

კომერციულ ბანკებში შიდა აუდიტის სამსახურის ორგანიზების ფორმაები

ნათია ხოჭოლავა
სტუ-დოქტორანტი

რეზიუმე

საბანკო სისტემამ ჩამოყალიბების გრძელი და რთული გზა გამოიარა. ჩვენ ქვეყანაში საბანკო სისტემის განვითარების პერიოდში, მინიმუმ, ორ საკითხზე გვაფიქრებს: საიმედოა თუ არა საბანკო სისტემა და საკმარისად ეხმარება თუ არა იგი ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებას. თანამედროვე საზოგადოება ხასიათდება ფინანსური ბაზრის აქტიური განვითარებით და ეს გარკვეულ მოთხოვნებს უყენებს ბანკებს ფინანსურ საქმიანობასთან მიმართებით.

ყველას კარგად გვახსოვს 2007-2008 წლის მსოფლიო კრიზისი და რომ არა ის დიდი დახმარება, რაც მაშინ იქნა მიღებული, წარმოუდგენელია, თუ რა მდგომარეობაში იქნებოდა ეკონომიკა და კერძოდ საქართველოს საბანკო სისტემა. დღეისათვის ეკონომიკურ ლიტერატურაში არ არის სრული კონსენსუსი იმის თაობაზე, თუ რა იყო გლობალური ფინანსური დისბალანსის წარმოშობის მიზეზი. ავტორთა უმრავლესობა თანხმდება, რომ მნიშვნელოვანი პრობლემები იყო რეგულირებისა და ზედამხედველობის სფეროში. ამჟამად, მნიშვნელოვანი ნაბიჯების გადადგმა სწორად ამ მიმართულებით ხდება საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის მესამე შეთანხმება კაპიტალის ადეკვატურობის, სტრუქტურის-ტესტირებისა და საბაზრო ლიკვიდობის რისკების სტანდარტების შესახებ შემუშავდა სწორად გლობალური ფინანსური კრიზისის შედეგად გამოვლენილი ხარვეზების აღმოსაფხვრელად. ამავდროულად, გასათვალისწინებელია თავად საბანკო სტრუქტურის მმართველობითი კულტურის განვითარება, რაც თავისთავად გულისხმობს კორპორატიული მართვის მაღალი სტანდარტების შემუშავებასა და დანერგვას.

კომერციული ბანკების მმართველობითი დონის დახვეწისათვის ბევრი რამ გაკეთდა. ორგანიზაციული სტრუქტურის ჩამოყალიბება, პერსონალის შერჩევა, საინფორმაციო უზრუნველყოფის საკითხები, მმართველობის ანგარიში და ფინანსური ანალიზი საკმაოდ მაღალ დონეზე განიხილება. თუმცა, კომერციულ ბანკებში შიდა აუდიტის გამოყენებაზე იგივეს ვერ ვიტყვით. გამოკითხვების თანახმად, სამწუხაროდ რიგ დაწესებულებებში აუდიტის სამსახური არსებობს, ცალსახად მხოლოდ და მხოლოდ იმ მიზეზით, რომ აღნიშნული საკანონდებლო მოთხოვნებით არის სავალდებულო. ტოპ-მენეჯერების კონტროლის ერთ-ერთ საშუალებას კი სწორედ შიდა აუდიტი წარმოადგენს.

შესავალი

კომერციული ბანკისთვის შიდა აუდიტის ორგანიზების საკითხები ინდივიდუალურად წყდება. შიდა აუდიტის სამსახურის ფორმა ბანკის სპეციფიკასა და ზომაზე, მისი საქმიანობის პროფილზეა დამოკიდებული, იმაზე, თუ რა რისკების წინაშე დგას იგი. ამ შემთხვევაში მნიშვნელოვანია აქტივების, პასივებისა და კერძო კაპიტალის მოცულობა, საქმიანობის მიმართულების მრავალფეროვნება და ოპერაციების სახეები, ბანკის საფილიალო ქსელის განვითარება და შიდა კონტროლის სისტემის წყობა, აღრიცხვისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების ავტომატიზაციის ხარისხი, კადრების კვალიფიკაციის დონე და სხვა ფაქტორები.

საკვანძო სიტყვები: შიდა აუდიტის სამსახური, შიდა აუდიტის კომიტეტი, სასპონსორო ორგანიზაციების კომიტეტი, აუდიტორთა საერთაშორისო ინსტიტუტი, კორპორატიული მართვის სტანდარტები, საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტი.

ძირითადი ტექსტი

დამოუკიდებელი და ობიექტური შიდა აუდიტი მართვის ყველა დონის, მათ შორის ბანკის მენეჯმენტსა და სამეთვალყურეო საბჭოს შორის, ეფექტურ ურთიერთქმედებას უნდა უწყობდეს

ხელს. ბანკის მესაკუთრეები, აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს სახით, ბანკის საქმიანობის უმთავრეს ასპექტებთან დაკავშირებით უნდა იღებდნენ გადაწყვეტილებებს, მათ შორის ისეთებთან დაკავშირებითაც, რომლებმაც შეიძლება გავლენა იქონიონ აქციონერთა უფლებებსა და მდგომარეობაზე.

პრაქტიკაში ყველაზე ხშირად შიდა აუდიტის ორგანიზების სამი სახე გვხვდება:

შიდა აუდიტის სამსახური. შიდა აუდიტის კერძო სამსახური, როგორც წესი, რთული სტრუქტურისა და ტერიტორიულად გაშლილი ფილიალებისა მქონე ბანკებს აქვთ. იგი მსხვილ და მცირე ზომის ბანკებშიც ყალიბდება, რომლებიც საქმიანობის მრავალფეროვნებით ხასიათდებიან. ასევე, შესაძლოა თავად ცენტრალური ხელმძღვანელობა იყოს დაინტერესებული დამოუკიდებელი წყაროსგან მიიღოს უტყუარი ინფორმაცია მართვის ყველა დონის ხელმძღვანელთა ქმედებებზე. აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ შიდა აუდიტის სამსახურის არსებობა ბაზელის კომიტეტის და რიგ ქვეყნებში, ისევე როგორც საქართველოში საკანონდებლო მოთხოვნითაც არის გათვალისწინებული.

შიდა აუდიტის სამსახურის, როგორც დამოუკიდებელი სტრუქტურული ერთეულის, ორგანიზება მნიშვნელოვან დანახარჯებს მოითხოვს, ვინაიდან საჭიროა მაღალკვალიფიცირებული პერსონალი, ტექნიკური და პროგრამული უზრუნველყოფა.

სამსახურის შექმნის გადაწყვეტილების მიღება ბანკის ხელმძღვანელობისგან ისეთი დავალებების გადაწყვეტას მოითხოვს, როგორებიც არის: შესაბამისი საორგანიზაციო სტრუქტურის არჩევა, პერსონალის ოდენობა და სამსახურის დაქვემდებარება.

შიდა აუდიტის სამსახურის ჩამოყალიბებას როგორც თავისი უპირატესობა, ასევე ნაკლიც გააჩნია. უდაო უპირატესობას წარმოადგენს ის გარემოება, რომ სამსახურის პერსონალმა კარგად იცის, თუ როგორ არის ორგანიზებული შიდასაბანკო პროცესები. გარდა ამისა, თუ აუდიტორულ დავალებებს ბანკის თა-

ნამშრომლები ასრულებენ, მათ მიერ შეძენილი უნარები, ცოდნა და სამუშაო გამოცდილება ორგანიზაციის კაპიტალად რჩება.

ნაკლოვანებებს შეიძლება მივაკუთვნოთ არასაკმარისად შემუშავებული ნორმატიულ-საკანონმდებლო სამართლებრივი ბაზა. ეკონომიკის მართვის გარკვეული დარგობრივი პრინციპებისა და ბანკების მუშაობის საქმიანობის მაჩვენებლების გავლენა; ასევე, მოკლე ვადებში კვალიფიცირებული კადრების მომზადების აუცილებლობა.

