

Warszawa, 27 maja 2025

CITI HANDLOWY PODPISAŁ Z VELOBANKIEM UMOWĘ SPRZEDAŻY BIZNESU DETALICZNEGO

CITI HANDLOWY WDRAŻA STRATEGIĘ BANKU GLOBALNEGO BIZNESU

Citi Handlowy zawarł umowę sprzedaży segmentu bankowości detalicznej do VeloBanku. Sprzedaż tego biznesu jest spójna ze strategią Citi Handlowego i przyczyni się do dynamicznego rozwoju banku jako wiodącego partnera firm i instytucji w Polsce. Citi Handlowy chce być numerem jeden dla przedsiębiorstw o międzynarodowych potrzebach i aspiracjach oraz bankiem finansującym kluczowe inwestycje w kraju.

Citi Handlowy chce być przy tym jedną z najbardziej efektywnych instytucji finansowych na polskim rynku: do 2027 roku zwrot na kapitale (ROE) ma wynieść około 19%, zwrot na aktywach (ROA) – około 2,6%, a wskaźnik kosztów do dochodów (C/I) ma spaść poniżej 30%. Citi Handlowy zamierza też kontynuować politykę dywidendową, przeznaczając na wypłatę dywidendy od 75% do 100% zysku netto (po uzyskaniu zgody regulatora).

„Realizujemy ważny etap naszej strategii. Chcemy być numerem jeden dla firm z międzynarodowymi potrzebami i aspiracjami. Będziemy bankiem, który finansuje kluczowe inwestycje kraju, takie jak obronność i transformacja energetyczna. Zapowiadane przez nas wyjście z biznesu detalicznego otwiera drogę do przyspieszenia rozwoju bankowości korporacyjnej, której celem jest wsparcie wzrostu i rozwoju gospodarczego Polski” – powiedziała **Elżbieta Czetwertyńska**, prezes zarządu Citi Handlowy.

„Nasza bankowość detaliczna z kolei zyskuje inwestora, dla którego jest to segment strategiczny. Intencją VeloBanku jest rozwój biznesu, zwiększenie udziałów rynkowych i zapewnienie najlepszych rozwiązań dla klientów. Co bardzo ważne, do VeloBanku przechodzą nasi pracownicy. To oznacza, że klienci będą obsługiwani przez tych samych doradców, z którymi często mają wieloletnie relacje. Naszym celem jest zapewnienie klientom jak najbardziej płynnego i komfortowego przejścia do ich nowego banku” – dodała **Elżbieta Czetwertyńska**.

Citi Handlowy jest najbardziej globalnym bankiem w Polsce z dostępem do unikalnej sieci Citi w 94 krajach na całym świecie. Dzięki połączeniu 155 lat doświadczenia w oferowaniu usług dla firm w Polsce oraz globalnej ekspertyzy, rozwiązań i know-how, wspiera firmy z międzynarodowymi potrzebami w realizacji ich aspiracji.

„Po wyjściu z biznesu detalicznego Citi Handlowy pozostanie spółką notowaną na GPW. Tak jak dotychczas, planujemy regularnie wypłacać dywidendę akcjonariuszom. Rozmawiamy też z regulatorem na temat podzielenia się z akcjonariuszami zyskiem z lat poprzednich” – dodała **Elżbieta Czetwertyńska**.

BANK GLOBALNEGO BIZNESU *Wspieramy globalne ambicje. Wzmacniamy polski biznes.*

Intencją banku jest, aby do akcjonariuszy w formie dywidendy trafiły również wpływy ze sprzedaży segmentu bankowości detalicznej, pod warunkiem uzyskania zgody regulatora.

Citi Handlowy zakłada, że do 2027 roku zysk netto odpowiadający działalności biznesu detalicznego zostanie odbudowany wyższym zyskiem bankowości instytucjonalnej.

Ważnym obszarem zaangażowania banku będą także **inicjatywy wpisujące się w strategiczne priorytety kraju**, jakimi są transformacja energetyczna oraz wynikające z sytuacji geopolitycznej rosnące inwestycje na rzecz obronności. Bank wykorzysta przynależność do globalnej sieci Citi m.in. do koordynowania zaawansowanych i pionierskich transakcji na rynku w Polsce. Ważnym elementem strategii banku jest także wsparcie klientów w transformacji ich modeli biznesowych w kierunku zrównoważonego rozwoju. **Citi Handlowy przeznaczy 2 mld zł na zieloną transformację klientów**, oferując im cały wachlarz rozwiązań oraz doradztwo w tym zakresie.

Bank globalnego biznesu: wspieramy globalne ambicje, wzmacniamy polski biznes (kierunki strategiczne 2025-2027)

Transakcja jest ważnym krokiem w realizacji strategicznego celu wzmocnienia pozycji rynkowej Citi Handlowy w bankowości instytucjonalnej, która w 2024 roku odpowiadała za ponad 70% przychodów.

