<i>w tys. zł</i>			
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto		349 370	117 558
II. Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		(2 293 846)	(2 088 472)
Bieżący i odroczone podatki dochodowe ujęte w wyniku finansowym		97 131	44 406
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności		158	509
Amortyzacja		32 537	42 840
Utrata wartości		189 569	301 691
Zmiana stanu rezerw (rozwiązanie rezerw - znak ujemny)		(23 386)	31 305
Wynik ze sprzedaży inwestycji		9	(2 295)
Odsetki otrzymane		780 820	1 030 283
Odsetki zapłacone		(251 657)	(303 410)
Inne korekty		(897 361)	(983 189)
Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej		(72 180)	162 140
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)		(4 368 436)	(1 319 621)
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności		3 876 507	1 052 414
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		(8 879 086)	(1 210 044)
Zmiana stanu inwestycji kapitałowych		155	891
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		467 979	(1 240 563)
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży		-	2 887
Zmiana stanu innych aktywów		166 009	74 794
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)		2 146 770	(930 991)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego		(973 058)	1 914 614
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2 620 659	(905 802)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		268 495	(1 994 500)
Zmiana stanu innych zobowiązań		230 674	54 697
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		(1 944 476)	(1 970 914)
Podatek dochodowy zapłacony		(50 914)	(124 939)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 995 390)	(2 095 853)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(13 321)	(18 952)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		1 282	5 330
Nabycie wartości niematerialnych		(4 083)	(4 208)
Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		6 825	7 743
Dywidendy otrzymane		-	117
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną		1 227	-
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(8 070)	(9 970)
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(133 458)	(178 719)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(133 458)	(178 719)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		19 457	11 312
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		(2 117 461)	(2 273 230)
F. Środki pieniężne na początek okresu		4 133 391	3 607 530
G. Środki pieniężne na koniec okresu		2 015 930	1 334 300

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 2010 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 2009 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 z późn. zm.) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres 6 miesięcy, kończący się 30 czerwca 2010 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 23 sierpnia 2010 roku.

3. Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za I półrocze 2010 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za okres kończący się 31 grudnia 2009 roku.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2010 roku do 30 czerwca 2010 roku. Porównywalne dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2009 roku do 30 czerwca 2009 roku, a dla bilansu według stanu na dzień 31 grudnia 2009 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 I półrocza 2009 roku w stosunku do uprzednio opublikowanych danych w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 30 czerwca 2009 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

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 zróżnicowanie 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. – 30.06.2010			01.01. – 30.06.2009		
<i>w tys. zł</i>	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	351 510	395 352	746 862	385 801	388 177	773 978
<i>Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:</i>	10 663	(10 663)	-	23 712	(23 712)	-
<i>przychody wewnętrzne</i>	10 663	-	10 663	23 712	-	23 712
<i>koszty wewnętrzne</i>	-	(10 663)	(10 663)	-	(23 712)	(23 712)
Wynik z tytułu prowizji	148 847	167 999	316 846	115 207	141 600	256 807
<i>Wynik wewnętrzny z tytułu prowizji, w tym:</i>	-	-	-	3 425	(3 425)	-
<i>przychody wewnętrzne</i>	-	-	-	3 425	-	3 425
<i>koszty wewnętrzne</i>	-	-	-	-	(3 425)	(3 425)
Przychody z tytułu dywidend	2 705	3 141	5 846	3 189	2 736	5 925
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	142 998	13 647	156 645	94 084	20 493	114 577
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	57 692	-	57 692	35 245	-	35 245
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	277	2 239	2 516	3 437	-	3 437
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	22 023	(18 772)	3 251	34 838	(4 420)	30 418
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(299 979)	(344 082)	(644 061)	(303 463)	(380 817)	(684 280)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(15 330)	(17 207)	(32 537)	(27 303)	(15 537)	(42 840)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	(99)	(118)	(217)	1 654	548	2 202
Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości	(6 505)	(159 678)	(166 183)	(230 944)	(102 052)	(332 996)
Zysk operacyjny	404 139	42 521	446 660	111 745	50 728	162 473
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	(158)	-	(158)	(509)	-	(509)
Zysk brutto	403 981	42 521	446 502	111 236	50 728	161 964
Podatek dochodowy			(97 132)			(44 406)
Zysk netto			349 370			117 558

Stan na dzień	30.06.2010			31.12.2009		
Aktywa, w tym:	34 219 410	5 915 268	40 134 678	31 608 909	6 024 154	37 633 063
<i>aktywa wyceniane metodą praw własności</i>	55 510	-	55 510	56 895	-	56 895
<i>aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży</i>	2 999	9 901	12 900	2 999	16 547	19 546
Pasywa, w tym:	31 014 842	9 119 836	40 134 678	28 370 043	9 263 020	37 633 063
<i>zobowiązania</i>	27 028 664	6 973 607	34 002 271	24 369 661	7 064 013	31 433 674

W stosunku do wcześniej publikowanego raportu kwartalnego za II kwartał 2010 roku nastąpiła zmiana alokacji pozostałych kosztów operacyjnych między segmentami, w wyniku której wynik brutto Segmentu Bankowości Detalicznej za I półrocze 2010 roku uległ zwiększeniu o kwotę 10 697 tys. zł i o tę samą kwotę uległ zmniejszeniu wynik brutto Segmentu Bankowości Korporacyjnej.

5. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie jest zapewnienie wysokiej jakości portfela kredytowego oraz stabilności prowadzonej działalności kredytowej poprzez minimalizację ryzyka poniesienia strat. Służą temu obowiązujące w Banku regulacje i wdrożone procesy kontrolne.

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 2010 roku Grupa nie wprowadziła istotnych zmian w zakresie systemów oraz procesów zarządzania ryzykiem kredytowym. W odpowiedzi na dynamicznie zmieniające się warunki rynkowe wprowadzono natomiast zmiany w zakresie zasad i procedur udzielania kredytów.

Poniżej został zaprezentowany portfel Grupy, 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. Zaprezentowano również szczegóły odpisów z tytułu utraty wartości. Należności nadawane są kategorie ryzyka od I do IV, przy czym I oznacza należności bez utraty wartości, natomiast II do IV oznacza należności z rozpoznaną utratą wartości. Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości klasyfikowane są na podstawie ratingów ryzyka przyjmujących wartości od 1 do 8, przy czym kategoria ryzyka 1 jest kategorią najlepszą.

