

**Uzasadnienie projektu uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie S.A. zwołanego na dzień 8 maja 2026 r.
w sprawie podziału Banku Handlowego w Warszawie S.A.**

Zgodnie z art. 541 Kodeksu spółek handlowych podział spółki wymaga uchwały walnego zgromadzenia spółki dzielonej oraz każdej spółki przejmującej. Wobec powyższego uchwała walnego zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. („**BHW**”, „**Bank**”) stanowi niezbędny krok realizacji podziału BHW. Z uwagi na powyższe, kwestia podjęcia uchwały w sprawie podziału zostaje przedstawiona walnemu zgromadzeniu BHW.

Planowany podział Banku związany jest z zawartą w dniu 27 maja 2025 r. przez BHW, Citibank Europe PLC (główny akcjonariusz BHW), Velobank S.A. („**Velobank**”) oraz Promontoria Holding 418 B.V. (większościowy akcjonariusz Velobanku) („**Promontoria**”), umową przeniesienia przedsiębiorstwa dotyczącą nabycia działalności detalicznej BHW przez Velobank.

Przenoszona działalność detaliczna obejmuje działalność w zakresie obsługi kart kredytowych, udzielania pożyczek i kredytów detalicznych, przyjmowania depozytów, zarządzania majątkiem (w tym detaliczne usługi maklerskie) oraz obsługi przedsiębiorców klasyfikowanych przez BHW jako mikro-jednostki, jak również oddziały BHW i inne powiązane z działalnością detaliczną aktywa i zobowiązania BHW, których szczegółowy opis zawarty został w planie podziału BHW stanowiącym Załącznik 1 do przedmiotowej uchwały w sprawie podziału („**Plan Podziału**”). W skład przenoszonych działalności nie będzie wchodzić sprecyzowana w Planie Podziału działalność na rzecz klientów korporacyjnych i instytucjonalnych.

Proponowany podział BHW wpisuje się w jego strategię i pozwoli Bankowi skupić się na rozwoju bankowości instytucjonalnej, będącego wiodącym obszarem działalności Banku, który odpowiada za 72% przychodów BHW według stanu na 2024 r. 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).

Rozbudowane uzasadnienie ekonomiczne podziału BHW zostało zawarte w pkt 5 Planu Podziału, a także w pkt 7 sprawozdania zarządu Velobanku określającego składniki majątku BHW przypadające Velobankowi zgodnie z Planem Podziału. Odpowiedni raport bieżący dotyczący podpisania Planu Podziału jest dostępny na stronie BHW pod adresem: [raport-biezacy-nr32-2025.pdf](#)

Na skutek podziału BHW nie zostanie obniżony kapitał zakładowy BHW, a wyodrębnienie jest dokonywane w ciężar kapitałów własnych BHW w postaci zysków zatrzymanych. W związku z podziałem dojdzie do zmian statutu Velobanku i podwyższenia jego kapitału zakładowego poprzez emisję akcji podziałowych na rzecz BHW. Akcje podziałowe zostaną następnie zbyte na rzecz większościowego akcjonariusza Velobanku, tj. Promontorię.