

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
ПАО «Газпром газораспределение
Саратовская область»
(протокол от 26 сентября 2022 № 6)

ПОЛОЖЕНИЕ
по управлению риском ликвидности ПАО «Газпром газораспределение
Саратовская область»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения.....	3
1.1.	Используемые сокращения.....	3
1.2.	Термины и определения.....	3
1.3.	Цель и задачи Положения.....	7
1.4.	Область применения.....	8
1.5.	Нормативные документы.....	8
1.6.	Порядок изменения Положения.....	8
2.	Процесс управления риском ликвидности.....	9
2.1.	Цели и задачи управления риском ликвидности.....	9
2.2.	Принципы управления риском ликвидности.....	10
2.3.	Ролевая структура управления риском ликвидности. Распределение полномочий.....	10
2.4.	Взаимодействие в рамках управления риском ликвидности.....	11
3.	Компоненты управления риском ликвидности.....	11
3.1.	Идентификация риска ликвидности.....	11
3.2.	Оценка риска ликвидности.....	12
3.3.	Реагирование на риск ликвидности. Мероприятия по управлению риском ликвидности.....	14
3.4.	Мониторинг риска ликвидности и выполнения мероприятий по управлению риском ликвидности.....	16
3.5.	Отчетность и обмен информацией в рамках управления риском ликвидности.....	17
3.6.	Оценка эффективности управления риском ликвидности.....	18
3.7.	Внутренний контроль управления риском ликвидности.....	18

1. Общие положения

В Положении по управлению риском ликвидности ПАО «Газпром газораспределение Саратовская область» (далее – Положение), используются сокращения, термины и определения, приведенные в пп. 1.1 и 1.2.

1.1. Используемые сокращения

Сокращение	Полное название
МРГ	ООО «Газпром межрегионгаз»
Общество	ПАО «Газпром газораспределение Саратовская область»
Политика	Политика управления рисками и внутреннего контроля Общества
СУРиВК	Система управления рисками и внутреннего контроля
CFaR	Cashflow-at-Risk (денежный поток под риском)
VaR	Value-at-Risk (стоимость под риском)

1.2. Термины и определения

Термин	Определение
Буфер ликвидности	Запас необремененных ликвидных активов и возможностей привлечения денежных средств, который может быть использован Обществом в случае возникновения неблагоприятных, по мнению эксперта, событий, которые привели или могут привести к реализации риска ликвидности
Валютно-обменные операции	Сделки между Обществом и банками-контрагентами или другими финансово-кредитными институтами по обмену валюты одной страны на валюту другой страны по согласованному курсу с проведением расчетов на определенную дату, в том числе операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции
Долгосрочное кредитование	Привлечение кредитных средств на срок более одного календарного года
Допустимый уровень риска ликвидности	Уровень риска ликвидности, не превышающий предельно допустимый уровень риска ликвидности, который руководство Общества считает приемлемым и в результате реализации которого отклонение от поставленной цели не превысит установленный уровень

Термин	Определение
Единое казначейство Группы Газпром (Единое казначейство)	Структурное подразделение ПАО «Газпром», на которое возложены задачи по реализации казначейских функций, предусмотренных Казначейской политикой Группы Газпром
Идентификация риска ликвидности	Процесс установления источников риска ликвидности, событий, приводящих к реализации угроз, исследование их причин и описание возможных последствий
Ключевые индикаторы риска (КИР)	Количественные показатели, используемые для обеспечения раннего предупреждения об изменении уровня риска, сопоставление и регулярный мониторинг которых позволяет прогнозировать динамику уровня риска и своевременно принимать меры для его поддержания на допустимом уровне
Краткосрочное кредитование	Привлечение кредитных средств на срок до одного календарного года с целью покрытия кассовых разрывов
Кэш-пул	Объединение денежных средств нескольких участников кэш-пула на мастер-счете: - МРГ, являющегося лидером кэш-пула, для организаций группы лиц МРГ
Лидер кэш-пула	Участник кэш-пула, на мастер-счете которого осуществляется консолидация денежных средств участников кэш-пула или который консолидирует информацию по остаткам на счетах участников кэш-пула
Ликвидность	Способность Общества своевременно и в полном объеме исполнять принятые финансовые обязательства перед третьими лицами
Лимиты на риск ликвидности	Взаимосвязанная иерархическая совокупность показателей, ограничивающих полномочия владельцев риска по принятию риска ликвидности, обеспечивающая условия, при которых уровень риска ликвидности не превышает величину предельно допустимого уровня риска ликвидности
Мероприятия по управлению риском ликвидности	Совокупность действий по реализации способов реагирования на риск ликвидности, осуществляемых с целью обеспечения достаточной уверенности в том, что уровень остаточного риска не превышает предельно допустимый уровень риска ликвидности
Недостаток (разрыв) ликвидности (кассовый разрыв)	Временный недостаток денежных средств, необходимых для финансирования обязательств (пассивов) Общества

Термин	Определение
Организации группы лиц МРГ	Организации, входящие в группу лиц ООО «Газпром межрегионгаз», перечень которых приведен в Приложении к Политике
Отчетность СУРиВК	Отчетность, формы и сроки представления которой утверждаются: - для Организаций группы лиц МРГ – ежегодным приказом Общества о формах регулярной корпоративной управленческой отчетности Общества
План восстановления финансовой устойчивости	Документ Общества, содержащий перечень, экономические обоснования и сроки исполнения мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, улучшение финансового состояния и предотвращение несостоятельности (банкротства) Общества в случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов (операций)
Платежный календарь	Форма управленческой отчетности Общества, отражающая данные по остаткам и движению денежных средств Общества в разрезе дат, валют и статей
Последствия	Степень влияния реализации риска ликвидности на достижение целей и решение задач Общества. Выражаются количественно через финансовые показатели, а также посредством балльных оценок или качественно
Предельно допустимый уровень риска ликвидности	Верхняя граница допустимого уровня риска ликвидности
Размещение временно свободных денежных средств	Управление денежными средствами Общества в целях сохранности, доступности, ликвидности

Термин	Определение
Реагирование на риск ликвидности	<p>Совокупность целенаправленных воздействий на риск ликвидности, реализующих возможные способы (стратегии) реагирования на риск ликвидности (методы управления риском ликвидности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - уклонение от риска ликвидности (избежание/исключение риска ликвидности), отказ от мероприятий/деятельности, в результате которых возникает риск ликвидности, полный отказ от потенциальных источников риска ликвидности; - снижение (сокращение) риска ликвидности – реализация мероприятий, осуществление действий, направленных на уменьшение уровня риска ликвидности; - перераспределение (передача) риска ликвидности – разделение риска ликвидности с другой стороной или сторонами, страхование; - принятие (сохранение/удержание) риска ликвидности – отсутствие действий, применяемых при других способах реагирования на риск ликвидности, самострахование, хеджирование
Риск ликвидности	<p>Финансовый риск, связанный с неспособностью Общества своевременно и в полном объеме исполнять свои финансовые обязательства вследствие несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств</p>
Страновые и региональные риски	<p>Риски, связанные с совокупностью факторов, обусловленных экономической и политической ситуацией, а также спецификой законодательства, географическими и природно-климатическими особенностями определенного государства или региона, в том числе связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения или стихийными бедствиями</p>
Стресс-тестирование	<p>Метод оценки потенциального воздействия факторов риска ликвидности на чувствительность активов и пассивов (обязательств) при различных вариантах развития событий, в том числе при экстремальных событиях</p>

