



*SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU HANDLOWEGO
W WARSZAWIE S.A.
ZA OKRES 6 MIESIĘCY KOŃCZĄCY SIĘ
30 CZERWCA 2021 ROKU*

SIERPIEŃ 2021

citi handlowy®

SPIS TREŚCI

Skrócony rachunek zysków i strat	3
Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	8
1. Informacje ogólne o Banku	8
2. Oświadczenie o zgodności	8
3. Znaczące zasady rachunkowości	8
4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	10
5. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe	11
6. Należności od klientów	11
7. Wartości niematerialne	13
8. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia	13
9. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	13
10. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu	15
11. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	16
12. Sezonowość lub cykliczność działalności	16
13. Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	16
14. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy	16
15. Zmiany w strukturze Banku	16
16. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	16
17. Informacja o akcjonariuszach	17
18. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych	17
19. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym	19
20. Jednostki powiązane	20
21. Inne istotne informacje	21
22. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	22

Skrócony rachunek zysków i strat

	Za okres	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
		01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021	01.04.-30.06. 2020	01.01.-30.06. 2020
<i>w tys. zł</i>					
	Nota				
Przychody z tytułu odsetek		161 250	349 118	267 588	594 941
Przychody o podobnym charakterze		10 765	23 505	17 474	42 678
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze		(3 485)	(7 022)	(20 062)	(71 214)
Wynik z tytułu odsetek		168 530	365 601	265 000	566 405
Przychody z tytułu opłat i prowizji		163 231	325 909	134 147	284 569
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(20 140)	(39 626)	(18 319)	(36 227)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		143 091	286 283	115 828	248 342
Przychody z tytułu dywidend		32 896	32 896	12 532	12 632
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji		91 354	204 091	99 738	91 208
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		3 598	459 106	69 447	174 201
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		2 606	3 941	5 787	4 135
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		(675)	21	1 291	(1 463)
Pozostałe przychody operacyjne		4 889	10 654	5 117	11 780
Pozostałe koszty operacyjne		(10 505)	(16 269)	(8 500)	(15 099)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		(5 616)	(5 615)	(3 383)	(3 319)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu		(246 064)	(574 229)	(261 992)	(608 739)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(28 713)	(55 969)	(30 282)	(53 675)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów		(175)	(433)	(18)	(394)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	5	(9 666)	(15 879)	(110 041)	(203 595)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(38 715)	(74 893)	(32 613)	(63 602)
Zysk brutto		112 451	624 921	131 294	162 136
Podatek dochodowy		(17 414)	(153 731)	(42 860)	(50 262)
Zysk netto		95 037	471 190	88 434	111 874
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			3,61		0,86
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			3,61		0,86

Noty stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2021 – 30.06.2021, nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Za okres	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
		01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021	01.04.-30.06. 2020	01.01.-30.06. 2020
<i>w tys. zł</i>					
Zysk netto		95 037	471 190	88 434	111 874
Pozostałe całkowite dochody, które mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:		(87 387)	(453 074)	220 271	264 700
Wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)		(87 387)	(453 074)	220 271	264 700
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu		(87 387)	(453 074)	220 271	264 700
Całkowite dochody ogółem		7 650	18 116	308 705	376 574

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2021 – 30.06.2021, nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

<i>w tys. zł</i>	Stan na dzień	30.06.2021	31.12.2020
	Nota		
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		14 961 644	4 488 332
Należności od banków		901 671	570 188
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		5 087 951	4 284 019
Pochodne instrumenty zabezpieczające		7 055	-
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		13 647 310	27 323 571
Udziały w jednostkach zależnych		92 014	105 621
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		82 094	78 153
Należności od klientów	6	20 200 587	21 673 755
Rzeczowe aktywa trwałe		460 852	476 080
Wartości niematerialne	7	1 227 644	1 251 250
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		43 521	48 714
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		217 941	173 472
Inne aktywa		226 713	153 079
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	8	6 163	6 163
Aktywa razem		57 163 160	60 632 397
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków		1 639 064	5 118 749
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		3 115 626	3 653 453
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	98 025
Zobowiązania wobec klientów		43 228 055	43 411 106
Rezerwy		75 296	84 775
Inne zobowiązania		1 571 798	751 084
Zobowiązania razem		49 629 839	53 117 192
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		(3 057)	450 017
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 797 798	2 797 798
Zyski zatrzymane		1 271 357	800 167
Kapitał własny razem		7 533 321	7 515 205
Zobowiązania i kapitał własny razem		57 163 160	60 632 397

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2021	522 638	2 944 585	450 017	2 797 798	800 167	7 515 205
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(453 074)	-	471 190	18 116
zysk netto	-	-	-	-	471 190	471 190
wycena aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(453 074)	-	-	(453 074)
Stan na 30 czerwca 2021 roku	522 638	2 944 585	(3 057)	2 797 798	1 271 357	7 533 321

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2020	522 638	2 944 585	114 893	2 874 289	567 298	7 023 703
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	264 700	-	111 874	376 574
zysk netto	-	-	-	-	111 874	111 874
wycena aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	264 700	-	-	264 700
Transfer na kapitały	-	-	-	(74 784)	74 784	-
Stan na 30 czerwca 2020 roku	522 638	2 944 585	379 593	2 799 505	753 956	7 400 277

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2020 roku	522 638	2 944 585	114 893	2 874 289	567 298	7 023 703
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	335 124	(1 707)	158 085	491 502
zysk netto	-	-	-	-	158 085	158 085
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	335 124	-	-	335 124
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	(1 707)	-	(1 707)
Transfer na kapitały	-	-	-	(74 784)	74 784	-
Stan na 31 grudnia 2020 roku	522 638	2 944 585	450 017	2 797 798	800 167	7 515 205

