Sprawozdanie Komitetu ds. Strategii i Zarządzania
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za rok 2025

Komitet ds. Strategii i Zarządzania jest komitetem Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. utworzonym na podstawie § 19 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Członkowie Komitetu wykonują swoje obowiązki zgodnie z kompetencjami określonymi w Regulaminie na podstawie art. 390 Kodeksu spółek handlowych.

Komitet składa Radzie Nadzorczej coroczne sprawozdania ze swej działalności. Sprawozdanie za każdy kolejny rok kalendarzowy składane jest do końca pierwszego kwartału roku następnego. Sprawozdania są udostępniane akcjonariuszom poprzez umieszczenie ich na stronach internetowych Banku.

Regulamin Komitetu ds. Strategii i Zarządzania dostępny jest na stronach internetowych Banku – www.cithandlowy.pl.

W roku sprawozdawczym w skład Komitetu ds. Strategii i Zarządzania wchodzili: Pan Sławomir S. Sikora, jako Przewodniczący, Pan Marek Kapuściński jako Wiceprzewodniczący oraz Członkowie Komitetu: Pani Natalia Bożek, Pan Fabio Lisanti, Pan Andras Reiniger, Pani Anna Rulkiewicz i Pani Barbara Smalska.

Obecny skład Komitetu ds. Strategii i Zarządzania jest następujący:

1) Pan Sławomir S. Sikora – Przewodniczący,
2) Pan Marek Kapuściński – Wiceprzewodniczący,
3) Pani Natalia Bożek – Członek Komitetu,
4) Pan Fabio Lisanti – Członek Komitetu,
5) Pan Andras Reiniger – Członek Komitetu,
6) Pani Anna Rulkiewicz – Członek Komitetu,
7) Pani Barbara Smalska – Członek Komitetu.

Komitet ds. Strategii i Zarządzania, w omawianym okresie sprawozdawczym obejmującym rok kalendarzowy, spotkał się w następujących terminach:

| Lp. | Data posiedzenia | Frekwencja |
|---|---|---|
| 1. | 19 marca 2025 r. | 100% |
| 2. | 17 września 2025 r. | 100% |

Do kompetencji Komitetu należą następujące sprawy:
1) dokonywanie bieżącej analizy zagadnień związanych z pracą organów Banku oraz poprawą ich funkcjonowania,
2) przedkładanie Radzie Nadzorczej rekomendacji w obszarze strategii działania Banku w tym w zakresie analizy zdarzeń i okoliczności istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem,
3) okresowe monitorowanie realizacji strategii działania Banku (przynajmniej raz w roku) oraz najważniejszych kwestii z tym związanych,
4) monitorowanie czy strategia działania Banku jest wdrażana w sposób spójny, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności,

5) wskazywanie obszarów działalności Banku, których monitoring będzie stanowić przedmiot szczególnego zainteresowania Komitetu,
6) nadzór nad realizacją przyjętej strategii działania Banku oraz rekomendowanie Zarządowi Banku kierunków działań mających na celu jej realizację w przypadku stwierdzenia odchyleń od przyjętej strategii działania Banku,
7) rekomendowanie zatwierdzenia lub odmowy zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą strategii działania Banku lub przedstawienie propozycji dokonania zmian do obowiązującej strategii,
8) analiza założeń dla planu finansowego i zapoznawanie się z okresowymi informacjami o wykonaniu planu finansowego.

Wykonując wyżej wymienione obowiązki Komitet w okresie sprawozdawczym koncentrował się na dwóch zagadnieniach:
- nadzorem nad realizacją projektu dotyczącego wyjścia z segmentu bankowości detalicznej,
- strategią Banku w obszarze bankowości instytucjonalnej po realizacji wyjścia z bankowości detalicznej.

Grupa Citi podjęła decyzję w zakresie zmiany w globalnej strategii bankowości detalicznej, zakładającej wyjście z tego biznesu na 13 rynkach, w tym z rynku polskiego. Globalna strategia Citigroup Inc. polega na wycofaniu się z bankowości detalicznej w niektórych krajach, aby skoncentrować się tam na klientach instytucjonalnych, w celu osiągnięcia wyższych zwrotów i bardziej efektywnego wykorzystania zasobów.