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.).

w tys. zł

	30.06.2010		31.12.2009	
	Należności od klientów	Należności od banków	Należności od klientów	Należności od banków
Należności z rozpoznaną utratą wartości				
Należności oceniane indywidualnie				
kategoria ryzyka II	148 002	-	445 631	-
kategoria ryzyka III	666 707	-	379 375	-
kategoria ryzyka IV	502 075	-	607 205	-

w tys. zł

	30.06.2010		31.12.2009	
	Należności od klientów	Należności od banków	Należności od klientów	Należności od banków
Wartość brutto	1 316 784	-	1 432 211	-
Utrata wartości	652 843	-	771 034	-
Wartość netto	663 941	-	661 177	-
Należności oceniane portfelowo				
kategoria ryzyka II	31 132	-	40 981	-
kategoria ryzyka III	50 380	-	31 948	-
kategoria ryzyka IV, w tym:	890 435	-	752 573	-
<i>od osób fizycznych</i>	798 836	-	634 356	-
Wartość brutto	971 947	-	825 502	-
Utrata wartości	662 398	-	547 973	-
Wartość netto	309 549	-	277 529	-
Należności bez utraty wartości				
<i>od klientów i banków (bez osób fizycznych) wg ratingu ryzyka</i>				
rating ryzyka 1-4	3 852 074	1 586 072	4 884 513	3 330 097
rating ryzyka 5-6	1 550 447	16 662	1 711 223	148 398
rating ryzyka 7-8	391 297	-	367 081	-
<i>od osób fizycznych wg przeterminowania należności</i>				
0-30 dni, w tym:	5 245 026	-	5 448 834	-
<i>z prolongatą spłaty</i>	132 514	-	113 418	-
31-90 dni, w tym:	148 543	-	91 151	-
<i>z prolongatą spłaty</i>	23 872	-	20 424	-
Wartość brutto	11 187 387	1 602 734	12 502 802	3 478 495
Utrata wartości	179 806	352	141 982	766
Wartość netto	11 007 581	1 602 382	12 360 820	3 477 729
Łączna wartość netto	11 981 071	1 602 382	13 299 526	3 477 729

w tys. zł

	30.06.2010		31.12.2009	
	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	11 556	-	52 136	-
kategoria ryzyka III	172 443	-	153 524	-
kategoria ryzyka IV	468 844	-	565 374	-
	652 843	-	771 034	-
Utrata wartości oceniana portfelowo				
kategoria ryzyka II	6 112	-	7 783	-
kategoria ryzyka III	15 441	-	9 014	-
kategoria ryzyka IV, w tym:	640 845	-	531 176	-
<i>od osób fizycznych</i>	571 091	-	446 519	-
	662 398	-	547 973	-
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty				
<i>na należności klientów i banków (bez osób fizycznych) wg ratingu ryzyka</i>				
rating ryzyka 1-4	1 265	314	1 061	523
rating ryzyka 5-6	13 561	38	12 081	243
rating ryzyka 7-8	15 106	-	12 073	-
<i>na należności osób fizycznych wg</i>				

Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A.

<i>w tys. zł</i>	30.06.2010		31.12.2009	
	Należności od klientów	Należności od banków	Należności od klientów	Należności od banków
<i>przeterminowania</i>				
0–30 dni, w tym	97 109	-	71 158	-
<i>z prolongatą spłaty</i>	17 679	-	10 970	-
31–90 dni, w tym:	52 765	-	45 609	-
<i>z prolongatą spłaty</i>	14 555	-	9 030	-
	179 806	352	141 982	766
Łączna utrata wartości	1 495 047	352	1 460 989	766

<i>w tys. zł</i>	30.06.2010	31.12.2009
Należności objęte odpisem na poniesione niezidentyfikowane straty		
Należności nieprzeterminowane		
0–30 dni	12 445 832	15 814 978
Należności przeterminowane		
31–90 dni	277 888	161 678
91–180 dni	40 890	2 368
181–365 dni	2 112	227
ponad 366 dni	23 399	322
Wartość brutto	12 790 121	15 979 573

Poziom pokrycia rezerwami należności Grupy przedstawia poniższa tabela:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2010	31.12.2009
Wartość brutto		
Należności z rozpoznaną utratą wartości, z tego:	2 288 731	2 257 713
<i>Należności oceniane indywidualnie</i>	1 316 784	1 432 211
<i>Należności oceniane portfelowo</i>	971 947	825 502
Należności bez utraty wartości	12 790 121	15 984 297
Łączna wartość brutto	15 078 852	18 239 010
Utrata wartości		
Należności z rozpoznaną utratą wartości, z tego:	1 315 241	1 319 007
<i>Należności oceniane indywidualnie</i>	652 843	771 034
<i>Należności oceniane portfelowo</i>	662 398	547 973
Należności bez utraty wartości	180 158	142 748
Łączna utrata wartości	1 495 399	1 461 755
Wartość netto		
Należności z rozpoznaną utratą wartości, z tego:	973 490	938 706
<i>Należności oceniane indywidualnie</i>	663 941	661 177
<i>Należności oceniane portfelowo</i>	309 549	277 529
Należności bez utraty wartości	12 609 963	15 838 549
Łączna wartość netto	13 583 453	16 777 255
Wskaźnik pokrycia rezerwami należności z rozpoznaną utratą wartości	57,47%	58,4%

Na dzień 30 czerwca 2010 roku należności bez utraty wartości obejmują kredyty gotówkowe w kwocie brutto 156 386 tys. zł udzielone osobom prywatnym z maksymalnie dwumiesięcznym okresem prolongaty w spłacie kredytu (31 grudnia 2009 roku: 133 842 tys. zł).

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 2010 roku w Grupie wprowadzono nową metodologię wyznaczania wielkości straty w warunkach skrajnych z instrumentów portfela księgi bankowej z tytułu ryzyka stopy procentowej. Obok szacowanego wpływu zmian stóp procentowych na ekonomiczną wielkość kapitału wprowadzono element zmian w poziomie marży odsetkowej w perspektywie 12 miesięcy. W zakresie wyznaczania regulacyjnych wymogów kapitałowych na ryzyko rynkowe księgi handlowej Bank otrzymał zgodę od Komisji Nadzoru Finansowego na stosowanie modelu współczynników wrażliwości do wyznaczania pozycji pierwotnych w instrumentach portfela handlowego na potrzeby kalkulacji wymogu kapitałowego na ryzyko ogólne stopy procentowej.

