

ROZDZIAŁ VII

DANE O ORGANIZACJI BANKU ZACHODNIEGO S.A., OSOBACH ZARZĄDZAJĄCYCH, OSOBACH NADZORUJĄCYCH ORAZ ZNACZNYCH AKCJONARIUSZACH

1. PODSTAWOWE ZASADY ZARZĄDZANIA BANKIEM ZACHODNIM S.A.

1.1. OPIS ORGANIZACJI ZARZĄDZANIA BANKIEM I JEGO GRUPĄ KAPITAŁOWĄ

1.1.1. Zasady tworzenia wewnętrznych struktur organizacyjnych Banku

Podstawy organizacji Banku, ramowe zasady budowy struktur organizacyjnych oraz główne założenia systemu zarządzania określa Regulamin Organizacyjny BZ S.A. przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej nr 3 w dniu 12 czerwca 2000 r. Wyodrębnia on cztery jednostki organizacyjne Banku: Centralę, biura regionalne, oddziały i jednostki specjalistyczne. Struktury organizacyjne tych jednostek wynikają z charakteru i rozmiaru wykonywanych zadań. Normują je wewnętrzne regulaminy organizacyjne.

Zasady ogólne tworzenia struktur wewnętrznych uchwała Zarząd Banku na wniosek Zespołu Zarządzającego. W tym samym trybie zatwierdzany jest regulamin organizacyjny Centrali oraz ramowy regulamin organizacyjny oddziału. Regulaminy organizacyjne poszczególnych oddziałów ustanawiają ich dyrektorzy na podstawie obowiązującego wzorca, a zatwierdza dyrektor właściwego biura regionalnego. Regulamin organizacyjny biura regionalnego, przygotowany przez dyrektora jednostki, zatwierdza Dyrektor Banku odpowiedzialny za bankowość oddziałową. Regulaminy organizacyjne jednostek specjalistycznych uchwała Zespół Zarządzający na wniosek kierującego jednostką.

1.1.2. Struktura organizacyjna i zależności pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi

Centrala BZ S.A. tworzy warunki dla realizacji celów strategicznych i operacyjnych określonych przez władze Banku, nadzoruje i wspiera jednostki organizacyjne oraz realizuje wyznaczone jej bezpośrednio zadania. Centrala składa się z pionów podporządkowanych dyrektorom Banku, w których wyodrębniono departamenty i biura, a w nich wydziały, zespoły oraz stanowiska pracy. Oprócz wymienionych form organizacyjnych mogą być powoływane: samodzielne stanowiska pracy, komitety i zespoły zadaniowe.

Podstawowe poziomy struktury Centrali mają następujący układ:

Pion Bankowości Oddziałowej:

- Biuro Głównego Skarbnika
- Departament Rozwoju Sieci Oddziałów
- Departament Zarządzania Oddziałami
- Departament Zarządzania Pracą

Pion Sprzedaży i Marketingu:

- Departament Badań i Produktów
- Departament Wsparcia Sprzedaży i Promocji

Pion Kredytowy:

- Departament Projektów Kredytowych
- Departament Kredytów Komercyjnych
- Departament Klientów Korporacyjnych

Pion Zarządzania Ryzykiem Kredytowym:

- Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym
- Departament Kredytów Wydzielonych
- Departament Inwestycji Kapitałowych
- Departament Kontroli Jakości Kredytów

Pion Informacji i Logistyki:

- Departament Informatyki i Telekomunikacji
- Departament Administracji
- Biuro Bezpieczeństwa Banku

Pion Skarbu:

- Departament Skarbu
- Departament Zagraniczny
- Biuro Usług Powierniczych
- Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami
- Wydział Obsługi Rynków Finansowych
- Departament Ryzyka Operacyjnego

Pion Finansowy:

- Departament Rachunkowości
- Departament Budżetu i Kontrolingu
- Departament Rozrachunków z Bankami

Pion Strategicznego Zarządzania Zasobami Ludzkimi:

- Departament Kadr
- Departament Szkoleń i Rozwoju

Pion Bankowości Elektronicznej:

- Departament Bankowości Elektronicznej
- Centrum Kart
- Departament Sieci Urzędzeń Samoobsługowych

Poza strukturą pionów funkcjonują: Biuro I Wiceprezesa oraz komórki podporządkowane Prezesowi Zarządu: Departament Audytu Wewnętrznego oraz Departament Prawny.

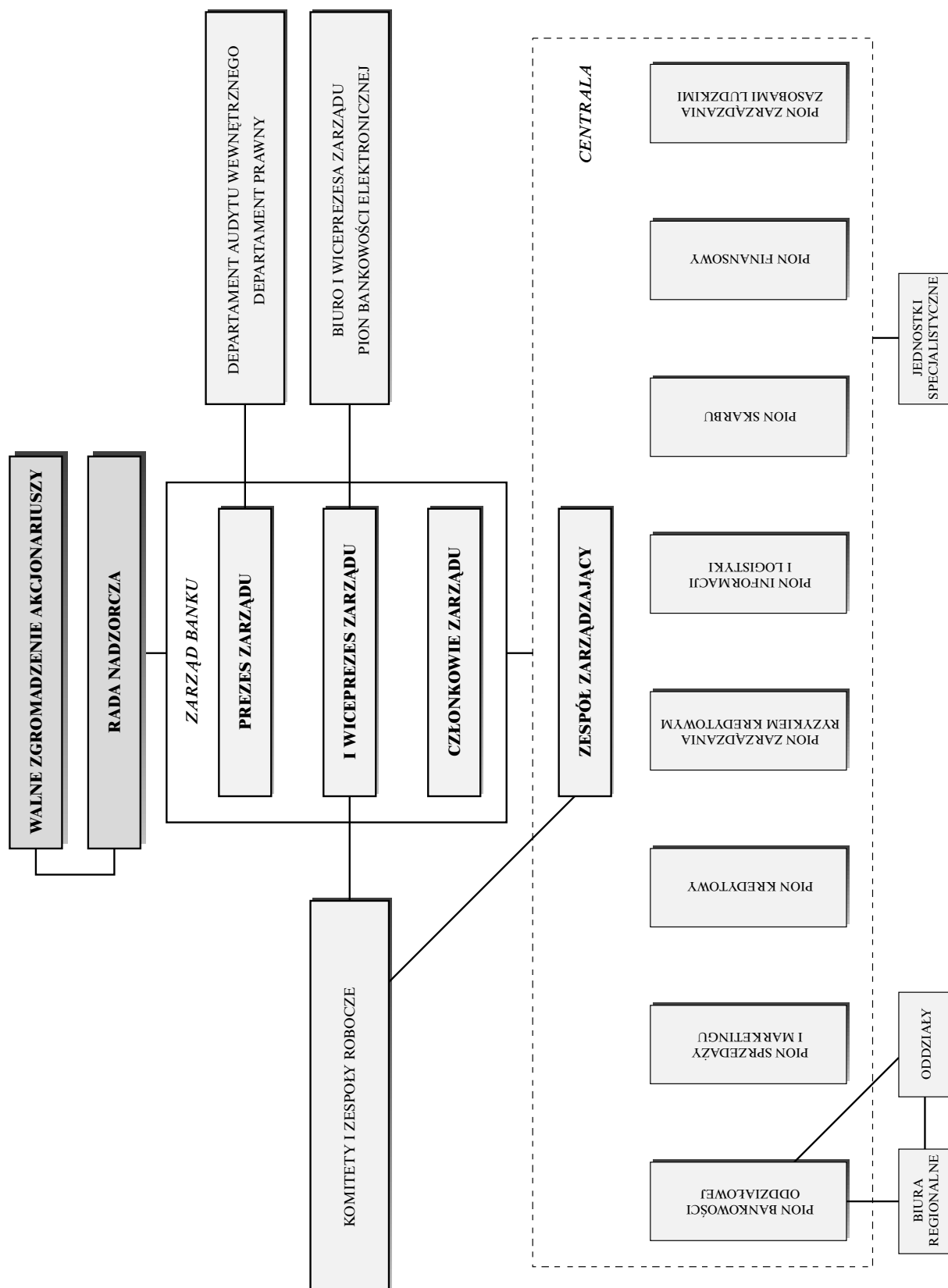
Biura regionalne podlegają merytorycznej opiece Pionu Bankowości Oddziałowej, który zapewnia stałe, profesjonalne wsparcie ze strony Centrali. Struktury regionalne wdrażają i koordynują inicjatywy zapewniające realizację w oddziałach planów biznesowych i finansowych, a także wyższą jakość obsługi klienta.

Oddziały są podstawowymi jednostkami organizacyjnymi Banku zajmującymi się sprzedażą produktów i usług bankowych. W zależności od rozmiarów i zróżnicowania zadań, komórki organizacyjne w oddziałach tworzone są jako wydziały, zespoły, sekcje i stanowiska pracy. Organizację oddziałów normują ich wewnętrzne regulaminy. Strukturę organizacyjną sieci oddziałów ustala i na bieżąco weryfikuje kierujący Pionem Bankowości Oddziałowej w Centrali Banku.

1.2. RAMOWY SCHEMAT ORGANIZACJI BANKU

Tabela Nr 75

Ogólna struktura organizacyjna Banku Zachodniego S.A. (wg. załącznika do Regulaminu Organizacyjnego)



1.3. OPIS KOMPETENCJI DECYZYJNYCH I WZAJEMNYCH POWIĄZAŃ POMIĘDZY POSZCZEGÓLNYMI SZCZEBŁAMI ZARZĄDZANIA PRZEDSIĘBIORSTWEM BANKU, A TAKŻE JEGO STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ

Opis ten zawarty jest częściowo w pkt. 1.1. W zakresie w punktach tych nie przedstawionym – por. poniższy opis w pkt. 1.3.1.-1.3.4.

1.3.1. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jest podstawowym organem uchwałodawczym Spółki. Kompetencje, organizację i zasady podejmowania uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy regulują Kodeks Spółek Handlowych, Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Zgodnie z art. 393 Kodeksu Spółek Handlowych do kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy należy m.in. podejmowanie uchwał w sprawie (i) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy oraz udzielenia absolutorium członkom organów spółki z wykonania przez nich obowiązków, (ii) postanowienia, dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązaniu spółki lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru, (iii) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego, (iv) nabycia i zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości, chyba że statut stanowi inaczej, (v) emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa, (vi) nabycia własnych akcji w przypadkach określonych w przepisach prawa. Ponadto, zgodnie ze Statutem, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podejmuje uchwały w sprawie powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej, zmian Statutu, emisji akcji, połączenia lub rozwiązania Banku oraz wyboru likwidatorów, ustalenia wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej, tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych. Wskazać ponadto należy, że Statut Banku, poza wskazanymi powyżej, nie zawiera regulacji normujących kompetencje i sposób działania Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w sposób odmienny od wynikającego z reguł Kodeksu Spółek Handlowych – w szczególności Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy nie są przypisane dodatkowe kompetencje.

1.3.2. Rada Nadzorcza

Kompetencje oraz zasady działania Rady Nadzorczej reguluje Kodeks Spółek Handlowych, Prawo Bankowe, Statut oraz Regulamin Rady Nadzorczej.