აუთოსორსინგის გამოყენება. ამ შემთხვევაში შიდა აუდიტის ფუნქციები მთლიანად გარე კონსულტანტებს ან სპეციალიზირებულ კომპანიებს გადაეცემა. აუთოსორსინგის გამოყენებისას ბანკს შიდა აუდიტის ორგანიზებისთვის ნაკლები დანახარჯები და ძალისხმევა დასჭირდება. გარდა ამისა, ეს შემომნებების ჩატარების მოკლე ვადებში დაწყების საშუალებას იძლევა.

შიდა აუდიტის ორგანიზაცია - კო-სორსინგი. შიდა აუდიტის ორგანიზების ამ სახის არსი იმაში მდგომარეობს, რომ ბანკის ფარგლებში შიდა აუდიტის სამსახური იქმნება, მაგრამ აუცილებლობის შემთხვევაში გარე კონსულტანტებსაც იწვევენ.

აუთოსორსინგსა და კო-სორსინგს, ასევე, თავისი უპირატესობები და ნაკლოვანებები გააჩნიათ. უპირატესობებს უნდა მივაკუთვნოთ, პირველ რიგში ის, რომ შესაძლებელია სხვადასხვა დარგის სპეციალისტების მომსახურებით სარგებლობა. მეორე რიგში, ეს შიდა აუდიტების ჩატარების უახლეს, მონინავე მეთოდიკასთან წვდომას გვაძლევს, მესამე კი - აუდიტორული რესურსების მოზიდვის საკითხში მოქნილობას უზრუნველყოფს. აუთოსორსინგისა და კო-სორსინგის ძირითად ნაკლს ის გარემოება წარმოადგენს, რომ გარე პირისთვის კოლექტივში განევრიანება, ბიზნესის ორგანიზების თავისებურებების გაგება და საქმიან სფეროში ჩართვა ძალიან რთული იქნება.

შიდა აუდიტის სამსახურის, როგორც კონტროლის ორგანოს ჩამოყალიბება შრომატევადი პროცესია, რომელიც რიგი პრობლემების გადაწყვეტას მოითხოვს. შიდა აუდიტი სამსახურის სტრუქტურა რამოდენიმე განმსაზღვრელ ფაქტორზეა დამოკიდებული: აუდიტის სამსახურის როლი და ამოცანები ბანკში,

რისკებისადმი დაქვემდებარების ხარისხი, კომპანიის საკონტროლო გარემოს სიმწიფის დონე. პრაქტიკაში შიდა აუდიტის სამსახურის სამი სქემის გამოყოფა შეიძლება: ცენტრალიზებული, დეცენტრალიზებული და იერარქიული.

ცენტრალიზებული სქემისას შიდა აუდიტი სათაო ორგანიზაციის დონეზე არსებობს. შიდა აუდიტის სამსახურის თანამშრომლებს შეუძლიათ ან სათაო ბანკში მუშაობა ან ფილიალურ სისტემაში ყოფნა, მაგრამ სათაო ოფისის ხელმძღვანელს ექვემდებარებიან.

დეცენტრალიზებული სქემისას შიდა აუდიტის სამსახურის თანამშრომლები ფილიალებში იმყოფებიან და ბანკის ფილიალების დაქვემდებარებაში არიან. შესაბამისად არ არის შიდა აუდიტის სათაო ოფისის ბაზა შექმნილი.

იერარქიული სტრუქტურისთვის დამახასიათებელია შიდა აუდიტის სამსახურის როგორც სათაო ბანკის და ასევე ფილიალების დონეზე არსებობა. ამგვარი სქემისას ადგილობრივი შიდა აუდიტის სამსახური ექვემდებარება ცენტრალური ოფისს.

ნებისმიერ შემთხვევაში, შიდა აუდიტის სამსახურის ორგანიზება კომპლექსური პროცესია, რომელიც შემდეგ ეტაპებს მოიცავს:

1. ზოგადი სტრატეგიული მიზნებისა და ამოცანების განსაზღვრა, რომელთა მისაღწევად/გადასაწყვეტადაც ყალიბდება შიდა აუდიტის სამსახური;

2. სამსახურის სტრუქტურის შემუშავება, ბანკის „სუსტი ადგილების“ გამოვლენა და მათი გაძლიერების გზების ძიება. მოცემული ეტაპი ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურისა და მისი საქმიანობის, შიდა კონტროლის სისტემის არსებული ელემენტების და საბუღალტრო აღრიცხვის სქემის სრული კვლევით იწყება;