Ryzyko płynności

Poniżej przedstawione zostały wielkości zmodyfikowanej luki przepływów finansowych oraz poziom aktywów płynnych na dzień 30 czerwca 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku.

Urealniona luka płynności na dzień 30 czerwca 2010 roku:

<i>w tys. zł</i>	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesiący do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat
Aktywa	9 522 396	-	-	-	30 612 282
Pasywa	8 145 818	36 967	656 550	14 223	31 281 120
Luka bilansowa w danym okresie	1 376 578	(36 967)	(656 550)	(14 223)	(668 838)
Transakcje pozabilansowe – wpływy	9 689 410	2 856 556	5 227 854	2 195 695	6 406 934
Transakcje pozabilansowe – wypływy	9 574 232	2 810 254	5 146 078	2 238 331	6 626 429
Luka pozabilansowa w danym okresie	115 178	46 302	81 776	(42 636)	(219 495)
Luka skumulowana	1 491 756	1 501 091	926 317	869 458	(18 875)

Urealniona luka płynności na dzień 31 grudnia 2009 roku:

<i>w tys. zł</i>	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesiący do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat
Aktywa	6 299 562	28 303	-	-	31 305 198
Pasywa	5 929 337	92 777	733 525	17 102	30 860 322
Luka bilansowa w danym okresie	370 225	(64 474)	(733 525)	(17 102)	444 876
Transakcje pozabilansowe – wpływy	4 944 444	2 756 240	4 595 140	2 746 777	3 386 498
Transakcje pozabilansowe – wypływy	4 860 474	2 783 460	4 575 245	2 728 165	3 594 798
Luka pozabilansowa w danym okresie	83 970	(27 220)	19 895	18 612	(208 300)
Luka skumulowana	454 195	362 501	(351 129)	(349 619)	(113 043)

Aktywa płynne i skumulowana luka płynności do 1 roku:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2010	31.12.2009	Zmiana
Aktywa płynne, w tym:	19 986 768	14 358 026	5 628 742
rachunek nosto w NBP i stabilna część gotówki	1 084 443	3 792 008	(2 707 565)
dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 499 394	2 275 793	(776 399)
dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17 402 931	8 290 225	9 112 706
Skumulowana luka płynności do 1 roku	869 458	(351 129)	1 220 587
Wskaźnik pokrycia luki przez aktywa płynne	Pozytywna luka	4 089%	

Ryzyko cenowe

W zarządzaniu ryzykiem cenowym wyodrębniono dwa rodzaje portfeli: handlowe i bankowe.

Do portfeli bankowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka:

- analiza luki stopy procentowej określająca poziom ekspozycji na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów,
- metoda wartości zamknięcia otwartych pozycji odsetkowych (Value-at-Close) określająca szacunek wartości godziwej całej księgi bankowej (bez uwzględniania wyceny marży kredytowej) oraz całkowitego zwrotu z portfela (Total Return) stanowiącego sumę marży odsetkowej, wyniku zrealizowanego na likwidacji aktywów i pasywów (w głównej mierze sprzedaży papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży) oraz zmiany wartości zamknięcia otwartych pozycji odsetkowych,
- metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (Interest Rate Exposure, IRE) służąca do zwymiarowania ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów, a określająca wielkość potencjalnej zmiany dochodu odsetkowego w określonym horyzoncie czasu na skutek wzrostu ogólnego poziomu stóp procentowych o 100 punktów bazowych,
- metoda czynników wrażliwości portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (DV01) określająca wrażliwość wartości tego portfela na przesunięcie krzywych stóp procentowych o jeden punkt bazowy w danym przedziale czasowym i służąca do zwymiarowania ryzyka krzywej dochodowości,
- testy warunków skrajnych.

Poniżej przedstawione są miary IRE dla Grupy na dzień 30 czerwca 2010 roku oraz na dzień 31 grudnia 2009 roku. Zestawienie prezentowane jest odrębnie dla głównych walut PLN, USD i EUR,

stanowiących łącznie ponad 90% bilansu Grupy.

w tys. zł	30.06.2010		31.12.2009	
	IRE 12M	IRE 5L	IRE 12M	IRE 5L
PLN	(16 254)	49 430	(25 017)	30 599
USD	653	(659)	4 196	13 497
EUR	1 703	(1 622)	5 709	9 752

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	30.06.2010	Ogółem w okresie 01.01.2010 – 30.06.2010		
		średnia	max	min
PLN	(1 607)	(1 602)	(1 852)	(1 349)
USD	(167)	(30)	(168)	-
EUR	(337)	(236)	(337)	(172)

w tys. zł	31.12.2009	Ogółem w okresie 01.01.2009 – 31.12.2009		
		średnia	max	min
PLN	(1 631)	(1 500)	(1 695)	(1 253)
USD	-	(42)	(104)	-
EUR	(180)	(605)	(880)	(180)

Ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta portfela bankowego uznane zostały jako niematerialne.

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 I półrocza 2010 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł			w okresie 01.01.2010 – 30.06.2010		
	30.06.2010	31.12.2009	Średnio	Maksimum	Minimum
PLN	(21)	(192)	20	353	(281)
EUR	30	54	68	290	(32)
USD	(14)	1	3	74	(71)

W pierwszym półroczu 2010 roku średnie wielkości ekspozycji na ryzyko stóp procentowych w porównaniu z analogicznym okresem roku 2009 pozostawały na dużo niższym poziomie. Struktura walutowa utrzymywanych pozycji nie zmieniła się znacząco, nadal dominowały pozycje w walucie krajowej, EUR i USD. Największe ekspozycje przyjmowane były w walucie krajowej, choć średnia wielkość wskaźnika DV01 dla PLN wynosiła tylko 20 tys. zł wobec –169 tys. zł w I połowie roku 2009. Średni apetyt na ryzyko w instrumentach denominowanych w EUR wyniósł 68 tys. zł będąc wyższy od wielkości pozycji utrzymywanej w I połowie 2009 roku. Jeśli chodzi o maksymalne wielkości ekspozycji przyjmowanej przez Departament Skarbu to były one znacząco niższe niż w analogicznym okresie 2009 roku w odniesieniu do wszystkich głównych walut (np. najwyższa ekspozycja w PLN wyniosła 353 tys. zł w porównaniu do –655 tys. zł w roku 2009, w USD wynosiła

74 tys. zł w porównaniu do -82 tys. zł w roku ubiegłym).