Термин	Определение
Управление риском ликвидности	Систематический процесс, заключающийся в принятии владельцем рисков управленческих решений в условиях неопределенности с учетом риска ликвидности, направленный на достижение поставленных перед Обществом целей и включающий следующие этапы: <ul style="list-style-type: none"> - идентификацию риска ликвидности; - оценку риска ликвидности; - выбор способа реагирования на риск ликвидности; - разработку (определение), реализацию мероприятий по управлению риском ликвидности, мониторинг риска ликвидности; - осуществление процедур внутреннего контроля; - подготовку и представление по риску ликвидности отчетности СУРиВК
Уровень риска ликвидности	Выраженное определенным формализованным способом сочетание вероятности и последствий реализации риска ликвидности
Участник кэш-пула	Общество, подключенное к кэш-пулу
Эксперт	Работник Общества или приглашенный специалист, обладающий специальными знаниями по направлению деятельности Общества, формирующий суждение по рассматриваемому вопросу
Cashflow-at-Risk (CFaR)	Базирующаяся на статистических методах модель оценки денежного потока, которая устанавливает границы возможных потерь с указанием их вероятности
Value-at-Risk (VaR)	Количественная мера риска, равная максимальным потерям по данному риску, которые возможны в течение определенного срока (горизонта прогноза) с заданной доверительной вероятностью

Термины, не включенные в настоящий раздел, подлежат применению в значениях, определенных в нормативных документах, приведенных в п. 1.5 настоящего Положения.

1.3. Цель и задачи Положения

Целью настоящего Положения является систематизация и обобщение методов и подходов к управлению риском ликвидности в процессе деятельности Обществ, а также обеспечение нормативной и методологической поддержки работников Общества, участвующих в процессе управления риском ликвидности согласно утвержденному в Обществе распределению полномочий и обязанностей.

Для достижения обозначенной цели в рамках настоящего Положения решаются следующие задачи:

- уточнение и детализация целей, задач и принципов управления риском ликвидности как составной части СУРиВК;
- закрепление единой методической и терминологической базы;
- описание этапов процесса управления риском ликвидности и детализация задач, решаемых на каждом этапе.

1.4. Область применения

Действие настоящего Положения распространяется на всех работников Общества, участвующих в процессе управления риском ликвидности согласно утвержденному в Обществе распределению полномочий и обязанностей.

1.5. Нормативные документы

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации, локальных нормативных актов ПАО «Газпром», МРГ.

В частности, Положение разработано с учетом положений и требований:

- Международных и российских стандартов в области управления рисками¹;
- Политики управления рисками и внутреннего контроля ПАО «Газпром»;
- Казначейской политики Группы Газпром (далее – Казначейской политики);
- Положения по управлению риском ликвидности Группы Газпром;
- Методических рекомендаций по управлению рисками с использованием качественных оценок (далее – Методические рекомендации);
- Политики управления рисками и внутреннего контроля ООО «Газпром межрегионгаз» и организаций, входящих в группу лиц ООО «Газпром межрегионгаз»;
- Положения об управлении финансовыми рисками ООО «Газпром межрегионгаз»;
- Политики управления рисками и внутреннего контроля Общества;
- Положения об управлении финансовыми рисками Общества (далее – Положение УФР).

1.6. Порядок изменения Положения

Основаниями для внесения уточнений, изменений и дополнений в настоящее Положение являются:

¹ Стандарты управления рисками ISO 31000, стандарты Федерации европейских ассоциаций риск-менеджеров (FERMA), Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредвея (COSO), Комитета директоров по рискам (CCRO), Базельского комитета по банковскому надзору, а также ГОСТы серии «Менеджмент риска».

- изменение законодательства Российской Федерации, повлекшее возникновение противоречий между настоящим Положением и законодательством Российской Федерации;

- изменение нормативных документов ПАО «Газпром», МРГ, внутренних распорядительных и нормативных документов Общества, повлекшее возникновение противоречий между настоящим Положением и нормативными документами ПАО «Газпром», МРГ или локальными нормативными документами Общества;

- изменение состава или полномочий и ответственности работников Обществ, принимающих участие в процессе управления риском ликвидности согласно утвержденному в Обществе распределению полномочий и обязанностей;

- выявление в рамках оценки эффективности управления риском ликвидности необходимости совершенствования методологии или изменения процесса управления риском ликвидности.

Контроль за соблюдением Положения, поддержанием его в актуальном состоянии, а также разрешением спорных вопросов в рамках управления риском ликвидности осуществляет риск-координатор Общества.

