

1. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Polityka kredytowa

Działalność kredytowa Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK koncentruje się na wzroście portfela kredytowego przy zagwarantowaniu jego wysokiej jakości, dobrej rentowności oraz satysfakcji klienta. Polityka utrzymywania wysokiej jakości portfela kredytowego realizowana jest poprzez stosowanie zasad udzielania i monitorowania kredytów, które minimalizują ryzyko.

Na politykę kredytową banku składa się zbiór zasad i wytycznych zawartych w systemie procedur i polityk kredytowych wydawanych w formie uchwał Zarządu, Zarządzeń członków Zarządu oraz przewodniczącego Forum Polityk Kredytowych.

Podręczniki kredytowe Banku Zachodniego WBK S.A. regulują procesy obsługi kredytowej ludności, podmiotów korporacyjnych i komercyjnych, małej i średniej przedsiębiorczości oraz zabezpieczeń.

Poszczególne polityki kredytowe wskazują kierunki rozwoju akcji kredytowej i warunki, na jakich bank skłonny jest finansować określone segmenty klientów. Zawierają uregulowania dotyczące celu finansowania, minimalizacji ryzyka do poziomu akceptowanego przez bank oraz innych istotnych aspektów procesu kredytowego. Ustalone zasady i wytyczne adresowane są do sieci oddziałów banku i jednostek organizacyjnych Centrum Wsparcia Biznesu bezpośrednio odpowiedzialnych za rozwój i wsparcie biznesu. Ich zadaniem jest zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego. Polityki kredytowe podlegają okresowym przeglądom, które mają na celu ich aktualizację i dostosowanie do bieżących potrzeb banku.

Ważnym elementem polityki kredytowej banku są wewnętrznie ustalone limity, które pozwalają na monitorowanie koncentracji zaangażowań w poszczególnych obszarach gospodarki, regionach geograficznych i walutach obcych.

System obowiązujących w banku kompetencji kredytowych reguluje instrukcja „Kompetencje kredytowe w Banku Zachodnim WBK”. Wskazuje ona zakres kompetencji dla poszczególnych jednostek organizacyjnych uczestniczących w procesie kredytowym. Poziom indywidualnych kompetencji kredytowych jest zróżnicowany w zależności od umiejętności kredytowych, doświadczenia i pozycji w strukturze organizacyjnej banku.

Wprowadzane w banku procedury i polityki kredytowe podlegają zatwierdzeniu przez Forum Polityk Kredytowych, działające pod przewodnictwem Głównego

Oficera Kredytowego lub desygnowanego przez niego zastępcy. Skupia ono przedstawicieli Pionu Kredytowego, Pionu Zarządzania Ryzykiem, Pionu Relacji z Klientami i Sprzedaży, Pionu Finansów, Pionu Prawnego i Compliance oraz Obszaru Bankowości Korporacyjnej.

Działalność kredytowa leasingowych spółek zależnych, tj. BZ WBK Leasing S.A. oraz BZ WBK Finanse & Leasing S.A. opiera się na obowiązujących w banku politykach kredytowych. Spółki wykorzystują narzędzia scoringowe/ratingowe funkcjonujące w banku i prowadzą monitoring portfela zgodnie zaakceptowanymi przez bank zasadami. Spółka faktoringowa BZ WBK Faktor Sp. z o.o. posiada wewnętrzne regulacje dostosowane do specyfiki zarządzanego ryzyka kredytowego, które są spójne ze standardami i politykami banku.

Grupa podjęła szereg działań w celu dostosowania swoich regulacji kredytowych do obecnej trudnej sytuacji gospodarczej. „Deklaracja akceptowalnego poziomu ryzyka” została skorygowana i przyjęto ostrożniejsze podejście w tym zakresie. W związku z mocną dewaluacją złotówki i negatywnymi zmianami na rynku, ograniczono kredytowanie sektora nieruchomości oraz finansowanie w walutach obcych. Zaostrzono także kryteria przyznawania kredytów: wskaźnik LTV, marże i warunki finansowe oraz zweryfikowano „Politykę dużych zaangażowań”.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wynika głównie z działalności kredytowej na rynku detalicznym, korporacyjnym i międzybankowym. Jest ono zarządzane w ramach polityki ustalonej przez Zarząd na bazie przyjętych procedur kredytowych oraz poprzez system limitów kompetencyjnych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia kadry zarządzającej. Stosowany przez Grupę wewnętrzny system monitoringu oraz klasyfikacji kredytów umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji groźących pogorszeniem jakości portfela kredytowego.

Zarządzając ryzykiem kredytowym Grupa podejmuje działania na podstawie bieżącej analizy otoczenia makroekonomicznego, w którym działa oraz wewnętrznych analiz poszczególnych portfeli kredytowych. Zaawansowane narzędzia stosowane do oceny ryzyka kredytowego pozwalają na podjęcie działań zaradczych w przypadku pojawienia się pierwszych sygnałów zmian w jakości czy strukturze portfela kredytowego. W drugiej połowie 2008 roku, ze względu na dużą zmienność rynku oraz nadchodzące symptomy pogorszonej koniunktury gospodarczej, bank zweryfikował podejście do zarządzania ryzykiem