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Za okres	I półrocze	I półrocze
		01.01.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2020
<i>w tys. zł</i>			
A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
I. Zysk netto		471 190	111 874
II. Korekty		9 569 204	(2 027 672)
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		153 731	50 262
Amortyzacja		55 969	53 675
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe		30 416	182 917
Wynik z tytułu rezerw		(8 933)	20 948
Wynik z tytułu odsetek		(365 601)	(566 405)
Przychody z tytułu dywidend		(32 896)	(12 632)
Wynik ze sprzedaży aktywów trwałych		433	394
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		(90)	(2 026)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(3 941)	(4 135)
Inne korekty		14 096	11 184
Zmiana stanu należności od banków		(255 905)	407 520
Zmiana stanu należności od klientów		1 444 549	145 628
Zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		12 905 771	(9 482 121)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(817 530)	(1 317 254)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(7 055)	(678)
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do zbycia		-	(6 163)
Zmiana stanu innych aktywów		(65 075)	(3 439)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(3 479 728)	389 523
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(181 985)	6 114 355
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		(537 827)	1 705 949
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(98 025)	33 642
Zmiana stanu innych zobowiązań		818 830	251 184
Odsetki otrzymane		591 266	728 348
Odsetki zapłacone		(9 781)	(76 356)
Podatek dochodowy zapłacony		(86 731)	(135 137)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		10 535 148	(1 398 943)
B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA			
Wpływy		39 481	2 464
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		1 948	1 127
Zbycie udziałów kapitałowych		21 162	-
Dywidendy otrzymane		16 371	1 337
Wydatki		(18 949)	(63 915)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(7 896)	(15 468)
Nabycie wartości niematerialnych		(11 053)	(48 447)
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		20 532	(61 451)
C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
Wydatki		(5 925)	(8 274)
Wydatki z tytułu opłat leasingowych		(5 925)	(8 274)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(5 925)	(8 274)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		(949)	4 449
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		10 548 806	(1 464 219)
F. Środki pieniężne na początek okresu		4 519 581	3 796 804
G. Środki pieniężne na koniec okresu (patrz nota 11)		15 068 387	2 332 585

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) ma siedzibę w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16, 00-923 Warszawa. Bank został powołany aktem założycielskim 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. Bank działa jako spółka akcyjna. W okresie sprawozdawczym nazwa podmiotu nie uległa zmianie.

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

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

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

Bank jest członkiem Citigroup Inc. Jednostką dominującą dla Banku jest Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, USA. Citibank Overseas Investment Corporation jest podmiotem zależnym od Citibank N.A. z siedzibą w Nowym Jorku, USA, podczas gdy jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Citigroup Inc.

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów oraz Statutu Banku.

Bank jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym, dla osób fizycznych i prawnych.

2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku, a dla jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku. Porównawcze dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku, a dla jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku.

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

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Bank”) zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości MSR 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i z innymi obowiązującymi przepisami.

Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla pełnego rocznego sprawozdania finansowego i powinno być czytane łącznie z rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2021 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres 6 miesięcy, kończący się 30 czerwca 2021 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 19 sierpnia 2021 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty publikacji. Na dzień podpisania jednostkowego sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie stwierdza istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

3. Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za pierwsze półrocze 2021 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 roku, z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.

Sporządzenie skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania pewnych szacunków oraz przyjęcia związanych z nimi założeń, które mają wpływ na kwoty

prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Przy sporządzeniu tego sprawozdania Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 roku.

Szacunki i związane z nimi założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które w danych warunkach uznane zostaną za właściwe i które stanowią podstawę do dokonania szacunków odnośnie do wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których wartości nie można określić w sposób jednoznaczny na podstawie innych źródeł. Rzeczywiste wartości mogą się jednak różnić od wartości szacunkowych.

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

Kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2020. Dodatkowo w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych Bank stosuje zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie szacunku rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Standardy i interpretacje zatwierdzone, lecz jeszcze nieobowiązujące na dzień 30 czerwca 2021 roku, które mogą mieć wpływ na sprawozdanie finansowe Banku to:

- Zmiany do MSSF 3 polegające na aktualizacji odniesienia do założeń koncepcyjnych;
- Zmiany do MSR 16 zabraniające odliczania od kosztu wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jakichkolwiek wpływów ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie doprowadzenia tego składnika aktywów do miejsca i stanu umożliwiającego mu działanie w sposób zamierzony przez kierownictwo. Zamiast tego jednostka ujmuje przychody ze sprzedaży takich pozycji oraz koszt wytworzenia tych pozycji w rachunku zysków i strat. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie;
- Zmiany do MSR 37 precyzujące, że „koszt wykonania” umowy rodzącej obciążenia obejmuje „koszty bezpośrednio związane z umową”. Koszty bezpośrednio związane z umową mogą być kosztami inkrementalnymi związanymi z wykonaniem umowy lub alokacją innych kosztów, które są bezpośrednio związane z realizacją umów. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie;
- Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2018-2020, wyjaśniające użyte słownictwo oraz poprawiające drobne niekonsekwencje, przeoczenia lub sprzeczności między wymogami standardów w MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, MSR 41 Rolnictwo oraz przykładach w MSSF 16 Leasing.

Wyżej wymienione zmiany obowiązują od 1 stycznia 2022 roku i nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

- MSSF 17 „Ubezpieczenia” zastępujący dotychczas obowiązujący MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i wprowadzający kompleksowe uregulowania w obszarze rachunkowego podejścia do umów ubezpieczeniowych, a w szczególności wyceny wynikających z nich zobowiązań. Standard eliminuje dotychczas dopuszczaną przez MSSF 4 różnorodność w ujęciu rachunkowym umów ubezpieczeniowych ze względu na krajowe jurysdykcje;
- Zmiana MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” w zakresie prezentacji zobowiązań finansowych w podziale na krótko i długoterminowe, doprecyzowująca kryteria klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe;
- Zmiana do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz Oświadczenia praktycznego 2 „Dokonywanie ocen materialności” w zakresie ujawniania zasad (polityki) rachunkowości, wprowadzająca wymóg ujawniania materialnych zasad rachunkowości zastępujący dotychczasowy wymóg ujawniania istotnych zasad rachunkowości, wydana 12 lutego 2021 roku;
- Zmiana do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” wprowadzająca definicję wartości szacunkowych, obejmującą również definicję zmiany wartości szacunkowych, zamiast dotychczasowej definicji zmiany wartości szacunkowych, wydana 12 lutego 2021 roku;
- Zmiany do MSSF 16 „Leasing” przedłużające o rok zwolnienie z ujmowania obniżek czynszu w związku z COVID-19 jako modyfikacji leasingu, data efektywna 1 kwietnia 2021 roku. Zmiana dotyczy obniżek czynszu obejmujących okres wykraczający poza pierwotny okres zwolnienia, czyli po 30 czerwca 2021 r.;
- Zmiana do MSR 12 „Podatek dochodowy” zawężająca zwolnienie z ujmowania aktywów i zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego, tak że nie obejmuje ono transakcji, w wyniku których powstają opodatkowane i odliczalne różnice przejściowe w równych kwotach;
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz do MSR 28 „Jednostki stowarzyszone” („Sprzedaż lub przekazanie aktywów pomiędzy inwestorem a spółką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem”). Komisja Europejska podjęła decyzję o odroczeniu zatwierdzenia tych zmian na czas nieokreślony. Zmiany wyjaśniają, że w przypadku transakcji dokonanej ze spółką stowarzyszoną lub wspólnym