Poziom ryzyka określonego miarą VaR (bez uwzględnienia zabezpieczeń ekonomicznych portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży) w podziale na pozycje ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej w okresie pierwszego półrocza 2010 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	w okresie 1.01.2010 – 30.06.2010				
	30.06.2010	31.12.2009	Średnio	Maksimum	Minimum
Ryzyko walutowe	1 340	267	3 462	7 775	1 167
Ryzyko stóp procentowych	2 457	2 703	2 716	7 574	257
Ryzyko ogółem	2 695	2 741	4 888	12 410	1 491

Ogólny średni poziom ryzyka cenowego portfeli handlowych w pierwszej połowie roku 2010 był znacznie niższy od średniego poziomu zanotowanego w I połowie 2009 roku o około 5 mln zł, głównie jako wynik znaczącego zmniejszenia poziomów ekspozycji walutowej i pozycji w portfelu handlowym narażonych na ryzyko zmian stopy procentowej, a także na skutek zmniejszonej zmienności głównych czynników rynkowych. Jeśli chodzi o maksymalne poziomy ryzyka, to były one znacząco niższe w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Maksymalny poziom ryzyka cenowego osiągnął wartość 12,4 mln zł, podczas gdy w 2009 roku był na poziomie 17,6 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 cenowego pozycji portfela handlowego DMBH można uznać za niematerialną z punktu widzenia Grupy.

Ekspozycja walutowa Grupy

Ekspozycję walutową Grupy według podstawowych walut przedstawia poniższa tabela:

30.06.2010

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje pozabilansowe		Pozycja netto
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	
EUR	4 657 225	5 954 076	10 038 269	8 629 101	112 317
USD	2 422 153	3 494 491	5 859 455	4 737 867	49 250
GBP	631 818	695 855	74 586	58 353	(47 804)
CHF	487 829	371 860	465 683	577 801	3 851
Pozostałe waluty	286 588	343 953	1 958 430	2 042 032	(140 967)
	8 485 613	10 860 235	18 396 423	16 045 154	(23 353)

31.12.2009

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje pozabilansowe		Pozycja netto
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	
EUR	3 669 009	4 489 670	8 122 778	7 287 217	14 900
USD	1 772 201	2 276 786	3 256 814	2 728 730	23 499
GBP	574 394	614 258	71 514	33 561	(1 911)
CHF	429 129	340 517	183 229	271 488	353
Pozostałe waluty	265 233	283 362	1 058 431	1 032 462	7 840
	6 709 966	8 004 593	12 692 766	11 353 458	44 681

Ryzyko operacyjne

W I półroczu 2010 roku nie wystąpiły w Grupie istotne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Adekwatność kapitałowa

W I półroczu 2010 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. 2010	01.01. - 30.06. 2009
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze od:		
operacji Banku Centralnego	13 490	24 361
lokata w bankach	14 108	44 353
kredytów, pożyczek i innych należności, z tego:	602 040	658 911
sektora finansowego	19 964	10 463
sektora niefinansowego	582 076	648 448
dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	307 514	272 288
dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	52 732	83 911
	989 884	1 083 824
Koszty odsetek i podobne koszty od:		
operacji z Bankiem Centralnym	(11 779)	(13 772)
depozytów banków	(9 780)	(14 847)
depozytów sektora finansowego (oprócz banków)	(33 814)	(52 193)
depozytów sektora niefinansowego	(183 237)	(218 985)
kredytów i pożyczek otrzymanych	(4 412)	(10 049)
	(243 022)	(309 846)
	746 862	773 978

Przychody odsetkowe za I półrocze 2010 roku zawierają odsetki od kredytów, dla których rozpoznano utratę wartości w kwocie 12 887 tys. zł (za I półrocze 2009 roku: 8 641 tys. zł).

7. Wynik z tytułu prowizji

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	63 726	67 095
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	113 585	78 996
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	61 564	58 516
z tytułu usług powierniczych	37 338	30 158
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	6 446	7 745
z tytułu działalności maklerskiej	38 089	22 261
z tytułu zarządzania środkami finansowymi	15 362	15 933
z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	7 916	8 226
z tytułu zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym	3 638	4 044
inne	14 199	13 345
	361 863	306 319
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(25 187)	(30 002)
z tytułu działalności maklerskiej	(10 227)	(10 187)

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
z tytułu opłat KDPW	(5 791)	(3 544)
z tytułu opłat brokerskich	(1 325)	(1 970)
inne	(2 487)	(3 809)
	(45 017)	(49 512)
	316 846	256 807

Wynik z tytułu prowizji za I półrocze 2010 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 118 242 tys. zł (za I półrocze 2009 roku: 83 808 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 25 187 tys. zł (za I półrocze 2009 roku: 30 002 tys. zł).

8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		
z instrumentów dłużnych	(256)	14 361
z instrumentów kapitałowych	873	797
z instrumentów pochodnych, z tego:	(4 547)	(22 585)
na stopę procentową	(4 972)	(23 451)
kapitałowe	234	745
towarowe	191	121
	(3 930)	(7 427)
Wynik z pozycji wymiany		
z tytułu operacji wymiany na walutowych instrumentach pochodnych	134 679	(168 181)
z tytułu różnic kursowych (rewaluacja)	25 896	290 185
	160 575	122 004
	156 645	114 577

Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji zawiera rozwiązania (netto) dotyczące korekty wyceny z tytułu podwyższonego ryzyka kredytowego kontrahenta na transakcje związane z instrumentami pochodnymi w kwocie 15 449 tys. zł (za I półrocze 2009 roku: odpisy (netto) w kwocie 62 842 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

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
Zrealizowane zyski z instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży	57 692	35 279
Zrealizowane straty z instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży	-	(34)
	57 692	35 245

10. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>		
Przychody z tytułu przetwarzania danych na rzecz jednostek powiązanych	24 883	30 146
Przychody z wynajmu powierzchni biurowych	1 165	1 922
Przychody dotyczące nieruchomości stanowiących inwestycje	252	1 043
Pozostałe	9 136	15 140
	35 436	48 251
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>		
Koszty postępowania ugodowego i windykacji	(6 487)	(4 349)
Koszty dotyczące nieruchomości stanowiących inwestycje	(1 690)	(395)
Koszty dotyczące zapłaconych odszkodowań	(3 000)	-
Koszty dotyczące rezerwy na odkupienie od klientów obligacji upadłego banku Lehman Brothers Treasury Co.B.V.*	(10 697)	-
Koszty dotyczące aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	(2 980)
Pozostałe	(10 311)	(10 109)
	(32 185)	(17 833)
	3 251	30 418

*W dniu 22 stycznia 2010 roku Zarząd Banku podjął decyzję o wystąpieniu do klientów, którzy za pośrednictwem Banku nabyli obligacje wyemitowane przez Lehman Brothers Treasury Co. B.V. i gwarantowane przez Lehman Brothers Holdings Inc. z ofertą kupna tych obligacji przez Bank lub inny podmiot z Grupy Kapitałowej Banku, za kwotę stanowiącą 60% początkowej wartości inwestycji w danej walucie.

11. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
<i>Koszty pracownicze</i>		
Koszty związane z wynagrodzeniami, w tym:	(274 683)	(267 183)
<i>koszty związane ze świadczeniami emerytalnymi</i>	(8 632)	(8 305)
Premie i nagrody, w tym:	(57 383)	(70 836)
<i>pracownicze świadczenia kapitałowe</i>	(7 066)	(4 202)
	(332 066)	(338 019)
<i>Koszty ogólnoadministracyjne</i>		
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(79 791)	(81 887)
Koszty usług doradczych, audytorskich, konsultacyjnych oraz innych usług zewnętrznych	(67 435)	(86 776)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(56 291)	(63 889)

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
Reklama i marketing	(17 130)	(15 146)
Koszty transakcyjne	(28 102)	(28 247)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(15 906)	(19 888)
Koszty szkoleń i edukacji	(2 788)	(3 896)
Koszty nadzoru bankowego	(3 819)	(4 482)
Pozostałe koszty	(40 733)	(42 050)
	(311 995)	(346 261)
	(644 061)	(684 280)

Koszty pracownicze za I półrocze 2010 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych członków Zarządu w wysokości 8 014 tys. zł (za I półrocze 2009 roku: 7 565 tys. zł).

12. Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości

Odpisy (netto) na utratę wartości aktywów finansowych

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
<i>Utworzenie odpisu na utratę wartości</i>		
kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(350 492)	(317 347)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(6 795)	(124 336)
Inne	(12 887)	(8 641)
	(370 174)	(450 324)
<i>Odwrócenie odpisu na utratę wartości</i>		
kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu	168 606	148 633
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	11 998	-
	180 604	148 633
	(189 570)	(301 691)

Różnica wartości rezerw na zobowiązania pozabilansowe

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2010	01.01. - 30.06. 2009
Odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(24 707)	(45 521)
Rozwiązanie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	48 094	14 216
	23 387	(31 305)
<i>Utrata wartości netto</i>	(166 183)	(332 996)

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

<i>w tys. zł</i>	01.01. – 30.06. 2010	01.01. – 30.06. 2009
Bieżący podatek		
Bieżący rok	(98 865)	(121 940)
Korekty z lat ubiegłych	(398)	(640)
	(99 263)	(122 580)
Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	2 231	78 550
Zmiana stanu należności od budżetu z tytułu przysługujących odliczeń podatku	(100)	(376)
	2 131	78 174
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(97 132)	(44 406)

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

<i>w tys. zł</i>	01.01. – 30.06. 2010	01.01. – 30.06. 2009
Zysk brutto	446 502	161 964
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku (19%)	(84 836)	(30 774)
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	(11 620)	(11 620)
<i>koszty z tytułu odpisów aktualizujących</i>	(2 421)	(10 831)
Przychody podlegające opodatkowaniu nie ujęte w wyniku finansowym	16	(46 167)
Koszty stanowiące koszty uzyskania przychodu nie ujęte w wyniku finansowym	1 309	38 665
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	(1 915)	6 917
Pozostałe	(86)	(1 427)
Ogółem obciążenie wyniku	(97 132)	(44 406)
Efektywna stawka podatkowa	22%	27%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach na dzień 30 czerwca 2010 roku związany jest z dłużnymi i kapitałowymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży oraz programem nagród kapitałowych i wynosi 4 254 tys. zł (30 czerwca 2009 roku: 30 926 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 2010 roku	(100 190)	19 164	(81 026)
Zmiana wyceny AFS	147 937	(23 112)	124 825
Wycena sprzedanych AFS przeniesiona do rachunku zysków i strat	(57 692)	10 961	(46 731)
Stan na dzień 30 czerwca 2010 roku	(9 945)	7 013	(2 932)

<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)

15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł **30.06.2010** **31.12.2009**

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

Obligacje i bony wyemitowane przez:

banki	51 290	40 729
Skarb Państwa	1 442 890	2 235 064
instytucje samorządowe	5 215	-

1 499 395 **2 275 793**

z tego:

<i>notowane na giełdzie</i>	815 194	2 274 966
<i>nienotowane na giełdzie</i>	684 201	827

Instrumenty kapitałowe

3 303 **27 483**

z tego:

<i>notowane na giełdzie</i>	3 303	27 483
-----------------------------	-------	--------

Instrumenty pochodne

3 409 247 **3 093 849**

4 911 945 **5 397 125**

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł **30.06.2010** **31.12.2009**

Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	117 080	10 412
Instrumenty pochodne	3 257 810	3 098 081

3 374 890 **3 108 493**

Na dzień 30 czerwca 2010 roku oraz 31 grudnia 2009 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 2010 roku aktywa z tytułu transakcji instrumentami pochodnymi zawierają odpisy dotyczące korekty wyceny z tytułu podwyższonego ryzyka kredytowego kontrahenta na niezapadłe transakcje w kwocie 27 949 tys. zł (31 grudnia 2009 roku: 47 239 tys. zł).

