

Opinia z badania poprawności i rzetelności „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na 31 grudnia 2010”

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

- ✓ weryfikację poprawności wyliczenia wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności na dzień 31/12/2010 rok zaprezentowanych w „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na 31 grudnia 2010” („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 z dnia 17 grudnia 2008 roku z późniejszymi zmianami przyjętymi uchwałą 368/2010 z 12 października 2010 w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.

Kryteria oceny

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

- ✓ Uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF z dnia 9 kwietnia 2010 r.) z późniejszymi zmianami przyjętymi Uchwałą KNF nr 369 z dnia 12 października 2010,
- ✓ Uchwały Nr 367/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 października 2010 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 10 listopada 2010 r.),
- ✓ Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami przyjętymi uchwałą 368/2010 z 12 października 2010 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. oraz Dz. Urz. KNF z dnia 10 listopada 2010 r.) („Uchwała nr 385/2008”). Załącznik A przedstawia listę informacji, które Bank obowiązany jest ogłaszać zgodnie z wymogami wyż.wym. Uchwał.

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 2010 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 cen instrumentów dłużnych, ryzyka ogólnego stóp procentowych, przekroczenia progu koncentracji kapitałowej, ryzyka rozliczenia, dostawy oraz kontrahenta, a także ryzyka operacyjnego (zgodnie z wymogami Uchwały KNF 76/2010),
 - funduszy własnych (w tym uzgodnienie z księgami rachunkowymi),
 - współczynnika wypłacalności w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym.
- ✓ Rozmowy z kierownictwem i pracownikami zaangażowanymi w proces kalkulacji wymogów kapitałowych i funduszy własnych oraz odpowiedzialnymi za sporządzenie Raportu,
- ✓ 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 z późniejszymi zmianami przyjętymi uchwałą 368/2010.

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 2010 - zawarte w „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na 31 grudnia 2010” - nie spełniają, we wszystkich istotnych aspektach, wymagań określonych w Uchwale Nr 385/2008 z późniejszymi zmianami przyjętymi uchwałą 368/2010.

Warszawa, 28 lutego 2010 roku

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