

## POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA UPRAVI RAIFFEISEN BANKE d.d. ZA POTREBE POROČANJA BANKI SLOVENIJE

Pri Raiffeisen banki d.d. (v nadaljevanju »Banka«) smo za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2008, v povezavi:

- z razkritji iz prvega odstavka 207. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/2006 in 1-2/2008; odslej ZBan-1);
- z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji in
- s kvaliteto informacijskega sistema

pregledali njeno upoštevanje določb ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov - Sklepa o razkritjih s strani bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006; odslej Sklep o razkritjih), Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/2006, 28/2007 in 104/2007; odslej Sklep o upravljanju s tveganji), Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/2007; odslej Sklep o ocenjevanju izgub) in Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006 in 104/2007; odslej Sklep o izračunu kapitala) - v poslovnem letu, ki se je končalo 31. 12. 2008.

Za razkritja, izpolnjevanje pravil o upravljanju s tveganji in zagotavljanje kvalitete informacijskega sistema v skladu z navedenimi predpisi je odgovorno poslovodstvo banke. Naša odgovornost je izdaja poročila na podlagi opravljenega revizijskega pregleda.

### ***Področje revizije in preiskave***

Revizijo razkritij iz prvega odstavka 207. člena Zban -1 in revizijo izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji smo opravili na podlagi smiselne uporabe Mednarodnega standarda revidiranja 800 in drugih Mednarodnih standardov revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da je Banka upoštevala ustrezna določila ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje ustreznih dokazov. Prepričani smo, da je naša revizija primerna podlaga za naše mnenje.

Preiskavo kvalitete informacijskega sistema smo opravili na podlagi smiselne uporabe Mednarodnega standarda poslov preiskovanja 2400. Ta standard zahteva od nas načrtovanje in izvedbo preiskave za pridobitev zmerne zagotovila, da pregledane informacije v Banki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb. Preiskava je omejena predvsem na poizvedovanje pri osebju banke in na analitične postopke v zvezi z informacijami ter tako daje manjše zagotovilo kot revizija. Revizije kvalitete informacijskega sistema nismo opravili, zato ne izražamo revizijskega mnenja. Prepričani smo, da je naša preiskava primerna podlaga za dano zagotovilo.

### ***Mnenje o razkritjih***

Po našem mnenju so razkritja Banke iz prvega odstavka 207. člena ZBan-1 za obračunsko obdobje, ki se je končalo 31. 12. 2008, v vseh pomembnih pogledih skladna z določili ZBan-1 in Sklepa o razkritjih.

Razkritja iz prvega odstavka 207. člena ZBan-1 so vsebinsko skladna z letnim poročilom.

### **Zagotovilo o kvaliteti informacijskega sistema**

V preiskavi nismo opazili nič takega, zaradi česar bi menili,

- da informacijska podpora upravljanju s tveganji ni v vseh pomembnih pogledih skladna z zapisanimi notranjimi pravili banke in zahtevami Banke Slovenije;
- da politika varnosti informacijskih sistemov ni v vseh pomembnih pogledih usklajena z zapisano strategijo razvoja informacijskih sistemov banke in da ni upoštevala priporočil slovenskih standardov oSIST ISO/IEC 27001:2006, oSIST ISO/IEC 17799:2005 in SIST ISO/IEC 1799:2003, ki jih izdaja Slovenski inštitut za standardizacijo oziroma drug pooblaščen organ.

### **Mnenje o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji**

Po našem mnenju so bili v Banki v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. decembra 2008, v vseh pomembnih pogledih

- izpolnjeni splošni standardi upravljanja s kreditnim tveganjem, tržnimi tveganji, obrestnim tveganjem in likvidnostnim tveganjem in operativnim tveganjem, določeni s Prilogami I – V Sklepa o upravljanju s tveganji;
- v povezavi s kreditnim tveganjem upoštevana določila Sklepa o ocenjevanju izgub;
- v povezavi s kapitalom in kapitalskimi zahtevami banke upoštevana določila Sklepa o izračunu kapitala;
- v povezavi z delovanjem službe notranje revizije upoštevana določila ZBan-1.

Ljubljana, 4 maj 2009

Deloitte revizija d.o.o.

Andreja Bajuk Mušič  
Pooblaščenca revizorka

Yuri Sidorovich  
Predsednik uprave

**Deloitte.**

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.  
Ljubljana, Slovenija 1