



Audyt Wewnętrzny w Banku

Uniwersytet Wrocławski

Wrocław, 8 maja 2017

Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander



System kontroli wewnętrznej w Banku – informacje ogólne

System kontroli wewnętrznej w Banku

Informacje ogólne

System kontroli wewnętrznej oparty jest na koncepcji trzech linii obrony:

Pierwsza linia obejmuje:

mechanizmy kontroli wewnętrznej wbudowane w poszczególne procesy tj. zasady, limity i procedury dotyczące prowadzonej przez Bank działalności, funkcjonujące w ramach systemu operacyjnego Banku;
czynności realizowane przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego zadań oraz dodatkowo przez jego bezpośredniego zwierzchnika i osoby z nim współpracujące, zarówno w postaci kontroli bieżących jak i okresowych.

Drugą linię obrony stanowią jednostki wspierające kierownictwo Banku w identyfikacji ryzyka oraz zarządzaniu ryzykiem poprzez dostarczenie odpowiednich narzędzi do zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyka, a także jednostki specjalistyczne realizujące czynności kontrolne, których celem jest ocena efektywności działania mechanizmów kontrolnych pierwszej linii.

Trzecią linię obrony stanowi Audyt Wewnętrzny, którego celem jest m.in. badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony.

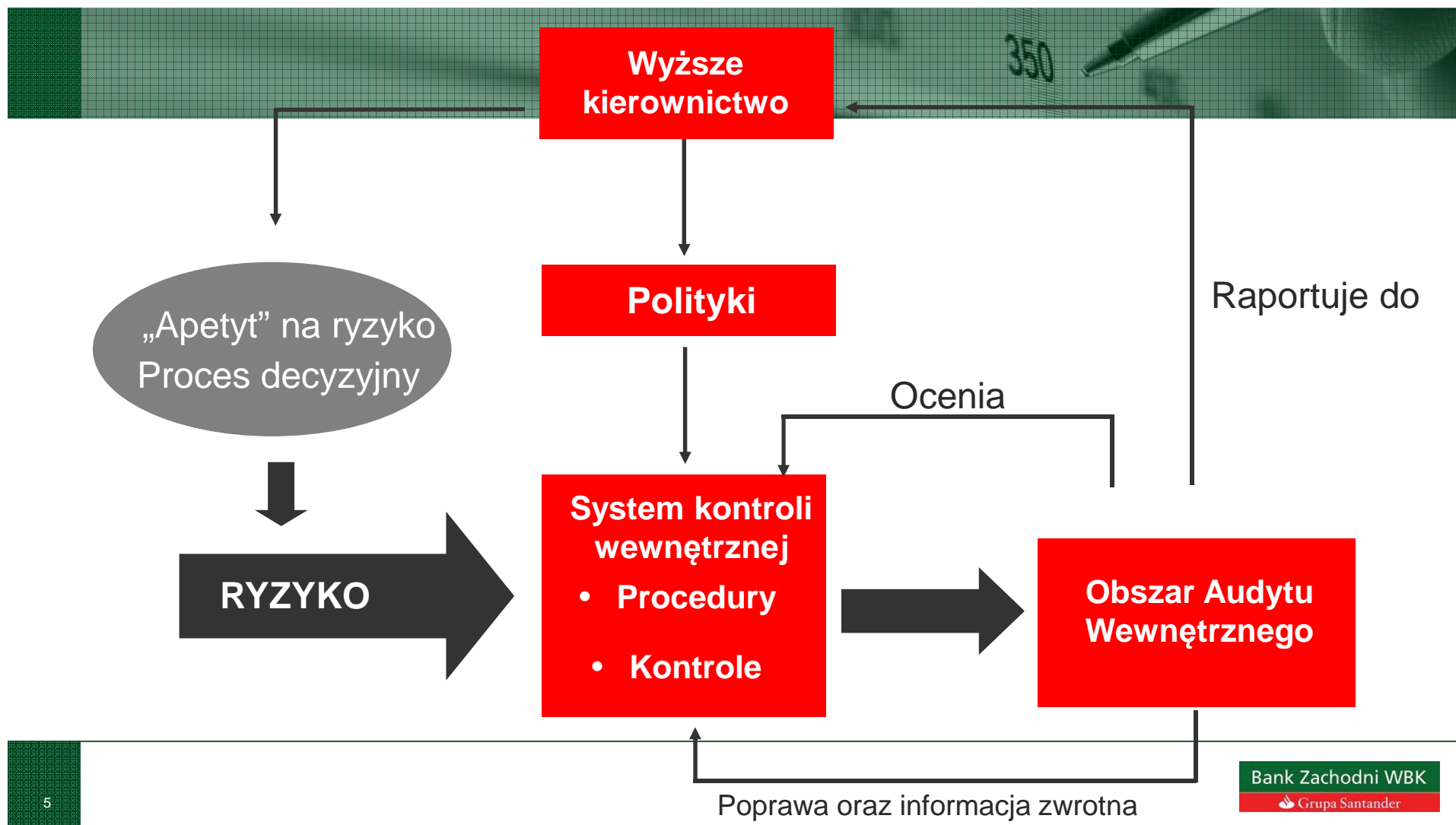
System kontroli wewnętrznej w Banku


Informacje ogólne

Audyt wewnętrzny jest stałą funkcją sprawowaną w organizacji, niezależną od każdej innej funkcji, której celem jest wsparcie działań Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej poprzez dodanie wartości oraz ochronę działalności operacyjnej i reputacji organizacji poprzez ocenę:

- jakości i skuteczności procesów oraz systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem i zarządzania organizacją,
- zgodności z obowiązującym prawem,
- poprawności i rzetelności danych finansowych i operacyjnych,
- rzetelności bilansu.







Obszar Audytu Wewnętrznego w Banku

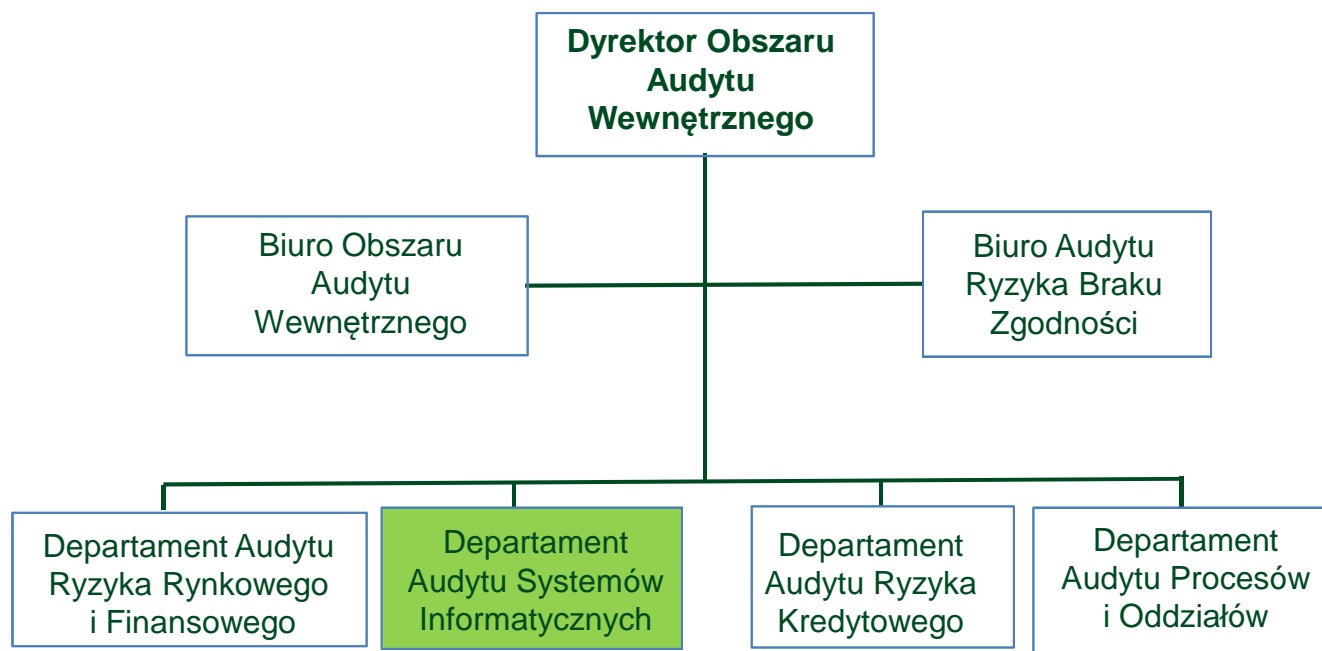
Obszar Audytu Wewnętrznego w Banku

ROZWÓJ ZAWODOWY

- ➔ W 2015, 2016 audytorzy spędzili średnio 80 godz. na szkoleniach (w porównaniu do wymaganych Strategią 40 godzin).
- ➔ Dodatkowo, audytorzy uczestniczą w szkoleniach dostarczanych przez Korporacyjną Szkołę Audytu oraz biorą udział w wewnętrznym programie rozwojowym.
- ➔ Na podstawie indywidualnych umów podpisywanych z Bankiem, audytorzy podwyższają swoje kwalifikacje zawodowe zdobywając certyfikaty audytorskie. Audytorzy posiadają następujące certyfikaty:
 - ACCA – Association Chartered Certified Accountants
 - CIA - Certified Internal Auditor
 - CISA - Certified Information Systems Auditor
 - PCA - Polish Chartered Accountant
 - ICBRR- International Certificate in Banking Risk and Regulations
 - CISSP- Certified Information Systems Security Professional
 - CRISC- Certified in Risk and Information Systems Control
 - CICA - Certified Internal Controls Auditor
 - Internal auditor for IT Service Management System in accordance with ISO 20000:2004
 - Internal auditor for Information Security Management System in accordance with ISO 27001:2004
 - MCSE 2003 Security -Microsoft Certified Systems Engineer, Windows 2003 Server, Security specialization



Obszar Audytu Wewnętrznego w Banku



OAW – Zakres zadań

- ➔ **Departament Audytu Ryzyka Rynekowego i Finansowego:** przeprowadzanie audytów w zakresie ryzyka księgowego, bankowości skarbowej i rynków finansowych, w tym TFI oraz Dom Maklerski.
- ➔ **Departament Audytu Systemów Informatycznych:** przeprowadzanie audytów w zakresie środowiska oraz systemów IT. Wsparcie pozostałych zespołów podczas przeprowadzanych audytów.
- ➔ **Departament Audytu Ryzyka Kredytowego:** przeprowadzanie audytów procesów ryzyka operacyjnego i kredytowego we wszystkich segmentach oraz w zakresie modeli wspierających proces zarządzania ryzykiem.
- ➔ **Departament Audytu Procesów, Oddziałów i Ryzyka Zgodności:** przeprowadzanie audytów w zakresie ryzyka braku zgodności (sprzedaż produktów finansowych, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, kodeks postępowania itp.), procesów i sieci oddziałów.
- ➔ **Biuro Obszaru Audytu Wewnętrznego:** Przygotowywanie okresowych raportów dla Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, Prezesa Zarządu Banku, Zarządu Banku. Przeprowadzanie Przeglądu Zapewnienia Jakości przeprowadzonych audytów.

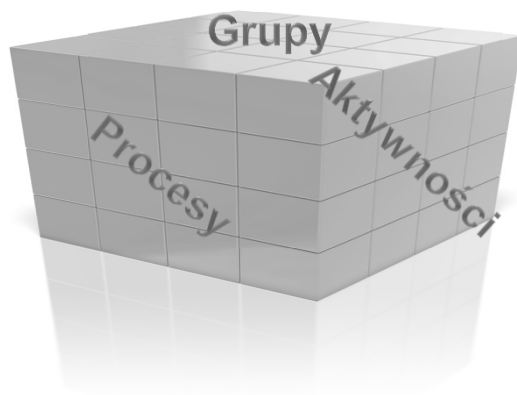


Plan audytu

PLAN AUDYTU

Plan Audytu jest wynikiem przeprowadzonego procesu oceny ryzyka.

WSZECHŚWIAT



Wszechświat audytu składa się z 674 audytowanych podmiotów, które są połączeniem następujących elementów: grupy, aktywności oraz procesy.

Grupy: Spółki, które są audytowane łącznie. Zasadniczo, każda spółka będzie należała do grupy.

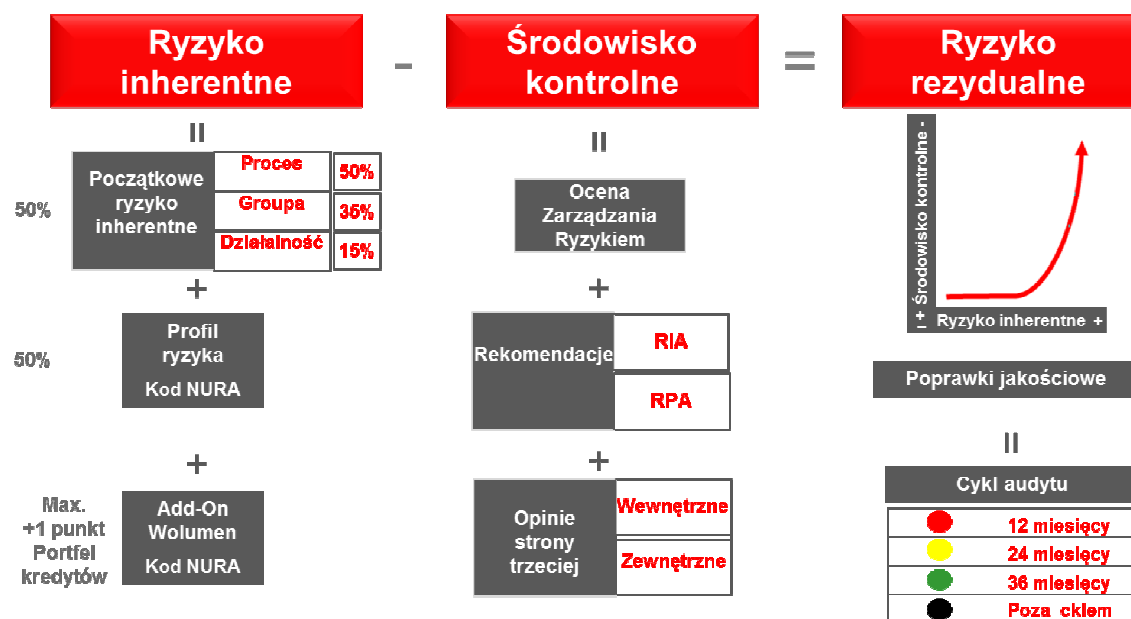
Aktywności: 26 zdefiniowanych aktywności/działalności, które obejmują wszechświat audytu.

Procesy: katalog procesów, które zostały wcześniej uwzględnione w Korporacyjnej Mapie Procesów w Grupie oraz dodatkowo zidentyfikowanych procesów, począwszy od struktury organizacyjnej spółek we wszechświecie, wymogów regulacyjnych a także innych elementów, które pomagają precyzyjnie budować katalog.

PLAN AUDYTU

METODYKA OCENY RYZYKA

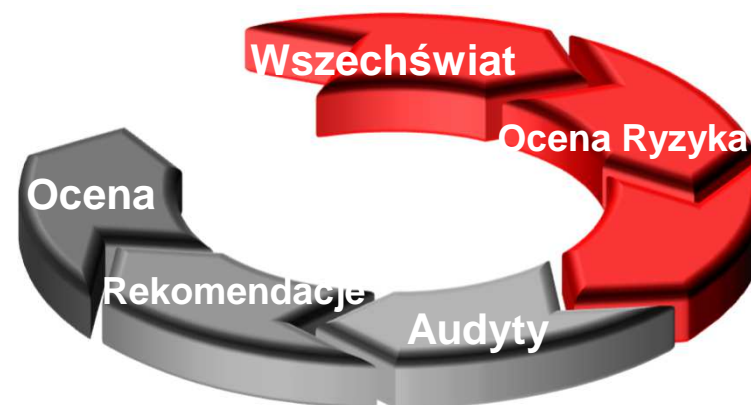
Zgodnie z Metodyką, ocena ryzyka grupy dokonywana jest co roku. Wyniki oceny określają cykl audytu, ustanawiając terminy przeglądów (w krótszej lub dłuższej perspektywie).



PLAN AUDYTU

CYKL AUDYTOWY

- Ocena ryzyka ustanawia ranking dla wszystkich podmiotów podlegających audytowi, a stałe i wspólne wartości procentowe są ustalane dla całego AW, w celu określenia cyklu audytowego.



SKUTECZNE PLANOWANIE POWINNO OBEJMOWAĆ DWA ELEMENTY:

- Ranking ryzyka rezydualnego wynikający z oceny ryzyka (bottom-up)
- Wymogi wyższego kierownictwa i regulatora (top down).



PLAN AUDYTU

Poniższa tabela przedstawia związek między oceną ryzyka rezydualnego a trzyletnim cyklem audytowym:

Ryzyko rezydualne	Ocena	Kolor	Cykl Audytowy
>3	Niepokojące	●	12 miesięcy
2-3	Do monitorowania	●	24 miesiące
1-2	Normalne	●	36 miesięcy
<1	Niebudzące niepokoju	●	Poza cyklem

- Roczne planowanie audytu powinno obejmować:
 - 100% podmiotów z oceną „niepokojącą” (czerwona)
 - 50% podmiotów z oceną „do monitorowania”(żółta)
 - 33% podmiotów z oceną „normalną” (zielona)

Raport audytu

Raport Audytu Wewnętrznego

Niniejszy raport oraz załączniki zawierają informacje poufne, a lista jego odbiorców jest ściśle określona.
Odbiorcy raportu odpowiedzialni za prawidłowe wykorzystanie oraz dalszą dystrybucję informacji w nim zawartych.

Raport z audytu XXXX (numera audytu)

Miesiąc, Rok (data raportu)

Ocena ze standardowym rozbiorem:



Powyżej przedstawiono ocenę ze standardowym rozbiorem. Pozostałe możliwości zostały pokazane na następnej stronie. Kryteria użycia różnych dostępnych rozbiór określa Metodyka opublikowana na stronach intranetowych.

Możliwa Ocena:

- Ogólna Ocena	- Jakość/Profil ryzyka (Znaczenie ryzyka)
- Zarządzanie ryzykiem	
- Nadzór	
- kontrola/procedury	
Dobra	Niskie lub Niskie-Srednie
Satisfakcjonująca	Srednie Wysokie
Wymaga poprawy	Wysokie
Niesatisfakcjonująca	
Bez oceny	

Simple | Personal | Fair

Bank Zachodni WBK
Grupa Santander

Oceny przykład :

Ocena ogólna: Dobra

Ocena ogólna: Satisfakcjonująca

Ocena ogólna: Wymaga poprawy

Ocena ogólna: Niesatisfakcjonująca

Odkryj Santander Universidades

Globalny program, który wspiera rozwój uczelni i inicjatyw studenckich na całym świecie.

W Polsce program koordynuje Bank Zachodni WBK.

- Bogata oferta staży i praktyk
- Programy stypendialne
- Wymiana międzynarodowa
- Wsparcie projektów badawczych

 santanderuniversidades.pl





**Dziękujemy
za poświęcony nam czas**

Małgorzata Kałach, Departament Audytu Systemów Informatycznych
malgorzata.kalach@bzwbk.pl

Bank Zachodni WBK

 **Grupa Santander**