Настоящее Положение утверждается, изменяется и признается утратившим силу согласно установленному в Обществе порядку.

2. Процесс управления риском ликвидности

2.1. Цели и задачи управления риском ликвидности

2.1.1. Управление риском ликвидности способствует достижению целей и решению задач СУРиВК, определенных в Политике и Положении УФР.

2.1.2. Целью управления риском ликвидности также является обеспечение достижения целей Общества в условиях изменчивости соотношения активов и обязательств (пассивов) Общества по видам и срокам погашения финансовых обязательств в условиях воздействия внутренних и внешних факторов.

2.1.3. Цель управления риском ликвидности достигается посредством решения следующих задач:

2.1.3.1. Определение и утверждение в установленном порядке предельно допустимого уровня риска ликвидности Общества и взаимосвязанной системы лимитов на риск ликвидности.

2.1.3.2. Определение способов реагирования на риск ликвидности.

2.1.3.3. Разработка и реализация мероприятий по управлению риском ликвидности, направленных на снижение риска ликвидности до допустимого уровня риска ликвидности.

2.1.3.4. Предотвращение (минимизация) финансовых и нефинансовых потерь Общества вследствие реализации риска ликвидности.

2.1.3.5. Интеграция процессов управления риском ликвидности в сопряженные с ним бизнес-процессы Общества.

2.1.3.6. Развитие культуры управления риском ликвидности.

2.2. Принципы управления риском ликвидности

Дополнительно к основным принципам управления рисками, определенным в Политике и Положении УФР, настоящим Положением устанавливаются следующие принципы управления риском ликвидности:

2.2.1. Ответственность и полномочия – работники Обществ (согласно утвержденному в Обществе распределению полномочий и обязанностей) обеспечивают управление риском ликвидности в рамках выполнения своих должностных обязанностей и имеющихся компетенций.

2.2.2. Совершенствование деятельности – управление риском ликвидности направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Общества, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Общества, обеспечивающих достижение целей деятельности Общества.

2.2.3. Интеграция в бизнес-процессы – управление риском ликвидности является неотъемлемой частью бизнес-процессов Общества, в том числе принятия управленческих решений.

2.2.4. Осведомленность и вовлеченность – руководители Общества, принимающие участие в управлении риском ликвидности и соответствующих бизнес-процессах Общества, должны быть своевременно проинформированы о риске ликвидности.

2.2.5. Непрерывность – управление риском ликвидности выполняется на постоянной основе, обеспечивая работников Обществ актуальной информацией об уровне риска ликвидности, способах реагирования на риск ликвидности и мероприятиях по управлению риском ликвидности.

2.2.6. Обучение и мотивация – необходимость прохождения работниками Общества, вовлеченными в процесс управления риском ликвидности, обучения современным стандартам и практикам управления риском ликвидности и применение мер мотивации, стимулирующих таких работников эффективно выполнять обязанности по управлению риском ликвидности.

2.3. Ролевая структура управления риском ликвидности. Распределение полномочий

Ролевая структура управления риском ликвидности, распределение полномочий между работниками Общества, принимающими участие в управлении риском ликвидности, соответствуют требованиям Политики, Положения УФР и Положения по управлению риском ликвидности Группы Газпром.

Настоящее Положение уточняет следующие цели и задачи владельца риска в процессе управления риском ликвидности:

- осуществляет управление риском ликвидности согласно утвержденному в Обществе распределению полномочий и обязанностей в рамках лимитов на риск ликвидности, установленных нормативными

документами ПАО «Газпром», с использованием разрешенных ответственными подразделениями ПАО «Газпром» финансовых инструментов и стратегий;

- разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии локальные нормативные акты в области управления риском ликвидности Общества;

- разрабатывает и актуализирует сценарии стресс-тестирования риска ликвидности, передает риск-координатору Общества с целью дальнейшего представления на рассмотрение и согласование риск-координатору вышестоящей организации;

- разрабатывает предложения по допустимому уровню и предельно допустимому уровню риска ликвидности Общества, передает риск-координатору Общества с целью дальнейшего представления на рассмотрение и согласование риск-координатору вышестоящей организации;

- осуществляет мониторинг соблюдения Обществом лимитов на риск ликвидности, установленных с учетом нормативных документов ПАО «Газпром»;

- осуществляет оперативное информирование владельца риска вышестоящей организации об уровне риска ликвидности Общества в случаях нарушения лимитов на риск ликвидности Общества.

2.4. Взаимодействие в рамках управления риском ликвидности

Основные положения в части взаимодействия в рамках управления риском ликвидности соответствуют положениям Политики.

3. Компоненты управления риском ликвидности

3.1. Идентификация риска ликвидности

Основные положения в части идентификации риска ликвидности соответствуют положениям Политики.

Настоящее Положение уточняет следующие особенности:

3.1.1. Идентификация риска ликвидности в Обществе проводится на этапе первичной идентификации рисков.

3.1.2. Факторы риска ликвидности по сфере возникновения могут быть внешними и/или внутренними.

3.1.3. Внешние факторы риска ликвидности обуславливаются окружающей средой, действиями сторонних физических и/или юридических лиц, контрагентов, а также действиями органов государственной власти, осуществляющих нормативное правовое регулирование и надзорно-контрольные функции.

3.1.4. К внешним факторам риска ликвидности относятся, в частности:

- случаи реализации рисков, определяющие волатильность денежных потоков и рыночную стоимость активов и обязательств (пассивов) Общества (правовых, рыночных, финансовых и иных);

- случаи реализации отраслевых, страновых и региональных рисков, влияющих на доступность источников привлечения денежных средств.

3.1.5. Внутренние факторы риска ликвидности обуславливаются внутренней средой, действиями работников и бизнес-процессами Общества.

3.1.6. При идентификации риска ликвидности выделяются прямые и косвенные потери вследствие реализации риска ликвидности.

3.1.7. К прямым потерям вследствие реализации риска ликвидности относятся:

- денежные выплаты по процентам в случае срочного привлечения заемных средств для предотвращения кассовых разрывов;

- денежные выплаты на основании постановлений (решений) судов, предписаний (решений) органов исполнительной власти, уполномоченных в соответствии с законодательством;

- денежные выплаты контрагентам, работникам Общества и иным лицам в целях компенсации им во внесудебном порядке понесенных убытков, обусловленных неспособностью Общества выполнить своевременно и в полном объеме свои финансовые обязательства;

- упущенная выгода;

- иные затраты, связанные с устранением последствий реализации риска ликвидности.

3.1.8. К косвенным потерям вследствие реализации риска ликвидности относится ущерб деловой репутации Общества.

3.2. Оценка риска ликвидности

Основные положения в части оценки риска ликвидности соответствуют положениям Политики.

Настоящее Положение уточняет следующие особенности:

3.2.1. Оценка риска ликвидности проводится владельцем риска, в том числе на основе методов качественной и количественной оценки.

3.2.2. Методы качественной оценки заключаются в экспертной оценке показателей, характеризующих вероятность реализации риска ликвидности, финансовые и нефинансовые последствия реализации риска ликвидности, а также влияние случаев реализации риска ликвидности на цели и задачи Общества.

3.2.3. Методы качественной оценки для целей оценки риска ликвидности, как правило, применяются на начальном этапе внедрения формализованного управления риском ликвидности в Обществе, а также в случаях, когда применение количественных методов оценки невозможно при наличии соответствующего обоснования.

3.2.4. Для целей количественной оценки риска ликвидности применяют следующие методы:

- метод коэффициентного анализа (расчет коэффициентов ликвидности);

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (пассивов) (анализ сбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств (пассивов), связанных с осуществлением деятельности Общества на различных временных интервалах);

- прогнозирование денежных потоков и ликвидности;
- CFaR-методы и иные VaR-методы;
- сценарный анализ.

