



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.
ZA OKRES KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2011 ROKU

SIERPIEŃ 2011

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR***	
	I półrocze 2011	I półrocze 2010	I półrocze 2011	I półrocze 2010
Przychody z tytułu odsetek	928 906	989 884	234 141	247 211
Przychody z tytułu prowizji	386 734	361 863	97 480	90 371
Zysk (strata) brutto	414 717	446 502	104 534	111 508
Zysk (strata) netto	332 620	349 370	83 840	87 251
Całkowite dochody	353 299	427 728	89 053	106 820
Zmiana stanu środków pieniężnych	(2 070 696)	(2 117 461)	(521 941)	(528 810)
Aktywa razem*	39 356 661	37 517 540	9 872 237	9 473 409
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu*	28 265 297	27 308 344	7 090 076	6 895 524
Kapitał własny	6 095 719	6 132 407	1 529 052	1 479 185
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	131 099	126 064
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	46,65	46,93	11,70	11,32
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	2,55	2,67	0,64	0,67
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	2,55	2,67	0,64	0,67
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)**	5,72	3,77	1,43	0,91

*Porównywalne dane bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku

** Przedstawione wskaźniki dotyczą odpowiednio: wypłaconej w 2011 roku dywidendy z podziału zysku za 2010 rok oraz wypłaconej w 2010 roku dywidendy z podziału zysku za 2009 rok.

***Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje bilansowe wg średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2011 roku – 3,9866 zł (na dzień 31 grudnia 2010 roku: 3,9603 zł; na dzień 30 czerwca 2010 roku: 4,1458 zł); pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych wg kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów NBP na koniec każdego miesiąca I półrocza 2011 roku – 3,9673 zł (I półrocza 2010 roku: 4,0042 zł).

SPIS TREŚCI

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
Skrócone skonsolidowane zestawienie całkowitych dochodów	6
Skrócony skonsolidowany bilans	7
Skrócone skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym	8
Skrócony skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	9
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku	10
2. Oświadczenie o zgodności	10
3. Znaczące zasady rachunkowości	10
4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	11
5. Zarządzanie ryzykiem	13
6. Wynik z tytułu odsetek	19
7. Wynik z tytułu prowizji	20
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	22
12. Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości	22
13. Podatek dochodowy	23
14. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach	24
15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24
16. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	27
17. Kredyty, pożyczki i inne należności	27
18. Utrata wartości kredytów, pożyczek i innych należności	28
19. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	28
20. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów zapadalności/wymagalności	30
21. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	32
22. Sezonowość lub cykliczność działalności	32
23. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	32
24. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy	32
25. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku	33
26. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym	33
27. Zmiany zobowiązań pozabilansowych	33
28. Informacja o akcjonariuszach	33
29. Informacja o toczących się postępowaniach	34
30. Jednostki powiązane	34

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Za okres	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
<i>w tys. zł</i>	Nota		
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	6	928 906	989 884
Koszty odsetek i podobne koszty	6	(233 617)	(243 022)
Wynik z tytułu odsetek	6	695 289	746 862
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7	386 734	361 863
Koszty opłat i prowizji	7	(49 422)	(45 017)
Wynik z tytułu prowizji	7	337 312	316 846
Przychody z tytułu dywidend		5 657	5 846
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8	130 679	156 645
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	9	11 334	57 692
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych		-	2 516
Pozostałe przychody operacyjne		22 411	35 436
Pozostałe koszty operacyjne		(18 483)	(32 185)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	10	3 928	3 251
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	11	(685 559)	(644 061)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		(29 202)	(32 537)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych		2 276	(217)
Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości	12	(57 313)	(166 183)
Zysk operacyjny		414 401	446 660
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności		316	(158)
Zysk brutto		414 717	446 502
Podatek dochodowy	13	(82 097)	(97 132)
Zysk netto		332 620	349 370
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)		2,55	2,67
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)		2,55	2,67
W tym:			
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej		332 620	349 370
Zysk netto należny udziałowcom niesprawującym kontroli		-	-

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

Skrócone skonsolidowane zestawienie całkowitych dochodów

	Za okres	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
<i>w tys. zł</i>	Nota		
Zysk netto		332 620	349 370
Pozostałe całkowite dochody:			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	14	20 535	78 094
Różnice kursowe		144	264
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu		20 679	78 358
Całkowite dochody ogółem		353 299	427 728

W tym:

Całkowite dochody należne udziałowcom jednostki dominującej	353 299	427 728
Całkowite dochody należne udziałowcom niesprawującym kontroli	-	-

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

Skrócony skonsolidowany bilans

<i>w tys. zł</i>	Stan na dzień	30.06.2011	31.12.2010
	Nota		
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		1 221 450	3 206 554
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	4 147 634	3 995 916
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16	16 642 195	13 029 254
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności		56 578	56 332
Pozostałe inwestycje kapitałowe		25 381	23 949
Kredyty, pożyczki i inne należności	17	14 375 095	14 543 248
od sektora finansowego		2 167 930	2 949 839
od sektora niefinansowego		12 207 165	11 593 409
Rzeczowe aktywa trwałe		480 858	475 373
nieruchomości i wyposażenie		462 550	457 065
nieruchomości stanowiące inwestycje		18 308	18 308
Wartości niematerialne		1 286 637	1 285 757
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		371 338	321 669
bieżące		145 789	75 298
odroczone		225 549	246 371
Inne aktywa		739 594	569 587
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		9 901	9 901
A k t y w a r a z e m		39 356 661	37 517 540
PASYWA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	3 059 762	2 804 437
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	19	28 265 297	27 308 344
depozyty		25 169 048	26 430 223
sektora finansowego		7 396 171	6 007 190
sektora niefinansowego		17 772 877	20 423 033
zobowiązania z tytułu własnej emisji		40 934	11 533
pozostałe zobowiązania		3 055 315	866 588
Rezerwy		37 837	32 240
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		1 853	-
Inne zobowiązania		1 896 193	879 584
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		33 260 942	31 024 605
KAPITAŁY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		3 009 396	3 031 149
Kapitał z aktualizacji wyceny		(24 313)	(44 848)
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 260 759	2 248 707
Zyski zatrzymane		327 239	735 289
K a p i t a ł y r a z e m		6 095 719	6 492 935
P a s y w a r a z e m		39 356 661	37 517 540

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-36 stanowią integralną część skróconego śródrocznego 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 2011 roku	522 638	3 031 149	(44 848)	2 248 707	735 289	-	6 492 935
Całkowite dochody ogółem	-	-	20 535	144	332 620	-	353 299
Wycena programu nagród kapitałowych, w tym:	-	-	-	(3 142)	-	-	(3 142)
zmiana wyceny	-	-	-	(6 336)	-	-	(6 336)
odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	3 194	-	-	3 194
Dywidendy do wypłaty	-	-	-	-	(747 373)	-	(747 373)
Transfer na kapitały	-	(21 753)	-	15 050	6 703	-	-
Stan na 30 czerwca 2011 roku	522 638	3 009 396	(24 313)	2 260 759	327 239	-	6 095 719

