



Policy

BESLUTSDATUM: 2014-12-01
BESLUT AV: Direktionen
ANSVARIG AVDELNING: Stabsavdelningen
FÖRVALTNINGSANSVARIG: Riskchefen

HANTERINGSKLASS Ö P P E N
Senast granskad: 2014-11-14

SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2014-778-STA

■ Operativa risker

Risker är naturliga inslag i alla verksamheter och beror på att framtida händelser i många fall inte helt kan styras eller förutsägas. Ett aktivt arbete med riskhantering i den dagliga verksamheten bidrar till:

- en beredskap att hantera oönskade händelser när de inträffar,
- en god intern styrning och kontroll, samt
- bättre förutsättningar för att effektivt genomföra bankens uppdrag och att uppnå bankens mål.

Definition

Risk är osäkerhet om framtida händelser och deras negativa effekter på Riksbankens verksamhet, tillgångar eller anseende. Operativa risker finns inom samtliga bankens verksamheter och omfattar oönskade händelser som kan uppstå till följd av; mänskliga fel eller misstag, brister i bemanning, interna processer eller IT-system, eller externa händelser.

Risktolerans

Riksbanken har en låg rishtolerans. Det innebär att operativa risker som bedöms ligga på en bevakad eller en hög risknivå¹ måste hanteras. Kraven på nivån av hantering av dessa risker skall detaljeras i reglerna för operativa risker.

Hantering av operativa risker

Riksbanken ska ha en bankgemensam process för hantering av operativa risker som baseras på tillämpliga delar av ESCB:s "Framework for Operational Risk Management". I processen ska riskanalyser – som omfattar identifiering och värdering av risker – genomföras inom respektive verksamhet minst årligen. Riskanalyser ska även göras i samband med alla större förändringar i uppdrag, arbetsuppgifter, organisation och systemstöd. Operativa risker kan dock identifieras när som helst, till exempel i samband med att en incident inträffar.

¹ Riksbanken tillämpar tre risknivåer; låg, bevakad och hög risk. Risknivåerna baseras på ESCB:s "Framework for Operational Risk Management".

■ För alla väsentliga risker ska kontrollmekanismer finnas som så långt det är möjligt minskar sannolikheten för att riskerna materialiseras eller lindrar konsekvenserna när oönskade händelser trots allt inträffar. Vid värdering av risker ska befintliga kontrollmekanismer kvalitetsgranskas för att säkerställa att de har önskad funktionalitet och är effektiva. För att förstärka befintliga, eller införa nya, kontrollmekanismer ska riskhanterande handlingsplaner tas fram.

I det dagliga arbetet måste varje chef och medarbetare vara medveten om verksamhetens risker och dess kontrollmekanismer samt agera på ett sådant sätt att verksamheten, tillgångarna eller omvärldens förtroende för Riksbanken inte äventyras.

Organisation av arbetet med operativa risker

Verksamheten, med avdelningschefen som ytterst ansvarig, ska identifiera, värdera och hantera riskerna inom sitt verksamhetsområde.

Riskenheten inom stabsavdelningen ska stödja och samordna hanteringen av operativa risker i hela banken. I detta ansvar ingår att utveckla och tillhandahålla expert-, metod- och modellstöd samt att följa upp, utvärdera och utveckla riskhanteringsprocessen.

Rapportering och uppföljning

Riskchefen ansvarar för rapportering av operativa risker till direktionen. Tertialvis ska rapporteringen visa hur bankens större risker hanteras och förändras över tid. Årligen ska rapporteringen även omfatta en bankövergripande riskbild.

Som framgår av instruktionen, kan riskchefen överlämna ärenden som har betydelse för den operativa riskhanteringen till direktionen för beslut.