przedsięwzięciem zakres w jakim należy ująć związany z transakcją zysk lub stratę zależy od tego czy przekazane lub sprzedane aktywa stanowiły przedsięwzięcie:

- o całość zysku lub straty jest rozpoznawana w przypadku, gdy przeniesione aktywa spełniają definicję przedsięwzięcia (niezależnie czy przedsięwzięcie ma formę jednostki zależnej czy też nie).
- o część zysku lub straty jest rozpoznawana w przypadku gdy transakcja dotyczy aktywów nie stanowiących przedsięwzięcia, nawet jeśli te aktywa znajdowały się w jednostce zależnej.

nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2021 roku:

- Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 wprowadzające zwolnienie z ujmowania jednorazowego wyniku z tytułu modyfikacji aktywów finansowych oraz praw do użytkowania, jeżeli modyfikacja wynika wyłącznie z reformy wskaźników stóp procentowych, a nowa stopa jest ekonomicznie tożsama z dotychczasową. Zmiany wprowadzają również dodatkowe uproszczenia w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, a także obowiązkowe ujawnienia w zakresie przygotowania jednostki do wdrożenia alternatywnych stóp bazowych i zarządzania ryzykiem związanym z reformą;
- Zmiany do MSSF 4 wydane 25 czerwca 2020 roku w związku z przesunięciem daty wejścia w życie MSSF 17, w zakresie obowiązku dostosowania do MSSF 9

nie wpływają istotnie na sprawozdanie finansowe.

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych jest ustalany zgodnie z MSR 34. Obciążenie podatkowe jest obliczane przy zastosowaniu oszacowanej średniej rocznej efektywnej stawki podatkowej, zastosowanej do zysku brutto osiągniętego w danym okresie śródrocznym. Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy zysku brutto za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań.

Waluty obce

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

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

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

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

w zł		30 czerwca 2021 r.	31 grudnia 2020 r.	30 czerwca 2020 r.
1	USD	3,8035	3,7584	3,9806
1	CHF	4,1212	4,2641	4,1818
1	EUR	4,5208	4,6148	4,4660

4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Informacja dotycząca segmentów działalności przedstawiona jest w Skróconym Śródrocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2021 roku.

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

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021	01.04.-30.06. 2020	01.01.-30.06. 2020
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycji kapitałowych				
utworzenie odpisów	(48)	(105)	(8)	(96)
	(48)	(105)	(8)	(96)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków				
utworzenie odpisów	(400)	(4 179)	(3 907)	(5 137)
odwrócenie odpisów	2 625	4 443	3 607	4 515
	2 225	264	(300)	(622)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów				
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów	(18 214)	(37 979)	(89 107)	(179 154)
utworzenie odpisów	(70 419)	(171 045)	(123 949)	(246 903)
odwrócenie odpisów	52 890	134 518	36 050	70 440
inne	(685)	(1 452)	(1 208)	(2 691)
Odzyski od sprzedanych wierzytelności	3 055	3 086	(102)	(99)
	(15 159)	(34 893)	(89 209)	(179 253)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
utworzenie odpisów	(241)	-	(553)	(2 946)
odwrócenie odpisów	-	4 318	-	-
	(241)	4 318	(553)	(2 946)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych	(13 223)	(30 416)	(90 070)	(182 917)
utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(5 944)	(18 071)	(32 004)	(41 416)
rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	9 501	32 608	12 033	20 738
Wynik z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe	3 557	14 537	(19 971)	(20 678)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe	(9 666)	(15 879)	(110 041)	(203 595)

6. Należności od klientów

w tys. zł	30.06.2021	31.12.2020
Należności od podmiotów sektora finansowego		
Kredyty i pożyczki	554 550	652 766
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	1 745 354	1 745 323
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	682 349	1 101 539
Łączna wartość brutto	2 982 253	3 499 628
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(2 095)	(3 410)
Łączna wartość netto	2 980 158	3 496 218
Należności od podmiotów sektora niefinansowego		
Kredyty i pożyczki	16 262 275	17 026 308
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	183 989	218 945
Skupione wierzytelności	1 477 490	1 726 989
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	30 867	25 877
Inne należności	39 248	15 580

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2021 roku

w tys. zł	30.06.2021	31.12.2020
Łączna wartość brutto	17 993 869	19 013 699
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(773 440)	(836 162)
Łączna wartość netto	17 220 429	18 177 537
Należności od klientów netto razem	20 200 587	21 673 755

Zgodnie z wytycznymi *Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments* wartość należności w Etapie 3 prezentacyjnie powiększa się o naliczone odsetki kontraktowe w łącznej kwocie 139 206 tys. zł na dzień 30 czerwca 2021 roku (na koniec 2020 roku w kwocie 155 923 tys. zł). Konsekwencją takiej prezentacji należności jest wzrost odpisów na oczekiwane straty kredytowe o analogiczną kwotę. Zmiana ta nie ma wpływu na wartość netto należności zakwalifikowanych do Etapu 3. Efekt uwzględnienia odsetek został zilustrowany poniżej.

w tys. zł	30.06.2021	31.12.2020
Łączna wartość brutto z uwzględnieniem odsetek kontraktowych w Etapie 3	21 115 328	22 669 250
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych z uwzględnieniem odsetek kontraktowych w Etapie 3	(914 741)	(995 495)
Łączna wartość netto	20 200 587	21 673 755

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

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów				
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2021 roku	(80 836)	(122 611)	(636 125)	(839 572)
Transfer do Etapu 1	(24 600)	19 934	4 666	-
Transfer do Etapu 2	3 776	(10 262)	6 486	-
Transfer do Etapu 3	1 375	25 495	(26 870)	-
Utworzenia/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	42 325	(24 520)	(55 675)	(37 870)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	(109)	(109)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	10 683	10 683
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności	-	-	89 616	89 616
Różnice kursowe i inne zmiany	115	142	1 460	1 717
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2021 roku	(57 845)	(111 822)	(605 868)	(775 535)

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank nie zidentyfikował aktywów POCI (aktywa nabyte bądź udzielone z początkową utratą wartości).

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów				
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2020 roku	(51 388)	(79 952)	(557 034)	(688 374)
Transfer do Etapu 1	(14 861)	14 668	193	-
Transfer do Etapu 2	5 728	(6 503)	775	-
Transfer do Etapu 3	463	13 299	(13 762)	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	(34 768)	(65 322)	(78 988)	(179 078)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	(76)	(76)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	13 473	13 473
Różnice kursowe i inne zmiany	(146)	(73)	688	469
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2020 roku	(94 972)	(123 883)	(634 731)	(853 586)

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank nie zidentyfikował aktywów POCI (aktywa nabyte bądź udzielone z początkową utratą wartości).

7. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne i prawne w wysokości 1 227 644 tys. zł na dzień 30 czerwca 2021 roku (31 grudnia 2020 roku: 1 251 250 tys. zł) zawierają wartość firmy w kwocie 1 031 269 tys. zł, która nie uległa zmianie od dnia 31 grudnia 2020 roku. Wartość firmy przypisywana segmentowi bankowości instytucjonalnej wynosi 851 206 tys. zł, podczas gdy do bankowości detalicznej przypisuje się wartość 180 063 tys. zł.

Wartość firmy obejmuje kwotę 1 243 645 tys. zł powstałą w wyniku połączenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Citibank (Poland) S.A., które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku oraz kwotę 2 331 tys. zł powstałą w wyniku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego ABN Amro Bank (Polska) S.A., które nastąpiło z dniem 1 marca 2005 roku. Na dzień 31 grudnia 2020 roku w wyniku przeprowadzonego testu dokonano odpisu z tytułu trwałej utraty wartości firmy w kwocie 214 707 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2021 nie stwierdzono przesłanek utraty wartości firmy.

8. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia

Pozycja aktywa trwale przeznaczone do zbycia uwzględnia wartość nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży, której wartość księgowa na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku wynosiła 6 163 tys. zł.

9. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

w tys. zł	30.06.2021		31.12.2020	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa				
Należności od banków	901 671	901 671	570 188	570 188
Należności od klientów	20 200 587	20 139 887	21 673 755	21 509 500
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	1 639 064	1 639 066	5 118 749	5 118 641
Zobowiązania wobec klientów	43 228 055	43 228 145	43 411 106	43 411 086

Metody wyceny i założenia przyjęte dla celów wyceny w wartości godziwej

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych oblicza się następująco:

- Wartość godziwą instrumentów pochodnych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Jeżeli do ustalenia wartości godziwej stosuje się techniki wyceny, metody te są okresowo oceniane i weryfikowane. Wszystkie modele są testowane i zatwierdzane przed użyciem. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, chociaż w pewnych obszarach kierownictwo jednostki musi korzystać z oszacowań. Zmiany założeń dotyczących szacowanych czynników mogą mieć wpływ na wykazywane wartości godziwe instrumentów finansowych.
Bank stosuje następujące metody wyceny w stosunku do poszczególnych typów instrumentów pochodnych:
 - do wyceny terminowych transakcji walutowych stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
 - do wyceny transakcji opcyjnych wykorzystywane są rynkowe modele wyceny opcji,
 - do wyceny transakcji na stopy procentowe stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
 - do wyceny transakcji futures stosuje się bieżące notowania rynkowe.
- Do wyceny transakcji na papierach wartościowych stosuje się bieżące notowania rynkowe lub w przypadku braku notowań, odpowiednie modele oparte na krzywych dyskontowych i forwardowych, z uwzględnieniem wartości spreadu kredytowego jeżeli istnieje taka konieczność.
- Wartości godziwe innych aktywów i zobowiązań finansowych (z wyjątkiem wyżej opisanych), określa się zgodnie z ogólnie przyjętymi modelami wyceny w oparciu o analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem zmian rynkowych stóp procentowych, jak i zmian marż dla danego okresu sprawozdawczego.

Wartość godziwa ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W zależności od stosowanej metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów/zobowiązań finansowych klasyfikuje się do następujących kategorii:

- poziom I: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny pochodzące z aktywnego rynku, na którym dostępne są regularne kwotowania i obroty.
Do rynku aktywnego możemy zaliczyć notowania giełdowe, brokerskie oraz notowania w systemach typu serwisy cenowe takie jak Reuters i Bloomberg, które reprezentują faktyczne transakcje rynkowe zawierane na warunkach rynkowych. Do poziomu pierwszego zaliczamy przede wszystkim papiery wartościowe przeznaczone do obrotu lub wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- poziom II: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o modele oparte na danych wejściowych pochodzących z aktywnego rynku i prezentowane w systemach Reuters lub Bloomberg i w zależności od instrumentów finansowych stosowane są następujące szczegółowe techniki wycen:
 - notowane ceny rynkowe dla danego instrumentu lub notowane ceny rynkowe dla instrumentu alternatywnego,
 - wartość godziwą swapów na stopę procentową oraz terminowych kontraktów walutowych oblicza się jako wartość bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkowe krzywe dochodowości oraz aktualne kursy fixing NBP w przypadku instrumentów walutowych,
 - inne techniki, takie jak krzywe dochodowości oparte na cenach alternatywnych dla danego instrumentu finansowego,
- poziom III: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny wykorzystujące istotne parametry niepochodzące z rynku.

Poniższe tabele przedstawiają wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych prezentowanych w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej usystematyzowane według powyższych kategorii.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 135 758	2 952 193	-	5 087 951
instrumenty pochodne	-	2 642 202	-	2 642 202
dłużne papiery wartościowe	2 135 758	309 991	-	2 445 749
instrumenty kapitałowe				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	7 055	-	7 055
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	12 835 588	811 722		13 647 310
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	36 359	-	45 735	82 094
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	198 533	2 917 093	-	3 115 626
krótka sprzedaż papierów wartościowych	198 533		-	198 533
instrumenty pochodne	-	2 917 093	-	2 917 093

Na dzień 31 grudnia 2020 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	319 079	3 964 940	-	4 284 019
instrumenty pochodne	323	3 370 573	-	3 370 896
dłużne papiery wartościowe	318 756	594 367	-	913 123
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	24 872 833	2 450 738	-	27 323 571
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	33 294	-	44 859	78 153
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	40 500	3 612 953	-	3 653 453
krótka sprzedaż papierów wartościowych	40 239	-	-	40 239
instrumenty pochodne	261	3 612 953	-	3 613 214
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	98 025	-	98 025

Na dzień 30 czerwca 2021 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. (uprzywilejowana seria C) w wysokości 25 466 tys. zł oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 20 269 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2020 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. (uprzywilejowana seria C) w wysokości 23 380 tys. zł oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 21 479 tys. zł.

Sposób oszacowania wartości godziwej akcji Visa Inc uwzględnia wartość akcji Visa Inc. oraz korekty wynikające ze sporów (bieżących lub potencjalnych), których stroną byłaby Visa lub Bank. Udziały mniejszościowe w spółkach Biuro Informacji Kredytowej S.A. oraz Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. wycenione zostały do wartości godziwej na podstawie wartości księgowej aktywów netto w oparciu o dostępne roczne i zaudytowane sprawozdania finansowe Spółek. Zmiany wyceny odnoszone są do rachunku zysków i strat i prezentowane w Wyniku na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

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

w tys. zł	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
	01.01. - 30.06.2021	01.01. - 31.12.2020
Stan na początek okresu	44 859	61 530
Konwersja akcji - transfer do Poziomu I	-	(22 168)
Aktualizacja wyceny	876	5 497
Stan na koniec okresu	45 735	44 859

W pierwszym półroczu 2021 roku Bank nie dokonywał transferu pomiędzy poziomami wartości godziwej instrumentów finansowych ze względu na stosowaną metodę ustalania wartości godziwej.

W pierwszym półroczu 2021 roku Bank nie dokonywał zmian w zasadach klasyfikacji instrumentów finansowych (prezentowanych w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej) do poszczególnych kategorii odzwierciedlających stosowaną metodę ustalania wartości godziwej (poziom I, poziom II i poziom III).

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

10. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu

W Banku wartość wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych stanowi wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, który w pierwszym półroczu 2021 roku wyniósł 459 106 tys. zł (w pierwszym półroczu 2020 r. 174 201 tys. zł).

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06.2021	01.01.-30.06.2021	01.04.-30.06.2020	01.01.-30.06.2020
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
polskie obligacje skarbowe	3 598	416 930	68 213	172 967
bony skarbowe	-	-	1 234	1 234
bony pieniężne NBP	-	409	-	-
papiery wartościowe EBI	-	19 475	-	-
bony handlowe i obligacje przedsiębiorstw	-	22 292	-	-
	3 598	459 106	69 447	174 201

Wzrost wyniku na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody jest efektem zmniejszenia stanu Dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w związku ze sprzedażą inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych w celu wykorzystania korzystnej sytuacji na rynku długu w I kwartale 2021 roku.

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

11. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

<i>w tys. zł</i>	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Stan środków pieniężnych:			
Środki pieniężne w kasie	362 741	384 925	370 067
Rachunek bieżący nostro w Banku Centralnym	14 598 903	4 103 407	1 847 841
Rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	106 743	31 249	114 677
	15 068 387	4 519 581	2 332 585

12. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

13. Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W pierwszym półroczu 2021 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

14. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy

W dniu 17 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2020 rok oraz uchwałę w sprawie podziału niepodzielonego zysku za 2019 rok. Obie uchwały przewidywały, że odpowiednia część zysku za 2020 rok oraz 2019 rok zostanie przeznaczona na wypłatę dywidendy pod warunkiem, że do dnia 10 września 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego zezwoli na jeden z określonych sposobów podziału zysku.

W dniu 20 lipca 2021 roku Bank otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące polityki dywidendowej Banku w drugiej połowie 2021 roku. Stosownie do Zalecenia KNF Bank, w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej, spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku Banku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku. Ponadto Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych (tj. z 2019 roku oraz lat wcześniejszych) oraz wykupów akcji własnych.

W związku z powyższym, w nawiązaniu do uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 17 czerwca 2021 roku w sprawie podziału zysku netto za 2020 roku, o której mowa powyżej, Zarząd Banku w dniu 20 lipca 2021 roku podjął uchwałę, na podstawie której zysk netto Banku za 2020 r. w kwocie 158 085 123,29 zł. zostanie podzielony w następujący sposób:

- dywidenda dla akcjonariuszy: 156 791 520,00 zł,
- odpis na kapitał rezerwowi: 1 293 603,29 zł.

Dzień dywidendy został ustalony na dzień 15 września 2021 roku, a termin wypłaty dywidendy na dzień 22 września 2021 roku. Liczba akcji objętych dywidendą wyniesie 130 659 600 sztuk.

15. Zmiany w strukturze Banku

W pierwszym półroczu 2021 roku struktura Banku nie uległa zmianie. Zmiany w strukturze Grupy zostały przedstawione w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy.

16. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2021 roku i zmiany w stosunku do końca 2020 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2021	31.12.2020	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone				
Akredytywy	219 706	162 523	57 183	35,2%
Gwarancje i poręczenia udzielone	2 227 468	2 250 542	(23 074)	(1,0%)
Linie kredytowe udzielone	14 032 408	14 115 999	(83 591)	(0,6%)
Pozostałe zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	299 901	-	299 901	-
	16 779 483	16 529 064	250 419	1,5%
Akredytywy według kategorii				
Akredytywy importowe wystawione	219 706	162 523	57 183	35,2%
Akredytywy eksportowe potwierdzone	-	-	-	-
	219 706	162 523	57 183	35,2%

Na zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone przez Bank tworzone są rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2021 roku kwota utworzonych rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne wynosiła 32 807 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 47 354 tys. zł).

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

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2021	31.12.2020	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne otrzymane				
Finansowe	1 000 000	-	1 000 000	-
Gwarancyjne	18 074 174	17 725 578	348 596	2,0%
	19 074 174	17 725 578	1 348 596	7,6%

17. Informacja o akcjonariuszach

Poniższa tabela przedstawia akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2021 roku i na dzień przekazania niniejszego jednostkowego raportu półrocznego za pierwsze półrocze 2021 roku bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku:

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

W pierwszym półroczu 2021 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2020 roku.

18. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych

W I półroczu 2021 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności lub zobowiązań Banku, którego wartość byłaby znacząca. W ocenie Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stanowią zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

- W dniu 27 maja 2019 roku Bankowi został doręczony pozew spółki Rigall Arteria Management spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. o zapłatę kwoty 386.139.808,89 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty, oraz kwoty 50.017.463,89 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty. Pozew dotyczy roszczeń związanych z wypowiedzianą w 2014 roku umową agencyjną, której przedmiotem było pośrednictwo w oferowaniu produktów i usług Banku, głównie w segmencie bankowości detalicznej. Sąd skierował sprawę do postępowania mediacyjnego, które nie doprowadziło do zawarcia ugody, w związku z czym sprawa jest w toku przed sądem pierwszej instancji.

W dniu 10 lutego 2020 roku Bankowi został doręczony pozew spółki Rotsa Sales Direct sp. z o.o. o zapłatę kwoty 419.712.468,48 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty, oraz

kwoty 33.047.245,20 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty. Pozew dotyczy roszczeń związanych z wypowiedzianą w 2014 roku umową agencyjną, której przedmiotem było pośrednictwo w oferowaniu produktów i usług Banku, głównie w segmencie bankowości detalicznej. Sąd skierował sprawę do postępowania mediacyjnego, które nie doprowadziło do zawarcia ugody, w związku z czym sprawa jest w toku przed sądem pierwszej instancji.

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

- Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank był między innymi stroną 19 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 15 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, trzy postępowania toczą się w postępowaniu kasacyjnym przed Sądem Najwyższym, zaś w jednej sprawie zostało wydane prawomocne orzeczenie, lecz nie upłynął jeszcze termin do wniesienia skargi kasacyjnej od tego orzeczenia. W 13 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 ich skuteczności względem klientów Banku, a także potencjalnych roszczeń związanych z ich ewentualnym unieważnieniem przez sąd. Klienci starają się uniemożliwić Bankowi dochodzenie należności wynikających z terminowych operacji finansowych, kwestionują zobowiązania wobec Banku, podważają ważność zawartych umów, a także w niektórych przypadkach żądają zapłaty od Banku.
- Bank był stroną postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard i jednym z adresatów decyzji Prezesa UOKiK w tej sprawie. Postępowanie to dotyczyło praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku przedsiębiorcom nienależącym do związków emitentów kart płatniczych, przeciw którym wszczęte zostało przedmiotowe postępowanie. Decyzja Prezesa UOKiK była przedmiotem rozważań w postępowaniach odwoławczych. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił w całości wyrok SOKiK, przekazując sprawę do ponownego rozpoznania przez sąd pierwszej instancji. W dniu 21 listopada 2013 roku SOKiK wydał wyrok, na podstawie którego zmodyfikował karę nałożoną na Bank i ustalił jej wysokość na kwotę 1 775 720 zł. W dniu 6 października 2015 roku Sąd Apelacyjny ponownie zmienił zaskarżony wyrok SOKiK oddalając wszystkie odwołania od decyzji Prezesa UOKiK, również w zakresie modyfikacji nałożonych na banki kar, na skutek czego została przywrócona pierwotnie nałożona na Bank kara w kwocie 10 228 470 zł. Na skutek wniesionej przez Bank skargi kasacyjnej w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego, a sprawa została przekazana Sądowi Apelacyjnemu do ponownego rozpoznania i rozpoczęło się ponownie postępowanie apelacyjne. W pierwszym kwartale 2018 roku Bank otrzymał zwrot kary. Wyrokiem z dnia 23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok SOKiK z 21 listopada 2013 r. i przekazał sprawę sądowi pierwszej instancji do ponownego rozpoznania.
- Bank uważnie obserwuje zmiany otoczenia prawnego wynikające z orzecznictwa sądowego, które dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w tym wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z 3 października 2019 roku w sprawie C 260/18. Bank dostrzega szereg wątpliwości interpretacyjnych wynikających z ww. wyroku. Wątpliwości te, na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego, nie dają jeszcze podstawy do rzetelnej i racjonalnej oceny wpływu wyroku na toczące się przed sądami krajowymi postępowania. Oczekiwana uchwała Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w zakresie zagadnień, co do których sądy nadal orzekają niejednolicie, została przesunięta na wrzesień 2021 roku. Trwają konsultacje między organami publicznymi w celu oceny skutków ewentualnego rozstrzygnięcia SN. Warto jednak zauważyć, że poza wątpliwościami w sprawach sądowych, należy mieć na uwadze ostatnie działania Komisji Nadzoru Finansowego, zmierzające do wyznaczenia kierunku i zakresu ewentualnych ugód pomiędzy bankami i kredytobiorcami frankowymi. Część banków rozpoczęło proces oferowania klientom ugód w zakresie sporów dotyczących kredytów CHF.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w kwocie bilansowej brutto 51 mln zł. W 2020 roku Bank utworzył rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 13 mln zł. Oszacowanie rezerwy zakładało w wiodącym scenariuszu konwersję kredytu frankowego na kredyt złotowy oprocentowany według odpowiedniej stopy referencyjnej WIBOR, powiększonej o odpowiednią marżę. Ponadto oszacowanie uwzględniało prawdopodobieństwa realizacji rozważanych scenariuszy, jak również ilość spraw sądowych, złożonych skarg, otoczenie rynkowe oraz wielkość portfela kredytów będących przedmiotem analizy.

Bank nie zmienił oszacowania rezerwy w pierwszym półroczu 2021 roku, która w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej ujęta jest pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku Bank został pozwany w 33 sprawach dotyczących kredytu indeksowanego do CHF na łączną kwotę 9,8 mln zł (większość spraw znajduje się w pierwszej instancji).

- W dniu 11 września 2019 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C 383/18, w którym wskazał, że art. 16 ust. 1 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku w sprawie umów o kredyt konsumencki (Dyrektywa) należy interpretować w ten sposób, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w

przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. Znaczący to, że zgodnie z przepisem Dyrektywy, wyżej wskazane prawo konsumenta obejmuje koszty, zarówno związane z okresem kredytowania, jak i te, które takiego związku nie wykazują. Bank w związku z wykonywaniem czynności bankowych mieszczących się w definicji kredytu konsumenckiego pobierał prowizje, które w swojej konstrukcji nie były związane z okresem kredytowania, w związku z czym nie podlegały redukcji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego. TSUE orzekł w sprawie wykładni przepisu Dyrektywy, która nie jest bezpośrednio wiążąca dla podmiotów prawa krajowego.

Począwszy od 28 września 2020 roku Bank, stosując „metodę liniową”, zwraca prowizje wszystkim konsumentom, którzy spłacili kredyt konsumencki przed terminem wynikającym z umowy, po 11 września 2019 roku, o ile prowizja została pobrana w okresie obowiązywania umowy o kredyt konsumencki.

13 listopada 2020 roku Bank otrzymał postanowienie o wszczęciu postępowania UOKiK w sprawie praktyki polegającej na nieobniżaniu całkowitego kosztu kredytu o proporcjonalną wartość kosztów (obliczoną tzw. metodą liniową), które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy o kredyt konsumencki w przypadku przedterminowej spłaty całości lub części kredytu.

Postępowanie zostało zakończone wydaniem przez UOKiK 6 maja 2021 roku tzw. decyzji zobowiązującej, po złożeniu przez Bank satysfakcjonujących regulatora zobowiązań co do zmiany praktyki. Zgodnie z treścią decyzji, konsumenci, którzy w okresie od 18 grudnia 2011 roku do 10 września 2019 roku dokonali spłaty pożyczki gotówkowej lub pożyczki do karty przed terminem umownym, jeżeli zawarli umowę o wskazane produkty również w powyższym okresie, w celu odzyskania nadpłaconej kwoty mogą wnosić o ponowne rozliczenie prowizji wskazując produkt i umowę oraz numer rachunku bankowego, na który ma nastąpić zwrot. Bank jest zobowiązany do zakończenia sporów sądowych dotyczących rozliczenia prowizji, w których stronami są konsumenci oraz do poinformowania o treści decyzji w sposób w niej określony, w szczególności poprzez publikację komunikatu na stronie internetowej oraz komunikację e-mail. Decyzja jest wykonywana zgodnie z jej treścią i terminami w niej zawartymi.

Bank tworzy rezerwy na potencjalne zwroty prowizji dotyczące pożyczek przedpłaconych przed 11 września 2019 roku oraz spodziewanych przyszłych przedpłat. Oszacowanie bierze pod uwagę strukturę portfela, obserwowane i oczekiwane reklamacje oraz spodziewane krzywe przedpłat. Bank stale monitoruje poziom rezerw z tego tytułu, a koszty z tytułu aktualizacji założeń tych rezerw w pierwszej połowie 2021 roku wyniosły 4,6 mln zł.

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku Bank został pozwany w 603 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 2,7 mln zł.

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

W przypadku postępowań sądowych wiążących się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia zobowiązania przez Bank, utworzone są odpowiednie rezerwy. Wartość rezerw z tytułu spraw spornych według stanu na 30 czerwca 2021 roku r. wynosi 5,3 miliona zł (3,7 miliona zł według stanu na 31 grudnia 2020 roku). Wartości te nie uwzględniają rezerw opisanych w punktach powyżej związanych z wyrokami TSUE.

Z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem w pierwszym półroczu 2021 roku nie wystąpiły istotne rozliczenia.

19. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

w tys. zł	30.06.2021		31.12.2020	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
Kredyty udzielone	98	54	111	24
Depozyty				
Rachunki bieżące	5 334	25 005	22 332	12 859
Depozyty terminowe	-	24 619	1 447	28 369
Razem depozyty	5 334	49 625	23 779	41 228

*w czerwcu 2021 roku miały miejsce zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, o których mowa w Nocie 21.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku nie zawierano transakcji gwarancji i poręczeń z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Wszystkie transakcje Banku z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zawierane są na warunkach rynkowych.

Koszty pracownicze za pierwsze półrocze 2021 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych członków Zarządu Banku w wysokości 14 244 tys. zł (za pierwsze półrocze 2020 roku: 8 768 tys. zł).

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

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

20. Jednostki powiązane

Bank jest członkiem Citigroup Inc. Jednostką dominującą dla Banku jest Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, USA. Citibank Overseas Investment Corporation jest podmiotem zależnym od Citibank N.A. z siedzibą w Nowym Jorku, USA, podczas gdy jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Citigroup Inc.

W ramach prowadzonej działalności biznesowej Bank zawiera transakcje z jednostkami powiązanymi, a w szczególności z jednostkami wchodzącymi w skład Citigroup Inc. oraz jednostkami zależnymi.

Transakcje z jednostkami powiązanymi wynikają z bieżącej działalności Banku i obejmują głównie kredyty, depozyty, gwarancje, transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi.

Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie ani Bank, ani jednostki zależne od Banku nie dokonały innych transakcji z podmiotami powiązanymi, które pojedynczo lub łącznie były istotne. Żadna z transakcji z podmiotami powiązanymi nie została zawarta na innych warunkach niż warunki rynkowe.

Transakcje z jednostkami zależnymi

Należności i zobowiązania wobec jednostek zależnych przedstawiają się następująco:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2021	31.12.2020
Należności		
Kredyty w rachunku bieżącym	32 975	11
	32 975	11
Należności		
Stan na początek okresu	11	71
Stan na koniec okresu	32 975	11
Depozyty		
Rachunki bieżące	292 176	290 441
Depozyty terminowe	111 159	76 690
	403 336	367 131
Depozyty		
Stan na początek okresu	367 131	268 338
Stan na koniec okresu	403 336	367 131
Zobowiązania warunkowe udzielone		
Linie kredytowe udzielone	87 581	80 550
	01.01.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2020
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	1 787	1 152
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	16	412
Pozostałe przychody operacyjne	1 220	1 268

Na dzień 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku na należności oraz zobowiązania warunkowe udzielone jednostkom zależnym nie utworzono odpisów z tytułu utraty ich wartości.

Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązаныmi

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

w tys. zł	30.06.2021	31.12.2020
Należności	46 328	159 920
Zobowiązania, w tym:	2 107 088	3 369 500
Depozyty*	1 229 043	902 610
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi:		
Aktywa przeznaczone do obrotu	689 563	660 287
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	551 631	624 039
Zobowiązania warunkowe udzielone	347 243	341 675
Zobowiązania warunkowe otrzymane	90 726	56 639
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:	49 237 008	51 607 831
Instrumenty stopy procentowej	1 352 543	5 509 016
Instrumenty walutowe	46 227 366	44 642 237
Transakcje na papierach wartościowych	793 775	195 504
Transakcje związane z towarami	863 324	1 261 074

*w tym depozyty jednostki dominującej w kwocie 12 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 12 tys. zł)

w tys. zł	01.01.-30.06.2021	01.01.-30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek i prowizji*	15 737	14 272
Koszty z tytułu odsetek i prowizji*	2 154	5 115
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	90 791	82 391
Pozostałe przychody operacyjne	3 169	7 340

*w tym przychody z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 394 tys. zł. (za pierwsze półrocze 2020 roku: 458 tys. zł) oraz koszty z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 0 tys. zł (za pierwsze półrocze 2020 roku: 0 tys. zł) dotyczą jednostki dominującej

Bank osiąga dochody oraz ponosi koszty z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z jednostkami Citigroup Inc. w celu zabezpieczenia ryzyka rynkowego. Są to transakcje przeciwstawne (back to back) do transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z pozostałymi klientami Banku oraz domykające pozycję własną Banku. Na dzień 30 czerwca 2021 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła 137 932 tys. zł (31 grudnia 2020 roku: 36 248 tys. zł).

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

Koszty poniesione i naliczone (uwzględniające odzwierciedlony w kosztach Banku podatek VAT) w I półroczu 2021 roku jak również w I półroczu 2020 roku, z tytułu zawartych umów dotyczyły w szczególności kosztów z tytułu świadczenia na rzecz Banku usług związanych z utrzymaniem i wsparciem bankowych systemów informatycznych, przychody zaś dotyczyły w szczególności świadczenia przez Bank na rzecz tych jednostek usług związanych z przetwarzaniem danych.

W pierwszym półroczu 2021 roku miała miejsce kapitalizacja nakładów inwestycyjnych związanych z pracami nad modyfikacją funkcjonalności systemów informatycznych Banku. Łączna kwota płatności na rzecz podmiotów Citigroup Inc. z tego tytułu wyniosła 21 503 tys. zł (w I półroczu 2020 roku: 40 970 tys. zł).

21. Inne istotne informacje

Zmiany osobowe w organach Banku

W dniu 25 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Panią Natalię Bożek do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku na trzyletnią kadencję.

W dniu 26 maja 2021 roku Rada Nadzorcza Banku postanowiła z dniem 18 czerwca 2021 roku powołać Panią Elżbietę Świątepek-Czetwertyńską w skład Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku na trzyletnią kadencję. Kadencja rozpoczyna się w dniu 18 czerwca 2021 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku postanowiła powierzyć Pani Elżbiecie Świątepek-Czetwertyńskiej tymczasowe kierowanie pracami Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. w okresie od dnia 18 czerwca 2021 roku do dnia powołania jej na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A..

Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku postanowiła powołać Panią Elżbietę Świątepek-Czetwertyńską na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A., pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Powołanie nastąpi z dniem wyrażenia powyżej wskazanej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego. W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Pani Elżbieta Światopełk-Czetwertyńskiej pełniła będzie funkcję Prezesa Zarządu Banku.

W dniu 17 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało z dniem 18 czerwca 2021 roku w skład Rady Nadzorczej, na nową wspólną trzyletnią kadencję, Panią Kristine Braden, Panią Jenny Grey, Pana Marka Kapuścińskiego, Pana Gonzalo Luchetti, Pana Franka Mannion, Panią Annę Rulkiewicz, Pana Sławomira S. Sikorę oraz Panią Barbarę Smalską.

22. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 20 lipca 2021 roku Bank otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące polityki dywidendowej Banku. W nawiązaniu do powyższych zdarzeń Zarząd Banku w dniu 20 lipca 2021 roku podjął uchwałę dotyczącą podziału zysku za 2020 rok. Dodatkowe informacje dotyczące wypłaty dywidendy znajdują się w Nocie 14.

Członkowie Zarządu Banku

19.08.2021	Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	Wiceprezes Zarządu kierująca pracami Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
19.08.2021	Natalia Bożek	Wiceprezes Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
19.08.2021	Dennis Hussey	Wiceprezes Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
19.08.2021	Maciej Kropidłowski	Wiceprezes Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
19.08.2021	Barbara Sobala	Wiceprezes Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
19.08.2021	James Foley	Członek Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
19.08.2021	Katarzyna Majewska	Członek Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja



www.citihandlowy.pl
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

citi handlowy®

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc., oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych.