

«УТВЕРЖДЕНО»

Генеральный директор

ООО «Платежка»

от «28» августа 2025 года

А.С. Суспицын А.С. Суспицын

Система управления рисками ООО «Платежка»

Москва

2025



Оглавление

- 3 | Общие положения
- 5 | Цели и задачи стратегии
- 6 | Структура и функции органов управления рисками
- 8 | Подходы к организации системы управления рисками
- 10 | Риск-аппетит (склонность к риску)
- 12 | Стресс-тестирование
- 13 | Порядок и периодичность информирования о выявленных недостатках

1. Общие положения

1.1. Стратегия управления рисками ООО «Платежка» (далее – Стратегия) является внутренним нормативным документом Общества, в соответствии с которым формируется система управления рисками.

1.2. Стратегия разработана в соответствии со следующими нормативными актами:

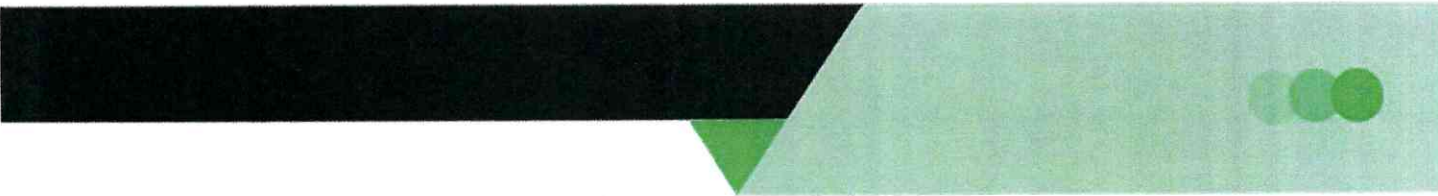
- Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
- Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
- Письмо Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления».
- Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».
- Письмо Банка России от 27.05.2014 № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам».
- Устав ООО «Платежка».
- Положение о Департаменте рисков ООО «Платежка».
- Положение о Системе внутреннего контроля ООО «Платежка».
- Положение о Службе внутреннего контроля ООО «Платежка».
- Положение о Департаменте внутреннего аудита ООО «Платежка».

1.3. Положения Стратегии определяют работу по управлению рисками в ООО «Платежка» (далее — Общество).

1.4. Стратегия доводится до сотрудников Общества, участвующих в процессах управления рисками и обязательна к применению всеми сотрудниками Общества.

1.5. При назначении на должность руководителя отдела рисков Обществом проводится проверка соответствия квалификационным требованиям, установленным в Указании Банка России № 4662-У¹, и требованиям к деловой репутации, установленным в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности». С целью поддержания достаточной квалификации сотрудника, занимающего должность руководителя отдела рисков, учитывая характер и масштаб осуществляемых Обществом операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, Общество не реже одного раза в год направляет руководителя вышеуказанного подразделения на повышение квалификации.

¹ Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».



2. Цели и задачи стратегии

2.1. Целью Стратегии является организация управления рисками для поддержания приемлемого уровня риска, необходимых для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Общества и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность финансовых организаций.

2.2. К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Общества, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Общества;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- тестирование устойчивости Общества по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

3. Структура и функции органов управления рисками

3.1. В структуру органов управления Общества, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, включены:

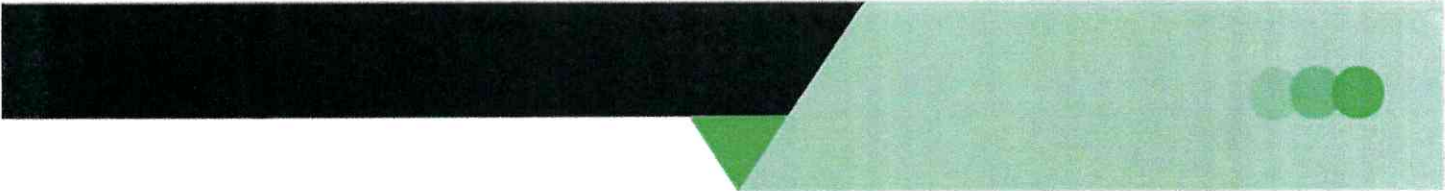
- Комитет (коллегиальный орган);
- Отдел рисков;
- Прочие подразделения Общества.

3.2. Функции Комитетов (коллегиальных органов) в части управления рисками:

- осуществляет управление профильным риском;
- утверждает лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;
- утверждает методологию по профильному риску;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску.

3.3. Функции отдела рисков в части управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Общества в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Общества, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность для руководителя Общества, осуществляющего управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

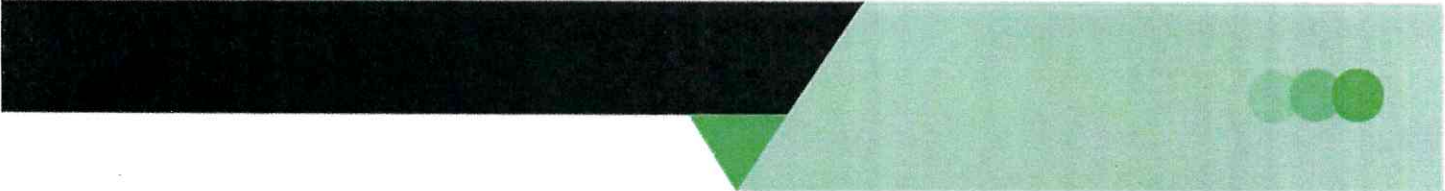


3.4. Подразделения и работники Общества в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Общества;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками.

