

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
ПАО «Газпром газораспределение
Саратовская область»
(протокол от 29.06.2022г. № 22)

ПОЛОЖЕНИЕ
об управлении кредитным 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 документа	10
1.4. Область применения	10
1.5. Нормативные документы	10
1.6. Порядок изменения документа	11
2. Управление кредитным риском	11
2.1. Цели и задачи управления кредитным риском	11
2.2. Принципы организации управления кредитным риском.....	12
2.3. Функции участников управления кредитным риском	12
2.4. Взаимодействие в рамках управления кредитным риском.....	13
3. Компоненты управления кредитным риском.....	13
3.1. Формирование внутренней контрольной среды управления кредитным риском.....	13
3.2. Идентификация кредитного риска	13
3.3. Оценка кредитного риска	15
3.4. Реагирование на кредитный риск. Мероприятия по управлению кредитным риском.....	17
3.5. Мониторинг кредитного риска и выполнения мероприятий по управлению кредитным риском.....	18
3.6. Отчетность и обмен информацией в рамках управления кредитным риском.....	19
3.7. Оценка эффективности управления кредитным риском.....	20

1. Общие положения

В Положении об управлении кредитным риском ПАО «Газпром газораспределение Саратовская область» (далее – Положение), используются сокращения, термины и определения, приведенные в пп. 1.1 и 1.2 настоящего Положения.

1.1. Используемые сокращения

Сокращение	Полное название
ВКР	Внутренний кредитный рейтинг
КИР	Ключевые индикаторы риска
МРГ	ООО «Газпром межрегионгаз»
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МСФО 9	Международные стандарты финансовой отчетности «Финансовые инструменты»
Общество	ПАО «Газпром газораспределение Саратовская область»
Политика	Политика управления рисками и внутреннего контроля Общества
СУРиВК	Система управления рисками и внутреннего контроля

1.2. Термины и определения

Термин	Определение
Бенефициар	Лицо, в чью пользу производится выплата денежной суммы в соответствии с условиями договора независимой гарантии
Вероятность дефолта	Степень (мера) возможности дефолта контрагента, выраженная в числовом значении
Внутренний кредитный рейтинг (ВКР)	Кредитный рейтинг, устанавливаемый контрагенту (должнику) в соответствии с внутренними методологическими документами Общества, МРГ
Высокая вероятность	Для целей настоящего Положения означает, что будущее событие скорее произойдет, чем нет
Гарантия	Принятое одним лицом (гарантом) на себя по просьбе другого лица обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства
Граничные значения	Значения величин показателей КИР по кредитному риску, превышение которых свидетельствует о высокой вероятности реализации кредитного риска
Гриф конфиденциальности	Реквизит, свидетельствующий о наличии в документе конфиденциальной информации
Дефолт контрагента (дефолт)	Отказ контрагента (должника) от исполнения финансовых обязательств (в том числе обеспеченных по договору независимой гарантии обязательств),

Термин	Определение
	неисполнение либо неполное исполнение в течение определенного промежутка времени контрагентом (должником) финансовых обязательств по договору (в том числе обеспеченных по договору независимой гарантии обязательств)
Договор	Соглашение Общества с контрагентом (включая производный инструмент), которым устанавливаются, изменяются или прекращаются гражданские права и обязанности
Договор независимой гарантии ¹	По независимой гарантии Общество принимает на себя по просьбе другого лица (должника) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства
Договорная работа	Деятельность по подготовке, согласованию, подписанию, регистрации, исполнению и контролю за исполнением договоров
Долевой инструмент	Договор, подтверждающий право на остаточную долю в финансовых активах контрагента (юридического лица), оставшихся после вычета всех его обязательств
Должник	Юридическое лицо, обязательства которого обеспечены выданной Обществом гарантией
Допустимый уровень кредитного риска	Уровень кредитного риска, не превышающий предельно допустимый уровень кредитного риска, который руководство Общества считает приемлемым и в результате реализации которого отклонение от поставленной цели не превысит установленный уровень
Дочернее общество	Организация, в которой основная организация в силу преобладающего участия в ее уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые такой организацией
Ключевые индикаторы риска (КИР)	Количественные показатели, используемые для обеспечения раннего предупреждения об изменении уровня риска. Сопоставление и регулярный мониторинг КИР позволяют прогнозировать динамику уровня риска и своевременно принимать меры для его