3. შიდა აუდიტის ადგილისა და ბანკის სხვა ქვედანაყოფთან მისი ინტეგრაციის ხარისხის განსაზღვრა;

4. შიდა აუდიტის სამსახურის საკადრო შემადგენლობის ჩამოყალიბება;

5. „შიდა აუდიტის სამსახურის დებულების“ შემუშავება, სამსახურის თანამშრომელთა სამსახურეობრივი ინსტრუქციების, შიდა აუდიტორული შემოწმებების ჩატარების გეგმებისა და მეთოდისების შემუშავება.

ეფექტურად ფუნქციონირებადი შიდა აუდიტის სამსახური ბანკის მართვის სისტემის ხარისხის გაზრდისკენ არის მიმართული, ასევე, გარე კონსულტანტების მოწვევასთან შედარებით რიგი უპირატესობები გააჩნია. პრაქტიკამ აჩვენა, რომ:

- გარე კონსულტანტების მომსახურებისგან განსხვავებით, კომერციული ორგანიზაციას შიდა აუდიტის მომსახურებით სარგებლობა ნებისმიერ მომენტში შეუძლია, რაც ამავედროულად ზრდის თავად შიდა აუდიტის სამსახურის მუშაობის ოპერატიულობასაც;

- შიდა აუდიტის სამსახურის თანამშრომლებს მოცემული ბანკის ორგანიზაციული, ეკონომიკური, ფინანსური და ბიზნეს სფეროში უფრო ღრმა ცოდნა გააჩნიათ;

- შიდა აუდიტის სამსახურის მუშაობაში კომერციული ბანკის სხვა სტრუქტურული ქვედანაყოფების მაღალკვალიფიციერებული სპეციალისტების პოტენციალის გამოყენებაა შესაძლებელი;

- შიდა აუდიტორები თავისი ბანკის საქმიანობის ზრდით და რეალიზაციითი არიან დანტერესებულნი, რადგან ბანკის თანამშრომლები არიან და საკუთარი საქმიანობის დონის ამაღლებაზე მუშაობენ.

აქედან გამომდინარე, შიდა აუდიტის სამსახურმა ორგანიზაციას სარგებლობა რომ მოუტანოს, ის მის ორგანული ნაწილი უნდა იყოს. დამოუკიდებელი იყოს შესამოწმებელი სტრუქტურების ხელმძღვანელობისგან, მისი თანამშრომლები კი თავისი საქმიანობის მაღალი შედეგების მიღწევისთვის მოტივირებულნი უნდა იყვნენ.

ბანკებში შიდა აუდიტის ორგანიზების საკითხი ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს პრეროგატივას წარმოადგენს. საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის მოთხოვნის - „საკრედიტო ორგანიზაციებში კორპორატიული მართვის სრულყოფა“

- თანახმად ყველა მსხვილი ბანკის სამეთვალყურე საბჭომ უნდა შექმნას აუდიტის კომიტეტი.

სასპონსორო ორგანიზაციების კომიტეტი COSO “ორგანიზაციის რისკების მართვის კონცეპტუალურ საფუძვლებში” ხაზს უსვამს, რომ „შიდა აუდიტის ქვედანაყოფი იმგვარად ეწყობა, რომ ორგანიზაციის საქმიანობის შეფასების ობიექტურობა და უზენაესი მმართველობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტორული კომიტეტისადმი წვდომა იქნას უზრუნველყოფილი, ხოლო ორგანიზაციის ფარგლებში მთავარი აუდიტორის დაქვემდებარების დონე შიდა აუდიტის განყოფილებას თავისი ფუნქციების ეფექტურად შესრულების საშუალებას უნდა აძლევდეს“. აღნიშნული ამოცანის შესრულებას შიდა აუდიტის სამსახურის სამეთვალყურეო საბჭოსადმი (აუდიტის კომიტეტი) დაქვემდებარება მაქსიმალურად პასუხობს.

აუდიტორთა საერთაშორისო ინსტიტუტი შიდა აუდიტის დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფისთვის - ხელმძღვანელობასთან (მენეჯერებთან) მისი მჭიდრო თანამშრომლობის პირობებში - ისეთი სისტემის დადგენას სთავაზობს, რომელშიც შიდა აუდიტი ადმინისტრაციულად აღმასრულებელ ორგანოებს, ფუნქციურად კი სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტს უნდა ექვემდებარებოდეს.

სამწუხაროდ საქართველოში შიდა აუდიტის პრობლემები ნაკლებად არის შესწავლილი და მათი გავლენის ხარისხიც სუსტად არის დამუშავებული. ეროვნული ბანკის მიერ მიღებული კანონდებლობით თუ შემოვიფარგლებით, ამჟამად მოქმედი დებულებებია კომერციულ ბანკებში შიდააუდიტორული საქმიანობისადმი მოთხოვნების შესახებ და კომერციულ ბანკებში რისკების მართვის თაობაზე, 2014-2015 წწ. ჩვენი აზრით, სრული დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფისთვის ყველაზე ოპტიმალურია შიდა აუდიტის სამსახურის აუდიტის კომიტეტის მეშვეობით სამეთვალყურეო საბჭოსადმი დაქვემდებარება.

აუდიტის კომიტეტის წარმოქმნის საწყის ეტაპზე მათი ფუნქციები შემდეგით საკითხებით შემოიფარგლებოდა:

- აუდიტორების მიერ შემოწმებული წლიური ანგარიშგე-

ბის ანალიზი და დირექტორთა საბჭოსადმი გაცემული რეკომენდაციების დამტკიცება;

- შიდა და გარე აუდიტორების ურთიერთობის ზედამხედველობა;

- ხელმძღვანელობისადმი შიდა კონტროლთან დაკავშირებული გაცემული რეკომენდაციების ანალიზი.

ამოცანების გართულების პროცესის შესაბამისად აუდიტის კომიტეტების მოვალეობებიც გაფართოვდა. მისი სპეციფიური ფუნქციები ბანკის კონკრეტული მოთხოვნებიდან გამომდინარე იცვლება, მაგრამ ზოგადად აუდიტის კომიტეტი აანალიზებს:

- რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის სისტემის ადეკვატურობას;

- საანგარიშგებო წლის წინასწარი შედეგების გამოცხადებას და ფინანსური ანგარიშგების პაკეტს;

- ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასთან დაკავშირებულ ახსნა-განმარტებებს;

- ბუღალტრული აღრიცხვასა და ანგარიშგების შედგენის არსებით საკითხებს;

- შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებას და მისი მომზადების პროცესს;

- შესაბამისი კანონებისა და ნორმატიული აქტების შესრულებაზე კონტროლის პროცესს და ყველა იურიდიულ საკითხს, რომლებსაც ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არსებითი გავლენის მოხდენა შეუძლიათ;

- ეთიკის შიდა კოდექსის დაცვას და მისი კონტროლის პროცესს.

ყურადღება უნდა მივაქციოთ იმას, რომ აუდიტის კომიტეტი არ არის მოწოდებული ანგარიშგების უტყუარობის, შიდა კონტროლის სისტემის საიმედოობის და ა.შ. გარანტიის როლი შეასრულოს, არამედ მას მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების უტყუარობის ვალდებულებების შესრულების, შიდა კონტროლის სისტემის აგების და ა. შ. გარანტიის როლი აკისრია. აუდიტის კომიტეტი უშუალო შემომწმებებს არ ატარებს, ამიტომ, ის ბან-

კში საქმის ვითარების თაობაზე ობიექტურ წყაროს საჭიროებს. კორპორატიული მართვის მონინავე პრაქტიკის შესაბამისად აუდიტის კომიტეტი დამოუკიდებელი და არააღმასრულებელი დირექტორებისგან შედგება, ატარებს სხდომებს, სულ მცირე, კვარტალში ერთხელ, რეგულარულად აბარებს ანგარიშს სამეთვალყურეო საბჭოს. გარდა ამისა, თითოეული მისი წევრი ფინანსების სფეროში საბაზისო ცოდნას ფლობს, მინიმუმ ერთი წევრი კი ბუღალტრული აღრიცხვისა და ფინანსური ანგარიშგების სპეციალისტია.

