

ОТЧЕТ

ЗА ДЕЙНОСТТА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ ПРИ КТБ АД ПРЕЗ 2010 ГОДИНА

Настоящият отчет представя дейността на Специализираната служба за вътрешен одит (ССВО) през 2010¹ 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.

ОСНОВНИ АКЦЕНТИ

✓ През годината ССВО извърши всички дейности, включени в утвърдения от НС План за дейността, а именно:

- 21 ангажимента за даване на увереност (одити) в 12 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 2009 и 2010 година;
- Усъвършенстване на вътрешно нормативната документация на ССВО и прилаганата методология за одит, основан на риска, както и цялостно внедряване на одитния софтуер;

✓ 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.

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

✓ 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 не е установено несъответствие с Дефиницията, Етичния кодекс и Стандартите.
- 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.

✓ 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 на Банката ще бъдат постигнати.

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАНА ЗА ДЕЙНОСТТА НА ССВО

✓ ОДИТНИ АНГАЖИМЕНТИ

Функцията по вътрешен одит в КТБ АД осъществи дейността си през годината въз основа на утвърден от Надзорния съвет двегодишен план за периода 01 април 2010 г –

31 март 2012 г. В изпълнение на Плана, през периода април 2010 – март 2011 г. ССВО извърши всички включени в него одитни ангажименти, а именно:

- 3 одита на управленски процеси: Управление на капитала, Управление на човешките ресурси, Управление на информационните технологии;
- 12 одита на осем оперативни процеса: Местни преводи; Кредитиране; Картови разплащания и разплащателна инфраструктура; Обществен трезор; Банков архив; Оперативни разходи; Касова дейност; Привлечени средства. Пет от одитите бяха извършени в Централно управление и седем – в подразделения на Банката;
- 2 одита на ИТ процеси и системи: ИТ инфраструктура; ИТ сигурност;
- 4 одита на цялостната дейност² на новооткрити подразделения на Банката

За извършване на одитните ангажименти през годината са изразходвани 1457 човекодни или 64% от общия времеви бюджет на ССВО.

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

При извършените одити бяха обхванати 262 риска в отделните обекти на одит, включващи рискове от всички категории от Риск регистъра на Банката. Над 90% от одитираните рискове са ограничени до ниска степен от ефективното действие на установените вътрешни контроли, а останалите – до умерена към ниска степен.

Не бяха установени области, в които да е възприето ниво на остатъчен риск, застрашаващо постигането на оперативните и стратегически цели на Банката.

² Към датата на изготвяне на настоящия отчет са в процес на извършване и последните два одита от Плана на ССВО за 2010 г. – на цялостната дейност на две подразделения на Банката.

В одитираните процеси са внедрени 975 контроли, които обхващат всички елементи на вътрешно контролната система – контролна среда (18% от контролите), оценка на риска (10%), контролни дейности(49%), информация и комуникация(14%), мониторинг(9%). Установената структура на контролите е с ясно изразена превантивна насоченост. Преобладаващата част от тях (80%) ограничават вероятността от реализацията на рисковете, а над две трети (70 %) са превантивни.

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. Резултатите от извършените тестове на ефективното действие на контролите показват, че 95% от тях са в групата на силните контроли, 3% са умерени и само 2% са по-слаби. Предприетите действия от отговорните за одитираните процеси длъжностни лица, извършени в резултат на поетите от тях ангажименти при извършените одити, създават увереност за засилената ефективност и на тази малка част от одитираните контроли.

Констатираните несъответствия и изключения при извършените през годината одити 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 и 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 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. За извършване на последващия контрол са изразходвани 27 човекодни или 1% от общия времеви бюджет на ССВО. Извършените проверки показаха, че след предходните одити са предприети адекватни мерки за засилване и подобряване на контролите.

Резултатите от извършените през отчетния период одитни ангажменти показват, че дейностите в процесите са подобрили. 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.

✓ КОНСУЛТАНСКИ УСЛУГИ

През годината насочихме част от ресурсите си и за осъществяване на консултантски услуги. Беше предоставено мнение при актуализацията и разработването на 23 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. За извършване на консултантските услуги са изразходвани 83 човекодни или 4% от общия времеви бюджет на ССВО.

✓ ДРУГИ ДЕЙНОСТИ

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 ангажменти.

През отчетния период осъществихме редица подобрения в методологията и технологията на дейността по вътрешен одит, по-съществените от които са: внедряване на нова по-съвършена версия на одитния софтуер; актуализация на вътрешните нормативни документи – Правилата за дейността на ССВО, Програмата за осигуряване на качество и за усъвършенстване, Наръчника за вътрешен одит. За тези дейности са изразходвани 44 човекодни или 2% от общия времеви бюджет на ССВО.

Продължихме да насърчаваме и да осигуряваме възможности за непрекъснато професионално развитие на вътрешните одитори, които усъвършенстваха знанията и

уменията си чрез участие в 19 външни обучителни мероприятия (конференции, семинари и други обучения), за което са изразходвани 70 човекодни или 3% от общия времеви бюджет на ССВО. През отчетния период един служител от ССВО придоби международния сертификат CFSA (Сертифициран одитор на финансови институции), а двама служители – акредитация за извършване на преглед за осигуряване на качеството.

През годината Одитният комитет 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, обмяна на информация относно степента на рисковете и функционирането на установените контроли.

Дейността на ССВО през отчетната година е осъществена при стриктно спазване на утвърдения финансов бюджет. Реализираните разходи са със 17% по-малко от планираните, главно от трудови възнаграждения, поради непредвидени отпуски по болест и майчинство за двама служители от ССВО.

ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРОГРАМАТА ЗА ОСИГУРЯВАНЕ НА КАЧЕСТВО И УСЪВЪРШЕНСТВАНЕ

Чрез последователното прилагане на Програмата през годината беше осъществяван текущ контрол за осигуряване качеството на дейността и спазването на Стандартите.

Резултатите от текущите прегледи показват, че:

- Одитите са извършени в съответствие с установените процедури; спазвани са утвърдените графици, като всяка промяна е утвърждавана по регламентирания ред; всички окончателни доклади са утвърдени от Ръководителя на ССВО;
- Отчетите на Ръководителите на одиторски екипи за изпълнението на възложените ангажименти са приети от Ръководителя на ССВО; базата данни и документацията от извършените одити е поддържана в съответствие с изискванията;

- Ръководителите на одитираните дейности са на мнение, че: извършените одити са обхванали важна част от дейността им и взаимоотношенията с одиторите са били ефективни.
- Работата на вътрешните одитори непрекъснато се подобрява в резултат на действията, предприети въз основа на извършваните текущи оценки.

ПРИОРИТЕТИ В ПРЕДСТОЯЩАТА ДЕЙНОСТ НА ССВО

И през следващата година ще продължим да следваме неотклонно мисията си и да предоставяме на Ръководството на Банката независими, обективни и безпристрастни оценки на рисковете и внедрените като реакция контроли, свързани с управлението, оперативната дейност и информационните системи за постигане целите на Банката в следните основни области: 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.

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

Ръководител на ССВО:

Снежана Стефанова, CFSA, CCSA

