

Raport niezależnego biegłego rewidenta z wykonania usługi atestacyjnej

Dla Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu

Zakres prac

Wykonaliśmy niezależną usługę atestacyjną dotyczącą dokumentu: *Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na 31 grudnia 2007* („Raport”) celem oceny, czy Raport jest zgodny z wymogami w zakresie ujawnień Nowej Umowy Kapitałowej (Bazylea II Filar 3) zawartymi w Uchwałach Komisji Nadzoru Bankowego.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przygotowanie Raportu, informacje i oceny w nim zawarte, a także za zaprojektowanie, wdrożenie, utrzymanie i udokumentowanie kontroli wewnętrznej związanej ze sporządzeniem i rzetelną prezentacją informacji i ocen zawartych w Raporcie.

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone prace, wyrażenie wniosku na temat Raportu.

Kryteria oceny

Naszym zadaniem była ocena czy Raport jest zgodny z wymaganiami określonymi w Uchwale Nr 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dziennik Urzędowy Nr 3 z 2007 r.) („Uchwała nr 6/2007”).

Załącznik A przedstawia listę informacji, które Bank obowiązany jest ogłaszać zgodnie z wymogami Uchwały Nr 6/2007.

Wykonane procedury

Prace związane z wydaniem niniejszego raportu przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3000 „Usługi atestacyjne inne niż badanie lub przegląd historycznych informacji finansowych”. Standard ten wymaga, aby w przypadku procedur, których poziom pewności jest niższy niż w przypadku procedur dających wystarczającą pewność, wyrazić wniosek w formie zaprzeczenia.

Wybór procedur zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości w zakresie informacji przedstawionych w Raporcie będących przedmiotem

naszej oceny. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka, bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz prezentacją informacji w Raporcie, w celu zaplanowania stosownych procedur, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w Banku. Procedury te umożliwiają uzyskanie dowodów, pozwalających na dokonanie oceny, że przedmiot naszych prac nie jest znacząco zniekształcony i mylący.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas niniejszego wniosku.

Przeprowadzane przez nas prace obejmowały w szczególności:

- Zapoznanie się z kontrolami wewnętrznymi w zakresie informacji i ocen zawartych w Raporcie;
- Zapoznanie się z systemami używanymi do przygotowania informacji i ocen zawartych w Raporcie;
- Zapytania i rozmowy z członkami Kierownictwa oraz pracownikami Banku;
- Przeprowadzenie procedur analitycznych;
- Weryfikacja kompletności ujawnień zawartych w Raporcie z wymogami określonymi w Uchwale nr 6/2007;
- Uzgodnienie, metodą wrywkową, informacji z księgami rachunkowymi Banku oraz dokumentami źródłowymi.

Wniosek

Przeprowadzone przez nas prace nie wykazały niczego, co pozwalałoby sądzić, że *Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na 31 grudnia 2007* nie spełniają, we wszystkich istotnych aspektach, wymagań określonych w Uchwale Nr 6/2007.

Warszawa, 16 maja 2008



Załącznik A

Lista informacji, które Bank zobowiązany jest ogłaszać zgodnie z wymogami Uchwały Nr 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dziennik Urzędowy Nr 3 z 2007 r.)

Załącznik nr 1 do Uchwały 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r.

§ 3. W odniesieniu do funduszy własnych bank ogłasza następujące informacje:

- 1) podstawowe informacje dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych;
- 2) suma funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszeń funduszy podstawowych i uzupełniających określonych w art. 127 ustawy – Prawo bankowe i uchwale w sprawie funduszy własnych banków;
- 3) kwota kapitału krótkoterminowego oraz składniki zaliczone do kapitału krótkoterminowego określone zgodnie z § 5 ust. 1 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 4) pozycje wymienione w § 2 ust. 1 pkt 3 i 4 uchwały w sprawie funduszy własnych banków;
- 5) dla banków, o których mowa w § 5 ust. 4 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków – suma funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego.

§ 4. W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe, bank ogłasza następujące informacje:

- 1) opis metody stosowanej przez bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności banku;
- 2) w przypadku banku stosującego metodę standardową do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków podaje się kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 20 ust. 1 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;
- 3) w przypadku banku stosującego metodę wewnętrznych ratingów do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z załącznikiem nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, podaje się kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej

ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 6 ust. 1 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, z tym że:

- a) w przypadku klasy ekspozycji detalicznych lub warunkowych ekspozycji detalicznych wymóg ten stosuje się do każdej kategorii ekspozycji, której zgodnie z § 34-41 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków odpowiadają określone współczynniki korelacji;
- b) w przypadku ekspozycji kapitałowych wymóg ten stosuje się do:
 - oddzielnie dla każdej stosowanej metody określonej w § 45-59 załącznika nr 5 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków,
 - ekspozycji w giełdowych papierach kapitałowych, ekspozycji kapitałowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych w odpowiednio zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji,
 - ekspozycji podlegających nadzorczemu okresowi przejściowemu w odniesieniu do wymogów kapitałowych,
 - ekspozycji podlegających uprzywilejowanemu traktowaniu na mocy wcześniej obowiązujących regulacji w zakresie adekwatności kapitałowej;
- 4) kwota minimalnych wymogów kapitałowych, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 2 – 5 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka;
- 5) kwota minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego określonego zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków – oddzielnie dla każdej z zastosowanych metod.