დასკვნა

ამგვარად, ზემოხსენებულიდან გამომდინარე ბანკებში შიდა აუდიტის მუშაობის ორგანიზების თაობაზე ზოგიერთი რეკომენდაციის მიცემის საშუალება გვეძლევა. კერძოდ, საჭიროა:

- ბანკებში ძლიერი შიდა აუდიტის განყოფილებების შექმნა და შიდა კონტროლის სისტემის სხვა მონაწილეებთან მათი ურთიერთქმედების უზრუნველყოფა;
- შიდა აუდიტის მუშაობის ორგანიზების მეთოდური მითითებების შემუშავებისთვის გარე აუდიტორული კომპანიებიდან გამოცდილი სპეციალისტების/კონსულტანტების მოწვევა;
- აუდიტის კომიტეტის შექმნა დირექტორთა/სამეთვალყურეო საბჭოს იმ წევრებისგან, რომლებიც არ არიან ბანკის თანამშრომლები და რომლებიც შიდა აუდიტის განყოფილების მუშაობის კურირებას განახორციელებენ;
- შიდა აუდიტორების საქმიანობის ბანკის ხელმძღვანელობისგან დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფა.

გამოყენებული ლიტერატურა:

1. აუდიტი და მარნმუნიბელი მომსახურება. კაპლან ფაინენ-შიალ ლიმიტედი 2009წ.
2. ე. ბარათაშვილი, ლ. ქოქიაური - მენეჯმენტის პრინციპები. 2011 წ.
3. ცაავა გ., ხანთაძე გ. - საბანკო საქმე (თეორია, მეთოდები

და პრაქტიკა), სახელმძღვანელო. - თბილისი, გამომცემლობა „დანი“, 2014. – 600 გვ.

4. კომერციულ ბანკებში შიდააუდიტორული საქმიანობისადმი მოთხოვნების შესახებ დებულება- საქართველოს ეროვნული ბანკი 2015 წ.

REFERENCES:

1. Audit and Assurance. Kaplan Financial Limited 2009
2. E. Baratashvili, L. Kokoyauri – Principles of Management. 2011
3. Tsaava G., Khantadze G. Chavchavadze Ave. - Banking (Theory, Methods and Practice), Manual. - Tbilisi, publishing house “Dani”, 2014. - 600 p.
4. Regulation on the requirements of internal audit activity in commercial banks - National Bank of Georgia 2015.

ORGANIZING FORMS OF INTERNAL AUDIT SERVICE FOR COMMERCIAL BANKS

Khocholava Natia
GTU, PhD student

RESUME

The banking system has a long and hard way of establishing. At the time of our banking system development, at least, we think of two issues: whether a banking system is reliable or not enough to support the development of the country's economy. The modern society is characterized by the active development of the financial market and puts certain demands on banks in respect of financial activities.

We all remember well the crisis of 2007-2008 and if it was not great assistance, it is unthinkable what the economy would be, and

in particular the banking system of Georgia. In today's economic literature there is no complete consensus about the reason for the global financial imbalance. Most authors agree that there are significant problems in regulation and supervision. At present, significant steps are taken in this direction - the Third Agreement on Banking Supervision Basel Committee on Capital Adequacy, Stress-Testing and Market Liquidity Risk Standards has been developed to eradicate the gaps revealed by the global financial crisis. At the same time, the development of the management structure of the bank structure itself, which implies the development and implementation of high standards of corporate governance.

Much has been done to improve the management level of commercial banks. The establishment of organizational structure, selection of personnel, information security issues, management report and financial analysis are discussed at a very high level. However, we can not afford to say the same regarding use of internal audit in commercial banks. According to the polls, unfortunately there are a number of audit services in a certain institution is unambiguous only because of requirements of the legislative requirements. Besides, one of the control tools of top managers is the internal audit.

Keywords: Internal Audit department, Internal Audit Committee, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, Institute of International Auditors, Corporate Management Standards, Basel Committee on Banking Supervision.