<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)
odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	(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 2010 roku	522 638	3 030 546	(81 026)	2 225 712	501 519	-	6 199 389
Całkowite dochody ogółem	-	-	36 178	(1 061)	754 811	-	789 928
Wycena programu nagród kapitałowych, w tym:	-	-	-	(3 795)	-	-	(3 795)
zmiana wyceny	-	-	-	(2 581)	-	-	(2 581)
odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	(1 214)	-	-	(1 214)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(492 587)	-	(492 587)
Transfer na kapitały	-	603	-	27 851	(28 454)	-	-
Stan na 31 grudnia 2010 roku	522 638	3 031 149	(44 848)	2 248 707	735 289	-	6 492 935

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

Skrócony skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

	Za okres	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
<i>w tys. zł</i>			
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto		332 620	349 370
II. Korekty do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej:		(2 179 541)	(2 293 846)
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		82 097	97 131
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności		(316)	158
Amortyzacja		29 202	32 537
Utrata wartości		71 944	189 569
Zmiana stanu rezerw (rozwiązanie rezerw - znak ujemny)		(14 630)	(23 386)
Wynik ze sprzedaży inwestycji		(1 120)	9
Odsetki otrzymane		636 052	780 820
Odsetki zapłacone		(235 598)	(251 657)
Inne korekty		(746 575)	(897 361)
Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej		(178 944)	(72 180)
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)		(3 508 363)	(4 368 436)
Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności		90 900	3 876 507
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		(3 328 344)	(8 879 086)
Zmiana stanu inwestycji kapitałowych		(2 273)	155
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(139 323)	467 979
Zmiana stanu innych aktywów		(129 323)	166 009
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych (wyluczając środki pieniężne)		1 507 766	2 146 770
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego		-	(973 058)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		958 048	2 620 659
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji		29 401	-
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		255 714	268 495
Zmiana stanu innych zobowiązań		264 603	230 674
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		(1 846 921)	(1 944 476)
Podatek dochodowy zapłacony		(140 300)	(50 914)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 987 221)	(1 995 390)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(31 634)	(13 321)
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		4 855	1 282
Nabycie wartości niematerialnych		(8 157)	(4 083)
Zbycie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		-	6 825
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną		-	1 227
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(34 936)	(8 070)
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		10 365	-
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(55 826)	(133 458)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(45 461)	(133 458)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		(3 078)	19 457
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		(2 070 696)	(2 117 461)
F. Środki pieniężne na początek okresu		3 311 780	4 133 391
G. Środki pieniężne na koniec okresu		1 241 084	2 015 930

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

Noty objaśniające do skróconego śródrocznego 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 2011 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 2010 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 2011 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 24 sierpnia 2011 roku.

3. Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za I półrocze 2011 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za okres

kończący się 31 grudnia 2010 roku.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku. Porównywalne dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2010 roku do 30 czerwca 2010 roku, a dla bilansu według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku.

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

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 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. – 30.06.2011			01.01. – 30.06.2010		
<i>w tys. zł</i>	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	321 368	373 921	695 289	351 510	395 352	746 862
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	32 161	(32 161)	-	10 663	(10 663)	-
przychody wewnętrzne	32 161	-	32 161	10 663	-	10 663
koszty wewnętrzne	-	(32 161)	(32 161)	-	(10 663)	(10 663)
Wynik z tytułu prowizji	167 020	170 292	337 312	148 847	167 999	316 846
Przychody z tytułu dywidend	1 283	4 374	5 657	2 705	3 141	5 846
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	117 247	13 432	130 679	142 998	13 647	156 645
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	11 334	-	11 334	57 692	-	57 692
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	-	-	-	277	2 239	2 516
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	14 694	(10 766)	3 928	22 023	(18 772)	3 251
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(293 879)	(391 680)	(685 559)	(299 979)	(344 082)	(644 061)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(12 955)	(16 247)	(29 202)	(15 330)	(17 207)	(32 537)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	115	2 161	2 276	(99)	(118)	(217)
Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości	1 183	(58 496)	(57 313)	(6 505)	(159 678)	(166 183)
Zysk operacyjny	327 410	86 991	414 401	404 139	42 521	446 660
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	316	-	316	(158)	-	(158)
Zysk brutto	327 726	86 991	414 717	403 981	42 521	446 502
Podatek dochodowy			(82 097)			(97 132)
Zysk netto			332 620			349 370

Stan na dzień	30.06.2011			31.12.2010		
<i>w tys. zł</i>	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem
Aktywa, w tym:	33 789 792	5 566 869	39 356 661	31 735 154	5 782 386	37 517 540
aktywa wyceniane metodą praw własności	56 578	-	56 578	56 332	-	56 332
aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	9 901	9 901	-	9 901	9 901
Pasywa, w tym:	31 495 196	7 861 465	39 356 661	28 916 979	8 600 561	37 517 540
zobowiązania	27 299 140	5 961 802	33 260 942	24 594 934	6 429 671	31 024 605

5. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie jest zapewnienie wysokiej jakości portfela kredytowego oraz stabilności prowadzonej działalności poprzez minimalizację ryzyka poniesienia strat kredytowych. Służą temu obowiązujące w Grupie 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 windykacyjnych do klasyfikacji należności. System nadawanych ratingów i klasyfikacji odgrywa kluczową rolę przy ustalaniu poziomu odpisów z tytułu utraty wartości.

W I półroczu 2011 roku Grupa nie wprowadziła istotnych zmian w zakresie systemów oraz procesów zarządzania ryzykiem kredytowym. Natomiast w odpowiedzi na zmiany warunków rynkowych oraz zmiany środowiska prawno-regulacyjnego wprowadzono 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 i IA oznacza należności bez utraty wartości, natomiast III i IV oznacza należności z rozpoznaną utratą wartości, z kolei należności w kategorii II mogą charakteryzować się utratą wartości, ale część z nich może zostać zaliczona do portfela bez zidentyfikowanej utraty wartości. Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości klasyfikowane są na podstawie ratingów ryzyka przyjmujących wartości od 1 do 7, przy czym kategoria ryzyka 1 jest ratingiem najlepszym.

