

ROZDZIAŁ V**DANE O DZIAŁALNOŚCI EMITENTA****1. INFORMACJE O PODSTAWOWYCH ZASADACH DZIAŁALNOŚCI BANKU****1.1. WPROWADZENIE**

Bank Zachodni we Wrocławiu powstał 1 lutego 1989 r. jako jeden z dziewięciu banków komercyjnych wydzielonych ze struktur Narodowego Banku Polskiego. W chwili powstania Bank posiadał 49 placówek zlokalizowanych głównie na Dolnym Śląsku. W pierwszych latach działalności Bank Zachodni był bankiem regionalnym, świadczącym usługi przede wszystkim na rzecz instytucji oraz przedsiębiorstw państwowych. Zakres świadczonych usług zwiększał się systematycznie, w następstwie czego Bank Zachodni stał się uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki wachlarz produktów i usług, zarówno dla podmiotów gospodarczych, jak i osób fizycznych.

8 października 1991 r. Bank Zachodni został przekształcony w jednoosobową spółkę Skarbu Państwa. W tym samym roku Bank uzyskał pełne uprawnienia dewizowe oraz rozpoczął obsługę rynku papierów wartościowych.

Zgodnie z przyjętą strategią rozwoju, Bank systematycznie otwierał nowe placówki oraz przejmował inne banki w głównych ośrodkach przemysłowych kraju. W 1993 r. przejął Warszawski Bank Zachodni S.A., rozpoczynając proces tzw. małej konsolidacji. W 1994 r. inkorporował Głogowski Bank Gospodarczy S.A. oraz Bank Rozwoju Rzemiosła, Handlu i Przemysłu „Market” S.A., w 1995 r. – Bank Spółdzielczy w Tarnowie Opolskim. Przejęcie w 1996 r. Banku Rozwoju Rolnictwa „Rolbank” S.A. było najważniejszym tego typu przedsięwzięciem, w wyniku którego Bank Zachodni uruchomił placówki w północno-wschodnich rejonach Polski.

W wyniku zakupu pięciu przedsiębiorstw bankowych Bank Zachodni pozyskał 51 nowych placówek. Tym samym bank o charakterze regionalnym przekształcił się w bank o zasięgu ogólnopolskim, który na koniec 1998 r. dysponował już siecią 181 placówek.

Działalność Banku w 1998 r. skupiona była na stworzeniu optymalnych warunków do osiągania założonych w planach parametrów ekonomicznych i finansowych oraz poziomu ryzyka bankowego, przy uwzględnieniu uwarunkowań zewnętrznych, oraz prowadzonej przez NBP polityki pieniężnej. Stosownie do oczekiwań klientów Bank zwiększał zakres świadczonych usług, modyfikował i rozszerzał ofertę produktową, inwestując w rozwój sieci sprzedaży, infrastrukturę teleinformatyczną i elektroniczną.

Pierwsza połowa 1999 r. to czas przygotowań do prywatyzacji Banku. Uwieńczeniem podjętych działań była umowa sprzedaży 80% akcji Banku Zachodniego S.A. irlandzkiemu inwestorowi AIB European Investments Limited, członkowi Grupy AIB, która została podpisana w Ministerstwie Skarbu Państwa w Warszawie. Do 31 grudnia 2000 r. udział AIB w BZ S.A. zwiększył się do około 83%.

BZ S.A. jest dwunastym bankiem w Polsce pod względem wielkości aktywów netto i czternastym pod względem wielkości aktywów ogółem. Pod względem liczby posiadanych bankomatów i wydanych kart płatniczych plasuje się na siódmym miejscu w Polsce. Szacuje się, że na 31 grudnia 2000 r., łączna liczba klientów Banku Zachodniego S.A. (indywidualnych i instytucjonalnych) wynosiła 903.471.

Na dzień sporządzenia Prospektu Bank posiada udziały i akcje w pięciu spółkach zależnych i trzech stowarzyszonych. Najistotniejsze z punktu widzenia Emitenta to Dom Maklerski BZ S.A. oraz Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Spółka z o.o. opisane w dalszej części Rozdziału V.

1.2. ZARZĄDZANIE OPERACYJNE

Bank wykorzystuje model operacyjny bankowości oddziałowej. Sieć oddziałów stanowi główny kanał dystrybucji produktów i usług Banku i posiada kluczowe znaczenie dla osiągania przyjętych przez Bank celów działalności, stwarzając możliwości pozyskiwania klientów i podtrzymywania z nimi kontaktów. W 2000 r. Bank Zachodni S.A. kontynuował rozbudowę sieci oddziałów. Otwarto 17 nowych oddziałów, dzięki czemu do końca grudnia sieć obejmowała już 208 placówek. Bank posiada najwięcej oddziałów na Dolnym Śląsku. W 2000 r. Bank Zachodni S.A. wprowadził nowy model oddziału, którego celem jest zapewnienie klientom dostępu do pełnej oferty usług w przyjaznym i wygodnym otoczeniu, które sprzyja zawieraniu transakcji bankowych.

W 2000 r. Bank Zachodni S.A. wprowadził nową strukturę regionalną, w wyniku czego sieć oddziałów została podzielona na 8 regionów. Celem zastosowania nowej struktury było udoskonalenie zarządzania siecią oddziałów oraz opracowanie odrębnych strategii dla poszczególnych rynków geograficznych. Umożliwia ona również oddziałom optymalizację wsparcia ze strony centrali i zapewnienie klientom lepszej oferty sprzedaży i usług.

Zadaniem centrali Banku jest zapewnianie wsparcia operacyjnego dla sieci oddziałów i biur regionalnych. Określa ona również cele strategiczne Banku, ponosi główną odpowiedzialność za zarządzanie procesem przygotowywania nowych produktów i usług, operacje skarbowe i zarządzanie ryzykiem oraz portfel kredytowy Banku obejmujący duże spółki i podmioty sektora publicznego. Centrala spełnia także niektóre funkcje prawne i administracyjne.

Oprócz sieci oddziałów Bank dokonał znacznych inwestycji w rozwój sieci bankomatów, postrzeganej jako elektroniczny kanał dystrybucji usług bankowych. W związku z ogłoszeniem w październiku 2000 r. zamiaru połączenia BZ S.A. z WBK S.A. ujednolicono sieci bankomatów obu banków pod wspólną nazwą „BZ WBK 24”. Od 1 listopada 2000 r. klienci BZ S.A. mogą korzystać z sieci bankomatów liczącej według stanu na 31 grudnia 2000 r., 487 urządzeń. Szacuje się, że stawia to BZ S.A. i WBK S.A. na 3 miejscu w Polsce pod względem liczby bankomatów. Inne formy bankowości elektronicznej, takie jak karty płatnicze, home/corporate banking oraz planowane uruchomienie bankowości telefonicznej i internetowej są kanałami dystrybucji produktów i usług bankowych, których znaczenie będzie sukcesywnie wzrastać.

2. OGÓLNE INFORMACJE O BANKU ZACHODNIM S.A. ORAZ NAJWAŻNIEJSZYCH PODMIOTACH GRUPY KAPITAŁOWEJ

2.1. PODSTAWOWE PRODUKTY I USŁUGI BZ S.A.

BZ S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym i detalicznym oferującym szeroki wachlarz produktów i usług, prowadzącym operacje zarówno w złotych, jak i w walutach obcych. Podstawowa działalność BZ S.A. obejmuje między innymi:

- usługi bankowe dla klientów indywidualnych,
- usługi bankowe dla klientów instytucjonalnych,
- pozostałe usługi bankowe, takie jak: bankowość elektroniczna, rozliczenia krajowe i zagraniczne, usługi skarbowe i inwestycyjne.

Poniższa tabela przedstawia dochody brutto Banku z podziałem na rodzaje działalności według stanu na 31 grudnia 1998 r., 31 grudnia 1999 r. i 31 grudnia 2000 r.

Tabela nr 12

Przychody z działalności bankowej w podziale na rodzaje działalności (w tys. zł)

Podstawowy rodzaj działalności	1998	1999	2000
Usługi bankowe dla klientów indywidualnych	137.438	143.482	170.663
Usługi bankowe dla klientów instytucjonalnych	912.838	769.787	872.608
Pozostałe usługi bankowe	367.974	385.915	609.042
Ogółem	1.418.250	1.299.184	1.652.313

Źródło: BZ S.A.

2.1.1. Obsługa klientów indywidualnych

Bank udostępnia klientom indywidualnym wszechstronną ofertę produktów i usług.

BZ S.A. proponuje klientom indywidualnym:

- 1) konta osobiste i depozyty terminowe dla klientów indywidualnych
- 2) kredyty dla klientów indywidualnych
- 3) usługi bankowości elektronicznej, w tym:
 - zdalny dostęp do rachunku (*home banking*)
 - karty debetowe i kredytowe
 - sieć bankomatów

(opis bankowości elektronicznej znajduje się w pkt. 2.1.3.1)

- 4) inne usługi, w tym krajowe i zagraniczne rozliczenia pieniężne

Celem Banku jest oferowanie klientom indywidualnym nowoczesnych, konkurencyjnych oraz wysokiej jakości produktów. Aby sprostać oczekiwaniom klientów, BZ S.A. proponuje im nowe usługi bądź też modyfikuje dotychczasowe. Ponadto podejmuje działania zmierzające do standaryzacji i usprawnienia obsługi.

2.1.1.1. Konta osobiste i depozyty terminowe dla ludności

BZ S.A. oferuje klientom indywidualnym następujące rachunki i produkty depozytowe:

- 1) standardowe konto osobiste,
- 2) Konto X-tra Student i konto dla młodzieży,
- 3) rachunki a vista w PLN i walutach wymienialnych,
- 4) lokaty terminowe,
- 5) rachunki depozytowe PLUS,
- 6) oszczędnościowe rachunki depozytowe,
- 7) lokaty terminowe START dla posiadaczy rachunków osobistych.

W tabeli poniżej przedstawiono produkty depozytowe wg rodzaju i rachunki oferowane klientom indywidualnym BZ S.A. w ujęciu wartościowym i procentowym według stanu na dni 31 grudnia 1998 r., 1999 r., 2000 r.

Tabela nr 13

(w tys. PLN)						
	31.12.1998		31.12.1999		31.12.2000	
		%		%		%
Standardowe konta osobiste	477.720	12,2	573.203	13,4	567.517	11,1
Konta X-tra Student i konto dla młodzieży	-	0,0	-	0,0	6.647	0,1
Rachunki a vista w złotych	27.427	0,7	8.101	0,2	9.161	0,2
Rachunki a vista w walutach obcych	173.345	4,4	196.240	4,6	205.432	4,0
Rachunki lokat terminowych w złotych	2.723.945	69,3	2.874.428	67,2	3.652.705	71,4
Rachunki lokat terminowych w walutach obcych*	528.695	13,4	627.301	14,7	672.592	13,2
Razem	3.931.132	100,0	4.279.273	100,0	5.114.054	100,0

* denominowane w GBP, CHF, EUR, DEM, FR lub USD.

Źródło: BZ S.A.

Łączna wartość środków zgromadzonych na kontach osobistych i depozytach terminowych na dzień 31 grudnia 2000 r. wzrosła o 19,5% do 5.114.054 tys. zł głównie w wyniku wzrostu rachunków lokat terminowych w złotych. Łącznie konta osobiste i depozyty terminowe stanowiły 54,92% sumy bilansowej Banku według stanu na 31 grudnia 2000 r.

W 2000 r. Bank odnotował dynamiczny wzrost ilości kont osobistych, wynoszący 32%. Na dzień 31 grudnia 2000 r. Bank prowadził około 355 tys. kont osobistych. Wzrost ten był wynikiem zmian wprowadzonych w 2000 r. w zakresie oferty dotyczącej kont osobistych, takich jak: uproszczenie, standaryzacja procedur dotyczących otwierania rachunków osobistych, poprawa komercyjnych warunków konta, łatwy dostęp do środków oraz kredytów udzielanych dla posiadaczy konta. Bank oferuje konto w wersji standard, konto dla młodzieży oraz konto X-tra Student.

Wprowadzenie przez Bank kont osobistych X-tra Student i dla młodzieży zostało dokonane w ramach strategii mającej na celu rozwój produktów odpowiadających wymaganiom poszczególnych segmentów klientów indywidualnych. Rachunki te okazały się bardzo popularne – otworzono ich około 20 tys. do końca grudnia 2000 r.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 r. depozyty terminowe klientów indywidualnych w złotych i walutach wymienialnych wyniosły 4.325.297 tys. PLN, w tym wartość lokat złotych 3.652.705 tys. PLN (84,44% ogólnej wartości depozytów terminowych). W odniesieniu do 1999 r. nastąpił nominalny wzrost wartości depozytów klientów indywidualnych o 19,5% w kwocie 834.781 tys. PLN. Na dzień 31 grudnia 2000 r. stanowiły one 54,92% wartości sumy bilansowej. Wzrost złotych depozytów terminowych w 2000 r. spowodowany był głównie podwyżkami stóp procentowych w Polsce w 2000 r. oraz zwiększonymi potrzebami klientów indywidualnych Banku.

2.1.1.2. Kredyty dla ludności

W tabeli poniżej przedstawiono produkty kredytowe oferowane klientom indywidualnym BZ S.A. oraz kwoty pozostające do spłaty i procent łącznej wysokości kredytów dla ludności według stanu na dni podane poniżej.

Tabela nr 14

Produkty kredytowe dla klientów indywidualnych (w tys. zł)

	31.12.1998		31.12.1999		31.12.2000	
		%		%		%
Kredyty gotówkowe	181.975	31,1	244.637	33,1	300.382	33,3
Kredyty w koncie osobistym	40.825	6,9	68.009	9,2	166.516	18,5
Kredyty ratalne na zakup samochodów	158.559	27,1	135.886	18,4	103.905	11,5
Kredyty ratalne na zakup towarów i usług	107.619	18,4	178.756	24,2	184.807	20,5
Kredyty mieszkaniowe i budowlane	22.504	3,9	35.006	4,8	65.360	7,2
Kredyty lombardowe	4.353	0,7	2.716	0,4	3.468	0,4
Kredyty na zakup papierów wartościowych	3.214	0,6	5.299	0,7	11.447	1,3
Kredyty studenckie	167	0,0	6.571	0,9	11.719	1,3
Pozostałe	64.981	11,3	61.187	8,3	54.381	6,0
Razem	584.197	100,0	738.067	100,0	901.985	100,0

Źródło: BZ S.A.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 r. kwota udzielonych przez BZ S.A. kredytów dla klientów indywidualnych w złotych wynosiła 901.985 tys. zł (9,7% ogólnej kwoty aktywów na 31 grudnia 2000 r.). W porównaniu z grudniem poprzedniego roku wartość kredytów dla klientów indywidualnych zwiększyła się o 22,21% głównie z powodu wzrostu aktywności Banku w zakresie udzielanych kredytów gotówkowych oraz kredytów w koncie osobistym. W ujęciu wartościowym (stan na 31.12.2000 r.) najwięcej udzielono kredytów gotówkowych, kredytów w koncie osobistym oraz kredytów ratalnych. Największy wzrost ilościowy nastąpił w zakresie kredytów w koncie osobistym. Procentowo największy wzrost odnotowano w kredytach na zakup papierów wartościowych, co było odzwierciedleniem rozwoju działalności maklerskiej Banku, oraz w kredytach studenckich.

Wzrost kredytów gotówkowych i kredytów w koncie osobistym spowodowany był w głównej mierze dużym wzrostem liczby kont osobistych otwieranych w BZ S.A.. Wzrost ten był wynikiem zmian wprowadzonych w zakresie oferty dotyczącej kont osobistych takich jak: uproszczenie, standaryzacja procedur dotyczących otwierania rachunków osobistych, poprawa komercyjnych warunków konta, łatwy dostęp do środków kredytów udzielanych posiadaczom konta.

Polska charakteryzuje się ogólnie niskim poziomem zadłużenia w porównaniu ze standardami Unii Europejskiej. Powodem takiego stanu rzeczy jest przede wszystkim realizacja celów polityki pieniężnej NBP oraz podstawy makroekonomiczne gospodarki. Rada Polityki Pieniężnej podniosła znacznie wysokość stóp procentowych w 2000 r., co doprowadziło do zmniejszenia popytu konsumentów i ograniczonego wzrostu kredytów dla klientów indywidualnych. Mimo to, można się spodziewać, że z czasem, w miarę podnoszenia poziomu życia w Polsce oraz dochodów obywateli, poziom zadłużenia klientów indywidualnych będzie wzrastał. Jednocześnie kredyty dla klientów indywidualnych będą jednym z głównych obszarów rozwoju działalności BZ S.A. w perspektywie średnio- i długoterminowej.

Zarząd Banku Zachodniego S.A. jest zdania, że trzy główne obszary wzrostu w zakresie kredytów dla klientów indywidualnych obejmują (i) kredyty gotówkowe oraz w koncie osobistym (ii) kredyty na zakup mieszkań oraz (iii) karty kredytowe. W 2000 r. Bank podjął szereg działań w celu uatrakcyjnienia oferty produktowej w zakresie wymienionych wyżej obszarów celem zwiększenia ich wartości i udziału Banku w rynku.

Wzrost kredytów w koncie osobistym będzie powodowany zasadniczo wzrostem liczby kont osobistych w BZ S.A. Więcej informacji znajduje się w punkcie „Konta osobiste i depozyty terminowe”.

Bank dokonał znacznych zmian w odniesieniu do oferty kredytów mieszkaniowych i budowlanych w celu uczynienia jej bardziej atrakcyjną dla klientów. Zmiany te to (i) maksymalne wydłużenie terminu kredytów mieszkaniowych i budowlanych z dwunastu do dwudziestu pięciu lat, (ii) udzielanie kredytów mieszkaniowych i budowlanych w walutach obcych – DEM, EUR i USD, (iii) rozszerzenie przedmiotu kredytowania o zakup domków letniskowych, działek rekreacyjnych, zakup mieszkań pod wynajem, (iv) umożliwienie ubezpieczenia kredytu do czasu ustanowienia hipoteki, (v) uproszczenie procedur przyznawania kredytów mieszkaniowych i budowlanych.

Opis kart kredytowych znajduje się w punkcie 2.1.3.1 „Bankowość elektroniczna” w niniejszym rozdziale.

Polityka kredytowa wobec klientów indywidualnych

Centrala Banku określiła szczegółowe zasady dotyczące udzielania kredytów, określania wiarygodności kredytowej klienta, wymagań w zakresie zabezpieczeń i monitorowania kredytów dla klientów indywidualnych. Poszczególne oddziały Banku są odpowiedzialne za rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu i monitorowanie udzielonych kredytów. Po objęciu przez AIB European Investments Limited kontroli w BZ S.A., wprowadzono szereg środków mających na celu określenie jakości portfela kredytowego dla klientów indywidualnych oraz zapewnienie jednakowych procedur we wszystkich placówkach Banku. Wiązało się to z wprowadzeniem systemu zapewnienia jakości, w ramach którego wyznaczony został zespół pracowników, których zadaniem było przeprowadzenie kontroli i oceny portfela kredytowego dla klientów indywidualnych we wszystkich placówkach Banku, doradzanie w zakresie dodatkowych procedur i sposobów postępowania, oraz przewidywanie dodatkowych potrzeb w zakresie kredytów dla klientów indywidualnych, aby zapewnić zgodność takich przewidywań z polityką Grupy AIB. Więcej informacji na ten temat znajduje się w Rozdziale VI.

W celu umożliwienia kontrolowanego rozwoju działalności Banku w zakresie kredytów dla klientów indywidualnych, Bank wprowadza szereg procedur dotyczących mechanizmów inicjowania kredytów oraz oceny wiarygodności kredytowej klienta. Zarząd Banku jest zdania, że umiejętności oraz jakość obsługi przez personel odpowiedzialny za udzielanie kredytów dla klientów indywidualnych w placówkach Banku podniesie się, co poprawi jakość portfela kredytów dla klientów detalicznych.

Bank podejmuje działania zmierzające do uatrakcyjnienia kredytów dla klientów indywidualnych poprzez zastosowanie prostych i zrozumiałych dla kredytobiorców procedur oraz przyjmowanie dogodnych dla klientów oraz bezpiecznych dla Banku zabezpieczeń.

BZ S.A. jest w trakcie wdrażania systemu scoringowego dla klientów indywidualnych, który będzie działał w ramach centrum scoringowego kredytów. Każdemu klientowi zostanie przyznana ocena kredytowa uwzględniająca szereg czynników, takich jak dochody oraz historia kredytowa. System ten zapewni standaryzację podejścia do kredytów dla klientów indywidualnych w całym Banku i przyspieszy proces przyznawania kredytów.

Polityka Banku dotycząca ryzyka kredytowego omówiona jest szerzej w punkcie 1.3. Rozdziału VI.

2.1.1.3. Inne produkty i usługi

Bank oferuje klientom także inne usługi i produkty, w tym karty płatnicze (debetowe i kredytowe) oraz krajowe i zagraniczne rozliczenia finansowe.

W roku 2000 Bank wydał klientom 261.311 kart płatniczych, co stanowi wzrost o 148% w stosunku do liczby kart wydanych w poprzednim roku. Dalsze informacje na ten temat prezentowane są w pkt 2.1.3.1 – „Bankowość elektroniczna”.

Szczegółowy opis krajowych i zagranicznych rozliczeń finansowych oferowanych przez Bank prezentowany jest w pkt 2.1.3.2 niniejszego rozdziału.

2.1.2. Obsługa klientów instytucjonalnych

BZ S.A. proponuje klientom instytucjonalnym szeroką ofertę usług i produktów. Wśród klientów instytucjonalnych są zarówno duże, jak i małe oraz średnie przedsiębiorstwa, a także podmioty z sektora publicznego oraz jednostki samorządu terytorialnego. Oferowane produkty i usługi obejmują różnego rodzaju kredyty udzielane w złotych i w walutach obcych, gwarancje, poręczenia i akredytywy, faktoring należności, wykup wierzytelności, dyskonto weksli, rachunki bieżące i depozytowe prowadzone na zasadach ogólnych lub dostosowane do potrzeb klienta, międzynarodowe karty płatnicze, zdalny dostęp do rachunku (*corporate banking*), rozliczenia krajowe i zagraniczne, a także transakcje w obrocie międzynarodowym.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. Bank obsługiwał około 55.000 klientów instytucjonalnych. W przeszłości obsługa klientów instytucjonalnych odbywała się głównie poprzez rozbudowaną sieć oddziałów Banku. W dniu dzisiejszym oddziały pozostają nadal podstawowym kanałem dystrybucji dla klientów instytucjonalnych, jednak w przyszłości współpraca z najbardziej znaczącymi klientami Banku odbywać się będzie bezpośrednio na szczeblu Centrali.

2.1.2.1. Kredyty dla klientów instytucjonalnych

BZ S.A. oferuje szeroki zakres usług kredytowych dla klientów instytucjonalnych, m. in. kredyty krótko- i średnioterminowe, w tym kredyty obrotowe, a wśród nich kredyty w rachunku bieżącym oraz kredyty średnio- i długoterminowe, m. in. kredyty inwestycyjne. Zarówno kredyty obrotowe, jak i inwestycje udzielane są w złotych i w walutach obcych. Ponadto Bank oferuje klientom instytucjonalnym faktoring, a także gwarancje i poręczenia oraz akredytywy i dyskonto weksli, wykup wierzytelności oraz kredyty preferencyjne.

BZ S.A. wymaga od klientów instytucjonalnych złożenia zabezpieczenia na poczet udzielanego kredytu. W celu zabezpieczenia spłaty kredytu Bank przyjmuje m.in.: poręczenie cywilne lub wekslowe, gwarancję bankową, cesję wierzytelności, przewłaszczenie, zastaw zwykły i zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych i prawach, weksel in blanco, przelew środków na rachunek Banku, przejęcie długu, przystąpienie do długu, pełnomocnictwo do rachunku bankowego, hipotekę. Charakter i wysokość wymaganego zabezpieczenia uzależniony jest od szeregu czynników, zwłaszcza od wiarygodności kredytowej klienta ocenianej według ścisłych kryteriów Banku.

Na 31 grudnia 2000 r. łączne zaangażowanie kredytowe Banku wobec klientów instytucjonalnych wynosiło 82,4% kredytów ogółem.

Po przejściu przez AIB European Investments Ltd. kontroli w Banku, wprowadzona została szczegółowa procedura mająca na celu zapewnienie wysokiej jakości kredytów. Zespół pracowników dokonywał w każdej z placówek Banku kontroli portfela kredytowego Banku dla przedsiębiorstw pod kątem określenia poziomu zaangażowania Banku w portfelu kredytowym z tytułu kredytów nieregularnych. Celem przeprowadzonej kontroli jest zapewnienie odpowiednich środków na ich pokrycie i zabezpieczenie. Więcej informacji na ten temat znajduje się w Rozdziale VI – punkt 1.3.2.

Produkty kredytowe

W tabeli poniżej przedstawiono podstawowe produkty kredytowe oferowane klientom instytucjonalnym BZ S.A. w latach 1998-2000 (w tys. PLN).

Tabela nr 15

	31.12.1998		31.12.1999		31.12.2000	
		%		%		%
1. Kredyty obrotowe, w tym:	1.442.011	52,7	1.491.040	51,9	1.849.930	58,5
- kredyty złotówkowe	1.100.121	40,2	1.162.500	40,5	1.489.820	47,1
- kredyty walutowe	341.890	12,5	328.540	11,4	360.110	11,4
2. Kredyty inwestycyjne, w tym:	841.890	30,8	980.460	34,2	954.390	30,2
- kredyty złotówkowe	626.983	22,9	631.920	22,1	587.920	18,6
- kredyty walutowe	214.907	7,9	348.540	12,1	366.470	11,6
3. Kredyty preferencyjne	452.559	16,5	399.500	13,9	358.100	11,3
Razem	2.736.460	100	2.871.000	100	3.162.420	100

Źródło: BZ S.A.

W ofercie kredytowej Banku przeznaczonej dla przedsiębiorców znajduje się pełna gama kredytów obrotowych finansujących potrzeby bieżące kredytobiorców. Kredyty te stanowiły około 44% portfela kredytowego dla przedsiębiorców i 36,2% całości portfela kredytowego Banku na 31 grudnia 2000 r.

Oferowane klientom instytucjonalnym kredyty inwestycyjne służą przede wszystkim finansowaniu potrzeb rozwojowych. Ich przedmiotem może być m.in.: budowa, zakup dóbr inwestycyjnych, w tym również w systemie sprzedaży ratalnej, ulepszenie (przebudowa, rozbudowa, rekonstrukcja, adaptacja lub modernizacja) rzeczowych składników majątku trwałego – nieruchomego lub ruchomego, przeznaczonych na cele związane z prowadzoną przez klienta działalnością.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 r. kredyty inwestycyjne stanowiły około 22,66% portfela kredytowego Banku dla klientów instytucjonalnych.

Ponadto Bank jest aktywnym uczestnikiem rynku kredytów konsorcyjnych, które mają głównie charakter kredytów inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2000 r. Bank był członkiem 21 konsorcjów bankowych, w ramach których jego zaangażowanie kredytowe wyniosło 636.483 tys. zł PLN.

Bank oferuje klientom instytucjonalnym również kredyty preferencyjne, które udzielane są przy współpracy z podmiotami sektora publicznego, takimi jak:

- Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa
- Urzędem Mieszkalnictwa i Rozwoju Miast
- Polską Agencją Rozwoju Regionalnego
- Bankiem Gospodarstwa Krajowego
- Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości
- Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej
- Państwowym Funduszem Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych

Kredyty te oprocentowane są według rynkowych stóp procentowych, jednak warunki udzielania kredytów preferencyjnych przewidują, iż jedynie określona część odsetek spłacana jest przez kredytobiorcę, zaś pozostałą część finansuje odpowiedni podmiot publiczny. Kredyty preferencyjne udzielane są na finansowanie projektów popieranych lub sponsorowanych przez państwo, w tym na rolnictwo, zakłady pracy chronionej czy inwestycje służące ochronie środowiska.

Warunki udzielania tych kredytów muszą spełniać określone kryteria, uzgodnione uprzednio przez Bank i podmiot współfinansujący kredyt, jak również standardowe kryteria udzielania kredytów przez Bank. Podstawowe oprocentowanie kredytu dzielone jest następnie na oprocentowanie obciążające klienta i oprocentowanie finansowane przez podmiot publiczny.

Kredyty preferencyjne udzielane są podmiotom spełniającym wszystkie warunki kwalifikujące je do otrzymania kredytu i terminowo obsługującym całość kapitału kredytu oraz przydzieloną w umowie kredytowej część odsetek. W przypadku opóźniania spłat kredytobiorca traci prawo do preferencyjnego oprocentowania za okres od ostatniej terminowej spłaty kredytu i odsetek do dnia poprzedzającego dzień ostatecznej spłaty.

Według stanu na 31 grudnia 2000 r., w ramach 16 linii kredytów preferencyjnych kwota udzielonych kredytów preferencyjnych wynosiła 358.100 tys. PLN, osiągając 8,5% całkowitej wartości zaangażowania Banku z tytułu kredytów udzielonych przedsiębiorstwom.

Kredyty wg sektorów gospodarki

Poniższa tabela przedstawia analizę portfela kredytowego Banku dla przedsiębiorstw wg sektorów gospodarki na dzień 31 grudnia 1998, 1999 i 2000 r.

Tabela nr 16

Branża	Zaangażowanie z tytułu udzielonych kredytów (tys. PLN)					
	2000		1999		1998	
	tys. PLN	%	tys. PLN	%	tys. PLN	%
Handel hurtowy i komisowy z wyjątkiem handlu pojazdami mechanicznymi i motocyklami	467.927	11,90	449.300	11,93	522.503	14,67
Rolnictwo, łowiectwo i pokrewne działalności usługowe	335.458	8,53	357.767	9,50	361.787	10,16
Budownictwo	281.291	7,15	274.209	7,28	171.763	4,82
Handel detaliczny, z wyjątkiem sprzedaży pojazdów mechanicznych i motocykli, naprawy artykułów przeznaczania osobistego i użytku domowego	255.139	6,49	203.085	5,39	134.576	3,78
Administracja publiczna i obrona narodowa; gwarantowana prawnie opieka socjalna	236.735	6,02	70.372	1,87	90.875	2,55
Zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz i wodę	232.904	5,92	154.736	4,11	99.422	2,79
Produkcja artykułów spożywczych i napojów	174.072	4,43	175.154	4,65	184.607	5,18
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego; wydobywanie torfu	169.495	4,31	194.925	5,18	178.335	5,01
Pośrednictwo finansowe, z wyjątkiem ubezpieczeń i funduszu emerytalno-rentowego	145.601	3,70	210.651	5,59	201.485	5,66
Razem ww. branże	2.298.622	58,45	2.090.199	55,51	1.945.353	54,61
Pozostałe branże	1.634.168	41,55	1.674.954	44,49	1.616.803	45,39
Podmioty gospodarcze razem	3.932.790	100,00	3.765.153	100,00	3.562.156	100,00

Uwagi:

1. Przedstawiono zaangażowanie z tytułu kredytów (bez wierzytelności).
2. Dane za 1999 i 1998 zawierają odsetki niespłacone i skumulowane.

Zaangażowanie kredytowe Banku w różnych sektorach gospodarki kształtowało się w długim czasie i odzwierciedla zasady polityki przyjętej przed objęciem kontroli przez AIB European Investments Ltd. Zarząd Banku uznał, że w przypadku niektórych sektorów wymagane jest ograniczenie zaangażowania Banku.

Bank dokonuje również przekształcenia portfela kredytów dla przedsiębiorstw w celu większej koncentracji na kredytach o wyższej jakości.

Struktura zapadalności

Na 31 grudnia 2000 r. na należności Banku od klientów i sektora budżetowego składały się w 81% kredyty terminowe, w 15% kredyty bieżące, a w 4% naliczone odsetki. W ramach kredytów terminowych 12% salda ogółem stanowiły kredyty o zapadalności do 3 miesięcy, 13% kredyty o zapadalności od 3 miesięcy do 1 roku, 25% kredyty o zapadalności od 1 do 5 lat oraz w 31% kredyty o terminie zapadalności dłuższym niż 5 lat.

2.1.2.2. Wykup wierzytelności i faktoring

Finansowanie należności pozwala klientom na uzyskanie należnych środków przed terminem zapadalności należności. Bank zapewnia klientom instytucjonalnym trzy rodzaje produktów związanych z finansowaniem należności: (i) zakup należności klienta zgodnie z ogólnymi przepisami prawa, (ii) faktoring należności o terminie zapadalności nie przekraczającym 90 dni oraz (iii) dyskonto weksli krajowych o terminie płatności nie przekraczającym 180 dni, spełniających wymagania określone przepisami prawa wekslowego.

W zaangażowaniu kredytowym ogółem według stanu na 31 grudnia 2000 r. zaangażowanie Banku z tytułu nabytych wierzytelności zmniejszyło się z 746 mln zł na dzień 31 grudnia 1999 r. do 267 mln zł, głównie w wyniku konwersji wierzytelności Banku wobec Skarbu Państwa na papiery wartościowe oraz ograniczenia transakcji nabywania przez Bank wierzytelności.

2.1.2.3. Pozycje pozabilansowe

Bank podejmuje zobowiązania w imieniu swych klientów, oferując im gwarancje bankowe, poręczenia według prawa cywilnego, poręczenia wekslowe i akredytywy. Wyżej wymienione instrumenty finansowe są wystawiane na rzecz osób trzecich, a Bank zobowiązuje się dokonać płatności w imieniu klienta w przypadku zajścia określonych zdarzeń bądź okoliczności, w tym niedokonania płatności przez klienta. Jednym z warunków udzielania przez Bank gwarancji lub poręczenia jest zapewnienie przez klienta odpowiedniego zabezpieczenia na rzecz Banku. Usługi takie oferowane są przez Bank za odpowiednią opłatą. Zawierając umowy dotyczące pozabilansowych instrumentów finansowych, Bank stosuje takie same procedury kredytowe, jak w przypadku udzielania kredytów bezpośrednio samemu klientowi.

Poniższa tabela prezentuje zobowiązania pozabilansowe klientów instytucjonalnych – udzielone wg stanu na 31 grudnia 1998, 1999, 2000.

Tabela nr 17

(w tys. zł)						
Zobowiązania pozabilansowe	31.12.1998	%	31.12.1999	%	31.12.2000	%
Poręczenia wekslowe	9.438	1,1	11.910	1,5	7.688	0,8
Poręczenia i gwarancje udzielone	161.764	19,4	138.050	17,5	139.526	14,6
Akredytywy	31.735	3,8	12.914	1,6	21.966	2,3
Gwarancje i poręczenia emisji papierów wartościowych udzielone innym emitentom	100	0,0	31.000	3,9	12.500	1,3
Otwarte linie kredytowe	579.844	69,7	583.103	73,8	658.319	68,7
Pozostałe	49.574	6,0	13.237	1,7	117.915*	12,3
Razem	832.455	100,0	790.214	100,0	957.914	100,0

Źródło: Sprawozdania finansowe BZ S.A..

* w tym zobowiązania z tytułu operacji sprzedaży z klauzulą odkupu w kwocie 98,8 mln PLN.

2.1.2.4. Procedury udzielania kredytów klientom instytucjonalnym

Dotychczas poszczególne oddziały były odpowiedzialne za zarządzanie produktami kredytowymi i udzielanie kredytów klientom instytucjonalnym. Kierownicy oddziałów z zasady mieli swobodę w zakresie przyznawania takich kredytów, określania ich kwot oraz zarządzania nimi. Ponadto, Bank nie stosował segmentacji bazy klientów.

Zarząd Banku podjął szereg działań w kierunku uproszczenia i scentralizowania procedur udzielania i zarządzania ryzykiem kredytowym związanym z klientami instytucjonalnymi w oparciu o ścisłe kryteria oceny stosowane w nowoczesnym banku. W związku z tym Bank wprowadził Podręcznik Obsługi Kredytowej Firm, określający szczegółowo procedury między innymi takich czynności, jak (i) ocena wniosków kredytowych, (ii) określenie limitów zaangażowania kredytowego wobec poszczególnych klientów i sektorów gospodarki, (iii) zabezpieczenia wymagane dla poszczególnych rodzajów kredytów i kryteria oceny tych zabezpieczeń. Znacznie zredukowano swobodę oddziałów w zakresie udzielania kredytów, a odpowiedzialność za zatwierdzanie kredytów przekraczających określoną kwotę przejął Pion Kredytowy. Ponadto, Bank zorganizował Departament Kontroli Jakości, który kontroluje portfele kredytów udzielonych przez poszczególne oddziały i centralę.

