

Operatiiviset riskit

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan tappioriskiä, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista prosesseista tai järjestelmistä, henkilöstöstä tai ulkoisista tapahtumista. Operatiiviset riskit sisältävät compliance-riskit, mutta ne eivät sisällä strategisista päätöksistä aiheutuvia riskejä. Nämä riskit voivat toteutua esimerkiksi seuraavista syistä:

- Sisäiset väärinkäytökset
- Ulkoiset väärinkäytökset
- Riittämätön henkilöstöhallinto
- Riittämättömät toimintapolitiikat asiakkaisiin, tuotteisiin tai liiketoimintoihin liittyen
- Vahingot fyysiselle omaisuudelle
- Toimintojen keskeytyminen ja järjestelmävirheet
- Virheet toimintaprosesseissa.

Toteutuneet operatiiviset riskit voivat aiheuttaa negatiivisia tulosvaikutuksia johtuen ylimääräisistä

kuluista tai tuottomenetyksistä. Pitkällä aikavälillä operatiiviset riskit voivat johtaa maineen menettämiseen ja lopulta asiakkaiden menettämiseen, mikä vaarantaa yhtiön kyvyn toteuttaa liiketoimiaan strategiansa mukaisesti.

Compliance-riskillä tarkoitetaan oikeudellisiin tai hallinnollisiin seuraamuksiin, taloudellisiin tappioihin tai maineen menettämiseen liittyviä riskejä, jotka ovat seurausta siitä, että yhtiö on jättänyt noudattamatta sen toimintaan sovellettavia lakeja, asetuksia tai muita hallinnollisia määräyksiä. Compliance-riski voidaan yleensä kohdentaa sisäisiin rikkomuksiin tai laiminlyönteihin ja siten se voidaan nähdä osana operatiivisia riskejä.

Operatiiviset riskit

Ulkoiset tekijät

Luonnonkatastrofit, muut katastrofitapahtumat, epidemiat, luvattomat tai laittomat toimet ja tekninen kehitys

- Henkilöresurssien osaaminen ja rehellisyys
- Laitteistot, ohjelmistot ja data
- Työprosessit.

Operatiiviset prosessit

Asiakaspalvelun tai sisäisten prosessien korkeat kustannukset tai alhainen laatu ao. tekijöiden seurauksena:

- Sisäiset prosessit eivät toimi odotetusti
- Asiakaspalvelu ei toimi odotetusti.

- Lähdedatan eheys
- Laskentamenettelyt
- Raportointimenettelyt
- Pääsy dataan ja raportteihin.

Data ja informaatio

Puutteellinen päätöksenteko ja toimenpiteet sekä säännöistä poikkeava raportointi ao. tekijöiden seurauksena:

- Riittämätön, virheellinen tai vääräaikainen tieto tai raportointi.

- Sisäiset tapahtumat, vahingot, viat, rikkomukset jne..

Resurssivahingot

Toimintojen keskeytyminen ao. tekijöiden seurauksena:

- Vahingot henkilöstölle
- Vahingot fyysiselle omaisuudelle tai toimipaikoille
- Datan vahingoittuminen tai katoaminen.

Negatiivinen vaikutus taloudelliseen tulokseen johtuen välittömistä kustannuksista tai tuottojen vähenemisestä ja kykenemättömyydestä harjoittaa normaalia liiketoimintaa strategian mukaisesti maineen ja asiakkaiden menetyksen takia