3.2.5. Коэффициентный анализ включает следующие этапы:

- ежедневный расчет значений коэффициента мгновенной ликвидности;
- периодический (не реже одного раза в квартал) расчет значений коэффициентов текущей и долгосрочной ликвидности;
- анализ динамики значений коэффициентов ликвидности;
- идентификация основных факторов риска ликвидности, определяющих динамику значений коэффициентов ликвидности.

3.2.6. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (пассивов) предполагает проведение следующих этапов:

- суммирование активов и обязательств (пассивов) Общества по временным интервалам;
- расчет разрыва ликвидности по временным интервалам;
- расчет кумулятивного разрыва ликвидности.

3.2.7. Прогнозирование денежных потоков и ликвидности осуществляется на основании платежных календарей.

3.2.8. Прогнозирование денежных потоков и ликвидности на основании платежных календарей включает в себя следующие основные этапы:

- формирование платежных календарей Обществами с целью последующего анализа, а также представления лидеру кэш-пула для консолидации платежных календарей на уровне Общества – лидера кэш-пула;
- регулярная актуализация платежных календарей;
- анализ платежных календарей на предмет выявления потенциальных кассовых разрывов.

3.2.9. CFaR-методы позволяют определить максимальную величину возможного снижения денежных потоков по отношению к плановой величине денежных потоков в результате воздействия факторов риска ликвидности в течение определенного периода времени с определенной доверительной вероятностью.

3.2.10. При оценке риска ликвидности могут применяться иные VaR-методы.

3.2.11. Сценарный анализ является инструментом количественной оценки риска ликвидности, позволяющим моделировать различные ситуации, реализация которых может повлечь за собой значимые негативные последствия или создать благоприятные возможности для Общества, с учетом экспертного мнения (далее – сценарии).

3.2.11.1. При разработке сценариев могут использоваться внешние и внутренние источники данных, в том числе мотивированное мнение эксперта.

3.2.11.2. Стресс-тестирование является одним из вариантов применения сценарного анализа для оценки риска ликвидности, предусматривающим оценку риска ликвидности на основе сценариев, связанных с реализацией

редких, по мнению экспертов, но возможных событий, сопровождающихся экстремальными воздействиями факторов риска ликвидности (далее – стресс-сценарии) и приводящих к значительным последствиям для Общества.

3.2.11.3. Стресс-сценарии могут быть:

- историческими, в основе которых лежат события, которые произошли в прошлом и привели к реализации одного или нескольких рисков, включая риск ликвидности;

- гипотетическими, представляющими собой моделирование событий, которые не имели место в прошлом, но могут привести к реализации одного или нескольких рисков, включая риск ликвидности.

3.2.11.4. Порядок проведения стресс-тестирования устанавливается в локальных нормативных актах и внутренних распорядительных документах Общества.

Локальные нормативные акты и внутренние распорядительные документы Общества определяют:

- типы стресс-тестирования и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;

- периодичность проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестирования;

- рекомендации по выбору стресс-сценариев, принятые ограничения и допущения;

- рекомендации по использованию результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.

3.2.11.5. Стресс-тестирование по риску ликвидности должно проводиться владельцами риска не реже одного раза в год.

3.2.11.6. Результаты стресс-тестирования могут применяться при разработке предложений по допустимому уровню и предельно допустимому уровню риска ликвидности и разработке плана восстановления финансовой устойчивости Общества.

3.3. Реагирование на риск ликвидности. Мероприятия по управлению риском ликвидности

Основные положения в части реагирования на риск ликвидности, а также в части разработки и реализации мероприятий по управлению риском ликвидности соответствуют положениям Политики.

Настоящее Положение уточняет следующее:

3.3.1. Реагирование на риск ликвидности представляет собой процесс выбора и применения стратегии (способа) реагирования на риск ликвидности.

3.3.2. Мероприятия по управлению риском ликвидности разрабатываются с учетом принятого способа реагирования и применяются с целью уменьшения вероятности реализации неблагоприятных событий и негативных последствий, по мнению экспертов, или получения финансового возмещения при возникновении финансовых потерь Общества, связанных с реализацией риска ликвидности.

3.3.3. К основным мероприятиям по управлению риском ликвидности относятся:

- введение лимитов на риск ликвидности;
- создание буфера ликвидности;
- консолидация денежных средств на мастер-счете лидера кэш-пула и внутригрупповое финансирование;
- привлечение долгосрочного и краткосрочного кредитования;
- размещение временно свободных денежных средств;
- досрочное истребование размещенных денежных средств;
- проведение валютно-обменных операций;
- реструктуризация финансовых активов и обязательств (пассивов);
- изменение условий по договорам Общества;
- иные мероприятия, предусмотренные действующим законодательством, локальными нормативными актами и внутренними распорядительными документами Общества.

3.3.4. Порядок разработки, согласования и реализации мероприятий по управлению риском ликвидности, в том числе взаимодействия работников Общества, принимающих участие в управления риском ликвидности в Обществе, регламентируется локальными нормативными актами и внутренними распорядительными документами Общества.

3.3.5. Лимиты на риск ликвидности Обществ, а также подходы к распределению лимитов на риск ликвидности между Обществом разрабатываются Единым казначейством.

3.3.6. Локальные нормативные акты и внутренние распорядительные документы Общества могут предусматривать применение объединенных (совмещенных) лимитов на группы финансовых и рыночных рисков, применимых в том числе к управлению риском ликвидности.

3.3.7. В качестве дополнительной системы ограничения и мониторинга уровня риска ликвидности владелец риска Общества разрабатывает предложения по определению КИР по риску ликвидности, позволяющих осуществлять оперативное управление риском ликвидности, и направляет их на согласование риск-координатору вышестоящей организации, после согласования КИР по риску ликвидности направляются на рассмотрение и утверждение единоличному исполнительному органу Общества.

3.3.8. Владелец риска Общества в целях минимизации негативных последствий реализации риска ликвидности разрабатывает на календарный год план восстановления финансовой устойчивости Общества.

3.3.9. План восстановления финансовой устойчивости Общества подлежит рассмотрению и утверждению единоличному исполнительному органу Общества.

3.3.10. Порядок разработки, согласования и утверждения планов восстановления финансовой устойчивости Общества регламентируется локальным нормативным актом Общества с учетом требований, разрабатываемых Единым казначейством, МРГ.

3.3.11. Планы восстановления финансовой устойчивости Общества подлежат пересмотру ежегодно, а также при необходимости по инициативе участников процесса управления риском ликвидности Общества.

3.3.12. Проект плана восстановления финансовой устойчивости Общества включает в себя следующую информацию:

- перечень возможных событий (сценариев), требующих реализации плана восстановления финансовой устойчивости Общества (в том числе превышение предельно допустимого уровня риска ликвидности и/или пороговых значений ключевых индикаторов риска ликвидности, случаи реализации других рисков, влияющих на ликвидность);

- порядок взаимодействия участников процесса управления риском ликвидности;

- порядок и периодичность информирования руководства Общества;

- порядок взаимодействия с третьими лицами в рамках реализации плана восстановления финансовой устойчивости Общества (в том числе с органами государственной власти, банками и другими финансово-кредитными институтами, контрагентами);

- перечень мероприятий по управлению риском ликвидности в зависимости от сценариев, требующих реализации плана восстановления финансовой устойчивости Общества, с указанием участников процесса управления риском ликвидности и привлекаемых третьих лиц;

- рекомендации по информационному сопровождению выполнения плана восстановления финансовой устойчивости Общества, в том числе для целей внешнего раскрытия информации;

- перечень и пороговые значения ключевых индикаторов риска ликвидности, свидетельствующих о восстановлении финансовой устойчивости Общества;

- рекомендации по принятию решения о завершении реализации плана восстановления финансовой устойчивости Общества.

3.4. Мониторинг риска ликвидности и выполнения мероприятий по управлению риском ликвидности

Основные положения в части мониторинга риска и выполнения мероприятий по управлению риском ликвидности соответствуют положениям Политики.