¹ Термин приведен в соответствии с определением независимой гарантии в п. 1 ст. 368 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Термин	Определение
	сохранения на допустимом уровне
Ковенант	Закрепленное в договоре обязательство совершить какое-либо действие или воздержаться от совершения какого-либо действия, имеющее для обязавшейся стороны юридическую силу
Контрагент	Физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключая с которым договор, Общество приобретает финансовые активы, обусловленные финансовыми обязательствами такого лица
Кредитное событие	Любое событие, приводящее к невыполнению или несвоевременному либо неполному исполнению контрагентом (должником) финансовых обязательств по договору
Кредитный рейтинг	Мнение о способности рейтингуемого лица (контрагента, должника) исполнять принятые на себя договорные обязательства (финансовые обязательства, обеспеченные по договору независимой гарантией обязательства) (кредитоспособность, финансовая надежность, финансовая устойчивость) и (или) о кредитном риске его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов, выраженное с использованием рейтинговой категории
Кредитный риск	Риск возникновения у Общества убытков вследствие: <ul style="list-style-type: none"> - неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Обществом по договору; - неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником обязательств, обеспеченных по договору независимой гарантии, перед бенефициаром; - неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения поставщиком товаров (работ, услуг) своих обязательств по договору, за исполнение которых им от Общества получен аванс
Кредитоспособность	Оценка способности контрагента (должника) выполнять финансовые обязательства (в том числе обеспеченные по договору независимой гарантии обязательства), возникшие в связи с приобретением финансового актива

Термин	Определение
Кредитный убыток ²	Разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Общество ожидает получить (то есть все суммы недополученных денежных средств), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска
Несущественный кредитный риск	Кредитный риск, уровень которого не превышает пороговый уровень кредитного риска
Обеспечение финансового обязательства	Гарантия, поручительство, залог ликвидного имущества, представленные одним лицом (гарантом, поручителем) другому лицу для повышения уровня уверенности в исполнении финансовых обязательств по финансовым активам
Ожидаемые кредитные убытки	Средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов
План восстановления финансовой устойчивости	Документ Общества, содержащий перечень, экономические обоснования и сроки исполнения мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, улучшение финансового состояния и предотвращение банкротства в случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов (операций)
Подверженность кредитному риску ³	Размер потенциальных кредитных убытков в случае невыполнения либо несвоевременного или неполного исполнения финансовых обязательств по договору

² Кредитный убыток возникает у Общества в случае неисполнения либо несвоевременного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Обществом либо в случае неисполнения, несвоевременного исполнения или неполного исполнения должником своих обязательств перед бенефициаром.

³ При определении подверженности кредитному риску учитываются все непогашенные на дату оценки ожидаемого кредитного убытка финансовые обязательства контрагента по договору, включая пени, штрафы, неустойки и неполученные проценты.

Термин	Определение
Показатели кредитного риска	Вероятность дефолта, подверженность кредитному риску, потери в случае дефолта, ожидаемый кредитный убыток и непредвиденные потери в случае реализации кредитного риска
Поручительство	Принятое одним лицом (поручителем) на себя обязательство перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части
Потери в случае дефолта	Доля безвозвратных потерь Общества в случае дефолта контрагента в величине финансовых обязательств либо доля безвозвратных потерь Общества в случае дефолта должника в обеспеченном по договору независимой гарантии обязательстве Общества перед бенефициаром
Пороговый уровень	Уровень кредитного риска, представляющий границу между существенными и несущественными кредитными рисками
Предельно допустимый уровень кредитного риска	Верхняя граница допустимого уровня кредитного риска
Производный инструмент ⁴	<p>Финансовый инструмент, одновременно обладающий следующими характеристиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стоимость финансового инструмента изменяется в результате изменения определенной договором процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или иной переменной при условии, что указанная переменная (если это нефинансовая переменная) не является специфичной для какой-либо из сторон по договору; - для приобретения финансового инструмента не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые согласно ожиданиям реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов; - расчеты по финансовому инструменту будут осуществлены на некоторую дату в будущем
Профиль контрагента (должника)	Обобщенные сведения о деятельности контрагента (должника) с учетом всех значимых для формирования профессионального суждения о величине кредитного риска особенностей

⁴ Термин «Производный инструмент» определен с учетом приложения «А» «Определения терминов» к МСФО 9.

Термин	Определение
Рейтинговое агентство	Организация, осуществляющая на постоянной основе профессиональную деятельность по подготовке, присвоению, подтверждению, пересмотру, отзыву кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам
Рейтинговая категория	Обозначенный в виде буквенного, числового и (или) иного специального символа (символов) элемент рейтинговой шкалы
Рейтинговая шкала	Система рейтинговых категорий, применяемая рейтинговым агентством для классификации уровней кредитного рейтинга
Регулируемые виды деятельности	Виды деятельности, осуществляемые субъектами естественных монополий, а также виды деятельности, в отношении которых законодательством Российской Федерации ограничены права Общества в отказе от заключения договора и/или в отношении которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется регулирование цен (тарифов)
Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК)	Совокупность взаимосвязанных организационных мер и процессов, организационной структуры, локальных нормативных актов Общества, иных документов, методик и процедур (положения, регламенты, стандарты и методические указания), норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых работниками Общества, направленная на обеспечение достижения целей и решения задач, а также поддержку работников Общества при принятии решений в условиях неопределенности
Сомнительная дебиторская задолженность	Обязательства контрагентов перед Обществом, которые не исполнены или с высокой вероятностью не будут исполнены в сроки, установленные договорами и (или) судебными актами или иными документами, устанавливающими, изменяющими или прекращающими договорные обязательства, и не обеспеченные соответствующими гарантиями (залог, удержание вещи контрагента, поручительство, договор независимой гарантии, задаток, обеспечительный платеж и другие способы, предусмотренные законом или договором)
Существенный кредитный риск	Кредитный риск, уровень которого является допустимым, но превышает пороговый уровень кредитного риска

Термин	Определение
Сценарный анализ	Метод измерения кредитного риска, основанный на анализе последствий от реализации ситуации, развивающейся по разным сценариям. Сценарии могут представлять различные варианты развития кредитного события
Стресс-тестирование	Оценка потенциального воздействия на финансовый результат Общества ряда заданных изменений в факторах кредитного риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям
Стресс-сценарии	Исключительные, но вероятные варианты развития кредитного события
Торговая дебиторская задолженность	Задолженность контрагентов перед Обществом по операциям продажи товаров, работ, услуг, признаваемым выручкой Общества от операционной деятельности
Финансовый актив ⁵	Денежные средства и их эквиваленты ⁶ ; предусмотренное договором право получения денежных средств и их эквивалентов от другого лица
Финансовый инструмент	Договор, в результате которого у одной стороны появляется финансовый актив, а у другой финансовое обязательство или долевой инструмент
Финансовое обязательство ⁷	Обязательство, представляющее собой предусмотренную договором обязанность передать финансовый актив (денежные средства и их эквиваленты) другому лицу
Эксперт	Работник структурного подразделения Общества (владельца кредитного риска), осуществляющий оценку вероятности надлежащего исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Обществом в рамках договорной работы

Термины, определения и сокращения используются в значениях, указанных в пп. 1.1 и 1.2 Положения, а в случае отсутствия – в значениях,

⁵ Термин «Финансовый актив» определен с учетом положений п. 11 раздела «Определения» Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

⁶ Денежные эквиваленты – это высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

⁷ Термин «Финансовое обязательство» определен с учетом положений п. 11 раздела «Определения» Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (с последующими изменениями)).

определенных в нормативных документах, приведенных в п. 1.5 настоящего Положения.

1.3. Цель и задачи документа

Целью настоящего Положения является систематизация и обобщение методов и подходов к управлению кредитным риском в процессе деятельности Общества, а также обеспечение нормативной и методологической поддержки работников Общества в процессе управления кредитным риском.

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

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

1.4. Область применения

Действие настоящего Положения распространяется на всех работников Общества, принимающих участие в управлении кредитным риском согласно утвержденному в Обществе распределению полномочий и обязанностей.

1.5. Нормативные документы

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями законодательных актов Российской Федерации, нормативных документов ПАО «Газпром», а также внутренних распорядительных и нормативных документов Общества, действующих на момент его утверждения.

В частности, Положение разработано с учетом положений и требований:

- Международных и российских стандартов в области управления рисками⁸;
- Политики управления рисками и внутреннего контроля Общества;
- приказа о назначении владельцев рисков Общества;
- Методики оценки ожидаемых кредитных убытков ООО «Газпром межрегионгаз» и организаций, входящих в группу лиц ООО «Газпром межрегионгаз» (далее – Методика оценки ожидаемых кредитных убытков);
- ежегодного приказа ООО «Газпром межрегионгаз» о формах регулярной корпоративной управленческой отчетности ООО «Газпром межрегионгаз» (далее – Ежегодный приказ ООО «Газпром межрегионгаз»).

⁸ 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, Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», а также ГОСТы серии «Менеджмент риска».

1.6. Порядок изменения документа

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

- изменение законодательства Российской Федерации, нормативных документов ПАО «Газпром», внутренних распорядительных и нормативных документов Общества;
- изменение состава или полномочий и ответственности работников Общества, принимающих участие в процессе управления кредитным риском;
- выявление в рамках оценки эффективности управления кредитным риском необходимости совершенствования методологии или изменения процесса управления кредитным риском.

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

Внесение уточнений, изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется в установленном в Обществе порядке.

2. Управление кредитным риском

2.1. Цели и задачи управления кредитным риском

2.1.1. Управление кредитным риском способствует достижению целей и решению задач СУРиВК, определенных в Политике.

2.1.2. Целью управления кредитным риском также является снижение уровня кредитного риска до допустимого уровня кредитного риска в условиях неопределенности и изменчивости кредитоспособности.

2.1.3. Для достижения указанных целей определяются следующие задачи управления кредитным риском:

- формирование методологической базы по оценке кредитного риска;
- сбор данных и систематизация информации о контрагентах (должниках) для идентификации, качественной и количественной оценки уровня кредитного риска и его мониторинга;
- предотвращение (минимизация) финансовых и нефинансовых потерь Общества в случае реализации кредитного риска;
- разработка и реализация мероприятий по управлению кредитным риском, мониторинг их выполнения;
- установление взаимосвязей между кредитным риском и другими рисками с целью оценки воздействия мероприятий по управлению кредитным риском на уровень реализации других рисков;
- централизация и формализация процесса подготовки отчетности по кредитному риску.

2.2. Принципы организации управления кредитным риском

Дополнительно к общим принципам управления, в том числе кредитным риском, определенным Политикой, настоящим Положением устанавливаются следующие:

- принцип объективности – оценка кредитного риска основывается на максимально доступной и достоверной информации о контрагенте (должнике), включая внутренние и внешние источники ее получения;
- принцип иерархичности – в рамках управления кредитным риском осуществляется вертикальное взаимодействие между работниками Общества, МРГ и ПАО «Газпром», согласно которому МРГ является вышестоящей организацией по отношению к Обществу, Общество является вышестоящими по отношению к своим дочерним обществам (при наличии таковых);
- принцип интеграции в договорную работу (в части видов деятельности, не относящихся к регулируемым видам деятельности, далее – нерегулируемые виды деятельности) – организация договорной работы с учетом результатов проведения идентификации, качественной и/или количественной оценки кредитного риска.

2.3. Функции участников управления кредитным риском

Основные цели и задачи работников Общества, принимающих участие в управлении кредитным риском как составной части СУРиВК, приведены в Политике.

Настоящее Положение уточняет следующие функции работников Общества, принимающих участие в управлении кредитным риском:

2.3.1. Для генерального директора Общества:

- рассмотрение и утверждение предельно допустимого уровня кредитного риска и порогового уровня кредитного риска Общества;
- рассмотрение и утверждение КИР по кредитному риску Общества.

2.3.2. Для риск-координатора Общества:

- согласование стресс-сценариев для проведения стресс-тестирования кредитного риска Общества с риск-координатором МРГ;
- консолидация предложений владельцев рисков Общества по определению предельно допустимого уровня кредитного риска и порогового уровня кредитного риска для дальнейшего согласования с риск-координатором МРГ;
- организация утверждения в Обществе предельно допустимого уровня кредитного риска и порогового уровня кредитного риска;
- методологическая поддержка владельцев рисков Общества в процессе разработки, внедрения и мониторинга КИР по кредитному риску;
- консолидация предложений владельцев рисков Общества по КИР по кредитному риску Общества для передачи на согласование с риск-координатором МРГ.

2.3.3. Для владельца кредитного риска Общества:

- разработка и предоставление риск-координатору Общества стресс-сценариев для проведения стресс-тестирования кредитного риска Общества;
- разработка и предоставление риск-координатору Общества предложений по предельно допустимому уровню кредитного риска и пороговому уровню кредитного риска;
- разработка КИР по кредитному риску Общества с определением подходов к расчету КИР и определению их граничных значений, передача риск-координатору Общества.

2.4. Взаимодействие в рамках управления кредитным риском

Основные положения в части взаимодействия в рамках управления кредитным риском, являющимся составной частью СУРиВК, соответствуют положениям Политики.

3. Компоненты управления кредитным риском

Процесс управления кредитным риском Общества состоит из систематически повторяемых этапов, приведенных в п. 3.1–3.7 настоящего Положения.

3.1. Формирование внутренней контрольной среды управления кредитным риском

Основные положения в части формирования внутренней контрольной среды в рамках управления кредитным риском, являющимся составной частью СУРиВК, соответствуют положениям Политики.

3.2. Идентификация кредитного риска

Основные положения в части идентификации кредитного риска соответствуют положениям Политики.

Настоящее Положение уточняет следующее:

3.2.1. Факторы кредитного риска по сфере возникновения могут быть внешними и/или внутренними.

Внешние факторы кредитного риска обуславливаются особенностями нормативно-правового регулирования деятельности Общества, технологической спецификой деятельности и отраслевой принадлежностью контрагента (должника) – юридического лица, платежеспособностью и надежностью контрагента (должника), объявлением дефолта, действиями органов государственной власти, осуществляющих нормативное правовое регулирование и надзорно-контрольные функции, сложившейся судебной практикой и т.д.

К внутренним факторам кредитного риска относятся особенности заключения договора.

3.2.2. На этапе идентификации кредитного риска осуществляются сбор, анализ и обработка доступной информации о контрагенте (должнике).

3.2.3. Идентификация кредитного риска по нерегулируемым видам деятельности осуществляется владельцем риска Общества на стадии

подготовки к заключению договора, при этом объем собираемой о контрагенте (должнике) информации должен быть достаточен для проведения оценки кредитного риска согласно п. 3.3 настоящего Положения, а также для определения условий обеспечения его финансового обязательства. В процессе идентификации кредитного риска по нерегулируемым видам деятельности Общества владелец риска Общества запрашивает у контрагента (должника) бухгалтерскую (финансовую) отчетность (все формы и пояснения, составленные в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета) за три последних отчетных года. В случае если контрагент (должник) составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность по правилам стандартов бухгалтерского учета, отличным от российских стандартов бухгалтерского учета, владелец риска Общества запрашивает финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Отказ контрагента (должника) от представления перечисленных выше документов является основанием для отсрочки заключения договора (договора о независимой гарантии) в случае, если есть основания полагать, что их отсутствие может повлечь некорректную оценку его кредитоспособности.

