

О Т Ч Е Т

за работата на Специализираната служба "Вътрешен одит" при ЦКБ АД през 2019 г.

През 2019 г. Специализираната служба за вътрешен одит при ЦКБ - АД (ССВО) изпълняваше основната си функция, целяща даване на увереност относно ефективността на процесите в областта на управлението на риска, контрола и корпоративното управление и осигуряване на навременна, обективна и независима информация за вземане на управленски решения, както и предоставяне на консултански услуги за подобряване на дейността и вътрешната нормативна уредба.

Годишният план за 2019 г. и приоритетите на вътрешният одит бяха определени въз основа на оценка на риска и рисково базирани одити и съобразен с наличните ресурси на службата.

В утвърденият план за дейността на ССВО за 2019 г. бяха включени общо 35 одитни ангажимента:

1. Одит на цялостната дейност на клон (комплексни проверки) - 30 бр.;
2. Одит на отчети, процеси и структурни звена в Централно управление на ЦКБ АД – 5 бр.:

- Проверка по организацията и дейността на Дирекция "Информационни технологии";

- Проверка по спазването на изискванията на Наредба № 12 на БНБ за Регистъра на банковите сметки и сейфове;

- Проверка на процеса по отпускане, мониторинг и управление на кредити на физически лица и на дейността на Дирекция „Индивидуално банкиране” в ЦУ на ЦКБ АД.;

- Проверка по спазване изискванията на Наредба № 37 на БНБ и отчетността, касаеща вътрешните експозиции на банката към 30.06.2019 г.;

- Проверка, касаеща преглед на процеса по вътрешният анализ на адекватността на капитала (ВААК) и анализ по видове риск.

През 2019 г. бяха изпълнени всички планирани одитни ангажименти. Допълнително беше извършен одит на цялостната дейност на един клон и 43 внезапни касови ревизии.