

## Opinia z badania poprawności i rzetelności „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na 31 grudnia 2009”

Obszar Audytu Wewnętrznego BZWBK („OAW”) wykonał niezależne badanie ukierunkowane na:

- ✓ weryfikację poprawności wyliczenia wymogów kapitałowych za 2009 rok zaprezentowanych w „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na 31 grudnia 2009” („Raport”),
- ✓ ocenę zgodności informacji zawartych w Raporcie z obowiązującymi w Banku zasadami / regulacjami oraz
- ✓ potwierdzenie zgodności zawartości Raportu z wymogami w zakresie ujawnień Nowej Umowy Kapitałowej (Bazylea II Filar 3) zawartymi w uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 385/2008.

### Kryteria oceny

Badanie przeprowadzone przez OAW zostało przeprowadzone w oparciu w wymogi nadzorcze wynikające z:

- ✓ Uchwały Nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz. Urz. KNF z dnia 31 grudnia 2008 r.),
- ✓ Uchwały Nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych (Dz. Urz. KNF z dnia 31 grudnia 2008 r.)
- ✓ Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz. Urz. KNF z dnia 31 grudnia 2008 r.) („Uchwała nr 385/2008”). Załącznik A przedstawia listę informacji, które Bank obowiązany jest ogłaszać zgodnie z wymogami Uchwały Nr 385/2008.

### Wykonane procedury

Przeprowadzane przez Obszar Audytu Wewnętrznego prace obejmowały w szczególności:

- ✓ Wykonanie procedur analitycznych mających na celu ocenę poprawności wyliczenia przez Bank wymogów kapitałowych za 2009 rok (w tym uzgodnienie z systemami źródłowymi i księgami rachunkowymi) dla wymogów kapitałowych z tytułu: ryzyka kredytowego, przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, ryzyka walutowego, ryzyka cen towarów, ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka ogólnego stóp procentowych, przekroczenia progu koncentracji kapitałowej, ryzyka rozliczenia, dostawy oraz kontrahenta, a także ryzyka operacyjnego,
- ✓ Rozmowy z kierownictwem i pracownikami zaangażowanymi w proces kalkulacji wymogów kapitałowych i funduszy własnych oraz odpowiedzialnymi za sporządzenie Raportu,
- ✓ Potwierdzenie poprawności zaprezentowanych w Raporcie informacji nt. funduszy własnych (uzgodnienie z księgami rachunkowymi),
- ✓ Potwierdzenie zgodności informacji zawartych w Raporcie z obowiązującymi w Banku zasadami / regulacjami,
- ✓ Weryfikację kompletności ujawnień zawartych w Raporcie z wymogami określonymi w Uchwale nr 385/2008.

Wniosek

Przeprowadzone przez Obszar Audytu Wewnętrznego prace nie wykazały niczego, co pozwalałoby sądzić, że informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na 31 grudnia 2009 - zawarte w „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na 31 grudnia 2009” - nie spełniają, we wszystkich istotnych aspektach, wymagań określonych w Uchwale KNF Nr 385/2008.

Warszawa, 27 kwietnia 2010

**Obszar Audytu Wewnętrznego  
Bank Zachodni WBK S.A.**