

О Т Ч Е Т

за работата на Специализираната служба "Вътрешен одит" при ЦКБ АД през 2017 г.

През 2017 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 консултантски услуги за подобряване на дейността и вътрешната нормативна уредба.

Годишният план за 2017 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 2017 г. бяха включени общо 32 одитни ангажимента:

1. Одит на цялостната дейност на клон (комплексни проверки) - 27 бр.;
2. Одит на отчети, процеси и структурни звена в Централно управление на ЦКБ АД – 5 бр.:

- Проверка по организацията и дейността на Дирекция „Парични пазари и ликвидност” ;
- Преглед на процеса по вътрешният анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ) и анализ на ликвидният риск;
- Проверка по организацията и управлението на ликвидния риск в ЦКБ АД и спазване на изискванията на Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките и проверка по изготвени отчетни форми, касаещи ликвидността към 31.05.2017 г. във връзка с Общата рамка за финансово отчитане по МСФО съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 и Наредба № 11 на БНБ;
- Проверка по организацията и дейността на Дирекция „Информационни технологии”;
- Проверка по спазване на изискванията на Наредба № 22 на БНБ за Централния кредитен регистър и проверка на предоставената информация от ЦКБ АД, съгласно изискванията на чл. 10 от Наредба № 22 на БНБ в периода 01.08.2017 г. – 31.08.2017 г.

През 2017 г. бяха изпълнени всички планирани одитни ангажименти. Допълнително бяха извършени одити на цялостната дейност на 2 клона, както и 5 внезапни касови проверки, без да се вземат в предвид, тези извършени при проверките в клоновете.

В допълнение на ангажиментите за даване на увереност, бяха предоставени и консултантски услуги във връзка с промяната и усъвършенстването на вътрешнобанковата нормативна рамка.

По време на проверките текущо се отстраняват констатирани нередности, с което се намаляват рисковете за банката. По всички, предоставени за разглеждане материали на ръководството на банката, са взети решения и са предприети мерки за решаване на проблемите.

В резултат от установените пропуски и направените предложения при извършените проверки от Служба "Вътрешен одит" и предприетите мерки през годината се актуализираха част от вътрешните правила и се изготвиха нови методически указания.

Резултатите от проверките показват наличие на отделни пропуски в работата на някои от структурните звена на банката, произтичащи най-вече от организацията на работата и занижен контрол върху служителите от страна на ръководствата им.

През 2018 година службата ще продължи да се стреми да добавя стойност по отношение на процесите и контролите в банката, да подобрява методологията за оценка на рисковете и контролните системи и да изпълнява годишният одитен план.

В плана за работа на Служба „Вътрешен одит“ за 2018 г. ще бъдат включени одитни ангажименти по организацията и работата на ключови за банката дирекции от ЦУ, както и на бизнес процеси, свързани с поемането и контрола на съответните рискове.

Извършване на одити на цялостната дейност в клоновете на банката. Проверките ще бъдат съчетани с усъвършенстване на методиката за провеждането им и оценка на риска.

Извършване на тематични проверки по текущо възникнали проблеми.

Ръководител на Служба "Вътрешен одит"



/ Л. Станев /