Zarząd Banku jest zdania, że działania te pozwolą uzyskać jednolitą, wysoką jakość udzielanych kredytów, pozwalając przy tym oddziałom i placówkom na doskonalenie stosunków z klientami oraz marketing i sprzedaż produktów i usług.

Bank prowadzi obecnie segmentację bazy klientów instytucjonalnych na grupy, które prezentują zapotrzebowanie na podobnego typu usługi bankowe, co pozwoli na lepsze zaspokojenie specyficznych wymagań poszczególnych klientów. Bank zamierza podzielić bazę klientów instytucjonalnych na dwa podstawowe segmenty: (i) małe i średnie przedsiębiorstwa oraz (ii) klienci korporacyjni. Opracowany zostanie pełen zakres produktów i usług, mający sprostać wymaganiom sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Za utrzymywanie kontaktów z tymi klientami odpowiedzialne będą przede wszystkim oddziały, korzystające przy tym ze wsparcia dyrektorów regionalnych i centrali. Pion Kredytowy będzie odpowiedzialny za kontakty z klientami korporacyjnymi, w tym z dużymi przedsiębiorstwami, instytucjami sektora publicznego, przedsiębiorstwami i spółkami państwowymi, firmami zagranicznymi oraz całymi sektorami gospodarki.

2.1.2.5. Rachunki bieżące i depozytowe

BZ S.A. oferuje klientom instytucjonalnym pełen zakres produktów depozytowych, zarówno bieżących, jak i terminowych. W tabeli poniżej przedstawiono informacje na temat depozytów bieżących i terminowych, oferowanych klientom instytucjonalnym w odniesieniu do pasywów ogółem.

Tabela nr 18

	(w tys. zł)					
	31.12.1998		31.12.1999		31.12.2000	
		%		%		%
Rachunki bieżące w złotych	1.424.619	66,6	1.339.420	66,1	1.092.378	48,3
Rachunki bieżące w walutach obcych	42.374	2,0	41.468	2,0	61.399	2,7
Lokaty terminowe w złotych	656.059	30,7	611.433	30,2	1.026.480	45,4
Lokaty terminowe w walutach obcych	13.126	0,6	34.331	1,7	35.176	1,6
Lokata overnight	2.624	0,1	1.167	0,1	45.642	2,0
Razem	2.138.802	100,0	2.027.819	100,0	2.261.075	100,0

Źródło: BZ S.A.

Na 31 grudnia 2000 r. BZ S.A. prowadził 60 tys. rachunków bieżących dla klientów instytucjonalnych. Na 31 grudnia 1998, 1999 i 2000 łączna wartość wszystkich depozytów prowadzonych przez Bank dla klientów instytucjonalnych wynosiła odpowiednio 2.138.802 tys. PLN, 2.027.819 tys. PLN i 2.261.075 tys. PLN, co stanowiło 35,2%, 32,14% i 30,7% wartości wszystkich depozytów Banku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 r. wartość środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i depozytowych stanowiła 24,3% sumy pasywów Banku, w porównaniu z 25,4% według stanu na 31 grudnia 1999 r.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 r. wartość środków zgromadzonych na rachunkach bieżących w złotych i walutach obcych wynosiła 1.153.777 tys. PLN, przy czym 94,6% tej wartości stanowią środki na rachunkach złotych.

Depozyty terminowe klientów instytucjonalnych w złotych i walutach wymienialnych (stan na 31 grudnia 2000 r.) osiągnęły wartość około 1.061.656 tys. PLN, w tym lokaty złotowe stanowiły 96,6%.

Według stanu na 31 grudnia 2000 r. depozyty terminowe w PLN wzrosły o 67,9% w porównaniu z 31 grudnia 1999 r. Wzrost ten spowodowany był głównie ogólnym wzrostem średnich stóp procentowych w Polsce w 2000 r., co uczyniło depozyty terminowe atrakcyjniejszymi dla klientów. Ponadto, klienci instytucjonalni bardziej efektywnie wykorzystywali dostępne środki, co znalazło odbicie w spadku sald na rachunkach bieżących i wzroście depozytów terminowych.

Bank na bieżąco modyfikuje ofertę produktów depozytowych dla klientów instytucjonalnych, dostosowując ją do ich oczekiwań i rynku. W ramach strategii segmentacji klientów, Bank opracowuje wokół rachunku

bieżącego pakiety produktowe, które w większym stopniu odpowiadają wymaganiom wyodrębnionych w Banku segmentów, głównie zaś małych i średnich przedsiębiorstw.

2.1.2.6. Inne usługi bankowe dla klientów instytucjonalnych

Dodatkowo, Bank zapewnia klientom instytucjonalnym także inne usługi i produkty, ułatwiające prowadzenie działalności, w tym międzynarodowe karty płatnicze, bankowość elektroniczną (*corporate banking*), rozliczenia krajowe i zagraniczne oraz usługi w obrocie międzynarodowym.

Bank wydaje klientom karty debetowe i obciążeniowe. W roku 2000 BZ S.A. wydał w sumie 4842 karty dla klientów instytucjonalnych, co oznacza wzrost o 83,5% w stosunku do poprzedniego roku. Dalsze informacje na ten temat prezentuje Rozdział V punkt 2.1.3.1.

Bank oferuje również swoim klientom usługi związane z rozliczeniami krajowymi i zagranicznymi, które opisane są w pkt. 2.1.3.2. niniejszego Rozdziału.

Bank Zachodni S.A. włączył się w finansowanie działalności leasingowej począwszy od 1994 r., nawiązując współpracę z wieloma firmami leasingowymi. Finansowanie działalności leasingowej realizowane jest w oparciu o zawarte umowy o współpracy z firmami leasingowymi. Podstawowe formy finansowania obejmują udzielanie kredytów na zakup przedmiotów leasingu i wykup wierzytelności leasingowych.

Kredyty takie są udzielane głównie spółkom leasingowym na częściowe lub całkowite sfinansowanie zakupu przedmiotów leasingu, na podstawie zawartych umów leasingowych.

2.1.3. Inne usługi

2.1.3.1. Bankowość elektroniczna

Bankowość elektroniczna jest podstawowym obszarem rozwoju Banku, na który składają się:

1. karty płatnicze (kredytowe i debetowe)
2. sieć bankomatów
3. zdalny dostęp klientów do rachunku (*home/corporate banking*)
4. bankowość telefoniczna i internetowa (planowane uruchomienie)

Pion Bankowości Elektronicznej jest odpowiedzialny za wszystkie strategiczne i część operacyjnych kwestii związanych z bankowością elektroniczną.

Karty płatnicze

BZ S.A. oferuje klientom indywidualnym następujące karty płatnicze: 1) Visa Electron i Maestro – elektroniczne karty debetowe, 2) Maestro X-tra Student – elektroniczna karta debetowa dla studentów, 3) Euro<26 Visa Electron – elektroniczna karta debetowa dla ludzi młodych, 4) Visa Classic – karta debetowa, 5) Eurocard/Mastercard – karta obciążeniowa i 6) Visa Classic – karta kredytowa. Klientom instytucjonalnym BZ S.A. oferuje kartę Visa Business (debetową) i Eurocard/Mastercard Business Gold (obciążeniową) – obie będące kartami embosowanymi, o określonym limicie.

Poniższa tabela przedstawia liczbę kart płatniczych wydanych przez Bank w 1998 r., 1999 r. i 2000 r.

Tabela nr 19

Liczba wydanych kart płatniczych

Rok zakończony 31 grudnia	1998	1999	2000
Indywidualni	70.641	175.773	437.084
- karty embosowane	1.486	16.195	48.349
- karty kredytowe	0	0	1.848
- karty elektroniczne	69.155	159.578	386.887
Instytucjonalni	1.306	2.638	4.842
- karty embosowane	1.306	2.638	4.842
- karty kredytowe	0	0	0
- karty bankomatowe i elektroniczne	0	0	0
Ogółem	71.947	178.411	441.926

W 2000 r., według szacunków Banku, BZ S.A. zajmował siódme miejsce pod względem liczby wydanych kart płatniczych i bankomatowych w Polsce.

Na 31 grudnia 2000 r. BZ S.A. wydał 441.926 kart klientom indywidualnym i instytucjonalnym. Stanowi to wzrost ogółem o 514% w stosunku do roku 1998. W tym okresie liczba kart wydanych klientom indywidualnym zwiększyła się o 519%, zaś kart wydanych klientom instytucjonalnym o 271%. Na 31 grudnia 2000 r. klienci indywidualni byli użytkownikami 98,9% łącznej liczby wydanych kart płatniczych.

Poniższa tabela przedstawia wzrost liczby transakcji z użyciem kart płatniczych w latach 1998, 1999 i 2000.

Tabela nr 20

Liczba transakcji z użyciem kart płatniczych BZ S.A.

Rok zakończony 31 grudnia	1998	1999	2000
Klienci indywidualni	2.118.260	5.327.371	10.724.204
Klienci instytucjonalni	47.040	84.806	171.110
Ogółem	2.165.300	5.412.177	10.895.314

Bank odnotował znaczne zwiększenie liczby transakcji z użyciem kart płatniczych w stosunku do wcześniejszych lat. Zarząd spodziewa się, że tendencja ta będzie kontynuowana i postrzega ją jako ważny obszar rozwoju BZ S.A. oraz BZ WBK S.A., zgodnie z przyjętą strategią rozwoju bankowości elektronicznej.

Bankomaty

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 r. BZ S.A. posiadał sieć 283 bankomatów (w tym 49 nowych bankomatów udostępnionych klientom w 2000 r.). BZ S.A. powiększa swój zasięg rynkowy, rozwijając sieć bankomatów, jak zostało to przedstawione w tabeli poniżej:

Tabela nr 21

Rozwój ilościowy sieci bankomatów BZ S.A.

Rok zakończony 31 grudnia	1998	1999	2000
Liczba bankomatów	180	234	283
Wzrost	-	30%	20,9%

Na 31 grudnia 2000 r. Bank posiadał 171 bankomatów zainstalowanych w oddziałach. Pozostałe bankomaty rozlokowane są w różnych miastach w uczęszczanych miejscach oraz atrakcyjnych, ważnych dla Banku

lokalizacjach. Bank szacuje, że jego udział w rynku bankomatów na 31 grudnia 1999 i 2000 r. wynosił odpowiednio 5,5% i 5,9%. Źródło: według kwartalnego Raportu Rady Wydawców Kart Bankowych.

W związku z ogłoszeniem w październiku 2000 r. zamiaru połączenia BZ S.A. z WBK S.A. – od dnia 1 listopada 2000 r. połączone zostały sieci bankomatów Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. pod wspólną nazwą BZ WBK 24. Oznacza to, że wszyscy użytkownicy kart Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. mogą korzystać z nowej sieci bankomatów na takich samych zasadach, na jakich korzystali dotychczas z sieci bankomatów swoich banków. Według stanu na 31 grudnia 2000 r. połączona sieć bankomatów liczy 487 urzędzeń, co stawia BZ S.A. i WBK S.A. na 3. miejscu w Polsce pod względem wielkości sieci bankomatów.

System Home & Corporate Banking

System ten obejmuje produkty i usługi bankowe pozwalające na zdalne pozyskiwanie informacji o rachunkach klienta oraz wykonywanie transakcji.

Produkty stanowią ofertę zarówno dla klientów indywidualnych (system *NetBank2 Home Banking*), jak i instytucjonalnych (*NetBank2 Corporate Banking*).

NetBank2 (Home Banking, Corporate Banking):

Aplikacja *NetBank* umożliwia użytkownikowi kontrolę finansów oraz pozyskiwanie informacji o rachunku w Banku Zachodnim S.A. System *NetBank Home Banking* przeznaczony jest dla osób fizycznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw, system *NetBank Corporate Banking* – dla dużych korporacji.

Za pomocą tych aplikacji, klient ma możliwość dokonywania: poleceń zapłaty, przelewów w obrocie krajowym i zagranicznym, regulowania stałych opłat, sprawdzania stanów kont i otrzymywania wyciągów. Dodatkowo *NetBank* pozwala użytkownikowi na automatyczną wymianę komunikatów bankowych, uzyskanie najświeższych informacji o kursach walut, ofercie usług bankowych, innych zleceń, np: zamówienie nowej książeczki czekowej.

System *Corporate Banking* jest podobny do *Home Banking*, lecz pozwala na pracę w sieci. Aplikacja *NetBank2* została opracowana przy użyciu nowoczesnych metod weryfikacji dostępu i kodowania danych, co pozwala na zapewnienie poufności przekazywanych informacji.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. BZ S.A. posiadał 312 klientów korzystających z aplikacji *NetBank2*.

2.1.3.2. Rozliczenia krajowe i zagraniczne

Bank oferuje klientom indywidualnym i instytucjonalnym usługi związane z rozliczeniami krajowymi i zagranicznymi:

Rozliczenia krajowe i zagraniczne dla klientów indywidualnych

W ramach rozliczeń krajowych, Bank Zachodni S.A. zapewnia klientom indywidualnym możliwość realizacji czeków gotówkowych, czeków na okaziciela oraz czeków rozliczeniowych.

W zakresie rozliczeń zagranicznych, Bank umożliwia osobom indywidualnym (na podstawie zezwolenia dewizowego NBP) korzystanie z:

- polecenia wypłaty
- Western Union Money Transfer (transakcje typu „will call”)
- rozliczeń czekowych

Polecenie wypłaty stanowi najpopularniejszą formę rozliczeń zagranicznych z uwagi na prostą formę tego produktu, szybkość jego realizacji oraz niski koszt.

Polecenia wypłaty w obrocie zagranicznym realizowane są za pośrednictwem międzynarodowego systemu telekomunikacyjnego SWIFT.

Bank, występując w roli agenta amerykańskiej instytucji finansowej Western Union, oferuje klientom indywidualnym transakcje typu „will call”, które polegają na wykonywaniu błyskawicznych przekazów pieniężnych w obrocie z zagranicą. Transakcje są realizowane w ciągu 15 minut od momentu nadania przekazu, a pieniądze można odebrać w dowolnej spośród 90 tys. agencji Western Union zlokalizowanych w ponad 180 krajach na całym świecie (w tym 540 w Polsce).

Rozliczenia czekowe stanowią również istotną pozycję w obrocie zagranicznym.

Bank Zachodni S.A. oferuje następujące usługi w zagranicznym obrocie czekowym:

- sprzedaż czeków bankierskich i podróŜnych – American Express,
- skup czeków bankierskich i podróŜnych – American Express i Thomas Cook (jeŝli posiada wzory blankietów czekowych oraz wzory podpisów widniejących na czekach bankierskich) – w przypadku akceptacji czeku przez pracownika Banku, zapłata realizowana jest w trybie natychmiastowym,
- inkaso pozostałych czeków (nie wymienionych wyŝej) – zapłata następuje po otrzymaniu pokrycia kwoty czeku od jego płatnika.

Największa część przychodów osiąganych przez Bank z rozliczeń zagranicznych dla klientów indywidualnych generowana jest przez przekazy rozliczane w ramach Western Union, następnie z prowizji od poleceń wypłaty oraz czeków.

Rozliczenia zagraniczne dla klientów instytucjonalnych

BZ S.A. oferuje klientom instytucjonalnym zróżnicowany zestaw produktów i usług rozliczeniowych, takich jak inkaso dokumentowe i finansowe, akredytywy krajowe i zagraniczne, polecenia wypłaty, чеки bankierskie, gwarancje zagraniczne na rzecz polskich przedsiębiorstw i inne gwarancje.

Największą część dochodów Banku z tytułu rozliczeń krajowych i zagranicznych klientów instytucjonalnych stanowią przychody z poleceń wypłaty, następnie akredytów, czeków bankierskich i podróŜnych, gwarancji oraz inkasa dokumentowego i finansowego.

2.1.3.3. Działalność w obrocie zagranicznym

BZ S.A. świadczy dla klientów instytucjonalnych prowadząc działalność w obrocie zagranicznym usługi o charakterze doradczym, jak również pośredniczy w promocji polskich podmiotów za granicą, wykorzystując w tym celu kontakty z licznymi instytucjami finansowymi i niefinansowymi poza granicami naszego kraju, m.in. Wydziałami Ekonomiczno-Handlowymi ambasad polskich na całym świecie.

2.1.3.4. Działalność skarbowa

Pion Skarbu jest odpowiedzialny za zarządzanie płynnością, ryzykiem stóp procentowych i ryzykiem kursowym oraz opracowywanie i wdraŜanie procedur wewnętrznych w tym zakresie. Ponadto, Pion ten oferuje szereg produktów klientom indywidualnym oraz instytucjonalnym.

BZ S.A. jest aktywnym uczestnikiem międzybankowego rynku pienięŜnego jako partner renomowanych banków krajowych i zagranicznych. Jest również znaczącym uczestnikiem rynku papierów wartościowych, głównie bonów oraz obligacji Skarbu Państwa.

W 2000 r. przeprowadzono na rynku międzybankowym 1.088 złotych transakcji lokacyjno-depozytowych, zaś łączny obrót wyniósł 25 mld PLN oraz 1949 walutowych transakcji lokacyjno-depozytowych (o łącznym obrocie 37 mld PLN).

Bank oferuje transakcje wymiany walutowej, w tym także na termin, oraz zawiera transakcje FX Swap, IRS i FRA i inne.

Według stanu na 31 grudnia 2000 r. wysokość naleŜności od instytucji finansowych wynosiła 1.568 mln PLN i stanowiła 16,8% aktywów Banku ogółem, a wartość dłużnych papierów rządowych będących w posiadaniu Banku wynosiła 1.017 mln PLN, stanowiąc 10,9% aktywów Banku ogółem.

Od stycznia 2001 r. kwotowania BZ S.A. są uwzględniane na rynku pienięŜnym przy ustalaniu oficjalnych stawek WIBID i WIBOR, jako jednego z 10 najaktywniejszych uczestników rynku międzybankowego.

Ponadto, Bank podpisał z NBP umowę kwalifikującą do grona dealerów rynku pienięŜnego.

2.1.3.5. Usługi inwestycyjne

Bank świadczy szereg usług inwestycyjnych, w tym usług w zakresie emisji papierów dłużnych oraz usług powierniczych. Bank posiada akcje w podmiotach, które pozyskał w związku z transakcjami zamiany (*debt/equity swaps*) w ramach procesów prywatyzacyjnych w Polsce. Zarządzanie tymi akcjami odbywa się w ramach świadczenia usług inwestycyjnych.

2.1.3.6. Emisja i obrót instrumentami dłużnymi

Bank Zachodni S.A. świadczy usługi agencyjne związane z emisją dłużnych papierów wartościowych na rynku krajowym, oferując finansowe i prawne usługi doradcze, przygotowanie dokumentów ofertowych, sprzedaż papierów dłużnych na rynku pierwotnym, gwarantowanie emisji dla podmiotów gospodarczych oraz jednostek samorządu terytorialnego, organizację obrotu na rynku wtórnym oraz obsługę finansową emisji (wypłatę odsetek, wykup) itp.

BZ S.A., poprzez swoją spółkę zależną Dom Maklerski BZ S.A., oferuje produkty i usługi bankowości inwestycyjnej dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Według danych CERA w końcu grudnia 2000 r. BZ S.A. pod względem wartości programów emisji obligacji komunalnych posiadał 8-proc. udział w rynku.

BZ S.A. przygotował i przeprowadził 7 programów emisji obligacji dla jednostek samorządu terytorialnego. Bank, jako agent emisji obligacji mieszkaniowych gminy Wrocław, przygotował i przeprowadził pierwszą i jedyną w Polsce emisję tego typu obligacji. Opracowanie tego produktu umożliwiło jednostkom samorządu terytorialnego realizację dwóch celów: pozyskanie środków na realizację inwestycji oraz prywatyzację zasobów mieszkaniowych. W związku z emisją obligacji mieszkaniowych Bank wprowadził na rynek instrument finansowy – Certyfikaty Depozytowe (bankowe papiery wartościowe – CD), skierowane do najemców lokali komunalnych. Nabywcy CD mieli prawo do dokonywania Certyfikatami zapłaty w przypadku nabywania mieszkań komunalnych na własność, korzystając z atrakcyjnych warunków finansowych. Nabywane przez gminę Certyfikaty były zamieniane na wyemitowane przez nią obligacje, będące w posiadaniu Banku.

BZ S.A. przygotował i przeprowadził 12 emisji weksli i obligacji przemysłowych oraz 3 emisje obligacji zamiennych na akcje. Oferty dłużnych papierów wartościowych zorganizowane przez BZ S.A. zostały sprzedane klientom instytucjonalnym Banku oraz jednostkom samorządu terytorialnego.

BZ S.A. świadczył również usługi w zakresie obsługi programów opcji menedżerskich. Bank obsługuje jeden tego typu program.

Usługi powiernicze

BZ S.A. świadczy usługi powiernicze na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na prowadzenie rachunków papierów wartościowych, uzyskanego 9 sierpnia 1999 r. Oferta BZ S.A. skierowana jest do krajowych oraz zagranicznych klientów instytucjonalnych i obejmuje większość instrumentów dostępnych dla inwestorów na polskim rynku kapitałowym, to jest papiery wartościowe będące w publicznym obrocie (akcje, obligacje skarbowe, bony skarbowe) oraz papiery komercyjne znajdujące się poza obrotem publicznym.

BZ S.A. świadczy szereg usług związanych z obsługą przechowywanych na zlecenie klientów aktywów, w szczególności usługi związane z rozliczaniem transakcji, obsługą płatności dywidend i odsetek oraz innych praw z papierów wartościowych, reprezentowaniem klienta na WZA, wyceną portfela klienta.

Dodatkowo BZ S.A. od początku roku 2000 pełni funkcję depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych.

2.2. DOM MAKLESKI BZ S.A.

DM BZ S.A. został utworzony w formie spółki akcyjnej i został wpisany do rejestru handlowego na podstawie postanowienia Sądu Rejestrowego z dnia 23 lipca 1999 r. Swoją działalność rozpoczął dnia 16 sierpnia 1999 r. Założycielem i jedynym akcjonariuszem DM BZ S.A. jest Bank Zachodni S.A. DM BZ S.A. został wydzielony ze struktur bankowych, aby kontynuować działalność maklerską Banku.

W związku z połączeniem Banku Zachodniego S.A. i WBK S.A. podjęto również decyzję o połączeniu przedsiębiorstw maklerskich działających w ramach Grupy AIB. 21 grudnia 2000 r. Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy Domu Maklerskiego BZ S.A. oraz Domu Maklerskiego WBK S.A. podjęło uchwałę o połączeniu podmiotów. Na dzień aktualizacji niniejszego Prospektu proces ten jeszcze trwał. W dniu 10 kwietnia 2001 r. KPWG wydała dla Banku Zachodniego S.A. zezwolenie na nabycie akcji w spółkach prowadzących działalność maklerską, których akcje znajdują się w posiadaniu WBK S.A.

Zgodnie ze Statutem przedmiot przedsiębiorstwa Domu Maklerskiego BZ S.A. obejmuje świadczenie wszelkich usług związanych z obrotem papierami wartościowymi, prawami majątkowymi nie będącymi papierami wartościowymi, jak również innymi instrumentami finansowymi na rynku kapitałowym, dozwolonych przepisami prawa i zakresem posiadanych zezwoleń. Do zakresu działalności Domu Maklerskiego należy oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, nabywanie lub zbywanie papierów wartościowych na cudzy rachunek, nabywanie lub zbywanie papierów wartościowych na własny rachunek w celu realizacji zadań związanych z organizacją rynku regulowanego, prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych służących do ich obsługi, podejmowanie czynności faktycznych i prawnych, których celem jest doprowadzenie do objęcia lub nabycia przez zleceniodawcę papierów wartościowych nie dopuszczonych do publicznego obrotu oraz innych czynności związanych z obrotem takimi papierami wartościowymi. Oferta Domu Maklerskiego BZ S.A. skierowana jest do inwestorów działających na rynku kapitałowym oraz do podmiotów poszukujących źródeł finansowania swoich przedsięwzięć. W ofercie dla inwestorów jest przede wszystkim obsługa zleceń na GPW i CeTO. Klienci DM BZ S.A. mają do dyspozycji składanie zleceń w POK, telefonicznie oraz za pośrednictwem Internetu. Zlecenia telefoniczne oraz zlecenia składane przez Internet zyskują coraz bardziej na znaczeniu. Na koniec 2000 r. ich udział stanowił odpowiednio 26,2% i 5,4% ogólnej liczby zleceń wynoszącej 275.169.

Jako jedyne biuro w Polsce DM BZ S.A. oferuje swoim klientom kartę Maestro Inwestor, która umożliwia wypłatę środków z rachunku inwestycyjnego za pośrednictwem bankomatów na całym świecie. Na koniec 2000 r. z karty korzystało około 4,4 tys. klientów.

W związku z opisaną działalnością Domu Maklerskiego ogół przychodów można sklasyfikować w następujące grupy:

Tabela nr 22

Przychody DM BZ S.A. z podstawowych rodzajów działalności

Rodzaj przychodu	16.08.1999-31.12.1999		1.01.2000-31.12.2000	
	Wartość w tys. PLN	Udział w %	Wartość w tys. PLN	Udział w %
Usługi maklerskie	4.023	59,45	15.364	53,11
Przychody z operacji papierami wartościowymi	77	1,14	835	2,89
Pozostałe przychody operacyjne	6	0,09	391	1,35
Przychody finansowe	2.661	39,32	12.339	42,65
Ogółem	6.767	100	28.929	100

2.3. ZACHODNIE SYSTEMY TELEINFORMATYCZNE SPÓŁKA Z O.O.

Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Spółka z o.o. została zawiązana aktem założycielskim z dnia 5 lutego 1999 r. (akt notarialny, Repertorium A nr 1196/1999), przejmując działalność zlikwidowanego z dniem 28 lutego 1999 r. Ośrodka Obliczeniowego Banku Zachodniego S.A. i rozpoczynając działalność operacyjną z dniem 1 marca 1999 r.

Spółka prowadzi działalność usługową w czterech głównych dziedzinach: (i) serwisu sieci teleinformatycznych (LAN, WAN) i wykonywania okablowania sieci lokalnej, (ii) serwisu sprzętu komputerowego i biurowego (mikrokomputery, urządzenia drukujące, terminale, faksy, teleksy, liczarki bilonu i banknotów itp.), (iii) instalacja oprogramowania systemowego i narzędziowego w środowisku mikro, serwisu systemów elektronicznego i (iv) mechanicznego zabezpieczenia mienia (m.in. SSWiN, SAP, SPTV, SKD), serwisu oprogramowania.

Spółka posiada koncesję Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji na prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie usług ochrony mienia realizowanych w formie zabezpieczenia technicznego.

3. INFORMACJE O OTOCZENIU, W JAKIM BANK ZACHODNI S.A. I JEGO GRUPA KAPITAŁOWA PROWADZĄ DZIAŁALNOŚĆ

3.1. OTOCZENIE PRAWNE

3.1.1. Sektor bankowy w Polsce

W warunkach systemu gospodarki centralnie planowanej rola banków w strukturze gospodarczej była marginalna i zależna od centralnie tworzonej planów. Z uwagi na podporządkowanie decyzjom administracyjnym dotyczącym zakresu działalności, system bankowy charakteryzował się brakiem konkurencji.

W 1988 r. system bankowy tworzyły, oprócz NBP, cztery państwowe banki specjalistyczne i dwie spółki akcyjne kontrolowane przez podmioty państwowe. Bankami specjalistycznymi były: (i) Bank Polska Kasa Opieki S.A., (ii) Bank Handlowy w Warszawie S.A. (głównie obsługa handlu zagranicznego), (iii) Powszechna Kasa Oszczędności Bank Państwowy (głównie obsługa depozytów od ludności i udzielanie kredytów mieszkaniowych) oraz (iv) Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. (obsługa sektora rolnego i żywnościowego). Spółkami akcyjnymi kontrolowanymi przez podmioty państwowe były Bank Rozwoju Exportu S.A. i Łódzki Bank Rozwoju S.A. NBP poza realizowaniem funkcji banku centralnego, pełnił również funkcje banku komercyjnego działającego na terenie całego kraju.

Uchwalone przez Sejm w 1989 r. Ustawy – Prawo Bankowe i Ustawa o Narodowym Banku Polskim zmieniły formalnoprawne podstawy funkcjonowania systemu bankowego. NBP stał się typowym bankiem centralnym. Zwiększono niezależność Prezesa NBP, który od tej pory powoływany jest przez Sejm na wniosek prezydenta RP oraz zliberalizowano warunki tworzenia nowych banków prywatnych, także z udziałem kapitału zagranicznego. Dynamicznie zaczęła wzrastać liczba nowo otwieranych banków – przeważnie prywatnych.

O ile w 1988 r. było w Polsce 6 banków (oraz 1.663 banki spółdzielcze zrzeszone w Banku Gospodarki Żywnościowej S. A.), o tyle według stanu na wrzesień 2000 r. jest ich ponad 70 (oraz 745 banków spółdzielczych).

Jednakże w związku z recesją panującą w gospodarce polskiej w latach 1991-92 wiele banków zanotowało znaczny wzrost portfela trudnych kredytów. W efekcie, w 1993 r. Sejm uchwalił Ustawę o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz.U. 1993 Nr 18, poz. 82, z późniejszymi zmianami). Umożliwiło to bankom przeprowadzenie restrukturyzacji trudnych kredytów przy wykorzystaniu takich metod, jak postępowanie ugodowe, zmiana warunków spłaty lub konwersji zadłużenia na udziały i akcje. Ponadto, w 1993 r. Ministerstwo Finansów (Zarządzenie Nr 67 Ministerstwa Finansów z dnia 26 sierpnia 1993 r.) przekazało 15-letnie obligacje restrukturyzacyjne o łącznej wartości 11.000.000 mln PLZ (1.100 mln PLN) na powiększenie funduszy własnych i stworzenie rezerw siedmiu komercyjnym bankom państwowym, które podjęły kroki w kierunku restrukturyzacji swoich portfeli kredytowych. Do banków tych należał też BZ S.A., który otrzymał 144.506 sztuk obligacji o łącznej wartości nominalnej 1.445.060 mln PLZ (144,5 mln PLN). Dodatkowo, w latach 1993 i 1994 Ministerstwo Finansów dokapitalizowało banki specjalistyczne, tzn. PKO BP, Pekao S.A. i BGŻ S.A. Obligacje wyemitowane w celu dokapitalizowania tych banków zostały rozdzielone w następujący sposób: w 1993 r. – PKO BP – 573 mln PLN, BGŻ S.A. – 427 mln PLN, a w 1994 r. – BGŻ S.A. – 1.530 mln PLN, Pekao S.A. – 370 mln PLN.

Pod koniec 1995 r. rząd ogłosił plan konsolidacji sektora bankowego, polegający na łączeniu banków w dwie grupy bankowe, których liderami miały być Pekao S.A. i Bank Handlowy w Warszawie S.A., Pekao S.A. pełniło rolę lidera grupy banków – Pomorskiego Banku Kredytowego S.A., Powszechnego Banku Gospodarczego S.A. w Łodzi i Banku Depozytowo-Kredytowego S.A. w Lublinie. Oferta publiczna akcji Pekao S.A. miała miejsce w drugiej połowie czerwca 1998 r. Połączenie banków Grupy Pekao S.A. zostało ostatecznie zarejestrowane 31 grudnia 1998 r. Natomiast plan stworzenia grupy bankowej wokół Banku Handlowego w Warszawie S.A. nie został zrealizowany i bank ten sprywatyzowano oddzielnie.

Wydarzeniem istotnym dla funkcjonowania sektora bankowego w Polsce stało się uchwalenie przez Sejm w dniu 29 sierpnia 1997 r. nowych ustaw: Prawa Bankowego oraz ustawy o Narodowym Banku Polskim. Nowe akty normatywne odpowiadały regulacji sfery bankowości przyjętej w nowej konstytucji, miały na celu również dostosowanie polskich przepisów bankowych do regulacji obowiązujących w UE, przede wszystkim w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa systemu bankowego oraz uregulowania problematyki licencjonowania działalności bankowej.

W 1999 r. z powodu pogorszenia kondycji gospodarki polskiej zanotowano spowolnienie w rozwoju sektora bankowego w porównaniu z rokiem poprzednim. Skutkiem tego było obniżenie jakości portfela kredytowego – wzrost udziału należności zagrożonych oraz duży spadek dynamiki depozytów.

Odrębny, od opisywanych powyżej, sposób rozwoju przyjęły dwa mniejsze banki: Bank Inicjatyw Gospodarczych S.A. oraz Kredyt Bank S.A. Ponieważ banki te nie dysponowały rozwiniętą strukturą organizacyjną, przejęcia mniejszych banków stały się sposobem na podniesienie wysokości kapitału oraz zwiększenie zakresu działalności i pozyskanie nowych klientów.

W kwietniu 1997 r. Kredyt Bank S.A. podpisał z Narodowym Bankiem Polskim umowę o zakupie akcji Polskiego Banku Inwestycyjnego S.A. oraz Prosper Banku S.A. 17 lipca 1997 r. na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu akcjonariusze Kredyt Banku S.A. jednogłośnie wyrazili zgodę na fuzję spółki z Polskim Bankiem Inwestycyjnym S.A. Połączenie zostało dokonane pod koniec września 1997 r. i wyniku połączenia utworzony został Kredyt Bank PBI S.A. Kolejną fuzją w 1997 r. było połączenie Banku Inicjatyw Gospodarczych BIG S.A. z Bankiem Gdańskim S.A., tworząc BIG Bank Gdański S.A.

Podobną konsolidację swej grupy kapitałowej przeprowadził Bank Pekao S.A. 1 stycznia 1999 r. cztery banki wchodzące w skład tej grupy połączyły się w jeden uniwersalny bank pod wspólną nazwą Bank Pekao S.A. Wejście w skład akcjonariatu nowego strategicznego partnera, czołowego banku włoskiego UniCredito Italiano SpA, umożliwiło rozpoczęcie ambitnego planu rozwoju. Bank Pekao S.A. przyjął nową strategię rynkową i zapoczątkował restrukturyzację.

Również bank PBK S.A. brał czynny udział w konsolidacji sektora bankowego. Po przeprowadzeniu kilku fuzji, obejmujących Bydgoski Bank Budownictwa S.A., Bank Morski S.A., banki spółdzielcze. PBK został inwestorem strategicznym w Górnośląskim Banku Gospodarczym S.A. Ostatecznie, w 1999 r. przejął wszystkie 66 oddziałów i filii od zakupionego od NBP Pierwszego Komercyjnego Banku S.A. w Lublinie. W 2000 r. nastąpiła finalizacja procesu fuzji z Bankiem Austria Creditanstalt Poland S.A.

Charakterystycznym procesem dla polskiego rynku bankowego stało się pozyskiwanie przez banki inwestorów strategicznych, zarówno w procesie prywatyzacji – w wyniku sprzedaży przez Skarb Państwa większościowych pakietów akcji (np. 23 czerwca 1999 r. została zawarta umowa sprzedaży pakietu 75.707.500 akcji Banku Pekao S.A. na rzecz konsorcjum UniCredito Italiano SpA i Allianz Aktiengesellschaft; w dniu 3 sierpnia 1999 r. została zrealizowana transakcja sprzedaży 52,09 proc. kapitału akcyjnego Banku Pekao S.A. poza rynkiem regulowanym na rzecz konsorcjum UniCredito Italiano SpA i Allianz Aktiengesellschaft), jak i w wyniku skupowania przez jednego inwestora rozproszonych dotychczas pakietów akcji (pozyskanie przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. inwestora strategicznego w postaci Citigroup w lipcu 2000 r.). W wyniku tego procesu największe banki polskie stały się spółkami zależnymi inwestorów zagranicznych, którymi w większości są zachodnioeuropejskie instytucje finansowe.