Перечень запрашиваемых в абз. 1 п. 3.2.3 Положения документов может быть расширен по усмотрению владельца риска Общества для получения дополнительной необходимой информации о контрагенте (должнике) с целью осуществления анализа возможных кредитных событий и последующей оценки кредитного риска.

3.2.4. Идентификация кредитного риска по регулируемым видам деятельности осуществляется владельцем риска Общества после заключения договора. Идентификация кредитного риска осуществляется на основании мнения эксперта, сформированного с учетом анализа доступной информации о контрагенте (должнике), а также информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, влияющих на вероятность возникновения кредитного риска и позволяющих ему определить наличие предпосылок, указывающих на возможное неисполнение или неполное исполнение контрагентом (должником) своих финансовых обязательств (обязательств, предусмотренных договором независимой гарантии) перед Обществом, в том числе исполнение обязательств с существенным нарушением сроков, установленных договором (договором о независимой гарантии) или иным документом. Перечень документов, запрашиваемых у контрагента (должника), наличие возможности для их запроса, определяются в соответствии с нормами действующего законодательства, регулирующими порядок и условия заключения договоров по регулируемым видам деятельности (договора о независимой гарантии).

3.2.5. На основе представленных контрагентом (должником) документов, данных, полученных из открытых источников информации, оценки, проведенной экспертом, и собранных исторических данных владелец риска Общества определяет подходы к оценке (качественной и/или количественной) кредитного риска.

3.3. Оценка кредитного риска

Основные положения в части оценки кредитного риска соответствуют положениям Политики.

Настоящее Положение уточняет следующее:

3.3.1. Оценка кредитного риска проводится с учетом:

- готовности и способности контрагента (должника) выполнять финансовые обязательства по договорам (обязательства, предусмотренные договорами независимой гарантии);
- внутренней статистики невозвратных долгов;
- основных условий договора (предмет, срок действия, обеспечение финансового обязательства и др.) (договора независимой гарантии);
- наличия иных инструментов, снижающих уровень кредитного риска по договору (договору независимой гарантии);
- иных особенностей деятельности контрагентов (должников).

3.3.2. На основе информации, полученной на этапе идентификации кредитного риска, владелец риска Общества определяет вероятность дефолта и проводит оценку кредитного риска как по отдельно взятому контрагенту (должнику), так и по группе контрагентов (должников), сформированной владельцем рисков Общества с учетом видов деятельности Общества, а также общих отраслевых, региональных и других особенностей в соответствии с утвержденной в Обществе Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков (далее – группа контрагентов (должников)).

Выделяют следующие подходы к оценке кредитного риска:

3.3.2.1. Статистический подход, основанный на использовании прошлого опыта возникновения кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности. При применении данного подхода осуществляется статистический анализ информации о прошлых убытках Общества посредством сбора, обработки и систематизации исторической информации (за определенный период времени) о фактически реализовавшихся кредитных убытках по контрагенту (должнику) (группе контрагентов (должников)) для определения вероятности дефолта через статистический анализ деятельности сопоставимых контрагентов (должников) (групп контрагентов (должников)).

Вероятность дефолта определяется как коэффициент резервирования сомнительной дебиторской задолженности от суммы торговой дебиторской задолженности контрагента (должника) (группы контрагентов (должников)). Данный коэффициент может принимать значения от «0» до «1» с округлением до одного знака после запятой.

Владелец риска Общества может скорректировать вероятность дефолта в большую или меньшую сторону, если у него есть основания полагать, что данная корректировка более точно будет отражать вероятность дефолта в периоде, в котором проводится оценка кредитного риска.

3.3.2.2. Подход, основанный на определении ВКР контрагента (должника) (группы контрагентов (должников)).

При применении данного подхода осуществляется построение и оценка профиля контрагента (должника) (группы контрагентов (должников)) посредством количественной и качественной оценки финансовых показателей деятельности контрагента (должника) (группы контрагентов (должников)), его положения на рынке и в отрасли с учетом страновых и региональных факторов риска, а также кредитных рейтингов (при наличии), устанавливаемых рейтинговыми агентствами.

