

Doküman Hakkında

Genel	<p>Kurumsal risk yönetimi, belirli misyon, vizyon ve temel değerlerle faaliyet gösteren kurumların stratejik amaç ve hedeflerini gerçekleştirmesini etkileyebilecek olay veya durumların bütünsel bakış açısı ile belirlenmesi, ölçülmesi, önceliklendirilmesi sayesinde söz konusu olay veya durumların gerçekleşme ihtimalinin veya gerçekleştiğinde ortaya çıkaracağı zararın azaltılması ile ortaya çıkabilecek fırsatların etkin değerlendirilmesi için gerekli ve yeterli aksiyonların zamanında alınmasının sağlanması amacıyla uygulanan kapsamlı ve sistematik bir yaklaşımdır.</p> <p>İşbu belge, kurumsal risk yönetimi sistemi kapsamında kurumun stratejik amaç ve hedeflerini etkileyebilecek risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, riske yönelik alınacak kararların belirlenmesi ve risklerin izlenmesi için oluşturulmuştur.</p>
-------	--

Doküman Kontrol

Genel Bilgiler

Versiyon:

Versiyon Tarihi:

Revizyonlar (*)

Versiyon	Revizyon Tarihi	Değişiklik Açıklaması	Düzenleyen
----------	-----------------	-----------------------	------------

[1.0] (örnek gösterim)

Dağıtım & Onaylar (**)

Versiyon	Revizyon Tarihi	Değişiklik Açıklaması	Onay Tarihi
----------	-----------------	-----------------------	-------------

[1.0] (örnek gösterim)

Açıklama

Dokümanın versiyonunu ifade eder.

Son versiyonun düzenlenme tarihini ifade eder.

(*) Versiyon geçmişini ifade eder. Bu bölüme dokümana ilişkin yapılan revizyon değişiklikleri versiyon numarası, revizyon tarihi ve değişiklik açıklamaları ile beraber olacak şekilde dokümanite edilir.

(**) Versiyon geçmişini ifade eder. Bu bölüme dokümana ilişkin yapılan revizyon değişiklikleri versiyon numarası, revizyon tarihi ve değişiklik açıklamaları ve onay tarihi ile beraber olacak şekilde dokümanite edilir.

Tanımlamalar

Stratejik Amaç ve Hedefler

Stratejik Amaç No.	Kurumun stratejik planında yer alan amacın numarasını ifade eder.
Stratejik Amaç Tanımı	Kurumun "Nereye ulaşmak istiyoruz?" sorusuna verdiği cevabı ifade eder.
Stratejik Hedef No.	Kurumun stratejik planında yer alan hedefin numarasını ifade eder.
Stratejik Hedef Tanımı	Amaçların gerçekleştirilmesine yönelik öngörülen çıktı ve sonuçları tanımlanmış bir zaman dilimi içerisinde nitelik ve nicelik olarak ifade eder.

Risklerin Belirlenmesi

Risk No	Kurum stratejik planında yer alan hedefine yönelik tanımlanan riskin numarasını ifade eder.
Risk Güncellik Durumu	Riskin güncel olup olmadığı veya herhangi bir değişikliğe uğrayıp uğramadığını belirtir. "Güncel, Güncel Değil, Değişti" kategorileri ile takip sağlanır.
Risk Evreni	Belirlenecek risklerin hangi kategorilerde değerlendirileceğini ifade eder. Dış risk ve kurum içinde yönetilebilecek risk olmak üzere 2 odakta değerlendirilir. Riskler kurumun belirlediği alt kategorilerde (uyum, finansal vb.) detaylandırılabilir.
Risk Tanımı (Ana kök neden ve etkiyi içerecek şekilde)	Kurumların stratejik amaç ve hedeflerine ulaşmalarını etkileyebilecek olayları veya durumları ifade eder. Tanım yapılırken kök nedenler ve riskin etkisi düşünülerek tanımlama yapılmalı, risk, kök neden ve etkiyi birlikte içermelidir. Ana kök neden: Riske neden olan başlıca etkeni ifade eder. Etki: Riskin gerçekleşmesi durumunda kurum üzerinde yaratacağı olumlu ya da olumsuz sonuçları ifade eder.
Alt Kök Nedenler	Risk tanımında yer alan ana kök nedene ilişkin ayrıntılı bilgiye yer verilir, ana kök neden alt kök nedenler olarak detaylandırılır.
Varsa İlgili Fırsatlar	Belirlenen riskin kurum için fırsat boyutunun da olması durumunda bu fırsatların ne olduğu ifade edilir.
Risk İştahı	Hedefe yönelik kurumun almak istediği en yüksek risk düzeyini ifade eder. Risk iştahı "Yüksek", "Orta" veya "Düşük" olarak belirlenir.
Belirlenme Tarihi	İlgili riskin hangi tarihte belirlendiğini ifade eder.

Risklerin Değerlendirilmesi

Etki	Öngörülen riskin gerçekleşmesi halinde bağlı olduğu hedefe ve kuruma etkisinin ÇOK YÜKSEK (5) / YÜKSEK (4)/ ORTA (3)/ DÜŞÜK (2)/ ÇOK DÜŞÜK (1) olarak değerlendirildiği alandır.
Olasılık	Öngörülen riskin gerçekleşme ihtimalinin NEREDEYSE KESİN (5)/ YÜKSEK OLASILIK (4)/ OLASI (3)/ ZAYIF OLASILIK (2)/ ÇOK DÜŞÜK OLASILIK (1) olarak değerlendirildiği alandır.
Doğal Risk Puanı	Doğal risk, kurum tarafından riske yönelik herhangi bir risk yönetimi faaliyeti uygulanmadan önceki risk seviyesidir. Doğal risk puanı, etki ve olasılık seviyelerinin çarpımı ile hesaplanır.
Doğal Risk Seviyesi	Hesaplanan doğal risk puanının "ÇOK YÜKSEK", "YÜKSEK", "ORTA", "DÜŞÜK" veya "ÇOK DÜŞÜK" olmak üzere sınıflandırılmasıdır.
Mevcut Risk Yönetimi Faaliyetleri	Kurumun ilgili doğal riski yönetmek adına mevcut durumda uyguladığı risk yönetimi faaliyetlerini açıkladığı alandır. Örneğin; Risk: Yetkisiz kişilerin sisteme ulaşması ile sistemde hatalı, uygun olmayan işlemlerin yapılması Mevcut risk yönetimi faaliyeti: Kurumun bilgi sistemlerine erişim yetkilendirmesinin çalışanların görev ve sorumlulukları ile uyumlu olarak yapılmış olması
Mevcut Risk Yönetimi Faaliyetlerinin Yeterliliği	Kurumlar tarafından uygulanan mevcut risk yönetimi faaliyetlerinin ne ölçüde etkin ve yeterli olduğuna ilişkin tanımlamadır. "Yeterli", "Kısmen Yeterli", "Zayıf" ve "Yeterli Değil" olarak sınıflandırılmaktadır.
Mevcut Risk Yönetimi Faaliyetlerinin Yeterlilik Katsayısı	Katsayılar aşağıdaki şekilde sınıflandırılmaktadır: Yeterli - katsayısı: 0.1 Kısmen Yeterli - katsayısı: 0.4 Zayıf - katsayısı: 0.8 Yeterli Değil - katsayısı: 1
Mevcut Risk Yönetimi Faaliyetleri Riskin Etkisini Mi Olasılığını Mı Düşürmekte?	Mevcut risk yönetimi faaliyetlerinin riskin etkisini mi yoksa olasılığını mı düşürdüğüne ilişkin (ikisi birlikte de olabilir) sınıflama yapılmasıdır.

Artık Risk Puanı	Artık risk, kurum tarafından riskin etkisini ve/veya olasılığını azaltmak için yürütülen mevcut risk yönetimi faaliyetlerinden sonra arta kalan riskleri ifade eder. Artık risk puanı, "doğal risk puanı" ve "risk yönetimi faaliyetleri etkinliği ve yeterliliği katsayısı" çarpılarak hesaplanır.
Artık Risk Seviyesi (Sonuç)	Hesaplanan artık risk puanının "ÇOK YÜKSEK", "YÜKSEK", "ORTA", "DÜŞÜK" veya "ÇOK DÜŞÜK" olmak üzere sınıflandırılmasıdır.
Öncü Risk Göstergesi (ÖRG)	Kurumun stratejik amaç ve hedeflerine ulaşmasını önemli ölçüde etkileyebilecek "ÇOK YÜKSEK" ve "YÜKSEK" seviyeli risklerin takibinde kullanılan göstergeleri ifade eder.
ÖRG Sorumlusu	Öncü risk göstergesini veya bu göstergesi hesaplamada kullanılacak veriyi sağlayacak birimdir.
ÖRG Hedefi	Kullanılan ÖRG'ye yönelik tanımlanan hedefi ifade eder.
ÖRG Raporlama Periyodu	Tanımlanan ÖRG'nin hangi periyotta ilgili yöneticilere raporlanacağını ifade eder.
ÖRG Sapması Durumunda Gerçekleştirilecek Faaliyet	Tanımlanan ÖRG'ye yönelik sapma olması durumunda uygulanacak faaliyeti ifade eder.

Riske Yönelik Alınacak Kararların Belirlenmesi

Riske Yönelik Alınacak Karar	Riske yönelik alınacak kararlar "RİSKİ KABUL ETMEK", "RİSKTEN KAÇINMAK", "RİSKİ DEVRETMEK" veya "RİSKİ AZALTMAK" olarak ifade edilir.
İlave Risk Yönetim Faaliyeti	Riske yönelik belirlenen azaltma kararı doğrultusunda alınacak önlemleri / yapılacak çalışmaları ifade eder.
Faaliyet Sorumluları	Risklere yönelik alınan kararlar doğrultusunda belirlenen gerekli faaliyetlerin gerçekleştirilmesinden sorumlu birim ve yöneticileri ifade eder.
Faaliyet Başlangıç Tarihi	Gerçekleştirilecek faaliyetin planlanan başlangıç tarihidir.
Faaliyet Tamamlanma Tarihi	Gerçekleştirilecek faaliyetin planlanan tamamlanma tarihidir.

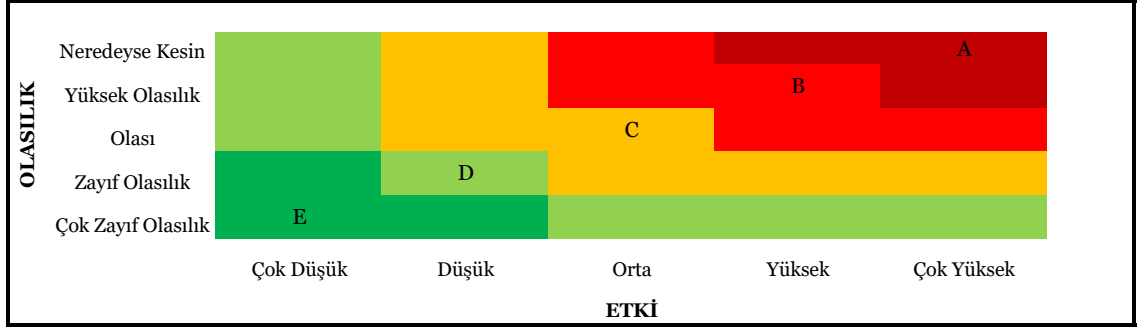
İlave Risk Yönetim Faaliyetlerin Takip Edilmesi

İlave Risk Yönetim Faaliyet Durumu	İlave faaliyetlerin tamamlanma durumlarının takip edildiği alandır. "İLAVE RİSK YÖNETİMİ FAALİYETİ GERÇEKLEŞTİRİLDİ", "İLAVE RİSK YÖNETİMİ FAALİYETİ GELİŞTİRME AŞAMASINDA", "İLAVE RİSK YÖNETİMİ FAALİYETİ PLANLANDI" veya "İLAVE RİSK YÖNETİMİ FAALİYETİ GERÇEKLEŞTİRİLMEDİ" olarak ifade edilir.
Açıklama / Revize	İlave faaliyet gerçekleşme durumuna ilişkin açıklamalar ile faaliyet durumundaki revizelere (varsa) ilişkin açıklamaları ifade eder.
Revize Faaliyet Tarihi	İlave faaliyet tarihinin belirlenmesini takiben, ilgili faaliyete yönelik tarih güncellemesi ihtiyacı olması durumunda güncellenen tarihi ifade eder.

Risklerin İzlenmesi

Doğal Risk Seviyesi Değişti mi?	Doğal riski etkileyen herhangi bir değişiklik olup olmadığına dair bilginin yer aldığı alandır. "Evet" veya "Hayır" olarak işaretlenir. Evet olarak işaretlenmesi halinde yeni doğal risk kategorisi "Yeni Doğal Risk Kategorisi" alanına yazılır.
Mevcut Risk Yönetimi Faaliyetleri Değişti mi?	Doğal riski yönetmeye yönelik olarak kurum içinde uygulanan mevcut risk yönetimi faaliyetlerinde bir değişiklik olup olmadığına dair bilginin yer aldığı alandır. "Evet" veya "Hayır" olarak işaretlenir. "Evet" olarak işaretlenmesi halinde yeni artık risk kategorisinin değişip değişmediği kontrol edilir.
Artık Risk Seviyesi Değişti mi?	Artık riski etkileyen herhangi bir değişiklik olup olmadığına dair bilginin yer aldığı alandır. "Evet" veya "Hayır" olarak işaretlenir. Evet olarak işaretlenmesi halinde yeni artık risk kategorisi "Yeni Artık Risk Kategorisi" alanına yazılır.
Değişim Nedenleri	Doğal risk kategorisinde veya artık risk kategorisinde bir değişiklik olması durumunda değişikliğin nedenlerinin açıklandığı alandır.
Yeni Doğal Risk Seviyesi	Doğal risk kategorisinin değişmesi durumunda yeni doğal risk kategorisini ifade eder.
Yeni Artık Seviyesi	Artık risk kategorisinin değişmesi durumunda yeni artık risk kategorisini ifade eder.
Değişen Risk Seviyesine İstinaden Yeni/İlave Faaliyet Tanımlaması Gerekli mi?	Doğal veya artık risk kategorisinin değişmesi durumunda kurumun yeni riski indirmeye yönelik yeni bir faaliyet planladığına dair bilgiyi kaydettiği alandır. "Evet" veya "Hayır" olarak işaretlenir. Evet olarak işaretlenmesi halinde form içerisine ilgili risk kaydı aktarılmalı ve faaliyete yönelik bilgiler ilgili form üzerinden takip edilmelidir.

RİSK HARİTASI

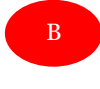


Artık Risk Seviyesi Bölgeler

Çok Yüksek



Yüksek



Orta



Düşük



Çok Düşük



İlgili haritada bölgeler renklerle ifade edilmektedir. A bölgesi çok yüksek seviyeye sahip riskleri ifade ederken, E bölgesi çok düşük seviyeli riskleri ifade etmektedir. Risklerin harita üzerinde gösterimi ile kurum içerisinde varolan risklerin seviyelerinin hangi alanlarda yoğunlaştığı kolayca ifade edilebilmektedir.

Risk haritaları hem doğal risklerin hem de artık risk seviyelerinin gösteriminde kullanılabilir. Doğal risk seviyesi hesaplanan bir riskin mevcut risk yönetimi faaliyetlerinin etkinliği değerlendirilerek artık risk seviyesine ulaşılır. Burada dikkat edilmesi gereken hususlardan bir tanesi mevcut risk yönetimi faaliyetleri ile riskin etkisi, olasılığı veya ikisi üzerinde de ne kadarlık bir azalmaya neden olduğudur. Eğer mevcut risk yönetim faaliyetleri ilgili riskin sadece olasılığını düşürmeye yönelik tasarlanmış ise risk haritasında aşağı doğru, etkisini düşürmeye yönelik ise sola doğru, ikisini birden düşürmeye yönelik ise hem sola hem aşağı doğru olacak şekilde bir gösterim yapılır .