

«Утверждаю»

\_\_\_\_\_

«\_\_» «\_\_\_\_\_» 20\_\_ г.

**ДОКУМЕНТИРОВАННАЯ ПРОЦЕДУРА  
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.**

## Содержание

1 Назначение.....	3
2 Область применения.....	3
3 Нормативные ссылки.....	3
4 Термины, определения, обозначения и сокращения .....	3
4.1 Термины и определения .....	3
4.2 Сокращения и обозначения.....	5
5 Ответственность и полномочия.....	5
6 Описание процедуры .....	5
6.1 Интегрирование процесса управления рисками в деятельность Компании, установление внешнего и внутреннего контекста .....	6
6.2 Идентификация рисков.....	7
6.3 Анализ риска .....	9
6.4 Ведение реестра рисков и построение карты рисков .....	13
6.5 Обработка риска.....	15
6.6 Мониторинг рисков .....	18
7 Порядок внесения изменений.....	19
8 Ввод в действие и рассылка .....	19
9 Хранение.....	19

## 1 Назначение

Настоящая процедура описывает риск менеджмент Банка (далее - Компания) в соответствии с требованиями международного стандарта ISO 31000, а также определяет порядок документирования информации о рисках для СМК и ее актуализации в соответствии с требованиями ISO 9001:2015 (СТ РК ISO 9001-2016).

## 2 Область применения

Настоящая процедура является внутренним нормативным документом Компании и ее требования распространяются на:

- высшее руководство Компании;
- подразделение Компании, ответственное за внедрение и поддержание процессов риск - менеджмента, координацию работ по управлению рисками по всему Банку;
- владельцев процессов, руководителей и сотрудников подразделений, руководителей проектов и участков работ, в рамках выполняемых ими задач и обязанностей.

## 3 Нормативные ссылки

В настоящей процедуре использованы ссылки на следующие нормативные документы:

СТ РК ISO 9001-2016 (ISO 9001:2015)	Системы менеджмента качества. Требования;
ISO 31000:2009	Риск менеджмент. Принципы и руководства
.....	.....
.....	.....

## 4 Термины, определения, обозначения и сокращения

### 4.1 Термины и определения

В настоящей процедуре применяются термины и соответствующие им определения в соответствии с ISO 9000:2015 (СТ РК ISO 9000-2017), а также термины в соответствии со стандартом ISO 31000, в том числе, приведенные в Таблице 1.

Таблица 1. Термины и определения

<b>Управление рисками организации</b>	это процесс, осуществляемый советом директоров, менеджерами и другими сотрудниками, который начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации. Он направлен на определение событий, которые могут влиять на организацию, и управление связанным с этими событиями риском, а также контроль того, чтобы не был превышен риск-аппетит организации и предоставлялась разумная гарантия достижения целей организации.
<b>Риск</b>	влияние неопределенности на цели ПРИМЕЧАНИЕ 1: Влияние рассматривается как отклонение от ожидаемого с позитивными или негативными последствиями. ПРИМЕЧАНИЕ 2: Цели могут иметь различные аспекты (такие как финансовые; аспекты, касающиеся профессиональной безопасности и здоровья; экологические задачи) и могут относиться к различным уровням (таким как стратегический уровень, организационный, уровень проекта, продукции и процесса).
<b>Риск - менеджмент</b>	скоординированные действия для того, чтобы направлять и контролировать организацию в отношении <b>рисков</b>
<b>Риск-аппетит</b>	риск, на который готова идти организация
<b>Концепция риск - менеджмента</b>	набор компонентов, которые предоставляют основы и организационные мероприятия для проектирования, внедрения, <b>мониторинга</b> , анализа и постоянного улучшения <b>риск - менеджмента</b> во всей организации ПРИМЕЧАНИЕ 1: основы включают политику, цели, поручение и обязательство