4. Подходы к организации системы управления рисками

- 4.1. Общество идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Общества риски.
- 4.2. Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Общества, влияющие на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков;
- 4.3. Общество признает риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для финансовых организаций.
- 4.4. Общество может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.
- 4.5. Для планирования уровня рисков Общество устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных и стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Общества рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.
- 4.6. Общество осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупности риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами, оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту и риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.
- 4.7. Оценка (контроль) за объемами значимых для Банка рисков (в том числе, по кредитному, операционному и рыночному рискам) и совокупным уровнем рисков осуществляется один раз в квартал.
- 4.8. Функции управления рисками в Обществе осуществляет руководитель отдела рисков, который подчиняется генеральному директору Общества.



Руководитель и работники отдела рисков состоят в штате Общества.

4.9. Руководитель отдела рисков координирует и контролирует работу всех отделов (работников), осуществляющих функции управления рисками.

4.10. Руководитель отдела рисков соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У.

4.11. При необходимости в Обществе могут формироваться другие коллегиальные органы управления рисками, в частности, отдел по управлению рисками.

4.12. Более детальная информация по управлению рисками изложена во внутреннем документе Общества «Процедуры управления отдельными видами рисков Общества».

5. Риск-аппетит (склонность к риску)

5.1. Общество определяет риск-аппетит (склонность к риску) в целях обеспечения устойчивого функционирования Общества на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску представляет собой совокупный предельный объем риска, который Общество готово принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития Общества, в том числе поддержание на определенном уровне финансовых показателей, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

5.2. Риск-аппетит (склонность к риску) определяется в разрезе направлений деятельности Общества. Общество использует количественные и качественные показатели риск-аппетита (склонности к риску).

5.3. Общество определяет риск-аппетит (склонность к риску) по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Общества (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 646-П².

5.4. Показатели риск-аппетита (склонность к риску) включают обязательные нормативы достаточности капитал, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для финансовых организаций в части управления рисками, соотношение регулярного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска и доступного капитала, лимиты концентрации для существенных рисков.

² Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций «Базель III»».

5.5. Показатели риск-аппетита (склонности к риску) пересматриваются Комитетом (коллегиальный орган) один раз в год.

5.6. Для отдельных видов значимых рисков Общество использует следующие показатели риск-аппетита (склонности к риску):

- для кредитного риска – отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям, объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований, уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;
- для рыночного риска – величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;
- для риска ликвидности – максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость Общества от средств одного юридического или физического лица, либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- Общество при необходимости может использовать качественные показатели склонности к риску, такие как оценка рисков и соблюдение установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов), оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений и другие качественные показатели склонности к риску.

6. Стресс-тестирование

6.1. Общество использует в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Общества к изменению факторов рисков.

6.2. Стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, Общество проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано.

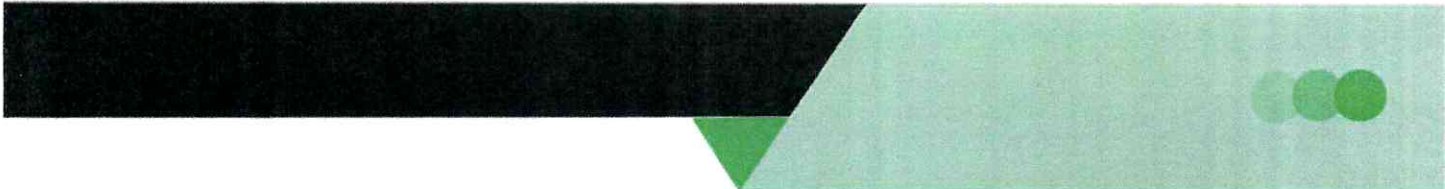
6.3. Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутреннем документе «Процедуры стресс-тестирования» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Общества один раз в год.

6.4. Общество проводит стресс-тестирование по кредитному риску (в том числе кредитному риску контрагента), рыночному риску (в том числе процентному риску) и риску концентрации. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

6.5. Стресс тестирование проводится Обществом по каждому риску, указанному в п. 7.4. один раз в год.

6.6. Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Общества, обусловленных возможной реализацией исключительных, но вероятных событий или реализацией ранее не идентифицированных рисков, а также сценариев Банка России, в соответствии с утвержденными «Процедурами стресс-тестирования».

6.7. Результаты стресс-тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах комплексного стресс-тестирования» до руководства Общества и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.



6.8. По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Обществе.

7. Порядок и периодичность информирования о выявленных недостатках

7.1. Комитет (коллегиальный орган) информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов (в том числе, по кредитному, операционному и рыночному рискам) и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов, в соответствии с «Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Общества».