Zgodnie z art. 22 Prawa Bankowego, Bank obowiązany jest informować Komisję Nadzoru Bankowego o składzie Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej wybierani są na trzy lata.

Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu uchwalonego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

W myśl art. 382 Kodeksu Spółek Handlowych, Rada Nadzorcza zobowiązana jest wykonywać stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich gałęziach przedsiębiorstwa, zaś do szczególnych jej obowiązków należy badanie bilansu oraz rachunku zysków i strat, zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, badanie sprawozdania Zarządu, tudzież wniosków Zarządu co do podziału zysków i pokrycia strat oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy rocznego pisemnego sprawozdania z wyników powyższego badania.

Ponadto, zgodnie z § 33 Statutu Rada Nadzorcza:

- zatwierdza opracowane przez Zarząd roczne i wieloletnie plany rozwoju Banku i finansowe plany działalności Banku,
- zatwierdza wnioski Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i likwidacji oddziałów Banku w Polsce oraz wszystkich jednostek Banku za granicą,
- wyraża zgodę na dokonywanie inwestycji kapitałowych Banku, jeżeli wartość takiej inwestycji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EUR lub gdy w wyniku takiej inwestycji udział Banku w innym podmiocie osiągnie lub przekroczy poziom 10% głosów na walnym zgromadzeniu wspólników lub akcjonariuszy, z wyłączeniem zawierania umów gwarantowania emisji papierów wartościowych, jeżeli łączne zaangażowanie Banku z tytułu tych umów nie przekroczy jednej dziesiątej części sumy funduszy własnych Banku,

- wyraża zgodę na nabywanie, zbywanie lub obciążanie środków trwałych (w rozumieniu Ustawy o Rachunkowości), a w szczególności nieruchomości, jeżeli wartość środka trwałego przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EUR. Wymóg uzyskania zgody nie dotyczy przejęcia nieruchomości na własność Banku, jako wierzyciela hipotecznego w wyniku bezskutecznej licytacji w postępowaniu egzekucyjnym lub przejęcia innego środka trwałego lub papierów wartościowych na własność Banku, jako wierzyciela zabezpieczonego zastawem rejestrowym zgodnie z przepisami Ustawy o Zastawie Rejestrowym lub wierzyciela zabezpieczonego przewłaszczeniem na zabezpieczenie, zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe,
- bada sprawozdania Zarządu i jego wnioski co do podziału zysków i pokrycia strat, ustala wynagrodzenia dla Prezesa i członków Zarządu,
- zatwierdza w imieniu Banku z członkami Zarządu umowy, w tym umowy o pracę oraz kontrakty zarządcze,
- uchwała Regulamin Zarządu Banku i inne przewidziane w Statucie regulaminy,
- wybiera biegłego rewidenta przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego Banku,
- występuje z wnioskiem do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa,
- informuje Komisję Nadzoru Bankowego o pozostałych członkach Zarządu i o każdorazowej zmianie składu osobowego Zarządu Banku,
- powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu, zawiesza z ważnych powodów w czynnościach członków Zarządu Banku, jak również deleguje członków Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia funkcji członków Zarządu, nie mogących sprawować swoich czynności.

Zgodnie z § 24 Statutu Rada Nadzorcza składa się z co najmniej 5 członków wybieranych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Wskazać ponadto należy, że Statut Spółki, poza wskazanymi powyżej, nie zawiera regulacji normujących kompetencje i sposób działania Rady Nadzorczej w sposób odmienny od wynikającego z reguł Kodeksu Spółek Handlowych – w szczególności Radzie Nadzorczej nie są przypisane inne kompetencje.

1.3.3. Zarząd Banku

Zgodnie z art. 22 Prawa Bankowego Zarząd Banku musi składać się co najmniej z 3 osób. Powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego. Zgodnie z § 35 Statutu Zarząd składa się z co najmniej 3 członków wybranych przez Radę Nadzorczą, która spośród ich grona powołuje również i odwołuje Prezesa Zarządu. Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy nie zastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu do kompetencji innych władz Banku, należą do zakresu działania Zarządu. Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku upoważnieni są: Prezes Zarządu – samodzielnie, dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, albo członek Zarządu działający łącznie z prokurentem albo dwaj prokurenci działający łącznie. Ponadto mogą być ustanowieni pełnomocnicy działający samodzielnie albo łącznie z członkiem Zarządu, prokurentem albo z innym pełnomocnikiem.

1.3.4. Zespół Zarządzający

Zespół Zarządzający jest jednostką organizacyjną, w której skład wchodzi, poza członkami Zarządu, również i inne osoby ze ścisłego kierownictwa Banku.

Zespół Zarządzający ma za zadanie opracowanie rocznych planów strategicznych Banku i prowadzenie bieżącej operacyjnej działalności Banku. Wszelkie sprawy nie zastrzeżone na podstawie przepisów prawa zewnętrznego i wewnętrznego dla innych organów statutowych Banku, należą do zakresu działalności Zespołu Zarządzającego. Zespół Zarządzający jest organem kolegialnym, w skład którego wchodzi Dyrektorzy Banku, w tym osoby łączące to stanowisko z funkcją członka Zarządu.

Zespół Zarządzający działa na podstawie Regulaminu Zespołu Zarządzającego przyjętego uchwałą Zarządu Banku Zachodniego S.A. w dniu 2 sierpnia 2000 r.

1.4. OPIS KOMPUTERYZACJI BANKU WSPOMAGAJĄCEJ ZARZĄDZANIE BANKIEM I JEGO GRUPĄ KAPITAŁOWĄ

W Banku Zachodnim S.A. wdrożonych zostało ponad 100 różnych systemów komputerowych. Obejmują one swoim zakresem funkcjonalnym całą podstawową działalność Banku i spełniają zadania w podstawowej warstwie, tj. wsparcia dla jednostek organizacyjnych obsługujących klientów.

Podstawowym systemem informatycznym Banku Zachodniego S.A., stosowanym do obsługi księgi głównej i produktów bankowych, jest system transakcyjny ZORBA 2000. System ten zainstalowany jest we wszystkich oddziałach oraz w jednostkach specjalistycznych Centrali Banku. Architektura systemu ZORBA 2000 jest architekturą rozproszoną. Oznacza to, że każdy oddział niezależnie przetwarza własne dane o klientach, rachunkach i księgę główną. ZORBA 2000 funkcjonalnością obejmuje obsługę operacji kasowych oraz operacji prowadzonych na zapleczu oddziału.

System sprawozdawczy Banku, oparty na trzech programach: RABA, BAKIS i DIS, ma strukturę dwupoziomową (RABA, BAKIS) obejmującą poziom Centrali oraz poziom oddziałów oraz strukturę jednopoziomową w Centrali (DIS).

Do wspomagania sprawozdawczości w obszarze kredytowym, działalności Departamentu Skarbu oraz innych produktów bankowych wykorzystywane są programy własne wykonane przez pracowników Banku.

Dla potrzeb rozliczeń międzyoddziałowych w formie elektronicznej wdrożono system centralny ZORBA /SETTL, który jest połączony z serwerami systemów oddziałowych za pośrednictwem sieci rozległej WAN. W tym samym środowisku został wdrożony system ZORBA AUTO służący do autoryzacji transakcji klientów Banku.

Każda jednostka, w której funkcjonuje system ZORBA, posiada program ELIXIR. Program ten przeznaczony jest do wymiany elektronicznych zleceń płatniczych między bankami i rejestracji wzajemnych wierzytelności z tego tytułu oraz wymiany między uczestnikami tego systemu elektronicznych komunikatów. Rozliczenia międzybankowe realizowane są poprzez KIR S.A. w trybie online.

Do wspomagania działalności Pionu Bankowości Elektronicznej, a także podmiotu kapitałowo zależnego (Dom Maklerski BZ S.A.) wykorzystywane są wyspecjalizowane systemy pracujące w trybie online, posiadające architekturę scentralizowaną. Systemy te funkcjonują we własnej sieci rozległej WAN Banku.

Pion Bankowości Elektronicznej wykorzystuje system CORTEX. System ten zarządza kartami płatniczymi, autoryzuje oraz rozlicza transakcje nimi wykonane, zarządza również urządzeniami samoobsługowymi (bankomaty, terminale POS).

Dom Maklerski BZ S.A. wykorzystuje system PROMAK. Przeznaczony jest on do obsługi działalności maklerskiej i dealerskiej prowadzonej przez Bank Zachodni S.A.

Dla zdalnej obsługi rachunków bankowych klientów został udostępniony system NetBank. System ten umożliwia realizację operacji bankowych zdalnie zleconych przez klientów Banku – posiadaczy rachunków w BZ S.A.

Rozliczenia transakcji zagranicznych realizowane są w ramach międzynarodowej sieci telekomunikacyjnej SWIFT. Do redagowania, wysyłania, odbierania komunikatów SWIFT wykorzystywany jest nowoczesny program FASTWIRE.

W Banku funkcjonuje również modułowy system łączności Reuters o światowym zasięgu, dzięki czemu możliwy jest stały i szybki dostęp do najnowszych informacji ze światowych rynków finansowych.

Do komunikacji i wymiany danych pomiędzy wszystkimi jednostkami organizacyjnymi Banku wykorzystywany jest system poczty elektronicznej HP OPENMAIL, funkcjonujący we własnej sieci rozległej WAN Banku. Poczta elektroniczna posiada funkcje szyfrowania i podpisu elektronicznego.

Grupa AIB w kwietniu 2000 r. rozpoczęła największy projekt zmian w systemie komputerowym od początku swego istnienia – Program B1. Dzięki budżetowi w wysokości 100.000.000 USD (ok. 400 milionów PLN) B1 jest jedną z największych inwestycji informatycznych w historii polskiej bankowości, ukazując tym samym rangę WBK S.A. i BZ S.A. dla Grupy AIB.

Program B1 ma na celu stworzenie systemu bankowości oddziałowej na najwyższym poziomie, ukierunkowanej na klienta, która zapewni obu Bankom wspólny wachlarz produktów oraz ujednolici procesy operacyjne. Osiągnięcie tego celu stanie się możliwe dzięki scentralizowanemu systemowi bankowości Fiserv'a

(ICBS) i ich modelowi bankowości detalicznej, jakim jest FastBank. Fiserv, FastBank to nazwy firm, które stworzyły opisywane systemy komputerowe.

Wdrażane oprogramowanie obejmuje międzynarodowy kompleksowy system bankowy International Comprehensive Banking System (ICBS), program obsługi klienta Customer Relationship Servicing (CRS) oraz program obsługujący operacje na poziomie oddziału Branch Teller.

ICBS to zintegrowany system bankowości detalicznej, którego podstawowym zadaniem jest automatyzacja funkcji projektowania produktów, przetwarzania transakcji finansowych i niefinansowych na rachunkach klientów i kontach Banku. ICBS stanowi fundament strategii wielokanałowej dystrybucji produktów oraz obsługi. Oferuje centralną bazę danych informacji o klientach, ułatwia stałe świadczenie usług wysokiej jakości za pośrednictwem wszystkich kanałów dystrybucji oraz elastyczność – elastyczny moduł projektowania produktów umożliwia szybkie i łatwe tworzenie standardowych produktów i usług finansowych, a jednocześnie oferowanie zindywidualizowanych produktów przeznaczonych dla konkretnego klienta, a także wydajność – moduł przetwarzania transakcji i operacji na rachunkach klientów, który rośnie wraz z potrzebami Banku – od tysięcy do milionów klientów.

Alliant Branch Teller to systemowe rozwiązanie dla oddziałów mieszczące w sobie wszystkie funkcje i tworzące środowisko do pełnego przetwarzania wszystkich transakcji, zbudowane wokół łatwego w obsłudze graficznego interfejsu użytkownika. Jest ono w pełni zintegrowane z ICBS i obsługuje różnorodne transakcje wielowalutowe. Dzięki Branch Teller kasjerzy mogą obsługiwać operacje kredytowe, lokaty, wypłaty, wymianę walut oraz zapisy na kontach księgi głównej w czasie rzeczywistym.

CRS to graficzny program użytkowy zawierający łatwe w obsłudze funkcje obsługi klientów, aplikacji i rachunków. Jest całkowicie zintegrowany z ICBS i posiada rozwiązania integrujące przepływ czynności i realizujące operacje z wykorzystaniem skomputeryzowanych systemów telefonicznych.

Aplikacje Branch Teller i CRS zbudowano na bazie tego samego zorientowanego na klienta modelu, który wykorzystano tworząc ICBS. Umożliwiają one ograniczenie i uproszczenie procesów dzięki całkowitej integracji produktów stosowanych w obsłudze klienta i działalności operacyjnej (front-end) z wewnętrznym modułem wspomagającym pracę zaplecza (back-end).

2. STRUKTURA ZATRUDNIENIA W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT

2.1. ZATRUDNIENIE W BANKU ZACHODNIM S.A. WG. LICZBY PRACOWNIKÓW

Tabela nr 54

	Stan na 31 stycznia		Stan na 31 grudnia	
	2001	2000	1999	1998
Zatrudnienie ogółem	6.620	6.652	6.894	6.981

2.2. LICZBA PRACOWNIKÓW EMITENTA ORAZ STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG PŁCI

Liczbę pracowników Emitenta oraz strukturę zatrudnienia według płci za okres 31 grudnia 1998 r. – 31 stycznia 2001 r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 55

	Stan na 31 stycznia		Stan na 31 grudnia	
	2001	2000	1999	1998
Liczba kobiet	4.677	4.757	4.927	4.916
Liczba mężczyzn	1.943	1.895	1.967	2.065
Ogółem	6.620	6.652	6.894	6.981

2.3. STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG WIEKU W PRZEDSIĘBIORSTWIE EMITENTA

Struktura zatrudnienia według wieku za okres 31 grudnia 1998 r. – 31 stycznia 2001 r. przedstawiona jest w poniższej tabeli:

Tabela nr 56

	Stan na 31 stycznia		Stan na 31 grudnia	
	2001	2000	1999	1998
do 25 lat	566	692	917	897
26-30 lat	1.279	1.313	1.358	1.387
31-40 lat	2.062	2.024	2.007	2.080
41-50 lat	1.868	1.858	1.883	1.906
51-60 lat	767	702	657	621
Powyżej 60 lat	78	63	72	90
Ogółem	6.620	6.652	6.894	6.981

2.4. STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG STAŻU PRACY W PRZEDSIĘBIORSTWIE EMITENTA

Struktura zatrudnienia według stażu pracy w przedsiębiorstwie Emitenta w latach 31 grudnia 1998 – 31 stycznia 2001 przedstawiona jest w poniższej tabeli.

Tabela nr 57

	Stan na 31 stycznia		Stan na 31 grudnia	
	2001	2000	1999	1998
do 1 roku	105	103	289	315
1-5 lat	1.199	1.236	1.265	1.294
6-10 lat	1.208	1.200	1.202	1.242
11-15 lat	914	919	920	930
16-20 lat	928	928	984	1.024
21-25 lat	899	897	898	860
26-30 lat	674	678	633	644
31-35 lat	471	458	453	406
36-40 lat	154	165	174	178
41-45 lat	51	52	56	68
46-50 lat	15	15	20	18
powyżej 50 lat	2	1	0	2
Ogółem	6.620	6.652	6.894	6.981

2.5. FORMY ŚWIADCZENIA PRACY

Na przestrzeni lat 31 grudnia 1998 – 31 stycznia 2001 podstawową formą świadczenia pracy na rzecz Emitenta były umowy o pracę. Ponadto zawierane także były umowy zlecenia bądź umowy o dzieło. Poniższa tabela prezentuje formy świadczenia pracy w okresie 1998-2000 r.

Tabela nr 58

	Stan na 31 stycznia		Stan na 31 grudnia	
	2001	2000	1999	1998
Umowy o pracę	6.620	6.652	6.894	6.981*
Umowy zlecenia	188	195	149	165
Umowy o dzieło	3	1	0	0
Inne umowy	0	0	0	0
Ogółem	6.811	6.848	7.043	7.146

* Zatrudnienie nie obejmuje pracowników z zawieszonym stosunkiem pracy (tzn. przebywających na urlopach bezpłatnych lub odbywających służbę wojskową).

2.6. STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG WYKSZTAŁCENIA W PRZEDSIĘBIORSTWIE EMITENTA

Struktura zatrudnienia wg. wykształcenia w latach 31 grudnia 1998 – 31 stycznia 2001 przedstawiona jest w poniższej tabeli.

Tabela nr 59

	Stan na 31 stycznia		Stan na 31 grudnia	
	2001	2000	1999	1998
Wyższe	2.606	2.605	2.532	2.458
Średnie	3.683	3.708	3.972	4.072
Zasadnicze zawodowe	263	256	282	306
Podstawowe	68	83	108	145
Ogółem	6.620	6.652	6.894	6.981

2.7. STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG RODZAJÓW UMÓW O PRACĘ

Tabela nr 60

	Stan na 31 stycznia		Stan na 31 grudnia	
	2001	2000	1999	1998
Umowy na czas nie określony	6.396	6.375	6.545	6.553
Umowy na czas określony	201	255	310	323
Umowy na okres próbny	23	22	39	105
Ogółem	6.620	6.652	6.894	6.981

2.8. PROGRAMY SZKOLENIA KADR

Bank podejmuje i realizuje działania umożliwiające pracownikom uczestniczenie w różnych formach szkoleń, które przyczyniają się do podnoszenia ich wiedzy i kwalifikacji zawodowych. Szkolenia te są finansowane lub dofinansowane przez Bank.

Polityka szkoleniowa Banku realizowana jest w oparciu o analizę potrzeb szkoleniowych przeprowadzaną na początku każdego roku wśród kadry kierowniczej i pracowniczej całego Banku. Tematyka szkoleń oferowanych pracownikom Banku Zachodniego S.A. odzwierciedla potrzeby pracowników, założenia strategii, a także potrzeby rozwoju w odniesieniu do zmieniających się warunków w otoczeniu bankowym i w strukturze wewnętrznej Banku. Departament Szkoleń BZ S.A. przeprowadza na bieżąco badanie efektywności szkoleń na podstawie ankiet wypełnianych przez uczestników szkoleń. Zasady i procedury uczestniczenia w szkoleniach są udostępniane wszystkim pracownikom w formie katalogu szkoleń.

Oprócz ustawowo wymaganych szkoleń od 1998 r. do chwili obecnej Bank organizował programy szkoleniowe wspierające realizację projektów przygotowywanych przez departamenty BZ S.A., w tym szkolenia na następujące tematy: „Oddział Modelowy”, „Projekt Sprzedaży”.

Departament Szkoleń BZ S.A. przeprowadza również kompleksowe i cykliczne szkolenia adresowane do różnych grup pracowników: „Młody Kredytowiec”, „Profesjonalna Obsługa Klienta” oraz „Treningi Menedżerskie”.

Większość organizowanych szkoleń w latach 1998/99 była przeprowadzona przez firmy zewnętrzne. Od początku 2000 r. trwa proces włączania w działalność szkoleniową trenerów wewnątrzbankowych, dla których opracowano „Program Warsztatowy” przygotowujący ich do specyfiki pracy trenera. Trenerzy przeprowadzają szkolenia zarówno dla pracowników Oddziałów (szkolenia sprzedażowe), jak i kadry menedżerskiej („Komunikacja”, „System Ocen Pracowniczych”). Formy szkoleniowe obejmują warsztaty, ćwiczenia, *case studies*, filmy szkoleniowe.

2.9. PODSTAWOWE ZAŁOŻENIA POLITYKI KADROWEJ I DOTYCHCZASOWY STOPIEŃ ZMIANY KADR

Polityka kadrowa zaprojektowana jest w taki sposób, że obejmuje pełny okres zatrudnienia, począwszy od momentu przyjęcia do pracy, aż po odejście na emeryturę. W chwili obecnej dokonywana jest ocena tej polityki, w wyniku czego ulepsza się w wymagających tego obszarach stosowane obecnie praktyki, po to, aby dostosować je do obowiązujących standardów, a w szczególności do standardów Grupy AIB. Stosowana polityka kadrowa jest w pełni zgodna z polskim prawem. Intencją Banku jest poważne zainwestowanie w opracowanie polityki, która uczyni Bank liderem praktyki kadrowej w Polsce. Wysiłki Banku koncentrują się szczególnie na rozwoju kadry kierowniczej, jak również przeprojektowaniu struktury płacowej oraz ścieżek karier. Bank rozpoczyna proces ściślejszego powiązania indywidualnych wyników pracy z wynagrodzeniem, jak również oferuje możliwości rozwoju zawodowego wszystkim pracownikom na wszystkich szczeblach. Celem działań Banku jest zdobycie statusu pożądanego pracodawcy, co zapewni mu możliwość pozyskiwania i utrzymania pracowników o umiejętnościach najbardziej odpowiednich dla obecnej i przyszłej działalności Banku.

Poniższa tabela ilustruje rotację zatrudnienia w przedsiębiorstwie Emitenta w każdym z trzech ostatnich lat.

Tabela nr 61

			Stan na 31 stycznia		Stan na 31 grudnia	
Średnie zatrudnienie w latach			2001	2000	1999	1998
Ilość	ogółem	a	6.620	6.652	6.894	6.981*
	przyjęcia	b	30	308	730	979
	odejścia	c	62	550	898	961
Rotacja	przyjęcia	d=b/a 100%	0,45%	4,63%	10,59%	14,02%
	odejścia	e=c/a 100%	0,94%	8,27%	13,03%	13,77%
Rotacja zatrudnienia		(b+c)/a 100%	1,39%	12,90%	23,61%	27,79%

* Zatrudnienie nie ujmuje pracowników z zawieszonym stosunkiem pracy.

2.10. SYSTEM WYNAGRADZANIA

2.10.1. Wynagrodzenie zasadnicze

Zasady wynagradzania pracowników BZ S.A. oraz zasady przyznawania innych świadczeń związanych z pracą, wypłacanych z funduszu wynagrodzeń określa funkcjonujący w BZ S.A. Regulamin Wynagradzania. Zgodnie z tym regulaminem pracownikowi BZ S.A. przysługuje wynagrodzenie zasadnicze za pracę, wynikające z kategorii zaszerzegowania oraz dodatkowe wynagrodzenie (za pracę w godzinach nadliczbowych, za pracę w porze nocnej, za pracę w warunkach szczególnie uciążliwych i szkodliwych dla zdrowia), nagroda jubileuszowa, odprawa w związku z przejściem na emeryturę lub rentę inwalidzką, inne składniki wynagrodzenia wynikające ze stosunku pracy (umundurowanie, nagroda za wykrycie fałszerstw), premia, inne wynagrodzenia i świadczenia, jeżeli są obligatoryjne lub uzasadnione potrzebami Banku.

Zmiany indywidualnych stawek wynagrodzenia zasadniczego dokonuje się w formie awansu (przyznanie wyższego stanowiska) lub przeszerzegowania (odbywa się w ramach tego samego stanowiska i polega na przyznaniu wyższej kwoty wynagrodzenia zasadniczego). Stawki wynagrodzenia czasowego modyfikowane są obligatoryjnymi dodatkami, wynikającymi z przepisów Kodeksu Pracy, tj.: (a) dodatek za pracę w godzinach nadliczbowych – 50% godzinowej stawki wynagrodzenia zasadniczego za 2 pierwsze godziny; (b) dodatek za pracę w następnych godzinach nadliczbowych, w czasie świąt i dni wolnych od pracy – 100% godzinowej stawki wynagrodzenia zasadniczego. Pracownikom Banku przysługuje prawo do dodatkowego wynagrodzenia za pracę w godzinach nadliczbowych, jeżeli była ona wykonywana na polecenie zwierzchnika w niedzielę lub święto i jeżeli w zamian za to nie otrzymali innego dnia wolnego od pracy. Członkowie Zarządu, Dyrektorzy Banku, Dyrektorzy i Zastępcy Dyrektorów Departamentów/Biur, Dyrektorzy Oddziałów i ich Zastępcy oraz Główni Księgowi Oddziałów, którzy w razie konieczności wykonują pracę poza normalnymi godzinami pracy, nie mają prawa do oddzielnego wynagrodzenia z tytułu pracy w godzinach nadliczbowych. Pracownikom tym, z wyłączeniem Członków Zarządu i Dyrektorów Banku, przysługuje jednak prawo do oddzielnego wynagrodzenia z tytułu pracy wykonywanej na polecenie pracodawcy w godzinach nadliczbowych przypadających w niedziele i święta lub dodatkowe dni wolne od pracy, jeżeli za pracę w tym dniu nie otrzymali innego dnia wolnego od pracy; (c) dodatek za pracę w porze nocnej (22.00 – 6.00) – 20% godzinowej stawki wynagrodzenia zasadniczego (pracownikom na kierowniczych i samodzielnych stanowiskach przysługuje dodatek za pracę w porze nocnej, o ile wynika to z harmonogramu pracy); (d) dodatek za pracę w warunkach szkodliwych i szczególnie uciążliwych dla zdrowia (kwotę określa Prezes Zarządu Banku).

2.10.2. Świadczenia dodatkowe

2.10.2.1. Świadczenia jednorazowe

Ten typ świadczeń okresowych reprezentuje odprawa emerytalno-rentowa. Odprawa w związku z przejściem na emeryturę lub rentę inwalidzką przyznawana jest w razie rozwiązania stosunku pracy w związku z nabyciem przez pracownika prawa do emerytury lub renty. Jej wysokość uzależniona jest od całkowitego stażu pracy pracownika (za lata przepracowane w bankowości oraz innych zakładach pracy), a podstawą jej wymiaru jest wysokość miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego pracownika w dniu rozwiązania stosunku pracy.

2.10.2.2. Nagroda jubileuszowa

Wysokość nagrody jubileuszowej uzależniona jest od stażu pracy pracownika w Banku oraz innych zakładach pracy, a podstawą jej wymiaru jest wysokość miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego. Nagroda jubileuszowa przysługuje pracownikom po przepracowaniu 5 lat w Banku.

2.10.3. Regulamin premiowania pracowników BZ S.A.

Regulamin premiowania stanowi Załącznik do Regulaminu Wynagradzania.

Wysokość funduszu premiowego określa Zarząd Banku, w zależności od możliwości finansowych BZ S.A. Część funduszu premiowego Zarząd wydziela do dyspozycji Prezesa Zarządu BZ S.A. z przeznaczeniem na indywidualne premie dla pracowników za szczególne osiągnięcia w pracy.

Uruchomienie funduszu premiowego odbywa się w okresach kwartalnych, przy czym Zarząd BZ S.A. może podjąć decyzję o zaliczkowym uruchomieniu premii w okresach krótszych niż kwartał.

Fundusz premiowy dla poszczególnych jednostek organizacyjnych przyznaje Prezes Zarządu BZ S.A. Podstawę uruchomienia funduszu premiowego dla poszczególnych jednostek organizacyjnych stanowi ocena wyników ich działalności, zasady oceny ustala Prezes Zarządu BZ S.A. Premia może zostać przyznana w pełnej wysokości, jak też może zostać obniżona.

Wysokość indywidualnych premii ustala kierownik danej jednostki organizacyjnej. Obecnie obowiązujące w BZ S.A. zasady wynagradzania pracowników nie przewidują wypłat nagród z zysku. Po raz ostatni nagrody z zysku dla pracowników wypłacone zostały za 1998 r.

2.10.4. Wynagrodzenia średnie zasadnicze wg kategorii zaszeregowania

Koszty wynagrodzeń i innych świadczeń na rzecz pracowników, poniesione przez Spółkę w latach 1998-2000, obrazuje poniższa tabela:

Tabela nr 62

	(w tys. PLN)		
	Stan na 31 grudnia		
	2000	1999*	1998
Wynagrodzenie podstawowe	164.826	153.288	109.995
Premia	1.583	16.098	20.039
Nagrody, bonusy	8.003	0	0
Nagroda roczna	9.168	0	0
Odprawy emerytalne i rentowe	1.357	1.229	741
Nagroda jubileuszowa	4.661	4.874	3.614
Odpisy na rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	13.145	9.119	(490)
Inne wynagrodzenia	13.012	6.373	2.983
Ogółem	215.755	190.981	136.882

* Dane uwzględniają koszty wynagrodzeń pracowników Domu Maklerskiego BZ S.A. wyłączonego ze struktury Banku w sierpniu 1999 r.

2.11. INNE ŚWIADCZENIA ZWIĄZANE Z PRACĄ

Pracownikom przysługuje prawo do korzystania:

- z telefonów komórkowych na zasadach określonych w zarządzeniu Prezesa BZ S.A. nr C/10/III/98 z 3 czerwca 1998 r. w sprawie używania telefonów komórkowych do celów służbowych,
- z usług Zakładowej Przychodni Lekarskiej Narodowego Banku Polskiego Oddział Okręgowy we Wrocławiu,
- z samochodów służbowych, przyznane kadrze kierowniczej.

Zgodnie z zarządzeniem Prezesa BZ S.A. nr C/10/III/98 z 3 czerwca 1998 r. z telefonów komórkowych mogą korzystać:

1. członkowie Zarządu Banku,
2. dyrektorzy departamentów i biur Centrali,
3. dyrektorzy oddziałów i jednostek specjalistycznych,
4. zastępcy dyrektorów wspomnianych w punktach 2 i 3 powyżej,
5. doradcy Prezesa,
6. pracownicy służb odpowiedzialnych za zasilanie,

7. pracownicy służb odpowiedzialnych za zapewnienie ciągłej eksploatacji systemów i urządzeń bankowych, jeśli z charakteru ich pracy wynika, że zadania te wykonywać muszą poza siedzibą macierzystej jednostki bądź muszą reagować na sytuacje awaryjne poza godzinami pracy.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach telefony komórkowe mogą być przekazane do bezpośredniego używania innym – niż wymienionym powyżej – pracownikom Banku na uzasadniony wniosek dyrektora jednostki organizacyjnej zatrudniającej pracownika, zaakceptowany przez Dyrektora Departamentu Informatyki i Telekomunikacji oraz innym osobom działającym w imieniu i na rzecz Banku – za zgodą i na warunkach określonych przez Prezesa Zarządu Banku.

2.12. SYSTEM ŚWIADCZEŃ SOCJALNYCH

Zakładowy system świadczeń socjalnych Spółki powstał w 1994 r. na podstawie Ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych z 4 marca 1994 r. (Dz.U. Nr 43, poz. 163 z późn. zm.) i działa w oparciu o Regulamin zakładowego funduszu świadczeń socjalnych wprowadzony zarządzeniem Prezesa Zarządu BZ S.A. nr C/10/III/94 z 13 września 1994 r.

2.13. PROGRAM UBEZPIECZEŃ GRUPOWYCH I INDYWIDUALNYCH

W odniesieniu do pracowników BZ S.A. nie funkcjonują systemy emerytalne, ubezpieczeń zbiorowych i zdrowotnych.

2.14. ZWIĄZKI ZAWODOWE

W BZ S.A. działają następujące związki zawodowe:

Komisja Zakładowa NSZZ „Solidarność” przy BZ Wrocław (liczy 296 członków),

Komisja Zakładowa NSZZ „OCHRONA” przy BZ Dzierżoniów (liczy 283 członków),

Związek Zawodowy Pracowników BZ S.A. Bydgoszcz (liczy 25 członków),

Związek Zawodowy Pracowników BZ S.A. Wrocław (liczy 269 członków).

2.15. SPORY ZBIOROWE I STRAJKI

W przeciągu ostatnich 3 lat nie miały miejsca w BZ S.A. żadne strajki pracownicze. Zarząd Banku ocenia, że w najbliższym czasie nie będą miały miejsca znaczniejsze strajki i spory zbiorowe.

Takie stanowisko Zarządu opiera się na dotychczasowej dobrej współpracy Zarządu ze związkami zawodowymi. Podstawą do powyższej oceny jest również, a może przede wszystkim, utrzymywanie dobrej, regularnej komunikacji zarówno z władzami związkowymi, jak i z ogółem pracowników (cykl spotkań ze wszystkimi pracownikami Banku „Bank w drodze”, chaty internetowe, skrzynki pytań we wszystkich oddziałach, badanie opinii pracowniczych itp.). Zarząd nie został poinformowany przez związki o zamiarach czy przesłankach do podjęcia strajku lub wszczęcia sporów zbiorowych w najbliższym czasie. Ponadto, zdaniem Zarządu, załoga dobrze przyjęła przygotowane działania osłonowe adresowane do zwalnianych pracowników. Zarząd uznaje zatem, że istnieją podstawy do twierdzenia, iż w najbliższym czasie nie będzie strajków i sporów zbiorowych, aczkolwiek nie może takiej ewentualności całkowicie wykluczyć.

2.16. OGÓLNA INFORMACJA O STRUKTURZE ZATRUDNIENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ EMITENTA

Tabela nr 63

	Stan na 31 stycznia		Stan na 31 grudnia	
	2001	2000	1999	1998
Zatrudnienie	6.620	6.652	6.894	6.981
Dom Maklerski BZ S.A.	191	191	207	0

3. OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE

3.1. RADA NADZORCZA

Członków Rady powołuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. W skład Rady Nadzorczej wchodzi:

1. Gary Kennedy – Przewodniczący
2. David McCrossan – Wiceprzewodniczący
3. Gerry Byrne – Członek Rady Nadzorczej
4. Robert Wrzesiński – Członek Rady Nadzorczej
5. Marek Grzegorzewicz – Członek Rady Nadzorczej
6. Józef Frąckowiak – Członek Rady Nadzorczej

Gary Kennedy ma 42 lata; jest Przewodniczącym Rady Nadzorczej. Pochodzi z hrabstwa Armagh w Irlandii. Gary Kennedy ukończył z wyróżnieniem studia licencjackie na kierunku Księgowość i Zarządzanie Finansami na Uniwersytecie Lancaster w Wielkiej Brytanii. Członek Instytutu Biegłych Księgowych Irlandii oraz Instytutu Bankowości. Karierę zawodową rozpoczął w roku 1978 w firmie Deloitte and Touche na stanowisku Kierownika w Dziale Kontroli. Następnie pracował w spółce Northern Telecom (Ireland) Ltd., jako Kierownik Finansowy. Kolejne funkcje pełnił w Northern Telecom Canada, gdzie powierzano mu wiele stanowisk kierowniczych. W roku 1988 został powołany do Northern Telecom Europe na stanowisko Regionalnego Kontrolera na Europę Południową, a w roku 1991 powrócił do Irlandii jako Dyrektor Finansowy Northern Telecom (Ireland) Ltd. W roku 1992 objął stanowisko Wiceprezesa Northern Telecom i Dyrektora Zarządzającego przedsiębiorstwem European Enterprise Networks. Pracę w AIB Group rozpoczął w maju 1997 r. na stanowisku Dyrektora Finansowego Grupy, gdzie był odpowiedzialny za szereg dziedzin, w tym: finanse, podatki, planowanie strategiczne, fuzje i przejęcia, informacje strategiczne, a także za dział informatyczny, dział prawny oraz stosunki z inwestorami. Jest członkiem Zarządu AIB i jednocześnie członkiem Zarządu Allfirst, spółki zależnej AIB w USA. Zasiada także w organach statutowych dwóch banków działających w Polsce – jako przedstawiciel AIB w Radzie Nadzorczej Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. oraz jako przewodniczący Rady Nadzorczej Banku Zachodniego S.A. Pełni również funkcję członka Rady Agencji Rozwoju Przemysłu Irlandii oraz Dyrektora Rady ds. Rozwoju Państwowego Uniwersytetu Irlandii w Galaway. Gary Kennedy nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalność konkurencyjną wobec Emitenta.

David McCrossan ma 59 lat; jest Wiceprzewodniczącym Rady Nadzorczej. Członek Instytutu Biegłych Księgowych w Irlandii. Karierę zawodową rozpoczął w spółce Industrial Credit Company Limited, a następnie pracował jako Specjalista ds. finansów w firmie KPMG. Od października 1973 r. jest związany z AIB Group, gdzie w 1987 r. został mianowany szefem Działu Finansów Przedsiębiorstw. Od roku 1994 pełni funkcję Dyrektora Zarządzającego AIB EI, która jest spółką zależną Allied Irish Banks p.l.c. AIB EI jest odpowiedzialna za wyszukiwanie strategicznych możliwości inwestycyjnych w Europie Środkowej dla AIB Group posiadającej udziały w dwóch bankach w Polsce – w WBK S.A. oraz w BZ S.A. Jest wiceprzewodniczącym rad nadzorczych obu tych Banków. W ciągu swojej pracy w AIB David McCrossan zajmował się głównie finansami przedsiębiorstw, zdobywając bogate doświadczenie w dziedzinie fuzji i przejęć oraz wprowadzania spółek na giełdę. David McCrossan nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Gerry Byrne ma 44 lata; jest członkiem Rady Nadzorczej. Ukończył Harvard Business School, jest członkiem the Irish Management Institute oraz członkiem the Irish Institute of Bankers. Gerry Byrne dołączył do AIB w 1973 r. i pracował w oddziale banku w centrum finansowym Dublinu. W roku 1982 został powołany na stanowisko Wicedyrektora ds. Rozwoju zajmującego się północnymi i wschodnimi terenami Republiki Irlandii. W 1986 r. awansował na stanowisko Menedżera w Departamencie Pożyczek Komercyjnych, pracę w tym departamencie kontynuował jako Dyrektor w latach 1987-1992. Od roku 1992 do 1995, Gerry Byrne był menedżerem oddziału banku AIB w Dublinie. W roku 1995 został szefem Działu, odpowiadającym za wiele oddziałów AIB na zachodnim obszarze określonym jako „Westlink”. W roku 1997 został powołany na stanowisko Dyrektora Zarządzającego w Ark Life, oddziale AIB zajmującym się ubezpieczeniami, pełniącym wiodącą rolę w sektorze ubezpieczeń na życie i emerytalnych w Irlandii. W styczniu objął stanowisko Dyrektora AIB na Polskę, a także dołączył do Zarządu AIB Group odpowiadającego za strategię na szczeblu korporacyjnym i nadzorującego zarządzanie Grupą AIB. Gerry Byrne nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Robert Wrzesiński ma 35 lat; jest Członkiem Rady Nadzorczej – urodził się 18 grudnia 1965 r. w Obornikach Śląskich. Jest absolwentem Wydziału Prawa Kanonicznego i Nauk Prawnych Katolickiego Uniwersytetu Lubelskiego. Od roku 1997 wykonuje zawód adwokata w Kancelarii Prawnej s.c. „Sitna-Walidura-Wrzesiński-Byra”, a od 1991 r. prowadzi Biuro Rachunkowe ALF s.c. Ponadto pracuje jako doradca podatkowy. Robert Wrzesiński nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Marek Grzegorzewicz ma 40 lat; jest Członkiem Rady Nadzorczej. Absolwent Politechniki Warszawskiej i Henley Management College MBA. Uczestnik m.in. Institute of Directors Londyn 100: Value Based Management. W latach 1993-94 był Dyrektorem Generalnym w Ministerstwie Przemysłu i Handlu. W roku 1994 swoją karierę zawodową związał z Cadbury Poland, gdzie jest obecnie Dyrektorem Generalnym na Region Europy Środkowej. Ponadto był współorganizatorem i przewodniczącym Brytyjsko-Polskiej Izby Handlowej na Dolnym Śląsku, a także Przewodniczącym Fundacji Rozwoju Edukacji Międzynarodowej we Wrocławiu. Obecnie pełni funkcję Konsula Honorowego Wielkiej Brytanii we Wrocławiu. Marek Grzegorzewicz nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Józef Frąckowiak ma 53 lata; jest Członkiem Rady Nadzorczej. W 1969 r. ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Wrocławskiego. Kontynuując karierę naukową w roku 1975 uzyskał tytuł doktora z dziedziny prawa cywilnego, następnie w 1985 r. habilitację, a w 1997 r. otrzymał tytuł profesora. Aktualnie zatrudniony na Uniwersytecie Wrocławskim jako Kierownik Zakładu Prawa Gospodarczego i Handlowego w Instytucie Prawa Cywilnego. W latach 1986-1989 prodziekan Wydziału Prawa i Administracji, a w latach 1990-1993 prorektor Uniwersytetu Wrocławskiego. Staże i studia uzupełniające na Uniwersytecie w Paryżu (Paris II), Bochum (Niemcy), Leiden (Holandia), Leuven (Belgia), Nancy (Francja). Autor przeszło osiemdziesięciu prac, w tym między innymi „Partnerships and Corporations. Poland”, w Międzynarodowej Encyklopedii Praw, Wydawnictwo Kluwer 1996 i komentarza do kodeksu handlowego. W latach 1995-1998 był członkiem Rady Legislacyjnej przy Prezesie Rady Ministrów. Obecnie członek Senatu Uniwersytetu Wrocławskiego i Przewodniczący komisji finansowej tego Senatu. Jako radca prawny prowadzi praktykę prawniczą. Główne zainteresowania naukowe związane są z prawem handlowym (problematyka przedsiębiorców), w tym zwłaszcza spółek. Józef Frąckowiak nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

3.2. OSOBY ZARZĄDZAJĄCE

3.2.1. Zarząd

Zarząd Banku tworzą Prezes, Wiceprezes i Dyrektorzy Banku.

Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza, w tym Prezesa i jednego członka po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego. W skład Zarządu wchodzi:

Aleksander Kompf	– Prezes Zarządu,
Richard William Horgan	– Pierwszy Wiceprezes Zarządu,
Janusz Krawczyk	– Członek Zarządu,
Jacek Sieniawski	– Członek Zarządu,
Mateusz Morawiecki	– Członek Zarządu.

Aleksander Kompf ma 48 lat; od sierpnia 2000 r. pełni funkcję Prezesa Zarządu BZ S.A.. Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu. Ukończył również szkolenia specjalistyczne w dziedzinie zarządzania bankiem oraz modernizacji i automatyzacji bankowej w Northwestern University w Chicago. W roku 1986 został powołany na stanowisko Zastępcy Dyrektora I Oddziału NBP w Poznaniu, gdzie nadzorował między innymi Wydział Kredytowy oraz Operacyjno-Rachunkowy. Ze względu na swoje doświadczenie został powołany do pracy w Zespole ds. Zorganizowania Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. Od początku powstania WBK S.A. był członkiem Zarządu, nadzorującym zagadnienia organizacyjne i administracyjne. Był również odpowiedzialny za opracowanie oraz modernizację strategii informatycznej WBK S.A. Następnie nadzorował między innymi Departament Finansowy, Rachunkowości, Informatyki, Kapitałowy, Zarządzania Ryzykiem, a także Ośrodek Usług Informatycznych oraz Centralne Biuro Maklerskie. Aleksander Kompf jest wiceprezesem Zarządu Gliwickiego Banku Handlowego S.A. Aleksander Kompf nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Richard William Horgan ma 51 lat; od października 1999 r. Pierwszy Wiceprezes BZ S.A.. Od roku 1992 był Dyrektorem Regionalnym odpowiedzialnym za transakcje detaliczne AIB w południowo-wschodniej Irlandii. Wcześniej był Dyrektorem bankowości korporacyjnej w Dublinie, a także Wiceprezesem AIB w Chicago. Posiada dyplom ukończenia studiów wyższych w zakresie usług finansowych z University College Dublin, dyplom w zakresie finansowania przedsiębiorstw oraz jest członkiem Instytutu Bankierów. Richard William Horgan nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Janusz M. Krawczyk ma 47 lat; od czerwca 2000 r. jest Dyrektorem Banku w Centrali BZ S.A. we Wrocławiu. Kieruje Pionem Strategicznego Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Z dniem 27 września 2000 r. powołany na stanowisko członka Zarządu Banku Zachodniego S.A. W 1978 r. ukończył Wydział Mechaniczny Politechniki Krakowskiej, gdzie następnie był pracownikiem naukowo-dydaktycznym. W latach 1984-86 pracował na kontrakcie zagranicznym w Iraku, w kombinacie chemicznym AL KAIM, pełniąc funkcję Zastępcy Szefa utrzymania ruchu. Radny Rady Miasta Krakowa I kadencji (1990-94). W latach 1990-92 był jednocześnie członkiem Zarządu Miasta Krakowa, odpowiedzialnym za przedsiębiorstwa komunalne i Przewodniczącym Rady Nadzorczej MPK w Krakowie. Karierę menedżerską w międzynarodowych korporacjach w dziedzinie zarządzania zasobami ludzkimi rozpoczął w roku 1992 w Coca Cola Poland, którą kontynuował w Pepsi Co. w Polsce, a następnie w centrali europejskiej w Wiedniu na stanowisku Dyrektora Regionalnego. Ostatnio w AHOLD Polska był dyrektorem ds. zasobów ludzkich. Odbył liczne szkolenia i staże specjalistyczne w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi i organizacji pracy zespołów pracowniczych w Polsce i za granicą (w tym w Wielkiej Brytanii, Japonii, Francji, Szwecji, Austrii, Belgii). Janusz Krawczyk nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Jacek Sieniawski 41 lat. Członek Zarządu BZ S.A. od września 2000 r. Wcześniej w latach 1992-99 pełnił również funkcję członka Zarządu BZ S.A. Absolwent Wydziału Zarządzania i Informatyki Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu. Ukończył program menedżerski w zakresie zarządzania bankiem w Kellogg Graduate School of Management Northwestern University w Chicago. Posiada 13-letnie doświadczenie w bankowości. Od 1982 r. był zatrudniony w Oddziale Narodowego Banku Polskiego we Wrocławiu, a następnie od 1985 r. pracował jako Główny Księgowy w Spółdzielni Pracy Przemysłu Spożywczego „Wrocławianka” oraz we Wrocławskich Zakładach Chemii Gospodarczej „Pollena”. Od 1990 r. zatrudniony w Centrali

Banku Zachodniego, pełniąc kolejno funkcję zastępcy Dyrektora Departamentu operacyjno-rachunkowego, Dyrektora Departamentu organizacji rachunkowości, Głównego Księgowego BZ S.A., by od 1995 r. zająć stanowisko Dyrektora Banku. W latach 1995-1998 członek Rady Nadzorczej Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A., w latach 1996-2000 Przewodniczący Rady Nadzorczej Zachodni Leasing S.A. Od kwietnia 2000 r. Przewodniczący Rady Nadzorczej spółki Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o. Jacek Sieniawski nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Mateusz Morawiecki – 33 lata. Członek Zarządu BZ S.A. od września 2000 r. Ukończył studia magisterskie na Uniwersytecie Wrocławskim (historia). Dodatkowe fakultety na Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu (ekonomia, MBA), na Uniwersytecie w Bazylei w Szwajcarii (prawo) oraz finansowe i menedżerskie studia podyplomowe na Uniwersytecie w Hamburgu, Politechnice Wrocławskiej i Central Connecticut State University w USA. W roku 1995 odbył staż w Deutsche Bundesbank, a w latach 1996-97 pracował na Uniwersytecie we Frankfurcie nad Menem, Niemcy. W 1998 r. został Zastępcą Dyrektora Departamentu Negocjacji Akcesyjnych w Komitecie Integracji Europejskiej i był członkiem grupy negocjującej przystąpienie Polski do Unii Europejskiej (Bankowość i Finanse). Jest autorem kilkunastu artykułów o tematyce bankowej i makroekonomicznej oraz współautorem książki „Prawo europejskie”. Mateusz Morawiecki nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

3.2.2. Zespół Zarządzający

Zespół Zarządzający składa się z następujących osób:

Aleksander Kompf	– Prezes Zarządu,
Richard William Horgan	– Pierwszy Wiceprezes Zarządu,
Andrzej Charendarz	– Dyrektor Banku,
Mervyn Darling	– Dyrektor Banku,
Tadeusz Figiel	– Dyrektor Banku,
Przemysław Woźny	– Dyrektor w Pionie Zarządzania Ryzykiem Kredytowym,
Janusz Krawczyk	– Członek Zarządu, Dyrektor Banku,
Jędrzej Marciniak	– Dyrektor Pionu Bankowości Elektronicznej AIB Polska,
Mateusz Morawiecki	– Członek Zarządu, Dyrektor Banku,
Dariusz Kuś	– Pion Skarbu,
Andrzej Burliga	– Pion Skarbu,
Jacek Sieniawski	– Członek Zarządu, Dyrektor Banku,
Łukasz Drożdż	– Dyrektor Banku.

Poniżej przedstawione są wyłącznie życiorysy tych członków Zespołu, których życiorysy nie zostały przedstawione w punkcie opisującym skład Zarządu.

Andrzej Charendarz ma 47 lat; Dyrektor Banku. Absolwent Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu. W roku 1988 ukończył Podyplomowe Studium w zakresie bankowości na Wydziale Finansów i Statystyki w Szkole Głównej Planowania i Statystyki w Warszawie, a w roku 1991 J.L. University Kellogg Graduate School of Management North Western University w Stanach Zjednoczonych w zakresie zarządzania w bankowości. Od roku 1977 pracował w Międzyzakładowej Spółdzielni Mieszkaniowej w Głuchołazach jako specjalista ds. gospodarki zasobami mieszkaniowymi, następnie od 1978 r. był zatrudniony w Narodowym Banku Polskim, Oddział w Głuchołazach jako specjalista. W latach 1980-87 pracował w Narodowym Banku Polskim w Oddziale w Prudniku na stanowisku Naczelnika Wydziału Kredytów, a od roku 1988 jako Dyrektor. Od 1988 r. był Dyrektorem Oddziału NBP w Głuchołazach, a następnie Oddziału BZ S.A. w Głuchołazach. W październiku 1991 r. został Dyrektorem Departamentu Kadr w Centrali BZ S.A., w 1992 r. powołany na Członka Zarządu. Od sierpnia 1993 r. pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu, nadzorując pion kredytów. Z dniem 27 października 1999 r. przestał pełnić funkcję Członka Zarządu BZ S.A. Systematycznie podnosi swoje kwalifikacje. Ukończył między innymi szkolenia: Bank Światowy & Interna-

tional Finance Corporation (1997 r.), Dostosowanie polskiego systemu bankowego do standardów Unii Europejskiej (1997 r.), Bariery w finansowaniu obrotów handlowych z krajami CEFTA (1997 r.), Zarządzanie nowoczesnym bankiem (1997 r.), Zmiany w prawie dewizowym (1998 r.), Warsztaty szkoleniowe – Deloitte & Touche (1999 r.). Andrzej Charendarz nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Tadeusz Figiel ma 44 lata; Dyrektor Banku. Ukończył Akademię Ekonomiczną we Wrocławiu, gdzie w latach 1981-85 był asystentem. Od 1985 r. pracował w PMEiUP „Energomontaż-Zachód” we Wrocławiu, zajmując kolejno stanowiska Specjalisty ds. księgowości ogólnej, Z-cy kierownika działu księgowości ogólnej, Z-cy kierownika działu umów, cen i rozliczeń oraz Specjalisty ds. planowania. W roku 1990 rozpoczął pracę w Przedsiębiorstwie Produkcyjno-Usługowym „Juvemp” Sp. z o.o. na stanowisku Z-cy Dyrektora ds. ekonomiczno-księgowych. Od 1992 r. zatrudnił się w PPUH Henko-EUROIMPEX na stanowisku Głównego Księgowego, a od 1993 r. pracował w Przedsiębiorstwie Produkcyjnym, Budowlanym i Usługowym BNP-Design Sp. z o.o. na stanowisku Głównego Księgowego. Swoją karierę zawodową w Banku Zachodnim S.A. rozpoczął w roku 1994 obejmując stanowisko Dyrektora Departamentu Organizacji Rachunkowości. 16 grudnia 1998 r. decyzją Zarządu BZ S.A. został powołany na stanowisko Głównego Księgowego Banku. Obecnie kieruje Pionem Finansowym. Uczestniczył w wielu kursach i seminariach. W 1994 r. brał udział w seminariach nt. „Rachunków kosztów w banku” oraz „Bank Evaluation” zorganizowanych przez Międzynarodową Szkołę Bankowości i Finansów. Ukończył także kurs dla kandydatów do Rad Nadzorczych jednoosobowych Spółek Skarbu Państwa (1995 r.), seminarium „Efektywne metody zarządzania” (1998 r.) oraz „Międzynarodowe Standardy Rachunkowości a sprawozdawczość finansowa w Polsce – w aspekcie ustawy o rachunkowości” (1997 r.) organizowane przez Fundację Rozwoju Rachunkowości w Polsce. Tadeusz Figiel nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Łukasz Drożdż ma 48 lat; Dyrektor Banku. Ukończył Wydział Prawa i Administracji na Uniwersytecie Śląskim w Katowicach oraz Podyplomowe studium z zakresu finansów na Akademii Ekonomicznej w Katowicach. Systematycznie podnosząc swoje kwalifikacje ukończył szkolenie dla Członków Zarządów i Rad Nadzorczych Spółek Skarbu Państwa (1992), Kellogg Graduate School of Management – Executive Program – Chicago USA (1991, 1995), Intensive Training in Management – Die Akademie – Bad Harzburg – Niemcy (1992), International School of Management – Executive Program – Warszawa (1992), Austrian Bankers Collage – Executive Training (1992), DC Gardner & Co Limited – „Success through change” – Londyn (1992), Unisys Int. – Management Centre – „Customer & Profitability” Francja (1999). Pracę zawodową rozpoczął w 1973 r. w KWK „Wesoła” w Mysłowicach, pracując jako planista, później Asystent Dyrektora. W latach 1985-1991 pracował w KWK „Piaś” w Tychach jako Kierownik Działu, a następnie Zastępca Dyrektora Naczelnego. Pracę w bankowości rozpoczął w 1991 r. w Banku Śląskim S.A. w Katowicach na stanowisku Dyrektora Biura Zarządu oraz Departamentu Spraw Pracowniczych. W 1992 r. rozpoczyna pracę na stanowisku Dyrektora Oddziału WBK S.A. w Katowicach. Od 1996 r. pełni funkcję Prezesa Zarządu Gliwickiego Banku Handlowego S.A. Zasiadał w Radach Nadzorczych spółek prawa handlowego pełniąc funkcje: Przewodniczącego – Zabrzańskie Zakłady Przemysłu Węglowego, Huta Buczek S.A. oraz Wiceprzewodniczącego: Bytomska Spółka Węglowa S.A., Energomontaż Południe S.A. Jest członkiem Komisji Standardów Bankowych przy Związku Banków Polskich. Łukasz Drożdż jest Wiceprezesem Zarządu Gliwickiego Banku Handlowego S.A. Łukasz Drożdż nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Mervyn Darling ma 44 lata; Dyrektor Banku. Ukończył Instytut Bankierów w Irlandii uzyskując w 1979 r. Certyfikat Bankowości. W roku 1988 uzyskał stopień naukowy na Uniwersytecie Dublińskim. W roku 1994 zdobył dyplom w zakresie zarządzania usługami finansowymi wydany przez Irlandzki Instytut Zarządzania oraz Grupę AIB. W 1974 r. rozpoczął pracę w Grupie AIB. W latach 1974-83 zajmował się Bankowością Oddziałową, zaś w latach 1983-99 pracował w różnych departamentach Centrali AIB (w tym Bankowości Korporacyjnej, Bankowości Komercyjnej, Zarządzania Ryzykiem) specjalizując się w zarządzaniu kredytowym. W okresie od 1987 do 1999 r. pełnił funkcję menedżera, ponosząc pełną odpowiedzialność za wszystkie sprawy kredytowe na terytorium Republiki Irlandii. Od 1999 r. pracuje w Centrali Banku, a od 11 lutego 2000 r. pracuje na stanowisku Dyrektora Pionu Kredytów w Centrali BZ S.A. Mervyn Darling nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Dariusz Kuś ma 34 lata. W 1991 r. ukończył Wydział Prawa i Administracji na Uniwersytecie Wrocławskim. Całą swoją karierę zawodową związał z bankowością. 16 listopada 1991 r. rozpoczął pracę w Banku Zachodnim S.A. w Departamencie Dewizowym i Operacji Zagranicznych, a następnie w Departamencie

Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz w Departamencie Skarbu. Przeszedł kolejne szczeble awansu, od stażysty do Dyrektora Departamentu Skarbu, którą to funkcję pełni od lipca 1998 r. Systematycznie podnosi swoje kwalifikacje, uczestnicząc w licznych szkoleniach. Odbił także liczne staże w bankach zagranicznych w Wielkiej Brytanii, Belgii, Niemczech i Stanach Zjednoczonych. Dariusz Kuś nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Andrzej Burliga ma 34 lata. W 1992 r. ukończył Uniwersytet Wrocławski na kierunku matematyka. Po ukończeniu studiów, w latach 1992-95 pracował na stanowisku asystenta w Instytucie Matematyki Politechniki Wrocławskiej. Pracę w Banku Zachodnim S.A. rozpoczął w kwietniu 1995 r. w Departamencie Skarbu, początkowo na stanowisku inspektora, później na stanowisku dealera, Naczelnika Wydziału Transakcji Rynków Finansowych, a od sierpnia 1998 r. Zastępcy Dyrektora Departamentu Skarbu. W maju 2000 r. został mianowany na stanowisko Dyrektora Departamentu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Uczestniczył w licznych szkoleniach krajowych i zagranicznych. Odbił staże i praktyki w Deutsche Bank, Salomon Smith Barney, Morgan Stanley Dean Witter i innych instytucjach. Andrzej Burliga nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Jędrzej Marciniak ma 33 lata. W roku 1993 ukończył Akademię Ekonomiczną w Poznaniu. Od 1991 r. jest zatrudniony w Wielkopolskim Banku Kredytowym S.A., początkowo w VI Oddziale WBK S.A. w Poznaniu. W roku 1994 stworzył Departament Marketingu i był jego Dyrektorem od 1998 r. W październiku 1998 r. powołał do życia Departament Bankowości Elektronicznej, równocześnie pełniąc funkcję Dyrektora Centrum Kart. W maju 2000 r. został powołany na stanowisko Dyrektora Banku Zarządzającego Pionem Bankowości Elektronicznej w WBK S.A., pełniąc również rolę doradcy ds. rozwoju bankowości elektronicznej w Banku Zachodnim S.A. Jest członkiem Prezydium Rady Wydawców Kart Bankowych przy Związku Banków Polskich. Uczestniczył w wielu stażach i szkoleniach zarówno w Polsce jak i za granicą, m.in. w Deutsche Bank-Kolonia, VEW-Muenster, Wilhelms Universitaet-Muenster/Niemcy, Wissenschaftliche Landesakademie fuer Niederoesterreich/Austria, Citibank, AIB-Dublin. Jędrzej Marciniak nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

Przemysław Woźny ma 35 lat. Ukończył Uniwersytet im. Adama Mickiewicza w Poznaniu na Wydziale Prawa. W 1994 r. ukończył aplikację radcowską i uzyskał tytuł radcy prawnego. Posiada 10-letnie doświadczenie zawodowe w bankowości. Od 1991 r. pracował w Gospodarczym Banku Wielkopolski S.A. w Poznaniu, a następnie w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w Oddziale w Poznaniu. W latach 1994-2000 pracował w Wielkopolskim Banku Kredytowym S.A. na stanowiskach: Głównego Specjalisty, Radcy Prawnego, Kierownika Zespołu Odzyskiwania Długów w Departamencie Prawnym, Dyrektora Departamentu Ryzyka Kredytowego. Od października 2000 r. pracuje w Centrali Banku Zachodniego S.A. na stanowisku Dyrektora w Pionie Zarządzania Ryzykiem Kredytowym. Przemysław Woźny nie pełnił i nie pełni żadnej funkcji w podmiotach będących w upadłości i nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Emitenta.

3.2.3. Proponowany skład Zarządu BZ WBK S.A.

Zgodnie z uchwałami Zarządów BZ S.A. i WBK S.A. z dnia 9 października 2000 r. skład proponowanego Zarządu BZ WBK S.A. będzie następujący:

Jacek Kseń	– Prezes Zarządu
Richard William Horgan	– Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Aleksander Kompf	– Wiceprezes Zarządu
Austin Hogan	– Członek Zarządu
Tadeusz Figiel	– Członek Zarządu
Michael Keegan	– Członek Zarządu
Declan Flynn	– Członek Zarządu
Justyn Konieczny	– Członek Zarządu
Janusz M. Krawczyk	– Członek Zarządu
Jędrzej Marciniak	– Członek Zarządu
Mateusz Morawiecki	– Członek Zarządu
John Moyney	– Członek Zarządu
Dorota Poniatowska-Mańczak	– Członek Zarządu
Jacek Sieniawski	– Członek Zarządu
Romuald Szeliga	– Członek Zarządu

Wskazać należy, że Uchwałą Nr 24 WZA z dnia 3 kwietnia 2001 r. dokonana została zmiana Statutu Banku. Zgodnie z ust. 8 tej uchwały § 35 Statutu zmieniony został w ten sposób, że minimalna liczba Członków Zarządu określono na 3 osoby, nie określając liczby maksymalnej.

4. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH AKCJONARIUSZACH I ZAŁOŻYCIELACH BANKU ZACHODNIEGO S.A.

Bank Zachodni S.A. jest podmiotem należącym do Grupy AIB. Podmiotem bezpośrednio dominującym nad Bankiem Zachodnim S.A. jest AIB European Investments Ltd., wskazać jednak należy, że podmiot ten pełni funkcję tzw. spółki specjalnego przeznaczenia, tzn. jest wehikułem inwestycyjnym Grupy AIB, zaś jego działalność polega na wykonywaniu funkcji spółki holdingowej, czyli posiadaniu i wykonywaniu praw z akcji Banku Zachodniego S.A. Informacje o AIB EI i Grupie AIB znajdują się w Rozdziale IX.

5. SYSTEM WYNAGRADZANIA OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH BANKU ZACHODNIEGO S.A.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej zostało ustalone Uchwałą Nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A. z dnia 15 grudnia 1999 r. Wynagrodzenie to jest wypłacane co miesiąc w złotych polskich według równowartości EUR podanych w ww. Uchwale.

Wysokość wynagrodzenia Członków Zarządu wynika z indywidualnie negocjowanych kontraktów menedżerskich.

Członkowie Rady Nadzorczej i Członkowie Zarządu nie otrzymują wynagrodzenia w formie bezgotówkowej.

6. WARTOŚĆ WYNAGRODZEŃ I NAGRÓD ZA OSTATNI ZAKOŃCZONY ROK OBROTOWY OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH BANKU ZACHODNIEGO S.A.

Zagregowana wartość wynagrodzeń brutto zapłaconych w 2000 r. na rzecz członków Rady Nadzorczej wynosiła 188.682,10 PLN.

Zagregowana wartość wynagrodzeń i nagród brutto zapłaconych w 2000 r. na rzecz członków Zarządu wynosiła 1.647.596 PLN*. Wartości indywidualnych wynagrodzeń zostały objęte wnioskiem o niepublikowanie.

** Wynagrodzenia określone w walutach obcych zostały przeliczone według średniego kursu złotego w stosunku do walut obcych, ogłaszanego przez NBP z dnia sporządzenia Prospektu, tj. 31 stycznia 2001 r.*

7. WARTOŚĆ WSZYSTKICH NIESPŁACONYCH POŻYCZEK UDZIELONYCH PRZEZ BANK ZACHODNI S.A. OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM

Informacje zostały zwolnione z obowiązku publikacji.

8. UMOWY ZAWARTE W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT OBROTOWYCH POMIĘDZY BANKIEM ZACHODNIM S.A. I OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI I NADZORUJĄCYMI I PODMIOTAMI Z NIMI POWIĄZANYMI

Umowy takie nie zostały zawarte.

9. AKCJE BANKU ZACHODNIEGO S.A. ORAZ AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH JEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ, A TAKŻE INNYCH PODMIOTACH GOSPODARCZYCH, BĘDĄCYCH W POSIADANIU OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH

Osoby zarządzające i nadzorujące posiadają łącznie 5.345 akcji WBK S.A. o wartości nominalnej 1,25 PLN każda i 3.160 akcji BZ S.A. o wartości nominalnej 10 PLN każda.

10. AKCJE BZ S.A. LUB AKCJE (UDZIAŁY) W INNYCH PODMIOTACH GOSPODARCZYCH BĘDĄCYCH W POSIADANIU OSÓB POWIĄZANYCH Z OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI I NADZORUJĄCYMI I CZŁONKOSTWO W ORGANACH ZARZĄDZAJĄCYCH PODMIOTÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ JEST KONKURENCYJNA WOBEC EMITENTA

Informacje zostały zwolnione z obowiązku publikacji.

11. ZAMIARY OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH DOTYCZĄCE ZBYCIA LUB NABYCIA AKCJI BANKU ZACHODNIEGO S.A. LUB JEDNOSTEK JEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ

Richard W. Horgan zamierza nabywać akcje BZ S.A., Mervyn Darling zamierza nabyć akcje AIB. Inne osoby nie mają sprecyzowanych planów dotyczących zbycia lub nabycia akcji BZ S.A. lub jednostek jego grupy kapitałowej.

12. UMOWY UBEZPIECZENIA OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH OD ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ Z TYTUŁU WYKONYWANYCH OBOWIĄZKÓW

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są ubezpieczeni ubezpieczeniem od odpowiedzialności cywilnej. Spółka zawarła umowę ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu i Rady Nadzorczej na łączną sumę 4.303.600 PLN. Umowa ubezpieczenia została zawarta z AIG POLSKA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Ubezpieczenie to obejmuje wypłatę odszkodowania w przypadku zgłoszenia roszczeń przeciwko BZ S.A. i zgłoszonych ubezpieczycielowi w okresie ubezpieczenia lub w okresie dodatkowym liczącym 36 miesięcy, na warunkach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia banków.

13. REZYGNACJE LUB ODWOŁANIA OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH LUB NADZORUJĄCYCH W CIĄGU OSTATNICH 3 LAT

13.1. REZYGNACJE LUB ODWOŁANIA OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH

- (1) W 1994 r. powołano Zarząd w składzie: Tadeusz Głuszczyk – Prezes, Grażyna Niewolik, Andrzej Charendarz, Edward Koziół – wiceprezesi i Andrzej Jędrzejczak, Zbigniew Stabiszewski, Jacek Sieniawski – Członkowie Zarządu. W dniu 19 grudnia 1998 r. powołano jako Członka Zarządu Mateusza Morawieckiego.
- (2) W dniu 27 października 1999 r. odwołano ze składu Zarządu Andrzeja Charendarza, Edwarda Koziół, Zbigniewa Stabiszewskiego, Jacka Sieniawskiego i Mateusza Morawieckiego (bez podania powodu odwołania), a powołano Richarda Williama Horgana.
- (3) W dniu 16 grudnia 1999 r. powołano do Zarządu Petera Nugenta jako Członka Zarządu.
- (4) W dniu 15 marca 2000 r. upłynęła kadencja Tadeusza Głuszczyka i Grażyny Niewolik. Na kolejną kadencję powołano: Richarda Williama Horgana, Andrzeja Jędrzejczaka i Petera Nugenta.
- (5) W dniu 4 kwietnia 2000 r. w skład Zarządu powołano Austina Hogana jako Członka Zarządu.
- (6) W dniu 27 września 2000 r. w wyniku złożonych rezygnacji, odwołano Członka Zarządu Andrzeja Jędrzejczaka oraz Austina Hogana. W tym samym dniu powołano nowych Członków Zarządu: Janusza Krawczyka, Jacka Sieniawskiego i Mateusza Morawieckiego.

13.2. REZYGNACJE LUB ODWOŁANIA OSÓB NADZORUJĄCYCH

- (1) Zgodnie z aktem przekształcenia Banku Zachodniego z banku państwowego w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa (akt notarialny z dnia 8 października 1991 r.) do pierwszej Rady Nadzorczej powołano następujące osoby: Paweł Wyczański, Barbara Kacprzak, Jerzy Iżykowski, Jolanta Kodrzycki-Henderson, Paweł Rojek, Janisław Muszyński, Marcin Znaniński.
- (2) Na drugą kadencję wybrano następujące osoby (akt notarialny z dnia 8 czerwca 1993 r.): Paweł Wyczański, Barbara Kacprzak, Jerzy Iżykowski, Paweł Rojek, Janisław Muszyński, Marcin Znaniński, Janusz Wesołowski.

- (3) Na trzecią kadencję powołano następujące osoby (akt notarialny z dnia 27 maja 1996 r.): Paweł Wyczański, Jerzy Iżykowski, Janusz Wesołowski, Zbigniew Jerzy Boniuszko, Krzysztof Ludwik Trębaczewicz, Krystyna Płonka, Ryszard Ławniczak, Jan Antoni Lichtarski.
- (4) Na czwartą kadencję powołano następujące osoby (akt notarialny z dnia 1 lipca 1998 r.): Danuta Witkowska, Sylwester Majewski, Paweł Wyczański, Tadeusz Konieczny, Donald Chodak, Włodzimierz Frankiewicz, Jan Lichtarski, Robert Wrzesiński, Elżbieta Karabin, Ryszard Tomaszewski od 3 lipca 1998 r.
- (5) W dniu 22 lipca 1998 r. odwołano Danutę Witkowską i w jej miejsce powołano Janusza Zaleskiego (akt notarialny z dnia 22 lipca 1998 r.).
- (6) Na piątą kadencję powołano następujące osoby (akt notarialny z dnia 30 czerwca 1999 r.): Paweł Wyczański, Tadeusz Konieczny, Donald Chodak, Włodzimierz Frankiewicz, Ryszard Tomaszewski, Robert Wrzesiński, Elżbieta Karabin, Sylwester Majewski, Janusz Zaleski, Zbigniew Jackiewicz.
- (7) W dniu 27 października 1999 r. odwołano Radę w składzie opisanym w pkt. poprzedzającym (z wyjątkiem Roberta Wrzesińskiego) i powołano do Rady (łącznie skład pięcioosobowy) następujące osoby (akt notarialny z dnia 27 października 1999 r.): Gary Kennedy, David McCrossan, Michael Buckley, Marek Grzegorzewicz. W uchwale nie podano powodu odwołania.
- (8) W dniu 15 grudnia 1999 r. do Rady powołano dodatkowo Józefa Frąckowiaka (akt notarialny z dnia 15 grudnia 1999 r.).
- (9) W dniu 3 kwietnia 2001 r. odwołano Michaela Buckleya i powołano Gerry'ego Byrne'a (akt notarialny z 3 kwietnia 2001 r.). W uchwale nie podano powodu odwołania.

13.3. ZESPÓŁ ZARZĄDZAJĄCY

Zespół Zarządzający powołany został w dniu 27 października 1999 r. przez Prezesa Zarządu BZ S.A.

14. AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO POPRZEZ PODMIOTY ZALEŻNE OD 5% DO 20% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU BANKU ZACHODNIEGO S.A. LUB AKCJI W JEGO KAPITALE AKCYJNYM

Według informacji posiadanych przez Emitenta nie ma akcjonariuszy spełniających powyższe kryteria, największy poza AIB EI akcjonariusz – Skarb Państwa – posiada 4,3% liczby głosów.

15. AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO POPRZEZ PODMIOTY ZALEŻNE PONAD 20%, A NIE WIĘCEJ NIŻ 50% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU BANKU ZACHODNIEGO S.A. LUB AKCJI W JEGO KAPITALE AKCYJNYM

Według informacji posiadanych przez Emitenta nie ma akcjonariuszy spełniających powyższe kryteria.

16. AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO POPRZEZ PODMIOTY ZALEŻNE PONAD 50% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU BANKU ZACHODNIEGO S.A. LUB AKCJI W JEGO KAPITALE AKCYJNYM

AIB EI, spółka z siedzibą w Bankcentre, Ballsbridge, Dublin 4, Irlandia, utworzona w dniu 10 listopada 1988 r., według prawa Republiki Irlandii.

16.1. LICZBA POSIADANYCH AKCJI I GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU AKCJONARIUSZY

AIB EI posiada 27.350.982 akcje, czyli 83% liczby akcji i zarazem liczby głosów i akcji w Banku Zachodnim S.A.

16.2. ZAS.A.DY UPRZYWILEJOWANIA AKCJI

Akcje Banku Zachodniego S.A. posiadane przez AIB EI nie są uprzywilejowane.

16.3. PROWADZONA DZIAŁALNOŚĆ

AIB EI nie prowadzi działalności gospodarczej, a jego podstawową funkcją jest posiadanie i wykonywanie praw z akcji BZ S.A. i WBK S.A.

16.4. POWIĄZANIA UMOWNE Z EMITENTEM

AIB EI nie jest związana umowami z Emitentem.

16.5. PRZEWIDYWANA LICZBA AKCJI LUB UDZIAŁÓW PO DOKONANIU ZAMIANY AKCJI

Oczekuje się, że w BZ WBK S.A. AIB EI będzie posiadał 70,5% głosów i akcji.

16.6. DATA NABYCIA AKCJI

Na podstawie Umowy Prywatyzacyjnej, AIB EI nabył dnia 16 września 1999 r. 244.073 akcje imienne zwykłe serii A BZ S.A. o wartości nominalnej 10 PLN oraz 22.155.927 akcji imiennych serii C o wartości nominalnej 10 PLN. Cena sprzedaży jednej akcji wynosiła 102 PLN, a łączna cena sprzedaży wynosiła 2.284.800.000 PLN.

Następnie w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego BZ S.A., AIB EI objął:

- dnia 14 października 1999 r. – 1.470.589 akcji zwykłych imiennych serii D o wartości nominalnej 10 PLN i wartości emisyjnej 102 PLN wyemitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 14 października 1999 r.;
- dnia 15 marca 2000 r. 980.393 akcje zwykłe imienne serii E o wartości nominalnej 10 PLN i wartości emisyjnej 102 PLN wyemitowane na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 marca 2000 r.;
- dnia 21 listopada 2000 r. 2.500.000 akcji zwykłych imiennych serii F o wartości nominalnej 10 PLN i wartości emisyjnej 40 PLN wyemitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 21 listopada 2000 r.

16.7. CHARAKTER INWESTYCJI W PAPIERY WARTOŚCIOWE EMITENTA

Inwestycja ma charakter trwały i strategiczny. Bank Zachodni S.A. jest podmiotem należącym do Grupy AIB.

Szczegółowe informacje dotyczące AIB EI jako podmiotu dominującego, jak również informacje o Grupie AIB zawarte są w Rozdziale IV Prospektu.

17. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH OBLIGATARIUSZACH

Emitent nie wyemitował obligacji zamiennych ani obligacji z prawem pierwszeństwa.

18. UMOWY, W WYNIKU KTÓRYCH MOGĄ W PRZYSZŁOŚCI NASTĄPIĆ ZMIANY W PROPORCJACH POSIADANYCH AKCJI PRZEZ DOTYCHCZASOWYCH AKCJONARIUSZY I OBLIGATARIUSZY

18.1. UMOWA PRYWATYZACYJNA

24 czerwca 1999 r., Minister Skarbu Państwa działając w imieniu i na rzecz Skarbu Państwa, zawarł z AIB EI umowę sprzedaży 80% (22.400.000) akcji imiennych zwykłych Banku za cenę 2.284.800.000 PLN. Przeniesienie własności akcji nastąpiło po uzyskaniu zezwoleń i zgód, w dniu 16 września 1999 r.

W Umowie Prywatyzacyjnej, AIB EI zobowiązał się do podwyższenia kapitału akcyjnego Banku o dodatkową kwotę 250.000.000 PLN, przeznaczoną w większości na rozwój systemu informatycznego w Banku. AIB EI obiecał również dołożyć starań, aby spowodować dokonanie w Banku dalszych inwestycji. AIB EI zobowiązał się również do zachowania siedziby Banku we Wrocławiu, a także do utrzymania jego tożsamości, logo i charakteru banku uniwersalnego. Ponadto AIB EI zobowiązał się do czasowego ograniczenia prawa do zbywania i rozporządzania istotną częścią majątku lub przedsiębiorstwa Banku. AIB EI podjął także szereg zobowiązań o charakterze socjalnym (m.in. utrzymanie poziomu zatrudnienia i utrzymanie poziomu świadczeń socjalnych przez 18 miesięcy, wprowadzenie szkoleń i systemów motywacyjnych dla pracowników Banku, udział obywateli polskich w zarządzaniu Bankiem).

Następnie Skarb Państwa wyraził zgodę w formie aneksów do umowy prywatyzacyjnej na Połączenie BZ S.A. z WBK S.A. i zmianę firmy Banku po Połączeniu.

18.2. UMOWY O POŁĄCZENIU

Warunki Połączenia WBK S.A. i BZ S.A. regulowane są postanowieniami Wstępnego Porozumienia o Połączeniu i Ostatecznego Porozumienia o Połączeniu. Zgodnie z Ostatecznym Porozumieniem o Połączeniu, Połączenie zostanie dokonane poprzez emisję Nowych Akcji BZ S.A. w zamian za majątek WBK S.A., zgodnie z Parytetem Wymiany Akcji dla akcjonariuszy WBK S.A. Akcjonariusze WBK S.A. otrzymają 1 akcję BZ S.A. za każde 1,72 posiadanych akcji WBK S.A. Połączenie może zostać zrealizowane tylko wtedy, gdy spełnione zostaną warunki w umowie tej określone.

Reasumując – w wyniku realizacji Ostatecznego Porozumienia o Połączeniu nastąpi zmiana liczby głosów AIB EI w połączonym Banku – będzie ona odmienna aniżeli liczba głosów w BZ S.A. i w WBK S.A. Dokładne opisy Wstępnego Porozumienia o Połączeniu oraz Ostatecznego Porozumienia o Połączeniu zawarte są w Rozdziale V.