W obszarze zainteresowania Komitetu pozostawała kwestia konsekwentnej realizacji planu utrzymania i wzmocnienia zaangażowania pracowników Sektora Bankowości Detalicznej, w szczególności otwarta komunikacja z pracownikami ukierunkowana na rozwianie wszelkich wątpliwości związanych z transakcją.

Kolejnym aspektem transakcji poruszanym na posiedzeniach Komitetu była komunikacja z klientami. Uruchomiono przygotowany wcześniej plan komunikacji – została wysłana korespondencja do klientów zarówno bankowości detalicznej jak i bankowości instytucjonalnej. Na stronie internetowej Banku umieszczono informację w sprawie sprzedaży bankowości detalicznej Citi Handlowy wraz z odpowiedziami na często zadawane pytania. Doradcy kontaktowali się bezpośrednio z wybranymi klientami. Zorganizowane zostały również wizyty menedżerów najwyższego szczebla w oddziałach i wybranych klientów (priorytet wg wielkości relacji) w celu omówienia ich wątpliwości. Doradcy otrzymali odpowiednie narzędzia w celu odpowiadania na pytania i pojawiające się wątpliwości. Nie odnotowano istotnego odpływu klientów po ogłoszeniu transakcji.

Komitet zwracał również uwagę na zapewnienie odpowiednio szerokiej i transparentnej komunikacji w stosunku do inwestorów. Po ogłoszeniu podpisania umowy z nabywcą na sprzedaż bankowości detalicznej, zorganiozwano spotkania z inwestorami oraz analitykami rynku. Zorganizowano konferencję, w trakcie której Bank przekazał, że transakcja ta pozwoli Bankowi skupić się na rozwoju bankowości instytucjonalnej, wiodącego obszaru działalności Banku. Dynamiczny rozwój tej działalności w oparciu o przewagi konkurencyjne i skalę umożliwi osiągnięcie wyższych zwrotów z działalności mierzonych wskaźnikami rentowności kapitału (ROE) i aktywów (ROA). Informację o podpisaniu umowy sprzedaży inwestorzy przyjęli pozytywnie. Bank otrzymał szereg pozytywnych komentarzy dotyczących nowej strategii – Bank Globalnego Biznesu. Określono ją jako ambitną (rentowność, efektywność, polityka dywidendowa).

Komitet otrzymywał informacje z bieżącego monitorowania głównych parametrów istotnych dla zamknięcia transakcji, m.in. główne wskaźniki dla utrzymania klientów oraz utrzymania pracowników, parametry zmiennego komponentu ceny i ryzyka objęte odszkodowaniem. Obecnie trwają przygotowania do osiągnięcia gotowości operacyjnej w połowie 2026 r.

Komitet omawiał zagadnienia związane z postępem prac migracyjnych zarówno z perspektywy biznesowej jak również technologicznej.

Drugim z ww. obszarów pozostających w zainteresowaniu Komitetu ds. Strategii i Zarządzania była strategia Banku w obszarze bankowości instytucjonalnej po realizacji wyjścia z bankowości detalicznej.

Komitet zapoznał się ze szczegółową informacją dotyczącą proponowanych kierunków strategicznych Grupy Banku Handlowego w Warszawie S.A. na nadchodzące lata, po zbyciu bankowości detalicznej. Omówiono trendy branżowe oraz główne priorytety Banku.

Działalność biznesowa Banku będzie rozwijana w oparciu o przewagi konkurencyjne bankowości instytucjonalnej, co obejmuje wykorzystanie globalnej sieci, wdrożenie nowoczesnych rozwiązań płatniczych dla klientów nowej generacji cyfrowej, dynamiczny rozwój w finansowaniu handlu oraz produktów optymalizujących kapitał pracujący.

Bank koncentruje się na dynamicznym wzroście w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw, rozwijając ofertę dla klientów prowadzących operacje transgraniczne.

Ponadto, Bank będzie wspierać strategiczne priorytety kraju, takie jak transformacja energetyczna i rosnące inwestycje w obronność, wynikające z sytuacji geopolitycznej. Bank będzie towarzyszył przedsiębiorstwom w dążeniu do bardziej zrównoważonego modelu biznesowego oraz uczestniczył w transakcjach inwestycyjnych klientów.

Istotnym celem jest akwizycja nowych klientów, zwłaszcza w segmencie firm międzynarodowych i bankowości przedsiębiorstw, przy jednoczesnym utrzymaniu pozycji lidera wśród firm globalnych.

Komitet zapoznał się także z analizą pozycji Banku na tle konkurencji.

Omówiono kierunki strategiczne Banku na nadchodzące lata w podejściu 2.0 jako banku globalnego biznesu. Podkreślono, że ugruntowany biznes instytucjonalny stanowi solidną podstawę dla wzrostu, a wizją Banku jest bycie wiodącym partnerem bankowym dla klientów o międzynarodowych potrzebach i aspiracjach. Bank, jako najbardziej globalna instytucja finansowa w Polsce z wieloletnim doświadczeniem na rynku lokalnym, ma zamiar wspierać wzrost i postęp gospodarczy kraju.

Filary strategii obejmują wykorzystanie trendów rynkowych oraz globalnej wiedzy eksperckiej do zapewnienia wzrostu wartości dla akcjonariuszy, koncentrację na międzynarodowych firmach inwestujących w Polsce i wykorzystanie potencjału globalnych korytarzy handlowych, inicjatywy zgodne ze strategicznymi priorytetami kraju, takimi jak transformacja energetyczna i inwestycje obronne, oraz wspieranie przedsiębiorstw w dążeniu do bardziej zrównoważonego modelu biznesowego poprzez dostarczanie produktów i rozwiązań z zakresu ESG.

Transformacja do banku w pełni instytucjonalnego obejmuje etapy zamknięcia transakcji sprzedaży biznesu detalicznego, migrację części detalicznej do nabywcy i przejście od banku uniwersalnego do w pełni instytucjonalnego, a następnie dynamiczny wzrost biznesu instytucjonalnego. Bank będzie koncentrował się na pogłębianiu relacji z klientami, oferując im unikalne rozwiązania przy lepszej alokacji zasobów i kapitału, aby utrzymać pozycję jednego z wiodących banków pod względem zwrotu z kapitału (ROE). Obejmuje to utrzymanie Banku jako pierwszego wyboru dla firm o międzynarodowych potrzebach i aspiracjach, koncentrację na biznesie generującym przychody prowizyjne i sprzedaży krzyżowej w aspekcie klientowskim; wykorzystanie najnowszych technologii, dalszą automatyzację procesów, stałe podnoszenie poziomu usług technologicznych oraz dostarczanie klientom rozwiązań wspierających ich rozwój i pełne wykorzystanie potencjału, z uwzględnieniem trendów

rynkowych w aspekcie produktowym; oraz utrzymanie dyscypliny zarządzania kapitałem w celu zapewnienia akcjonariuszom wysokich zysków oraz reinwestycję uwolnionego kapitału w inicjatywy w obszarze bankowości instytucjonalnej.

Komitet przy udziale Szefów poszczególnych obszarów biznesowych analizował również kierunki strategiczne w segmentach bankowości instytucjonalnej.

Komitet zapoznał się również ze strategią technologiczną Banku, która opiera się na siedmiu kluczowych filarach. Obejmują one implementację zintegrowanych platform dostępnych w Citi dla klientów i pracowników obsługujących klientów, unifikację i ciągłe podnoszenie jakości rozwiązań dla procesów operacyjnych, wprowadzanie najnowszych technologii oraz dalszą automatyzację procesów. Strategia zakłada również budowanie rozwoju Banku w oparciu o efektywne wykorzystanie danych, wspieranie kultury innowacji, stałe podnoszenie poziomu usług technologicznych oraz zapewnienie ciągłego bezpieczeństwa danych i rozszerzonej cyfrowej odporności Banku.

Komitet ds. Strategii i Zarządzania stwierdza, że w roku kończącym się 31 grudnia 2025 r. prawidłowo wypełniał swoje zadania.

Zgodnie z § 2 ust. 2 Regulaminu Komitetu, Komitet ds. Strategii i Zarządzania składa niniejsze sprawozdanie Radzie Nadzorczej, sprawozdanie następnie będzie udostępnione akcjonariuszom poprzez umieszczenie go na stronach internetowych Banku.

Sławomir S. Sikora
Przewodniczący Komitetu ds. Strategii i Zarządzania