На основе проведенной оценки профиля контрагента (должника) (группы контрагентов (должников)) им присваивается ВКР, на базе которого владелец риска Общества определяет вероятность дефолта.

До принятия в установленном порядке методических документов, описывающих порядок применения вышеуказанных подходов, Общество применяет подход, определенный в п. 3.3.2.3 Положения.

3.3.2.3. Подход, основанный на экспертной оценке вероятности погашения сомнительной дебиторской задолженности.

При применении данного подхода эксперты проводят анализ информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях на основании переписки с контрагентом (должником) (группой контрагентов (должников)), данных контрагента (должника) (группы контрагентов (должников)) о планируемых сроках погашения долгов, внутренней статистики прошлых невозвратов долгов и данных о погашении долгов после отчетной даты, а также о результатах анализа финансового состояния контрагента (должника).

На основании проведенной работы эксперты выявляют задолженность, в отношении которой отсутствует уверенность в погашении, и определяют предлагаемые значения коэффициентов, отражающие вероятность погашения соответствующего сомнительного долга. Данные коэффициенты могут принимать значения от «0» до «1» с округлением до одного знака после запятой.

3.3.3. Владелец риска Общества для оценки ожидаемых и непредвиденных потерь в случае реализации кредитного риска может применять методики количественной оценки кредитного риска, согласованные с риск-координатором МРГ.

3.3.4. Владелец риска Общества для оценки кредитного риска может использовать сценарный анализ и стресс-тестирование.

Порядок проведения стресс-тестирования устанавливается в локальных нормативных актах Общества, которые определяют:

- типы стресс-тестов и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
- периодичность и сроки 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 стресс-сценариев, принятые ограничения и допущения;

- рекомендации по использованию результатов стресс-тестирования при управлении кредитным риском;
- порядок информирования руководителя Общества и риск-координатора МРГ о принятых мерах по снижению уровня кредитного риска по результатам стресс-тестирования;
- возможные корректирующие действия в редких, но возможных ситуациях со значительными последствиями для Общества.

3.3.5. Стресс-тестирование проводится на основе утвержденных в Обществе стресс-сценариев, согласованных с риск-координатором МРГ.

3.3.6. Результаты стресс-тестирования по кредитному риску могут агрегировать с результатами стресс-тестирования по другим рискам в целях определения совокупных потерь для Общества в условиях рассматриваемой кризисной ситуации (интегральное стресс-тестирование).

3.3.7. Результаты стресс-тестирования могут применяться владельцами риска Общества при разработке предложений по предельно допустимому уровню кредитного риска и пороговому уровню кредитного риска и разработке мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе для включения в план восстановления финансовой устойчивости.

3.3.8. Результаты оценки кредитного риска и подтверждающие документы прикладываются владельцем риска Общества к справке-обоснованию о целесообразности заключения договора (договора о независимой гарантии).

3.4. Реагирование на кредитный риск. Мероприятия по управлению кредитным риском

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

Настоящее Положение уточняет следующее:

3.4.1. По результатам оценки кредитного риска владелец риска Общества выбирает способ реагирования на кредитный риск с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

3.4.2. В рамках нерегулируемых видов деятельности Общества помимо включения в проект договора обязательных в соответствии с локальными нормативными актами Общества, МРГ условий об обеспечении финансового обязательства может быть предложена реализация иных мероприятий, в том числе по включению в проект договора дополнительных обеспечительных мер исполнения финансового обязательства контрагентом.

Помимо использования приоритетных форм обеспечения финансового обязательства владелец риска Общества может предложить реализацию таких мероприятий по управлению кредитным риском, как включение в проект договора ковенантов, условий о страховании кредитного риска от возможного дефолта контрагента, страховании предмета залога, резервировании средств под ожидаемые кредитные убытки и непредвиденные потери в случае

реализации кредитного риска, не противоречащих применимому законодательству.

3.4.3. Приоритетными формами обеспечения финансового обязательства являются представление контрагентом гарантии, поручительства, перечисление обеспечительного платежа или залога ликвидного актива.

3.4.4. В связи с тем, что договоры по регулируемым видам деятельности для Общества носят публичный характер и являются обязательными к заключению с каждым, кто к нему обратится, при условии соответствия обратившегося контрагента установленным законодательством нормам и правилам владения риском Общества на этапе идентификации кредитного риска выбирает способ реагирования – принятие ввиду отсутствия возможности осуществления мероприятий, направленных на снижение кредитного риска в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

Изменение способа реагирования на кредитный риск, связанный с заключением договора по регулируемому виду деятельности, возможно с учетом действующего законодательства в случае изменений условий договора в процессе его исполнения путем оформления дополнительных соглашений.

3.5. Мониторинг кредитного риска и выполнения мероприятий по управлению кредитным риском

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

Настоящее Положение уточняет следующее:

3.5.1. Мониторинг кредитного риска осуществляется владельцами риска Общества на регулярной основе с момента его идентификации до момента исполнения контрагентом (должником) всех финансовых обязательств (обязательств, предусмотренных договором независимой гарантии) перед Обществом.

3.5.2. Целью мониторинга кредитного риска является своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его переоценка и принятие предупредительных мероприятий по смягчению возможных последствий реализации кредитного риска.

3.5.3. Мониторинг кредитного риска включает:

- осуществление контроля исполнения контрагентом финансовых обязательств и иных условий договора, в том числе:
 - документирование фактов нарушений и возникновения текущей и просроченной дебиторской задолженности;
 - последующий контроль текущей и просроченной дебиторской задолженности в соответствии с локальными нормативными актами Общества;
 - отслеживание существенных фактов деятельности контрагента, способных оказать влияние на его кредитоспособность;
 - определение подходов к формированию оценочного резерва в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, с МСФО, а также локальными нормативными актами Общества.

Пересмотр кредитоспособности, профиля контрагента (должника), ВКР, показателей кредитного риска осуществляется не реже 1 раза в год.

В случае обнаружения событий, свидетельствующих о фактическом или ожидаемом значительном изменении кредитного риска или о фактическом или ожидаемом наступлении дефолта, пересмотр кредитоспособности, профиля контрагента (должника), ВКР, показателей кредитного риска должен быть произведен по факту обнаружения таких событий.

3.5.4. При выявлении неблагоприятных изменений уровня кредитного риска владелец риска Общества информирует владельца риска МРГ, а также риск-координатора Общества и структурные подразделения Общества, участвующие в осуществлении контроля текущей и просроченной дебиторской задолженности, о вероятности и возможных последствиях реализации кредитного риска.

3.6. Отчетность и обмен информацией в рамках управления кредитным риском

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

Настоящее Положение уточняет следующее:

3.6.1. Отчетность по результатам идентификации, оценки и реагирования на кредитный риск, а также мониторинга кредитного риска, включая информацию о случаях реализации кредитного риска (далее – Отчетность по кредитному риску), направляется (по формам и в сроки, утвержденные для Общества в Ежегодном приказе ООО «Газпром межрегионгаз») риск-координатором Общества риск-координатору МРГ. При наличии грифа конфиденциальности на Отчетности по кредитному риску ее передача осуществляется с соблюдением требований локальных нормативных актов, устанавливающих в Обществе режим коммерческой тайны.

3.6.2. Отчетность по кредитному риску, содержащая гриф конфиденциальности, в том числе входные данные при формировании отчетности по кредитному риску и другая информация, используемая при управлении кредитным риском, хранится в электронном виде на сетевых ресурсах ограниченного доступа Общества в течение 5 лет с соблюдением требований локальных нормативных актов, устанавливающих в Обществе режим коммерческой тайны. В целях формирования статистических данных по кредитному риску риск-координатором Общества срок хранения информации может быть увеличен.

3.7. Оценка эффективности управления кредитным риском

Основные положения в части оценки эффективности управления кредитным риском, как составной частью СУРиВК, соответствуют положениям Политики.