

ОТЧЕТ
ЗА ДЕЙНОСТТА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА ЗА ВЪТРЕШЕН
ОДИТ ПРИ КТБ АД ПРЕЗ 2007
ГОДИНА

Настоящият отчет представя дейността на Специализираната служба за вътрешен одит (ССВО) през 2007 г. и е в изпълнение на Чл. 28 от Правилата за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД.

През отчетния период дейността на ССВО включва: извършване на ангажменти за даване на увереност (вътрешни одити на обекти от ЦУ и подразделения на Банката), консултантски ангажменти и усъвършенстване на методологията за осъществяване на функциите по вътрешен одит.

В утвърденият от НС на КТБ АД двугодишен (за 2007 и 2008 г.) План за дейността на ССВО, през 2007¹ г. са включени 11 обекта на одит, 3 от които в Централно управление и 8 – във Финансови центрове на Банката; инцидентни одити (по преценка на ССВО, по сигнал или искане на Ръководството); дейност по разработване на вътрешно-нормативната документация на ССВО и усъвършенстване на прилаганата методология за одит, основан на риска.

Планът е изготвен по утвърдена от НС Методика за изготвяне на плана чрез прилагане на подход основан на оценка на риска. По този начин усилията на вътрешния одит са насочени към приоритетните области в Банката за реализиране на стратегическите ѝ цели и осигуряване на съответствие с Международните Стандарти за професионална практика по вътрешен одит и Наредба №10 на БНБ.

В изпълнение на утвърденият план за 2007 г., през годината са извършени 11 одита на следните обекти:

1. В Централно управление:
 - Касова дейност

¹ Плановата година за ССВК започва от 01.04.2007 и приключва на 31.03.2008 г.

- Капиталова адекватност
- Управление на ликвидността²

2. Дейността на Финансови центрове: ФЦ Козлодуй, ФЦ Стара Загора, ФЦ Дупница, ФЦ Доспат, ФЦ София-Юг, ФЦ Харманли, ФЦ Велико Търново, ФЦ Казанлък,

При изпълнение на ангажиментите през 2007 г. ССВО насочи усилията си към съществените рискове и поддържането на ефективни контроли, насочени към: надеждността и целостта на финансовата и оперативната информация; ефективността и ефикасността на операциите; опазването на активите; съответствието със законите, подзаконовите и вътрешни актове и договорите.

Обектите на одит обхванаха процесите на управление на Банката, оперативната дейност и информационните системи. Основна цел на одитните ангажименти беше оценката на ефективността на отделните елементи на системата за управление на риска.

Основните изводи от извършените през 2007 г. одитни ангажименти са:

1. В Централно управление:

- Преобладаващата част от рисковете, които биха попречили за постигане целите на Банката при осъществяване на одитираните процеси са подходящо идентифицирани и управлявани и са ограничени в приемлива степен.

- Вътрешноконтролната система е насочена към осигуряване на съответствие с приложими закони и регулации; вярно, точно и пълно регистриране на операциите; ефективност и ефикасност на операциите; опазване на информацията и документацията. Системата е адекватна на идентифицираните рискове и е съобразена с обема и сложността на операциите.

- Установените слабости са главно по отношение достатъчността и адекватността на информационното обезпечаване, актуалност и изчерпателност на регламента. Препоръките са насочени към подобрения в процедурите и внедряване на допълнителни контролни действия с цел подобряване ефективността на всички елементи на вътрешноконтролната система.

² С Решение на НС от 21 декември 2007 г. през 2007 г. е извършен одит на Управлението на Ликвидността (планиран за 2008 г.), вместо одит на Банков архив и сигурност в ЦУ (планиран за 2007 г., който ще бъде включен в Плана на ССВО за 2008 г.)