Rozwój działalności Citi Handlowego będzie realizowany w oparciu o przewagi konkurencyjne bankowości instytucjonalnej.

Siłą banku jest dostęp do globalnej sieci Citi i obecność Citi w 94 krajach na świecie. To nie tylko geograficzna przewaga, ale też dostęp do wiedzy i doświadczenia w realizacji oraz koordynowaniu zaawansowanych transakcji na globalnych rynkach. Globalny zasięg Citi Handlowego wspierany jest przez doskonałą znajomość i doświadczenie na polskim rynku.

Citi Handlowy oczekuje, że stabilny wzrost gospodarczy oraz napływ funduszy europejskich do Polski przełożą się na rosnące zainteresowanie inwestycjami ze strony firm.

Obronność. Od bieżącego roku wydatki Polski na obronność mają wynosić 5 proc. PKB, co stanowi najwyższy procent wśród członków NATO. Citi Handlowy przewiduje, że wydatki na obronność będą napędzały innowacje technologiczne i rozwój infrastruktury. Bank już obecnie współpracuje z instytucjami rządowymi oraz odpowiednimi agencjami międzynarodowymi i krajowymi. W kolejnych latach, bank chce zwiększać swoją aktywność w tym obszarze. Citi Handlowy będzie angażował się w projekty na rzecz obronności, między innymi zapewniając długoterminowe finansowanie inwestycji, projektów zbrojeniowych oraz całego łańcucha dostaw w tym sektorze.

Bank będzie też wspierał **transformację energetyczną**, która jest najważniejszym elementem budowy bezpieczeństwa energetycznego Polski. Szacowane niezbędne nakłady na ten cel to 900 mld zł. Citi Handlowy będzie dostarczać różne formy finansowania dla realizacji projektów energetycznych, usługi zarządzania ryzykiem finansowym i wymianę walutową. Będzie też dzielił się doświadczeniem z innych rynków.

W swojej strategii bank stawia też na współpracę z **firmami nowej gospodarki**. Według szacunków banku, spółki z nowej ekonomii będą rosły 22% rocznie przez najbliższe trzy lata. Klientom z tego sektora bank zaoferuje m.in. rozwiązania z obszaru płatności

natychmiastowych i procesowania wysoko wolumenowych transakcji oraz bezpieczeństwo oferowanych rozwiązań.

Bank będzie umacniał swoją wiodącą pozycję w **obszarze wymiany walutowej**. Celem Citi Handlowy jest także utrzymanie pozycji lidera w działalności powierniczej.

Bank już dzisiaj ma silną pozycję w obszarze finansowania łańcuchów dostaw. Potencjał ten wykorzysta, by zaoferować klientom jeszcze lepsze rozwiązania, które pomogą im prowadzić stabilny biznes w trudnych warunkach geopolitycznych. Bank poprzez nowe rozwiązania oraz globalną sieć Citi będzie pomagał swoim klientom wykorzystać dla ich rozwoju takie trendy jak nearshoring, friendshoring czy też powstawanie nowych korytarzy handlowych w Europie i na świecie.

Citi Handlowy zamierza też nadal być **aktywny na rynku bankowości inwestycyjnej**, w tym realizując transakcje na rynku kapitałowym i dłużnym. Bank umożliwia swoim klientom dostęp do zagranicznych rynków poprzez globalną sieć Citi oraz oferuje szeroki wachlarz strukturyzacji transakcji na rynku kapitałowym, zarówno pod względem produktowym, jak i geograficznym. Stanowi to istotną przewagę konkurencyjną banku na rynku w Polsce.

Klienci korporacyjni banku mają dostęp do najnowocześniejszych rozwiązań technologicznych Citi. W kolejnych kwartałach bank rozpocznie nową erę wymiany walut wraz z wprowadzeniem platformy do zarządzania transakcjami walutowymi Citi Velocity 3.0. Rozwiązanie to umożliwi klientom m.in. zintegrowanie aplikacji do wymiany walut z systemami finansowo-księgowymi oraz zapewni dostęp do ponad 80 rynków. Velocity 3.0 to także dostęp do globalnej ekspertyzy i komentarzy analityków rynkowych ze świata.

Więcej o kierunkach strategicznych można przeczytać na www.citibank.pl/strategia.

Citi Handlowy wychodzi z bankowości detalicznej

Zgodnie z zawartą umową, VeloBank przejmie od Citi Handlowego bankowość detaliczną, w tym: zarządzanie majątkiem, usługi maklerskie, karty kredytowe, pożyczki i kredyty detaliczne i oddziały.

Łącznie transakcją objętych jest około 6 mld złotych kredytów, 22,1 mld zł depozytów oraz 8,9 mld złotych aktywów pod zarządzaniem (na podstawie danych bilansowych na koniec 1 kwartału 2025 r.). Przeniesione aktywa detaliczne nie będą obejmować portfela udzielonych przez Citi Handlowy kredytów denominowanych w walutach obcych, których udział w portfelu banku jest marginalny.

