

**«УТВЕРЖДЕНО»**  
Решением Совета директоров  
ОАО АКБ «Приморье»  
Протокол № 278 от 20 мая 2011 г.  
Председатель Совета директоров  
ОАО АКБ «Приморье»

\_\_\_\_\_ **В.К. Масловский**

## **Изменение № 2**

### **к Положению о Службе внутреннего контроля ОАО АКБ «Приморье»**

**1. Подпункт 7.3. читать в следующей редакции:**

7.3. Работа службы внутреннего контроля осуществляется на основании полугодического плана проверок. План проверок составляется руководителем службы внутреннего контроля, согласовывается с Председателем Правления и представляется на утверждение Совету директоров до начала планируемого периода. План работы включает перечень проверок (периодичность включения в план проверок конкретных направлений деятельности банка определяется исходя из наличия нарушений, установленных в ходе предыдущих проверок службой внутреннего контроля, надзорными органами, внешним аудитом, др., контролирующими органами; объемов вложений в операции на финансовых рынках; оценки влияния рыночных условий, внутренних факторов на возникновение рисков по различным направлениям банковской деятельности).

Текущее планирование работы службы внутреннего контроля осуществляется руководителем службы внутреннего контроля в оперативном порядке на основании утвержденного полугодического плана работы с включением внеплановых заданий Совета Директоров, Председателя Правления банка. Отчеты о выполнении плана проверок, выявленных нарушениях, ошибках и недостатках в деятельности Банка, рекомендации СВК по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению Банком выявленных нарушений представляются руководителем службы внутреннего контроля Совету директоров один раз в полугодие либо чаще по требованию Совета директоров.

**2. Пункт 8 читать в следующей редакции:**

8. Правила действий в случае выявления Службой внутреннего контроля нарушения процедур принятия решений и оценки рисков, повышенных зон принимаемых рисков, которые могут оказать влияние на финансовую устойчивость банка.

8.1. При выявлении Службой внутреннего контроля случаев нарушения процедур принятия решений и оценки рисков, случаев нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля обязан:

своевременно проинформировать Руководство банка о выявленных рисках, с целью принятия мер направленных на снижение рисков и устранение нарушений.

Обеспечить осуществление контроля над эффективностью принятых подразделениями мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению Заместителя Председателя Правления - Руководителя Службы внутреннего контроля руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны

уровню риска, то руководитель Службы внутреннего контроля обязан:

проинформировать Совет директоров Банка **в течение 2 рабочих дней с момента получения информации** о наличии вышеуказанных ситуаций.

Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля несет персональную ответственность в случае: несвоевременного обеспечения руководства информацией о рисках, или обеспечение руководства банка недостоверной информацией по кругу вопросов, входящих в компетенцию Службы внутреннего контроля.

8.2. Информирование Совета директоров (в том числе минуя исполнительный орган Банка) осуществляется также в случае выявления Службой внутреннего контроля в рамках выполняемых функций нарушений в деятельности Банка, о наличии которых свидетельствует существенное изменение показателей, приведенных в п.п.8.3. настоящего пункта. Анализ показателей осуществляется Службой внутреннего контроля на основании предоставляемой профильными подразделениями Банка информации в сроки и по форме, установленными отдельным внутренним распорядительным документом Банка.

8.3. Перечень основных показателей, по которым Службой внутреннего контроля будет осуществляться информирование Совета директоров в случае их существенного изменения:

- **«показатель 1» - снижение возвратности выданных кредитов;**
- **«показатель 2»- снижение маржи Банка;**
- **«показатель 3» - отток средств Клиентов из Банка;**
- **«показатель 4» - нарушение ограничений, принимаемых Банком рисков.**

8.4. Критерии, по которым определяется степень существенности изменений показателей, приведенных в п.п.8.3. настоящего пункта:

- **«Показатель 1» - снижение возвратности выданных кредитов.**

Определяющими величинами данного показателя являются: величина просроченных ссуд и величина созданного резерва под просроченные ссуды. Анализ динамики изменения данных величин осуществляется СВК на базе оперативной информации по данным баланса Банка ежедневно.

Для определения существенности влияния изменения фактического размера просроченных ссуд на финансовую устойчивость Банка, ежедневно производится перерасчет фактического значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) за анализируемую дату с учетом влияния недосозданного (до 100%) на балансе Банка резерва на возможные потери по просроченным ссудам.

*Предельный уровень расчетного Н1, при котором направляется сообщение Совету Директоров – 10,5%.*

В случае, если изменение фактического размера просроченных ссуд не сопровождается критичным изменением значения Н1 норматива Банка, но размер просроченной задолженности превышает 8% от общего объема кредитного портфеля Банка или 30% собственных средств Банка, СВК запрашивает у подразделений Банка информацию о причинах увеличения доли просроченной задолженности и по результатам анализа причин принимает решение о необходимости информирования Совета директоров. Принятое решение доводится до членов Оперативной группы управления текущими рисками и ликвидностью Банка.

- **«Показатель 2»- снижение маржи Банка.**

Определяющей величиной данного показателя является фактическое значение процентной маржи Банка. Анализ данного показателя осуществляется ежемесячно по данным предоставленным Финансовым Департаментом. Существенным изменением является отклонение ежемесячного уровня маржи в меньшую сторону от минимально установленного значения Советом директоров на текущий год.

- **«Показатель 3» - отток средств Клиентов из Банка.**

Определяющими величинами данного показателя являются: величина привлеченных средств клиентов (включая средства кредитных организаций), фактическое значение нормативов ликвидности Банка (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России.

Анализ динамики изменения данных показателей осуществляется СВК ежедневно на базе оперативной информации по данным баланса Банка и по данным, предоставляемым

Финансовым департаментом (в части значения нормативов).

Существенным изменением является одновременное выполнение следующих условий:

- снижение средств Клиентов, в том числе кредитных организаций, на 20% и более по сравнению со среднедневным остатком средств Клиентов за 3 предшествующих месяца (90 дней);
- фактическое значение одного из нормативов Н2, Н3, Н4 приближено к предельному значению, установленному Банком России: для Н2: предел +1, для Н3: предел +1, для Н4: предел -5.

В случае, если снижение остатков в размере 20% и более не сопровождается критичным изменением значений нормативов, СВК запрашивает у подразделений Банка информацию о причинах снижения и по результатам анализа причин принимает решение о необходимости информирования Совета директоров. Принятое решение доводится до членов Оперативной группы управления текущими рисками и ликвидностью Банка.

▪ **«Показатель 4» - нарушение ограничений, принимаемых Банком рисков.**

Определяющими данный показатель величинами являются: фактические значения обязательных нормативов, установленных Банком России. Анализ данного показателя осуществляется СВК ежедневно по данным, предоставленным Финансовым Департаментом. Существенным событием является несоблюдения обязательного норматива в совокупности за 5 операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

**3.** Настоящее изменение вступает в силу на следующий рабочий день после даты утверждения его Советом директоров ОАО АКБ «Приморье».