

ОТЧЕТ

ЗА ДЕЙНОСТТА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ ПРИ КТБ АД ПРЕЗ 2009 ГОДИНА

Настоящият отчет представя дейността на Специализираната служба за вътрешен одит (ССВО) през 2009¹ г. и е в изпълнение на Чл. 24, ал.1 от Наредба 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките и Чл. 28 от Правилата за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД.

През годината продължихме да следваме неотклонно мисията си да предоставим на Ръководството на Банката независими, обективни и безпристрастни оценки на рисковете и внедрените като реакция контроли, свързани с управлението, оперативната дейност и информационните системи по отношение на: ефективност и ефикасност на операциите (включително опазване на активите); надеждност и цялостност на финансовата и оперативна информация; съответствие със законите, подзаконовите и вътрешни актове и договорите.

Функцията по вътрешен одит в КТБ АД осъществи дейността си въз основа на утвърден от Надзорния съвет двегодишен план за периода 01 април 2009 г – 31 март 2011 г., който за първия едногодишен период включваше:

- 21 ангажимента за даване на увереност (одити) в 9 обекта на одит;
- Консултантски услуги, свързани с подобряване на вътрешно банковия регламент;
- Проследяване изпълнението на поети от мениджмънта ангажименти за подобряване на контролите, в резултат на препоръки от извършени одити през 2008 и 2009 год;
- Усъвършенстване на вътрешно нормативната документация на ССВО и прилаганата методология за одит, основан на риска, както и цялостно внедряване на одитния софтуер;

¹ Плановата година на ССВО обхваща периода от 01 април до 31 март.

- Инцидентни одити – по преценка на ССВО, по сигнал или искане на Ръководството на Банката;

Обектите на одит и съответните одити, включени в Плана за 2009 г. бяха определени въз основа на приоритизирането им чрез използване на Модел за оценка на риска, утвърден от Надзорния съвет. Извършеното оптимизиране на обектите на одит и прилагането на Модела по отношение на основните банкови процеси не само за Централно управление, а и за част от подразделенията на Банката², създаде предпоставки за подобряване на систематизацията и резултатността от одиторската дейност. За осигуряване ефективното използване на ресурсите на вътрешния одит и съответствие на дейността му с целите на Банката, приоритетите бяха съгласувани с Управителния съвет и одобрени от Надзорния съвет

В изпълнение на утвърдения План, през периода април 2009 – март 2010 г. ССВО извърши два пъти повече ангажменти за даване на увереност в сравнение със същия период на предходната година, а именно:

- 2 одита на управленски процеси: Управленски механизми и системи за поставяне на цели и Управление на банковите рискове;
- 14 одита на пет оперативни процеса: Валутни разплащания и сделки; Левови разплащания; Касова дейност; Привлечени средства; Инвестиционно посредничество и клиентски сделки с ДЦК. Пет от одитите бяха извършени в Централно управление и девет – в осем подразделения на Банката;
- 3 одита на процеси, свързани с информационното и комуникационно обезпечаване на дейностите в Банката: Интернет банкиране; ИТ операции; Система за електронни финансови трансфери SWIFT;

Към датата на изготвяне на настоящия отчет са в процес на извършване и последните два одита от Плана на ССВО за 2009 г. – на цялостната дейност на две подразделения на Банката.

Извършените одити през годината обхванаха всички съществени области от дейностите на процесите, включително и подкрепящите основните функции дейности

² Подразделенията, в които е извършен поне един одит на цялостната дейност

като: кадрова обезпеченост; регистриране и счетоводно отразяване на операциите; правно и информационно обезпечаване; сигурност на информацията и комуникациите, физическа сигурност на персонала, активите и документацията.

Най-общо целта на извършените през годината одити беше да извършим оценка на адекватността и ефективността на контролите, изградени като реакция на рисковете, които могат да окажат сериозно въздействие върху ефективността и ефикасността на операциите, опазването на активите, надеждността и целостта на финансовата и оперативната информация, съответствието със законите, подзаконовите и вътрешни актове и договорите. За изпълнението ѝ бяха взети предвид целите на одитираните процеси; съществените рискове, на които са изложени; адекватността и ефективността на системите за управление на риска и контрол и възможностите за извършване на подобрения.

Резултатите от извършените през отчетния период одитни ангажименти показват, че дейностите в процесите са подобрени. Предприети са ефективни действия за прецизиране и разширяване на контролите, в резултат на което потенциалното негативно въздействие на рисковете е ограничено до ниска и умерена към ниска степен от изградената вътрешно контролна система.

Внедрени са контроли, които обхващат всички елементи на вътрешно контролната система – контролна среда (18% от контролите), оценка на риска (11%), контролни дейности(47%), информация и комуникация(11%), мониторинг(13%). Установената структура на контролите е с ясно изразена превантивна насоченост. Преобладаващата част от тях (82%) ограничават вероятността от реализацията на рисковете. Почти две трети (64 %) са превантивни, а половината от останалите - са насочващи и смекчаващи.

При извършените одитни ангажименти не бяха установени съществени слабости в дизайна и ефективността на вътрешните контроли, които да увеличават вероятността за реализиране на материални и финансови загуби за Банката. Не бяха установени области, в които да е възприето ниво на остатъчен риск, застрашаващо постигането на оперативните и стратегически цели на Банката.

Констатираните несъответствия и изключения са с относително нисък за Банката риск. Направените от одита препоръки са насочени към прецизиране на малка част от внедрените контроли по отношение на актуализиране на регламента, подобряване функционалността на основния банков софтуер, оптимизиране на технологията на работа.

Резултатите от всички извършени одити бяха обсъдени и предоставени в подходящата степен на детайлност на отговорните длъжностни лица, включително на Одитния комитет, Управителния съвет и Надзорния съвет.

През годината насочихме част от ресурсите си и за осъществяване на консултантски услуги. Беше предоставено мнение при актуализацията и разработването на 50 проекта на вътрешнобанкови политики, правила и процедури, по отношение на заложените контроли с цел подобряване на процесите и продуктите, както и за осигуряване на съответствие със законите и регулациите.

Продължихме да поддържаме изградената в дейността на вътрешния одит система за мониторинг на статуса на резултатите от извършените одитни ангажименти, която осигурява увереност, че поетите ангажименти за корективни действия са били ефективно осъществени. През годината успешно внедрихме одитния софтуер в осъществяването и на този процес. Извършените проверки показаха, че след предходните одити са предприети адекватни мерки за засилване и подобряване на контролите.

Чрез извършените ангажименти за даване на увереност (вътрешни одити) и консултантски услуги подпомагахме Ръководството на Банката за получаването на увереност относно адекватността и ефективността на вътрешноконтролната система, установена да ограничи рисковете, пред които е изправена Банката в своята дейност, за постигане на заложените цели.

Въз основа на извършената от вътрешния одит дейност през годината с разумна степен на увереност изразявам мнение, че възможността за реализация на рисковете, които биха попречили за постигане целите на Банката в одитираните процеси е силно

ограничена. Те са подходящо идентифицирани и адекватно управлявани съобразно съществуващия обем и сложност на операциите, включително рисковете, свързани с измами, с управлението и с информационните технологии. Установена е силна система за вътрешен контрол, създадена и функционираща по начин, който дава разумна увереност, че целите ѝ ще бъдат постигнати.

За осигуряване на дейността по вътрешен одит с достатъчно и подходящи ресурси за изпълнение на утвърдения План, през първите месеци на отчетния период персоналят в ССВО беше увеличен от 5 на 9 служители. През годината беше осъществен успешно процес на адаптиране на новите служители към методологията и технологията на работа чрез текущо индивидуално обучение от по-опитните одитори и чрез ефективно участие в извършените одити и консултантски услуги. Продължихме да насърчаваме и да осигуряваме възможности за непрекъснато професионално развитие на вътрешните одитори, които усъвършенстваха знанията и уменията си чрез участие в конференции, семинари и вътрешнобанково обучение. Една трета от персонала на ССВО притежава международно признати професионални сертификати, а половината от останалите са включени в международни сертификационни програми.

С цел оптимизиране разпределението на ресурсите и насочването им към приоритетните области в съответствие с целите на Банката, продължихме да прилагаме и развиваме рисково базирания подход, както при разработване на Годишния план, така и при извършване на конкретните одитни ангажименти. През отчетния период осъществихме и редица подобрения в методологията и технологията на дейността по вътрешен одит, по-съществените от които са: цялостно внедряването на одитния софтуер и актуализация на вътрешните процедури, свързани с тези промени; прецизиране на методиките за оценка на рисковете и контролите; усъвършенстване на процесите за анализ и приоритизиране на рисковете.

При изпълнението на функциите си през годината продължихме да изпълняваме утвърдената от Надзорния съвет Програма за осигуряване на качеството и за усъвършенстване, в изпълнение изискванията на Международните стандарти за професионална практика по вътрешен одит (Стандартите). Резултатите от извършваното текущо наблюдение и контрол показват адекватно изпълнение на

всички въведени процедури, с които се осигурява качествено и ефективно изпълнение на дейността на вътрешния одит в КТБ АД.

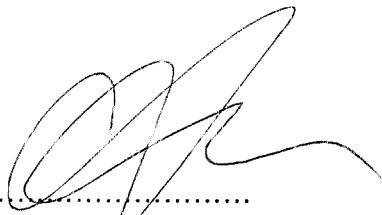
Чрез последователното прилагане на Програмата беше осъществяван текущ контрол за осигуряване и на обективността и независимостта на вътрешния одит. През отчетния период Вътрешният одит не е поемал управленска и оперативна отговорност за процесите в Банката. Вътрешните одитори не са съвместявали други длъжности в Банката и не са имали правомощия и отговорности за дейностите, които са одитирали. Дейността на ССВО е извършена при спазване на заложените контроли за избягване конфликт на интереси и разкриване на всички обстоятелства, които могат да доведат до такъв. При осъществяване на дейността по вътрешен одит през годината не е установено несъответствие с Дефиницията, Етичния кодекс и Стандартите.

През отчетния период не е имало ограничение в обхвата на вътрешния одит, изпълнението на одиторската работа и представянето на резултатите, включително по отношение на ресурсите и достъпа. Одитните ангажименти са извършени в съответствие с планирания обхват и при адекватно одитно покритие, което осигурява възможност за изразяването на разумна увереност относно процесите за управление на риска и контрола в Банката.

През годината осъществихме ползотворни взаимоотношения с Одитния комитет, който наблюдаваше текущо нашата дейност и ни оказваше ценна подкрепа при изпълнението на функциите ни. Продължихме да работим в тясно взаимодействие и с всички бизнес звена и подкрепящи функции, като разширихме сътрудничеството си със звеното за Оценка и контрол на риска в области като самооценката на риска и контрола и Риск регистъра на Банката.

Бих искала да изразя благодарността си за пълната подкрепа, която вътрешният одит в Банката получава от страна на Одитния Комитет, Надзорният съвет и Управителният съвет, за ангажираността на целия ръководен персонал към поставените на вниманието им въпроси при извършените одити.

И през 2010 година ССВО при КТБ АД ще продължи активно да подпомага
Ръководството на Банката за утвърждаване и реализация на възприетите приоритети,
насочени към разширяване и усъвършенстване на вътрешноконтролната система,
оптимизиране на дейностите и повишаване на ефективността им.



.....
Снежана Стефанова

Ръководител на ССВО при КТБ АД: