

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

ПОЛОЖЕНИЕ
по управлению процентным риском 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.....	6
1.4.	Область применения.....	7
1.5.	Нормативные документы.....	7
1.6.	Порядок изменения Положения.....	7
2.	Процесс управления процентным риском.....	8
2.1.	Цели и задачи управления процентным риском	8
2.2.	Принципы управления процентным риском	9
2.3.	Ролевая структура управления процентным риском. Распределение полномочий.....	9
2.4.	Взаимодействие в рамках управления процентным риском.....	10
3.	Компоненты управления процентным риском	10
3.1.	Постановка целей при управлении процентным риском	10
3.2.	Идентификация процентного риска	11
3.3.	Оценка процентного риска	11
3.4.	Реагирование на процентный риск. Мероприятия по управлению процентным риском	13
3.5.	Мониторинг процентного риска и мероприятий по управлению процентным риском	14
3.6.	Отчетность и обмен информацией в рамках управления процентным риском	14
3.7.	Оценка эффективности управления процентным риском.....	15
3.8.	Внутренний контроль управления процентным риском	15

1. Общие положения

В Положении по управлению процентным риском 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 ПАО «Газпром газораспределение Саратовская область»
СУРиБК	Система управления рисками и внутреннего контроля
VaR	Value-at-Risk (стоимость под риском)

1.2. Термины и определения

Термин	Определение
Валютно-процентный своп	Производный финансовый инструмент, представляющий собой сделку, в соответствии с которой стороны договора (соглашения) выплачивают друг другу основные денежные суммы и проценты по долгу в разных валютах в определенные даты в течение срока действия соглашения
Гэп	Финансовый показатель, определяемый как разница между активами и обязательствами Общества, чувствительными к изменению процентной ставки
Допустимый уровень процентного риска	Уровень процентного риска, не превышающий предельно допустимый уровень процентного риска, который руководство Общества считает приемлемым и в результате реализации которого отклонение от поставленной цели не превысит установленный уровень
Идентификация процентного риска	Процесс установления источников процентного риска, событий, приводящих к реализации угроз его возникновения, исследование их причин и описание возможных последствий реализации процентного риска
Ключевые индикаторы риска (КИР)	Количественные показатели, используемые для обеспечения раннего предупреждения об изменении уровня риска, сопоставление и регулярный мониторинг которых позволяют прогнозировать динамику уровня рисков и своевременно принимать меры для их поддержания на допустимом (приемлемом) уровне

Термин	Определение
Лимиты на процентный риск	Взаимосвязанная иерархическая совокупность показателей, ограничивающих полномочия владельца риска по принятию процентного риска, обеспечивающая условия, при которых уровень процентного риска не превышает величину предельно допустимого уровня процентного риска. Устанавливаются нормативными документами ПАО «Газпром», МРГ
Мероприятия по управлению процентным риском	Совокупность действий по реализации способов реагирования на процентный риск, осуществляемых с целью обеспечения достаточной уверенности в том, что остаточный уровень процентного риска не превышает предельно допустимый уровень процентного риска
Операции хеджирования (хеджирование)	Операции (совокупность операций) Общества с производными финансовыми инструментами (в том числе разных видов), совершаемые в целях уменьшения (компенсации) неблагоприятных последствий (полностью или частично), обусловленных возникновением убытка, недополучением прибыли, уменьшением выручки, уменьшением рыночной стоимости имущества, включая имущественные права (права требования), увеличением обязательств вследствие изменения цены, процентной ставки, валютного курса, в том числе курса иностранной валюты к валюте Российской Федерации, или иного показателя (совокупности показателей) объекта (объектов) хеджирования
Остаточный уровень процентного риска	Уровень процентного риска, который остается после реализации мероприятий по управлению процентным риском
Отчетность СУРиВК	Отчетность, формы и сроки представления которой утверждаются для Общества – ежегодным приказом МРГ о формах регулярной корпоративной управленческой отчетности
Подверженность процентному риску	Величина потерь Общества в результате реализации процентного риска
Предельно допустимый уровень процентного риска	Верхняя граница допустимого уровня процентного риска
Процентный риск (Рыночный процентный риск)	Риск возникновения финансовых потерь (убытков), снижения уровня доходов, стоимости активов Общества вследствие изменения процентных ставок

Термин	Определение
Процентная ставка	Размер процента, относительная величина процентных платежей, выплачиваемых заемщиком кредитору за определенный период времени (месяц, год)
Производный финансовый инструмент (ПФИ)	Договор, за исключением договора репо, предусматривающий обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне
Реагирование на процентный риск	<p>Совокупность целенаправленных воздействий на процентный риск, реализующих возможные способы (стратегии) реагирования на процентный риск (методы управления процентным риском):</p> <ul style="list-style-type: none"> - уклонение от процентного риска (избежание/исключение процентного риска), отказ от мероприятий/деятельности, в результате которых возникает процентный риск, полный отказ от потенциальных источников процентного риска; - снижение (сокращение) процентного риска - реализация мероприятий, осуществление действий, направленных на уменьшение уровня процентного риска; - перераспределение (передача) процентного риска – разделение процентного риска с другой стороной или сторонами, страхование; - принятие (сохранение/удержание) процентного риска – отсутствие действий, применяемых при других способах реагирования на процентный риск, самострахование, хеджирование
Стресс-тестирование	Метод оценки потенциального воздействия факторов процентного риска на чувствительность активов и пассивов при различных вариантах развития событий, в том числе при экстремальных событиях
Сценарный анализ	Методика анализа процентного риска, при которой набор финансовых обстоятельств сравнивается с наиболее вероятными обстоятельствами или обстоятельствами базового состояния

Термин	Определение
Управление процентным риском	Систематический процесс управления процентным риском, заключающийся в принятии владельцем риском управленческих решений в условиях неопределенности с учетом процентного риска, направленный на достижение поставленных перед Обществом целей и включающий следующие этапы: - идентификацию процентного риска; - оценку процентного риска; - выбор способа реагирования на процентный риск; - разработку (определение), реализацию мероприятий по управлению процентным риском, мониторинг процентного риска; - осуществление процедур внутреннего контроля; - подготовку и представление по процентному риску отчетности СУРиВК
Уровень процентного риска	Выраженное определенным формализованным способом сочетание вероятности и последствий реализации процентного риска
Финансовый инструмент	Договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой
Эксперт	Работник Общества или приглашенный специалист, обладающий специальными знаниями по направлению деятельности Общества, формирующий суждение по рассматриваемому вопросу
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 пп. 1.5 настоящего Положения.

1.3. Цель и задачи Положения

Целью настоящего Положения является систематизация и обобщение методов и подходов к управлению процентным риском в процессе деятельности Общества, а также обеспечение нормативной и методологической поддержки работников Общества, участвующих в процессе управления процентным риском 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 процентным риском как составной части СУРиВК;

- закрепление единой методической и терминологической базы;
- описание этапов процесса управления процентным риском и детализация задач, решаемых на каждом этапе.

1.4. Область применения

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

1.5. Нормативные документы

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных документов 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»;
- Положения по управлению процентным риском 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:

- 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;

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

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

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

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

2. Процесс управления процентным риском

2.1. Цели и задачи управления процентным риском

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

2.1.2. Целью управления процентным риском также является обеспечение достижения целей Общества, снижение потерь (убытков) в условиях изменений процентных ставок по активам и пассивам Общества под воздействием внутренних и внешних факторов процентного риска.

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

2.1.3.1. Распределение функций между работниками Общества, участвующими в процессе управления процентным риском согласно утвержденному в Обществе распределению полномочий и обязанностей.

2.1.3.2. Определение порядка принятия решений при управлении процентным риском.

2.1.3.3. Оценка процентного риска, определение его значимости.

2.1.3.4. Установление взаимосвязей между процентным риском и другими рисками с целью оценки воздействия мероприятий по управлению процентным риском на уровень других рисков.

2.1.3.5. Установление лимитов на процентный риск, постоянный мониторинг и контроль за их соблюдением.

2.1.3.6. Определение способов реагирования на процентный риск.

2.1.3.7. Разработка и реализация мероприятий по управлению процентным риском, направленных на снижение процентного риска до допустимого уровня процентного риска.

2.1.3.8. Предотвращение (минимизация) финансовых и нефинансовых потерь Общества вследствие реализации процентного риска.

2.1.3.9. Интеграция процессов управления процентным риском в сопряженные с ним бизнес-процессы Общества.

2.1.3.10. Развитие культуры управления процентным риском.

2.2. Принципы управления процентным риском

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

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

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

2.2.3. Непрерывность – управление процентным риском выполняется на постоянной основе, обеспечивая работников Общества, принимающие участие в управлении процентным риском и соответствующих бизнес-процессах Общества, актуальной информацией об уровне процентного риска, способах реагирования на процентный риск и мероприятиях по управлению процентным риском.

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

2.2.5. Учет, анализ, адаптация и внедрение передовых российских и международных подходов к управлению процентным риском;

2.2.6. Запрет любых транзакций с производными финансовыми инструментами в спекулятивных целях.

2.3. Ролевая структура управления процентным риском. Распределение полномочий

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

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

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

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

- осуществляет мониторинг изменения процентных ставок на рынке;

- контролирует структуру баланса Общества в разрезе долговых обязательств

и финансовых вложений на предмет соответствия установленных нормативными документами ПАО «Газпром» лимитов на процентный риск в части процентных ставок;

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

2.4. Взаимодействие в рамках управления процентным риском

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

3. Компоненты управления процентным риском

3.1. Постановка целей при управлении процентным риском

3.1.1. Основные положения в части внутренней контрольной среды в рамках управления процентным риском соответствуют положениям Политики.

Дополнительно при постановке целей при управлении процентным риском предусматривается:

- определение допустимого уровня процентного риска для Общества;
- определение лимитов на процентный риск для Общества с учетом лимитов на процентный риск, установленных в соответствии с нормативными документами ПАО «Газпром», МРГ.

3.1.2. Предложения по лимитам на процентный риск, КИР, допустимому уровню процентного риска Общества разрабатываются владельцем риска и передаются риск-координатору для дальнейшего согласования с риск-координатором вышестоящей организации.

3.1.3. В целях реализации эффективного управления процентным риском лимиты на процентный риск устанавливаются в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты на процентный риск могут быть установлены в разрезе отдельных операций (или портфелей финансовых инструментов) и по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

3.1.4. Лимиты на процентный риск, в частности, включают (но не ограничиваются):

- лимиты на уровень максимальных потерь в результате реализации процентного риска (предельную подверженность процентному риску);
- лимиты на совокупный размер процентных обязательств с плавающей ставкой;
- лимиты на размер процентного риска в разрезе отдельных валют;
- лимиты по ПФИ (срочность, объем требований/обязательств по ПФИ);
- лимиты на структуру активов/пассивов по срокам размещения (привлечения) (определяют максимальную сумму денежных средств, размещаемых на конкретный срок);
- лимиты по сроку на конкретный финансовый инструмент;
- лимиты, ограничивающие показатели процентного риска (лимиты

показателей процентного гэпа – коэффициент разрыва совокупного гэпа, размер чистой процентной маржи, размер процентного спреда, лимиты на разрывы процентного гэпа);

- VaR-лимиты.

3.1.5. Лимиты на процентный риск ограничивают полномочия владельца риска по принятию процентного риска и обеспечивают условие о непревышении предельно допустимого уровня процентного риска.

3.1.6. Результат от неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и обязательствам Общества не должен превышать установленных лимитов на процентный риск.

В целях недопущения принятия рисков сверх установленных лимитов на процентный риск (в том числе по суммам, срокам) владелец риска должен проводить оперативный контроль установленных лимитов на процентный риск.

3.1.7. Анализ установленных лимитов на процентный риск и при необходимости подготовка предложений о пересмотре лимитов на процентный риск осуществляются владельцем риска на постоянной основе.

3.1.8. Информация о нарушении установленных лимитов на процентный риск доводится владельцем риска до сведения риск-координатора вышестоящей организации.

3.1.9. Владелец риска разрабатывает и передает риск-координатору для дальнейшего согласования с риск-координатором вышестоящей организации перечень мероприятий и процедур в случае превышения установленных лимитов на процентный риск, которым, в частности, могут быть предусмотрены ограничение (прекращение) соответствующих операций.

3.2. Идентификация процентного риска

Основные положения в части идентификации процентного риска соответствуют положениям Политики.

3.2.1. Идентификация процентного риска проводится владельцем риска на основе собираемой и анализируемой им доступной информации о внешних или внутренних факторах процентного риска.

3.2.2. Внешние факторы процентного риска обуславливаются рыночной средой, в том числе макроэкономическими факторами, действиями сторонних физических и/или юридических лиц, а также действиями государственных органов власти, осуществляющих нормативное правовое регулирование и функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков.

3.2.3. Внутренние факторы процентного риска обуславливаются внутренней средой, принятыми решениями, действиями работников Общества, принимающих участие в управлении процентным риском, и бизнес-процессами видов деятельности Общества.

3.3. Оценка процентного риска

3.3.1. Для оценки процентного риска владелец риска проводят мониторинг активов и пассивов Общества.

3.3.2. Количественная оценка процентного риска осуществляется

в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

3.3.3. Для целей оценки процентного риска локальными нормативными актами Общества – участника устанавливается перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, с определением целей их совершения (получение прибыли или хеджирование).

3.3.4. Для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину активов и пассивов Общества могут применяться различные количественные методы оценки процентного риска, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня процентного риска, а также определить возможное значительное (существенное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

3.3.5. Оценка процентного риска проводится владельцем риска с применением, в частности, следующих количественных методов (инструментов):

- гэп-анализ;
- метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и пассивов);
- имитационные модели;
- анализ чувствительности;
- сценарный анализ и стресс-тестирование;
- VaR (в том числе методом исторического моделирования).

3.3.6. Сценарный анализ и стресс-тестирование направлены на анализ вероятного воздействия изменений во внешней рыночной конъюнктуре и оценку размера возможных потерь Общества посредством расчета стоимости обесценения финансовых активов при реализации различных макроэкономических сценариев.

3.3.7. Стресс-тестирование проводится владельцем риска на основе согласованных с риск-координатором вышестоящей организации.

3.3.8. При проведении сценарного анализа и стресс-тестирования могут использоваться, в частности, сценарии, связанные с изменением:

- общего уровня процентных ставок;
- доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- степени волатильности рыночных процентных ставок.

3.3.9. При проведении сценарного анализа и стресс-тестирования могут использоваться сценарии, предусматривающие значительные ухудшения ключевых рыночных, финансовых и/или иных факторов и условий деятельности Общества.

3.3.10. Процедуры стресс-тестирования закрепляются в нормативных документах Общества и определяют:

- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
- периодичность проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач (не реже чем один раз в год);
- перечень используемых подходов при выборе сценариев;

- порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении процентным риском;

- порядок информирования руководства Общества, а также риск-координатора вышестоящей организации о результатах стресс-тестирования и принятых мерах по ограничению уровня процентного риска по результатам стресс-тестирования;

- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Обществе.

3.3.11. Стресс-тестирование по процентному риску Общества должно проводиться владельцем риска не реже чем один раз в год.

3.3.12. Результаты стресс-тестирования по процентному риску предоставляются руководству Общества и риск-координатору вышестоящей организации в рамках представления отчетности СУРиВК.

Результаты стресс-тестирования по процентному риску могут агрегироваться с результатами стресс-тестирования по другим рискам в целях определения совокупных потерь для Общества в условиях рассчитываемой кризисной ситуации (интегральное стресс-тестирование).

3.3.13. Результаты стресс-тестирования могут применяться владельцем риска при разработке предложений по допустимому уровню процентного риска и предельно допустимому уровню процентного риска и разработке мероприятий по управлению процентным риском.

3.3.14. Для определения значимости уровня процентного риска владельцами риска может применяться качественная оценка процентного риска в соответствии с Методическими рекомендациями, которая основана на экспертных оценках вероятности и существенности финансовых и нефинансовых последствий реализации процентного риска.

3.4. Реагирование на процентный риск. Мероприятия по управлению процентным риском

3.4.1. Основные положения в части реагирования на процентный риск, а также в части разработки и реализации мероприятий по управлению процентным риском соответствуют положениям Политики и Положения УФР.

3.4.2. Настоящее Положение уточняет, что основными мероприятиями по управлению процентным риском являются:

- изменение договорных (контрактных) условий, перезаклучение договоров с учетом рыночных процентных ставок, ревизия стоимости привлеченных обязательств;

- оптимизация срочной структуры портфеля привлечений/размещений;

- размещение активов в низкорискованных доходных инструментах;

- использование биржевых и внебиржевых производных финансовых инструментов (в том числе валютно-процентные свопы, опционы);

- использование прочих инструментов, предусмотренных законодательством и нормативными документами МРГ и Общества.

3.4.3. Порядок разработки, согласования и реализации мероприятий по управлению процентным риском регламентируется локальными нормативными актами и внутренними распорядительными документами Общества.

3.5. Мониторинг процентного риска и мероприятий по управлению процентным риском

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

Настоящее Положение уточняет следующие особенности:

3.5.1. Мониторинг процентного риска и мероприятий по управлению процентным риском осуществляется владельцами риска и другими работниками Общества, принимающими участие в процессе управления процентным риском, в соответствии с установленным в Обществе распределением полномочий и обязанностей, на регулярной основе в целях своевременного выявления изменения уровня процентного риска, разработки и реализации мероприятий по управлению процентным риском.

3.5.2. Для целей осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов на процентный риск предусматривается мониторинг операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

3.5.3. В процессе мониторинга процентного риска и выполнения мероприятий по управлению процентным риском владелец риска осуществляет:

- ежедневный мониторинг текущего состояния процентных ставок на финансовых рынках;
- ежедневный мониторинг изменения процентных ставок по активам (инвестициям) и пассивам Общества в разрезе отдельных позиций;
- ежедневный контроль за соблюдением лимитов на процентный риск;
- контроль за проводимыми сделками (размещение временно свободных денежных средств или привлечение денежных средств) Общества;
- контроль за активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок, объемами процентного риска по агрегированным позициям по ПФИ, чувствительным к изменению процентных ставок;
- регулярную количественную оценку процентного риска (в том числе методами VaR, с помощью стресс-тестирования, гэп-анализа).

3.5.4. В ходе мониторинга процентного риска владелец риска может выявить новые факторы процентного риска, информация о которых должна фиксироваться и отражаться в отчетности СУРиВК.

3.5.5. В случае неблагоприятных изменений уровня процентного риска (в том числе нарушения лимита на процентный риск) владелец риска информирует об этом руководство Общества – участника СУРиВК и риск-координатора вышестоящей организации, разрабатывает и реализует мероприятия по управлению процентным риском.

3.6. Отчетность и обмен информацией в рамках управления процентным риском

Основные положения в части отчетности и обмена информацией по процентному риску соответствуют положениям Политики.

Настоящее Положение уточняет следующие особенности:

3.6.1. Отчетность СУРиВК по процентному риску формируется для предоставления руководству Общества своевременной и систематизированной информации о процентном риске, факторах процентного риска, результатах оценки процентного риска и динамике изменения процентных ставок на рынке, принятых способах реагирования на процентный риск, составе и эффективности мероприятий по управлению процентным риском.

3.6.2. Формы и сроки формирования отчетности СУРиВК Общества устанавливаются ежегодным приказом МРГ о формах корпоративной периодической и годовой статистической отчетности.

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

3.7. Оценка эффективности управления процентным риском

3.7.1. Оценка эффективности управления процентным риском проводится в соответствии с положениями Политики.

3.7.2. Настоящее Положение уточняет следующее:

Оценка эффективности управления процентным риском проводится посредством процедур:

- самооценки эффективности управления процентным риском;
- внутренней оценки эффективности управления процентным риском;
- внешней оценки эффективности управления процентным риском.

3.7.3. Подходы к проведению оценки эффективности управления рисками установлены локальными нормативными актами Общества в области управления рисками. Оценка управления процентным риском может быть проведена в составе общей оценки эффективности управления рисками Общества.

3.8. Внутренний контроль управления процентным риском

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