

Ocena systemu zarządzanie ryzykiem

Bank Zachodni WBK S.A. posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. W ocenie Rady struktura ta jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka. Kierunek działań w zakresie strategii zarządzania ryzykiem wytycza Zarząd Banku poprzez akceptację polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, uczestnictwo Członków Zarządu w komitetach wspierających zarządzanie ryzykiem, przeglądy i akceptację kluczowych ryzyk. Struktura zarządzania ryzykiem wbudowana jest w istniejącą w Banku strukturę organizacyjną i jest adekwatna do wielkości i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank. Bezpośredni nadzór sprawowany jest przez odpowiednie komitety, którym Zarząd delegował uprawnienia w zakresie zarządzania kluczowymi ryzykami.

Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem w Banku Zachodnim WBK S.A. jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc codzienną działalność. Poziom akceptowalnego ryzyka został wyrażony w postaci limitów określonych w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka” zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Bank Zachodni WBK S.A. posiada zaktualizowany i odpowiedni do obecnych warunków rynkowych poziom akceptowalnego ryzyka.

Bank posiada metodologie i procesy, w których ryzyka są identyfikowane i oceniane w celu określenia ich potencjalnego wpływu na działalność Banku obecnie i w dającej się przewidzieć przyszłości. Jest to tzw. identyfikacja ryzyk „z dołu do góry”, czyli podejście bottom-up. Zidentyfikowane ryzyka są zarządzane za pomocą polityk i najlepszych praktyk w celu utrzymania poziomu ryzyka na akceptowalnym poziomie. Bank posiada różnorodne techniki oceny ryzyka, w zależności od rodzaju i istotności ryzyka. Do najważniejszych można zaliczyć:

- klasyfikacja klienta i/lub transakcji – do oceny ryzyka kredytowego,
- metodologia VaR dla ryzyka rynkowego,
- metodologia SART oparta na samoocenie ryzyk dla ryzyka operacyjnego.

W celu kompleksowej oceny ryzyk na poziomie całej organizacji Zarząd stosuje także procesy przeglądu ryzyk oparte na podejściu top-down, czyli identyfikacji i ocenie ryzyka „z góry”. Przeglądy te to: przegląd kluczowych ryzyk, przegląd ryzyk prawnych i regulacyjnych oraz przegląd ryzyk istotnych. Wynikiem przeglądu kluczowych ryzyk jest zagregowana lista, zawierająca pięć ryzyk na poziomie całej Grupy BZ WBK. Celem proces przeglądu ryzyk prawnych

i regulacyjnych (compliance) jest identyfikacja, wycena i monitoring ryzyka prawnego i regulacyjnego w celu zapewnienia zgodności. Przegląd ryzyk istotnych, który jest integralnym elementem procesu oceny adekwatności kapitałowej przeprowadzany jest w celu oszacowania ewentualnego dodatkowego pokrycia kapitałowego. W roku 2008 procesy identyfikacji i oceny ryzyk były prowadzone zgodnie z przyjętymi przez Bank politykami. Wszystkie odstępstwa od polityk zarządzania ryzykiem były akceptowane przez Zarząd Banku.

Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem raportowania w zakresie wielkości i rodzajów ryzyka oraz przekroczeń limitów ryzyka. System raportowania obejmuje kluczowe szczeble zarządcze, Rada Nadzorcza otrzymuje okresowe raporty przedstawiające ocenę poziomu zidentyfikowanego ryzyka oraz sprawozdania ze skuteczności podejmowanych przez Zarząd Banku działań.