

Przyznany Bankowi Zachodniemu WBK S.A. rating podmiotu i rating krótkoterminowy opiera się na wciąż wysokim prawdopodobieństwie wsparcia, jakie bank – w razie potrzeby – mógłby otrzymać od AIB, a także na wewnętrznej sile Banku Zachodniego WBK S.A., którą potwierdza indywidualny rating banku na poziomie „C”.

Zgodnie z komentarzem agencji, potwierdzenie ratingu indywidualnego dla Banku Zachodniego WBK S.A. świadczy o jego stabilnej pozycji rynkowej, solidnej strukturze bilansu, rentowności i płynności oraz odpowiednim poziomie kapitałów.

Ład korporacyjny, dobre praktyki, zaufanie rynku

W ratingu „Premium Brand” przeprowadzonym wśród specjalistów rynku kapitałowego BZ WBK zajął pierwsze miejsce. BZ WBK S.A. zwyciężył we wszystkich najważniejszych kategoriach. Bank został Spółką Najwyższej Reputacji w Polsce i zwyciężył w kategorii finanse.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej Banku jest dostosowany do systemu zarządzania ryzykiem, struktury organizacyjnej, a także do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Banku. Obejmuje on wszystkie jednostki Banku oraz podmioty zależne.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem opierają się na koncepcji trzech linii obrony. W ramach czynności kontrolnych podejmowanych przez pierwszą linię obrony badana jest zgodność wykonywanych czynności z procedurami, a także bieżące oddziaływanie i reagowanie na niedomagania i uchybienia. Kontrola ta stanowi dodatkowo podstawę weryfikacji poprawności procedur i sprawności działania mechanizmów kontrolnych na wszystkich szczeblach organizacyjnych.

Drugą linię obrony tworzą jednostki specjalistyczne realizujące czynności kontrolne wspierające kierownictwo Banku w identyfikacji ryzyka i zarządzaniu ryzykiem, których celem jest ocena efektywności mechanizmów kontrolnych pierwszej linii.

W ocenie inwestorów instytucjonalnych Bank Zachodni WBK S.A. jest także Najbardziej Rzetelną Spółką, Spółką o Najlepszym Wizerunku, a BZ WBK S.A. kieruje Zarząd o Najlepszej Reputacji.

W badaniu „Niezależny Ranking Reputacji Spółek Giełdowych wśród Inwestorów Instytucjonalnych” poddano 80 spółek notowanych na warszawskim parkiecie. W badaniu wzięło udział 600 osób, a próba wahała się między 25-50% wszystkich przedstawicieli inwestorów instytucjonalnych, co zapewniało pełną reprezentatywność badania wśród inwestorów instytucjonalnych.

W sondażu Pentora Giełdowa Spółka Roku z lutego 2008 roku, opublikowanym w „Pulsie Biznesu” (przeprowadzonego wśród specjalistów rynku kapitałowego – po 60 analityków, maklerów i doradców inwestycyjnych) BZ WBK S.A. zajął drugie miejsce za TVN i tym samym pierwsze pośród notowanych na GPW banków. Relacje Inwestorskie BZ WBK S.A. uzyskały 2 pozycję na rynku po ING BSK (wydanie „Pulsu Biznesu” z dnia 8 lutego 2008 roku; w roku 2006 – 8 miejsce, a w roku 2007 – 2).

Trzecią linię obrony stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego nadzoruje Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku, który zatwierdza roczny plan audytów oraz otrzymuje okresowe sprawozdania z wynikami przeprowadzonych audytów oraz informacją na temat postępu realizacji działań naprawczych.

W następstwie czynności realizowanych w ramach trzech linii obrony Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują bieżące i dokładne informacje dotyczące m.in. przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, skuteczności ujawniania w ramach systemu kontroli wewnętrznej błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych, kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych czy też adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego. Wyniki kontroli są uwzględniane i wykorzystywane do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa, poprzez wprowadzanie odpowiednich zmian w procesach i regulacjach wewnętrznych.

