

Информация о рисках, связанных с размещением пенсионных резервов

В соответствии с утвержденным в Фонде Реестром рисков следующие риски связаны с размещением пенсионных резервов:

1. Кредитные риски: риски возникновения убытков вследствие неисполнения (несвоевременного либо ненадлежащего исполнения) контрагентом (эмитентом, управляющей компанией, кредитной организацией и др.) перед Фондом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора или иных документов, регламентирующих взаимоотношения Фонда и его контрагентов, или лицами, обязанными по ценным бумагам, составляющим активы Фонда.
2. Рыночные риски: риски возникновения у Фонда убытков от размещения средств пенсионных резервов Фонда в финансовые инструменты вследствие изменения рыночной стоимости данных инструментов. При выявлении рыночных рисков Фонд учитывает доступную информацию, в том числе о рисках изменения финансовых показателей, котировок, уровня процентных ставок, значений инфляции.
3. Риски концентрации – риски неадекватного распределения средств Фонда в активы, имеющие одну общую характеристику, что может привести к повышению риска неисполнения обязательств Фонда.
4. Риск ликвидности: риски возникновения убытков вследствие неспособности Фонда или его инвестиционного контрагента управляющей компании обеспечить своевременное исполнение обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Фонда.

Действие указанных рисков (раздельно или в совокупности) может приводить к снижению доходностей инвестиционных портфелей Фонда.