2. Във Финансовите центрове:

- Създадена е адекватна организация за извършване на банковата дейност и са въведени подходящи контролни процедури. След предходните одити се предприемат действия за подобряване организацията на дейностите и вътрешноконтролната система.
- Регламентирани са задълженията и отговорностите на служителите, спазват се компетенциите, лимитите и процедурите, както и приложимите закони и регулации. Осъществяват се ефективни контролни действия и са създадени условия за опазване на активите и банковото имущество.
- Установени са отделни слабости и недостатъчни контролни процедури в малка част от одитираните дейности, главно по регламентиране на задължения и отговорности и ограничен брой отклонения от процедурите. Препоръките на одита са за въвеждане на допълнителни контролни процедури, като обикновено още по време на одитите бяха предприети необходимите действия с цел подобряване на вътрешноконтролните механизми.

Текущо ССВК извърши последващи проверки на предприетите действия от страна на оперативното ръководство във връзка с констатираните при одитите слабости. Изводът от тези проверки е, че са предприети необходимите адекватни действия за усъвършенстване на вътрешноконтролните механизми и оптимизиране на банковите рискове.

През 2007 г. вътрешният одит в КТ АД продължи да извършва консултантски услуги, насочени главно към подобряване на вътрешно банковия регламент.

През годината ССВО извърши и значителна работа по прецизиране на методологията за извършване на конкретните одити и последващия контрол, по актуализиране на процедурите и Правилата за дейността с цел осигуряване на по-пълно съответствие с международните Стандарти за професионална практика по вътрешен одит.

През 2007 г. с Решение на НС на КТБ АД в дейността на вътрешния одит беше внедрена Програма за осигуряване на качеството и непрекъснато усъвършенстване на дейността. Внедряването се извърши на два етапа. През първия етап с продължителност три месеца (м. август-октомври 2007 г.) беше извършено пилотно внедряване и тестване на разработения инструментариум. През втория етап (от 01.12.2007 г.) бяха внедрени окончателната Програма и инструментариум за прилагането ѝ. В Програмата за качество са въведени процедури за постоянно наблюдение на осигуряването на качество, както и вътрешни и външни оценка на цялостната ѝ ефективност.

Резултатите от текущото наблюдение и контрол, заложи в Програмата показват адекватно изпълнение на всички въведени процедури, с които се осигурява качествено и ефективно изпълнение на дейността от вътрешния одит на КТБ АД.

През м. март 2008 г. беше извършена изискваната от Програмата външна оценка на качеството на дейността на ССВО при Корпоративна Търговска Банка АД. За целите на външната оценка, с Решение на НС на КТБ АД от 05.09.2007 г. беше утвърден метода Самооценка с независимо потвърждение, като потвърждението на Самооценката да бъде извършено от Larry Hubbard CIA, CISA, CCSA, CPA - акредитиран оценител от Международния институт на вътрешните одитори. Целта на Самооценката беше: да се оцени съответствието на дейността по вътрешен одит с Международните Стандарти за професионална практика на Института на вътрешните одитори и Етичния кодекс; да се оцени ефективността на дейността по вътрешен одит при изпълнението на ангажименти по даване на увереност и консултантски услуги; да се идентифицират възможности за подобрене.

Основните резултати от извършената външна оценка на качеството на дейността на ССВО при Корпоративна Търговска Банка АД са, че:

- тя се извършва адекватно и в съответствие с Международните стандарти за професионална практика по Вътрешен одит и Етичния кодекс.
- насочена е към процесите на управление на риска, контрола и мениджмънта на Банката
- допринася за добавяне на стойност и подобряване на дейностите в Банката

Служителите от ССВО и през 2007 г. продължиха да усъвършенстват знанията и уменията си чрез придобиване на професионални сертификати, членство в

професионални организации, участие в конференции, семинари, курсове и вътрешнобанково обучение. През последните три години е налице непрекъснатата тенденция на нарастване броя на посетените от един одитор мероприятия с цел обучение. Почти всички одитори участват в програми за придобиване на професионални сертификати (CIA, CCNA, CISA), като една трета от тях през 2007 г. са ги придобили.

И през 2008 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 вътрешната контролна система, оптимизиране на дейностите и повишаване на ефективността им.

Ръководител на ССВО при КТБ АД:



/Снежана Стефанова/