Dodatkowo zaangażowanie zagranicznych inwestorów pogłębia się poprzez emisje nowych akcji skierowanych do akcjonariuszy strategicznych (np. w październiku i listopadzie 2000 r. przeprowadzono podwyższenie kapitału akcyjnego Banku Pekao S.A. w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii C i D. Wartość emisji wynosiła około 1 mld PLN, skierowana została w większości do inwestorów strategicznych).

Zmiany na europejskim rynku bankowym oraz dążenie do zapewnienia jak największej skali działalności zaowocowały falą fuzji i przejęć na rynku polskim. Połączenie działalności przez HypoVereinsbank A.G. (będącym większościowym akcjonariuszem Banku Przemysłowo-Handlowego S.A.) i Bank Austria (większościowego akcjonariusza Powszechnego Banku Kredytowego S.A.) dokonane w listopadzie 2000 r., wpłynęło również na plany Połączenia działalności polskich banków zapowiedziane przez ich zagranicznych akcjonariuszy w 2000 r. W marcu 2001 r. większościowi akcjonariusze Banku Przemysłowo-Handlowego S.A. (BPH) – HypoVereinsbank i Powszechnego Banku Kredytowego S.A. (PBK) – Bank Austria, podjęli decyzję o rozpoczęciu procesu Fuzji pomiędzy PBK i BPH.

Kolejnym typem fuzji charakterystycznym dla polskiego sektora bankowego stało się połączenie działalności polskiego oddziału akcjonariusza zagranicznego z polskim bankiem zależnym. Przykładem może być Połączenie działalności Powszechnego Banku Kredytowego S.A. z Bank Austria Creditanstalt Poland S.A. dokonane w październiku 2000 r. Podobnie Bank Handlowy w Warszawie S.A. połączył się z Citibank (Poland) S.A. Procedura została rozpoczęta na przełomie 2000 i zakończona na początku 2001 r. Połączenie było następstwem nabycia przez Citibank Overseas Investment Corporation w dwóch publicznych wezwaniach większościowego pakietu akcji Banku Handlowego w Warszawie S.A. Połączenie odbyło się poprzez przeniesienie całego majątku Citibank (Poland) S.A. na Bank Handlowy w Warszawie S.A. w zamian za akcje, które Bank Handlowy w Warszawie S.A. wydał akcjonariuszom Citibank (Poland) S.A.

3.1.2. Struktura polskiego systemu bankowego

Właściwa reforma systemu bankowego, zmierzająca do dostosowania bankowości do zasad gospodarki wolnorynkowej oraz do stworzenia systemu bankowego „bank centralny – banki komercyjne”, została rozpoczęta pod koniec lat 80.

W wyniku wydzielenia działalności komercyjnej ze struktur NBP na bazie ok. 400 oddziałów operacyjnych banku centralnego utworzono dziewięć regionalnych banków komercyjnych, w tym WBK S.A. i BZ S.A. (rozporządzenie Rady Ministrów z 11 kwietnia 1988 r. w sprawie utworzenia Wielkopolskiego Banku Kredytowego w Poznaniu – Dz.U. z 1988 r., Nr 21, poz. 145, z późn. zm. oraz rozporządzenie Rady Ministrów z 11 kwietnia 1988 r. w sprawie utworzenia Banku Zachodniego we Wrocławiu – Dz.U. z 1988 r., Nr 21, poz. 142, z późn. zm.). Zgodnie z Prawem Bankowym NBP pełni wyłącznie funkcję banku centralnego, nie angażując się bezpośrednio w operacje z klientami.

W 2000 r. liczba banków komercyjnych zmniejszyła się do 75 na koniec września, co było wynikiem postawienia w stan likwidacji oddziału American Express (Poland) Ltd. w Warszawie i ogłoszenia upadłości Banku Staropolskiego S.A. oraz przejęcia BWR REAL BANK S.A. przez Bank Współpracy Regionalnej S.A.

Skarb Państwa kontroluje (bezpośrednio lub pośrednio) siedem banków, w tym trzy bezpośrednio. Status banku państwowego jako jedyny posiada Bank Gospodarstwa Krajowego. Ponadto należy wskazać, iż w kwietniu 2000 r. PKO BP został przekształcony w spółkę akcyjną i zmienił nazwę na PKO Bank Polski S.A.

Akcje wielu banków notowane są na giełdzie. Są to: Bank Handlowy w Warszawie S.A., Bank Śląski S.A., Bank Przemysłowo-Handlowy S.A., Wielkopolski Bank Kredytowy S.A., Powszechny Bank Kredytowy S.A., BRE Bank S.A., BIG Bank Gdański S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., Bank Komunalny S.A., Kredyt Bank S.A., Bank Ochrony Środowiska S.A., LG Petro Bank S.A., FORTIS BANK POLSKA S.A., Bank CZĘSTOCHOWA S.A., Bank Amerykański w Polsce S.A. „AmerBank”, Bank Współpracy Regionalnej S.A.

Rozwój sektora bankowego w Polsce charakteryzuje kilka występujących trendów:

- konsolidacja poprzez łączenie się banków i przejmowanie banków przez inne banki,
- stale zwiększająca się obecność banków zagranicznych w Polsce.

Na rynku usług bankowych, zwłaszcza rynku klientów instytucjonalnych, coraz bardziej widoczna jest obecność banków zagranicznych. Niektóre z nich jednak zaczynają przejawiać zwiększoną aktywność na rynku detalicznym, szeroko promując, jak na przykład Citibank, produkty kartowe i konta osobiste, co można uznać za wstęp do pozyskania szerszej bazy klientów indywidualnych.

3.1.3. Przepisy regulujące działalność bankową

W chwili obecnej banki istniejące w Polsce działają w oparciu o przepisy Prawa Bankowego oraz – w odniesieniu do formy prawnej banków, jaką jest spółka akcyjna – Kodeksu Spółek Handlowych. Dodatkowo wśród najważniejszych uregulowań prawnych mających wpływ na organizację i działalność banków należy wymienić Ustawę o Restrukturyzacji, Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG), Ustawę o Rachunkowości oraz uchwały i zarządzenia wydawane przez Komisję Nadzoru Bankowego, Zarząd NBP i Radę Polityki Pieniężnej.

3.1.4. Ustawa o Restrukturyzacji

W związku ze wzrostem portfeli kredytów trudnych we wczesnych latach 90., Sejm uchwalił w 1993 r. Ustawę o Restrukturyzacji, która miała umożliwić bankom restrukturyzację zadłużenia i poprawę sytuacji finansowej kredytobiorców poprzez podjęcie jednej z następujących ścieżek restrukturyzacji: bankowego postępowania ugodowego, publiczną sprzedaż wierzytelności, nabycie akcji jednoosobowych spółek Skarbu Państwa za wierzytelności. Ustawa powyższa stała się także podstawą do przekazania przez Ministra Finansów, w imieniu Skarbu Państwa, bankom państwowym oraz bankom, w których Skarb Państwa posiada więcej niż 50% akcji lub udziałów, obligacji restrukturyzacyjnych przeznaczonych na powiększenie funduszy własnych i rezerw tych banków. Wartość obligacji restrukturyzacyjnych wyemitowanych przez Skarb Państwa i przekazanych na rzecz BZ S.A. wynosiła 1.445.060 mln PLZ (144,5 mln PLN).

3.1.5. Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

Ustawa o BFG określa zasady tworzenia i funkcjonowania obowiązkowego i umownego gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych lub należnych z tytułu wierzytelności potwierdzonych dokumentami bankowymi. Celem obowiązkowego systemu gwarantowania jest zapewnienie dysponentom wypłaty środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w wypadku utraty przez podmiot objęty systemem gwarantowania możliwości ich zwrotu.

Banki zobowiązane są do tworzenia funduszy ochrony środków gwarantowanych na zabezpieczenie ewentualnych wpłat na rzecz BFG w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych. Ustawa o BFG zobowiązuje również banki do lokowania aktywów stanowiących pokrycie funduszu środków gwarantowanych w skarbowych papierach wartościowych i bonach pieniężnych NBP.

Ustawa przewiduje, że podmioty objęte systemem gwarantowania wnoszą na rzecz BFG obowiązkowe opłaty roczne w wysokości sumy iloczynów:

- stawki nie przekraczającej 0,2% i sumy aktywów bilansowych oraz gwarancji i poręczeń ważonych ryzykiem,
- stawki nie przekraczającej 0,1% i sumy ważonych ryzykiem pozostałych zobowiązań pozabilansowych, z wyłączeniem linii kredytów przyrzeczonych, dla których stawka wynosi 0; przez kredyty przyrządzone rozumie się wynikającą z umowy kwotę zobowiązania do udzielenia kredytu, pomniejszoną o kwotę jego wykorzystania.

Od dnia 1 stycznia 2001 r. kwoty określone powyżej uległy pomniejszeniu o 50% (uprzednio wynosiły odpowiednio 0,4% i 0,2%), a kwotę z tytułu pomniejszenia opłat na rzecz Funduszu wnoszonych przez podmioty objęte systemem gwarantowania wnosić będzie NBP.

Obowiązkowy system gwarantowania środków pieniężnych obejmuje środki gwarantowane do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunków gwarancji):

- równowartości w złotych 1.000 EURO – w 100% wartości środków gwarantowanych,
- przekraczające równowartość w złotych 1.000 EURO, a nie przekraczające równowartości w złotych 15.000 EURO – w 90% wartości środków gwarantowanych.

3.1.6. Prawo Bankowe i regulacje Komisji Nadzoru Bankowego oraz Zarządu NBP

Prawo Bankowe i szczegółowe regulacje NBP oraz KNB określają podstawowe zasady działania banków, w tym m.in. zasady dotyczące limitów koncentracji zaangażowań banków, limitów pozycji walutowych, współczynnika wypłacalności oraz zasad klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych na należności i zobowiązania pozabilansowe. Inne ważne obowiązujące przepisy dotyczą zasad wyliczania i odprowadzania rezerw obowiązkowych oraz wymogów w zakresie rachunkowości i sprawozdawczości. Działalność banków jest nadzorowana przez NBP. Uprawnienia do realizowania nadzoru posiada KNB.

3.1.7 Limity koncentracji zaangażowań banków

Zgodnie z art. 71 Prawa Bankowego suma udzielonych przez banki kredytów, pożyczek pieniężnych, nabytych obligacji i innych niż akcje papierów wartościowych, wierzytelności z tytułu gwarancji bankowych, poręczeń, akredytyw oraz innych wierzytelności banków wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze, nie może przekroczyć 25% funduszy własnych banku. W związku z podwyższeniem współczynnika koncentracji z 15% do 25% w porównaniu z nieobowiązującym już Prawem Bankowym z 1989 r., wyeliminowano możliwość indywidualnego wnioskowania i uzyskania zgody Prezesa NBP na przekroczenie współczynnika koncentracji maksymalnie do 50% funduszy własnych banku. Ponadto banki są zobowiązane każdorazowo zgłaszać do KNB fakt udzielenia kredytu w wysokości przekraczającej 10% funduszy własnych.

Zgodnie z art. 71 Prawa Bankowego banki we własnym zakresie ustalają i weryfikują limity koncentracji wierzytelności z uwzględnieniem specyfiki ich działalności oraz zachowaniem limitów obowiązujących.

Prawo Bankowe w art. 71 ust. 4 wprowadza ponadto dodatkowe zastrzeżenie wskazujące, że suma wierzytelności banku w odniesieniu do pojedynczych podmiotów bądź podmiotów powiązanych kapitałowo

i organizacyjnie, w stosunku do których wierzytelności przekraczają 10% funduszy własnych banku, nie może łącznie przekroczyć 800% tych funduszy.

3.1.8. Prawo Dewizowe

Prawo Dewizowe reguluje zasady obrotu dewizowego i stosowania kursów walutowych, a także właściwości organów w sprawach dewizowych oraz zasady kontroli dewizowej.

3.1.9. Limity dotyczące pozycji walutowych

Uchwała Nr 2/2000 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 listopada 2000 r. (Dz.Urz. NBP z 2000 r., Nr 15, poz. 27) w sprawie ustalenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków zezwala bankom na ponoszenie ryzyka walutowego, pod warunkiem osiągnięcia normy dopuszczalnego ryzyka walutowego w postaci posiadania nadwyżki funduszy własnych banku ponad sumę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i rezerwowego wymogu kapitałowego, nie niższej niż wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego określa się iloczynem minimalnego współczynnika wypłacalności określonego przez Prawo Bankowe oraz sumy aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.

Rezerwowy wymóg kapitałowy wynosi 4% sumy aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, przy czym:

- a) dla banków stosujących przy obliczeniu wymogu kapitałowego metodę wartości zagrożonej wynosi on 3%,
- b) dla banków stosujących przy obliczaniu wymogu kapitałowego metodę mieszaną wynosi on 3,5%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi iloczyn:

- a) w 2001 r. – 16%
- b) w 2002 r. – 12%
- c) począwszy od 2003 r. – 8%

oraz kwoty, o jaką wartość bezwzględna pozycji walutowej całkowitej przewyższa 2% funduszy własnych banku.

Przekroczenie normy dopuszczalnego ryzyka walutowego nakłada na banki obowiązek poinformowania Komisji Nadzoru Bankowego.

3.1.10. Współczynnik wypłacalności

Zgodnie z art. 128 Prawa Bankowego w sprawie norm pokrycia funduszami własnymi aktywów banku banki mają obowiązek utrzymywania współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 8% aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Bank rozpoczynający działalność operacyjną jest obowiązany utrzymać współczynnik wypłacalności na poziomie nie niższym niż 15% przez pierwsze 12 miesięcy działalności, a przez następne 12 miesięcy działalności na poziomie nie niższym niż 12%. KNB określa sposób wyliczania współczynnika wypłacalności banku oraz oprocentowanie wagi ryzyka przypisanej poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych (Zarządzenie KNB Nr 5/98 z dnia 2 grudnia 1998 r. w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych).

3.1.11. Zasady klasyfikacji i tworzenie rezerw celowych na należności, gwarancje i poręczenia udzielone

Zgodnie z Uchwałą KNB Nr 8/99 z 22 grudnia 1999 r. (Dz.Urz. NBP z 1999 r., Nr 26, poz. 43) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, banki zobowiązane są do równoważenia skutków ryzyka wynikającego z ich działalności w drodze tworzenia i utrzymywania rezerw celowych dla zapewnienia bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych przez klientów. Uchwała przewiduje obecnie, iż rezerwy celowe na należności oraz na udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym i gwarancyjnym, zaliczone do kategorii normalnych, pod obserwacją i grup zagrożonych banki tworzą na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego należności lub udzielone zobowiązania, jednak w wysokości odpowiadającej co najmniej wymaganemu poziomowi rezerw, określonego jako:

- 1) w zakresie kategorii normalnych – 1,5% ich kwoty,
- 2) w zakresie kategorii pod obserwacją – 1,5% ich kwoty,
- 3) w zakresie grup zagrożonych:
 - a) 20% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii poniżej standardu;
 - b) 50% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii wątpliwych;
 - c) 100% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii straconych.

3.1.12. Zasady wyliczania i odprowadzania rezerw obowiązkowych

Zgodnie z Ustawą o NBP, Uchwałą Zarządu NBP Nr 10/98 z dnia 5 czerwca 1998 r. (Dz.Urz. NBP z 1998 r., Nr 12, poz. 23, z późn. zm.) w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej oraz Uchwałą Nr 12/99 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 21 lipca 1999 r. (Dz.Urz. NBP Nr 15, poz. 24) w sprawie stopy rezerwy obowiązkowej banków, banki są obowiązane naliczać, odprowadzać i utrzymywać na rachunkach w NBP rezerwę obowiązkową wyliczoną na podstawie średniej arytmetycznej stanów środków pieniężnych w złotych i walutach obcych zgromadzonych na rachunkach bankowych, środków uzyskanych ze sprzedaży papierów wartościowych oraz innych środków przyjętych przez bank podlegających zwrotowi, z wyjątkiem środków przyjętych od innego banku krajowego, a także środków przyjętych od banku zagranicznego na podstawie umów zawartych przed dniem wejścia w życie ustawy lub środków pozyskanych z zagranicy na co najmniej 2 lata. Rezerwa jest naliczana i odprowadzana w złotych.

Ustawa o NBP przewiduje, że stopa rezerwy obowiązkowej banków może być zróżnicowana ze względu na umowny okres przechowywania środków pieniężnych oraz rodzaj waluty. W chwili obecnej, zgodnie z przywoływaną powyżej uchwałą Rady Polityki Pieniężnej, stopa rezerwy obowiązkowej banków wynosi 5%.

3.1.13. Wymogi w zakresie rachunkowości i sprawozdawczości

Banki są obowiązane do prowadzenia ksiąg rachunkowych i sporządzania rocznych sprawozdań finansowych zgodnie z przepisami Ustawy o Rachunkowości oraz Uchwały Nr 1/98 KNB z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz.Urz. NBP z 1998 r., Nr 14, poz. 27), Uchwały Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz.Urz. NBP Nr 14, poz. 28) i Uchwały Nr 15/1999 Zarządu NBP w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do NBP danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz.Urz. NBP Nr 10, poz. 15). Wspomniane przepisy precyzują sposób prowadzenia przez banki ksiąg rachunkowych, dokonywania obowiązkowej okresowej i rocznej inwentaryzacji aktywów i pasywów, wycenę aktywów i pasywów, sporządzanie oraz badanie sprawozdań finansowych. Ponadto precyzują treść sprawozdań finansowych w zakresie płynności, wypłacalności, zaangażowań kredytowych oraz spełniania innych norm ostrożnościowych. Określają również szczegółowo tryb oraz terminy przekazywania NBP danych dotyczących banków, ich bilansów, zobowiązań pozabilansowych i rachunków zysków i strat.

Ponadto, na podstawie Prawa Bankowego, banki zobowiązane są przekazywać KNB zbadane sprawozdania finansowe (skonsolidowane i jednostkowe) wraz z opinią biegłego rewidenta i uchwałą zatwierdzającą. Banki zobowiązane są także do zapewnienia dostępu inspektorom nadzoru bankowego do sprawozdań finansowych, bilansów, rejestrów, planów i innych dokumentów oraz na pisemne żądanie, umożliwienia takim pracownikom wykonania kopii tych dokumentów. Ponadto banki powinny wypełniać wymogi sprawozdawcze wobec KPWG, określone odrębnymi przepisami, jeśli ich akcje są dopuszczone do publicznego obrotu.

3.1.14. Limity dotyczące inwestycji kapitałowych

Na podstawie art. 6 ust.1 Prawa Bankowego, banki mogą obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej nie będącej bankiem lub jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych o łącznej wartości w stosunku do jednego podmiotu nie przekraczającej 15% funduszy własnych banku. Ograniczenie to dotyczy również dopłat wynikających z art. 177 Kodeksu Spółek Handlowych oraz wkładów i sum komandytowych w spółkach komandytowych. Ustawa nakłada także ograniczenie polegające na tym, iż środki finansowe wydatkowane na objęcie lub nabycie powyżej opisanych walorów oraz na dopłaty, wkłady i sumy komandytowe w spółkach komandytowych nie mogą łącznie, co do zasady, przekroczyć 60% funduszy własnych banku.

3.1.15. Egzekwowanie prawa

Zgodnie z art. 131 ust.1 Prawa Bankowego działalność banków, a także ich oddziałów i przedstawicielstw banków zagranicznych, podlega nadzorowi KNB. Celem nadzoru jest zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych, jak również zgodność działalności banków z przepisami Prawa Bankowego, ustawy o NBP, statutem oraz decyzją o wydaniu zezwolenia na utworzenie banku. KNB może ustalać wiążące dla banków normy płynności oraz inne normy dopuszczalnego ryzyka działalności banków. Ponadto KNB może podejmować czynności polegające m.in. na badaniu wypłacalności, płynności płatniczej i wyników ekonomicznych osiąganych przez banki, badaniu zgodności udzielanych kredytów i gwarancji oraz terminowości spłaty kredytów i pożyczek pieniężnych z obowiązującymi w tym zakresie przepisami. W ramach nadzoru KNB może zlecić bankowi w szczególności: podjęcie środków koniecznych do przywrócenia płynności płatniczej, zwiększenie funduszy własnych, zaniechanie określonych form reklamy. W razie stwierdzenia, że bank nie realizuje powyższych zaleceń lub wykonuje swoją działalność z naruszeniem prawa lub statutu bądź stwarza zagrożenie dla interesów posiadaczy rachunków bankowych, KNB może w szczególności wystąpić do właściwego organu banku z wnioskiem o odwołanie członka zarządu bezpośrednio odpowiedzialnego za stwierdzone nieprawidłowości lub nałożyć na niego karę pieniężną, ograniczyć zakres działalności banku lub w ostateczności uchylić zezwolenie na utworzenie banku.

3.2. OTOCZENIE RYNKOWE

Polski sektor bankowy jest w trakcie przyspieszonej konsolidacji, której źródłem jest przede wszystkim udział banków zagranicznych, mogących obecnie oferować usługi bankowe bezpośrednio w Polsce.

Stale wzrasta konkurencja w sektorze klientów instytucjonalnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Zwiększa się także konkurencja w sektorze publicznym, w tym przede wszystkim w odniesieniu do jednostek samorządu terytorialnego. W segmencie klientów indywidualnych BZ S.A. napotyka konkurencję ze strony banków posiadających silnie rozbudowaną sieć oddziałów.

W roku 2000 nastąpiło spowolnienie procesu rozwoju gospodarczego Polski. Rzeczywisty wzrost PKB wyniósł 4,1%. Polityka wysokich stóp procentowych przyczyniła się do procesu spowolnienia wzrostu PKB. Wzrost przychodów z eksportu jedynie w nieznacznym stopniu zrównoważył negatywny wpływ słabego wewnętrznego popytu konsumpcyjnego i inwestycyjnego.

W grudniu 2000 r. doszło do aprecjacji złotego w stosunku do dolara (około 7,4%) i w stosunku do euro (około 0,7%).

W 2000 r. Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie podniosła podstawowe stopy procentowe (w lutym o 1 pkt proc. i w sierpniu o kolejne 1,5 pkt proc.), w efekcie czego wzrosły także nominalne i realne stopy procentowe na rynku finansowym. Wzrost stóp procentowych przyczynił się do spowolnienia tempa spadku marży odsetkowej, co pozwoliło bankom zrealizować wyższe wyniki z tytułu odsetek.

Z drugiej strony, ze względu na pogorszenie się sytuacji kredytobiorców i droższe kredyty, obniżyła się jakość portfela kredytowego banków i zwiększyły koszty związane z tworzeniem rezerw celowych.

Od 30 marca 2000 r. obowiązuje Uchwała Nr 8/1999 KNB z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, a jej wpływ na sytuację poszczególnych banków zależał m.in. od struktury ich portfela kredytowego.

Obniżenie stopy rezerw celowych tworzonych na normalne kredyty konsumpcyjne i na należności pod obserwacją z 1,5% (poziomu przewidywanego poprzednią regulacją) do 1,0% oraz dopuszczenie pomniejszania wymaganego poziomu rezerw na te kategorie należności o równowartość 25% rezerwy na ryzyko ogólne, zmniejszyło obciążenie banków nie tylko z tytułu rezerw celowych, lecz także z tytułu podatku dochodowego.

Ograniczenie możliwości pomniejszania podstawy tworzenia rezerw celowych o zastaw rejestrowy ustanowiony na rzeczach ruchomych (do 75% zabezpieczanej kwoty) oraz jej wykluczenie w przypadku kredytów konsumpcyjnych dla osób prywatnych, zwiększyło natomiast obciążenie banków zarówno rezerwami, jak i podatkiem dochodowym.

W 2000 r. kwota środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wzrosła do równowartości 11.000 euro. Rada BFG ustaliła stawkę opłaty rocznej na poziomie 0,23% sumy aktywów bilansowych, gwarancji i poręczeń ważonych ryzykiem oraz 0,115% sumy ważonych ryzykiem zobowiązań pozabilansowych pomniejszonych o gwarancje, poręczenia i przyręczone linie kredytowe, a stawkę odpisów na fundusz ochrony środków gwarantowanych na maksymalnym poziomie (0,4%) sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku.

Na sytuację banków w 2000 r. negatywny wpływ miały czynniki o jednorazowym charakterze (m.in. upadłość Banku Staropolskiego S.A.) oraz pogorszenie jakości aktywów i związany z tym znaczny przyrost rezerw.

Pozytywnie na sytuację banków oddziaływało natomiast obniżenie w poprzednim roku stóp rezerwy obowiązkowej, bowiem przychody banków zwiększyły się o odsetki od otrzymanych obligacji NBP, a jednocześnie zmniejszył się koszt powiększania bazy depozytowej.

Nastąpił spadek stopnia wzrostu wolumenu kredytów konsumpcyjnych oraz gospodarczych. Wartość pożyczek dla sektora niefinansowego wzrosła o 17,3% w porównaniu z 27% w 1999 r. Wartość pożyczek dla klientów indywidualnych wzrosła o 32% w porównaniu z 53,1% w 1999 r.

W roku 2000, znacznej intensyfikacji uległa tendencja do oszczędzania środków pieniężnych. Liczba depozytów klientów indywidualnych wzrosła o 24,4%, zaś w poprzednim roku odnotowano wzrost o 13,2%. Depozyty podmiotów gospodarczych wzrosły jedynie o 2,1% w porównaniu ze wzrostem o 30,1% w 1999 r.

W tabeli poniżej przedstawiono udział BZ S.A. w systemie bankowym (sektor niefinansowy).

Tabela nr 23

Depozyty i kredyty	31.12.1998	31.12.1999	31.12.2000
Depozyty ogółem	2,76%	2,57%	2,55%
- osoby prywatne	2,88%	2,72%	2,69%
- podmioty gospodarcze	2,49%	2,23%	2,21%
Kredyty ogółem	3,39%	2,82%	2,41%
- osoby prywatne	2,47%	2,04%	1,80%
- podmioty gospodarcze	3,59%	3,02%	2,59%

Obliczenia własne na podstawie danych NBP i źródeł wewnętrznych

Udział BZ S.A. w wybranych produktach*

(klienci indywidualni – badania ilościowe; uśrednione udziały w poszczególnych latach w %)

Tabela nr 24

Produkt	1998	1999	2000
ROR	3,6	3,1	3,0
Lokaty terminowe	3,9	2,5	3,6
Kredyt gotówkowy, konsumpcyjny	3,2	2,1	3,5
Kredyt ratalny na samochód	1,8	2,8	2,2
Kredyt ratalny	2,9	2,8	3,0
Kredyt budowlany i mieszkaniowy	2,8	1,0	1,6
Kredyt w ROR	2,6	2,5	3,5
Zlecenia stałe w ROR	3,5	3,4	3,8
Karty płatnicze lub bankomatowe	bd	2,9	4,4
Wielkość próby (osoby)	30.107	30.857	30.099

* Na podstawie badań ilościowych przeprowadzonych przez SMG/KRC Poland Media.

Pod względem ogólnej liczby depozytów udział BZ S.A. w rynku bankowym wyniósł 2,55% na koniec 2000 r. Pod względem liczby kredytów udział kształtował się na poziomie 2,41%.

Udział BZ S.A. w liczbie kont osobistych wyniósł 3% na koniec 2000 r. Liderami pod tym względem są PKO BP i Pekao S.A., zaś BZ S.A. plasuje się na ósmym miejscu. Podobna sytuacja ma miejsce pod względem depozytów, kredytów dla klientów indywidualnych i bieżącej obsługi przedsiębiorstw.

BZ S.A. jest dwunastym bankiem w Polsce pod względem wielkości aktywów netto. Pod względem wielkości aktywów ogółem BZ S.A. plasuje się na 14. pozycji, posiadając 2,42% ogólnej wartości aktywów na rynku bankowym. Liderami i tu są PKO BP oraz Pekao S.A., zaś sieć placówek BZ S.A., składająca się z 208 placówek, jest 9. co do wielkości.

3.3. OTOCZENIE DOMU MAKLERSKIEGO BZ S.A.

W roku 2000 funkcjonowało w Polsce 49 biur i domów maklerskich, w tym 6 bankowych. 38 pośredniczyło w obrocie na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, 19 biur było członkami CTO i pośredniczyło w obrocie pozagiełdowym.

W roku 2000 wysokość obrotów na rynku giełdowym wyniosła 146.772,69 mln PLN. Pod względem udziału w obrotach giełdy dominującą pozycję miał CDM Pekao S.A. DM BZ S.A. zajął 25. pozycję ze średnim udziałem w obrotach giełdy na poziomie 1,3%. W tym w rynku akcji udział DM BZ S.A. wyniósł 1,27%, w rynku obligacji – 1,82%, a w rynku kontraktów terminowych – 2,35%.

Udział DM BZ S.A. w obrotach na rynku giełdowym w latach 1998-2000 przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 25

Udział DM BZ S.A. w obrotach GPW w latach 1998-2000

Udział DM BZ S.A. w poszczególnych rynkach	1998	1999	2000
Rynek akcji	1%	1,4%	1,3%
Rynek obligacji	0,7%	1,5%	1,8%
Rynek kontraktów terminowych	3%	1,6%	2,4%

W przypadku udziału w CTO udział DM BZ S.A. w grudniu 2000 r. wyniósł 6,9%.

W zakresie działalności na rynku pierwotnym w roku 2000 DM BZ S.A. przeprowadził pierwszą ofertę publiczną oraz publiczną subskrypcję ZEW KOGENERACJA S.A. na łączną kwotę 383.931.833 PLN. W rankingu „Rzeczpospolitej” dało to 7. pozycję na rynku ofert publicznych. Brał również udział w oferowaniu papierów wartościowych w ramach konsorcjów.

Na koniec 2000 r. DM BZ S.A. obsługiwał 92.244 rachunki inwestycyjne. Wśród klientów dominują klienci indywidualni.

Ilość rachunków w latach 1998-2000 przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 26

Ilość rachunków prowadzonych przez DM BZ S.A. w latach 1998-2000

Klienci	1998	1999	2000
Indywidualni	72.451	83.942	92.020
Institutionalni	162	192	224
Ogółem	72.613	84.134	92.244

W 2000 r. po wprowadzeniu systemu WARSET DM BZ S.A. podpisał umowy, na mocy których pełni funkcję animatora emitenta dla 6 spółek notowanych na GPW. Dom Maklerski obsługuje również 59 spółek na rynku niepublicznym.

Zezwolenia udzielone przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd

DM BZ S.A. prowadzi swoją działalność w oparciu o następujące zezwolenia wydane przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd:

- Decyzja nr KPWiG-4021-13/99 z dnia 9 sierpnia 1999 r. udzielająca zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej,
- Decyzja nr KPWiG-4035-23/99 z dnia 9 sierpnia 1999 r. udzielająca zezwolenia na podejmowanie czynności związanych z obsługą towarzystw funduszy powierniczych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, towarzystw emerytalnych i funduszy emerytalnych,
- Decyzja nr KPWiG-4033-9/99 z dnia 9 sierpnia 1999 r. udzielająca zezwolenia na podejmowanie czynności faktycznych i prawnych, których celem jest doprowadzenie do objęcia lub nabycia przez zleceniodawcę papierów wartościowych nie dopuszczonych do publicznego obrotu oraz innych czynności związanych z obrotem takimi papierami.

Wskazać należy przy tym, że zgodnie z art. 9 ust. 4 Ustawy z dnia 8 grudnia 2000 r. o zmianie ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, ustawy o dopłatach do oprocentowania niektórych kredytów bankowych, Ustawy – Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi, ustawy – Ordynacja podatkowa, Ustawy o Finansach Publicznych, Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych oraz Ustawy o Komercjalizacji i Prywatyzacji Przedsiębiorstw Państwowych – w związku z dostosowaniem do prawa Unii Europejskiej (Dz.U. 00.122.1315) KPWiG na wniosek domu maklerskiego udziela zezwolenia na działalność maklerską w zakresie określonym w art. 30 ust. 2, 2c i 2b Ustawy Prawo o Publicznym Obrocie Papierami Wartościowymi. Niezłożenie wniosku w terminie 12 miesięcy od dnia ogłoszenia tej ustawy powoduje wygaśnięcie dotychczasowych zezwoleń. Różnica między zezwoleniami opisanymi w znowelizowanej Ustawie Prawo o Publicznym Obrocie Papierami Wartościowymi a dotychczas udzielonymi polega w uproszczeniu na tym, że nowa formuła zezwolenia obejmuje potencjalnie cały zakres działalności maklerskiej, a uzyskanie zezwoleń na poszczególne czynności maklerskie nie jest wymagane. Do dnia dzisiejszego Dom Maklerski BZ S.A. nie wystąpił o nowe zezwolenie.

4. RYNKI KRAJOWE I ZAGRANICZNE

4.1. BZ S.A.

BZ S.A. nie posiada placówek zagranicznych, nie korzysta z nieruchomości poza granicami Polski, nie zatrudnia personelu poza granicami Polski, nie posiada poza granicami oddziałów do spraw sprzedaży i świadczenia usług, nie składa zeznań podatkowych za granicą, jak również nie zarejestrował nazwy handlowej za granicą.

Na 31 marca 2001 r. Bank utrzymywał 30 rachunków NOSTRO w 18 bankach i 5 rachunków LORO dla 5 banków.

Bank prowadzi działalność w całej Polsce. Usługi bankowe dla klientów indywidualnych, biznesowych i instytucjonalnych świadczone są przede wszystkim w południowo-zachodniej Polsce (regiony Wrocławia, Opola, Katowic i Gorzowa Wlkp.).

W tabeli poniżej przedstawiono przychody z działalności bankowej według województw.

Tabela nr 2

(tys. PLN)						
Województwa	1998		1999		2000	
Dolnośląskie	936.436	66%	803.867	62%	1.168.473	72%
Kujawsko-pomorskie	14.296	1%	19.554	2%	16.908	1%
Łódzkie	2.744	0%	4.535	0%	6.428	0%
Lubelskie	4.559	0%	15.480	1%	10.916	0%
Lubuskie	53.603	4%	46.756	4%	54.606	3%
Małopolskie	27.993	2%	29.520	3%	21.922	1%
Mazowieckie	59.621	4%	74.370	6%	53.522	3%
Opolskie	104.100	8%	90.607	7%	102.175	7%
Podkarpackie	6.436	0%	8.223	0%	9.093	0%
Podlaskie	16.425	1%	27.907	2%	17.408	1%
Pomorskie	16.459	1%	18.822	1%	16.612	1%
Śląskie	92.948	7%	72.158	6%	71.009	5%
Świętokrzyskie	20.763	2%	19.185	1%	22.226	1%
Warmińsko-mazurskie	8.443	0%	13.120	1%	16.981	1%
Wielkopolskie	27.771	2%	27.262	2%	31.426	2%
Zachodniopomorskie	25.653	2%	27.818	2%	32.608	2%
Razem	1.418.250	100%	1.299.184	100%	1.652.313	100%

Źródło: BZ S.A.

4.2. DOM MAKLESKI BZ S.A.

DM BZ S.A. jest członkiem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Centralnej Tabeli Ofert oraz uczestnikiem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. Nie prowadzi działalności na rynkach zagranicznych.

4.3. ZACHODNIE SYSTEMY TELEINFORMATYCZNE SP. Z O.O. WE WROCŁAWIU

Ok. 98% przychodów ogółem spółki za 2000 r. stanowią przychody z usług dla Banku Zachodniego S.A.

5. SEZONOWOŚĆ PRODUKCJI I RYNKÓW ZBYTU

5.1. BZ S.A.

Produkty, które oferuje, i klienci, jakich obsługuje, w swojej masie nie wpływają w sposób sezonowy na ewentualne wahania wyniku finansowego.

5.2. ZACHODNIE SYSTEMY TELEINFORMATYCZNE SP. Z O.O. WE WROCŁAWIU

Działalność spółki nie jest narażona na zjawisko sezonowości.

6. INFORMACJE O WARTOŚCI SPRZEDAŻY (PRZYCHODACH) ZA OSTATNIE 3 LATA OBROTOWE

6.1. BANK ZACHODNI S.A.

Tabela nr 28

Przychody z działalności bankowej w podziale na rodzaje działalności

	tys. PLN		
	1998	1999	2000
1) Działalność kredytowa	996.702	855.495	987.173
2) Działalność depozytowa	53.574	57.774	56.098
3) Pozostała działalność	367.974	385.915	609.042
Razem	1.418.250	1.299.184	1.652.313

Według stanu na 31 grudnia 2000 r. wartość przychodów z działalności bankowej Banku Zachodniego S.A. wyniosła 1.652.313 tys. PLN i wzrosła nominalnie o 27,2% w porównaniu z grudniem 1999 r. Wartość przychodów z działalności kredytowej na dzień 31 grudnia 2000 r. wyniosła 987.173 tys. PLN, co stanowiło 59,7% wartości przychodów z działalności bankowej ogółem. Przychody z działalności depozytowej wyniosły 56.098 tys. PLN i stanowiły 3,4% wartości wymienionych przychodów. Przychody z pozostałej działalności wyniosły na koniec 2000 r. 609.042 tys. PLN i stanowiły 36,9% całości przychodów z działalności bankowej.

Dalsze omówienie wyników działalności finansowej Banku w latach 1998-2000 znajduje się w Rozdziale VI.

6.2. DM BZ S.A.

DM BZ S.A. prowadzi swoją działalność poprzez sieć Punktów Obsługi Klienta, które głównie zlokalizowane są na terenie Dolnego Śląska. Tutaj też generowana jest większość jego przychodów. Przychody brutto DM BZ S.A. z działalności maklerskiej, z podziałem na województwa, przedstawione są w Tabeli nr 29.

Tabela nr 29

Przychody (w tys. PLN) z działalności maklerskiej w latach 1999-2000 z podziałem na województwa

Województwo	1999	2000
Kujawsko-pomorskie	12	33
Mazowieckie	46	117
Opolskie	149	493
Małopolskie	25	89
Świętokrzyskie	94	502
Dolnośląskie	3.443	13.051
Katowickie	146	566
Wielkopolskie	21	111
Lubuskie	88	404
Razem	4.024	15.366

* Przychody netto za 1999 r. uwzględniają tylko przychody osiągnięte od 8 sierpnia 1999 r., daty rozpoczęcia działalności przez Dom Maklerski BZ S.A.

6.3. ZACHODNIE SYSTEMY TELEINFORMATYCZNE SP. Z O.O. WE WROCŁAWIU

Poniższa tabela przedstawia sprzedaż brutto ZST z podziałem na obszary działalności.

Tabela nr 30

Wartość sprzedaży brutto (w tys. PLN)

Rodzaj działalności	1999	2000
Instalacja i serwis sieci teleinformatycznych	1.149	1.695
Serwis komputerowy	1.181	1.971
Serwis systemów zabezpieczeń	906	1.855
Serwis oprogramowania	39	63
Razem	3.275	5.584

7. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ BANKU

W tabeli poniżej przedstawiono źródła finansowania działalności operacyjnej Banku na dzień 31 grudnia 1998, 1999 i 2000 r.

Tabela nr 31

Źródła finansowania działalności operacyjnej Banku (w tys. PLN)

	31.12.1998		31.12.1999		31.12.2000	
Zobowiązania wobec instytucji finansowych	457.818	6,9%	405.243	6,0%	553.701	7,0%
- bieżące	77.088	1,2%	73.821	1,1%	62.267	0,8%
- terminowe	380.730	5,7%	331.422	4,9%	491.434	6,2%
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	6.185.413	93,0%	6.331.639	94,0%	7.218.899	91,7%
- bieżące	2.169.225	32,6%	2.168.383	32,2%	1.968.699	25,0%
- terminowe	4.016.188	60,4%	4.163.256	61,8%	5.250.200	66,7%
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych	7.747	0,1%	2.450	0,0%	1.642	0,0%
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu					99.508	1,3%
Źródła finansowania razem	6.650.978	100,0%	6.739.332	100,0%	7.873.750	100,0%

W strukturze źródeł finansowania Banku dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – ponad 85% sumy pasywów – i to one stanowią podstawowe źródło obcego finansowania. Zarówno w pozycji zobowiązań wobec sektora finansowego, jak i niefinansowego oraz budżetowego większość stanowią zobowiązania terminowe. W latach 1998-2000 zwiększyła się nominalnie wartość zobowiązań ogółem jako obcych źródeł finansowania, tj. w roku 1999 w stosunku do 1998 o 88.354 tys. PLN i znacznie więcej w roku 2000 w porównaniu z 1999 o 1.134.418 tys. PLN.

8. UZALEŻNIENIE BANKU ZACHODNIEGO S.A. OD KLIENTÓW

Źródła przychodów Banku są bardzo zróżnicowane; ani jeden z klientów Banku nie generował ponad 10% jego dochodów w 2000 r. Największe dochody odsetkowe z tytułu zaangażowania wobec największego pojedynczego klienta wyniosły 31,8 mln PLN w 2000 r., podczas gdy przychody odsetkowe od klientów Banku w analogicznym okresie wyniosły 934 mln PLN.

9. UMOWY ISTOTNE DLA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ BANKU ZACHODNIEGO S.A.

9.1. UMOWY KREDYTOWE

Wartość kredytów udzielonych przez Bank na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosiła 5.112.950.000 PLN. Na powyższą sumę składały się kredyty udzielone w złotych, których stan na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosił 3.979.591.000 PLN, oraz kredyty udzielone w walutach obcych, których stan na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosił 1.133.359.000 PLN.

Wśród 20 największych umów kredytowych opisanych poniżej, przedstawione są umowy kredytowe zawarte przez Bank występujący w roli jedynego kredytodawcy, jak i umowy, w ramach których Bank uczestniczy w kredytach konsorcyjnych. W 2000 r. Bank był stroną w 13 umowach konsorcyjnych. Pod koniec 2000 r. kredytobiorcy dokonali całkowitej przedterminowej spłaty dwóch kredytów, a w styczniu 2001 r. – jednego. W lutym 2001 r. zawarto jedną nową umowę kredytu.

Procedura stosowana przez Bank przy rozpatrywaniu wniosków i analizy przedsięwzięć finansowych w ramach konsorcjów nie odbiega od zasad obowiązujących dla wszystkich kredytów udzielanych na potrzeby prowadzenia działalności gospodarczej. Zasady odpowiedzialności Banku i jego uprawnienia jako jednego

z podmiotów udzielających kredytów konsorcjalnych nie różnią się w odniesieniu do tej części kredytu, której udzielił, od zwykłych umów kredytowych.

Łączna kwota zaangażowania BZ S.A. z tytułu kredytów udzielonych w ramach konsorcjów bankowych wyniosła na koniec stycznia 2001 r. 630.052.430 PLN (12,37% kwoty wszystkich kredytów udzielonych przez BZ S.A.), w tym kredyty złotowe: 300.560.550 PLN (47,70% kredytów konsorcjalnych) i kredyty walutowe: 329.491.880 PLN (52,30% kredytów konsorcjalnych).

75,47% kredytów udzielonych w ramach konsorcjów bankowych to tzw. należności regularne, kwalifikowane przez Bank jako umowy o niskim ryzyku.

Poniżej przedstawiono opis dwudziestu największych pożyczek i kredytów udzielonych przez Bank.

1. **Umowa kredytu zawarta w dniu 19 grudnia 2000 r.** Kwota kredytu wynosi 27.455.000 USD (118.652.273,50 PLN). Kredyt został udzielony w celu sfinansowania realizacji przedsięwzięcia (budowa jednostki pływającej). Spłata kredytu przewidziana jest jednorazowo w dniu 28 września 2001 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku (materiały do budowy) oraz rzeczy oznaczonych co do tożsamości, cesja praw z umowy ubezpieczenia zapasów i materiałów do budowy i cesja należności z kontraktu na dostawę jednostki pływającej.
2. **Umowa kredytu konsorcjalnego zawarta w dniu 31 stycznia 2000 r.** Kwota kredytu wynosi 250.000.000 USD (1.051.900.000 PLN). Do umowy kredytu BZ S.A. przystąpił w dniu 27 czerwca 2000 r. Zaangażowanie BZ S.A. wynosi 24.800.000 USD (104.348.480 PLN). Kredyt został udzielony w celu finansowania modernizacji przedsiębiorstwa. Ostateczna spłata kredytu nastąpi w dniu 30 listopada 2013 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: umowa cesji wierzytelności i dystrybucji wpływów, umowa cesji z tytułu gwarancji, weksle in blanco i oświadczenia kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji.
3. **Umowa kredytu zawarta w dniu 27 lutego 2001 r.** Kwota kredytu wynosi 26.446.000 USD (108.998.900 PLN). Kredyt został udzielony w celu częściowego sfinansowania budowy jednostki pływającej. Kredyt oprocentowany jest w oparciu o zmienną stawkę LIBOR. Spłata kredytu nastąpi jednorazowo w dniu 30 września 2001 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku, tj. materiałów do budowy jednostki pływającej i jednostki pływającej w budowie, cesja praw z umowy ubezpieczenia budowy jednostki pływającej, cesja należności z kontraktu na dostawę jednostki pływającej.
4. **Umowa kredytu z dnia 14 marca 1998 r.** Kwota kredytu wynosi 100.000.000 PLN. Kredyt został udzielony w celu częściowego sfinansowania realizacji zadań modernizacyjno-odtworzeniowych kredytobiorcy w roku 1998. Ostateczna spłata kredytu nastąpi w dniu 29 czerwca 2009 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: umowa przelewu wierzytelności, nieodwołalne pełnomocnictwo do rachunku bankowego kredytobiorcy i weksle in blanco.
5. **Umowa kredytu z dnia 15 grudnia 2000 r.** Jest to kredyt w zmiennej wysokości do kwoty 88.720.227,23 PLN. Kredyt został udzielony na finansowanie działalności bieżącej. Ostateczna spłata kredytu przewidziana jest na dzień 20 grudnia 2010 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: upoważnienie do dysponowania środkami na rachunku bankowym kredytobiorcy, oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
6. **Umowa kredytu konsorcjalnego zawarta w dniu 2 marca 1999 r.** Umowa dzieli kredyt na transze Kredytu A i Kredytu B. Łącznie kwota kredytu wynosi 98.700.000 USD (391.641.600 PLN). Zaangażowanie BZ S.A. wynosi 20.000.000 USD (79.360.000 PLN) i dotyczy tylko Kredytu A. Kredyt został udzielony w celu modernizacji obiektów należących do kredytobiorcy. Okres spłaty kredytu wynosi sześć lat i sześć miesięcy od daty podpisania umowy. Zabezpieczenie kredytu stanowi przewłaszczenie rzeczy ruchomych co do gatunku, poręczenie, hipoteki, cesja wierzytelności z umów najmu i z polis ubezpieczeniowych, umowa o przystąpienie do długu, pełnomocnictwo do rachunku bankowego kredytobiorcy, zastaw na zbiorze rzeczy ruchomych o zmiennym składzie (dotyczy jedynie Kredytu B) i oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
7. **Umowa kredytu zawarta w dniu 18 maja 1994 r.** Kwota kredytu wynosi 84.335.000 PLN. Kredyt został udzielony w celu sfinansowania inwestycji polegającej na budowie linii technologicznych. Kredyt został udzielony na okres do dnia 31 grudnia 2006 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: zastaw rejestrowy na maszynach i urządzeniach, przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy ruchomych oznaczonych co do tożsamości, poręczenie oraz hipoteka.

8. **Umowa kredytu zawarta w dniu 20 maja 1999 r.** Kwota kredytu wynosi 16.777.907 USD (65.802.951,25 PLN). Kredyt został udzielony w celu realizacji inwestycji budowy budynku biurowego. Ostateczna spłata kredytu nastąpi w dniu 30 kwietnia 2008 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: hipoteki, weksle in blanco, cesje wierzytelności z umów najmu, nieodwołalne pełnomocnictwo do rachunku bankowego kredytobiorcy oraz cesja wierzytelności z umowy ubezpieczeniowej.
9. **Umowa kredytu konsorcyjnego zawarta w dniu 25 marca 1998 r.** Łączna kwota udzielonych kredytów wynosi 795.000.000 PLN. Zaangażowanie BZ S.A. z tytułu dwóch z udzielonych kredytów wynosi 71.000.000 PLN. Kredyty zostały udzielone w celu refinansowania istniejącego zadłużenia kredytobiorcy i finansowania, zakładania, prowadzenia i świadczenia usług telefonii bezprzewodowej. Ostateczna spłata kredytów nastąpi odpowiednio w dniu 31 grudnia 2005 r. oraz w dniu 31 grudnia 2006 r. Umowa kredytu rządzona jest prawem angielskim. Zabezpieczenie kredytu stanowią: cesja praw z rachunków bankowych, cesja wierzytelności i zastaw rejestrowy na majątku kredytobiorcy oraz hipoteka.
10. **Umowa kredytu konsorcyjnego zawarta w dniu 14 marca 1998 r.** Kwota kredytu wynosi 80.000.000 PLN. Udział Banku w finansowaniu wynosi 60.000.000 PLN. Kredyt został udzielony w celu częściowego sfinansowania realizacji zadań modernizacyjno-odtworzeniowych kredytobiorcy w roku 1999. Kredyt został udzielony na okres do dnia 29 czerwca 2009 r. Zabezpieczenie kredytu stanowi umowa przelewu wierzytelności należnych kredytobiorcy.
11. **Umowa kredytu zawarta w dniu 23 kwietnia 1999 r.** Kwota kredytu wynosi 43.119.510,10 PLN. Kredyt został udzielony w celu pokrycia należności kredytobiorcy z tytułu ratalnej sprzedaży towarów oraz na pokrycie zapasów w hurtowni. Spłata kredytu nastąpi w dniu 30 października 2003 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: pełnomocnictwo do rachunku bankowego kredytobiorcy, weksel własny in blanco, hipoteki, oświadczenie o poddaniu się egzekucji, umowy o przelew wierzytelności, zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych oznaczonych co do tożsamości, nieodwołalna blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym, przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie oraz zastaw zwykły na wierzytelnościach z tytułu rachunków bankowych i lokat terminowych.
12. **Umowa kredytu konsorcyjnego zawarta w dniu 7 grudnia 1995 r.** Kwota kredytu wynosi 92.316.152,12 USD (232.729.019,49 PLN). Zaangażowanie BZ S.A. wynosi 12.679.312,74 USD (tj. 13,24%) (31.964.547,42 PLN). Kredyt został udzielony w celu sfinansowania budowy budynku biurowo-usługowego o powierzchni użytkowej 74.510 m². Kredyt ma być spłacany w czterdziestu kolejnych trzymiesięcznych ratach. Ostateczna spłata kredytu nastąpi w dniu 30 czerwca 2008 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią hipoteki, umowy zobowiązujące do przelewu praw z przyszłych umów dzierżawy (najmu), umowy przelewu praw z gwarancji dobrego wykonania, z gwarancji zwrotu zaliczki, z umowy realizacyjnej, z tytułu ubezpieczenia, z polisy ubezpieczeniowej, zastaw na udziałach w kapitale zakładowym kredytobiorcy oraz nieodwołalne pełnomocnictwo do rachunku bankowego kredytobiorcy.
13. **Umowa kredytu konsorcyjnego zawarta w dniu 5 listopada 1998 r.** Kwota kredytu wynosi 60.000.000 USD (205.290.000 PLN). Zaangażowanie BZ S.A. wynosi 12.000.000 USD (41.058.000 PLN). Kredyt został udzielony w celu finansowania inwestycji budowlanej o powierzchni całkowitej 71.567 m². Ostateczna spłata przewidziana jest na dzień 20 marca 2010 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: gwarancja, przelew praw kredytobiorcy z umów projektu i umowy ubezpieczenia, hipoteka, nieodwołalne pełnomocnictwo do rachunku bankowego kredytobiorcy i dobrowolne poddanie się egzekucji.
14. **Umowa kredytu zawarta w dniu 28 grudnia 2000 r.** Kwota kredytu wynosi 50.000.000 PLN. Kredyt został udzielony w celu sfinansowania występującego w ciągu roku niedoboru budżetowego. Ostateczna spłata kredytu nastąpi do dnia 31 grudnia 2001 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: upoważnienie do dysponowania środkami na rachunku bieżącym oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
15. **Umowy kredytu konsorcyjnego udzielone w dniu 30 maja 1995 r. na mocy umowy konsorcjum bankowego z dnia 30 maja 1995 r.** Na mocy umowy udzielono kredytu złotowego i dewizowego (USD). Łączna kwota kredytów wynosi 55.000.000 USD (127.710.000 PLN). Łączne zaangażowanie BZ S.A. w obydwu kredytach wynosi 11.000.000 USD (25.542.000 PLN). Kredyty zostały udzielone w celu sfinansowania części kontraktu wykonawczego, którego przedmiotem jest modernizacja przedsiębiorstwa. Kredyty mają zostać spłacone w osiemnastu półrocznych ratach, ostatecznie w dniu 31 października 2007 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: cesja wierzytelności przysługujących kredytobiorcy, cesja wierzytelności z gwarancji dobrego wykonania kontraktu, umowa poręczenia oraz weksle in blanco.

16. **Umowa kredytu konsorcjalnego zawarta w dniu 15 czerwca 1998 r.** Kwota kredytu wynosi 276.000.000 PLN. Zaangażowanie BZ S.A. wynosi 37.977.600 PLN. Kredyt został udzielony w celu częściowego sfinansowania przedsięwzięcia inwestycyjnego polegającego na modernizacji zakładu produkcyjnego. Kredyt ma być spłacany w czterdziestu ośmiu kwartalnych ratach. Ostateczna spłata kredytu nastąpi w dniu 31 grudnia 2011 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią umowy o przelew wierzytelności, umowa cesji wierzytelności z gwarancji należytego wykonania kontraktu, umowa cesji praw z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się egzekucji oraz hipoteka.
17. **Umowa kredytu konsorcjalnego zawarta w dniu 27 kwietnia 2000 r.** Kwota kredytu wynosi 136.400.000 DEM (276.469.160 PLN). Zaangażowanie BZ S.A. wynosi 21.053.763,67 DEM (42.673.873,58 PLN). Kredyt został udzielony w celu spłaty zaciągniętego wcześniej kredytu pomostowego oraz w celu finansowania zobowiązań kredytobiorcy wobec generalnego wykonawcy. Ostateczna spłata kredytu nastąpi do dnia 31 grudnia 2009 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią hipoteki, umowa o ustanowienie zastawów rejestrowych na udziałach w kapitale zakładowym kredytobiorcy, umowa o ustanowienie zastawów rejestrowych na zbiorze rzeczy ruchomych, pełnomocnictwo do rachunku bankowego kredytobiorcy, umowa przelewu praw z gwarancji oraz polis ubezpieczeniowych, umowa przelewu wierzytelności.
18. **Umowa kredytu konsorcjalnego zawarta w dniu 14 grudnia 1998 r.** Kwota kredytu wynosi 124.000.000 USD (431.830.000 PLN). Zaangażowanie BZ S.A. wynosi 10.000.000 USD (34.825.000 PLN). Kredyt został udzielony w celu finansowania realizacji projektu inwestycyjnego. Kredyt został udzielony na okres do dnia 31 grudnia 2012 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: cesja wierzytelności z umowy długoterminowej, hipoteka, cesja praw z gwarancji należytego wykonania kontraktu i gwarancji zwrotu zaliczki, cesja przelewu wierzytelności, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej oraz pełnomocnictwa do rachunku bankowego kredytobiorcy.
19. **Umowa kredytu zawarta w dniu 14 maja 1998 r.** Kwota kredytu wynosi 45.628.200 PLN. Kredyt został udzielony w celu sfinansowania wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach kredytobiorcy. Ostateczna spłata kredytu nastąpi w dniu 17 maja 2003 r. Zabezpieczenie kredytu stanowią: weksel in blanco i oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
20. **Umowa kredytu konsorcjalnego zawarta w dniu 4 marca 1997 r.** Na podstawie opisywanej umowy udzielono kredytu obrotowego oraz kredytu inwestycyjnego łącznie w wysokości 34.651.000 USD (106.482.523 PLN). Łączne zaangażowanie BZ S.A. wynosi 9.000.000 USD (27.657.000 PLN). Kredyty zostały udzielone w celu realizacji projektu budowy nowego zakładu. Kredyt inwestycyjny został udzielony na okres do dnia 31 grudnia 2003 r., natomiast w przypadku kredytu obrotowego spłata nastąpi w dwanaście miesięcy od dnia udostępnienia kredytu. Zabezpieczenie kredytu stanowią: weksle własne in blanco, poręczenie Skarbu Państwa, hipoteka, zastaw na udziałach w kapitale zakładowym kredytobiorcy, zastaw rejestrowy na urządzeniach oraz linii technologicznej wytwórni, umowa cesji praw z umów ubezpieczeniowych, umowa cesji wierzytelności, umowa cesji praw z gwarancji dobrego wykonania kontraktu, oświadczenie o poddaniu się egzekucji i pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym.

9.2. PORĘCZENIA I GWARANCJE

9.2.1. Gwarancje wystawione przez BZ S.A.

Według danych na dzień 31 grudnia 2000 r. wartość sumaryczna gwarancji udzielonych wynosiła 147.213.508,55 PLN.

Poniżej przedstawione zostały 4 umowy gwarancji o największym znaczeniu dla działalności Banku.

1. **Bezwarunkowa gwarancja dobrego wykonania umowy dzierżawy i umowy sprzedaży z dnia 21 czerwca 2000 r.** Gwarancja udzielona została do kwoty nie przekraczającej równowartości 550.000 DEM (1.182.995,00 PLN). Gwarancja jest ważna do dnia 30 maja 2001 r. i wygasa automatycznie w przypadku niewpłynięcia zapłaty do tego dnia.
2. **Nieodwołalna i nieprzenoszalna gwarancja spłaty pożyczki z dnia 23 grudnia 1998 r.** Umowa gwarancji określa wysokość zobowiązania Banku w poszczególnych okresach obowiązywania gwarancji (np. od dnia 1 stycznia do 31 lipca 2005 r. 14.251.875 zł). Gwarancja jest ważna do 31 lipca 2005 r.

3. **Nieodwołalna gwarancja spłaty pożyczki z dnia 23 marca 1998 r.** Gwarancja jest wystawiona na 10.000.000 PLN i ważna od dnia podpisania, tj. od 23 marca 1998 r. do dnia 31 marca 2003 r. Jeżeli do dnia 31 marca 2003 r. nie wpłynie żądanie zapłaty, gwarancja wygaśnie automatycznie bez względu na dokonanie zwrotu dokumentu gwarancji.
4. **Nieodwołalna, bezwarunkowa i nieprzenoszalna gwarancja zapłaty z dnia 1 grudnia 1995 r.** Gwarancja została udzielona przez BZ S.A. do kwoty 9.000.000 PLN i ważna jest do 31 lipca 2003 r.

9.2.2. Największe poręczenia wystawione przez BZ S.A.

1. **Poręczenie wekslowe udzielone 10 czerwca 1999 r.** Poręczenie udzielone jest na kwotę 3.457.648 FRF (2.338.495,45 PLN) i ważne jest do 1 września 2004 r.
2. **Poręczenie wekslowe udzielone 10 czerwca 1999 r.** Poręczenie udzielone jest na kwotę 1.810.350 DEM (3.830.157,50 PLN) i ważne jest do 1 września 2004 r.

9.3. UMOWY SPRZEDAŻY AKCJI PODMIOTÓW ZALEŻNYCH BZ S.A.

1. **Umowa sprzedaży akcji Forum – Zachodnie Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych („Forum”).** Dnia 1 lutego 2001 r. pomiędzy BZ S.A. a Commercial Union Polska — Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. została zawarta umowa sprzedaży akcji Forum. W dniu podpisania umowy nastąpiło wydanie wszystkich akcji znajdujących się w posiadaniu BZ S.A. kupującemu.
2. **Umowa sprzedaży akcji BZ Finance & Leasing S.A.** Umowa została zawarta 22 grudnia 2000 r. pomiędzy BZ S.A. a WBK Finance & Leasing S.A. z siedzibą w Poznaniu. Po dokonaniu płatności, zgodnie z umową do dnia 29 grudnia 2000 r., nastąpiło przeniesienie własności akcji spółki będącej przedmiotem umowy sprzedaży.
3. **Umowa sprzedaży akcji Huty Szkła Kryształowego Violetta S.A. i udziałów w spółce SUDETY Crystal Works Sp. z o.o.** Umowa została zawarta dnia 27 listopada 2000 r. pomiędzy BZ S.A. a ADIN PARTNERS Sp. z o.o. z siedzibą w Wałbrzychu. Zgodnie z umową cena sprzedaży została ustalona na łączną kwotę 3.300.000 USD (13.873.860,00 PLN). Cena została zapłacona do 22 lutego 2001 r. Zgodnie z umową z dnia 22 lutego 2001 r. Kredyt Bank S.A. zgodził się dokonać zapłaty jako osoba trzecia w rozumieniu art. 356 § 2 kc. Z chwilą otrzymania od Kredyt Banku S.A. zapłaty ceny, własność akcji i udziałów przeszła na ADIN PARTNERS Sp. z o.o.

9.4. PODMIOTY POSIADAJĄCE NAJWIĘKSZE DEPOZYTY W BANKU ZACHODNIM S.A.

Poniżej przedstawiamy listę 20 podmiotów posiadających największe depozyty w BZ S.A. według stanu na 31 grudnia 2000 r. oraz ich udział w funduszach własnych Banku. Żaden z tych depozytów, analizowany odrębnie, nie jest istotny dla działalności Banku.

Lista 20 podmiotów posiadających największe depozyty w BZ S.A. według stanu na 31 grudnia 2000 r. oraz ich udział w funduszach własnych Banku

Tabela nr 32

Podmiot	Kwota (w tys. PLN)	UWAGI	Udział w funduszach własnych Banku
1. Jednostka finansowa	209.045	3 depozyty	22,1%
2. Podmiot gospodarczy sektora publicznego	72.477	6 depozytów	7,6%
3. Jednostka budżetu państwa A	58.271		6,2%
4. Bank A	40.000		4,2%
5. Jednostka budżetu państwa B	33.540	6 depozytów	3,5%
6. Bank B	30.000		3,2%
7. Podmiot gospodarczy sektora publicznego	25.368		2,7%
8. Podmiot finansowy	25.000	3 depozyty	2,6%
9. Bank C	20.000		2,1%
10. Bank D	20.000		2,1%
11. Bank E	20.000		2,1%
12. Bank F	20.000		2,1%
13. Bank G	20.000		2,1%
14. Podmiot gospodarczy sektora prywatnego	18.557	depozyt walutowy	2,0%
15. Podmiot niefinansowy	15.963	3 depozyty	1,7%
16. Bank H	15.000	2 depozyty	1,6%
17. Jednostka budżetu terenowego A	14.965		1,6%
18. Jednostka budżetu terenowego B	14.691		1,6%
19. Jednostka budżetu państwa C	12.451		1,3%
20. Jednostka budżetu państwa D	10.791	2 depozyty	1,1%
Razem	696.119		73,5%

9.5. UMOWY I POROZUMIENIA DOTYCZĄCE ROZLICZANIA CZEKÓW

- Porozumienie z dnia 11 lipca 1990 r. o świadczeniu wzajemnych usług w zakresie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.** Porozumienie to zawarte zostało pierwotnie pomiędzy 9 bankami komercyjnymi. Według stanu na dzień sporządzenia Prospektu stroną porozumienia jest 37 banków krajowych, w tym BZ S.A. Porozumienie określa obowiązki stron związane z realizacją imiennych czeków gotówkowych i czeków rozrachunkowych wystawianych z kont osobistych. Realizacja czeków następuje bez potwierdzenia, po uzyskaniu wystarczających funduszy od trasata.
- Umowa International Cash Letter Service Agreement.** Umowa została zawarta z Dresdner Bank AG w dniu 4 sierpnia 2000 r. Umowa reguluje obowiązki i uprawnienia stron w zakresie rozliczenia czeków i czeków podróży wystawianych w różnych walutach.
- Umowa Global Cash Letter Service Agreement oraz porozumienie Global Cash Letter Service Indemnity Letter.** Umowy zostały zawarte z Citibank N.A. w dniu 11 września 2000 r. i regulują obowiązki i uprawnienia stron w zakresie rozliczenia czeków i czeków podróży wystawianych w USD.

9.6. UMOWY W SPRAWIE WYDAWANIA KART PŁATNICZYCH

1. **Umowa członkowska i licencyjna z dnia 1 października 1997 r.** Umowa została zawarta z Europay International S.A. („Europay”) z siedzibą w Waterloo, Belgia. Na mocy umowy Bankowi został przyznany status członka Europay i ponadto, zgodnie z warunkami umowy, Bank może wykorzystywać systemy płatności Europay dla rozliczania transakcji. Przedmiotem umowy są również ogólne prawa i obowiązki związane z wykorzystaniem przez BZ S.A. znaków towarowych będących własnością Europay, MasterCard International Incorporated, Cirrus System Incorporated i Maestro International Incorporated. Zgodnie z umową Bank nabywa licencję na używanie każdego ze znaków towarowych na podstawie odrębnej umowy licencyjnej. Bank nie ponosi opłat licencyjnych za używane znaki towarowe.
2. **Umowy licencyjne „Trademark License Agreements”** zawarte zostały pomiędzy BZ S.A., jako użytkownikiem, a VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION („VISA”) w dniu 14 października 1991 r. W związku z członkostwem BZ S.A. w VISA, VISA udzieliła BZ S.A. niewyłącznej, nieprzenoszalnej i nieodpłatnej licencji na używanie znaków towarowych VISA.

9.7. UMOWY ZAWARTE POMIĘDZY AKCJONARIUSZAMI BANKU

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 Zachodniego S.A. z siedzibą we Wrocławiu za cenę 2.284.800.000 PLN. Przeniesienie własności akcji nastąpiło po uzyskaniu zezwoleń i zgód administracyjnych w dniu 16 września 1999 r.

W umowie prywatyzacyjnej, AIB EI zobowiązał się do podwyższenia kapitału akcyjnego BZ S.A. o dodatkową kwotę 250.000.000 PLN, przeznaczoną, w większości, na rozwój systemu informatycznego 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, firmy i charakteru banku uniwersalnego. AIB EI podjął także szereg zobowiązań o charakterze socjalnym. Zobowiązał się m. in. do utrzymania przez okres przynajmniej 18 miesięcy od dnia nabycia akcji BZ S.A. przez AIB EI, w sposób ciągły, poziomu zatrudnienia istniejącego w dniu podpisania umowy prywatyzacyjnej. W wykonaniu powyższego zobowiązania liczba pracowników, którzy w dniu podpisania umowy prywatyzacyjnej posiadali zawarte z Bankiem i nie wypowiedziane umowy o pracę na czas nieokreślony, nie może ulec zmniejszeniu. Ponadto, AIB EI zobowiązał się do utrzymania przez okres przynajmniej 18 miesięcy od dnia nabycia akcji BZ S.A. świadczeń socjalnych przysługujących pracownikom Banku w dniu podpisania umowy prywatyzacyjnej oraz do wprowadzenia szkoleń podnoszących kwalifikacje zawodowe, wprowadzenia systemów motywacyjnych dla pracowników Banku, jak również do zapewnienia udziału obywateli polskich w zarządzaniu Bankiem. AIB EI wywiązuje się z powyższych zobowiązań.

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

9.8. UMOWY UBEZPIECZENIA, W TYM UBEZPIECZENIA NIEKTÓRYCH RYZYK BANKOWYCH

Według stanu na dzień sporządzenia Prospektu Bank jest stroną umów ubezpieczenia zawartych z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. („PZU S.A.”) oraz AIG Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Umowy z tymi podmiotami mają istotne znaczenie dla Banku i jego podmiotów zależnych. Ponadto Bank ma zawarte umowy z innymi ubezpieczycielami, m.in. Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A., a także Sopockim Towarzystwem Ubezpieczeniowym Hestia Insurance S.A., które w opinii Emitenta nie spełniają kryterium istotności.

9.8.1. Ubezpieczenia mienia

Zawarte przez Bank umowy ubezpieczenia mienia obejmują ubezpieczenie od wszelkich ryzyk majątkowych, w tym również ubezpieczenie od ognia i innych żywiołów oraz ubezpieczenie ryzyk bankowych, ubezpieczenie od przestępstw elektronicznych, od kradzieży z włamaniem i rabunku. Łączna suma ubezpieczeniowa wynosi ponad 624 mln PLN.

Tabela nr 33

Lp.	Ryzyko ubezpieczeniowe	Suma ubezpieczenia	Przedmiot ubezpieczenia	Wysokość składki* (PLN)	Okres ubezpieczenia Ubezpieczyciel
1.	Ubezpieczenie od wszelkich ryzyk majątkowych	580.607.670 PLN	mienie z wyłączeniem gotówki i papierów wartościowych	135.511,73	1.08.2000-31.07.2001 AIG Polska
2.	Ubezpieczenie od ognia i żywiołów (I O/ Szczecin)	15.999.980 PLN	budynek bankowy	7.482,00	3.02.2001-02.02.2002 PZU
3.	Ubezpieczenie ryzyk bankowych	12.910.800 PLN	walory, tj. m.in. banknoty, monety, czek, papiery wartościowe, polecenia zapłaty, akty notarialne własności i inne, weksle, akcepty bankowe, świadectwa udziałowe, metale szlachetne wszelkich rodzajów itp.	110.772,47	1.05.2000-31.07.2001 AIG Polska
4.	Ubezpieczenie przestępstw elektronicznych	12.910.800 PLN	straty finansowe poniesione w wyniku przestępstw popełnionych przy zastosowaniu komputerów	110.772,47	1.05.2000-31.07.2001 AIG Polska
5.	Ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem	100.000 USD (442.340 PLN)	gotówka w lokalu	2.819,00	1.05.2000-31.07.2001 PZU S.A.
6.	Ubezpieczenie od rabunku	100.000 USD (442.340 PLN)	gotówka w lokalu	5.125,00	1.05.2000-31.07.2001 PZU S.A.
7.	Ubezpieczenie od rabunku	100.000 USD (442.340 PLN)	gotówka w transporcie	5.124	1.05.2000-31.07.2001 PZU S.A.
8.	Ubezpieczenie od ognia i innych żywiołów	100.000 USD (442.340 PLN)	gotówka	769,00	1.05.2000-31.07.2001 PZU S.A.
9.	Ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rabunku	15.000 PLN	środki obrotowe	526,00	9.06.2000-31.07.2001 PZU S.A.

* Składka za okres ubezpieczeniowy.

Część wyżej wymienionych ubezpieczeń obejmuje spółki zależne od Banku, to jest: Dom Maklerski BZ Spółka Akcyjna oraz Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o. Ochrona tych spółek dotyczy ubezpieczenia od: wszelkich ryzyk majątkowych, ryzyk bankowych, przestępstw elektronicznych, kradzieży z włamaniem gotówki w lokalu, rabunku gotówki w lokalu, rabunku gotówki w transporcie, gotówki od ognia i innych żywiołów.

9.8.2. Ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej

Według stanu na dzień 31 stycznia 2001 r. Bank posiada trzy polisy ubezpieczeniowe od odpowiedzialności cywilnej. Są to:

Tabela nr 34

Lp.	Ryzyko ubezpieczeniowe	Suma ubezpieczenia	Przedmiot ubezpieczenia	Wysokość składki* (PLN)	Okres ubezpieczenia Ubezpieczyciel
1.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w zakresie usług bankowych	1.000.000 USD (4.423.400 PLN)	szkody osobowe i rzeczowe wyrządzone osobie trzeciej	15.567,00	01.05.2000-31.07.2001 PZU S.A.
2.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w zakresie działalności i posiadania ośrodków wypoczynkowych	50.000 PLN	szkody osobowe i rzeczowe wyrządzone osobie trzeciej	368,00	09.06.2000-31.07.2001 PZU S.A.
3.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej zawodowej	4.303.600 PLN	szkody finansowe wyrządzone osobie trzeciej w wyniku zaniedbania, błędu lub zaniechania ubezpieczonego	36.924,16	01.05.2000-31.07.2001 AIG Polska

* Składka za okres ubezpieczeniowy.

Umowami ubezpieczenia opisanymi w punktach 1 i 3 powyższej tabeli objęte są spółki zależne Banku, tj. Dom Maklerski BZ Spółka Akcyjna oraz Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o.

9.8.3. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

Tabela nr 35

Lp.	Ryzyko ubezpieczeniowe	Suma ubezpieczenia	Przedmiot ubezpieczenia	Wysokość składki* (PLN)	Okres ubezpieczenia Ubezpieczyciel
	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu i Rady Nadzorczej	4.303.600 PLN	ryzyko związane z wykonywaniem obowiązków w zakresie przyznanych kompetencji	17.214,40	01.05.2000-31.07.2001 AIG Polska

* Składka za okres ubezpieczeniowy.

Umową ubezpieczenia opisaną powyżej objęci są również członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spółek zależnych od Banku, tj. Domu Maklerskiego BZ Spółka Akcyjna oraz Zachodnich Systemów Teleinformatycznych Sp. z o.o.

9.8.4. Ubezpieczenia posiadaczy kart wydanych przez Bank Zachodni

Bank zawarł szereg umów ubezpieczenia posiadaczy kont i kart kredytowych. Są to umowy z Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A. i STU Hestia Insurance S.A. Umowy te nie są istotne z punktu widzenia działalności Banku.

9.9. UMOWY O WSPÓŁPRACY LUB KOOPERACJI

1. **Umowa z dnia 18 lutego 2001 r. zawarta z Biurem Informacji Kredytowej S.A. („BIK”).** Przedmiotem umowy jest udzielanie Bankowi przez BIK informacji o wierzytelnościach oraz o obrotach i stanach rachunków bankowych uzyskanych od innych banków w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń. Bank z kolei zobowiązuje się do przekazywania informacji niezbędnych do uzupełnienia bazy danych BIK. Usługi wykonywane przez BIK na rzecz Banku są odpłatne. Wysokość opłat jest ustalana na podstawie stosownych tabel opłat i zróżnicowana w zależności od rodzaju czynności.

2. **Umowa z dnia 6 października 2000 r. z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A.** Przedmiotem umowy jest stworzenie jednolitej sieci bankomatów BZ S.A. i WBK S.A., ustalenie zasad obsługi sieci bankomatów obu Banków oraz rozliczeń pomiędzy tymi Bankami z tytułu transakcji dokonanych w bankomatach. Umowa jest nieodpłatna i bezterminowa.

9.10. UMOWY RACHUNKU POWIERNICZEGO

Umowy zostały zawarte dnia 13 sierpnia 1999 r., 16 września 1999 r., 27 września 1999 r., 7 stycznia 2000 r., 5 lutego 2001 r., 14 marca 2000 r., 29 maja 2000 r., 19 grudnia 2000 r. pomiędzy Bankiem a Klientami C, D, E, F, G, H, I i J. Na podstawie każdej z umów Bank zobowiązał się do otwarcia i prowadzenia dla danego klienta rachunku powierniczego składającego się z rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego.

9.11. UMOWY O WSPÓŁPRACĘ

9.11.1. Umowy ze Skarbem Państwa

1. **Umowa nowacji zawarta w dniu 31 marca 2000 r. pomiędzy Skarbem Państwa reprezentowanym przez Ministra Finansów a BZ S.A.** Przedmiotem umowy jest konwersja wierzytelności na obligacje skarbowe. Wierzycielowi przysługiwały wobec Skarbu Państwa wierzytelności pieniężne wynikające z nieuregulowanych zobowiązań zaciągniętych przez urzędy wojewódzkie z tytułu refundacji dopłat do cen leków i publiczne zakłady opieki zdrowotnej utworzone przez organ administracji rządowej. Zobowiązania te zaciągnięte zostały do dnia 31 grudnia 1998 r. Kwota wierzytelności podlegających konwersji wynosiła 62.379.549,16 PLN wg stanu na 31 marca 2000 r. W celu umorzenia swoich zobowiązań, Skarb Państwa zobowiązał się przenieść na Bank w dniu 31 marca 2000 r. skarbowe papiery wartościowe.
2. **Umowa nowacji zawarta w dniu 29 września 2000 r. pomiędzy Skarbem Państwa reprezentowanym przez Ministra Finansów a BZ S.A.** Przedmiotem Umowy jest konwersja wierzytelności na obligacje skarbowe. Wierzycielowi przysługiwały wobec Skarbu Państwa wierzytelności pieniężne wynikające z nieuregulowanych zobowiązań zaciągniętych m.in. przez publiczne zakłady opieki zdrowotnej – zaciągnięte do dnia 31 grudnia 1998 r. Ogólna kwota wierzytelności podlegających konwersji wyniosła 261.715.778,23 PLN wg stanu na 29 września 2000 r. W celu umorzenia swoich zobowiązań, Skarb Państwa zobowiązał się przenieść na Bank w dniu 29 września 2000 r. skarbowe papiery wartościowe.

9.11.2. Umowy o współpracy z agencjami rządowymi, bankami i Skarbem Państwa

1. **Umowy z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (zwaną dalej „Agencją”).** Umowy zostały zawarte w dniach: 26 czerwca 1995 r., 30 maja 2000 r., 12 lipca 2000 r. i 10 sierpnia 2000 r. W umowach tych Agencja zobowiązała się w szczególności do dokonywania dopłat do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na określone cele rolnicze: w szczególności zakup nawozów, nasion, sadzonek i skup płodów rolnych od producentów krajowych. Oprocentowanie kredytów jest zmienne. Ponadto, umowa z dnia 24 grudnia 1999 r. określa zasady dopłat dokonywanych przez Agencję do oprocentowania kredytów za przedsięwzięcia inwestycyjne polegające w szczególności na zakupie gruntów rolnych, zakupie i modernizacji gospodarstw rolnych. Zadłużenie z tytułu udzielonych przez BZ S.A. kredytów z dopłatami ze środków Agencji wynosi łącznie na dzień 31 grudnia 2000 r. 316.634.122,96 PLN.
2. **Umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego.** Bank zawarł umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w sprawie dopłat do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na usuwanie skutków powodzi w latach 1997-98 i umowę w sprawie współpracy w udzielaniu kredytów z dopłatami z Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich. Zadłużenie z tytułu udzielonych w ramach tych umów przez BZ S.A. kredytów wynosi łącznie na dzień 31 grudnia 2000 r. 18.375.359,46 PLN.
3. **Umowa z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu (dalej „Fundusz”).** Umowa została zawarta 23 sierpnia 1999 r. Kredyty udzielane są osobom fizycznym i podmiotom gospodarczym zaangażowanym w prowadzone prace modernizacyjne, przy czym okres kredytowania wynosi maksymalnie 3 lata, a oprocentowanie jest zmienne. Fundusz zobowiązany jest do dokonywania dopłat do odsetek należnych Bankowi z tytułu udzielonego kredytu, w wyniku czego

obciążenie kredytobiorców z tytułu odsetek jest odpowiednio niższe. Zadłużenie z tytułu udzielonego przez BZ S.A. kredytu na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosi 2.237.741,70 PLN.

4. **Umowy z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości.** Bank zawarł z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości (zwaną dalej „Agencją”) umowę, której przedmiotem jest określenie zasad dokonywania przez Agencję dopłat do oprocentowania kredytów udzielanych przez Bank. Zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów z dopłatami ze środków Agencji wynosi łącznie na dzień 31 grudnia 2000 r. 2.280.758,85 PLN.
5. **Umowa z Urzędem Mieszkalnictwa i Rozwoju Miast oraz Skarbem Państwa.** Przedmiotem umowy jest określenie szczegółowych warunków i trybu rozliczeń z bankami z tytułu przejściowego wykupienia ze środków budżetu państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych i skapitalizowanych odsetek od kredytów mieszkaniowych. Zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów mieszkaniowych objętych wykupem odsetek wynosi łącznie na dzień 31 grudnia 2000 r. 2.207.609,10 PLN.

9.11.3. Pozostałe Umowy o Współpracy

1. **Umowa uczestnictwa w rozliczeniach prowadzonych za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej zawarta w dniu 17 lutego 1999 r.** Umowa została zawarta pomiędzy Bankiem a Krajową Izbą Rozliczeniową S.A. z siedzibą w Warszawie („KIR S.A.”). Przedmiotem umowy jest przystąpienie Banku do uczestnictwa w rozliczeniach prowadzonych za pośrednictwem KIR S.A. w systemach ELIKSIR i SYBIR. Umowa ta jest kontynuacją umów zawartych 25 marca 1993 r. i 21 grudnia 1993 r. Świadczenie usług na rzecz uczestników KIR S.A. jest odpłatne, a opłata pobierana jest na podstawie cennika ustalonego przez KIR S.A. Umowa reguluje sposób uczestnictwa w systemie rozliczeń. KIR S.A. odpowiada za terminowe przekazywanie zleceń i dokonywanie prawidłowych wyliczeń kwot wzajemnych zobowiązań i należności BZ S.A.
2. **Umowa o Współpracy w Kredytowaniu Ratalnych Zakupów Towarów i Usług w Sieci Otwartej zawarta 19 maja 1999 r.** Umowa została zawarta pomiędzy BZ S.A. a Podmiotem A. Umowa jest kontynuacją współpracy z Podmiotem A przy udzielaniu kredytów na zakupy ratalne na podstawie Umowy o Współpracy w Kredytowaniu Ratalnych Zakupów Towarów i Usług w Sieci Otwartej zawartej 6 lutego 1998 r. Zadłużenie z tytułu udzielonych za pośrednictwem Podmiotu A kredytów ratalnych, na podstawie wszystkich umów współpracy, wynosiło na koniec grudnia 2000 r. około 155 mln zł. Przedmiotem umowy jest współpraca stron w zakresie zorganizowania i sprawnego funkcjonowania systemu kredytowania zakupów ratalnych towarów. Umowa określa towary, które mogą być przedmiotem kredytowania. Zakupy dokonywane są w placówkach detalicznych sprzedawców związanych umową z Podmiotem A. Kredytobiorcami są osoby nabywające towary.

Decyzje kredytowe podejmowane są wyłącznie przez Bank, w oparciu o dokumenty składane przez kredytobiorców, dostarczane po wstępnej weryfikacji przez pośrednika do Banku. Umowy kredytowe zawierane są z kredytobiorcami przez Bank.

Bank w dniu 31 stycznia 2001 r. zawarł Umowę Definitywną wraz z Umową Licencyjną ze współpracującym Podmiotem A. Umowa Definitywna reguluje szereg zagadnień wynikających z relacji pomiędzy Bankiem a Podmiotem A w szczególności w zakresie: zmiany dotychczasowych zasad udzielania kredytów zawartych przez Bank przy udziale Podmiotu A, modyfikacji zasad funkcjonowania i rozliczania Funduszu Gwarancyjnego, wzmocnienia zabezpieczeń spłaty należności Banku oraz korzystania przez Bank z programu informatycznego Podmiotu A.

3. **Umowa o Współpracy w Kredytowaniu Ratalnych Zakupów Towarów w Sieci Zamkniętej (NETWORK) zawarta 19 listopada 1999 r. pomiędzy BZ S.A. a Podmiotem A.** Umowa jest kontynuacją współpracy z Podmiotem A przy udzielaniu kredytów na zakupy ratalne w Sieci Zamkniętej na podstawie Umowy o Współpracy w Kredytowaniu Ratalnych Zakupów Towarów w Sieci Zamkniętej (NETWORK) zawartej 10 kwietnia 1998 r. Przedmiotem Umowy jest współpraca stron w zakresie zorganizowania oraz sprawnego funkcjonowania systemu kredytowania zakupów ratalnych towarów dokonywanych w sieci zamkniętej, tj. poza ogólnodostępnymi placówkami handlu detalicznego i hurtowego. Decyzje kredytowe podejmowane są na takich samych zasadach jak w przypadku umowy opisanej powyżej, jak również ze względu na to, iż jest to ten sam podmiot, opis Umowy Definitywnej i Umowy Licencyjnej dokonany w pkt. 2 powyżej ma zastosowanie do opisywanej umowy.
4. **Umowa o Współpracy zawarta dnia 26 marca 1997 r. we Wrocławiu pomiędzy BZ S.A. a Podmiotem B.** Umowa określa prawa i obowiązki stron w ramach współpracy przy udzielaniu kredytów na zakupy

w systemie ratalnym samochodów produkcji krajowej i zagranicznej, osobowych i osobowo-towarowych. Ogólna wartość umów kredytowych zawartych za pośrednictwem Podmiotu B wynosiła na koniec grudnia 2000 r. około 27 mln zł. Okres kredytowania wynosić może od 60 do 72 miesięcy i dotyczyć może zarówno samochodów nowych, jak i używanych.

5. **Umowa o dokonanie przez Bank rozliczeń w systemie Polskiej Giełdy Finansowej S.A. („PGF”) należności i zobowiązań z transakcji zawartych z udziałem uczestnika pośredniego w systemie transakcyjnym PGF.** Umowa została zawarta w Warszawie w dniu 7 stycznia 2000 r. pomiędzy Reiffeisen Centrobank S.A. a Bankiem Zachodnim S.A. (Uczestnik Pośredni). Przedmiotem Umowy jest zobowiązanie Reiffeisen Centrobank S.A. do rozliczenia w systemie PGF transakcji zawieranych z udziałem Uczestnika pośredniego w systemie transakcyjnym PGF.
6. **Umowa o działalności Uczestnika Pośredniego na rynku instrumentów pochodnych administrowanym przez Polską Giełdę Finansową S.A. (PGF) zawarta w dniu 11 stycznia 2000 r.** Umowa została zawarta pomiędzy Polską Giełdą Finansową S.A. a BZ S.A. Przedmiotem umowy jest określenie praw i obowiązków stron w zakresie zawierania przez BZ S.A. występującego w roli Uczestnika Pośredniego w imieniu własnym i na własny rachunek, jak również w imieniu własnym, ale na rachunek klienta transakcji instrumentami pochodnymi, rozumianych jako transakcje terminowe i opcje.
7. **Umowa zawarta z Western Union Financial Service Inc. o świadczenie usług Direct Bank Deposit zawarta w dniu 11 września 2000 r.** Umowa została zawarta pomiędzy Bankiem Zachodnim S.A. a Western Union Financial Services Inc. Przedmiotem umowy jest świadczenie usług z zakresu międzynarodowych przekazów pieniężnych na rachunki bankowe osób fizycznych w Polsce. BZ S.A. zobowiązał się w szczególności do wypłat z tytułu przekazów środków pieniężnych dokonywanych z zagranicy w swoich placówkach. BZ S.A. zobowiązał się również do prowadzenia rejestru wszystkich przekazów.
8. **Umowa generalna zawarta w dniu 29 grudnia 2000 r. pomiędzy IMPEL S.A. a BZ S.A.** Przedmiotem umowy jest świadczenie usług ochrony osób i mienia w placówkach Banku oraz konwojowania wartości pieniężnych. Zgodnie z umową, wykonanie części zobowiązań zostało powierzone firmie IMPEL SECURITY POLSKA Sp. z o.o. (należącej do grupy kapitałowej IMPEL), która z kolei zatrudniła większość pracowników straży bankowej BZ S.A. oraz odkupiła od Banku bankowozy, broń oraz inne wyposażenie niezbędne do świadczenia usług ochrony.
9. **Umowa zawarta dnia 30 kwietnia 2001 r. z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju.** BZ S.A. podpisał z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOiR) pięcioletnią umowę na niezabezpieczoną linię kredytową w wysokości 10 mln EURO. Środki z linii kredytowej umożliwią BZ S.A. kredytowanie małych i średnich przedsiębiorstw. Kredyt, którego oprocentowanie wynosi 1% rocznie powyżej stawki LIBOR, może być uruchamiany w transzach na przestrzeni dwóch lat. Spłata kredytu następuje w czterech sześciomiesięcznych ratach przypadających do zapłaty w czwartym i piątym roku okresu kredytowania. Dla częściowego zrekompensowania płaconych odsetek, BZ S.A. może otrzymać od Unii Europejskiej prowizję za wykonanie, pod warunkiem zrealizowania założonych planów. Równocześnie w wypadku nieudzielenia kredytów, BZ S.A. jest zobowiązany uiścić prowizję za niewykorzystanie pobieraną do maksymalnej wysokości 0,75% rocznie z tytułu niewykorzystanej linii kredytowej. Oprócz linii kredytowej BZ S.A. otrzymał wsparcie techniczne, którego celem jest rozwój długofalowego programu kredytowania małych i średnich przedsiębiorstw. W ramach wsparcia BZ S.A. otrzyma bezpośrednią i pośrednią pomoc finansową i konsultingową ze strony UE, dzięki której w ciągu kolejnych dwóch lat odbędą się szkolenia pracowników w sieci oddziałów zajmujących się klientami instytucjonalnymi.

9.12. ISTOTNE UMOWY SPRZEDAŻY, DOSTAWY, UMOWY O ROBOTY BUDOWLANE, O OPRACOWANIE I WDROŻENIE PROJEKTU, O ŚWIADCZENIE USŁUG

1. **Umowa z dnia 3 grudnia 1999 r. zawarta pomiędzy BZ S.A. a MOSTOSTAL Warszawa S.A. z siedzibą w Warszawie.** Przedmiotem umowy jest wykonanie projektu i budowa Centrum Komputerowego BZ S.A. przy ul. Strzegomskiej 8/10 we Wrocławiu. Umowa obejmuje kompleksowe wykonanie obiektu w ramach Generalnego Wykonawstwa „pod klucz”, tj.: przygotowanie obiektu w zakresie prac konstrukcyjnych, wykończeniowych, wszelkich instalacji wewnętrznych (pełna klimatyzacja, okablowanie strukturalne, instalacje elektryczne sieciowe i gwarantowane po UPS, instalacja wodno-kanalizacyjna i przeciwpożarowa) oraz zagospodarowanie najbliższego otoczenia (ogrodzenie, oświetlenie, parkingi).

2. **Umowa z dnia 12 lipca 2000 r. zawarta pomiędzy BZ S.A. a Hoffman A.D. z siedzibą we Wrocławiu.** Przedmiotem tej umowy jest montaż i uruchomienie instalacji specjalnych w Centrum Komputerowym przy ul. Strzegomskiej 8/10 we Wrocławiu. Umowa obejmuje wykonanie instalacji zabezpieczeniowych w obiekcie, a mianowicie: system sygnalizacji włamania i napadu, system dozoru telewizyjnego obejmujący wnętrze i najbliższe otoczenie obiektu, system alarmowania pożaru, system samoczynnych urządzeń gaśniczych obejmujących część technologiczną oraz strategiczne pomieszczenia w budynku, system kontroli dostępu.
3. **Umowa z dnia 25 września 2000 r. zawarta pomiędzy BZ S.A. a Alfa Dach Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu.** Przedmiotem tej umowy jest modernizacja i remont I Oddziału BZ S.A. we Wrocławiu, Rynek 9/11.
4. **Umowa z dnia 31 lipca 2000 r. zawarta pomiędzy BZ S.A. a Alfa Dach Sp. z o.o.** Przedmiotem umowy jest adaptację pomieszczeń dla 15 ekspozytur BZ S.A.
5. **Umowa ramowa z Compaq Computer z dnia 19 czerwca 2000 r.** Umowa została zawarta pomiędzy BZ S.A. a Compaq Computer Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. Umowa określa ogólne warunki cenowe (upusty od cen zawartych w cenniku firmy Compaq) zakupu przez BZ S.A. sprzętu komputerowego (komputerów PC, komputerów przenośnych, serwerów oraz monitorów) oraz warunki serwisu gwarancyjnego i orientacyjny harmonogram planowanych zakupów.
6. **Umowa z dnia 22 grudnia 2000 r. pomiędzy BZ S.A. a Softbank S.A.** Umowa określa warunki sprzedaży sprzętu komputerowego, oprogramowania systemowego oraz świadczenia usług przez Softbank S.A. na rzecz Banku. Umowa ta ma charakter umowy długoterminowej.
7. **Umowa z dnia 8 maja 2001 r. pomiędzy BZ S.A. a Talex S.A.** Przedmiotem umowy jest świadczenie przez Talex S.A. usług obejmujących przygotowanie, instalację i serwis środowiska informatycznego oddziałów i centrali przez okres 3 lat. Szacunkowa wartość kontraktu wynosi 55 mln PLN. Umowa ma bezpośredni związek z połączeniem Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. z dniem 1 czerwca 2001 r. i ich przygotowaniem do wdrożenia scentralizowanego systemu informatycznej obsługi oddziałów w połączonym Banku. Usługi objęte umową stanowią istotną część związanych z tym działań, realizowanych przez oba Banki i różne firmy krajowe i zagraniczne. Przejście z dotychczasowych systemów informatycznych na system centralny usprawni działalność operacyjną oddziałów Banku i polepszy poziom obsługi jego klientów.

9.13. ISTOTNE UMOWY SPRZEDAŻY WIERZYTELNOŚCI

1. **Umowa sprzedaży wierzytelności z dnia 6 lipca 1999 r.** Przedmiotem umowy jest sprzedaż przez BZ S.A. na rzecz Podmiotu A niespornych wierzytelności przysługujących Bankowi z tytułu umów kredytowych. Z zastrzeżeniem warunków zawieszających i rozwiązujących określonych w umowie, wierzytelności sprzedano za cenę płatną w trzynastu ratach, z której pierwsza płatna była w terminie do 30 września 1999 r., zaś ostatnia płatna będzie do dnia 30 września 2002 r.
2. **Umowa sprzedaży wierzytelności z dnia 12 października 2000 r.** Przedmiotem umowy jest sprzedaż przez BZ S.A. na rzecz Podmiotu B wierzytelności przysługujących Bankowi wobec Podmiotu C z tytułu umowy kredytowej (przy czym wymagalność najdawniej powstałych z tych wierzytelności będzie przypadać na grudzień 2005 r.). Cena sprzedaży odpowiada powyższej kwocie i płatna jest w czterech ratach (ostatnia do 15 grudnia 2002 r.).

9.14. ISTOTNE UMOWY LICENCYJNE

1. **Umowa z 25 marca 1996 r. zawarta z Softbank S.A.** Licencjodawca udzielił BZ S.A. licencji uprawniającej do używania Systemu Oddziałowego (licencjonowany produkt) ZORBA 2000 na terytorium RP.
2. **Umowa licencyjno-wdrożeniowa z 15 lipca 1996 r. zawarta pomiędzy BZ S.A. a ELBA S.A. z siedzibą we Wrocławiu.** Przedmiotem umowy jest udzielenie niewyłącznej licencji na użytkowanie oprogramowania pod nazwą „System Automatyzacji Bankowej Informacji Sprawdzającej BAKIS” dla centrali oraz 118 jednostek organizacyjnych, posiadających własny numer rozliczeniowy.
3. **Umowa licencyjna z 4 grudnia 2000 r. zawarta pomiędzy BZ S.A. a Projekty Bankowe POLSOFT Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu.** Przedmiotem umowy jest udzielenie licencji na system informatyczny o nazwie Księga Główna Banku zgodnie z zakresem funkcjonalnym zawartym w umowie. Licencja została udzielona na czas nieoznaczony i obejmuje nieograniczoną liczbę użytkowników.

4. **Umowa licencyjna z 27 października 2000 r. zawarta pomiędzy BZ S.A. a Softbank S.A. z siedzibą w Warszawie.** Przedmiotem umowy jest wykonanie i wdrożenie w BZ S.A. systemu Cen Transferowych oraz udzielenie licencji na system informatyczny Ceny Transferowe. Licencja została udzielona na czas nieoznaczony i obejmuje wszystkie istniejące jednostki BZ S.A. oraz 20 przyszłych jednostek Banku.
5. **Umowa z 7 marca 1997 r. zawarta pomiędzy BZ S.A. a IBM Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.** Umowa obejmuje dostawę, instalację, uruchomienie i wdrożenie zintegrowanego systemu urządzeń samoobsługowych. W ramach umowy BZ S.A. została udzielona licencja na system CORTEX.
6. **Umowa z 13 lutego 2001 r. zawarta pomiędzy BZ S.A. i WBK S.A. a ComputerLand S.A. z siedzibą w Warszawie.** Umowa przewiduje udzielenie BZ S.A. i WBK S.A. praw do korzystania z oprogramowania Oracle Financials wraz z oprogramowaniem dostarczonym przez Dostawcę, dostarczenie tego oprogramowania, wykonanie prac wdrożeniowych, w tym opracowanie interfejsów, wdrożenie oprogramowania i interfejsów oraz zintegrowanie oprogramowania i interfejsów z istniejącym w BZ S.A. i WBK S.A. oprogramowaniem i sprzętem, szkolenie, dostawę sprzętu i świadczenie usług serwisu.
7. **Umowa z dnia 6 października 2000 r. pomiędzy BZ S.A. a Softbank S.A.** Przedmiotem umowy jest dostawa i wdrożenie systemu NetBank.
8. **Umowa z dnia 3 kwietnia 2000 r. zawarta pomiędzy BZ S.A. oraz Fiserv (Europe) Limited.** Umowa przewiduje udzielenie Bankowi licencji na system informatyczny ICBS oraz pomoc w jego wdrożeniu i dostosowaniu do współpracy z innymi systemami stosowanymi w Banku. Na mocy postanowień umowy, Fiserv jest zobowiązany do ścisłej współpracy w trakcie dostosowania i przygotowania systemu do eksploatacji oraz wdrożenia, jak i nadzoru w początkowym okresie eksploatacji. W dniu 28 listopada 2000 r. BZ S.A. zawarł dodatkową umowę z Fiserv na zakup licencji oprogramowania informatycznego CRS funkcjonującego w powiązaniu z systemem ICBS. Umowa ta jest powiązana z kontraktem na zakup licencji ICBS. W ramach tej umowy Fiserv jest zobowiązany do ścisłej współpracy w przygotowaniu i wdrożeniu oprogramowania do stosowania w połączeniu z ICBS. Umowy o podobnej treści zostały również zawarte przez WBK S.A. z Fiserv. Oba banki wdrażają zakupione systemy informatyczne we wspólnym programie B1.

9.15. UMOWY SERWISOWE

BZ S.A. ma podpisane liczne umowy serwisowe, które określają szczegółowe warunki serwisu gwarancyjnego oraz pogwarancyjnego obejmującego użytkowany sprzęt komputerowy oraz eksploatowane oprogramowanie. Umowy te określają między innymi zakres świadczonego serwisu, czas reakcji serwisu, czas naprawy, czas usunięcia zauważonych błędów i czas wykonania modyfikacji.

Z punktu widzenia działalności Banku istotnymi umowami są następujące umowy serwisowe, określające między innymi wyżej wymienione warunki:

1. Umowa na serwis systemu ZORBA 2000 z firmą Softbank S.A.
2. Umowy na serwis systemów RABA, BAKIS i DIS zawarte z firmą Computerland S.A.
3. Umowa z firmą Nomad Software Ltd. dotycząca obsługi serwisowej systemu CORTEX.
4. Umowa z firmą Logica dotycząca opieki serwisowej systemu Fastwire.
5. Umowy dotyczące serwisu sprzętu komputerowego i telekomunikacyjnego z firmami Softbank S.A. (serwery), ICL (serwery), IBM (serwery), Sieciowe Systemy Informacyjne S.A. (sieć lokalna, zasilacze awaryjne), Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o. (drukarki systemowe, urządzenia kryptograficzne, sieci lokalne) oraz Computerland S.A. (sieć rozległa), Diebold Poland Sp. z o.o. (bankomaty), Siemens Sp. z o.o. (bankomaty), które rozpatrywane łącznie mogą być uznane za istotne dla Banku.

9.16. WSTĘPNE POROZUMIENIE O POŁĄCZENIU I OSTATECZNE POROZUMIENIE 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. 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 następujące warunki:

- uchwała NWZA WBK S.A. w sprawie Połączenia, o treści zasadniczo identycznej z przyjętą przez akcjonariuszy BZ S.A., musi zostać przyjęta większością 3/4 głosów oddanych przez akcjonariuszy biorących udział w głosowaniu nad tą uchwałą na NWZA WBK S.A., które odbędzie się dnia 20 grudnia 2000 r. w Poznaniu (NWZA odbyło się w planowanym terminie i podjęło niżej opisaną uchwałę);
- uchwała NWZA BZ S.A. w sprawie Połączenia, o treści zasadniczo identycznej z przyjętą przez akcjonariuszy WBK S.A., musi zostać przyjęta większością 3/4 głosów oddanych przez akcjonariuszy biorących udział w głosowaniu nad tą uchwałą na NWZA BZ S.A., które odbędzie się dnia 20 grudnia 2000 r. we Wrocławiu (NWZA odbyło się w planowanym terminie i podjęło niżej opisaną uchwałę);
- WBK S.A. i BZ S.A. muszą uzyskać wszelkie zgody i zezwolenia, jakie są wymagane do sfinalizowania Połączenia, w tym m.in. zezwolenie KPWiG, zezwolenie KNB oraz zezwolenia MSWiA;
- powinny zostać spełnione wszystkie pozostałe warunki określone w Porozumieniach o Połączeniu, w tym powinno nastąpić przyjęcie wszystkich uchwał na NWZA oraz rejestracja emisji Akcji Serii G przez Sąd Rejestrowy właściwy dla BZ S.A.;
- odpowiednie wnioski o zarejestrowanie Połączenia powinny być złożone przez Zarządy WBK S.A. i BZ S.A. do dnia 31 grudnia 2001 r.,
- właściwy sąd rejestrowy dokona rejestracji Połączenia Banków i rejestracji podwyższenia kapitału akcyjnego BZ S.A. w związku z Połączeniem;
- właściwy sąd rejestrowy wykreśli WBK S.A. z rejestru handlowego;
- akcje BZ S.A., w tym akcje nowej emisji wyemitowane dla akcjonariuszy WBK S.A., zostaną zarejestrowane przez KDPW i zapisane na odpowiednich rachunkach papierów wartościowych.

Połączenie stanie się skuteczne z dniem dokonania odpowiedniego wpisu do rejestru.

WBK S.A. i BZ S.A. zobowiązały się dołożyć wszelkich starań w celu terminowego wykonania czynności przewidzianych harmonogramem stanowiącym załącznik do Wstępnego Porozumienia o Połączeniu. Zarządy Banków przewidują, że Połączenie nastąpi do końca maja 2001 r., o ile wszelkie wymagane zgody i zezwolenia zostaną uzyskane. Zarówno WBK S.A., jak i BZ S.A. zobowiązały się między innymi do:

- niezwłocznego informowania Zarządu drugiego banku o istotnych negatywnych zmianach w sytuacji finansowej lub prawnej lub zdarzeniach mogących spowodować wystąpienie takiej zmiany;
- niezwłocznego przedstawienia drugiemu bankowi lub jego doradcom dokumentów potwierdzających wystąpienie wskazanych wyżej zmian i zdarzeń; oraz
- niezwłocznego umożliwienia doradcom drugiego banku, na uzasadnione żądanie Zarządu drugiego banku, przeprowadzenie, w rozsądnym zakresie, analizy stanu prawnego i finansowego banku.

Ponadto każdy z Banków zobowiązał się utrzymać w tajemnicy wszelkie informacje otrzymane od drugiego banku w związku z proponowanym Połączeniem, z wyjątkiem tych informacji, do ujawnienia których którykolwiek z Banków jest zobowiązany na podstawie obowiązujących przepisów prawa, oraz z wyjątkiem ich ujawniania doradcom Banków, oraz bankom inwestycyjnym, po uprzednim podpisaniu i przekazaniu każdemu z Banków oświadczenia zawierającego zobowiązanie tych podmiotów oraz osób działających na rzecz tych podmiotów do zachowania w tajemnicy przekazanych im informacji, jak również innym osobom, pod warunkiem, że Banki wyrażą na to zgodę, a osoby te podpiszą i przekażą każdemu z Banków zobowiązanie do zachowania poufności.

Każdy z Banków pokrywa w całości koszty poniesione przez siebie w związku z wynagrodzeniami firm doradczych obsługujących proponowane Połączenie. W szczególności każdy z Banków jest zobowiązany indywidualnie pokryć:

- koszty związane z wynagrodzeniem banku inwestycyjnego wystawiającego *fairness opinion* dla danego banku,
- koszty sporządzenia i zbadania sprawozdania finansowego danego banku.

BZ S.A. zobowiązany jest do pokrycia kosztów związanych z przygotowaniem niniejszego Prospektu.

W Ostatecznym Porozumieniu o Połączeniu WBK S.A. i BZ S.A. zobowiązały się dołożyć należytej staranności w celu uzyskania wszelkich zgód oraz zezwoleń władz i organów administracji państwowej, niezbędnych

do zrealizowania Połączenia. Przewidziano również, że Banki są zobowiązane złożyć odpowiednie wnioski do stosownych organów administracji o wszelkie zezwolenia, jakie mogą być wymagane w związku z realizacją Połączenia. Wszystkie wnioski zostaną złożone do właściwych organów administracji, włącznie z KPWiG, niezwłocznie po podjęciu uchwał połączeniowych. W dniu 22 listopada 2000 r. Banki złożyły do KNB odpowiednie wnioski o udzielenie zgody na Połączenie.

Połączenie nie będzie mogło być zrealizowane bez uzyskania wszystkich wymaganych zgód i zezwoleń organów administracji. Jeżeli wszelkie wymagane zgody i zezwolenia nie zostaną uzyskane do dnia 31 grudnia 2001 r., wówczas, zgodnie z postanowieniami Ostatecznego Porozumienia o Połączeniu i uchwał połączeniowych, Ostateczne Porozumienie o Połączeniu wygaśnie, a Połączenie nie zostanie zrealizowane, nawet jeżeli uchwały połączeniowe zostaną podjęte wymaganą większością głosów na NWZA każdego z Banków.

Każdy z Banków może jednostronnie wypowiedzieć Ostateczne Porozumienie o Połączeniu w przypadku zaistnienia podanych poniżej okoliczności, jeżeli wobec tych okoliczności nie zostaną w ciągu 30 dni podjęte odpowiednie środki zaradcze:

- zgoda, zezwolenie bądź orzeczenie sądowe niezbędne dla przeprowadzenia Połączenia nie zostaną ostatecznie wydane,
- druga strona Ostatecznego Porozumienia o Połączeniu istotnie naruszy postanowienia tego Porozumienia,
- jedna ze stron Ostatecznego Porozumienia o Połączeniu istotnie nie dopełni obowiązku w zakresie współdziałania,
- ujawnienie przez jedną ze stron informacji poufnej bądź stanowiącej prawem chronioną tajemnicę lub tajemnicę handlową, z naruszeniem postanowień Ostatecznego Porozumienia o Połączeniu.

Rozwiązanie Ostatecznego Porozumienia o Połączeniu wymaga złożenia drugiej stronie pisemnego oświadczenia, określającego przyczynę jego złożenia. Termin 30 dni, będący terminem wypowiedzenia Ostatecznego Porozumienia o Połączeniu, biegnie od dnia złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu tego Porozumienia.

9.17. ISTOTNE UMOWY POMIĘDZY BZ S.A. A BANKIEM CENTRALNYM LUB ORGANAMI NADZORU

1. **Umowa ramowa z dnia 25 listopada 1999 r.** Umowa dotyczy przechowania i zakupu znaków pieniężnych złożonych jako depozyt do NBP. Na mocy tej umowy NBP zobowiązał się wydać (za pośrednictwem oddziałów okręgowych NBP), a BZ S.A. – za pośrednictwem swoich oddziałów – przyjąć, w celu nieodpłatnego przechowania w skarbcach i ewentualnie dokonywania zakupu, środki pieniężne złożone przez NBP jako depozyt. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
2. **Umowa z dnia 19 lipca 1999 r.** Umowa dotyczy zakupu przez BZ S.A. długoterminowych obligacji wyemitowanych przez NBP. Obligacje zostały wyemitowane przez NBP na podstawie uchwały Zarządu NBP z dnia 25 czerwca 1999 r. w sprawie emisji przez NBP obligacji przeznaczonych dla banków w związku z obniżką stóp rezerwy obowiązkowej. Bank zakupił od NBP 4.668.770 sztuk obligacji o łącznej wartości nominalnej 466.877.700 PLN. Okresy wykupu obligacji wynoszą 6, 7, 8, 9 i 10 lat.
3. **Umowa z dnia 27 kwietnia 2000 r.** Umowa dotyczy udzielania kredytu lombardowego i ustanawiania zastawów zabezpieczających kredyty. Na mocy umowy NBP udziela Bankowi – kredytobiorcy – kredytu lombardowego pod zastaw skarbowych papierów wartościowych. Bank może uzyskać kredyt w maksymalnej wysokości wynoszącej 80% wartości nominalnej posiadanych papierów skarbowych.
4. **Umowa z dnia 21 września 1999 r.** Umowa dotyczy prowadzenia rachunku i konta depozytowego bonów skarbowych w Centralnym Rejestrze Bonów Skarbowych.
5. **Umowa z NBP z 18 grudnia 2000 r.** Umowa dotyczy prowadzenia rachunku i konta depozytowego bonów pieniężnych NBP w Rejestrze Bonów Pieniężnych NBP.
6. **Umowa z NBP z dnia 19 grudnia 2000 r.** Przedmiotem umowy jest pełnienie przez BZ S.A. funkcji dealera rynku pieniężnego. Na mocy umowy NBP dokonywać będzie, wraz z Bankiem, operacji otwartego rynku, obejmujących w szczególności: warunkową sprzedaż bonów skarbowych oraz sprzedaż papierów wartościowych emitowanych przez NBP. Umowa została zawarta na okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2001 r.

10. INFORMACJE O POSIADANYCH KONCESJACH I ZEZWOLENIACH

10.1. ZEZWOLENIA KOMISJI NADZORU BANKOWEGO

Bank wypełnia obowiązki wynikające z art. 34 ust. 2 oraz art. 22 ust. 3 Prawa Bankowego i uzyskuje niezbędne zgody na zmiany Członka Zarządu i Prezesa Zarządu, jak i zmiany Statutu.

Wskazać należy, że w dniu 22 listopada 2000 r. do KNB złożony został, na podstawie art. 124 ust. 3 Prawa Bankowego, wniosek o wyrażenie zgody na połączenie BZ S.A. i WBK S.A. Dodatkowo w dniu 13 grudnia 2000 r., na podstawie art. 142 ust. 1 Prawa Bankowego, złożony został wniosek o rozpoznanie uprzednio złożonego wniosku z dnia 22 listopada 2000 r., z uwzględnieniem przesłanki wynikającej z art. 142 ust. 4 Prawa Bankowego, tj. z uwzględnieniem wystąpienia straty w działalności operacyjnej Banku w 2000 r. W dniu 7 marca 2001 r. KNB wydała decyzję w sprawie wydania zgody na Połączenie Banków (Uchwała KNB Nr 30/KNB/01). Zgodnie z uchwałą KNB Połączenie powinno dokonać się do dnia 31 marca 2002 r. Ponadto w dniu 26 marca 2001 r. KNB udzieliła BZ S.A. zgody na zmianę Statutu. Zmiany te obejmowały postanowienia istotne z punktu widzenia Połączenia, tj. zmianę nazwy Banku na „Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna” i uwzględnienie emisji Akcji Serii G.

10.2. DECYZJE DEWIZOWE

Decyzja dewizowa Prezesa NBP z dnia 23 czerwca 1999 r. Przedmiotem decyzji jest upoważnienie Banku do dokonywania czynności obrotu dewizowego. Decyzja ta została wydana w dniu 23 czerwca 1999 r. Decyzja uchyliła uprzednio obowiązujące upoważnienie dewizowe. Decyzja upoważnia Bank do dokonywania następujących czynności obrotu dewizowego: 1) obrotu bieżącego, 2) inwestycji bezpośrednich, 3) inwestycji portfelowych, 4) obrotu depozytowego, 5) obrotu kredytowego, 6) obrotu gwarancyjnego, 7) pozostałego obrotu kapitałowego w zakresie: kupna i sprzedaży dewiz, złota dewizowego, platyny dewizowej oraz walut obcych i krajowych środków płatniczych, przenoszenia długów i wierzytelności, odnowień zobowiązań i potrąceń wierzytelności, dokonywania transakcji terminowych i opcji nie stanowiących inwestycji portfelowych, dokonywania płatności, przeniesienia własności i transferu wartości dewizowych lub krajowych środków płatniczych, wynikających z czynności, o których mowa w niniejszym punkcie 8) dokonywanie obrotu z rezydentami, z zastrzeżeniem art. 9 pkt 9 Prawa Dewizowego w części dotyczącej dokonywania i przyjmowania płatności za towary, nieruchomości, usługi i prawa na dobrach niematerialnych, 9) pośrednictwa w przyjmowaniu i dokonywaniu płatności oraz w dokonywaniu transferu krajowych i zagranicznych środków płatniczych w obrocie dewizowym, 10) rozliczeń finansowych, będących wynikiem operacji dokonywanych w ramach poszczególnych transakcji.

10.3. DECYZJE KOMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Decyzja KPWiG Nr 4042-5/99 z dnia 9 sierpnia 1999 r. udzielająca Bankowi zezwolenia na prowadzenie rachunków papierów wartościowych. Zgodnie z tą decyzją minimalna wysokość środków własnych przeznaczonych na prowadzenie działalności wynosić powinna 50.000.000 PLN.

Decyzje KPWiG Nr DFN-409/8-02/00 z dnia 28 stycznia 2000 r. i Nr DFN-409/8-10/00 z dnia 31 marca 2000 r. udzielające WBK AIB Towarzystwu Funduszy Inwestycyjnych S.A. zezwolenia na utworzenie Arka Bieżący Dochód Specjalistyczny Otwarty Fundusz Inwestycyjny oraz Arka Bieżący Dochód 2 Specjalistyczny Otwarty Fundusz Inwestycyjny, a w związku z tym udzielające zezwolenia na pełnienie przez BZ S.A. funkcji depozytariusza dla obu tych funduszy. Ponadto 3 stycznia 2001 r. KPWiG wydała decyzję o likwidacji Arka Bieżący Dochód Specjalistyczny Otwarty Fundusz Inwestycyjny. Likwidatorem jest depozytariusz – BZ S.A.

Decyzja KPWiG Nr 4036-13/98-3889 z dnia 14 maja 1998 r. udzielająca zezwolenia BZ S.A. na prowadzenie w ramach wyodrębnionego przedsiębiorstwa maklerskiego działalności w zakresie obrotu certyfikatami depozytowymi będącymi bankowymi papierami wartościowymi wyemitowanymi na podstawie art. 89 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe (w tym nabywanie i sprzedaż w imieniu własnym i na rachunek osób trzecich, przechowywanie certyfikatów depozytowych na zlecenie oraz rejestrowanie stanu posiadania oraz zmian tego stanu oraz organizowanie obrotu wtórnego). Zezwolenie zostało udzielone do dnia 31 grudnia 2001 r., lecz ze względu na utworzenie Domu Maklerskiego BZ S.A., Bank nie prowadzi działalności na jego podstawie.

Decyzja KPWiG Nr 4023-7/2001 z dnia 10 kwietnia 2001 r. udzielająca zgody na nabycie akcji Domu Maklerskiego WBK S.A. w liczbie powodującej przekroczenie 50% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy. Nabycie tych akcji nastąpi w wyniku Połączenia.

Decyzja KPWiG Nr 4023-8/2001 z dnia 10 kwietnia 2001 r. udzielająca zgody na nabycie akcji WBK AIB Asset Management S.A. w liczbie powodującej przekroczenie 50% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy. Nabycie tych akcji nastąpi w wyniku Połączenia.

10.4. ZEZWOLENIA MSWiA

Konieczność udzielenia zezwolenia przez MSWiA wynika z faktu, że Bank, jako podmiot zależny od podmiotu zagranicznego, traktowany jest jak podmiot zagraniczny w świetle Ustawy o Nabywaniu Nieruchomości przez Cudzoziemców. W związku z tym Bank jest zobowiązany uzyskiwać zgodę MSWiA na nabywanie nieruchomości oraz akcji i udziałów w spółkach mających siedzibę na terytorium Polski. MSWiA wydał na rzecz Banku następujące decyzje:

- decyzje dotyczące nabycia nieruchomości,
- decyzje dotyczące nabycia prawa użytkowania wieczystego,
- decyzje dotyczące nabycia (objęcia) akcji/udziałów w innych spółkach będących właścicielami lub użytkownikami wieczystymi nieruchomości.

Ponadto Bank posiada koncesję MSWiA z dnia 22 grudnia 2000 r. na prowadzenie działalności w zakresie bezpośredniej ochrony fizycznej oraz zabezpieczenia technicznego.

Dodać należy, że dnia 25 stycznia 2001 r. BZ S.A. złożył stosowny wniosek o wydanie przez Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji zezwolenia na nabycie nieruchomości WBK S.A. Do dnia aktualizacji Prospektu nie uzyskał tej zgody.

10.5. ZEZWOLENIA MINISTRA SKARBU PAŃSTWA

Zezwolenie Ministra Skarbu Państwa na nabycie przez AIB EI 244.073 akcji serii A i 22.155.927 Akcji serii C BZ S.A., należących do Skarbu Państwa.

Zezwolenie Ministra Skarbu Państwa na objęcie przez AIB EI 1.470.589 akcji serii D oraz 980.393 Akcji serii E w BZ S.A.

Zezwolenie Ministra Skarbu Państwa na objęcie przez AIB EI 2.500.000 akcji serii F BZ S.A.

10.6. ZEZWOLENIA ORGANÓW ADMINISTRACJI W INNYCH PAŃSTWACH

Zezwolenie Centralnego Banku Federacji Rosyjskiej z dnia 25 listopada 1996 r.

Zezwolenie upoważnia Bank do utworzenia na terytorium Federacji Rosyjskiej przedstawicielstwa Banku w Kaliningradzie. Termin ważności zezwolenia na działalność przedstawicielstwa, ustalony zezwoleniem, upłynął w dniu 24 listopada 1999 r. Zezwolenie stanowiło, że przedstawicielstwo powinno realizować swoją działalność zgodnie z prawem Federacji Rosyjskiej. W dniu 19 kwietnia 1999 r. uzyskano uzupełnienie do ww. zezwolenia przedłużające termin ważności zezwolenia na działalność przedstawicielstwa Banku w Kaliningradzie na terytorium Federacji Rosyjskiej do dnia 14 kwietnia 2002 r. Zgodnie z tą decyzją, przedstawicielstwo powinno realizować swoją działalność zgodnie z prawem Federacji Rosyjskiej. Uzupełnienie nakłada ograniczenie, zgodnie z którym liczba zagranicznych pracowników przedstawicielstwa Banku (włączając dyrektora) nie powinna przekroczyć dwóch osób. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza podjęły decyzję o likwidacji przedstawicielstwa z dniem 24 listopada 1999 r. Według oceny Zarządu proces likwidacji przedstawicielstwa został zakończony.

11. POSIADANE PATENTY, LICENCJE I ZNAKI TOWAROWE

Bank w ramach prowadzenia swojej działalności korzysta z zaawansowanych rozwiązań technologicznych i informatycznych. Rozwiązania te narzucają konieczność zakupu licencji na systemy komputerowe oraz oprogramowanie. W działalności Banku istotne znaczenie mają licencje na oprogramowanie komputerowe, w szczególności związane z Programem B1 (wspólną platformą informatyczną pomiędzy BZ S.A. i WBK S.A.).

BZ S.A. posiada zarejestrowany jeden znak towarowy. Na rzecz BZ S.A. udzielonych zostało szereg licencji, przede wszystkim z zakresu oprogramowania komputerowego. Oprogramowanie komputerowe będące przedmiotem licencji zostało wymienione w punkcie 11.2.

11.1. ZNAKI TOWAROWE

BZ S.A. posiada zarejestrowany znak słowno-graficzny BZ. Decyzja w sprawie rejestracji została wydana przez Urząd Patentowy Rzeczypospolitej Polskiej w dniu 19 stycznia 1999 r. Znak towarowy przeznaczony jest do oznaczania usług bankowych i usług maklerskich.

Znak BZ jest obok nazwy firmy podstawowym nośnikiem informacji o danej jednostce organizacyjnej. Znak graficzny ułatwia identyfikację firmy przez klientów i kontrahentów oraz odróżnienie jej od instytucji konkurencyjnych. Znak wykorzystywany jest w różnych aspektach działalności Banku. Jest on zamieszczany na drukach bankowych i materiałach promocyjnych. Wykorzystywany jest w wizualizacji zewnętrznych placówek bankowych.

Ponadto, w dniu 11 października 2000 r. BZ S.A. zgłosił w Urzędzie Patentowym RP do rejestracji słowno-graficzny znak towarowy „X-tra Student”.

Ponadto, w dniu 13 grudnia 2000 r. Bank dokonał zgłoszenia następujących znaków towarowych (słowno-graficznych): BANK ZACHODNI S.A., PRZEDE WSZYSTKIM ROZWÓJ oraz BANK ZACHODNI S.A., PRZEDE WSZYSTKIM TY.

11.2. UMOWY LICENCYJNE

Bank posiada licencje na 160 pozycji oprogramowania aplikacyjnego oraz 32 pozycje oprogramowania narzędziowego. Wskazać należy, że część oprogramowania aplikacyjnego stanowi oprogramowanie własne, a więc w szczególności stworzone w ramach BZ S.A. przez Departament Informatyki i Telekomunikacji.

11.2.1. Licencje lub wynikające z umów prawa do korzystania z oprogramowania związane ściśle z działalnością bankową

System ZORBA 2000, system AWIZ – Kontrola Rozrachunków Międzyoddziałowych, systemy sprawozdawcze RABA, BAKIS i DIS, program ewidencji kredytów preferencyjnych na cele obrotowe w rolnictwie COBRA, system zarządzający pracą urzędzeń samoobsługowych CORTEX, program do obsługi factoringu FACTORING, system sprawozdawczy FRIOR-BF i FRIOR-BK, program komunikacyjny FAST-WIRE, system NETBANK 2.0, system obsługi emisji dłużnych papierów wartościowych, system obsługi emisji własnych papierów dłużnych i wartościowych, system obsługi Biura Usług Powierniczych PROMAK-POWIERNIK, system do obsługi Międzybankowej Informacji Gospodarczej, system SI-BANK-KI, system do ewidencji transakcji na bonach skarbowych, program do potwierdzania czeków PROTECTOR, system do obsługi emitowanych przez BZ S.A. certyfikatów depozytowych, system Cen Transferowych, system Archiwizacji i Raportowania Wniosków Kredytowych z systemu CreditDesk, system archiwizacji i raportowania umów scoringowych, system ICBS, system NetBank Centrum.

11.2.2. Systemy wspomagające

System do drukowania książeczek czekowych ADRES.A.T, system do ochrony informacji w poczcie elektronicznej BZ-HEART, system kadrowo-płacowy, system obsługi scentralizowanej gospodarki majątkiem trwałym oraz wartościami niematerialnymi i prawnymi, system informacyjny TRIARCH SOFTWARE, serwis informacyjny BLOOMBERG.

11.2.3. Systemy biurowe, narzędziowe i operacyjne, inne oprogramowanie

Program informacyjny PONT Info-Gospodarka oraz PONT Info-Region, protokół komunikacyjny PC/TCP, oprogramowanie poczty elektronicznej HP OpenMail, oprogramowanie sieciowe IntraNetWare, ManageWise, Novell Netware, NetWiz, WindowsNT, oprogramowanie systemowe VAX, VMS, NAS 200, PATHWORKS, OS/2, DOS, Windows, program Toolkit, system Lotus Domino, Lotus Notes, oprogramowanie systemowe AIX, UNIX, oprogramowanie COBOL, program do emulacji terminali KERMIT, oprogramowanie komunikacyjne SWIFTBIC, TRANSWIFT, TELNET, programy MKS-VIR, AutoCAD, Pakiet, BOSSTAT, ATLAS, SSPS, Clipper, Coreldraw, FoxPro, MS Office Standard i Professional, Norton Commander, Norton Utilities, Norton AntiVirus, SuperCharts, Metastock, Pascal, MS Project, S-Plus,

Statistica, Visio, FlowCharter, WINRAR, MAPINFO, PowerBilder, EuroPlus, Remark Office, Delphi, Oracle Financials.

11.3. PATENTY

Bank nie posiada patentów.

12. PRACE BADAWCZO-ROZWOJOWE ORAZ WDROŻENIOWE

W okresie ostatnich 5 lat zostały przeprowadzone między innymi następujące prace wdrożeniowe:

1996 r.

- Wdrożenie we wszystkich jednostkach BZ S.A. systemu ZORBA 2000 – łączna wartość nakładów poniesionych na ten cel – 14.538.000 PLN.
- Wdrożenie systemu Elixir w 50 jednostkach BZ S.A. – łączna wartość nakładów – 564.400 PLN.
- Wdrożenie systemów sprawozdawczych dostosowanych do wymogów NBP – wartość nakładów – 224.800 PLN.
- Uruchomienie systemu bankowości elektronicznej NetBank 1 dla pierwszych klientów korporacyjnych – wartość nakładów – 70.000 PLN.

1997 r.

- Centralizacja ewidencji środków trwałych i rozliczania amortyzacji – wdrożenie systemu – wartość nakładów – 91.800 PLN.
- Wdrożenie systemu ochrony informacji w poczcie elektronicznej – wartość nakładów – 108.500 PLN.
- Uruchomienie Centrum Zarządzania Automatami Bankowymi – zakup i wdrożenie systemu zarządzania kartami, transakcjami i bankomatami, sprzętu komputerowego, bankomatów, urządzeń do personalizacji, wdrożenie – łączna wartość nakładów – 14.462.600 PLN.
- Wdrożenie systemu Elixir w pozostałych jednostkach BZ S.A. – wartość nakładów – 196.700 PLN.
- Modernizacja systemu NetBank do wersji NetBank 2. (*corporate banking*) – zwiększenie liczby klientów korzystających z systemu – wartość nakładów 219.500 PLN.

1998 r.

- Wdrożenie systemu elektronicznych rozliczeń międzyoddziałowych ZORBA/SETTL – wartość nakładów – 761.200 PLN.

1999 r.

- Wdrożenie systemu Promak-Powiernik obsługującego Biuro Usług Powierniczych – wartość nakładów – 674.750 PLN.
- Uruchomienie własnej Korporacyjnej Sieci Rozległej z systemem zarządzania – wartość nakładów – 4.314.700 PLN.
- Udostępnienie systemu bankowości elektronicznej NetBank 2. w wersji *home banking* dla małych firm i klientów indywidualnych – wartość nakładów 150.000 PLN.

2000 r.

- Wdrożenie systemu obsługującego Biuro Informacji Kredytowej – łączna wartość nakładów – 835.500 PLN.
- Wdrożenie systemu umożliwiającego udzielanie kredytów subsydiowanych przez ARiMR – wartość nakładów – 1.017.500 PLN.
- Wdrożenie systemu ZORBA-AUTO – wartość nakładów – 718.400 PLN.
- Rozwój systemu bankowości elektronicznej NetBank 2 – dalsze zwiększenie liczby placówek realizujących usługę – wartość nakładów – 1.017.500 PLN.
- Rozpoczęcie wdrożenia pakietu usług elektronicznych BZ24 dla klientów indywidualnych i małych firm – wartość nakładów w 2000 r. – 2.850.000 PLN.

13. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA BANKU ZACHODNIEGO S.A. W LATACH 1998-2000

13.1. INWESTYCJE W ŚRODKI TRWAŁE I WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

Tabela nr 36

Nakłady na inwestycje ogółem (dane w tys. PLN)

	1998	1999	2000
Nakłady na inwestycje dotyczące modernizacji i budowy	56.726	40.071	68.232
Nakłady związane z informatyką i telekomunikacją	18.823	23.973	19.371
Zintegrowany system bankowy	0	0	17.965
Bankomaty	13.320	12.705	3.535
Inne	0	0	2.962
Ogółem	88.869	76.749	112.065

Działalność inwestycyjna w 1998 i 1999 r. stanowiła realizację polityki inwestycyjnej Banku ze szczególnym naciskiem na rozszerzanie sieci oddziałów oraz sieci bankomatów. W 2000 r. działalność inwestycyjna skupiła się na czterech głównych obszarach, tj.:

- uruchomieniu nowych placówek i instalacji bankomatów w celu rozszerzenia kanałów dystrybucyjnych Banku,
- nakładach informatycznych, w tym zwłaszcza dotyczących projektu B1,
- budowie Centrum Komputerowego przeznaczonego na potrzeby zintegrowanego systemu bankowego,
- modernizacji obiektów bankowych i innych budynków.

Nakłady kapitałowe w 2000 r. wyniosły 112.065 tys. PLN, co oznacza wzrost w stosunku do roku 1999, spowodowany głównie wydatkami na budowę Centrum Komputerowego zintegrowanego systemu bankowego.

Nakłady inwestycyjne w latach 1998-2000 poniesione przez Bank w odniesieniu do kanałów dystrybucyjnych przyniosły wymierny skutek w postaci 49 nowych placówek bankowych oraz przebudowaniu i modernizacji wielu oddziałów Banku. Ponadto przygotowano w zakresie budowlano-inwestycyjnym 214 miejsc pod montaż bankomatów.

Działalność inwestycyjna związana z informatyką oraz telekomunikacją dotyczyła m.in. wdrożenia systemu wymiany informacji o kredytobiorcach w ramach Biura Informacji Kredytowej, wdrożenia systemu umożliwiającego udzielanie kredytów preferencyjnych przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, wdrożenia systemu ZORBA-AUTO, zakupu sprzętu do systemu ZORBA, zakupu, instalacji i uruchomienia bankomatów, wdrożenia systemu rozliczeń międzyoddziałowych, a także wyposażenia nowo-powstałych obiektów w sprzęt informatyczny i teletechniczny.

Źródłem finansowania inwestycji były środki własne Banku.

13.2. INWESTYCJE KAPITAŁOWE

Poniższe tabele przedstawiają inwestycje kapitałowe poniesione przez Bank w okresie ostatnich trzech lat.

Tabela nr 37

Jednostki zależne	1998	1999	2000	(w tys. PLN)	
				% udział w kapitale	% udział w głosach
				zakładowym	na WZA
				na dzień 7 lutego 2000	na dzień 7 lutego 2000
Gosp. Rolne Niepruszewo Sp. z o.o.	1.741			100	100
LEN S.A.	2.087			39,40	50,10
Dom Maklerski BZ S.A.		24.040		100	100
Zachodnie Systemy Teleinformacyjne Sp. z o.o.		499		100	100

Tabela nr 38

Udziały mniejszościowe	(w tys. PLN)		
	1998	1999	2000
Razem	3.184	3.993	11.035

Tabela nr 39

Pozostałe*	(w tys. PLN)		
	1998	1999	2000
Razem	6.832	1.100	70.212

* Nakłady dotyczą nabycia akcji trzech spółek BZ Finance & Leasing S.A., FORUM – Zachodnie Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz spółki Violetta S.A. Do dnia sporządzenia Prospektu Bank sprzedał wszystkie posiadane akcje ww. podmiotów.

Łączne nakłady na inwestycje kapitałowe poniesione przez Bank w latach 1998-2000 wyniosły odpowiednio: w roku 1998 – 13.844 tys. PLN, w roku 1999 – 29.632 tys. PLN oraz w roku 2000 – 81.247 tys. PLN.

W okresie ostatnich 3 lat inwestycje kapitałowe BZ S.A. finansowane były przede wszystkim ze środków własnych Banku. Na sfinansowanie inwestycji wykorzystano również środki British Know How Fund w wysokości 5.530.300 PLN.

Działalność charytatywna

W latach 1999-2000 BZ S.A. prowadził działalność charytatywną, w ramach której na różne cele, w tym ochronę zdrowia, kulturę, naukę, oświatę, kulturę fizyczną i sport oraz inne cele charytatywne, przekazał następujące kwoty:

Tabela nr 40

Działalność charytatywna Banku Zachodniego S.A. w latach 1998-2000 (w tys. PLN)

	1998	1999	2000
Razem	703,1	504,5	424,9

Źródło: BZ S.A.

Działalność charytatywna Banku Zachodniego S.A. w 2000 r. realizowana była poprzez Fundację Banku Zachodniego S.A. „Pomoc Ludziom”. Od roku 2000 BZ S.A. przekazał fundacji kwotę 500 tys. zł na prowadzenie działalności charytatywnej. Pomoc świadczona była w formie finansowej oraz rzeczowej. Środki finansowe fundacja otrzymywała tylko z Banku Zachodniego S.A. Środki rzeczowe stanowiły zbędny sprzęt przekazywany nieodpłatnie przez Bank na rzecz fundacji i rozdysponowany przez fundację na potrzeby wnioskodawców.

Sponsoring

W latach 1998-2000 BZ S.A. prowadził również szereg działań sponsorskich. W latach 1998-1999 źródłem finansowania tego typu działań przez Bank był budżet przyznany na działania marketingowe w poszczególnych latach.

Tabela nr 41

Działalność sponsorska Banku Zachodniego S.A. w latach 1998-2000 (w tys. PLN)

	1998	1999	2000
Kultura i sztuka	237	408	1.717
Nauka i zdrowie	28	139	223
Rekreacja i sport	76	487	382
Razem	341	1.034	2.322

Źródło: BZ S.A.

14. BANKI, W KTÓRYCH PROWADZONE SĄ RACHUNKI BZ S.A.

Zagraniczni korespondenci (rachunki te służą do wykonywania operacji dewizowych Banku, jak i klientów BZ S.A.) według stanu na 31 marca 2001 r.

Tabela nr 42

Lp.	Kraj	Waluta rachunku	Firma banku – korespondenta
1.	Niemcy	EUR	Dresdner Bank AG, Frankfurt A/M
2.	Niemcy	EUR	Deutsche Bank AG, Frankfurt A/M
3.	Niemcy	EUR	DG-Deutsche Gennossenschafts Frankfurt A/M
4.	Niemcy	EUR	Commerzbank AG, Frankfurt A/M
5.	USA	USD	Citibank, New York
6.	USA	USD	Standard Chartered Bank, New York
7.	USA	USD	Bank America International, New York
8.	Szwecja	SEK	Skandinaviska Enskilda Banken, Stockholm
9.	Belgia	EUR	Banque Bruxelles Lambert S.A.
10.	Czechy	CZK	Komerční Bank A.S. Head Office Praga
11.	Szwajcaria	CHF	UBS AG, Zurich
12.	Francja	EUR	Banque Nationale de Paris S.A.
13.	Holandia	EUR	ABN Amro Bank N.V., Amsterdam
14.	Dania	DKK	Unibank, Copenhagen
15.	Kanada	CAD	Canadian Imperial Bank of Commerce, Toronto
16.	Norwegia	NOK	Den Norske Bank, Oslo
17.	Włochy	ITL	Banca Nazionale del Lavoro, Roma
18.	Hiszpania	EUR	Banco Popular Español, Madrid

Banki korespondenci w Polsce

Tabela nr 43

Lp.	Kraj	Waluta rachunku	Firma banku – korespondent
1.	Polska	PLN	Narodowy Bank Polski
2.	Polska	PLN	Societe Generale Oddział Warszawa
3.	Polska	PLN	Bank Śląski S.A.
4.	Polska	PLN/inne waluty	WBK S.A.

15. POZOSTAŁE UMOWY

15.1. UMOWY KREDYTU I POŻYCZKI NIE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ BANKU, UDZIELONE NA RZECZ BANKU

Umowa pożyczki zawarta w dniu 5 lutego 1996 r. pomiędzy Bankiem a BFG. Na podstawie uchwały Zarządu BFG z dnia 5 lutego 1996 r. podjętej na wniosek Banku oraz na podstawie pozytywnie zaopiniowanego przez NBP planu wykorzystania pomocy przygotowanego przez Bank, BFG udzielił Bankowi zwrotnej pomocy finansowej w formie pożyczki w wysokości 62.100.000 PLN w celu zapobieżenia sytuacji zagrożenia wypłacalności Banku w związku z przejęciem Banku Rozwoju Rolnictwa „ROLBANK” S. A. w likwidacji w Poznaniu. Pożyczka mogła być wykorzystana wyłącznie na zaspokojenie wierzytelności związanych z działalnością przejętych przez BZ S.A. jednostek organizacyjnych „ROLBANK” S.A. oraz na zwiększenie portfela papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub NBP. Pożyczka została udzielona na 10 lat, od 9 lutego 1996 r. do 2006 r., z karencją na spłatę do 9 lutego 2000 r. Spłata pożyczki nastąpi w 13 ratach, w okresach półrocznych.

15.2. ZOBOWIĄZANIA UMOWNE WYNIKAJĄCE Z EMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

BZ S.A. przeprowadził emisję bankowych papierów wartościowych, tj. emisję Certyfikatów Depozytowych Banku Zachodniego S.A. Wielkość emisji wynosi 100.000 szt., a jej wartość nominalna to 50.000.000 PLN. Cena emisyjna jednego certyfikatu wynosi 500 PLN, a oprocentowanie w skali roku 7%. Zagregowana wartość wszystkich emisji wynosi 50.000.000 PLN. Podstawę prawną emisji stanowi art. 5 ust. 1 pkt 5 i art. 89 ust. 1 Prawa Bankowego oraz Uchwała nr 1 Zarządu BZ S.A. z dnia 25 maja 1998 r. w sprawie emisji Bankowych Papierów Wartościowych – Certyfikatów Depozytowych Banku Zachodniego S.A. serii A/98 i Uchwała nr 2 Zarządu BZ S.A. z dnia 25 maja 1998 r. w sprawie zasad oferowania i obsługi emisji Bankowych Papierów Wartościowych – Certyfikatów Depozytowych Banku Zachodniego S.A. serii A/98. Certyfikaty zostały wyemitowane do dnia 3 sierpnia 1998 r. i zostaną wykupione po trzech latach od dnia emisji. Odsetki od certyfikatów płatne są rocznie z dołu oraz przy dokonywaniu zapłaty ceny mieszkania komunalnego przy użyciu Certyfikatów Depozytowych. BZ S.A. oferuje certyfikaty w subskrypcji pierwotnej i w obrocie wtórnym.

15.3. ZOBOWIĄZANIA UMOWNE WYNIKAJĄCE Z INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

Oprócz emisji bankowych papierów wartościowych Bank jest stroną umów dotyczących dłużnych papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych, w których to umowach Bank występuje w roli organizatora emisji dla innych podmiotów. Poniższa tabela przedstawia te umowy.

Tabela nr 44

Lp.	Rodzaj umowy	Data zawarcia umowy	Przedmiot umowy	Wartość programu	Data zakończenia programu	Zobowiązanie gwarancyjne na dzień 08.12.2000 r. w PLN	Data wygaśnięcia gwarancji
1.	Umowa o świadczenie usług emisyjnych w ramach emisji weksli	25 sierpnia . 2000 r.	Obsługa emisji i pośredniczenie w zbywaniu weksli	900.000 PLN	27 sierpnia 2001 r.	-	-
2.	Umowa o świadczenie usług emisyjnych w ramach emisji weksli	27 marca 2000 r.	Obsługa emisji i pośredniczenie w zbywaniu weksli	1.200.000 PLN	26 marca 2001 r.	-	-
3.	Zobowiązanie do pośredniczenia w zbywaniu papierów dłużnych i gwarantowania powodzenia emisji	22 lipca 1999 r.	Pośredniczenie i gwarantowanie powodzenia emisji weksli	350.000.000 PLN	26 czerwca 2002 r.	30.000.000	2 stycznia 2001 r.
4.	Umowa o świadczenie usług w zakresie emisji obligacji komunalnych w konsorcjum bankowym	18 grudnia 1997 r.	Obsługa i gwarantowanie powodzenia emisji obligacji	25.000.000 PLN	31 grudnia 2002 r.	0	30 grudnia 1997 r.
5.	Umowa o świadczenie usług w zakresie emisji obligacji i gwarancji powodzenia emisji obligacji komunalnych	17 grudnia 1997 r.	Obsługa i gwarantowanie powodzenia emisji	50.000.000 PLN	3 sierpnia 2001 r.	0	3 sierpnia 2001 r.
6.	Umowa o przygotowanie i obsługę emisji euroobligacji komunalnych w ramach konsorcjum międzynarodowego	7 października 1998 r.	Gwarantowanie powodzenia emisji obligacji	66.000.000 DEM (144.144.000 PLN)	24 listopada 2007 r.	0	grudzień 1998 r.
7.	Umowa o świadczenie usług w zakresie emisji obligacji i gwarancji powodzenia emisji obligacji komunalnych	27 kwietnia 2000 r.	Obsługa i gwarantowanie powodzenia emisji obligacji	25.000.000 PLN	9 grudnia 2002 r.	14.083.329,50	11 grudnia 2000 r.
8.	Umowa o świadczenie usług w zakresie emisji obligacji i gwarancji powodzenia emisji obligacji powiatowych	10 maja 2000 r.	Obsługa i gwarantowanie powodzenia emisji	9.000.000 PLN	15 grudnia 2010 r.	6.300.000	15 grudnia 2002 r.
9.	Umowa o świadczenie usług w zakresie emisji obligacji i gwarancji powodzenia emisji obligacji powiatowych	25 sierpnia 2000 r.	Obsługa i gwarantowanie powodzenia emisji	10.000.000 PLN	31 stycznia 2005 r.	7.000.000	31 stycznia 2002 r.
10.	Umowa o subemisję usługową	16 sierpnia 1999 r.	Obsługa emisji opcji menedżerskich uprawniających do zakupu akcji spółki prowadzona w ramach konsorcjum z domem maklerskim	1.470.000 PLN	7 lutego 2002 r.	0	22 grudnia 1999 r.

15.4. GWARANCJE UDZIELONE PODMIOTOM ZALEŻNYM

Bank nie udzielił żadnych gwarancji podmiotom zależnym.

16. INFORMACJE O NIERUCHOMOŚCIACH POSIADANYCH PRZEZ BANK ZACHODNI S.A.

16.1. WŁASNOŚĆ LUB UŻYTKOWANIE WIECZYSTE

BZ S.A. jest właścicielem lub wieczystym użytkownikiem nieruchomości wpisanych do 148 ksiąg wieczystych, spośród których 100 nieruchomości jest wykorzystywanych na potrzeby placówek bankowych, zaś 48 nieruchomości jest przeznaczonych na inne cele (z tego 41 jest przeznaczonych do sprzedaży w roku 2001). BZ S.A. stał się użytkownikiem wieczystym większości nieruchomości z mocy prawa, na podstawie art. 2 ustawy z dnia 29 września 1990 r. o zmianie ustawy o gospodarce gruntami i wywłaszczeniu nieruchomości (Dz.U. Nr 79, poz. 464 z późniejszymi zmianami).

16.2. SPÓŁDZIELCZE PRAWO DO LOKALU UŻYTKOWEGO

W stosunku do 12 lokali użytkowych BZ S.A. przysługuje spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego, spośród których 9 jest wykorzystywanych jako placówki bankowe, a 3 na inne cele (jeden z lokali jest przeznaczony do sprzedaży w 2001 r.).

16.3. NAJEM LUB DZIERŻAWA

Bank użytkuje 240 nieruchomości na podstawie umów najmu lub dzierżawy, spośród których 133 wykorzystywane są jako placówki bankowe, a 107 nieruchomości na inne cele.

16.4. OBCIĄŻENIA

Nieruchomości BZ S.A. nie są obciążone hipoteką, kilka nieruchomości jest obciążonych służebnościami na rzecz nieruchomości sąsiednich.

16.5 ZESTAWIENIE TABELARYCZNE NIERUCHOMOŚCI POSIADANYCH I UŻYTKOWANYCH PRZEZ BANK ZACHODNI S.A.

Struktura i przeznaczenie posiadanych przez Bank nieruchomości

I. Nieruchomości istotne

A. Nieruchomości, których właścicielem lub użytkownikiem wieczystym jest Bank, wykorzystywane na potrzeby placówek Banku

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	BIELAWA	ul. 1 Maja 34	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Bielawie (budynek wybudowano na działce nr 870/1 o pow. 3 500 m ²)	Całkowita pow. gruntu – 3 500 m ² = 0,3500 ha; pow. budynku – 1 964,90 m ²	KW 23212 Sąd Rejonowy w Dzierżoniowie	Działka nr 870/1	Bez obciążeń
2.	BOGATYNIA	ul. Daszyńskiego 23	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Filia w Bogatyni – Oddziału w Zgorzeliu	Pow. gruntu – 633 m ² = 0,0633 ha; pow. budynku – 620,3 m ²	KW 6197 Sąd Rejonowy w Zgorzeliu	Działka nr 41 (Ohr. II.AM–16)	Bez obciążeń
3.	BOLESŁAWIEC	ul. Bankowa 12	Budynek biurowo-mieszkalny i budynek garażowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Bolesławcu oraz 8 mieszkań, zajmowanych przez pracowników i byłych pracowników Oddziału. 1 boks garażowy jest wynajmowany osobie obcej.	Pow. gruntu – 2 698 m ² = 0,2698 ha; pow. budynku biurowego – 2 262 m ² ; pow. budynku garażowego – 55,20 m ²	KW 7428 Sąd Rejonowy w Bolesławcu	Działka nr 294	Bez obciążeń
4.	BOLESŁAWIEC	ul. Sądowa 6	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Filia Oddziału w Bolesławcu.	Pow. gruntu: 148 m ² = 0,0148 ha; pow. budynku – 681,40 m ²	KW 14533 Sąd Rejonowy w Bolesławcu	Działka nr 240/6 Obręb IX	Bez obciążeń
5.	BOLESŁAWIEC	ul. Sądowa 6	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku na sąsiedniej działce mieści się Filia Oddziału w Bolesławcu.	Pow. gruntu: 73 m ² = 0,0073 ha	KW 15840 Sąd Rejonowy w Bolesławcu	Działka nr 240/10 Obręb IX	Bez obciążeń
6.	BRZEG	ul. Powstańców Śląskich 6	Budynek biurowy i garaż stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Brzegu. Garaż przeznaczony jest do garazowania samochodów służbowych Oddziału.	Pow. gruntu – 2 644 m ² = 0,2644 ha; pow. budynku – 1 740,00 m ² ; pow. garażu – 31,20 m ²	KW 292 Sąd Rejonowy w Brzegu	Działka nr 675	Bez obciążeń
7.	BRZEG DOLNY	ul. 1 Maja 10	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Filia w Brzegu Dolnym należąca do Oddziału w Wołowie	Pow. gruntu – 3 634 m ² = 0,3634 ha; pow. budynku – 718,20 m ² .	KW 27106 Sąd Rejonowy w Wołowie	Działka nr 25 Am-21	Bez obciążeń

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8.	BYTOM	ul. Dworcowa 4	Budynek biurowo-mieszkalny i garaż stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku. Na gruncie znajduje się garaż wolno stojący będący własnością Banku.	W budynku biurowo-mieszkalnym mieści się Oddział w Bytomiu oraz 3 mieszkania zajmowane przez pracowników i byłych pracowników Oddziału. Garaż przeznaczony jest do garazowania samochodów służbowych Oddziału.	Pow. gruntu – 1,205 m ² = 0,1205 ha; pow. użytk. budynku – 1954,44 m ² ; garaż o pow. użytk. 25,3 m ² .	KW 4218 Sąd Rejonowy w Bytomiu	Działka 147/6	Bez obciążeń
9.	BYTOM	ul. Dworcowa 4	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	-	Pow. gruntu – 250 m ² = 0,0250 ha.	KW 12701 Sąd Rejonowy w Bytomiu	Działka nr 148/7	Bez obciążeń
10.	CHOJNÓW	ul. Dąbrowskiego 12	Własność lokalu użytkowego nr 1 i udział w 71/200 części w prawie użytkowania wieczystego działki i w prawie własności wspólnych części budynku na tej działce posadowionego.	W budynku mieści się Oddział w Chojnowie.	Pow. gruntu – 71/200 prawa wieczystego użytkowania działki (o pow. 246 m ²) – tj. 88 m ² = 0,0088 ha; pow. lokalu – 232,75 m ²	KW 14147 Sąd Rejonowy w Złotorzy	Działka nr 411 objęta KW 9002	Bez obciążeń
11.	CHORZÓW	ul. Katowicka 70-76	Zabudowania stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	3 budynki zostały zaadaptowane na Oddział w Chorzowie. Działka nr 623/79 o pow. 2,974 m ² przeznaczona została pod budowę nowej siedziby Oddziału	Pow. gruntu 2,974 m ² = 0,2974 ha. Pow. budynku bankowego = 2,961 m ² .	KW 11354 Sąd Rejonowy w Chorzowie	Działka nr 623/79	Bez obciążeń
12.	CIECHANÓW	ul. Pułtuską 4/6	Własność lokalu użytkowego wraz z przynależnymi piwnicami, położonego na parterze budynku mieszkalno-usługowego.	Lokal w Ciechanowie przeznaczony jest na Filię I/O Warszawa.	Pow. lokalu – 274 m ²	KW 31579 Sąd Rejonowy w Ciechanowie	Działka nr 352/1	Bez obciążeń
13.	DUSZNIKI ZDRÓJ	ul. Zdrojowa 3	Grunt, zabudowany budynkiem biurowym i garażem, jest własnością Banku.	W budynku w Dusznikach mieści się Filia Oddziału w Kłodzku. Garaż przeznaczony jest do garazowania samochodów służbowych Oddziału.	Pow. gruntu – 1,867 m ² = 0,1867 ha; pow. budynku – 535,20 m ² ; pow. garażu – 121,80 m ²	KW 44392 Sąd Rejonowy w Kłodzku	Działka nr 80 (AM-1)	Bez obciążeń
14.	DZIERŻONIÓW	ul. Mickiewicza 4	Budynek biurowo-mieszkalny i garaż stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku biurowo-mieszkalnym mieści się Oddział w Dzierżoniowie oraz 7 mieszkań zajmowanych przez pracowników i byłych pracowników Oddziału. Ponadto Oddział posiada budynek garażowy przeznaczony do garazowania samochodów służbowych Oddziału.	Pow. gruntu – 2,213 m ² = 0,2213 ha; pow. budynku – 1,629,29 m ²	KW 16481 Sąd Rejonowy w Dzierżoniowie	Działka nr 289/2	Bez obciążeń

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
15.	GŁOGÓW	ul. Słowiańska 12 i 12a	Budynek biurowo-mieszkalny i budynek garażowy stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się I/Oddział w Głogowie oraz 5 mieszkań zajmowanych przez pracowników i byłych pracowników Oddziału. Budynek gospodarczy zaadaptowany został na 2 garaże, z których 1 jest wynajmowany.	Pow. gruntu – 2,720 m ² = 0, 2720 ha; pow. budynku biurowego – 1,322 m ² ; pow. budynku gospodarczego – 50,56 m ² (adaptacja na 2 garaże o pow. 41,03 m ²)	KW 18542 Sąd Rejonowy w Głogowie	Działka nr 112 (obr. IV Chrobry)	Bez obciążeń
16.	GŁOGÓW	al. Wolności 52 F	Grunt, zabudowany budynkiem biurowym , stanowi własność Banku.	W budynku mieści się Ekspozytura I/Oddziału w Głogowie, a piwnica wynajmowana jest na sklep.	Pow. gruntu – 142,00 m ² = 0,0142 ha; pow. budynku – 81,20 m ²	KW 25690 Sąd Rejonowy w Głogowie	Działka nr 18/37	Bez obciążeń
17.	GŁOGÓW	ul. Grodzka 47	Lokal użytkowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku w udziale 113/1008.	W budynku mieści się Ekspozytura I/Oddziału w Głogowie.	Pow. gruntu – udział 113/1008 części w pow. 228,00 m ² (25,56 m ² = 0,0026 ha); pow. lokalu – 113,20 m ²	KW 34426 Sąd Rejonowy w Głogowie	Działka nr 4/64 (KW 33765)	Bez obciążeń
18.	GŁOGÓW	ul. Obrońców Pokoju 12	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się II/Oddział w Głogowie	Pow. gruntu – 2,117 m ² = 0,2117 ha; pow. budynku – 1520,51 m ²	KW 24803 Sąd Rejonowy w Głogowie	Działka nr 283 (obr. IV)	Bez obciążeń
19.	GŁOGÓW	ul. Armii Krajowej	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	-	Pow. gruntu – 354 m ² = 0,0354 ha	KW 26413 Sąd Rejonowy w Głogowie	Działka nr 282 (obr. IV)	Bez obciążeń
20.	GŁUBCZYCE	ul. Powstańców 4	Budynek biurowy, budynek garażowo-gospodarczy i budynek magazynowy stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku biurowym mieści się Oddział w Głubczycach. Oddział wynajmuje dla PKO BP w Głubczycach – pomieszczenie na II p. o pow. 486,55 m ² oraz 5 pomieszczeń piwnicznych o pow. 106,65 m ² .	Pow. gruntu – 3,385 m ² = 0,3385 ha; pow. budynku biurowego – 2,028,26 m ² ; pow. budynku garażowo-gospodarczego – 49,39 m ² ; pow. bud. magazynowego – 10,21 m ² .	KW 16663 Sąd Rejonowy w Głubczycach	Działka nr 1000/2	Bez obciążeń
21.	GŁUCHOLAZY	ul. Skłodowskiej-Curie 22	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Głucholazach.	Pow. gruntu – 748 m ² = 0,0748 ha; pow. budynku – 939,17 m ²	KW 33898 Sąd Rejonowy w Prudniku	Działka nr 689	Bez obciążeń
22.	GŁUSZYCA	ul. Grunwaldzka 10	Budynek biurowy usługowo-mieszkalny z oficyną stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku biurowo-mieszkalnym mieści się Oddział w Głuszyca oraz 4 mieszkania zajmowane przez pracowników i byłych pracowników Oddziału.	Pow. gruntu – 1,414 m ² = 0,1414 ha; pow. budynku – 838 m ²	KW 439 Sąd Rejonowy w Wałbrzychu	Działka nr 488	Bez obciążeń

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
23.	GORZÓW WLKP.	ul. Obrotka 9	Udział w 1/3 w prawie użytkowania wieczystego gruntu oraz w 1/3 we własności wspólnych części położonego na tym terenie budynku wielomieszkaniowego oraz własność lokalu użytkowego .	Na parterze budynku mieści się Ekspozytura Oddziału w Gorzowie Wlkp.	Pow. gruntu – 1/3 z 350 m ² (ok. 117 m ² = 0,0117 ha). Pow. lokalu – 554,60 m ² + dodatkowa pow. strychu przerobionego na 2 pokoje = 39,18 m ² .	KW 40754 Sąd Rejonowy w Gorzowie Wlkp.	Działka nr 2200	Bez obciążeń
24.	JELENIA GÓRA	ul. Bankowa 5/7 pl. Niepodległości 4	Budynek biurowy, budynek biurowo-mieszkalny stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się I/Oddział w Jeleniej Górze. Oddział wynajmuje fragment pow. dla „Telbanku”. W budynku biurowo-mieszkalnym mieści się I/Oddział w Jeleniej Górze oraz I mieszkanie. W budynkach mieści się II/Oddział w Jeleniej Górze. Oddział wynajmuje „Herosowi” S.A. lokal o pow. 41,40 m ²	Pow. gruntu – 2.607 m ² = 0,2607 ha; pow. budynku biurowego – 955,40 m ² i pow. budynku biurowo-mieszkalnego – 1.086,40 m ² w Jeleniej Górze	KW 46614 Sąd Rejonowy w Jeleniej Górze	Działki nr 35 i nr 72/1 (A M 58)	Bez obciążeń
25.	JELENIA GÓRA	ul. Kochanowskiego 8	Budynki A i B stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynkach mieści się II/Oddział w Jeleniej Górze. Oddział wynajmuje „Herosowi” S.A. lokal o pow. 41,40 m ²	Pow. gruntu – 2.160 m ² = 0,2160 ha; pow. bud. A – 1.037,90 m ² ; pow. bud. B – 1.578,90 m ² ; Razem 2.616,80 m ²	KW 38216 Sąd Rejonowy w Jeleniej Górze	Działka nr 17/1	Bez obciążeń
26.	KAMIENNA GÓRA	ul. Wojska Polskiego 6	Budynek biurowo-mieszkalny stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Kamiennej Górze oraz I mieszkanie pracownika Banku.	Pow. gruntu – 1.089 m ² = 0,1089 ha; pow. budynku – 1.122,40 m ²	KW 6855 Sąd Rejonowy w Kamiennej Górze	Działka nr 190	wpisy dot. prawa użytkowania wieczystego i prawa własności budynku
27.	KARPACZ	ul. Konstytucji 3 Maja 43	Budynek biurowo-mieszkalny stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Filia I/Oddziału w Jeleniej Górze.	Pow. gruntu – 690 m ² = 0,0690 ha; pow. budynku – 357,10 m ²	KW 36023 Sąd Rejonowy w Jeleniej Górze	Działka nr 257	Bez obciążeń
28.	KATOWICE	ul. Katowicka 61	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Katowicach.	Pow. gruntu – 2.279 m ² = 0,2279 ha; pow. budynku – 1.608,23 m ²	KW 33127 Sąd Rejonowy w Katowicach	Działka nr 27/4	Bez obciążeń
29.	KĘDZIERZYN-KOŹLE	ul. Żeromskiego 5	Budynek biurowy i garaż stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Kędzierzynie-Koźlu. Garaż przeznaczony jest dla samochodów służbowych.	Pow. gruntu – 1.191 m ² = 0,1191 ha; pow. budynku – 1.639,10 m ² ; garaż o pow. 90,00 m ²	KW 11685 Sąd Rejonowy w Kędzierzynie-Koźlu	Działka nr 1864/2	Bez obciążeń
30.	KIELCE	ul. Wspólna 2	Grunt, zabudowany budynkiem biurowym , stanowi własność Banku.	W budynku mieści się Oddział w Kielcach.	Pow. gruntu – 466 m ² (dz. 277); pow. budynku – 1.347 m ²	KW 56717 Sąd Rejonowy w Kielcach	Działka nr 277	Bez obciążeń

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
31.	KIELCE	ul. Wspólna 2	Bank jest współwłaścicielem w 1/2 części gruntu	-	Pow. gruntu – 482 m ²	KW 15692 Sąd Rejonowy w Kielcach	Działka nr 278	Bez obciążeń
32.	KŁUCZBORK	ul. Rynek 16	Budynek biurowo-mieszkalny stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku	W budynku biurowo-mieszkalnym mieści się Oddział w Kłuczborku oraz 4 mieszkania zajmowane przez pracowników i byłych pracowników Oddziału.	Pow. gruntu – 1.371 m ² = 0,1371 ha; pow. budynku – 1.107,84 m ²	KW 14976 Sąd Rejonowy w Kłuczborku	Działka nr 76/1 (k.m. 6)	Bez obciążeń
33.	KŁODZKO	ul. Kościuski 7	Budynek biurowo-mieszkalny i garaż stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Kłodzku oraz 1 mieszkanie, przeznaczone dla dozorczy. Budynek garażowy przeznaczony jest dla samochodów służbowych Oddziału.	Pow. gruntu – 1.528 m ² = 0,1528 ha; pow. budynku – 1.715,12 m ² ; pow. garażu = 49,90 m ²	KW 38247 Sąd Rejonowy w Kłodzku	Działka nr 65/2 (AM-1)	Bez obciążeń
34.	KUDOWA ZDRÓJ	ul. Zdrojowa	Grunt stanowi własność Banku.	Grunt wykorzystywany jest jako parking.	Pow. gruntu – 453 m ²	KW 48999 Sąd Rejonowy w Kłodzku	Działka nr 42/8 (AM-2, obr. Stary Zdrój)	Bez obciążeń
35.	KUDOWA ZDRÓJ	ul. Zdrojowa 29a	Grunt, zabudowany budynkiem biurowo-mieszkalnym , stanowi własność Banku.	W budynku mieści się Ekspozytura Oddziału w Kłodzku.	Pow. gruntu - 759 m ² ; pow. budynku biurowo-mieszkalnego – 930,88 m ²	KW 51895 Sąd Rejonowy w Kłodzku	Działka nr 42/7 (AM-2, obr. Stary Zdrój)	Bez obciążeń
36.	KUDOWA ZDRÓJ	ul. Zdrojowa 29	Grunt, zabudowany budynkiem gospodarczym , stanowi własność Banku.	Budynek wykorzystywany na potrzeby Oddziału.	Pow. gruntu – 390 m ² ; pow. bud. gospodarczego – 265,07 m ²	KW 54556 Sąd Rejonowy w Kłodzku	Działka nr 42/11 (AM-2, obr. Stary Zdrój)	Bez obciążeń
37.	LEGNICA	ul. Gwarna 4a	Budynek biurowy i garaż stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Legnicy. Budynek garażowy przeznaczony jest dla samochodów służbowych Oddziału.	Pow. gruntu – 3.126 m ² = 0,3126 ha; pow. budynku biurowego – 1.734 m ² ; pow. budynku garażowego – 128 m ²	KW 41267 Sąd Rejonowy w Legnicy	Działka nr 562 (obc. Stary Zdrój)	Bez obciążeń
38.	LEGNICA	ul. Pomorska 15	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Ekspozytura Oddziału w Legnicy.	Pow. gruntu – 165 m ² = 0,0165 ha; pow. budynku – 132 m ²	KW 46559 Sąd Rejonowy w Legnicy	Działka nr 1145/2 (obc. Piekary Osiedle)	Bez obciążeń
39.	LEWIN BRZESKI	ul. Matejki 1	Własność lokalu użytkowego nr 1 z prawem użytkowania wieczystego gruntu oraz udział w 49/1000 we własności wspólnych części położonego na nieruchomości budynku.	W lokalu mieści się Ekspozytura Oddziału w Brzegu.	Pow. gruntu – 370 m ² = 0,0370 ha; pow. lokalu – 37,50 m ²	KW 22894 Sąd Rejonowy w Brzegu	Działka nr 534/2 (KW 22893)	Bez obciążeń

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
40.	LESZNO	ul. Słowiańska 50	Grunt, zabudowany budynkiem biurowym , stanowi własność Banku.	W budynku mieści się Oddział w Lesznie.	Pow. gruntu – 861 m ² = 0,0861 ha; pow. budynku – 804,60 m ²	KW 1697 Sąd Rejonowy w Lesznie	Działka nr 7	Bez obciążeń
41.	LUBAŃ	pl. 3 Maja 15, 15a, 16	Budynek biurowo-mieszkalny i budynek mieszkalno-gospodarczy stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Lubaniu oraz 3 mieszkania zajmowane przez pracowników Oddziału.	Pow. gruntu – 1.191 m ² = 0,1191 ha; pow. budynku – 1.152,70 m ² ; budynek mieszkalno-gospodarczy – 351,20 m ²	KW 7989 Sąd Rejonowy w Lubaniu	Działka nr 60 (obr. III km4)	Bez obciążeń
42.	LUBIN	ul. Odrodzenia 5	Budynek biurowo-mieszkalny stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Lubinie oraz 3 mieszkania zajmowane przez pracowników Oddziału.	Pow. gruntu – 2.441 m ² = 0,2441 ha; pow. budynku – 1.903,42 m ²	KW 3978 Sąd Rejonowy w Lubinie	Działka nr 97 (obr. 5)	Bez obciążeń
43.	LUBLIN	ul. Inżynierska 10	Własność lokalu użytkowego nr 1 , z którą związany jest udział w 1/5 w prawie wieczystego użytkowania gruntu i w 1/5 we własności wspólnych części położonego na tej nieruchomości budynku.	W lokalu mieści się Oddział w Lublinie.	Pow. lokalu – 446,90 m ²	KW 112221 Sąd Rejonowy w Lublinie	Działka nr 60/2 (KW 112220)	Bez obciążeń
44.	NAMYŚLÓW	ul. Dubois 5	Własność lokalu użytkowego wraz z udziałem w 1/9/1000 części w prawie wieczystego użytkowania gruntu i w 1/9/1000 części we własności wspólnych części położonego na tej nieruchomości budynku.	W lokalu mieści się Oddział w Namysłowie.	Pow. gruntu – 3.640 m ² = 0,3640 ha; pow. lokalu – 534,60 m ²	KW 41273 Sąd Rejonowy w Kłuczborku	Działka nr 1004 (KW 19567)	Bez obciążeń
45.	NIEMODLIN	ul. Bohaterów Powstań Śląskich 34-34a	Własność lokalu użytkowego z piwnicą i udział wynoszący 47/12/10000 w prawie współwłasności gruntu i wspólnych części budynku.	W lokalu mieści się Oddział w Niemodlinie.	Pow. gruntu – 2.927,00 m ² = 0,2927 ha; pow. lokalu – 523,67 m ² ; pow. piwnicy – 90,09 m ²	KW 92113 Sąd Rejonowy w Opolu	Działka 431/4 (KW 91214)	Bez obciążeń
46.	NOWA RUDA	ul. Armii Krajowej 4	Budynek biurowo-mieszkalny i budynek gospodarczy stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Nowej Rudzie oraz 2 mieszkania zajmowane przez pracowników i byłych pracowników Oddziału.	Pow. gruntu – 1.105 m ² = 0,1105 ha; pow. budynku – 1.308,81 m ²	KW 7431 Sąd Rejonowy w Kłodzku Wydział Zamiejscowy w Nowej Rudzie	Działka nr 415 (AM-20)	Bez obciążeń
47.	NOWOGRODZIEC	ul. Kościelna 17	Grunt, zabudowany budynkiem biurowym , stanowi własność Banku.	W budynku mieści się Filia Oddziału w Bolesławcu.	Pow. gruntu – 449 m ² = 0,0449 ha; pow. budynku – 297,20 m ² .	KW 16494 Sąd Rejonowy w Bolesławcu	Działki nr 251/25 i 251/27	Bez obciążeń

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
48.	OLAWA	ul. 3 Maja 2a	Budynek biurowy stanowi współwłasność Banku i PZU, grunt w użytkowaniu wieczystym (udział Banku jest równy 2755/10000 części).	W budynku mieści się Oddział w Oławie i archiwum Centrali Banku.	Pow. gruntu – 3.418 m ² = 0,3418 ha; pow. budynku – 3.305,20 m ² (w tym: pow. Oddziału – 1.706,60 m ² , pow. archiwum Centrali – 688,16 m ²)	KW 18273 Sąd Rejonowy w Oławie	Działka nr 73/7 (AM-46)	Bez obciążeń
49.	OLSZTYN	ul. Linki 2	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Olsztynie.	Pow. gruntu – 397 m ² = 0,0397 ha; pow. budynku – 782,20 m ²	KW 36351 Sąd Rejonowy w Olsztynie	Działka nr 4 (obr. 71)	Bez obciążeń
50.	PACZKÓW	ul. Rynek 11	Budynek administracyjno-mieszkalny stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Paczkowie oraz 5 mieszkań, zajmowanych przez pracowników i byłych pracowników Oddziału.	Pow. gruntu – 341 m ² = 0,0341 ha; pow. budynku – 1.219,43 m ²	KW 660 Sąd Rejonowy w Nysie	Działka nr 354	Bez obciążeń
51.	PASŁĘK	ul. 3 Maja 9	Grunt, zabudowany budynkiem biurowo-mieszkalnym, budynkiem gospodarczo-socjalnym i budynkiem garażowym, stanowi własność Banku.	W budynku biurowo-mieszkalnym mieści się Oddział w Pasłęku. Budynek częściowo wynajmowany na działalność handlowo-usługową. Oddział posiada 8 garaży (w tym 2 garaże podzielone na mniejsze, co daje 10 pom.), które wynajmuje.	Pow. gruntu – 2.377 m ² = 0,2377 ha; pow. budynku biurowego – 582,80 m ² ; pow. garaży ogółem – 233 m ² .	KW 35960 Sąd Rejonowy w Elblągu	Działki nr 40/1 40/2, 40/3, 40/4, 40/5, 40/6, 40/7, 40/8, 40/9, 40/10, 40/11, 40/12	Bez obciążeń
52.	POLKOWICE	ul. Wołodajowskiego 14	Własność lokalu użytkowego, z którym związany jest udział w 295/1000 części we współwłasności działki i we własności wspólnych części położonego na tej działce budynku.	W lokalu mieści się Oddział w Polkowicach.	Pow. użytk. lokalu – 483,49 m ²	KW 20452 Sąd Rejonowy w Lubinie	Działka nr 43/31 (KW 19722)	Bez obciążeń
53.	POLKOWICE	ul. Wołodajowskiego 14	Udział w 295/1000 części we współwłasności działki i we własności wspólnych części położonego na tej działce budynku.	W lokalu mieści się Oddział w Polkowicach.	Pow. gruntu – 2.481 m ² = 0,2481 ha; pow. całkowita budynku 679 m ²	KW 19722 Sąd Rejonowy w Lubinie	Działka nr 43/31 (obr. 1)	Udział Banku nie obciążony
54.	POLKOWICE	ul. Rynek 13/14	Budynek mieszkalno-usługowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się ekspozytura Oddziału w Polkowicach	Pow. gruntu – 111 m ² = 0,0111 ha; pow. całkowita budynku – 571,2 m ²	KW 24480 Sąd Rejonowy w Lubinie	Działka nr 185/11 (obr. 1)	Bez obciążeń
55.	POLKOWICE	ul. Rynek 13/14	Budynek mieszkalno-usługowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynkach mieści się ekspozytura Oddziału w Polkowicach.	Pow. gruntu – 114 m ² = 0,0114 ha; pow. całkowita budynku – 604,2 m ²	KW 24479 Sąd Rejonowy w Lubinie	Działka nr 185/10 (obr. 1)	Bez obciążeń

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
56.	POLKOWICE	ul. Pocztowa 24	Własność boksu garażowego wraz z udziałem w 52/1000 częściach współużytkowania wieczystego gruntu i we współwłasności wspólnych części budynku.	Garaż wykorzystywany na potrzeby Oddziału w Polkowicach.	Pow. gruntu – 210 m ² = 0,0210 ha; pow. boksu garażowego – 21,40 m ²	KW 25584 Sąd Rejonowy w Lubinie	Działka nr 185/24 (obr. 1)	Udział Banku bez obciążeń
57.	POZNAŃ	ul. Fredry 12	Jako właściciel lokalu i współwłaściciel nieruchomości w 1/4 części wpisany jest BRR „ROLBANK” S.A. – wpłynął wniosek o wpis BZ S.A.	W lokalu mieści się II/Oddział w Poznaniu.	Pow. gruntu – 984 m ² = 0,0984 ha; pow. lokalu – 804,40 m ²	KW 112945 Sąd Rejonowy w Poznaniu	Działka nr 11 (KW 4125)	Bez obciążeń
58.	PRUDNIK	ul. Piastowska 18	Budynek biurowo-mieszkalny i oficyna – stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Prudniku – 1 mieszkanie dozorcy i 2 garaże, wynajmowane innym osobom.	Pow. gruntu – 1,070 m ² = 0,107 ha; pow. budynku – 1,586,61 m ² ; pow. oficyny – 203,37 m ²	KW 30394 Sąd Rejonowy w Prudniku	Działka nr 508/58	Bez obciążeń
59.	PRZEMYŚL	ul. Okrzei 1	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Przemyślu. Oddział wynajmuje pomieszczenia 6 firmom.	Pow. gruntu – 1,301 m ² = 0,1301 ha; pow. budynku – 1,063 m ²	KW 31164 Sąd Rejonowy w Przemyślu	Działki nr 71/1 i 71/2 (obr. 51)	Bez obciążeń
60.	RUDA ŚLĄSKA	ul. P. Niedurnego 44, ul. Parkowa	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Rudzie Śląskiej.	Pow. gruntu – 1,896 m ² = 0,1896 ha; pow. budynku – 1,619,65 m ²	KW 7031 Sąd Rejonowy w Rudzie Śląskiej	Działki nr 2518/143 2519/143 2520/143 2806/188	Bez obciążeń
61.	ŚLUPSK	pl. Dąbrowskiego 3	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Ślupsku.	Pow. gruntu – 543 m ² = 0,0543 ha; pow. budynku – 555,10 m ²	KW 41906 Sąd Rejonowy w Ślupsku	Działka nr 45/4	Bez obciążeń
62.	ŚLUPSK	pl. Dąbrowskiego 3	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	Teren Oddziału – podwórze wewnętrzne.	Pow. gruntu – 99 m ² = 0,0099 ha.	KW 58074 Sąd Rejonowy w Ślupsku	Działka nr 45/3	Bez obciążeń
63.	STRZEGOM	ul. T. Kościuszki 14	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Strzegomiu.	Pow. gruntu – 1,006 m ² = 0,1006 ha; pow. budynku – 997,20 m ²	KW 8626 Sąd Rejonowy w Świdnicy	Działka nr 26	Bez obciążeń
64.	STRZELCE OPOLSKIE	ul. Zamkowa 1	Garaże stanowią własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	Oddział w Strzelcach Opolskich wykorzystuje garaże na własne potrzeby Oddziału.	Pow. gruntu – 146 m ² = 0,0146 ha; pow. garaży – 22,90 m ² ;	KW 36288 Sąd Rejonowy w Strzelcach Opolskich	Działka nr 1845/2	Bez obciążeń
65.	STRZELCE OPOLSKIE	ul. Zamkowa 1	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Strzelcach Opolskich. Oddział wynajmuje dla PZU część powierzchni.	Pow. gruntu – 650 m ² = 0,0650 ha; pow. budynku – 2,339,05 m ²	KW 33675 Sąd Rejonowy w Strzelcach Opolskich	Działka nr 1842	Bez obciążeń

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
66.	STRZELIN	ul. Książąt Brzeskich 7	Grunt i budynek biurowy stanowią własność Banku.	W budynku mieści się Oddział w Strzelinie.	Pow. gruntu – 1.304 m ² = 0,1304 ha; pow. budynku – 1.071,20 m ²	KW 16630 Sąd Rejonowy w Strzelinie	Działka nr 49 (KM-16)	Bez obciążeń
67.	SUWAŁKI	ul. Kościuszki 49	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Suwałkach.	Pow. gruntu – 505 m ² = 0,0505 ha; pow. budynku – 469,20 m ²	KW 33414 Sąd Rejonowy w Suwałkach	Działka nr 11403	Wpisana bezpłatna szkłażność gruntuowa przejazdu i przechodu na rzecz właściciela działki nr 11402 (KW 2155) Bez innych wpisów Bez obciążeń
68.	SUWAŁKI	ul. Kościuszki 49	Grunt stanowi własność Banku.	Teren Oddziału.	Pow. gruntu – 516 m ² = 0,0516 ha.	KW 2155 Sąd Rejonowy w Suwałkach	Działka nr 11402	Bez obciążeń
69.	SZPROTAWA	ul. Rynek 13	Grunt i budynek biurowy stanowi w 1/18 części współwłasność Banku.	W budynku mieści się Oddział w Szprotawie.	Pow. gruntu – 186 m ² = 0,0186 ha	KW 25360/a Sąd Rejonowy w Żaganiu	Działka nr 193/2	Służebność drogi koniecznej korytarza z wejściem zewnątrznym na rzecz Banku.
70.	SZPROTAWA	ul. Rynek 12	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Szprotawie.	Pow. gruntu – 227 m ² = 0,0227 ha	KW 25423 Sąd Rejonowy w Żaganiu	Działka nr 193/1	Bez obciążeń
71.	SZPROTAWA	ul. Rynek	Budynek wiatrolap stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	Budynek wykorzystywany na potrzeby Oddziału w Szprotawie.	Pow. gruntu – 40 m ² = 0,0040 ha	KW 28868 Sąd Rejonowy w Żaganiu	Działka nr 192/3	Bez obciążeń
72.	ŚWIDNICA PL 1000-lecia Państwa Polskiego 1		Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Świdnicy. w Świdnicy	Pow. gruntu – 1.332 m ² = 0,1332 ha; pow. budynku – 1.830,10 m ²	KW 19180 Sąd Rejonowy	Działka nr 224	Bez obciążeń
73.	ŚWIDNICA	Al. Niepodległości	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	Grunt przyłączono pod modernizację Oddziału.	Pow. gruntu – 284 m ² = 0,284 ha	KW 33523 Sąd Rejonowy w Świdnicy	Działka nr 220/1	Bez obciążeń

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
74.	ŚWIDNICA	ul. Głowackiego 2	Grunt i budynek biurowy stanowią własność Banku.	W budynku mieści się II/Oddział w Świdnicy.	Pow. gruntu – 800 m ² = 0,08 ha; pow. budynku – 783 m ²	KW 19995 Sąd Rejonowy w Świdnicy	Działka nr 4/1 (obr. 5)	Bez obciążeń
75.	ŚWIEBODZICE	ul. Aleje Lipowe 5	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Oddział w Świebodziach.	Pow. gruntu – 1.768 m ² = 0,1768 ha; pow. budynku – 1.021,10 m ²	KW 19910 Sąd Rejonowy w Świdnicy	Działka nr 279 (obr. 3)	Bez obciążeń
76.	ŚWIERADÓW ZDRÓJ	ul. Zdrojowa 6	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku mieści się Filia II/Oddziału w Jeleniej Górze.	Pow. gruntu – 1.458 m ² = 0,1458 ha; pow. budynku całkowita – 477,00 m ²	KW 15072 Sąd Rejonowy w Lwówku Śl.	Działki nr 49/4, 49/7 am 9, 49/8, 49/9 am 9 obr. 4	Bez obciążeń
77.	SZKLARSKA PORĘBA	ul. Jedności Narodowej 16	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowo-mieszkalny i garaż stanowią własność Banku.	W budynku mieści się Filia I/Oddziału w Jeleniej Górze oraz znajdują się 3 mieszkania przeznaczone dla pracowników i byłych pracowników Banku.	Pow. gruntu – 1.292 m ² = 0,1292 ha; pow. budynku – 981,46 m ² ; pow. garażu – 61,40 m ²	KW 48993 Sąd Rejonowy w Jeleniej Górze	Działka nr 389	Bez obciążeń
78.	TARNÓW OPOLSKI	ul. Powstańców Śl. 2	Budynek biurowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	Garaż wykorzystywany na potrzeby Oddziału. W budynku mieści się Filia II/Oddziału w Opolu.	Pow. gruntu – 1.888 m ² = 0,1888 ha; pow. budynku – 935,98 m ²	KW 47122 Sąd Rejonowy w Opolu	Działki nr 1510/432, 1511/432	Bez obciążeń
79.	TRZEBNICA	ul. Ks. Dz. Wawrzyńca Bochenka 71	Udział w 60,6% w prawie wieczystego użytkowania gruntu i w częściach wspólnych budynku oraz własność lokalu użytkowego i 2 garaży na nieruchomości	W budynku mieści się Oddział w Trzebnicy, 2 garaże wykorzystywane są na potrzeby Oddziału.	Pow. gruntu – 393 m ² = 0,0393 ha; pow. lokalu – 936 m ²	KW 18497 Sąd Rejonowy w Trzebnicy	Działka nr 34 (KW 11743)	Bez obciążeń
80.	WAŁBRZYCH	ul. Bolesława Chrobrego 7	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowy wraz z łącznikiem i kotłownią stanowi własność Banku.	W budynku mieści się Oddział w Wałbrzychu. Oddział wynajmuje część pow. „Telbankowi”.	Pow. gruntu – 2.132 m ² = 0,2132 ha; pow. budynku – 1.669 m ²	KW 22292 Sąd Rejonowy w Wałbrzychu	Działka nr 14/1	Bez obciążeń
81.	WROCLAW	ul. Rynek 9/11	Grunt i budynek biurowy stanowią własność Banku.	Budynek wykorzystywany na potrzeby Centrali Banku oraz na potrzeby I/Oddziału we Wrocławiu oraz posiada 1 mieszkanie.	Pow. gruntu – 1.428 m ² = 0,1428 ha; pow. budynku – 9.458,61 m ²	KW 99825 Sąd Rejonowy we Wrocławiu	Działka nr 103/8 AM 26	Bez obciążeń
82.	WROCLAW	Pl. Wolności 10	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowo-mieszkalny stanowi własność Banku, we Wrocławiu, posiadający część mieszkalną i częściowo wynajmowany dla potrzeb Centrali Banku.	Budynek przeznaczony dla II/Oddziału	Pow. gruntu – 1.641 m ² = 0,1641 ha; pow. budynku – 5.266,56 m ²	KW 45017 Sąd Rejonowy we Wrocławiu	Działka nr 59 AM 24	Bez obciążeń

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
83.	WROCLAW	ul. Fabryczna 15	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynki i budowle stanowią własność Banku.	Budynek przeznaczony na ekspozyturę II/Oddziału we Wrocławiu.	Pow. gruntu – 6,385 m ² = 0,6385 ha; pow. budynku bankowego – 520,60 m ² ; garaż – 285 m ² ; budynek gospodarczy – 52 m ²	KW 113340 Sąd Rejonowy we Wrocławiu	Działka nr 5/1 AM-2	Bez obciążeń
84.	WROCLAW	ul. Ofiar Oświęcimskich 38-40	Grunt i budynek biurowy stanowią własność Banku.	Budynek przeznaczony dla potrzeb Centrali Banku oraz dla potrzeb III/Oddziału we Wrocławiu.	Pow. gruntu – 1,417 m ² = 0,1417 ha; pow. całk. budynku – 6,385,2 m ²	KW 94627 Sąd Rejonowy we Wrocławiu	Działka nr 36/1 AM 37	Prawo pierwokupu wpisane na rzecz najemcy (BZ wystąpił o wykreślenie wpisu)
85.	WROCLAW	ul. Strzegomska 6-10	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowy, budynek magazynowy, budynek garażowy stanowią własność Banku.	W budynku mieści się Filia IV Oddziału we Wrocławiu, Dom Maklerski oraz Centrum Zarządzania Automatami Bankowymi. Część nieruchomości przy Strzegomskiej zajmowana jest przez Centralę Banku.	Pow. gruntu – 7,681 m ² = 0,7681 ha; pow. budynku – 4,500,80 m ²	KW 52093 Sąd Rejonowy we Wrocławiu	Działka 11/7 (AM-12)	Bez obciążeń
86.	ZAWADZKIE	ul. Dworcowa 3	Własność lokalu nr 1 , z którą związany jest udział w 1342/10000 części w użytkowaniu wieczystym Banku i we współwłasności wspólnych części budynku.	Lokal przeznaczony na Filię Oddziału w Strzelcach Opolskich.	Pow. lokalu – 168,50 m ²	KW 40150 Sąd Rejonowy w Strzelcach Opolskich	Działka nr 430/3 (KW 40149)	Bez obciążeń
87.	ZAWADZKIE	ul. Dworcowa 1	Własność lokalu nr 2 , z którą związany jest udział w 789/1000 części w użytkowaniu wieczystym Banku i we współwłasności wspólnych części budynku.	Lokal przeznaczony na Filię Oddziału w Strzelcach Opolskich.	Pow. lokalu – 99,1 m ²	KW 45125 Sąd Rejonowy w Strzelcach Opolskich	Działka nr 430/3 (KW 40149)	Bez obciążeń
88.	ZAWADZKIE	ul. Dworcowa	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.		Pow. gruntu – 49 m ² = 0,0049 ha	KW 40154 Sąd Rejonowy w Strzelcach Opolskich	Działka nr 430/4	Bez obciążeń
89.	ZAWADZKIE	ul. Dworcowa 3	Bank jest użytkownikiem wieczystym gruntu i współwłaścicielem wspólnych części budynku w 2131/10000 części.	W budynku znajduje się lokal przeznaczony na Filię Oddziału w Strzelcach Opolskich.	Pow. gruntu – 2,787 m ² = 0,2787 ha	KW 40155 Sąd Rejonowy w Strzelcach Opolskich	Działka nr 430/5	Bez obciążeń
90.	ZAWIDÓW	ul. Szkolna 1	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowy stanowi własność Banku.	Budynek przeznaczony na potrzeby Filii Oddziału w Zgorzlecu.	Pow. gruntu – 971 m ² = 0,0971 ha; pow. budynku – 392,10 m ²	KW 15706 Sąd Rejonowy w Zgorzlecu	Działka nr 140/1 (obc. I AM-4)	Bez obciążeń
91.	ZĄBKOWICE ŚL.	ul. Legnicka 3	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowy stanowi własność Banku.	W budynku biurowym mieści się Oddział w Ząbkowicach Śl.	Pow. gruntu – 1,732 m ² = 0,1732 ha; pow. budynku biurowego – 879,90 m ²	KW 42131 Sąd Rejonowy w Ząbkowicach Śl.	Działka nr 43/1 (obc. centrum. AM-7).	Bez obciążeń

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
92.	ZGORZELEC	ul. Wolności 10	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowo-mieszkalny stanowi własność Banku.	Budynek przeznaczony na potrzeby bankowe Oddziału w Zgorzelcu.	Pow. gruntu – 2.480 m ² = 0,248 ha; pow. budynku – 1.084,50 m ²	KW 15692 Sąd Rejonowy w Zgorzelcu	Działka nr 8 (obr. VII AM-I)	Bez obciążeń
93.	ZIELONA GÓRA	ul. Sikorskiego 9	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowy stanowi własność Banku.	Budynek przeznaczony na potrzeby bankowe Oddziału w Zielonej Górze.	Pow. gruntu – 409 m ² = 0,0409 ha; pow. użytkowa budynku – 1.183 m ² ;	KW 46356 Sąd Rejonowy w Zielonej Górze	Działka nr 55	Bez obciążeń
94.	ZIĘBICE	ul. Rynek 46/47	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowo-mieszkalny stanowi własność Banku.	Oddział wynajmuje garaż. Budynek przeznaczony na potrzeby bankowe Oddziału w Ziębicach, posiadający 10 mieszkań, zajmowanych przez pracowników i byłych pracowników Oddziału.	Pow. całkowita – 1.303 m ² Pow. gruntu – 657 m ² = 0,0657 ha; pow. całkowita budynku – 1.537,57 m ²	KW 42210 Sąd Rejonowy w Ząbkowicach Śl.	Działka nr 878	Bez obciążeń
95.	ŻAGAN	Pl. Wolności 6	Lokal użytkowy nr 1A wraz z udziałem w 349/1000 części w użytkowaniu wieczystym gruntu i we wspólnych częściach budynku.	Lokale wykorzystywane są na siedzibę Oddziału w Żaganiu.	Pow. gruntu 831 m ² = 0,0831 ha; pow. lokalu – 464,20 m ² ;	KW 35006 Sąd Rejonowy w Żaganiu	Działka nr 986 (KW 25672)	Bez obciążeń
96.	ŻAGAN	Pl. Wolności 6	Lokal użytkowy nr 3 oraz udział w 140/1000 części w użytkowaniu wieczystym gruntu i we wspólnych częściach budynku.	Lokale wykorzystywane są na siedzibę Oddziału w Żaganiu.	Pow. gruntu – 831 m ² = 0,0831 ha; pow. lokalu – 277,60 m ² .	KW 35007 Sąd Rejonowy w Żaganiu	Działka nr 986 (KW 25672)	Bez obciążeń
97.	ŻARÓW	ul. Sikorskiego 4	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowy stanowi własność Banku.	Budynek przeznaczony na ekspozyturę Oddziału w Świdnicy.	Pow. gruntu – 704 m ² = 0,0704 ha; pow. użytkowa budynku = 105,60 m ²	KW 32305 Sąd Rejonowy w Świdnicy	Działka nr 309/1	Bez obciążeń
98.	ŻARY	ul. Wrocławska	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowy stanowi własność Banku.	Budynek przeznaczony na potrzeby bankowe Oddziału w Żarach.	Pow. gruntu – 1.146 m ² = 0,1146 ha	KW 5298 Sąd Rejonowy w Żarach	Działka nr 199/1, 199/4	Shybnosc gruntuowa polegająca na prawie przejazdu i przechodu przez działkę nr 199/3 i 199/2 na rzecz każdego z właścicieli i użytkowników wieczystych 199/1, 199/4 i 199/3. Bez innych wpisów

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
99.	ŻARY	ul. 1 Maja	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowy stanowi własność Banku.	Budynek przeznaczony na potrzeby bankowe Oddziału w Żarach.	Pow. gruntu – 685 m ² = 0,0685 ha	KW 18125 Sąd Rejonowy w Żarach	Działka nr 198/2	Bez obciążeń
100.	ŻARY	ul. Wrocławska	Grunt w użytkowaniu wieczystym Banku, budynek biurowy stanowi własność Banku.	Budynek przeznaczony na potrzeby bankowe Oddziału w Żarach.	Pow. gruntu – 208 m ² = 0,0208 ha	KW 18123 Sąd Rejonowy w Żarach	Działka nr 198/1	Bez obciążeń

B. Nieruchomości, posiadane przez Bank na podstawie własnościowego prawa do lokalu użytkowego, wykorzystywane na potrzeby placówek Banku

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Sposób wykorzystania	Powierzchnia lokalu	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7
1.	CHOCIANÓW	ul. Żeromskiego 1-1c	Lokal przeznaczony na Filię Oddziału w Polkowicach.	Pow. lokalu – 367,63 m ²	KW 30853 Sąd Rejonowy w Lubinie	Bez obciążeń
2.	GŁOGÓW	ul. Galileusza 18	Lokal przeznaczony na Filię I/O w Głogowie.	Pow. lokalu – 569,40 m ²	KW nie zostało założone	Bez obciążeń
3.	GŁOGÓW	ul. Budzińskiego 3B	Lokal przeznaczony na Ekspozyturę II/O w Głogowie.	Pow. lokalu – 115,30 m ²	KW 32812 Sąd Rejonowy w Głogowie	Bez obciążeń
4.	GORZÓW WLKP.	ul. Komendantów 2	Lokal przeznaczony na siedzibę Oddziału w Gorzowie Wlkp.	Pow. lokalu – 770,78 m ²	KW nie została założona	Bez obciążeń
5.	LWÓWEK ŚL.	ul. Sienkiewicza 22	Lokal przeznaczony na Filię Oddziału w Bolesławcu.	Pow. lokalu – 107,19 m ²	KW nie została założona	Bez obciążeń
6.	LWÓWEK ŚL.	ul. Sienkiewicza 24	Lokal przeznaczony na Filię Oddziału w Bolesławcu.	Pow. lokalu – 34 m ²	KW nie została założona	Bez obciążeń
7.	SZCZECIN	ul. Jagiellońska 37a	Lokal przeznaczony na siedzibę II/O w Szczecinie.	Pow. lokalu – 346 m ²	KW nie została założona	Bez obciążeń
8.	SZCZECIN	ul. Jagiellońska 37b	Lokal przeznaczony dla potrzeb II/O Szczecin.	Pow. lokalu – 25,50 m ²	KW nie została założona	Bez obciążeń
9.	WROCŁAW	ul. Sernicka 21	Lokal przeznaczony na Filię II/Oddziału we Wrocławiu.	Pow. lokalu – 657,30 m ²	KW nie została założona	Bez obciążeń

II. Inne nieruchomości

A. Nieruchomości, których właścicielem lub użytkownikiem wieczystym jest Bank, wykorzystywane na inne cele

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Rodzaj i status prawny nieruchomości	Sposób wykorzystania nieruchomości	Powierzchnia nieruchomości	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Nr działki	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	KARPACZ	ul. Armii Krajowej 3	Budynek szkoleniowo-wypoczynkowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	Budynek przeznaczony na cele wypoczynkowe i szkoleniowe (OSW „CARMEN”).	Pow. gruntu – 6,085 m ² =0,6085 ha; pow. budynku – 1,878,70 m ²	KW 11407 Sąd Rejonowy w Jeleniej Górze	Działka nr 34	Bez obciążeń
2.	KARPACZ	ul. Gimnazjalna 3	Budynek wypoczynkowy i garaż stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	Budynek przeznaczony na cele wypoczynkowe („RADOSNA”).	Pow. gruntu – 2,990 m ² = 0,299 ha; pow. budynku – 452 m ² ; pow. garażu – 39,90 m ²	KW 11406 Sąd Rejonowy w Jeleniej Górze	Działka nr 419	Bez obciążeń
3.	KARPACZ	ul. Armii Krajowej 7	Budynek wypoczynkowy stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	W budynku („KRASNOLUDEK”) mieści się 1 mieszkanie zakładowe oraz pokoje gościnne.	Pow. gruntu – 3,292 m ² =0,3292 ha; pow. budynku – 247,70 m ²	KW 11408 Sąd Rejonowy w Jeleniej Górze	Działka nr 40	Bez obciążeń
4.	WROCLAW	ul. Oksywska 11	Własność budynku mieszkalnego oraz działki gruntu.	Lokal mieszkalny służący dla pracownika Banku.	Pow. działki – 436 m ²	KW 31071 Sąd Rejonowy Wrocław Krzyki	Działka nr 76	Bez obciążeń
5.	WROCLAW	ul. Saperów 43/8	Własność lokalu mieszkalnego oraz udział 2,051% w prawie wieczystego użytkowania gruntu.	Lokal mieszkalny służący dla pracownika Banku.	Pow. lokalu – 135 m ²	KW 112436 Sąd Rejonowy Wrocław Krzyki	Działka 3/6	Bez obciążeń
6.	ZIELONA GÓRA	ul. Henryka Sienkiewicza 2/2a	2 garaże stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	Garaże na potrzeby Oddziału.	Pow. gruntu – 30 m ² = 0,0030 ha; garaże o łącznej pow. 30 m ² .	KW 46632 Sąd Rejonowy w Zielonej Górze	Działka nr 94/9	Bezpłatna służebność przechodu i przejazdu na rzecz każdorazowych użytkowników wieczystych działki nr 94/5, 94/4, 94/8, 94/7.
7.	ŻAGAN	ul. Mickiewicza 4	Garaż stanowi własność Banku, grunt w użytkowaniu wieczystym Banku.	Garaż przeznaczony na potrzeby Oddziału.	Pow. gruntu – 464 m ² = 0,0464 ha; garaż o pow. 34,20 m ²	KW 25055 Sąd Rejonowy w Zielonej Górze, Oddział w Żaganiu	Działka nr 926/2	Bez obciążeń Bez obciążeń

B. Nieruchomości, posiadane przez Bank na podstawie własnościowego prawa do lokalu użytkowego

Lp.	Położenie (miejscowość)	Adres	Sposób wykorzystania	Powierzchnia lokalu	Nr Księgi Wieczystej, Sąd	Obciążenia, ograniczone prawa rzeczowe
1	2	3	4	5	6	7
1.	STRZEGOM	ul. Sosnowa 39/10	Mieszkanie przeznaczone dla dozorczy.	p.u. – 62,20 m ² ; p.m. – 41,20 m ²	KW 25509 Sąd Rejonowy w Świdnicy	-
2.	WROCŁAW	ul. Jabłeczna 8/30	Mieszkanie przeznaczone dla emerytowanego pracownika Banku.	p.u. – 50 m ² ; p.m. – 32,20 m ²	KW nie została założona	-

Ponadto, Bank wykorzystuje na potrzeby swoich placówek 136 nieruchomości posiadanych na podstawie umów najmu lub dzierżawy o łącznej powierzchni 26.528,59 m² i 2 nieruchomości o nieregulowanym stanie prawnym, o łącznej powierzchni 2.592 m².

Obok tych nieruchomości Bank jest właścicielem lub użytkownikiem wieczystym 41 nieruchomości, które przeznaczone są do sprzedaży. Ich powierzchnia łączna wynosi 15.309.952,66 m². Do sprzedaży przeznaczona jest także 1 nieruchomość, posiadana przez Bank na podstawie własnościowego prawa do lokalu użytkowego, o powierzchni 434,97 m² oraz jedna nieruchomość o nieregulowanym stanie prawnym, o łącznej powierzchni 1.200,60 m².

Bank jest również właścicielem lub wieczystym użytkownikiem 7 nieruchomości o łącznej powierzchni 16.084,5 m², posiada 2 nieruchomości na podstawie własnościowego prawa do lokalu o łącznej powierzchni 73,40 m² na podstawie umów najmu lub dzierżawy posiada 139 nieruchomości, o łącznej powierzchni 10.773,81 m².

17. INFORMACJE O TOCZĄCYCH SIĘ POSTĘPOWANIACH

Na dzień 31 stycznia 2001 r. wobec Banku, a także AIB EI (jedyne akcjonariusza, posiadającego co najmniej 5% akcji i ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy) ani wobec żadnej spółki zależnej od BZ S.A. nie toczy się postępowanie upadłościowe, układowe lub ugodowe. Toczy się jedno postępowanie likwidacyjne wobec spółki zależnej od Banku – Gospodarstwa Rolnego Cisy Sp. z o.o. w związku z podjęciem przez Zgromadzenie Wspólników tej Spółki uchwały o likwidacji.

17.1. POSTĘPOWANIA, W KTÓRYCH BANK JEST STRONĄ POWODOWĄ

Według stanu na dzień 31 stycznia 2001 r. Bank jest stroną powodową w 969 postępowaniach. Łączna wartość przedmiotów sporu w postępowaniach sądowych, w których Bank jest stroną powodową, wynosi 95.550.080,57 PLN. Wynik tych postępowań, o ile oceniane są pojedynczo, nie ma istotnego znaczenia dla działalności Banku. Wynik tych postępowań nie będzie miał znaczenia dla dalszej działalności Banku, gdyż wartość przedmiotów sporu tych postępowań nie jest znaczna w stosunku do majątku Banku.

Postępowanie w sprawie nieruchomości w Szczecinie. Przed Sądem Okręgowym w Szczecinie toczy się postępowanie, którego przedmiotem jest zobowiązanie Skarbu Państwa – reprezentowanego przez Prezydenta Miasta w Szczecinie – do złożenia oświadczenia woli, którego przedmiotem powinno być oddanie BZ S.A. w użytkowanie wieczyste części ułamkowej w wysokości 2966/10000 gruntu położonego w Szczecinie przy ul. Jana Matejki 22 oraz udziału we współwłasności budynku. W dniu 27 lipca 1998 r. BZ S.A. wystąpił do Kierownika Urzędu Rejonowego w Szczecinie z wnioskiem o oddanie w użytkowanie wieczyste w trybie bezprzetargowym części ułamkowej gruntu położonego w Szczecinie przy ul. Jana Matejki 22 oraz udziału we współwłasności budynku. W dniu 28 kwietnia 1999 r. Prezydent Miasta Szczecina uznał, iż żądanie BZ S.A. nie zasługuje na uwzględnienie. W dniu 14 listopada 2000 r. Urząd Miejski w Szczecinie poinformował Bank, iż widzi możliwość uregulowania stanu prawnego nieruchomości w drodze przeniesienia własności w trybie art. 231 § 2 Kodeksu Cywilnego. Postępowanie jest w toku.

17.2. POSTĘPOWANIA, W KTÓRYCH BANK JEST STRONĄ POZWANĄ

Na dzień 31 stycznia 2001 r. Bank jest stroną pozwaną w 43 postępowaniach cywilnych. Część postępowań prowadzonych przeciwko Bankowi jest postępowaniami o zapłatę (16), część postępowań to postępowania o ustalenie prawa (18), 9 postępowań to postępowania z powództwa pracowników (w tym 7 postępowań o przywrócenie do pracy oraz dwa postępowania o odszkodowanie). Ponadto BZ S.A. jest stroną 149 postępowań, przedmiotem których jest prawo do nieodpłatnego nabycia akcji, jednakże wartość jednostkowa każdego z roszczeń ani wartość łączna nie ma istotnego wpływu na działalność Banku. Na dzień 31 stycznia 2001 r. łączna wartość wszystkich roszczeń dochodzonych przeciwko Bankowi wynosi 9.236.730,32 PLN. Poniżej przedstawiono opis postępowań prowadzonych przeciwko BZ S.A., które są istotne dla działalności Banku. Wynik tych postępowań ujmowanych pojedynczo nie będzie miał znaczenia dla dalszej działalności Banku, gdyż łączna wartość przedmiotów sporu poszczególnych postępowań nie jest znaczna w stosunku do majątku Banku.

1. **Sprawa z powództwa Syndyka Masy Upadłościowej Podmiotu B.** Wartość przedmiotu sporu wynosi 5.000.000 PLN. Przedmiotem powództwa jest uznanie umowy przewłaszczenia rzeczy ruchomych na zabezpieczenie kredytu za bezskuteczną. Sąd Okręgowy w Wałbrzychu uznał umowę przewłaszczenia za bezskuteczną. Bank złożył apelację od wyroku, która została oddalona przez Sąd Apelacyjny we Wrocławiu. W dniu 13 września 1999 r. Bank wniósł kasację. Obecnie sprawa pozostaje w toku.
2. **Sprawy z powództwa pracowników Banku.** Przedmiotem tych postępowań jest ustalenie prawa do nieodpłatnego nabycia akcji Banku. Bank jest stroną pozwaną w 148 postępowaniach prowadzonych przez pracowników Spółki oraz jednego postępowania prowadzonego z powództwa Komisji Zakładowej „Solidarność BZ S.A.”, o ustalenie, że związki zawodowe mają prawo uczestniczyć przy podziale akcji. Postępowania zostały wszczęte na podstawie pozwów składanych między 14 a 23 czerwca 1998 r. i dotyczą Akcji serii A. Wartość przedmiotu sporu została określona wyłącznie w jednej sprawie z powództwa pracownika Banku na kwotę 180.000 PLN (ustalenie prawa do 1.800 akcji, po 100 PLN za każdą z nich). W pozostałych sprawach przedmiotem sporu jest ustalenie istnienia prawa bez podania wartości przedmiotu sporu. Podstawą faktyczną zgłaszanych roszczeń jest stosunek pracy, podstawą prawną zaś naruszenie art. 63 Ustawy z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych (Dz.U. z 1996 r., Nr 118, poz. 561 z późn. zm.). Większość postępowań została zawieszona z uwagi na skierowanie pytania prawnego do Sądu Najwyższego.

17.3. POSTĘPOWANIA, W KTÓRYCH AKCJONARIUSZ BANKU, NIE BĘDĄCY OSOBĄ FIZYCZNĄ, POSIADAJĄCY CO NAJMNIEJ 5% AKCJI LUB OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU AKCJONARIUSZY EMITENTA, JEST STRONĄ POZWANĄ

Żadne z postępowań, w których stroną jest AIB EI, jak i postępowań, w których stroną są podmioty z Grupy AIB, nie mają znaczenia dla działalności BZ S.A.

18. POSTĘPOWANIE PRZED ORGANAMI ADMINISTRACJI

Według stanu na dzień 31 stycznia 2001 r., Bank jest stroną 4 postępowań administracyjnych. Wynik tych postępowań nie będzie miał istotnego znaczenia dla dalszej działalności Banku, jakkolwiek postępowania opisane w pkt. 2 i 4 mają znaczenie dla skutecznego przeprowadzenia Połączenia.

1. **Postępowanie dotyczące prawidłowości rozliczeń z tytułu podatku od towarów i usług w zakresie należności wynikających z umów factoringu niewłaściwego.** Kontrola przeprowadzona przez Urząd Skarbowy we Wrocławiu za miesiąc czerwiec 1998 r. wykazała, iż Bank za wymieniony okres nie naliczył i nie uwzględnił w rozliczeniu podatkowym podatku należnego od usług factoringu niewłaściwego w kwocie 40.215 PLN, uznając jednocześnie świadczenie tych usług za usługi bankowe zwolnione od podatku od towarów i usług (VAT). W dniu 23 lipca 1999 r. wydana została decyzja Urzędu Skarbowego Wrocław Stare Miasto określająca kwotę różnicy w podatku VAT stanowiącą nadwyżkę podatku naliczonego do odliczenia nad podatkiem należnym do zwrotu za miesiąc czerwiec 1998 r. na kwotę 1.215.151 PLN i Urząd Skarbowy określił zaległość podatkową na kwotę 46.564 PLN, odsetki w wysokości 16.768,10 PLN i ustalił dodatkowe zobowiązanie podatkowe w wysokości 12.054 PLN. Od decyzji tej BZ S.A. wniósł odwołanie, w odpowiedzi na co w dniu 18 października 1999 r. wydana została decyzja Izby Skarbowej

utrzymująca w mocy decyzję organu I instancji. W dniu 10 listopada 1999 r. BZ S.A. wniósł skargę do NSA wnioskując o uchylenie zaskarżonej decyzji Izby Skarbowej. Izba Skarbowa złożyła w dniu 18 stycznia 2000 r. odpowiedź na powyższą skargę, w której wnosi o oddalenie skargi. Termin rozprawy wyznaczono na 22 marca 2001 r., lecz rozprawa została odroczona bez podania terminu.

2. **Postępowanie przed Urzędem Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi („UNFE”).** Postępowanie zostało wszczęte na wniosek BZ S.A. złożony w dniu 8 lutego 2001 r. na podstawie art. 38 Ustawy z 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz.U. Nr 139, poz. 434 z późniejszymi zmianami). Przedmiotem wniosku jest udzielenie przez UNFE zezwolenia na nabycie przez BZ S.A. 10% akcji posiadanych przez WBK S.A. w Commercial Union Powszechne Towarzystwo Emerytalne BPH CU WBK S.A. Nabycie ma nastąpić w wyniku łączenia banków.
3. **Postępowanie w sprawie zezwolenia na nabycie akcji spółki RAPS S.A.** Bank jest stroną postępowania przed Ministrem Spraw Wewnętrznych i Administracji w sprawie wydania zezwolenia na objęcie 270.855 akcji, które stanowią 99,6% akcji spółki Polsko-Amerykańska Spółka RAPS S.A.
4. **Postępowanie w sprawie wydania zezwolenia na nabycie przez BZ S.A. nieruchomości przejętych od WBK S.A.** Bank jest stroną postępowania przed Ministrem Spraw Wewnętrznych i Administracji w sprawie wydania zezwolenia na nabycie nieruchomości przejętych od WBK S.A., w tym nieruchomości Gliwickiego Banku Handlowego S.A. Postępowanie związane jest z uchwalonym na Walnych Zgromadzeniach Akcjonariuszy BZ S.A. i WBK S.A. 20 grudnia 2000 r. Połączeniem obu Banków w drodze przejęcia całego majątku WBK S.A. przez BZ S.A. w zamian za wydanie akcji nowej emisji akcjonariuszom WBK S.A. W związku z fuzją obu Banków przejęciu przez BZ S.A. podlegają należące do WBK S.A. nieruchomości będące przedmiotem prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości.

19. POSTĘPOWANIA UKŁADOWE I UPADŁOŚCIOWE, W KTÓRYCH BANK WYSTĘPUJE JAKO WIERZYTEL

Według stanu na dzień 28 lutego 2001 r. Bank występuje jako wierzyciel w 22 postępowaniach układowych na łączną kwotę 22.237.994,44 PLN oraz w 152 postępowaniach upadłościowych na łączną kwotę 276.862.707,60 PLN.

Poniżej zostały przedstawione postępowania o najwyższej wartości należności dla Banku lub wartości przedmiotu sporu.

1. Bank jest stroną postępowania układowego wobec Podmiotu A.

Kwota dochodzonej wierzytelności to 4.157.810,00 PLN. 40% wierzytelności Banku zostało umorzonych. Pozostała część będzie spłacana w ratach kwartalnych od 30 czerwca 2001 r. przez trzy lata.

2. Bank jest stroną postępowania układowego wobec Podmiotu B.

Kwota dochodzonej wierzytelności to 3.967.341,86 PLN. 60% wierzytelności zostało zredukowanych. Pierwsza rata układu płatna jest po 7 czerwca 2001 r.

3. Bank jest stroną postępowania upadłościowego wobec Podmiotu C.

Kwota dochodzonej wierzytelności wynosi 35.631.902,93 PLN. 22.06.1998 r. Sąd wydał postanowienie o ogłoszeniu upadłości.

4. Bank jest stroną postępowania upadłościowego wobec Podmiotu D.

Kwota dochodzonej wierzytelności wynosi 20.662.037,18 PLN. Postępowanie jest w toku.

5. Bank jest stroną postępowania upadłościowego wobec Podmiotu E.

Kwota dochodzonej wierzytelności to 15.336.651,30 PLN. Bank złożył kasację od wyroku Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu w sprawie uznania umowy przewłaszczenia rzeczy ruchomych za bezskuteczną.

20. POSTĘPOWANIA EGZEKUCYJNE, W KTÓRYCH WIERZycIELEM JEST BANK

Według stanu na dzień 15 stycznia 2001 r. Bank jest wierzycielem w 4.320 postępowaniach egzekucyjnych, w których została na rzecz Banku nadana klauzula wykonalności, na łączną kwotę 2.846.928 PLN. Wynik tych postępowań nie będzie miał istotnego znaczenia dla dalszej działalności Banku.

21. POSTĘPOWANIA EGZEKUCYJNE, W KTÓRYCH DŁUŻNIKIEM JEST BANK

Według stanu na dzień 31 stycznia 2001 r. Bank nie jest dłużnikiem w postępowaniach egzekucyjnych, w których postępowania toczyłyby się przeciwko niemu.

22. BANKOWE TYTUŁY EGZEKUCYJNE I WARTOŚĆ USTANOWIONYCH PRZEZ BANK ZABEZPIECZEŃ

Na dzień 28 lutego 2001 r. Bank wystawił łącznie 4.584 bankowych tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 270.289.396,27 PLN. Łączna wartość ustanowionych przez BZ S.A. na rachunkach lub majątku kredytobiorców zabezpieczeń, na dzień aktualizacji Prospektu, jest równa 12.005.812.451,23 PLN.

23. PODMIOTY ZALEŻNE BANKU ZACHODNIEGO S.A.

23.1. DOM MAKLEPSKI BZ S.A.

23.1.1. Umowy istotne dla działalności gospodarczej Domu Maklerskiego BZ S.A.

1. **Umowa z dnia 16 czerwca 2000 r. o świadczenie usług w zakresie pośrednictwa w regulowaniu zobowiązań pieniężnych związanych z publicznym obrotem papierami wartościowymi, zawarta z BZ S.A.** Przedmiotem umowy jest określenie sposobu realizowania płatności związanych z rozliczaniem transakcji i innymi operacjami wykonywanymi w KDPW w stosunku do DM BZ S.A. BZ S.A. zobowiązał się do pośredniczenia w regulowaniu należności i zobowiązań DM BZ S.A. wynikających z uczestnictwa w systemie depozytowo-rozliczeniowym. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
2. **Umowa rachunku bankowego z dnia 1 października 1999 r. zawarta z Bankiem.** Bank z dniem zawarcia umowy otworzył DM BZ S.A. rachunek bieżący i trzy rachunki dodatkowe. Bank przyjmuje dyspozycje płatnicze, tylko wtedy, gdy mają one pokrycie w środkach na rachunku.
3. **Umowa rachunku oszczędnościowych lokat terminowych złotych z dnia 19 listopada 1999 r. zawarta z Bankiem.** Bank otworzył dla DM BZ S.A. rachunek imiennych lokat terminowych, w ramach którego DM BZ S.A. może dokonywać wpłat środków pieniężnych na warunkach określonych w „Regulaminie rachunków lokat terminowych”.
4. **Umowa rachunku rozliczeń pieniężnych związanych z obrotem papierami wartościowymi z dnia 4 listopada 1996 r. zawarta z Bankiem Śląskim S.A.** Bank Śląski S.A. zobowiązał się wobec DM BZ S.A., na czas nieoznaczony, do przechowywania jego środków pieniężnych oraz do prowadzenia na jego zlecenie, a także na zlecenie KDPW, na podstawie udzielonego przez DM BZ S.A. pełnomocnictwa, rozliczeń pieniężnych związanych z publicznym obrotem papierami wartościowymi.

23.1.2. Informacje o toczących się postępowaniach

Postępowanie układowe i upadłościowe (z ostatnich 12 miesięcy), w których uczestniczy DM BZ S.A.:

Tabela nr 45

Lp.	Nazwa dłużnika	Rodzaj postępowania
1.	Zakład Naprawy Taboru Kolejowego S.A. w Lubaniu	Upadłość
2.	Przedsiębiorstwo Przemysłu Mięsnego S.A. w Legnicy	Upadłość
3.	Fabryka Porcelany „Wałbrzych” w Wałbrzychu	Układowe
4.	Zakłady Chemiczne „Organika” S.A. w Żarowie	Układowe
5.	Dolnośląskie Zakłady Magnetyzowe w Świdnicy	Układowe
6.	Przedsiębiorstwo Hanka S.A. w Legnicy	Układowe
7.	Złotoryjskie Zakłady Obuwia w Złotoryi	Upadłość
8.	Zakłady Bawełniane Doltex S.A. w Bogatyni	Upadłość
9.	Państwowe Zakłady Zbożowe S.A. w Świdnicy	Upadłość
10.	Zakłady Przemysłu Skórzanego Karkonosze w Kamiennej Górze	Upadłość
11.	Głucholańska Fabryka Mebli S.A. Głucholazy	Układowe

23.1.3. Informacje o posiadanych nieruchomościach

DM BZ S.A. nie jest ani właścicielem ani użytkownikiem wieczystym nieruchomości, a jedynie stroną dwóch umów najmu.

1. **Umowa najmu z dnia 30 listopada 1999 r. zawarta z Bankiem Zachodnim S.A.** Przedmiotem umowy najmu są pomieszczenia POK zlokalizowane w Oddziałach własnych BZ S.A., wraz z istniejącą infrastrukturą techniczną wykorzystywaną w działalności POK oraz pomieszczenia POK zlokalizowane w wynajmowanych obiektach oddziałów BZ S.A., wraz z istniejącą infrastrukturą techniczną wykorzystywaną w działalności POK.
2. **Umowa najmu z dnia 30 listopada 1999 r. zawarta z Bankiem Zachodnim S.A.** Umowa obowiązuje od dnia 1 grudnia 1999 r. i została zawarta na czas nieokreślony. Powierzchnia lokalu wynosi 1.808,62 m².

23.2 ZACHODNIE SYSTEMY TELEINFORMATYCZNE SP. Z O.O. WE WROCŁAWIU („ZST”)

23.2.1. Umowy istotne dla działalności gospodarczej ZST

1. Umowa dotycząca usług z zakresu obsługi sieci rozległej wszystkich jednostek organizacyjnych Banku połączonych siecią rozległą, zawarta z BZ S.A.
2. Umowa dotycząca usług z zakresu obsługi całej sieci lokalnej wszystkich jednostek organizacyjnych Banku, zawarta z BZ S.A.
3. Umowa dotycząca usług kryptograficznych w systemie ELIKSIR i obejmująca urządzenia kryptograficzne we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku uczestniczących w rozliczeniach międzybankowych za pośrednictwem ELIKSIR, zawarta z BZ S.A.
4. Umowa dotycząca usług z zakresu obsługi drukarek w systemie oddziałowym ZORBA (GENICOM OK. 13410) i obejmująca wszystkie jednostki organizacyjne Banku, w których przetwarzany jest system ZORBA; zawarta z BZ S.A.
5. Umowa dotycząca usług z zakresu obsługi systemu elektronicznego i mechanicznego zabezpieczenia mienia i obejmująca systemy zabezpieczeniowe w jednostkach organizacyjnych Banku położonych w południowo-zachodniej Polsce. Umowa została zawarta z BZ S.A.
6. Umowa zawarta z 37 jednostkami organizacyjnymi BZ S.A. Umowa ta dotyczy usług z zakresu obsługi sprzętu komputerowego i obejmuje sprzęt komputerowy jednostek organizacyjnych Banku w południowo-zachodniej Polsce.

23.2.2. Informacje o posiadanych koncesjach i zezwoleniach

Spółka posiada koncesję Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji uprawniającą do prowadzenia działalności w zakresie usług ochrony mienia realizowanych w formie zabezpieczenia technicznego, certyfikat firmy PANDUIT – producenta komponentów okablowania strukturalnego, polegającego na: (i) montażu elektronicznych urządzeń i systemów alarmowych sygnalizujących zagrożenie ochraniających osób i mienia oraz eksploatacji, konserwacji i napraw w miejscach ich zainstalowania, (ii) montażu urządzeń i środków mechanicznego zabezpieczania oraz eksploatacji, konserwacji, naprawach i awaryjnym otwieraniu w miejscach ich zainstalowania.

23.2.3. Informacje o toczących się postępowaniach

Nie toczą się żadne postępowania, w których ZST były stroną.