

Zasady przeprowadzania analizy ryzyka

1. Identyfikacja ryzyka

W celu ustalenia identyfikacji ryzyka, należy dokonać analizę celów w poszczególnych procesach realizowanych w danej komórce organizacyjnej uwzględniając:

- działanie,
- opis ryzyka,
- prawdopodobieństwo jego wystąpienia,
- wpływ ryzyka na działanie,
- poziom istotności,
- przyczyny ryzyka,
- skutki ryzyka,
- proponowane mechanizmy działania, zapobiegające wystąpieniu/ reakcja na ryzyko,
- wskazanie osób odpowiedzialnych.

Wzór formularza analizy ryzyka w powiązaniu procesowym - tabela Nr 1

2. Analiza ryzyka

Każde zidentyfikowane ryzyko podlega analizie mającej na celu oszacowanie:

- prawdopodobieństwo jego wystąpienia (P) – ocena punktowa od 1 do 3,
- wpływ (skutek, strata) jaki będzie miał ewentualne wystąpienie tego zdarzenia (W) ocena punktowa w skali od 1 do 3,
- poziom istotności- iloczyn tych dwu wartości określa istotność ryzyka i obliczana jest według wzoru:

$$\text{Poziom istotności ryzyka} = P \times W$$

P -prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka,

W-wielkość wpływu, jaki będzie miało ewentualne wystąpienie tego ryzyka na osiągnięcie założonych celów / zadań

a) Do określenia prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka należy stosować następującą skalę punktową.

Punktacja	1	2	3
Opis	Niskie	Średnie	Wysokie
Prawdopodobieństwo	0-33%	34-66%	67-100%

Prawdopodobieństwo

-**Niskie**- Mało prawdopodobne, ale możliwe,

(istnieją uzasadnione powody by sądzić, że zdarzenie objęte ryzykiem zdarzy się raz lub nie zdarzy się w ciągu roku.

-Średnie- Całkiem możliwe,

(istnieją uzasadnione powody by sądzić, że zdarzenie objęte ryzykiem zdarzy się kilkakrotnie w ciągu roku)

-Wysokie- Bardzo prawdopodobne,

(istnieją uzasadnione powody by sądzić, że zdarzenie objęte ryzykiem zdarzy się wielokrotnie w ciągu roku).

b) Do określanie wpływu oddziaływania, należy stosować następującą skalę punktową.

Punktacja	1	2	3
Opis	Małe	Średnie	Poważne

Skutek

-Mały-(zdarzenie objęte ryzykiem powoduje niewielką stratę finansową, zakłócenie lub opóźnienie w wykonaniu zadań. Nie wpływa na reputację Jednostki. Skutki zdarzenia można łatwo usunąć),

-Średni- (zdarzenie objęte ryzykiem powoduje znaczną stratę posiadanych zasobów, ma negatywny wpływ na efektywność działania, jakość wykonywanych zadań, reputację Jednostki. Z wystąpieniem zdarzenia objętego ryzykiem może się wiązać trudny proces przywracania stanu poprzedniego),

-Poważny- (zdarzenie objęte ryzykiem powoduje uszczerbek mający krytyczny lub bardzo duży wpływ na realizację kluczowych zadań albo osiągnięcie założonych celów, poważny uszczerbek w zakresie jakości wykonywanych zadań, poważną stratę finansową lub reputację).

c) Istotność ryzyka jest oceniana na podstawie matrycy punktowej

Poziom istotności		Wpływ		
		mały-1	średni-2	duży-3
Prawdopodobieństwo	małe-1	1	2	3
	średnie-2	2	4	6
	duże-3	3	6	9

c) Reakcja na ryzyko

Dla wartości poziomu istotności ryzyka w przedziale (1-2) ryzyko wystąpienia oceniamy jako nieistotne (mało istotne), dla którego należy zinwentaryzować istniejące działania zapobiegawcze, ale nie jest wymagane proponowanie dalszych działań zapobiegawczych. Jednak należy stale go monitorować w kontekście możliwości zmian.

Dla wartości poziomu istotności ryzyka wystąpienia działania korupcyjnego w przedziale (3-9) ryzyko wystąpienia oceniamy jako istotne, dla którego należy zinwentaryzować istniejące działania zapobiegawcze oraz zaproponować dalsze działania zapobiegawcze.

W tym przypadku Lider procesu podejmuje jedno z następujących działań:

-akceptacja ryzyka ze względu na konieczność poniesienia niewspółmiernych nakładów finansowych w stosunku do potencjalnych korzyści,

-podjęcie działań prowadzących do wyeliminowania lub zminimalizowania ryzyka (przeszkody) w realizacji celu. Działanie powinno być nakierowane na minimalizację prawdopodobieństwa i/ lub potencjalnego wpływu (oddziaływania) ryzyka do poziomu akceptowalnego,

-przeniesienie ryzyka np. przeniesienie części działań na inną instytucję, na firmę ubezpieczeniową.

4. Kierownicy komórek organizacyjnych oraz pracownicy zajmujący samodzielne stanowiska są zobowiązani udokumentować przeprowadzoną analizę ryzyka dla poszczególnych procesów realizowanych przez komórkę.