Do VeloBanku przejdą wszyscy pracownicy bankowości detalicznej (około 1650 osób) oraz oddziały. Dzięki temu, klienci będą mogli kontynuować współpracę z tymi samymi doradcami, z którymi przez lata zbudowali relacje. Przejście do VeloBanku będzie płynne i automatyczne – klienci zachowają dostęp do tak samo bogatej oferty produktowej.

Wartość dla akcjonariuszy związana z transakcją wyniesie do 1,1 mld zł, co przekłada się na wskaźnik P/BV w wysokości około 0,85x. Wartość dla akcjonariuszy składa się ze stałego komponentu ceny, którego wysokość jest szacowana na 432 mln zł; zmiennego komponentu ceny wynoszącego do 100 mln zł, płatnego zależnie od osiągniętych wolumenów biznesowych działalności detalicznej w dniu zamknięcia transakcji, a także z

wartości uwolnionych kapitałów i zysków wygenerowanych przez bankowość detaliczną do dnia zamknięcia transakcji, szacowanych na poziomie 570 mln zł.

W drugim kwartale 2025 roku, bank rozpozna jednorazową stratę netto z transakcji w wysokości około 380 mln zł.

Citi Handlowy otrzymał od EY niezależną opinię (tzw. *fairness opinion*) o godziwości skutków transakcji. Analogiczna opinia potwierdzająca godziwość finansowych efektów transakcji została uzyskana również od innej renomowanej firmy doradztwa finansowego.

VeloBank to bank z amerykańskim kapitałem, a w jego strukturę właścicielską zaangażowane są zaufane, międzynarodowe instytucje finansowe, takie jak Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju. VeloBank będzie kontynuował wysoką jakość obsługi oraz bogatą ofertę produktową.

„VeloBank jest znany z technologii i zwinności oraz innowacyjnych produktów i najlepszej jakości obsługi klienta. Citi Handlowy z wyjątkowej oferty produktowej, w tym bankowości detalicznej i najchętniej wybieranej przez klientów propozycji dla segmentu private. Oba banki są zakorzenione w etosie jakości i wysokiej kultury organizacyjnej, z której znane są amerykańskie przedsiębiorstwa. Komplementarne produkty pozwolą nam stworzyć unikatową ofertę zarówno dla klienta detalicznego jak i zamożnego, a profesjonalizm i zaangażowanie pracowników obu instytucji stworzą fundament nowej jakości dla obecnych i przyszłych klientów” – powiedział **Adam Marciniak, prezes VeloBanku**.

Połączenie bankowości detalicznej z VeloBankiem wraz z migracją klientów nastąpi po otrzymaniu wymaganych zgód, w tym regulacyjnych, i osiągnięciu tzw. gotowości operacyjnej, czego można się spodziewać w połowie 2026 roku. Intencją obu banków jest przeprowadzenie procesu sprawnie, tak by miał on jak najmniejszy wpływ na klientów. Wraz z migracją systemów IT klienci Citi Handlowy staną się klientami VeloBanku.

Do tego momentu, Citi Handlowy będzie kontynuować świadczenie wysokiej jakości usług dla swoich klientów, a realizowana transakcja nie będzie miała wpływu na bieżącą działalność banku. O kluczowych etapach transakcji bank będzie na bieżąco informował klientów w komunikatach bezpośrednich i na stronie internetowej.

Kontakt dla mediów:

Marta Wałdoch, rzecznik prasowy, tel. 605 990 433
E-mail: marta.waldoch@citi.com

Zuzanna Przepiórkiewicz, specjalista ds. kontaktów z mediami, tel. 667 635 432
E-mail: zuzanna.przepiorkiewicz@citi.com

Bank Handlowy w Warszawie SA to jedna z największych instytucji finansowych w Polsce, oferująca pod marką Citi Handlowy bogaty i nowoczesny asortyment produktów i usług bankowości korporacyjnej, inwestycyjnej i detalicznej. Bank Handlowy obsługuje niemal 5,5 tys. klientów korporacyjnych i ok. 567 tys. klientów indywidualnych poprzez nowoczesne kanały dystrybucji oraz sieć oddziałów. Przynależność do Citigroup, największej na świecie instytucji finansowej, zapewnia klientom Banku Handlowego dostęp do usług finansowych w ponad 100 krajach.

Citi jest wiodącym partnerem bankowym dla instytucji o potrzebach transgranicznych, globalnym liderem w zarządzaniu aktywami i cenionym bankiem dla klientów indywidualnych na rodzimym rynku w Stanach Zjednoczonych. Citi prowadzi działalność w ponad 180 krajach i jurysdykcjach, zapewniając korporacjom, rządowi, inwestorom, instytucjom i osobom prywatnym szeroką gamę produktów i usług finansowych. Dodatkowe informacje można znaleźć na stronie www.citigroup.com | X: @Citi | LinkedIn: www.linkedin.com/company/citi | YouTube: www.youtube.com/citi | Facebook: www.facebook.com/citi