Instrumenty pochodne na dzień 30 czerwca 2010 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	20 216 961	40 728 685	57 293 502	23 121 011	141 360 159	2 756 378	2 702 224
Instrumenty walutowe	13 333 773	5 434 053	3 861 891	797 432	23 427 149	644 703	546 546
Transakcje na papierach wartościowych	2 079 813	6 080	45 558	-	2 131 451	5 705	6 579
Transakcje związane z towarami	201 472	-	-	-	201 472	2 461	2 461
Instrumenty pochodne ogółem	35 832 019	46 168 818	61 200 951	23 918 443	167 120 231	3 409 247	3 257 810

Instrumenty pochodne na dzień 31 grudnia 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	11 356 209	45 658 001	51 760 004	23 799 938	132 574 152	2 317 902	2 418 582
Instrumenty walutowe	9 204 422	4 772 425	3 611 725	732 273	18 320 845	769 890	673 672
Transakcje na papierach wartościowych	153 350	12 000	51 640	-	216 990	5 751	5 521
Transakcje związane z towarami	-	13 176	-	-	13 176	306	306
Instrumenty pochodne ogółem	20 657 856	50 602 252	55 423 369	24 532 211	151 125 163	3 093 849	3 098 081

16. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

<i>w tys. zł</i>	30.06.2010	31.12.2009
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
banki centralne	7 699 252	-
pozostałe banki	497 508	-
podmioty niefinansowe	32 111	34 230
Skarb Państwa	9 174 060	8 236 979
instytucje samorządowe	-	19 016
	17 402 931	8 290 225
<i>z tego:</i>		
notowane na giełdzie	8 183 678	7 911 470
nienotowane na giełdzie	9 219 253	378 755

17. Kredyty, pożyczki i inne należności

<i>w tys. zł</i>	30.06.2010	31.12.2009
<i>Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora finansowego</i>		
rachunki bieżące w bankach	648 944	20 036
kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	1 269 993	3 769 573
lokaty w bankach	852 872	3 380 479
skupione wierzytelności	17 679	14 774
należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	141 012	992 911
inne należności	45 641	27 588
Łączna wartość brutto	2 123 269	4 824 882
odpisy z tytułu utraty wartości	(21 873)	(22 320)
Łączna wartość netto	2 101 396	4 802 562
<i>Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora niefinansowego</i>		
kredyty i pożyczki	11 591 627	11 882 677
skupione wierzytelności	345 342	359 982
zrealizowane gwarancje i poręczenia	9 714	18 733
inne należności	1 008 900	1 152 736
Łączna wartość brutto	12 955 583	13 414 128
odpisy z tytułu utraty wartości	(1 473 526)	(1 439 435)
Łączna wartość netto	11 482 057	11 974 693
<i>Kredyty, pożyczki i inne należności</i>	13 583 453	16 777 255

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:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2010	31.12.2009
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 083 228	1 253 065
Niezrealizowane przychody finansowe	(79 223)	(102 501)
Należności (netto) z tytułu leasingu finansowego	1 004 005	1 150 564

Na dzień 30 czerwca 2010 roku odpisy z tytułu utraty wartości na nieściągalne należności z tytułu umów leasingu finansowego wynosiły 75 920 tys. zł (31 grudnia 2009 roku: 73 600 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. 2010	01.01. - 31.12. 2009
Stan na dzień 1 stycznia	1 461 755	1 464 793
Z czego dotyczy:		
Należności od banków	766	4 041
Należności od pozostałych klientów sektora finansowego i niefinansowego	1 460 989	1 460 752
Zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości:	80 555	(3 038)
Utworzenie odpisów na kredyty, pożyczki i inne należności	350 492	761 272
Utworzenie odpisów na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(5 203)	104 163
Spisane należności w ciężar odpisów	(121 420)	(103 287)
Rozwiązanie odpisów na kredyty, pożyczki i inne należności	(168 606)	(368 091)
Sprzedaż wierzytelności	(19 974)	(425 596)
Przeniesienie z innej grupy aktywów	1 193	32 280
Inne	(2 838)	(3 779)
Stan na koniec okresu	1 495 399	1 461 755
Z czego dotyczy:		
Należności od banków	352	766
Należności od pozostałych klientów sektora finansowego i niefinansowego	1 495 047	1 460 989

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

w tys. zł	30.06.2010	31.12.2009
Utrata wartości oceniana portfelowo	662 398	547 973
Utrata wartości oceniana indywidualnie	652 843	771 034
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	180 158	142 748

19. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (wg struktury rodzajowej)

w tys. zł	30.06.2010	31.12.2009
Depozyty sektora finansowego		
Środki na rachunkach bieżących, w tym:	1 819 199	2 240 998
środkami na rachunkach bieżących banków	943 314	1 474 356
Depozyty, w tym:	4 198 697	2 490 436
depozyty terminowe banków	2 978 417	157 871
Odsetki naliczone	3 058	3 826
	6 020 954	4 735 260

w tys. zł

	30.06.2010	31.12.2009
Depozyty sektora niefinansowego		
Środki na rachunkach bieżących, w tym:	10 037 186	10 611 554
<i>klientów korporacyjnych</i>	4 334 534	3 523 963
<i>klientów indywidualnych</i>	4 399 093	4 545 352
<i>jednostek budżetowych</i>	742 871	1 957 517
Depozyty, w tym:	11 116 551	9 939 696
<i>klientów korporacyjnych</i>	8 012 396	7 052 771
<i>klientów indywidualnych</i>	1 847 356	1 790 952
<i>jednostek budżetowych</i>	729 339	690 391
Odsetki naliczone	20 401	20 708
	21 174 138	20 571 958
Depozyty	27 195 092	25 307 218
Pozostałe zobowiązania		
Kredyty i pożyczki otrzymane	750 787	828 585
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	549 172	-
Inne zobowiązania, w tym:	535 335	221 452
<i>zabezpieczenia pieniężne</i>	135 445	150 976
Odsetki naliczone	2 462	2 582
	1 837 756	1 052 619
	29 032 848	26 359 837

20. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów zapadalności/wymagalności