Настоящее Положение уточняет следующие особенности:

3.4.1. Мониторинг риска ликвидности и выполнения мероприятий по управлению риском ликвидности осуществляется владельцами риска и другими участниками процесса управления риском ликвидности (в рамках имеющихся компетенций) на регулярной основе в целях своевременного выявления изменений уровня риска ликвидности, разработки и реализации мероприятий по управлению риском ликвидности.

3.4.2. В рамках мониторинга риска ликвидности и выполнения мероприятий по управлению риском ликвидности владелец риска ликвидности Общества:

- проводит мониторинг и оценку (переоценку) риска ликвидности с применением методов оценки, в том числе на предмет соответствия предельно допустимому уровню риска ликвидности, с периодичностью, определенной в локальных нормативных актах и внутренних распорядительных документах Общества;

- проводит мониторинг возможности использования Обществом различных источников привлечения денежных средств;

- проводит мониторинг соблюдения лимитов на риск ликвидности и значений КИР по риску ликвидности;

- проводит мониторинг платежной дисциплины и движения денежных средств.

3.4.3. Владелец риска Общества при достижении предельных значений КИР по риску ликвидности и/или реализации риска ликвидности:

- в случаях, предусмотренных локальными нормативными актами и внутренними распорядительными документами Общества, – уведомляет единоличный исполнительный орган Общества;

- разрабатывает предложения о порядке выполнения мероприятий по управлению риском ликвидности, в том числе предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости Общества – участника СУРиВК, и представляет их на утверждение единоличному исполнительному органу Общества;

- организует выполнение мероприятий по управлению риском ликвидности и мероприятий по смягчению последствий реализации риска ликвидности;

- представляет на рассмотрение единоличному исполнительному органу Общества отчет о ходе и результатах выполнения плана восстановления финансовой устойчивости Общества.

3.5. Отчетность и обмен информацией в рамках управления риском ликвидности

Основные положения в части отчетности и обмена информацией внутреннего контроля соответствуют положениям Политики.

Настоящее Положение уточняет следующие особенности:

3.5.1. Задачей обмена информацией по риску ликвидности является получение работниками Общества, принимающими участие в управлении риском ликвидности в рамках утвержденного в Обществе распределения полномочий и обязанностей, своевременной и систематизированной информации о риске ликвидности, его факторах, результатах оценки уровня риска ликвидности и его динамике, принятых способах реагирования, составе и эффективности мероприятий по управлению риском ликвидности, а также иной информации, требующей принятия управленческих решений с учетом накопленных статистических данных по риску ликвидности.

3.5.2. Основными инструментами обмена информацией по риску ликвидности являются:

- для Общества – отчетность СУРиВК.

3.5.3. Отчетность СУРиВК, сформированная по риску ликвидности, хранится в информационно-управляющих системах Общества в течение 5 лет. В целях формирования статистических данных по риску ликвидности риск-координатором Общества срок хранения информации может быть увеличен.

3.6. Оценка эффективности управления риском ликвидности

Основные положения в части отчетности и обмена информацией внутреннего контроля соответствуют положениям Политики.

Настоящее Положение уточняет следующее:

3.6.1. Оценка управления риском ликвидности может быть проведена в составе общей оценки эффективности управления рисками Общества.

3.6.2. Внутренняя оценка эффективности управления риском ликвидности проводится подразделением (работником) внутреннего аудита Общества в соответствии с планом проверок.

3.6.3. Внешняя оценка эффективности управления риском ликвидности проводится внешними (не входящими в группу лиц МРГ) организациями. Порядок и критерии выбора внешней (не входящей в группу лиц МРГ) организации для проведения внешней оценки, а также принципы взаимодействия с такой организацией в рамках проведения внешней оценки эффективности управления риском ликвидности устанавливаются внутренними документами Общества.

3.6.4. Результаты внешней оценки эффективности управления риском ликвидности Общества направляются всем участникам процесса управления риском ликвидности Общества.

3.7. Внутренний контроль управления риском ликвидности

Внутренний контроль управления риском ликвидности реализуется посредством разработки, внедрения и исполнения процедур внутреннего контроля, установленных в Обществе.