Dla celów określenia maksymalnej ekspozycji Grupy na ryzyko kredytowe należy uwzględnić również ekspozycje o charakterze pozabilansowym (opisane w nocie 27.), dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (opisane w nocie 16.), aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (opisane w nocie 15.).

w tys. zł	30.06.2011		31.12.2010	
	Należności od klientów	Należności od banków	Należności od klientów	Należności od banków
Należności z rozpoznaną utratą wartości				
Należności oceniane indywidualnie				
kategoria ryzyka II	93 957	-	102 543	-
kategoria ryzyka III	150 800	-	433 151	-
kategoria ryzyka IV	428 513	-	426 602	-
Wartość brutto	673 270	-	962 296	-
Utrata wartości	408 487	-	457 215	-
Wartość netto	264 783	-	505 081	-
Należności oceniane portfelowo				
kategoria ryzyka II	16 773	-	19 124	-
kategoria ryzyka III	25 213	-	28 129	-
kategoria ryzyka IV, w tym:	1 040 705	-	980 966	-
od osób fizycznych	937 067	-	879 030	-
Wartość brutto	1 082 691	-	1 028 219	-
Utrata wartości	806 999	-	730 955	-
Wartość netto	275 692	-	297 264	-

<i>w tys. zł</i>	30.06.2011		31.12.2010	
	Należności od klientów	Należności od banków	Należności od klientów	Należności od banków
Należności bez utraty wartości				
od klientów i banków (bez osób fizycznych) wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1–4	4 601 814	1 750 260	4 540 428	2 180 155
rating ryzyka 5–6	2 261 204	4 356	1 633 556	93 477
rating ryzyka 7	357 803	-	227 426	-
od osób fizycznych wg przeterminowania należności				
0–30 dni	4 897 137	-	5 107 052	-
31–90 dni	126 195	-	130 053	-
Wartość brutto	12 244 153	1 754 616	11 638 515	2 273 632
Utrata wartości	163 946	203	170 751	493
Wartość netto	12 080 207	1 754 413	11 467 764	2 273 139
Łączna wartość netto	12 620 682	1 754 413	12 270 109	2 273 139

<i>w tys. zł</i>	30.06.2011		31.12.2010	
	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	12 056	-	20 512	-
kategoria ryzyka III	29 515	-	70 436	-
kategoria ryzyka IV	366 916	-	366 267	-
	408 487	-	457 215	-
Utrata wartości oceniana portfelowo				
kategoria ryzyka II	3 738	-	4 268	-
kategoria ryzyka III	7 844	-	8 484	-
kategoria ryzyka IV, w tym:	795 417	-	718 203	-
od osób fizycznych	717 736	-	649 669	-
	806 999	-	730 955	-
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty				
na należności klientów i banków (bez osób fizycznych) wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1–4	2 092	125	1 542	183
rating ryzyka 5–6	20 386	78	12 389	310
rating ryzyka 7	13 548	-	9 276	-
na należności osób fizycznych wg przeterminowania				
0–30 dni	63 036	-	73 939	-
31–90 dni	64 884	-	73 605	-
	163 946	203	170 751	493
Łączna utrata wartości	1 379 432	203	1 358 921	493

w tys. zł	30.06.2011	31.12.2010
Należności objęte odpisem na poniesione niezidentyfikowane straty		
Należności nieprzeterminowane		
0–30 dni	13 803 886	13 753 007
Należności przeterminowane		
31–90 dni	155 164	137 728
91–180 dni	17 995	2 714
181–365 dni	7 797	1 228
ponad 366 dni	13 927	17 470
Wartość brutto	13 998 769	13 912 147

Poziom pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności Grupy przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2011	31.12.2010
Wartość brutto		
Należności z rozpoznaną utratą wartości, z tego:	1 755 961	1 990 515
Należności oceniane indywidualnie	673 270	962 296
Należności oceniane portfelowo	1 082 691	1 028 219
Należności bez utraty wartości	13 998 769	13 912 147
Łączna wartość brutto	15 754 730	15 902 662
Utrata wartości		
Należności z rozpoznaną utratą wartości, z tego:	1 215 486	1 188 170
Należności oceniane indywidualnie	408 487	457 215
Należności oceniane portfelowo	806 999	730 955
Należności bez utraty wartości	164 149	171 244
Łączna utrata wartości	1 379 635	1 359 414
Wartość netto		
Należności z rozpoznaną utratą wartości, z tego:	540 475	802 345
Należności oceniane indywidualnie	264 783	505 081
Należności oceniane portfelowo	275 692	297 264
Należności bez utraty wartości	13 834 620	13 740 903
Łączna wartość netto	14 375 095	14 543 248
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności z rozpoznaną utratą wartości	69,2%	59,7%

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 2011 roku w Grupie nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem rynkowym.

Ryzyko płynności

Poniżej przedstawione zostały wielkości zmodyfikowanej luki przepływów finansowych oraz poziom aktywów płynnych na dzień 30 czerwca 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku.

Urealniona luka płynności na dzień 30 czerwca 2011 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	9 190 829	-	-	-	30 165 832
Pasywa	8 980 035	50 246	464 652	29 718	29 832 011
Luka bilansowa w danym okresie	210 794	(50 246)	(464 652)	(29 718)	333 821
Transakcje pozabilansowe – wpływy	7 728 425	6 739 133	5 436 451	2 722 394	9 591 931
Transakcje pozabilansowe – wypływy	8 093 768	6 808 641	5 402 082	2 837 168	9 329 446
Luka pozabilansowa w danym okresie	(365 343)	(69 508)	34 369	(114 774)	262 485
Luka skumulowana	(154 549)	(274 303)	(704 586)	(849 078)	(252 772)

Urealniona luka płynności na dzień 31 grudnia 2010 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	10 693 376	-	-	-	26 824 164
Pasywa	7 842 179	206 035	303 820	25 521	29 139 985
Luka bilansowa w danym okresie	2 851 197	(206 035)	(303 820)	(25 521)	(2 315 821)
Transakcje pozabilansowe – wpływy	5 919 901	3 382 720	7 337 541	1 619 644	7 909 760
Transakcje pozabilansowe – wypływy	5 675 807	3 339 918	7 423 915	1 641 163	8 254 485
Luka pozabilansowa w danym okresie	244 094	42 802	(86 374)	(21 519)	(344 725)
Luka skumulowana	3 095 291	2 932 058	2 541 864	2 494 824	(165 722)

Aktywa płynne i skumulowana luka płynności do 1 roku:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2011	31.12.2010	Zmiana
Aktywa płynne, w tym:	19 083 908	17 519 892	1 564 016
rachunek nostro w NBP i stabilna część gotówki	875 282	2 894 352	(2 019 070)
dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 566 431	1 596 286	(29 855)
dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16 642 195	13 029 254	3 612 941
Skumulowana luka płynności do 1 roku	(704 586)	2 541 864	(3 246 450)
Wskaźnik pokrycia luki przez aktywa płynne	2 709%	Pozytywna luka	

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 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2010 roku. Zestawienie prezentowane jest odrębnie dla głównych walut PLN, USD i EUR, stanowiących łącznie ponad 90% bilansu Grupy.

w tys. zł	30.06.2011		31.12.2010	
	IRE 12M	IRE 5L	IRE 12M	IRE 5L
PLN	19 191	125 296	1 427	70 053
USD	(987)	(14 922)	2 206	5 602
EUR	(927)	(10 452)	4 289	11 073

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	30.06.2011	Ogółem w okresie 01.01.2011 – 30.06.2011		
		Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(1 375)	(1 169)	(1 401)	(1 046)
USD	(573)	(122)	(604)	-
EUR	(598)	(318)	(611)	(243)

w tys. zł	31.12.2010	Ogółem w okresie 01.01.2010 – 31.12.2010		
		Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(1 197)	(1 585)	(2 354)	(1 163)
USD	(72)	(107)	(391)	-
EUR	(277)	(276)	(359)	(171)

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 2011 roku prezentuje poniższa tabela:

<i>w tys. zł</i>	w okresie 01.01.2011 – 30.06.2011				
	30.06.2011	31.12.2010	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(52)	316	113	341	(125)
EUR	(46)	34	(38)	66	(212)
USD	171	(84)	150	241	(65)

Struktura walutowa utrzymywanych pozycji w I półroczu 2011 roku nie zmieniła się w porównaniu z rokiem 2010, nadal dominowały pozycje w walucie krajowej, USD i EUR. Średnie wielkości ekspozycji na ryzyko stóp procentowych w walucie krajowej i w USD pozostawały na wyższym poziomie niż w 2010 roku, podczas gdy pozycje denominowane w EUR były na zbliżonym poziomie. Największe ekspozycje przyjmowane były w walucie krajowej, choć średnia wielkość wskaźnika DV01 dla PLN wynosiła 113 tys. zł. Średni apetyt na ryzyko w instrumentach denominowanych w EUR wyniósł -38 tys. zł, a pozycje w USD 150 tys. zł. Jeśli chodzi o maksymalne wielkości ekspozycji przyjmowanej przez Departament Skarbu to były one nieco niższe w stosunku do pozycji w 2010 roku. Najwyższa ekspozycja w PLN wyniosła 341 tys. zł w porównaniu do 552 tys. zł w 2010 roku.

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 I półrocza 2011 roku prezentuje poniższa tabela:

<i>w tys. zł</i>	w okresie 1.01.2011 – 30.06.2011				
	30.06.2011	31.12.2010	Średnia	Maksimum	Minimum
Ryzyko walutowe	8 462	1 101	8 177	15 059	303
Ryzyko stóp procentowych	6 478	3 341	4 125	6 526	1 565
Ryzyko ogółem	10 936	3 669	9 468	16 645	3 090

Ogólny średni poziom ryzyka cenowego portfeli handlowych w pierwszej połowie roku 2011 był prawie dwukrotnie wyższy od średniego poziomu zanotowanego w 2010 roku i kształtował się na poziomie około 9,5 mln zł, głównie jako wynik zwiększenia poziomów ekspozycji walutowej i ekspozycji na ryzyko kierunkowe zmian stóp procentowych. Jeśli chodzi o maksymalne poziomy ryzyka, to również one były wyższe w porównaniu z rokiem ubiegłym. Maksymalny poziom ryzyka cenowego osiągnął wartość 16,6 mln zł, podczas gdy w 2010 roku był na poziomie 12,4 mln zł.

Ryzyko instrumentów kapitałowych

Podstawowym podmiotem Grupy prowadzącym działalność w zakresie instrumentów kapitałowych jest Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. (DMBH). Stosownie do swojego podstawowego zakresu działalności DMBH 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. Ryzyko cenowe portfela instrumentów DMBH ograniczane jest limitami wolumenowymi dla poszczególnych rodzajów instrumentów finansowych oraz progami ostrzegawczymi dla koncentracji dla poszczególnych emitentów. Dla DMBH stosowane są również progi ostrzegawcze potencjalnej straty dla scenariuszy warunków skrajnych oraz skumulowanej zrealizowanej straty na portfelu handlowym.

Ekspozycja walutowa Grupy

Ekspozycję walutową Grupy według podstawowych walut przedstawia poniższa tabela:

30.06.2011

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje pozabilansowe		Pozycja netto
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	
EUR	4 442 907	5 631 215	10 997 802	10 074 603	(265 109)
USD	3 386 701	3 181 656	6 852 587	7 091 540	(33 908)
GBP	654 306	653 974	117 023	112 106	5 249
CHF	372 787	339 110	153 012	178 911	7 778
Pozostałe waluty	354 836	483 888	1 084 257	965 963	(10 758)
	9 211 537	10 289 843	19 204 681	18 423 123	(296 748)

31.12.2010

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje pozabilansowe		Pozycja netto
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	
EUR	4 908 347	4 799 218	8 564 644	8 564 808	108 965
USD	1 907 398	3 815 166	7 132 875	5 246 970	(21 863)
GBP	625 237	653 453	31 217	3 058	(57)
CHF	398 555	316 634	264 884	355 770	(8 965)
Pozostałe waluty	471 810	387 703	826 979	879 376	31 710
	8 311 347	9 972 174	16 820 599	15 049 982	109 790

Ryzyko operacyjne

W I półroczu 2011 roku nie wystąpiły w Grupie istotne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Adekwatność kapitałowa

W I półroczu 2011 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. 2011	01.01. - 30.06. 2010
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze od:		
operacji Banku Centralnego	16 224	13 490
lokata w bankach	16 931	14 108
kredytów, pożyczek i innych należności, z tego:	572 947	602 040
sektora finansowego	12 004	19 964
sektora niefinansowego	560 943	582 076
dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	301 056	307 514
dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	21 748	52 732
	928 906	989 884
Koszty odsetek i podobne koszty od:		
operacji z Bankiem Centralnym	-	(11 779)
depozytów banków	(24 015)	(9 780)
depozytów sektora finansowego (oprócz banków)	(38 784)	(33 814)
depozytów sektora niefinansowego	(165 937)	(183 237)

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
kredytów i pożyczek otrzymanych	(4 881)	(4 412)
	(233 617)	(243 022)
	695 289	746 862

Przychody odsetkowe za I półrocze 2011 roku zawierają odsetki od kredytów, dla których rozpoznano utratę wartości w kwocie 10 231 tys. zł (za I półrocze 2010 roku: 12 887 tys. zł).

7. Wynik z tytułu prowizji

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	66 067	63 726
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	112 360	113 585
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	57 603	61 564
z tytułu usług powierniczych	42 429	37 338
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	5 359	6 446
z tytułu działalności maklerskiej	54 027	38 089
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	14 584	15 362
z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	7 369	7 916
z tytułu zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym	3 760	3 638
inne	23 176	14 199
	386 734	361 863
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(20 622)	(25 187)
z tytułu działalności maklerskiej	(15 507)	(10 227)
z tytułu opłat KDPW	(8 342)	(5 791)
z tytułu opłat brokerskich	(2 289)	(1 325)
inne	(2 662)	(2 487)
	(49 422)	(45 017)
	337 312	316 846

Wynik z tytułu prowizji za I półrocze 2011 roku zawiera przychody prowizyjne (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie 116 594 tys. zł (za I półrocze 2010 roku: 118 242 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 20 622 tys. zł (za I półrocze 2010 roku: 25 187 tys. zł).