Na dzień 30 czerwca 2010 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	1 499 395	6 144	349	290 490	872 075	330 337
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16	17 402 931	7 699 252	-	357 133	5 362 484	3 984 062
Kredyty, pożyczki i inne należności (brutto)							
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora finansowego, z tego:	17	2 123 269	1 772 965	21 058	312 273	-	16 973
<i>od banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	17	1 602 673	1 563 329	12 571	26 773	-	-
<i>od pozostałych instytucji finansowych</i>	17	520 596	209 636	8 487	285 500	-	16 973
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora niefinansowego	17	12 955 583	6 920 394	562 757	1 642 194	3 440 143	390 095
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu							
Sektora finansowego, z tego:	19	7 482 757	6 677 897	29 634	680 869	48 973	45 384
<i>banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	19	5 407 815	4 621 984	18 418	674 752	47 277	45 384
<i>pozostałych instytucji finansowych</i>	19	2 074 942	2 055 913	11 216	6 117	1 696	-
Sektora niefinansowego	19	21 550 091	19 770 228	861 327	878 059	39 680	797

Na dzień 31 grudnia 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	2 275 793	10 743	1 344 611	73 092	791 478	55 869
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16	8 290 225	-	-	1 542 926	3 941 319	2 805 980
Kredyty, pożyczki i inne należności (brutto)							
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora finansowego, z tego:	17	4 824 882	3 757 398	61 481	991 751	-	14 252
<i>od banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	17	3 481 974	3 414 497	61 481	5 996	-	-
<i>od pozostałych instytucji finansowych</i>	17	1 342 908	342 901	-	985 755	-	14 252
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora niefinansowego	17	13 414 128	6 963 244	773 332	1 378 974	3 854 361	444 217
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu							
Sektora finansowego, z tego:	19	5 567 570	4 627 120	69 947	766 169	6 617	97 717
<i>banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych</i>	19	2 473 851	1 616 745	3 616	753 723	2 050	97 717
<i>pozostałych instytucji finansowych</i>	19	3 093 719	3 010 375	66 331	12 446	4 567	-
Sektora niefinansowego	19	20 792 267	19 077 658	1 193 358	493 477	27 709	65

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 2010 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

23. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy

Dywidendy zadeklarowane

Zgodnie z Uchwałą nr 29/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 28 czerwca 2010 roku dokonano podziału zysku za 2009 rok oraz podjęto postanowienie o wypłacie dywidendy, określeniu dnia dywidendy i określeniu terminu wypłaty dywidendy. Z zysku netto za 2009 rok na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 492 586 692,00 zł, co oznacza, że kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 3 złote 77 groszy. Liczba akcji objętych dywidendą wynosi 130 659 600 szt.

Dniem ustalenia prawa do dywidendy określono dzień 5 lipca 2010 roku oraz określono termin wypłaty dywidendy na dzień 30 sierpnia 2010 roku.

24. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

W I półroczu 2010 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 nieuwjęte w sprawozdaniu finansowym

Po dniu 30 czerwca 2010 roku nie wystąpiły zdarzenia, nieuwjęte w tym sprawozdaniu finansowym, mogące w znaczący sposób wpłynąć na wyniki Grupy.

26. Zmiany zobowiązań pozabilansowych

Na dzień 30 czerwca 2010 roku w stosunku do końca 2009 roku nie odnotowano istotnych zmian w zakresie udzielonych i otrzymanych zobowiązań warunkowych, z wyjątkiem zmiany obejmującej kwotę 1 293 mln zł w pozycji zobowiązań otrzymanych o charakterze finansowym dotyczącą przyjętych depozytów z przysługującym terminem realizacji.

Pozostałe zmiany w pozycjach pozabilansowych w stosunku do końca 2009 roku dotyczyły w szczególności zobowiązań związanych z realizacją operacji kupna/sprzedaży tj. wzrostu wolumenu transakcji terminowych – dotyczących transakcji FRA.

Szczegółowe zestawienie zobowiązań pozabilansowych przedstawiono poniżej:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2010	31.12.2009
Zobowiązania warunkowe		
Zobowiązania udzielone		
a) finansowe	11 274 516	11 857 013
akredytywy importowe wystawione	104 588	128 453
linie kredytowe udzielone	10 863 500	11 428 560
lokaty do wydania	6 428	-
gwarancje emisji papierów wartościowych udzielone innym emitentom	300 000	300 000

w tys. zł	30.06.2010	31.12.2009
b) gwarancyjne	2 234 109	1 910 419
gwarancje i poręczenia udzielone	2 186 909	1 902 396
akredytywy eksportowe potwierdzone	8 350	8 023
pozostałe	38 850	-
	13 508 625	13 767 432
Zobowiązania otrzymane		
a) finansowe (lokaty do otrzymania)	1 292 655	-
b) gwarancyjne (gwarancje otrzymane)	2 922 635	3 231 817
	4 215 290	3 231 817
Transakcje pozabilansowe bieżące*	4 530 807	989 499
Transakcje pozabilansowe terminowe**	162 589 424	150 135 664
	184 844 146	168 124 412

*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 2010 roku i na dzień przekazania niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze 2010 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 2010 roku oraz w okresie od przekazania poprzedniego okresowego raportu kwartalnego za II kwartał 2010 do dnia przekazania niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze 2010 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

28. Informacja o toczących się postępowaniach

Na dzień 30 czerwca 2010 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 662 mln zł.

Znaczące postępowania sądowe prowadzone w zakresie wierzytelności:

Strony postępowania	Wartość przedmiotu sporu (tys. zł)	Data wszczęcia postępowania	Opis przedmiotu sprawy
Wierzyciel: Bank Handlowy w Warszawie S.A.	74 024	Sąd ogłosił upadłość klienta Banku w kwietniu 2009 roku z opcją likwidacji.	W styczniu 2010 roku Bank zgłosił wierzytelność z tytułu umów kredytu. Postępowanie w toku.

Strony postępowania	Wartość przedmiotu sporu (tys. zł)	Data wszczęcia postępowania	Opis przedmiotu sprawy
Wierzyciel: Bank Handlowy w Warszawie S.A.	43 690	12 lutego 2009 roku – postanowienie o ogłoszeniu upadłości klienta Banku z opcją układu.	Postępowanie w toku. Bank zgłosił wierzytelność umowy kredytowej i transakcji terminowych.
Wierzyciel: Bank Handlowy w Warszawie S.A.	65 431	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. Wierzytelność Banku dotyczy transakcji terminowych. 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 2010 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.

Poza wymienionymi powyżej postępowaniami sądowymi, na dzień 30 czerwca 2010 roku nie występowały istotne sprawy sądowe dotyczące terminowych operacji finansowych zarówno w obszarze wierzytelności jak i zobowiązań Grupy.

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	30.06.2010	31.12.2009
Należności, w tym:	955 721	1 232 030
<i>Lokaty</i>	442 223	1 201 701
Zobowiązania, w tym:	2 660 883	1 735 533
<i>Depozyty</i>	1 379 307	78 175
<i>Kredyty otrzymane</i>	581 418	637 999
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	2 578 896	2 081 387
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	2 756 389	2 619 218
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	279 622	226 595

w tys. zł	30.06.2010	31.12.2009
Pozabilansowe zobowiązania otrzymane	17 252	19 007
Pozabilansowe zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych, w tym:	103 610 770	100 091 111
Instrumenty stopy procentowej	94 320 624	90 797 786
Instrumenty walutowe	8 844 964	9 174 229
Transakcje na papierach wartościowych	344 446	112 508
Transakcje związane z towarami	100 736	6 588
Przychody z tytułu odsetek i prowizji w I półroczu 2010/2009	19 774	29 581
Koszty z tytułu odsetek i prowizji w I półroczu 2010/2009	3 247	11 674

Grupa 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 Grupy oraz domykające pozycję własną Grupy. Na dzień 30 czerwca 2010 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła -177 493 tys. zł (31 grudnia 2009 roku: -537 831 tys. zł).

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 2010 roku z tytułu zawartych umów wynosiły łącznie 58 500 tys. zł (w I półroczu 2009 roku: 75 823 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 25 364 tys. zł (w I półroczu 2009 roku: 27 692 tys. zł) dotyczyły w szczególności świadczenia przez Grupę na rzecz tych jednostek usług związanych z przetwarzaniem danych.

Transakcje z jednostkami zależnymi

	30.06.2010	31.12.2009
Kredyty, pożyczki i inne należności*		
Rachunki bieżące	204 816	267 100
Kredyty, pożyczki i inne należności		
Stan na początek okresu	267 100	220 096
Stan na koniec okresu	204 816	267 100
Depozyty		
Rachunki bieżące, z tego:	26 755	13 866
jednostek objętych konsolidacją	13 597	94
jednostek objętych wyceną metodą praw własności	13 157	13 772
Depozyty terminowe, z tego:	272 514	198 319
jednostek objętych konsolidacją	233 292	159 713
jednostek objętych wyceną metodą praw własności	39 222	38 606
	299 268	212 185
Depozyty		
Stan na początek okresu	212 185	231 488
Stan na koniec okresu	299 268	212 185
Zobowiązania warunkowe udzielone**		
Linie kredytowe udzielone	303 885	176 192

	30.06.2010	31.12.2009
Przychody z tytułu odsetek i prowizji w I półroczu 2010/2009, z tego:	5 108	4 040
<i>od jednostek objętych konsolidacją</i>	5 103	4 034
<i>od jednostek objętych wyceną metodą praw własności</i>	5	6
Koszty z tytułu odsetek i prowizji poniesione w I półroczu 2010/2009, z tego:	3 284	3 659
<i>wobec jednostek objętych konsolidacją</i>	2 509	2 649
<i>wobec jednostek objętych wyceną metodą praw własności</i>	775	1 010

*Na dzień 30 czerwca 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku kredyty, pożyczki i inne należności jednostek zależnych dotyczyły wykorzystanych kredytów w rachunku bieżącym jednostek objętych konsolidacją.

**Na dzień 30 czerwca 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym dotyczyły zobowiązań udzielonych jednostkom objętych konsolidacją.

Na dzień 30 czerwca 2010 roku i 31 grudnia 2009 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	30.06.2010			31.12.2009		
	Pracownicy	Osoby zarządzające	Osoby nadzorujące	Pracownicy	Osoby zarządzające	Osoby nadzorujące
Kredyty, pożyczki i inne należności						
Kredyty udzielone	58 569	43	-	73 112	52	-
Pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	25 389	-	-	24 970	-	-
Zaliczki	24	-	-	9	-	-
	83 982	43	-	98 091	52	-
Depozyty						
Rachunki bieżące	121 325	3 376	4 814	117 417	231	3 689
Depozyty terminowe	35 413	550	726	37 846	2 152	1 192
	156 738	3 926	5 540	155 263	2 383	4 881

30. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, którego członkami są: Pan Sławomir S. Sikora – Prezes Zarządu, Pan Robert Daniel Massey JR - Wiceprezes Zarządu, Pan Michał H. Mrozek – Wiceprezes Zarządu, Pani Sonia Wędrychowicz-Horbatowska – Wiceprezes Zarządu, Pan Witold Zieliński – Wiceprezes Zarządu i Pani Iwona Dudzińska – Członek 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 2010 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 2010 roku” zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych rodzajów ryzyka) Grupy w I półroczu 2010 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 2010 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

23.08.2010 roku

.....
Data

Sławomir S. Sikora

.....
Imię i nazwisko

Prezes Zarządu

.....
Stanowisko/funkcja

.....
Podpis

23.08.2010 roku

.....
Data

Robert Daniel Massey JR

.....
Imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

.....
Stanowisko/funkcja

.....
Podpis

23.08.2010 roku

.....
Data

Michał H. Mrozek

.....
Imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

.....
Stanowisko/funkcja

.....
Podpis

23.08.2010 roku

.....
Data

Sonia Wędrychowicz-
Horbatońska

.....
Imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

.....
Stanowisko/funkcja

.....
Podpis

23.08.2010 roku

.....
Data

Witold Zieliński

.....
Imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

.....
Stanowisko/funkcja

.....
Podpis

23.08.2010 roku

.....
Data

Iwona Dudzińska

.....
Imię i nazwisko

Członek Zarządu

.....
Stanowisko/funkcja

.....
Podpis