W związku ze zmianą modelu współpracy z agencjami sprzedaży bezpośredniej część kosztów Grupy dotycząca usług świadczonych przez agencje ujmowana w I półroczu 2010 roku w wyniku z tytułu prowizji, w I półroczu 2011 roku prezentowana jest w kosztach działania banku i kosztach ogólnego zarządu w pozycji "Koszty usług zewnętrznych dotyczących dystrybucji produktów bankowych".

8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy		
z instrumentów dłużnych	11 329	(256)
z instrumentów kapitałowych	(1 867)	873

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
z instrumentów pochodnych, z tego:	(1 221)	(4 547)
na stopę procentową	(6 320)	(4 972)
kapitałowe	(3)	234
towarowe	5 102	191
	8 241	(3 930)
Wynik z pozycji wymiany		
z tytułu operacji wymiany na walutowych instrumentach pochodnych	87 286	134 679
z tytułu różnic kursowych (rewaluacja)	35 152	25 896
	122 438	160 575
	130 679	156 645

Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji zawiera zmianę stanu odpisów (netto) dotyczących korekty wyceny z tytułu podwyższonego ryzyka kredytowego kontrahenta na transakcje związane z instrumentami pochodnymi w kwocie 816 tys. zł (za I półrocze 2010 roku: rozwiązanie (netto) w kwocie 15 449 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 przeznaczonymi do obrotu.

Wynik na instrumentach pochodnych zawiera wynik netto z tytułu transakcji związanych z 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. 2011	01.01. - 30.06. 2010
Zrealizowane zyski (straty) z instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży	11 334	57 692

10. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody z tytułu przetwarzania danych na rzecz jednostek powiązanych	4 209	24 883
Przychody z wynajmu powierzchni biurowych	1 590	1 165
Przychody dotyczące nieruchomości stanowiących inwestycje	109	252
Pozostałe	16 503	9 136
	22 411	35 436
Pozostałe koszty operacyjne		
Koszty postępowania ugodowego i windykacji	(8 323)	(6 487)
Koszty dotyczące nieruchomości stanowiących inwestycje	(1 239)	(1 690)

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
Koszty dotyczące zapłaconych odszkodowań	-	(3 000)
Koszty dotyczące rezerwy na odkupienie od klientów obligacji upadłego banku Lehman Brothers Treasury Co.B.V.*	-	(10 697)
Pozostałe	(8 921)	(10 311)
	(18 483)	(32 185)
	3 928	3 251

*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. 2011	01.01. - 30.06. 2010
Koszty pracownicze		
Koszty związane z wynagrodzeniami, w tym:	(290 625)	(274 683)
koszty związane ze świadczeniami emerytalnymi	(12 379)	(8 632)
Premie i nagrody, w tym:	(51 339)	(57 383)
pracownicze świadczenia kapitałowe	8 438	(7 066)
	(341 964)	(332 066)
Koszty ogólnoadministracyjne		
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(76 567)	(79 791)
Koszty usług doradczych, audytorskich, konsultacyjnych oraz innych usług zewnętrznych	(42 427)	(47 288)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(51 700)	(56 291)
Reklama i marketing	(33 384)	(17 130)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(28 773)	(28 102)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych (patrz nota 7)	(36 708)	(16 355)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(16 600)	(15 906)
Koszty szkoleń i edukacji	(3 460)	(2 788)
Koszty nadzoru bankowego	(4 444)	(3 819)
Pozostałe koszty	(49 532)	(44 525)
	(343 595)	(311 995)
	(685 559)	(644 061)

Koszty pracownicze za I półrocze 2011 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych członków Zarządu w wysokości 12 458 tys. zł (za I półrocze 2010 roku: 8 014 tys. zł).

12. Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości

<i>w tys. zł</i>	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
Odpisy (netto) na utratę wartości aktywów finansowych		
Utworzenie odpisu na utratę wartości		
kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(206 265)	(350 492)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(2 752)	(6 795)

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
Odpisy (netto) na utratę wartości aktywów finansowych		
Inne	(9 187)	(12 887)
	(218 204)	(370 174)
Odwroćenie odpisu na utratę wartości		
kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu	163 592	168 606
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	2 670	11 998
	166 262	180 604
	(51 942)	(189 570)
Różnica wartości rezerw na zobowiązania pozabilansowe		
Odpisy na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(22 078)	(24 707)
Rozwiązanie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	16 707	48 094
	(5 371)	23 387
Utrata wartości netto	(57 313)	(166 183)

13. Podatek dochodowy

Ujęty w rachunku zysków i strat

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
Bieżący podatek		
Bieżący rok	(58 257)	(98 865)
Korekty z lat ubiegłych	(232)	(398)
	(58 489)	(99 263)
Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	(23 608)	2 231
Zmiana stanu należności od budżetu z tytułu przysługujących odliczeń podatku	-	(100)
	(23 608)	2 131
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(82 097)	(97 132)

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

w tys. zł	01.01. - 30.06. 2011	01.01. - 30.06. 2010
Zysk brutto	414 717	446 502
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku (19%)	(78 796)	(84 836)
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	(6 877)	(11 620)
koszty z tytułu odpisów aktualizujących	(3 915)	(2 421)
Przychody podlegające opodatkowaniu nie ujęte w wyniku finansowym	(65)	16
Koszty stanowiące koszty uzyskania przychodu nie ujęte w wyniku finansowym	3 093	1 309
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	1 114	(1 915)
Pozostałe	(566)	(86)
Ogółem obciążenie wyniku	(82 097)	(97 132)
Efektywna stawka podatkowa	20%	22%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach na dzień 30 czerwca 2011 roku związany jest z dłużnymi i kapitałowymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży i wynosi (2 487) tys. zł.

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.

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 2011 roku	(47 938)	3 090	(44 848)
Zmiana wyceny AFS	37 446	(7 731)	29 715
Wycena sprzedanych AFS przeniesiona do rachunku zysków i strat	(11 334)	2 153	(9 181)
Stan na dzień 30 czerwca 2011 roku	(21 826)	(2 487)	(24 313)

<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)

15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

<i>w tys. zł</i>	30.06.2011	31.12.2010
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
Banki*	75 345	37 577
podmioty finansowe	-	63 111
Skarb Państwa	1 491 086	1 495 597
	1 566 431	1 596 285
z tego:		
notowane na giełdzie	1 185 782	1 461 545
nienotowane na giełdzie	380 649	134 740
Instrumenty kapitałowe	230	1 758
z tego:		
notowane na giełdzie	230	1 758
Instrumenty pochodne	2 580 973	2 397 873
	4 147 634	3 995 916

*Papiery wartościowe (obligacje) objęte gwarancją Skarbu Państwa.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

<i>w tys. zł</i>	30.06.2011	31.12.2010
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	305 532	279 344
Instrumenty pochodne	2 754 230	2 525 093
	3 059 762	2 804 437

Na dzień 30 czerwca 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku Grupa nie posiadała aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych w momencie początkowego ujęcia do wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Na dzień 30 czerwca 2011 roku aktywa z tytułu transakcji instrumentami pochodnymi zawierają odpisy dotyczące korekty wyceny z tytułu podwyższonego ryzyka kredytowego kontrahenta na niezapadłe transakcje w kwocie 26 241 tys. zł (31 grudnia 2010 roku: 25 391 tys. zł).

Instrumenty pochodne na dzień 30 czerwca 2011 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	78 911 873	74 232 182	88 508 274	15 964 534	257 616 863	2 051 075	2 173 173
Instrumenty walutowe	16 316 905	5 561 165	2 304 547	13 625	24 196 242	422 420	474 412
Transakcje na papierach wartościowych	1 075 626	31 372	4 400	-	1 111 398	4 618	3 785
Transakcje związane z towarami	3 544 014	3 219 408	25 062	-	6 788 484	102 860	102 860
Instrumenty pochodne ogółem	99 848 418	83 044 127	90 842 283	15 978 159	289 712 987	2 580 973	2 754 230

Instrumenty pochodne na dzień 31 grudnia 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	41 433 445	70 139 648	59 349 977	16 361 845	187 284 915	2 000 498	2 142 072
Instrumenty walutowe	9 998 641	9 698 311	1 843 113	17 156	9 998 641	374 947	360 340
Transakcje na papierach wartościowych	643 560	22 516	33 386	-	699 462	4 554	4 807
Transakcje związane z towarami	1 023 475	842 383	-	-	1 865 858	17 874	17 874
Instrumenty pochodne ogółem	53 099 121	80 702 858	61 226 476	16 379 001	211 407 456	2 397 873	2 525 093

16. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

w tys. zł	30.06.2011	31.12.2010
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
banki centralne	7 300 000	5 994 140
pozostałe banki*	2 187 076	535 180
podmioty niefinansowe	74 742	165 075
Skarb Państwa	7 080 377	6 334 859
	16 642 195	13 029 254
z tego:		
notowane na giełdzie	7 172 971	5 874 033
nienotowane na giełdzie	9 469 224	7 155 221

*Na dzień 30 czerwca 2011 roku część papierów wartościowych (obligacje) emitowanych przez pozostałe banki w kwocie 1 180 104 tys. zł jest objętych gwarancją Skarbu Państwa (31.12.2010 roku: 535 180 tys. zł)

17. Kredyty, pożyczki i inne należności

Kredyty, pożyczki i inne należności (wg struktury rodzajowej)

w tys. zł	30.06.2011	31.12.2010
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora finansowego		
rachunki bieżące w bankach	190 672	95 235
kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	1 633 854	2 505 873
lokaty w bankach	1 222 814	1 977 502
skupione wierzytelności	14 479	15 522
należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	306 794	316 086
inne należności	41 408	39 144
Łączna wartość brutto	2 187 207	2 971 860
odpisy z tytułu utraty wartości	(19 277)	(22 021)
Łączna wartość netto	2 167 930	2 949 839
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora niefinansowego		
kredyty i pożyczki	12 599 765	11 182 107
nienotowane dłużne papiery wartościowe	141 438	141 459
skupione wierzytelności	813 660	685 624
zrealizowane gwarancje i poręczenia	3 725	3 574
inne należności	8 935	918 038
Łączna wartość brutto	13 567 523	12 930 802
odpisy z tytułu utraty wartości	(1 360 358)	(1 337 393)
Łączna wartość netto	12 207 165	11 593 409
Kredyty, pożyczki i inne należności	14 375 095	14 543 248

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	30.06.2011	31.12.2010
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	892 402	1 019 459
Niezrealizowane przychody finansowe	(62 404)	(76 593)
Należności (netto) z tytułu leasingu finansowego	829 998	942 866

Na dzień 30 czerwca 2011 roku odpisy z tytułu utraty wartości na należności z tytułu umów leasingu finansowego wynosiły 71 186 tys. zł (31 grudnia 2010 roku: 80 534 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. 2011	01.01. - 31.12. 2010
Stan na dzień 1 stycznia	1 359 414	1 461 755
Z czego dotyczy:		
Należności od banków	493	766
Należności od pozostałych klientów sektora finansowego i niefinansowego	1 358 921	1 460 989
Zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości:	20 221	(102 341)
Utworzenie odpisów na kredyty, pożyczki i inne należności	206 265	620 792
Utworzenie odpisów na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	82	(10 178)
Spisane należności w ciężar odpisów	(4 690)	(187 807)
Rozwiązanie odpisów na kredyty, pożyczki i inne należności	(163 592)	(368 956)
Sprzedaż wierzytelności	(18 770)	(167 053)
Przeniesienie z innej grupy aktywów	-	1 236
Inne	926	9 625
Stan na koniec okresu	1 379 635	1 359 414
Z czego dotyczy:		
Należności od banków	202	493
Należności od pozostałych klientów sektora finansowego i niefinansowego	1 379 433	1 358 921

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

w tys. zł	30.06.2011	31.12.2010
Utrata wartości oceniana portfelowo	806 999	730 955
Utrata wartości oceniana indywidualnie	408 487	457 215
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	164 149	171 244

19. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (wg struktury rodzajowej)

w tys. zł	30.06.2011	31.12.2010
Depozyty sektora finansowego		
Środki na rachunkach bieżących, w tym:	1 936 086	1 492 350
środki na rachunkach bieżących banków	1 149 868	755 445
Depozyty, w tym:	5 456 718	4 512 158
depozyty terminowe banków	3 074 028	2 089 216

<i>w tys. zł</i>	30.06.2011	31.12.2010
Odsetki naliczone	3 367	2 682
	7 396 171	6 007 190
Depozyty sektora niefinansowego		
Środki na rachunkach bieżących, w tym:	10 234 881	11 912 332
klientów korporacyjnych	4 995 222	5 617 986
klientów indywidualnych	4 504 016	4 320 530
jednostek budżetowych	735 643	1 973 816
Depozyty, w tym:	7 523 593	8 493 723
klientów korporacyjnych	5 677 204	6 428 113
klientów indywidualnych	1 195 160	1 397 084
jednostek budżetowych	651 229	668 526
Odsetki naliczone	14 403	16 978
	17 772 877	20 423 033
Depozyty razem	25 169 048	26 430 223
Zobowiązania z tytułu własnej emisji (patrz nota 23)	40 934	11 533
Pozostałe zobowiązania		
Kredyty i pożyczki otrzymane	535 751	574 780
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	2 332 590	113 534
Inne zobowiązania, w tym:	184 391	176 054
zabezpieczenia pieniężne	75 774	96 716
Odsetki naliczone	2 583	2 220
Pozostałe zobowiązania razem	3 055 315	866 588
	28 265 297	27 308 344

20. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów zapadalności/wymagalności

Na dzień 30 czerwca 2011 roku

<i>w tys. zł</i>		Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
	Nota						
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	1 566 431	41 337	60 033	327 468	527 496	610 097
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16	16 642 195	7 374 742	-	-	4 304 006	4 963 447
Kredyty, pożyczki i inne należności (brutto)							
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora finansowego, z tego:	17	2 187 207	1 861 946	6 276	43 716	261 510	13 759
od banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	17	1 753 472	1 742 800	6 276	4 396	-	-
od pozostałych instytucji finansowych	17	433 735	119 146	-	39 320	261 510	13 759
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora niefinansowego	17	13 567 523	7 651 376	596 556	1 386 483	3 440 102	493 006
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu							
Sektora finansowego, z tego:	19	10 274 145	9 644 234	53 206	488 696	57 740	30 269
banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	19	7 001 888	6 415 410	13 067	487 696	56 044	29 671
pozostałych instytucji finansowych	19	3 272 257	3 228 824	40 139	1 000	1 696	598
Sektora niefinansowego	19	17 991 152	16 721 879	757 764	448 109	62 046	1 354

Na dzień 31 grudnia 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	1 596 285	-	-	567 994	882 220	146 071
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży							
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16	13 029 254	6 159 215	-	-	5 117 820	1 752 219
Kredyty, pożyczki i inne należności (brutto)							
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora finansowego, z tego:	17	2 971 860	2 664 640	6 928	40 471	245 000	14 821
od banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	17	2 272 395	2 261 935	6 928	3 532	-	-
od pozostałych instytucji finansowych	17	699 465	402 705	-	36 939	245 000	14 821
Kredyty, pożyczki i inne należności od sektora niefinansowego	17	12 930 802	6 911 997	550 050	1 764 519	3 278 466	425 770
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu							
Sektora finansowego, z tego:	19	6 701 651	5 885 122	198 601	519 913	65 545	32 470
banków i pozostałych monetarnych instytucji finansowych	19	3 437 744	2 632 708	190 109	519 213	63 849	31 865
pozostałych instytucji finansowych	19	3 263 907	3 252 414	8 492	700	1 696	605
Sektora niefinansowego	19	20 606 693	19 376 573	708 134	471 013	50 906	67

21. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

W I półroczu 2011 roku Grupa nie dokonywała zmian w zasadach klasyfikacji instrumentów finansowych (prezentowanych w bilansie według wartości godziwej) do poszczególnych kategorii odzwierciedlających stosowaną metodę ustalania wartości godziwej (poziom I, poziom II i poziom III).

W I półroczu 2011 roku Grupa dokonała transferu części aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu z kategorii wycenianych z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku (poziom III) do kategorii wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku (poziom II). Wartość aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, które były przedmiotem transferu, wynosiła na dzień 30 czerwca 2011 roku odpowiednio: 26 304 tys. zł oraz 4 113 tys. zł. Zmiana kategorii dotyczy instrumentów pochodnych i wynika z ustania wpływu na wycenę istotnego elementu dotyczącego ryzyka kredytowego dla jednego z klientów niebankowych, uwzględnianego w wycenie na dzień 31 grudnia 2010 roku.

W I półroczu 2011 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany przeznaczenia bądź wykorzystania aktywa.

22. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

W ramach Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych Bank emituje certyfikaty depozytowe („BPW”), których łączna wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2011 roku wynosiła 40 934 tys. zł.

w tys. zł

Rodzaj wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych	Wartość nominalna	Data emisji	Termin wykupu
Certyfikaty depozytowe	673	02.07.2010	06.01.2012
Certyfikaty depozytowe	24 134	31.01.2011	01.08.2011
Certyfikaty depozytowe	13 821	28.02.2011	31.08.2011
Certyfikaty depozytowe	2 275	04.05.2011	30.10.2012
	40 903		

W I półroczu 2011 roku Bank dokonał spłaty BPW o łącznej wartości nominalnej 10 856 tys. zł, dla których termin wykupu przypadł odpowiednio na 28 kwietnia 2011 roku oraz 30 maja 2011 roku.

Z zachowaniem warunku utrzymania BPW do daty wykupu emitent zobowiązany jest do wypłaty posiadaczowi w dacie wykupu kwoty do zapłaty, tj. należności głównej oraz kwoty odsetek gwarantowanych i premiiowych.

24. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy

Dywidendy wypłacone

Zgodnie z Uchwałą nr 29/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 1 czerwca 2011 roku dokonano podziału zysku za 2010 rok oraz podjęto postanowienie o wypłacie dywidendy, określeniu dnia dywidendy i określeniu terminu wypłaty dywidendy. Z zysku netto za 2010 rok na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 747 372 912,00 zł, co oznacza, że kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 5 złotych 72 grosze. Liczba akcji objętych dywidendą wynosi 130 659 600 szt.

Dniem ustalenia prawa do dywidendy określono dzień 16 czerwca 2011 roku. Wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 29 lipca 2011 roku.

25. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

W I półroczu 2011 roku struktura Grupy nie uległa zmianie, w tym w wyniku połączenia jednostek, przejęcia lub sprzedaży jednostek zależnych, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

26. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieuwjęte w sprawozdaniu finansowym

Po dniu 30 czerwca 2011 roku nie wystąpiły zdarzenia, nieuwjęte w tym sprawozdaniu finansowym, mogące w znaczący sposób wpłynąć na wyniki Grupy.

27. Zmiany zobowiązań pozabilansowych

Szczegółowe zestawienie zobowiązań pozabilansowych na dzień 30 czerwca 2011 roku i zmiany w stosunku do końca 2010 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2011	31.12.2010	tys. zł	%
Zobowiązania warunkowe				
Zobowiązania udzielone				
finansowe	10 643 862	10 839 248	(295 116)	(2,7)
akredytywy importowe wystawione	126 052	145 665	(19 613)	(13,5)
linie kredytowe udzielone	9 967 930	10 333 933	(366 003)	(3,5)
gwarancje emisji papierów wartościowych udzielone innym emitentom	450 150	359 650	90 500	25,2
pozostałe	99 730	-	99 730	-
gwarancyjne	1 813 486	1 787 149	26 337	1,5
gwarancje i poręczenia udzielone	1 797 982	1 771 282	26 700	1,5
akredytywy eksportowe potwierdzone	5 374	1 647	3 727	226,3
pozostałe	10 130	14 220	(4 090)	(28,8)
	12 457 348	12 626 397	(169 049)	(1,3)
Zobowiązania otrzymane				
finansowe (lokaty do otrzymania)	-	318 701	(318 701)	(100,0)
gwarancyjne (gwarancje otrzymane)	3 016 443	2 769 825	246 618	8,9
	3 016 443	3 088 526	(72 083)	(2,3)
Transakcje pozabilansowe bieżące*	1 539 270	1 604 829	(65 559)	(4,1)
Transakcje pozabilansowe terminowe**	288 173 717	209 802 627	78 371 090	37,4
	305 186 778	227 122 379	78 064 399	34,4

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

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

28. Informacja o akcjonariuszach

Poniższa tabela przedstawia akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2011 roku i na dzień przekazania niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze 2011 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 2011 roku oraz w okresie od przekazania poprzedniego okresowego raportu kwartalnego za II kwartał 2011 do dnia przekazania niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze 2011 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

29. Informacja o toczących się postępowaniach

Na dzień 30 czerwca 2011 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności lub zobowiązań Grupy, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łączna wartość wszystkich toczących się postępowań sądowych z udziałem Banku i jednostek zależnych od Banku dotyczących wierzytelności lub zobowiązań nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku.

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

Według stanu na dzień 30 czerwca 2011 roku Bank był stroną 32 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi, przy czym w 26 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 6 jako powód. Żądania i zarzuty w poszczególnych sprawach przeciwko Bankowi oparte są na różnych podstawach prawnych. Przedmiot sporu dotyczy w szczególności ważności zawartych terminowych operacji finansowych oraz wymagalności zobowiązań klienta z nich wynikających wobec Banku, a także potencjalnych roszczeń związanych z ich ewentualnym unieważnieniem przez sąd. Klienci starają się uniemożliwić Bankowi dochodzenie należności wynikających z terminowych operacji finansowych, kwestionują zobowiązania wobec Banku, podważają ważność zawartych umów, a także w niektórych przypadkach żądają zapłaty od Banku.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w sprawach związanych z terminowymi operacjami finansowymi, których Bank jest stroną nie zapadły ostateczne rozstrzygnięcia przed sądem.

Bank jest stroną postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard.

Postępowanie to dotyczy praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu rynku przedsiębiorcom nie należącym do związków emitentów kart płatniczych, przeciw którym wszczęte zostało przedmiotowe postępowanie. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił w całości wyrok SOKiK, przekazując sprawę do ponownego rozpoznania przez sąd pierwszej instancji. Bank oczekuje na wyznaczenie terminu rozprawy.

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

30. 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	30.06.2011	31.12.2010
Należności, w tym:	1 050 426	1 818 886
Lokaty	946 871	1 721 961
Zobowiązania, w tym:	1 723 267	2 162 963
Depozyty	590 125	1 379 962
Kredyty otrzymane	449 408	479 066
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	1 860 994	1 858 531
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	2 305 766	2 121 780
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	388 578	336 526
Pozabilansowe zobowiązania otrzymane	185 151	24 524
Pozabilansowe zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych, w tym:	174 051 339	121 339 749
Instrumenty stopy procentowej	156 295 654	108 855 418
Instrumenty walutowe	14 167 263	11 387 763
Transakcje na papierach wartościowych	194 180	163 639
Transakcje związane z towarami	3 394 242	932 929
Przychody z tytułu odsetek i prowizji w I półroczu 2011/2010	21 120	19 774
Koszty z tytułu odsetek i prowizji w I półroczu 2011/2010	6 793	3 247

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 2011 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła (444 772) tys. zł (31 grudnia 2010 roku: (263 249) tys. zł).

Ponadto Grupa ponosi koszty i uzyskuje przychody z tytułu zawartych pomiędzy jednostkami Citigroup Inc. i Grupą umów dotyczących wzajemnie świadczonych usług.

Koszty poniesione i naliczone w I półroczu 2011 roku z tytułu zawartych umów dotyczyły w szczególności kosztów z tytułu świadczenia na rzecz Grupy usług związanych z utrzymaniem i wsparciem bankowych systemów informatycznych oraz wsparciem doradczym i ujmowane są w kosztach działania banku i kosztach ogólnego zarządu; przychody dotyczyły w szczególności świadczenia przez Grupę na rzecz tych jednostek usług związanych z przetwarzaniem danych i prezentowane są w pozostałych przychodach operacyjnych.

w tys. zł	01.01. – 30.06. 2011	01.01. – 30.06. 2010
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	55 233	58 500
Pozostałe przychody operacyjne	5 264	25 364

Transakcje z jednostkami zależnymi

w tys. zł	30.06.2011	31.12.2010
Kredyty, pożyczki i inne należności*		
Rachunki bieżące	186 552	252 157
Kredyty, pożyczki i inne należności		
Stan na początek okresu	252 157	267 100
Stan na koniec okresu	186 552	252 157

w tys. zł	30.06.2011	31.12.2010
Depozyty		
Rachunki bieżące, z tego:	9 870	18 746
jednostek objętych konsolidacją	1 331	10 108
jednostek objętych wyceną metodą praw własności	8 539	8 637
Depozyty terminowe, z tego:	220 668	206 089
jednostek objętych konsolidacją	176 403	162 278
jednostek objętych wyceną metodą praw własności	44 264	43 811
	230 537	224 835
Depozyty		
Stan na początek okresu	224 835	212 185
Stan na koniec okresu	230 537	224 835
Zobowiązania warunkowe udzielone**		
Akredytywy	658	-
Linie kredytowe udzielone	244 882	204 699
	245 539	204 699
Przychody z tytułu odsetek i prowizji w I półroczu 2011/2010, z tego:	5 598	5 108
od jednostek objętych konsolidacją	5 593	5 103
od jednostek objętych wyceną metodą praw własności	5	5
Koszty z tytułu odsetek i prowizji poniesione w I półroczu 2011/2010, z tego:	4 485	3 284
wobec jednostek objętych konsolidacją	3 691	2 509
wobec jednostek objętych wyceną metodą praw własności	794	775

*Na dzień 30 czerwca 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku kredyty, pożyczki i inne należności jednostek zależnych dotyczyły wykorzystanych kredytów w rachunku bieżącym jednostek objętych konsolidacją.

**Na dzień 30 czerwca 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym dotyczyły zobowiązań udzielonych jednostkom objętych konsolidacją.

Na dzień 30 czerwca 2011 roku i 31 grudnia 2010 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	30.06.2011			31.12.2010		
	Pracownicy	Osoby zarządzające	Osoby nadzorujące	Pracownicy	Osoby zarządzające	Osoby nadzorujące
Kredyty, pożyczki i inne należności						
Kredyty udzielone	47 584	-	-	58 717	59	-
Pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	24 464	-	-	25 942	-	-
Zaliczki	53	-	-	27	-	-
	72 101	-	-	84 686	59	-
Depozyty						
Rachunki bieżące	108 901	6 235	3 026	102 717	2 686	4 184
Depozyty terminowe	26 316	1 552	725	28 427	500	146
	135 217	7 787	3 751	131 145	3 186	4 331

Na dzień 30 czerwca 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku transakcje z pracownikami, osobami zarządzającymi i nadzorującymi nie obejmowały udzielonych gwarancji i poręczeń.

podpisy Członków Zarządu

24.08.2011 roku Data	Sławomir S. Sikora Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
24.08.2011 roku Data	Robert Daniel Massey JR Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
24.08.2011 roku Data	Misbah Ur-Rahman-Shah Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
24.08.2011 roku Data	Sonia Wędrychowicz-Horbatowska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
24.08.2011 roku Data	Witold Zieliński Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy Stanowisko/funkcja Podpis
24.08.2011 roku Data	Iwona Dudzińska Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis