VALTIOVARAINMINISTERIÖ

VAHTI

Ohje riskienhallintaan

Valtiovarainministeriön julkaisuja 22/2017

Julkisen hallinnon ICT

Valtiovarainministeriön julkaisuja 22/2017

Ohje riskienhallintaan

Valtiovarainministeriö, Julkisen hallinnon ICT, Helsinki 2017

Valtiovarainministeriö

ISBN: 978-952-251-862-0 (PDF)

ISBN: 978-952-251-861-3 (painettu)

Taitto: Valtioneuvoston hallintoyksikkö, Tietotuki- ja julkaisuyksikkö, Erja Kankala

Helsinki 2017

Kuvailulehti

Julkaisija	Valtiovarainministeriö		5.6.2017
Tekijät	Kimmo Rousku (toimittaja)		
Julkaisun nimi	Ohje riskienhallintaan		
Julkaisusarjan nimi ja numero	Valtiovarainministeriön julkaisuja 22/2017		
Diaari/hankenumero		**Teema**	Julkisen hallinnon ICT
ISBN painettu	978-952-251-861-3	**ISSN painettu**	1459-3394
ISBN PDF	978-952-251-862-0	**ISSN PDF**	1797-9714
URN-osoite	http://urn.fi/URN:ISBN:978-952-251-862-0		
Sivumäärä	30	**Kieli**	suomi
Asiasanat	VAHTI, riskienhallinta		

Tiivistelmä

Digitaalisen turvallisuuden eli muun muassa tieto- ja kyberturvallisuuden sekä tietosuojan taustalla tärkeimpänä prosessina vaikuttaa oikein toteutettu ja toimiva riskienhallinta. Riskienhallinta on entistä tärkeämpää, kun tarve turvallisuuden eri osa-alueiden kehittämiseen on noussut. Tähän ovat vaikuttaneet niin toiminnan digitalisaatio, teknologian tarjoamat uudet mahdollisuudet kuin myös nopeasti kehittyneet uudenlaiset uhkat ja riskit. Ilman toimivaa riskienhallintaa vaarana on, että organisaatio ei tunnista tavoitteidensa saavuttamista uhkaavia tai jokapäiväiseen toimintaan liittyviä merkittäviä uhkia ja ettei se saa niitä hallintaan.

Samoin riskienhallinta toimii erinomaisena työvälineenä, kun organisaation tulee kehittää omaa turvallisuuttaan parantavia prosesseja, toimenpiteitä ja palveluita. Riskienhallinnan avulla saavutetaan kustannustehokkuutta, kun kehittäminen voidaan ohjata aidosti sellaisten asioiden toteuttamiseen, joilla on merkittävä vaikutus jonkun tunnistetun uhkan todennäköisyyden tai vaikutuksen pienentämiseen. Riskienhallinnan ohella ohjeessa nostetaan esille myös (positiivisten) mahdollisuuksien tunnistaminen, koska niiden hyödyntämättä jättäminen voi muodostaa uhkan esimerkiksi organisaation toiminnan kehittämiselle tai tavoitteiden saavuttamiselle. Tästä hyvä esimerkki on toiminnan digitalisaatio, joka tulisi nähdä merkittävänä toiminnan kehittäjänä ja mahdollistajana. Toiminnan digitalisaatiossa on kuitenkin myös osattava tunnistaa siihen liittyviä uhkia.

Tässä ohjeessa kuvataan riskienhallinnan merkitystä johtamisen ja päätöksenteon välineenä. Ohjeen pääpaino on kuitenkin SFS-ISO 31000 riskienhallinta -standardiin pohjautuvan prosessin kuvaamisessa ja toteuttamisessa. Toivomme, että jokainen organisaatio tarkistaa riskienhallintaprosessinsa ja kehittää sitä tarvittaessa tämän ohjeen perusteella. Tämän ohjeen yhteydessä julkaistaan erillinen liiteasiakirja, johon myös ohjeessa viitataan. Liiteasiakirja sisältää lukuisia käytännön esimerkkejä riskienhallinnan kehittämiseksi ja käytäntöön toteuttamiseksi.

Tämä ohje korvaa 3/2003 Ohje riskien arvioinnista tietoturvallisuuden edistämiseksi valtionhallinnossa -ohjeen.

Kustantaja	Valtiovarainministeriö
Painopaikka ja vuosi	Lönnberg Print & Promo, 2017
Julkaisun myynti/ jakaja	Sähköinen versio: julkaisut.valtioneuvosto.fi Julkaisumyynti: julkaisutilaukset.valtioneuvosto.fi

Presentationsblad

Utgivare	Finansministeriet		5.6.2017
Författare	Kimmo Rousku (redaktör.)		
Publikationens titel	Riskhanteringsanvisning		
Publikationsseriens namn och nummer	Finansministeriets publikationer 22/2017		
Diarie-/ projektnummer		**Tema**	Offentliga förvaltningens ICT
ISBN tryckt	978-952-251-861-3	**ISSN tryckt**	1459-3394
ISBN PDF	978-952-251-862-0	**ISSN PDF**	1797-9714
URN-adress	http://urn.fi/URN:ISBN:978-952-251-862-0		
Sidantal	30	**Språk**	finska
Nyckelord	VAHTI, riskhantering		

Referat

En av de viktigaste processerna bakom digital säkerhet, det vill säga bland annat informations- och cybersäkerhet, är en korrekt genomförd och fungerande riskhantering. Riskhanteringen har blivit allt viktigare i och med att behovet av att utveckla olika delområden inom säkerhet har ökat. Detta beror på såväl de nya möjligheterna som digitaliseringen och tekniken medför som den snabba utvecklingen av nya typer av hot och risker. Utan en fungerande riskhantering löper organisationer risken att inte kunna identifiera hot som hindrar dem från att nå sina mål eller som är förknippade med deras dagliga verksamhet eller att inte förmå hantera dessa hot.

På samma sätt fungerar riskhanteringen som ett utmärkt verktyg för utveckling av processer, åtgärder och tjänster som förbättrar organisationens säkerhet. Med hjälp av riskhantering kan man uppnå kostnadseffektiva fördelar, då man på riktigt kan fokusera utvecklingen på sådana saker som har en betydande effekt på möjligheterna att minska sannolikheten av ett visst identifierat hot eller deras konsekvenser. Vid sidan av riskhantering lyfter man fram i anvisningen även identifiering av (positiva) möjligheter, eftersom dessa kan, om de inte utnyttjas, utgöra ett hot mot exempelvis utvecklingen av organisationens verksamhet eller hindrar organisationen från att uppnå sina mål. Ett bra exempel på detta är digitaliseringen av verksamheten, som bör ses som en betydande möjlighet att utveckla och främja verksamheten. I samband med digitaliseringen av verksamheten måste man dock även kunna identifiera hoten som digitaliseringen medför.

I denna anvisning beskrivs betydelsen av riskhantering som ett redskap för ledning och beslutsfattande. Anvisningens fokuserar dock på att beskriva och genomföra processen som bygger på riskhanteringsstandarden SFS-ISO 31000. Vi önskar att varje organisation kontrollerar sin riskhanteringsprocess och utvecklar den vid behov utifrån denna anvisning. I samband med denna anvisning publicerar en separat bilaga, till vilket det även hänvisas i anvisningen. Bilagan innehåller flera praktiska exempel på hur man kan utveckla riskhanteringen och genomförande den i praktiken.

Denna anvisning ersätter 3/2003 Ohje riskien arvioinnista tietoturvallisuuden edistämiseksi valtionhallinnossa-anvisningen.

Förläggare	Finansministeriet
Tryckort och år	Lönnberg Print & Promo, 2017
Beställningar/ distribution	Elektronisk version: julkaisut.valtioneuvosto.fi Beställningar: julkaisutilaukset.valtioneuvosto.fi

Description sheet

Published by	Ministry of Finance		5.6.2017
Authors	Kimmo Rousku (editor)		
Title of publication	Risk management guideline		
Series and publication number	Ministry of Finance publications 22/2017		
Register number		**Subject**	Public Sector ICT
ISBN (printed)	978-952-251-861-3	**ISSN (printed)**	1459-3394
ISBN PDF	978-952-251-862-0	**ISSN (PDF)**	1797-9714
Website address (URN)	http://urn.fi/URN:ISBN:978-952-251-862-0		
Pages	30	**Language**	Finnish
Keywords	VAHTI, risk management		

Abstract

Correctly implemented and appropriately functioning risk management is the most important process behind all digital security, including data security, cyber security and privacy protection. Risk management is increasingly important as the need for improving the various areas of security has increased. The need for improvement has arisen from the digitalisation of operations, the possibilities offered by new technologies, and the new threat and risk types that have evolved rapidly. Without an appropriately functioning risk management, the organisation may not be able to recognise the significant threats that could prevent the achievement of its objectives or that are related to its daily operations, and will not be able to control these threats.

Risk management is also an excellent tool for the organisation when it develops the processes, actions and services to improve its security. Risk management helps achieve cost-efficiency, allowing development measures to be targeted at matters that have a significant impact on decreasing the probability or mitigating the impact of a recognised threat. In addition to risk management, the guideline discusses the recognition of opportunities. The failure to take advantage of opportunities could pose a threat to improving the organisation's operations or achieving its targets, for example. Increased digitalisation of operations is a good example of such an opportunity; it should be seen as an important player in developing operations. However, the threats related to digitalisation must also be recognised.

The present guideline discusses the importance of risk management as a tool for management and decision-making. The primary focus, however, is on the description and implementation of a process based on the SFS-ISO 31000 risk management standard. We encourage each organisation to review its risk management processes and to make any necessary improvements based on this guideline. A separate appendix, referred to in the guideline, will also be published together with the actual guideline. The appendix contains numerous practical examples of developing and implementing risk management processes.

The present guideline replaces the 3/2003 Guideline on Risk Assessments to Promote Information Security in Governmental Organisations.

Publisher	Ministry of Finance
Printed by (place and time)	Lönnberg Print & Promo, 2017
Publication sales/ Distributed by	Online version: julkaisut.valtioneuvosto.fi Publication sales: julkaisutilaukset.valtioneuvosto.fi

Sisältö

1 Johdanto

Julkisen hallinnon digitaalisen turvallisuuden johtoryhmän (VAHTI) tuottaman riskienhallintaohjeen tavoitteena on tehostaa ja yhdenmukaistaa riskienhallintaa ministeriöissä, virastoissa, laitoksissa sekä muualla julkisessa hallinnossa. Tällä ohjeella uudistetaan ”VAHTI 7/2003 Ohje riskien arvioinnista tietoturvallisuuden edistämiseksi valtionhallinnossa” vastaamaan paremmin kyber-, tietosuoja- ja tietoturvauhkien tuomiin haasteisiin ja toisaalta digitalisaation tuomiin mahdollisuuksiin. Ohje on sovellettavissa laaja-alaisesti useimpiin organisaation toimintoihin.

Valtioneuvoston tietoturvallisuutta koskevan periaatepäätöksen 26.11.2009 mukaan yksi keskeisimpiä kokonaisturvallisuuden kehittämiskohteita on uhka- ja riskiarvioinnin menetelmien kehittäminen ja jatkuva riskienhallintatyö. Asetus tietoturvallisuudesta valtionhallinnossa (681/2010) tuli voimaan 1.10.2010 ja valtion virastojen oli täytettävä siinä määritetyt tietoturvallisuuden perustason vaatimukset 30.9.2013 mennessä. Yksi näistä vaatimuksista velvoittaa valtionhallinnon viranomaisen huolehtimaan sen toimintaan liittyvien tietoturvallisuusriskien kartoittamisesta. Ohje riskienhallintaan auttaa tässä ja edistää samalla myös yhteiskunnan turvallisuusstrategian ja Suomen kansallisen kyberturvallisuusstrategian toimeenpanoa. Lisäksi riskienhallinnan merkitys korostuu osana EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen (679/2016) toimeenpanoa..

Tällä ohjeella yhtenäistetään riskienhallinnan käytäntöjä koko valtionhallinnossa ja sitä voidaan soveltaa myös muussa julkishallinnossa sekä yksityisellä sektorilla. Jokainen organisaatio vastaa kuitenkin aina itse omista riskien käsittelyä koskevista päätöksistään ja niiden perusteella tehtävistä toimenpiteistä, kuten jäännösriskien käsittelystä. Ohjeessa kuvattu toimintamalli pohjautuu kansainväliseen ISO 31000 riskienhallinnan standardiin, jota tässä on mukautettu julkisen hallinnon käyttötarpeisiin. Standardin SFS-ISO 31000 kuvia on hyödynnetty ohjeessa Suomen Standardisoimisliitto SFS ry:n luvalla.

Ohjeen on laatinut VAHTI:n asettama työryhmä, jossa ovat toimineet seuraavat jäsenet:

Ari Uusikartano, ulkoasiainministeriö, puheenjohtaja
Kimmo Rousku, valtiovarainministeriö, varapuheenjohtaja
Matti Aitta, oikeusministeriö
Pyry Heikkinen, Tulli
Juho Isohanni, Väestörekisterikeskus
Katri Järvinen, Puolustusvoimat
Erja Kinnunen, Verohallinto
Tuija Lehtinen, Maanmittauslaitos
Pauli Paatsola, KEHA-keskus
Juha Pietarinen, Valtiokonttori
Riitta Pirhonen, valtiovarainministeriö
Tuomas Rouhunkoski, Maaseutuvirasto
Kari Santalahti, sisäministeriö
Niina Sipiläinen, sosiaali- ja terveysministeriö
Arto Kangas, Netum Oy, työryhmän sihteeri.

2 Riskienhallinta johtamisen ja päätöksenteon välineenä

Riskienhallintaan kuuluvat organisaation toimintaympäristö, johdon hyväksymät toimintaohjeet ja -mallit sekä riskienhallintapolitiikka ja -prosessi.

RISKIENHALLINTA
Toiminto, jolla johdetaan ja ohjataan organisaation riskejä.

RISKI
Riski tarkoittaa epävarmuuden vaikutusta tavoitteisiin, poikkeamaa odotetusta. Vaikutus voi olla myönteinen tai kielteinen odotettuun verrattuna.

Riskienhallinnan tarkoituksena on mahdollistaa organisaation menestyminen, toiminnan jatkuvuuden takaaminen ja tavoitteiden saavuttaminen. Riskienhallinta on järjestelmällistä ja tavoitteellista toimintaa, jolla tuetaan lisäksi organisaation johtamista ja kehittymistä. Usein sanaa riski käytetään uhka-sanan synonyyminä, mutta pohjimmiltaan riski voi olla myös positiivinen asia, mahdollisuus saada hyötyä jollain toimenpiteellä. Riskienhallinnan tarkoituksena on löytää organisaation menestymiseen ja tuloksellisuuteen sekä henkilöstön hyvinvointiin vaikuttavat tekijät.

Riskianalyysin perusteella saadaan selville ne tasapainotetut toimet, joilla uhkia ja mahdollisuuksia hallitaan. Riskienhallintaan sisältyvät toimintakulttuuri, prosessit ja rakenteet, jotka edesauttavat mahdollisuuksien toteutumista ja joiden avulla hallitaan haitallisia tapahtumia.

Riskienhallintaan liittyy myös epävarmuuden huomioon ottaminen. Epävarmuus on usein uhka tai vaara, josta voi seurata jotakin negatiivista tai toiminnan kannalta epäedullista. Se

voi tarkoittaa myös positiivista mahdollisuutta ja onnistumisen kautta tulevaa hyötyä tai etua, mikäli epävarmuustekijät pystytään minimoimaan tai niiltä osataan välttyä.

Riskienhallinta on osa johtamisen ja toiminnan prosesseja sekä suunnittelua ja seurantaa. Tavoitteena on, että organisaatiolla on johtamista ja päätöksentekoa varten ajantasainen, oikea ja riittävän kattava käsitys riskeistä sekä selkeästi määritellyt riskienhallinnan vastuut ja seurantajärjestelmä. Johtamisen ohella riskienhallinta koskettaa organisaation jokaista työntekijää; yksinkertaisimmillaan se tarkoittaa työntekijän omaan arvioon perustuen normaalista toiminnasta poikkeavien havaintojen ilmoittamista esimerkiksi omalle esimiehelle.

Kuva 1. Riskienhallinnan viitekehys. Jokainen organisaatio vastaa itse omista riskien käsittelyä koskevista päätöksistään ja niiden perusteella tehtävistä toimenpiteistä. Lähde: Kuva perustuu standardiin SFS-ISO 31000.

2.1 Riskienhallinta toiminnan kehittämisen tukena ja mahdollistajana

Strategiseen suunnitteluun ja tavoitteiden asettamiseen liittyy usein odotuksia, paljon oletuksia ja suuri määrä epävarmuuksia, jotka kaikki kytkeytyvät joko olemassa olevaan tai uuteen toimintaympäristöön sekä sen mahdollisiin muutoksiin. Riskienhallinnan avulla voidaan arvioida, millaisia riskejä organisaatio on valmis ottamaan strategisten tavoitteiden asettamisessa ja miten niitä hallitaan tavoitteiden saavuttamiseksi. Esimerkiksi tulossopimuksissa ja vuosisuunnitelmissa voidaan kuvata riskienhallinnan toteuttamista ja seurantaa.

Hyvällä riskienhallinnalla varmistetaan myös hankkeiden ja projektien onnistuminen. Hankkeen tai projektin aikaisten riskien lisäksi mukaan on otettava riskit, jotka vaikuttavat hankkeessa tavoiteltavan lopputuloksen onnistumiseen ja lopputulokselle asetettujen tavoitteiden saavuttamiseen Riskienarviointia on syytä tehdä myös merkittävien muutosten yhteydessä sekä osana päivittäistä työtä.

Tavoitteiden saavuttaminen ja toiminnan onnistuminen edellyttävät riittävien toiminta-edellytysten olemassaoloa.

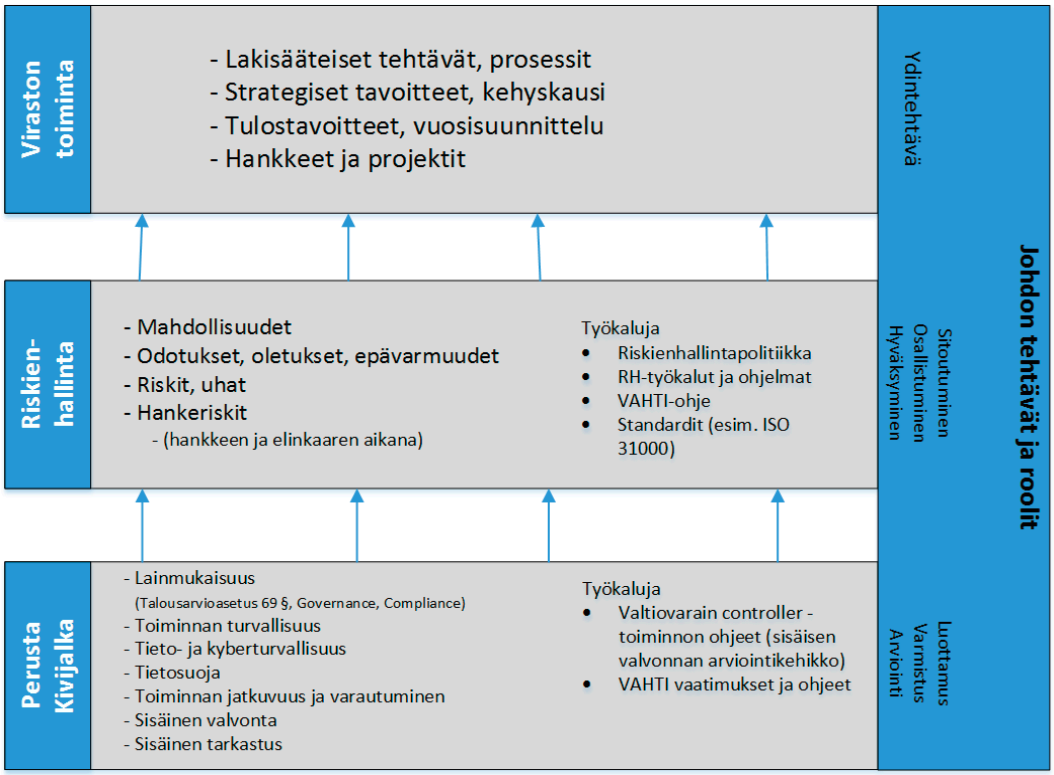
RISKIENHALLINTAPOLITIIKKA

Organisaation päättämät, kuvaamat ja dokumentoimat riskienhallintaan liittyvät periaatteet ja tavoitteet. Riskienhallintapolitiikka dokumentista voidaan käyttää myös nimitystä riskienhallinnan periaatteet.

Turvallisuuden osa-alueista tähän kuuluvat mm. toiminnan turvallisuus, tieto-, kyber- ja laajemmin digitaalinen turvallisuus, tietosuoja sekä toiminnan jatkuvuus ja varautuminen. Riskienhallinnalla on tämän vuoksi hyvin keskeinen rooli myös organisaation arjen jatkuvan toiminnan sekä vaatimustenmukaisuuden takaamisessa. Sisäinen valvonnan avulla varmistetaan talouden ja toiminnan laillisuus ja tuloksellisuus sekä varojen ja omaisuuden turvaaminen. Johto vastaa sisäisen valvonnan asianmukaisuudesta. Sisäinen tarkastus arvioi sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan asianmukaisuutta ja riittävyyttä.

Riskienhallinnan tulee olla avointa ja kattavaa. Tämä tarkoittaa, että riskien olemassaolo tulee tiedostaa ja tunnistaa sekä huolehtia siitä, että organisaation eri tasoilla olevilla päätöksentekijöillä, asiantuntijoilla ja sidosryhmillä on riittävästi tietoa riskeistä. Riskit eivät katoa niitä sivuuttamalla tai huomioimatta jättämisellä. Toiminnan tukena olevien perusasioiden kuten turvallisuuden hallinnan ja jatkuvuussuunnittelun tulee olla kunnossa. Riskienhallinta auttaa asianmukaisten tavoitteiden asettamisessa ja saavuttamisessa sekä varmistaa tehtävissä onnistumisen; siis organisaation menestymisen.

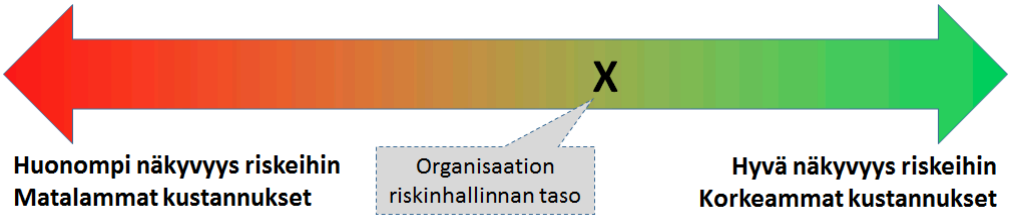
Seuraavassa kuvassa on havainnollistettu organisaation toiminnan ja riskienhallinnan yhteys sekä johdon tehtäviä ja rooleja. Tavoitteiden saavuttaminen ja toiminnan onnistuminen edellyttää kunnossa olevaa perustaa sekä toimivaa riskienhallintaa. Johto on näiden edistämisessä keskeisessä asemassa.



Kuva 2. Johdon tehtävät ja roolit riskienhallinnassa. Käytettävissä olevat resurssit sekä niiden ohjaaminen ja kehittäminen vaikuttavat olennaisesti riskienhallinnassa onnistumiseen.

2.2 Epävarmuuksien hallitseminen – uhkat ja mahdollisuudet

Riskienhallinnalla pyritään hallitsemaan epävarmuuksien vaikutuksia toimintaan. Täydellinen hallinta on mahdotonta, joten organisaatio tai toiminto määrittelee aina joko tietoisesti tai tiedostamattaan oman riskienhallintansa tason ja panostukset siihen. Riskienhallinnan on tuotettava havaittavissa olevaa lisäarvoa organisaation toiminnalle, minkä vuoksi esimerkiksi hallintatoimenpiteiden toteuttamisen kustannukset sekä vaikutukset tulee olla mitattavissa.



Kuva 3. Riskienhallinnan taso. Organisaatio valitsee itse, mille tasolle se riskienhallintansa asettaa. Tätä ei ole mahdollista määritellä yksiselitteisesti ja kattavasti koko organisaation toiminnan tasolla, vaan arviointia joutuu tekemään tilannekohtaisesti ottaen huomioon myös jäännösriskin merkityksen.

Riskienhallinnassa on keskeistä määritellä arvioinnissa löydetyille merkittävimmille riskeille tarvittavat hallintatoimenpiteet ja vastuut sekä varmistaa sovittujen hallintatoimenpiteiden eteneminen ja toteutuminen. Torjuminen esimerkiksi pidättäytymällä riskejä sisältävästä toiminnasta on tehokas uhkilta suojautumistoimenpide, mutta toiminnasta pidättäytyminen voi johtaa samalla myös positiivisten mahdollisuuksien menettämiseen. Yleisin suojautumistoimi on riskien lähteeseen vaikuttaminen siten, että riskien suuruutta tai sen merkitystä pienennetään. Samankaltainen vaikutus saavutetaan myös vaikuttamalla riskien todennäköisyyteen, jolloin myös riskin pienenemisen seurauksena onnistumisten mahdollisuudet voivat kasvaa.

RISKINSIETOKYKY

Riskin suuruus, johon organisaatio on valmis sitoutumaan riskien määrittelyn jälkeen.

On paljon riskejä, joita ei voi mitenkään poistaa. Riskien mahdollisiin seurauksiin voidaan kuitenkin varautua etukäteen ja siten vaikuttaa mahdollisuuteen selvitä toteutuvien riskien haitallisista vaikutuksista. Organisaation tulisikin kytkeä riskienhallinta osaksi organisaation toiminnan jatkuvuuden hallintaa. Riskejä voidaan myös jakaa toisen osapuolen kanssa, jolloin niiden toteutumisen vaikutukset jäävät pienemmiksi.

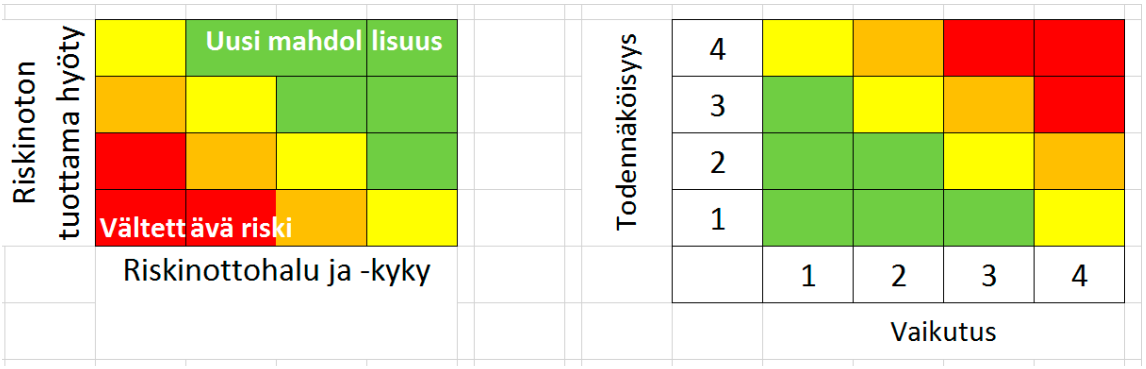
Riskit voidaan jättää myös käsittelemättä, mikäli suojautumistoimenpiteet eivät pienentäisi riskejä tai niiden arvioidaan olevan siedettävissä. Joihinkin riskeihin sisältyy myös mahdollisuuksia, jolloin niitä voidaan ottaa tietoisesti tai jopa lisätä.

RISKINOTTOHALU

Kyvykkyys, joka organisaatiolla on ja jonka se on valmis ottamaan tavoitteisiin pyrkiessään.

Hallintatoimenpiteiden jälkeen voimaan jääviä riskejä, joihin ei voida tai haluta enää vaikuttaa, kutsutaan jäännösriskeiksi, Organisaatiolla pitää olla johtoryhmätason hyväksymä menetelmä jäännösriskien käsittelemiseksi ja niiden nostamiseksi tarvittaessa myös johtoryhmän käsiteltäväksi.

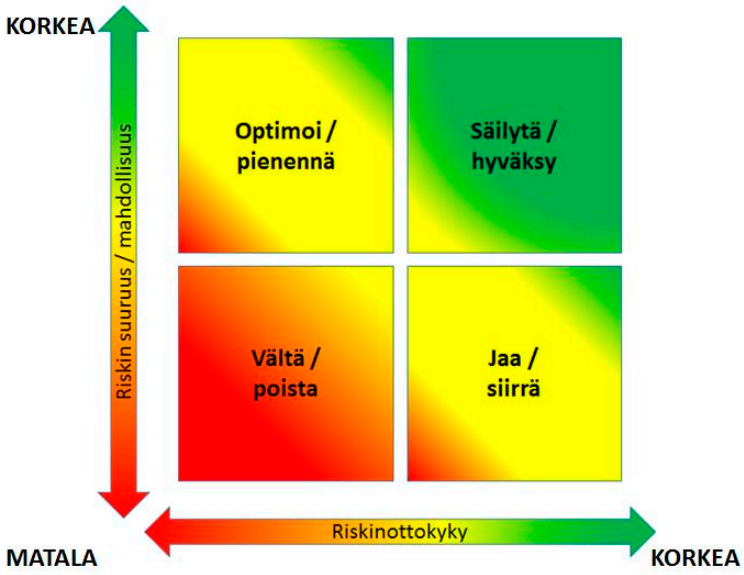
Epävarmuuksissa uhkia ja mahdollisuuksia: **Perinteinen uhkien tarkastelunäkökulma:**



Kuva 4. Riskimatriisien vaihtoehtoja. Epävarmuudet voivat sisältää uhkien lisäksi myös mahdollisuuksia (vasen riskimatriisi).

Riskien arvioinnissa on mahdollista tunnistaa niihin liittyvissä epävarmuustekijöissä myös positiivisia mahdollisuuksia. Tällöin riskin ottaminen riskinottokyvyn puitteissa voi tuottaa merkittäviä hyötyjä (kuva 4. riskimatriisi vasemmalla). Riskit, joiden ottamista tulee välttää, sisältävät useimmiten esimerkiksi ei-toivottuja operatiivisia ja vahinkotekijöitä. Näitä pääsääntöisesti uhkia sisältäviä ja haittoihin tai vahinkoihin johtavia seikkoja voi arvioida myös perinteisellä mallilla (kuva 4. riskimatriisi oikealla).

Riskienhallinnan toimenpiteiden tärkein tavoite ei aina ole poistaa tai edes pienentää kaikkia mahdollisia riskitekijöitä. Riskienhallinta voi myös auttaa organisaatiota tunnistamaan riskeihin sisältyviä mahdollisuuksia, tarvittaessa säilyttämään valittuja riskejä ja jopa lisäämään riskinottoa riskinottokykynsä puitteissa.

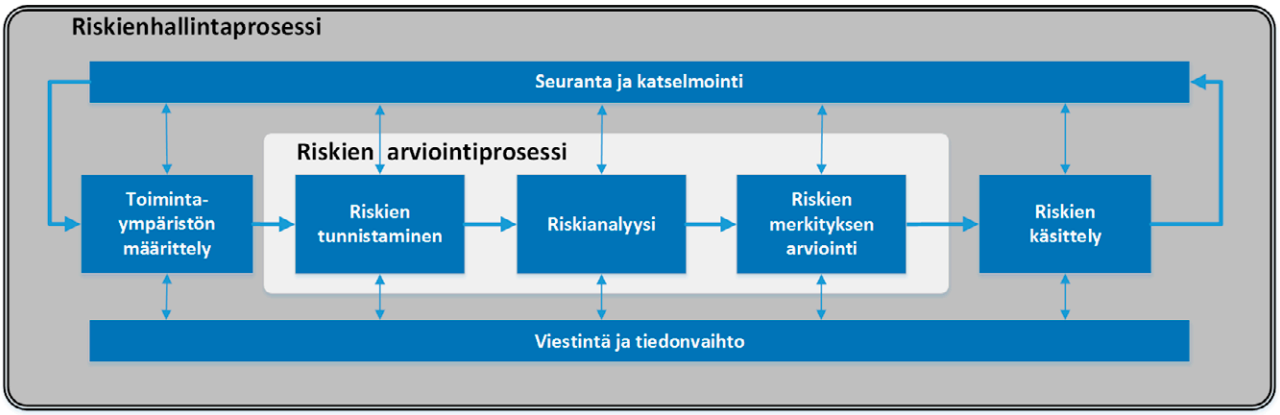


Kuva 5. **Kun riskinottokyky on pieni, on suurta uhkaa sisältäviltä riskeiltä suojauduttava. Vastaavasti kyvyn ollessa korkea on mahdollisuuksia sisältäviä riskejä helpompi sietää.**

3 Riskienhallintaprosessi

Riskienhallintaprosessi kattaa kaikki riskeille tehtävät toimenpiteet. Prosessissa noudatetaan johdon hyväksymiä riskienhallinnan toimintaohjeita ja –malleja sekä riskienhallintapolitiikkaa

Onnistunut riskienhallinta on aktiivista ja reagoi muutoksiin. Riskienhallintaa on toteutettava säännöllisesti, esimerkiksi merkittävien muutoksien yhteydessä ja sitä on kehitettävä määrätietoisesti sekä tarkoituksenmukaisesti. Riskienhallinnan tulee olla osa jokaisen arkipäivästä työtä. Organisaation käyttämä riskienhallintamalli- ja prosessi tulee kytkeä viraston johtamis- ja tulosohjausmalliin ja edelleen virastojen tulostavoitteiden saavuttamiseen. Riskienhallinta tulee kiinnittää viraston johtamisen ja ohjauksen vuosikelloon.



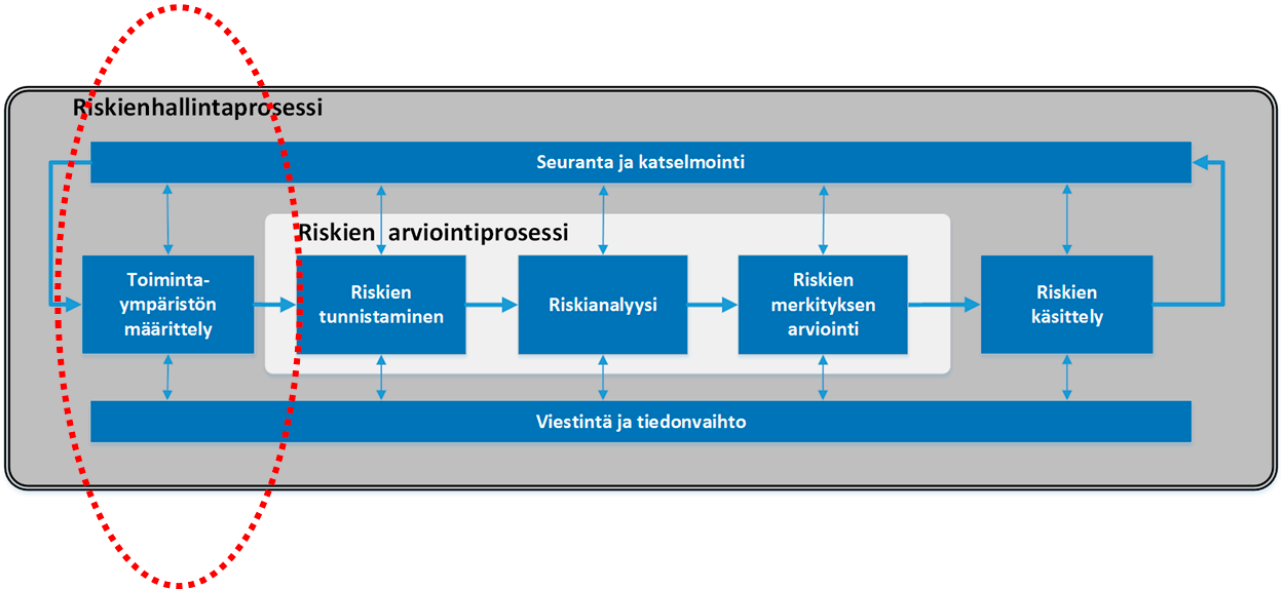
Kuva 6. Riskienhallintaprosessi. Prosessin vaiheet ovat toimintaympäristön määritteleminen, arviointiprosessi ja tunnistettujen riskien käsittely, joista jokaiseen liittyy seuranta ja katselmointi sekä viestintä ja tiedonvaihto. Lähde: Kuva perustuu standardiin SFS-ISO 31000.

3.1 Riskienhallinnan toimintaympäristön määritteleminen

Riskienhallintaprosessissa toimintaympäristön määrittelyvaiheessa tehdään riskien arvioinnin kannalta keskeiset rajaukset siitä, mitä sisällytetään riskien arviointiin ja mitä jätetään sen ulkopuolelle. Merkittävimpien riippuvuuksien tunnistaminen on myös välttämätöntä. Toimintaympäristön määrittelyn yhteydessä riskien arvioinnin kohde tarkentuu. Riskienhallinnan kehittämisellä parannetaan myös organisaation sietokykyä (resilienssi) selvitä erilaisista häiriöistä.

TOIMINTAYMPÄRISTÖN MÄÄRITTELY

Ulkoisten ja sisäisten muuttujien sekä riskienhallintapolitiikan kattavuuden ja riskikriteerien määritteleminen.



Kuva 7. Toimintaympäristön määrittely. Tämä vaihe tehdään ennen riskienarvioinnin toteuttamista. Lähde: Kuva perustuu standardiin SFS-ISO 31000.

Toimintaympäristön määrittelyssä otetaan huomioon ja tehdään päätökset seuraavista reunaehdoista:

- mahdolliset syyt ja seuraukset ja miten niitä mitataan
- todennäköisyyden määrittelevät ajat, rajat ja muut tarvittavat reunaehdot
- käytettävät riskitasot ja miten riskejä tulee käsitellä
- mahdolliset riskien yhdistelmät ja miten niitä tulee ottaa huomioon.

Toimintaympäristön määrittelyssä rajataan	Toimintaympäristön määrittelyn tuloksena
• ulkoinen toimintaympäristö • sisäinen toimintaympäristö • riskienhallintaprosessin toimintaympäristö kokonaisuudessaan • riskikriteerit (miten riskejä hallitaan ja miten niitä siedetään eri tilanteissa)	• riskien tunnistamisessa tiedetään tarkemmin, mitä riskejä sisällytetään riskienhallintaan • riskien analysoinnissa osataan suhteuttaa riskien todennäköisyydet ja vaikutukset paremmin • riskien merkityksen arvioinnissa pystytään tekemään valintoja ja päätöksiä riskien käsittelyä varten.

3.2 Riskien arviointiprosessi

Arviointiprosessi on organisaation määrittämä ja johdon hyväksymä yhteinen menetelmä, jota käytetään riskien arviointiin. Arviointiprosessi sisältää seuraavat vaiheet:

- tunnistaminen
- analyysi
- merkityksen arviointi.

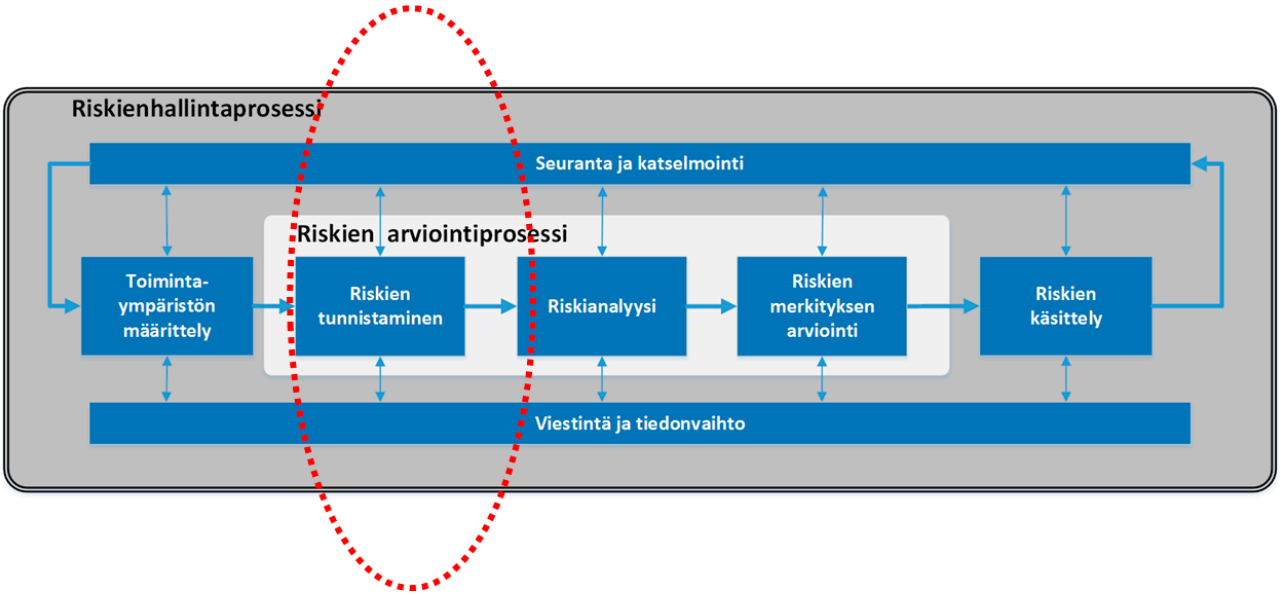
Prosessin vaiheiden on lopulta johdettava riskien käsittelyyn eli riskeihin kohdistettaviin toimenpiteisiin.

Riskien tunnistaminen				Riskianalyysi		Riskin merkityksen arviointi		Riskin käsittely			
Riskin tunniste	Riskiluokka	Riski (riskin nimi)	Riskin kuvaus (mistä riski johtuu, mitä voi tapahtua toteutuessa):	Todennäköisyys	Vaikutus	Riskin suuruus (T x V)	Toimenpidetarpeet riskin käsittelylle (vakavuus/sietokyky)	Toimenpide-ehdotukset riskin käsittelylle	Toimenpiteiden vapaamuotoinen (sanallinen) kuvaus	Vastuuhenkilö	Tavoiteaikataulu (mihin mennessä
St01	1 Strateginen	Raaka-aine (kahvi) loppuu.	Ei ole käyty kaupassa tai automaattinen raaka-aineen tilatiedottaminen ei toimi. Kahvia on voitu myös varastaa.Asiakas ei saa hänelle luvattua (odottamaansa) kahvia ajallaan ja kieltäytyy sopimuksen allekirjoittamisesta.	4 Lähes varma	4 Kriittinen	16 Sietämätön riski	4 Huomioitava riski	4 Vaatii välittömiä toimenpiteitä	Luotava prosessi tai tehtävä, jolla riski ehkäistään. Liittyy St02, Hr01 ja Hr02.	Kalevi Keittiövastaava	Yhden (1) viikon kuluessa.
St02	1 Strateginen	Suodatinpaperi loppuu.	Ei ole käyty kaupassa tai automaattinen raaka-aineen tilatiedottaminen ei toimi. Suodatinpaperit on voitu myös rikkoa tai varastaa.Asiakas ei saa hänelle luvattua (odottamaansa) kahvia ajallaan ja kieltäytyy sopimuksen allekirjoittamisesta.	4 Lähes varma	3 Merkittävä	12 Sietämätön riski	4 Huomioitava riski	4 Vaatii välittömiä toimenpiteitä	Luotava prosessi tai tehtävä, jolla riski ehkäistään. Liittyy St01, Hr01 ja Hr02.	Kalevi Keittiövastaava	Yhden (1) viikon kuluessa.
St03	1 Strateginen	Vedenjakelukatkos.	Vedenjakelun keskeytyksestä ei ole tiedotettu. Tai jos on tiedotettu, on unohdettu varata kahvinkeittoon tarvittavaa vettä. Asiakas ei saa hänelle luvattua (odottamaansa) kahvia ajallaan ja kieltäytyy sopimuksen allekirjoittamisesta.	3 Todennäköinen	2 Kohtalainen	6 Merkittävä riski	3 Huomioitava riski	3 Luotava suunnitelma pienentämiseksi	Hankittava riittävästi termospulloja, jotta vaikutuksia voidaan pienentää. Liittyy St03.	Timo Pomottaja, työnjohto	Kuukauden kuluessa.

Kuva 8. Esimerkki riskiarvioinnista. Tässä ohjeessa on käytetty havaintoesimerkkinä kuvitteellista kahvinkeitin-esimerkkiä, joka on kokonaisuudessaan netistä ladattavissa olevassa liitteessä kuusi.

3.2.1 Riskien tunnistaminen

Riskien tunnistamisen tavoite on havaita ja kuvata kaikki merkittävät riskit ja mahdollisuudet, riskien lähteet, vaikutusalueet, tapahtumat, mukaan lukien olosuhteiden muutokset ja niiden syyt sekä mahdolliset seuraukset. Tunnistamiseen osallistuvilla henkilöillä on oltava tarkasteltavan toiminnan riittävä asiantuntemus. Tunnistamisessa on otettava huomioon organisaatioon vaikuttavat tekijät riippumatta siitä, onko riskien lähde organisaation itsensä hallinnassa.



Kuva 9. Riskien tunnistaminen. Riskejä tunnistettaessa ne kirjataan mahdollisimman kattavasti. Lähde: Kuva perustuu standardiin SFS-ISO 31000.

Riskien tunnistaminen sisältää seuraavat vaiheet:

- tunnistetaan tekijät, jotka voivat estää, haitata tai viivästyttää tavoitteiden saavuttamista
- tunnistetaan myös mahdollisuuksien menettämisestä tai hyödyntämättä jättämisestä aiheutuvat riskit, joiden seurauksena voidaan menettää tilaisuus tuloksellisempaan ja tehokkaampaan toimintaan
- luodaan riskeistä ja mahdollisuuksista kattava luettelo sellaisten tapahtumien perusteella, jotka voivat mahdollistaa tai estää asetettujen tavoitteiden saavuttamista tai sellaisten tapahtumien perusteella, jotka voivat parantaa, haitata, nopeuttaa tai viivästyttää niitä
- kirjataan luetteloon riskit riippumatta siitä, onko niiden lähde organisaation hallinnassa ja myös siinä tapauksessa, että lähde tai syy ei ole selvillä.

Riskiluokka määritellään organisaatiossa valitun jaottelun mukaisesti. Riskit voidaan jakaa luokkiin esimerkiksi seuraavasti (lisää esimerkkejä on erikseen julkaistussa liitteessä viisi):

- strategiset, joilla on vaikutusta esimerkiksi tavoitteiden saavuttamiseen
- operatiiviset, joilla on vaikutusta esimerkiksi toiminnan tai palvelun laadun toteutumiseen
- taloudelliset, joilla on vaikutusta esimerkiksi rahoitukseen sekä yleensä talouteen ja varojen käyttöön
- vahinkoriskit, joilla on vaikutusta esimerkiksi käytössä oleviin resursseihin (ihmiset, koneet ja laitteet, toimitilat ym.).

Riskien tunnistamisen yhteydessä	Riskien tunnistamisvaiheen tuloksena
• kirjataan kaikki olennaiset riskit • havaitaan mahdollisesti myös uusia ja aiemmin tunnistamattomia riskejä • tunnistetaan mahdolliset riippuvuuksista johtuvat riskit	• muodostuu työ-/asialista niistä riskeistä, joiden todennäköisyyttä ja vaikutusta tulee arvioida analyysivaiheessa • tiedetään tarkemmin toimintaa uhkaavat ja vaarantavat riskitekijät • tulevat esiin myös ne riskit, jotka sisältävät aikaisemmin tunnistamattomia mahdollisuuksia

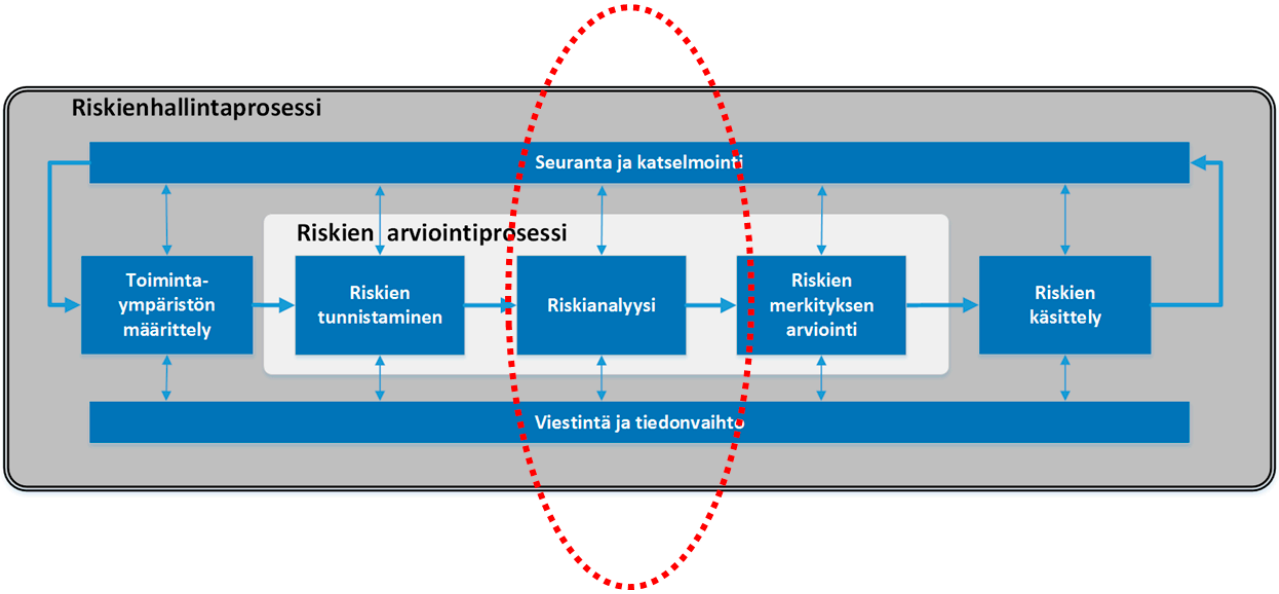
3.2.2 Riskianalyysi

Analyysin avulla luodaan perusta päätöksille siitä, mitä ja miten riskejä käsitellään. Analyysissä arviot todennäköisyydestä ja vaikutuksista perustuvat osallistujien subjektiivisiin näkemyksiin, jolloin voi olla vaikea muodostaa yhteistä käsitystä riskin tasosta. Sen vuoksi on tärkeää kirjata mahdolliset mielipiteisiin tai muihin epävarmuustekijöihin perustuvat seikat riittävän selkeästi myöhemmin tapahtuvaa päätöksentekoa varten. Analyysi voi perustua kvantitatiiviseen (määrällinen, numeerisesti esitettävään) tai kvalitatiiviseen (laadulliseen, kuvailevaan esitykseen) tarkasteluun tai niiden yhdistelmään.

Strategisten riskien ja uusien mahdollisuuksien arviointi perustuu monissa tapauksissa kvalitatiiviseen tarkasteluun. Riskienoton tuottamaa hyötyä voidaan arvioida esimerkiksi taloudellisilla, toiminnallisilla tai laadullisilla kriteereillä. Riskinottohalua ja -kykyä voidaan arvioida esimerkiksi meneillään olevilla muilla uudistuksilla tai hankkeilla, käytettävissä olevilla resursseilla ja osaamisella sekä taloudellisilla mahdollisuuksilla.

RISKIANALYYSI

Todennäköisyys:	Vaikutus:
1 Epätodennäköinen	1 Vähäinen
2 Mahdollinen	2 Kohtalainen
3 Todennäköinen	3 Merkittävä
4 Lähes varma	4 Kriittinen



Kuva 10. Riskianalyysi. Arvioitavana ovat riskin luonne ja suuruus. Lähde: Kuva perustuu standardiin SFS-ISO 31000.

Operatiiviset ja vahinkoriskit voidaan usein analysoida arvioimalla riskien toteutumisen todennäköisyyttä ja niiden vaikutuksia. Todennäköisyyden ja vaikutuksen arvioinnissa käytetään yleensä ennalta määrättyä asteikkoa.

Esimerkki analyysiasteikosta:

- Todennäköisyyden arviointi, esimerkkinä neliportainen asteikko:
    1. **Epätodennäköinen**
       Tapahtuma toteutuu vain poikkeuksellisissa oloissa. Mahdollisuus toteutumiseen on tällöin enimmäkseen teoreettinen. Esimerkiksi silloin, kun riskin ei tiedetä aikaisemmin toteutuneen.

    2. **Mahdollinen**
       Tapahtuma saattaa toteutua joissakin olosuhteissa tai tapauksissa. Tapahtuma on toteutunut joskus omassa organisaatiossa tai muualla.

    3. **Todennäköinen**
       Tapahtuman tiedetään tai odotetaan toteutuvan mitä suurimmalla todennäköisyydellä.

    4. **Lähes varma**
       Tapahtuma toteutuu tai on toteutunut usein ja on tapahtunut useita ”läheltä piti”-tilanteita.

- Vaikutuksen arviointi, esimerkkinä neliportainen asteikko:

  1. Vähäinen

  Riskin toteutumisesta voi aiheutua vähäistä haittaa strategisen tavoitteen saavuttamiselle. Toteutumisella on vähäinen vaikutus organisaation toimintaan.

  2. Kohtalainen

  Riskin toteutuminen viivästyttää tai heikentää selvästi mahdollisuuksia saavuttaa yhtä tai useampia strategisista tavoitteista. Seuraus tai tapahtuma, jonka vuoksi ei tarvitse keskeyttää toimintaa, mutta saatetaan joutua muuttamaan toiminnallisia suunnitelmia. Tapahtumasta voi aiheutua vähäisiä kustannuksia. Maine luotettavana toimijana vaarantuu.

  3. Merkittävä

  Riskin toteutuminen vaikeuttaa, hidastaa tai muutoin vaarantaa merkittävällä tavalla tärkeän strategisen tavoitteen saavuttamisen. Toteutuminen voi aiheuttaa merkittävää vahinkoa tai kustannuksia. Seuraus tai tapahtuma, jonka vuoksi toiminta joudutaan keskeyttämään, tai tapahtuman seurauksena aiheutuu vähäistä suurempia kustannuksia. Tapahtumasta voi aiheutua myös omaisuuden rikkoontumista. Yksittäisten ihmisten terveys tai henki voi vaarantua. Maine luotettavana toimijana heikentyy merkittävästi.

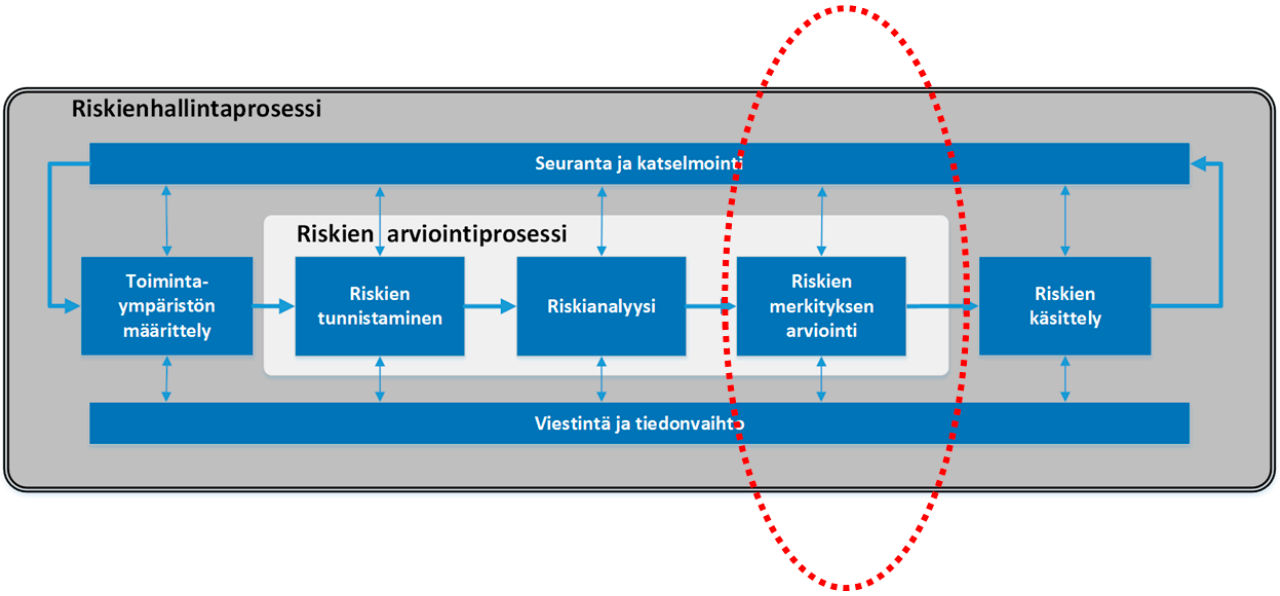
  4. Kriittinen

  Riskin toteutuminen estää tai keskeyttää kokonaan esimerkiksi toiminnan kannalta tärkeän strategisen tavoitteen saavuttamisen tai jonkin organisaation tuottaman kriittisen prosessin tai palvelun. Toteutumisesta voi seurata suurta vahinkoa tai kustannuksia myös muille. Seuraus tai tapahtuma, jonka vuoksi toiminta joudutaan keskeyttämään ja se estyy pitkähköksi ajaksi. Tapahtumasta voi aiheutua merkittäviä kustannuksia organisaation tai valtionhallinnon näkökulmasta katsottuna. Suuren ihmisjoukon terveys tai henki vaarantuu ja sillä voi olla vaikutusta laajalti koko yhteiskunnan toimintaan. Suomen maine tai asema kansainvälisissä yhteyksissä vaarantuu.

Riskejä analysoitaessa:	Riskien analysoinnin tuloksena:
• **on mahdollista muodostaa käsitys siitä, mitä riskejä voi ottaa, miten usein tai todennäköisesti jokin riski voi toteutua** • **saadaan muodostettua käsitys siitä, mitä riskin ottamisesta tai toteutumisesta voi seurata**	• on kirjattuna yhteinen (paras saatavilla oleva) näkemys riskikohtaisista todennäköisyyksistä ja vaikutuksista • on luotu perusta riskien merkityksen arvioinnille eli päätöksenteolle siitä, mitä riskeille tullaan tekemään tai jätetään tekemättä.

3.2.3 Riskien merkityksen arviointi

Merkityksen arvioinnin tavoitteena on auttaa tekemään päätöksiä, mitä riskejä on tarpeen käsitellä ja mikä on käsittelyn tärkeysjärjestys. Arvioinnin yhteydessä voi käydä ilmi, että jotkut riskit täytyy arvioida uudelleen tai että tarvitaan muu täydentävä analyysi. Merkityksen arvioinnin yhteydessä voidaan päättää, että joitakin havaittuja riskejä ei käsitellä.



Kuva 11. Riskien merkityksen arviointi. Kuvassa mainittujen vaiheiden lisäksi merkityksen arvioinnin yhteydessä päätetään mahdollisista täydennys- tai uudelleenarviointitarpeista. Lähde: Kuva perustuu standardiin SFS-ISO 31000.

Riskin suuruuden perusteella muodostuu tarve käsittelylle ja toimenpiteitä vaativalle päätöksenteolle esimerkiksi seuraavasti:

- **Kriittinen tai ei siedettävissä oleva riski**
  Tällainen riskitekijä vaatii yleensä välittömiä toimia.
- **Merkittävä tai nopeasti toimenpiteitä vaativa riski**
  Yleensä tämänkaltaiselle riskille on luotava suunnitelma, jolla sitä hallitaan, esimerkiksi sen pienentämisen osalta.
- **Huomioitava tai seurattava riski**
  Välittömät toimenpiteet eivät ole välttämättömiä, mutta riskiä ja sen kehittymistä on seurattava.
- **Ei riskiä tai hyvin matala riski**
  Ei vaadi välittömiä toimenpiteitä.
- **Jäännösriski**
  Sellainen riski tai riskin osa, joka jää tehtyjen toimenpiteiden jälkeen voimaan, vaikka riskin vaikutusta tai todennäköisyyttä on pienennetty.

- **Otettava riski**
  Riski, joka halutaan ottaa uusien mahdollisuuksien saavuttamiseksi.

Merkityksen arvioinnissa tulisi ottaa huomioon seuraavaa:

- **Ajan vaikutus**
  Vähäiseltä tuntuvan riskin merkitys voi ajan kuluessa muuttua olennaisesti. Riski voi pienentyä tai kasvaa.
- **Psykologiset tai inhimilliset vaikutukset**
  Näiden muuttujien vuoksi esimerkiksi erilaisten riskien sieto-, käsittely- tai tunnistamiskyky voi vaihdella yksilöittäin.
- **Riippuvuudet**
  Riskit voivat olla toisistaan riippuvaisia, jolloin kerrannaisvaikutukset voivat olla sekä uhkina että mahdollisuuksina merkittäviä. Riippuvuus voi olla myös riskin alkuperästä johtuva ja liittyä useisiin eri osapuoliin. Sidosryhmiin kuuluvilla osapuolilla voi olla suuri vaikutus riskin todennäköisyyteen ja vaikutusten laajuuteen.

Riskien merkitystä arvioitaessa	Merkityksen arvioinnin tuloksena
• päätetään, mitä riskien suhteen tehdään • arvioidaan toimenpiteiden tärkeyttä ja kiireellisyyttä	• käytettävissä on työlista tehtävien vastuuttamista ja tavoiteaikataulujen asettamista varten

3.3 Riskien käsittely

Käsittelyprosessissa päätetään riskikohtaisista toimenpiteistä. Toimenpiteille nimetään vastuulliset (tekijä ja tekemisen valvoja, vrt. myös vastuukuvauksia ja vastuurooleja selventävä RACI-malli, erillinen liite liite 4). Käsittelyvaihtoehdot ovat useimmiten seuraavia (vrt. samaan riskiin voi kohdentua yksi tai useampi vaihtoehto):

- torjuminen, esim. pidättäytymällä riskejä aiheuttavasta toiminnasta
- riskin ottaminen tai lisääminen jonkin mahdollisuuden saavuttamiseksi
- riskin syyn poistaminen
- riskin toteutumisen todennäköisyyteen vaikuttaminen
- riskin toteutumisen seurauksiin varautuminen tai vaikuttaminen
- riskin jakaminen osittain tai kokonaan yhden tai useamman osapuolen kesken
- tilanteen säilyttäminen sellaisenaan.

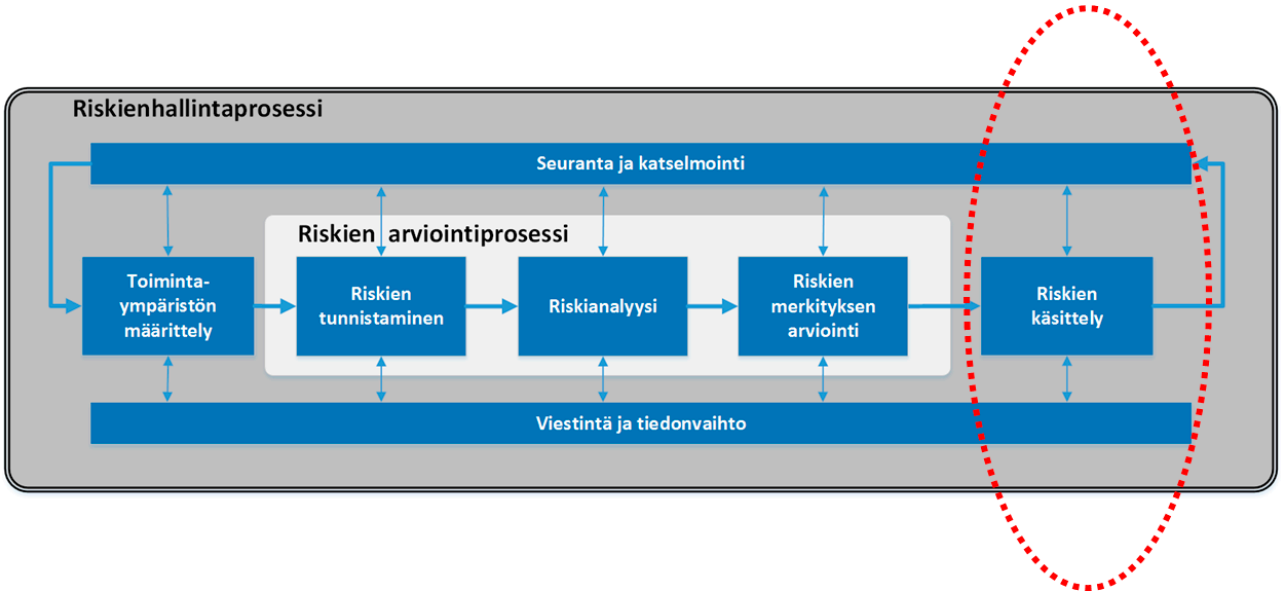
Yhteen riskiin voi kohdentua näistä yksi tai useampi toimenpide. Käsittelyn on oltava säännöllisesti toistuva prosessi, jossa päätetään toimenpiteet ja vastuulliset riskeille ja linjataan mahdollisten jäännösriskien sietämisestä. Käsittelyprosessi toteutetaan siinä organisaation

toiminnossa, jolle se on vastuutettu. Nämä vastuut, myös johtoryhmän käsittelyn osalta, on kuvattu esimerkiksi organisaatio riskienhallintapolitiikassa.

Riskien käsittelyssä on otettava huomioon myös se, että käsittelyprosessi itsessään voi aiheuttaa uusia riskejä. Esimerkiksi käsittelytoimenpiteiden epäonnistuminen tai tehotto-muus voi synnyttää uusia riskejä.

Riskienhallintaa tukee riskienkäsittelysuunnitelman laatiminen, sen toteuttaminen ja sään-nöllinen seuranta. Suunnitelmasta käytetään usein myös nimitystä riskisalkku. Suunnitel-man pääkohdiksi valitaan usein muun muassa:

- riskit ja niiden käsittelytavat
- suunnitelman hyväksyjätahot ja toteuttamisvastuulliset
- riskeille tehtävät toimenpiteet
- käsittelyn tavoiteaikataulut, raportointi ja seuranta.



Kuva 12. Riskien käsittely. Sovittujen toimenpiteiden toteuttamista on valvottava aktiivisesti. Lähde: Kuva perustuu standardiin SFS-ISO 31000.

Riskien käsittelyssä päätetään	Riskien käsittelyvaiheen tuloksena
• riskien omistajat • riskienhallintatoimenpiteet • toteutusaikataulut • valvontavastuut	• kokonaisnäkemys riskeistä, niiden tasosta, käsittelytoi-menpiteistä, vastuista ja aikataulusta

3.4 Riskien seuranta, katselmointi ja viestintä

Riskienhallintakeinojen vaikuttavuus ja tehokkuus varmistetaan seurannan ja katselmoinnin avulla. Niiden on oltava suunniteltu osa riskienhallintaprosessia ja vastuut on määriteltävä ja viestittävä selvästi. Seurantaan ja katselmointiin kuuluu valvontaa ja tarkastuksia, joita voidaan tehdä määrävälein tai tapauskohtaisesti.

Seurantaan ja katselmointiin sisältyvät toimintaympäristön sisäisten ja ulkoisten muutosten, riskien muutosten ja riskikriteerien muutostarpeiden havaitseminen. Riskienhallintaprosessissa muodostuvan dokumentaation ja tallenteiden tulee olla jälkikäteen todennettavissa. Tämä on tärkeää organisaation oppimisen, kustannusten seurannan ja säädösperusteisten toimien osoittamisen kannalta.

Riskien seurannassa ja katselmoinnissa	Seurannan ja katselmoinnin tuloksena
• arvioidaan riskienhallinnan ja riskien käsittelyn tavoitteiden onnistumista	• voidaan puuttua tilanteisiin, joissa riskit ovat vaarassa jäädä käsittelemättä • tiedetään, miten organisaation riskienhallinnassa onnistutaan

Riskien tunnistaminen, analysointi ja niiden merkityksen arviointi edellyttävät arvioinnin kohteena oleviin riskeihin ja toimintaympäristöön liittyvien osapuolten välistä viestintää. Myös riskien käsittely edellyttää niihin liittyvien osapuolten välistä aktiivista ja säännöllistä tiedonvaihtoa niin kauan kuin riski on olemassa.

Riskienhallinnan viestinnässä	Viestinnän tuloksena
• varmistetaan jokaisessa vaiheessa olennaisten osapuolten kesken tarvittavasta tiedonvälityksestä	• tieto riskeistä tavoittaa tahot, joiden tulee olla niistä tietoisia • on mahdollista jakaa riskienhallinnassa ja riskien käsittelyssä tarvittavaa tietoa toimenpiteistä ja valvonnasta vastuullisten kesken

4 Riskienhallinnan viitekehyksiä ja apuvälineitä

Riskienhallinnan toteuttamiseen on löydettävissä apuvälineitä kaikenkokoisille organisaatioille ja erilaisiin käyttötarpeisiin.

Riskienhallinnan standardit	**Riskienarviointityökalu**	**Riskienhallintasuunnitelma tai riskisalkku**
Riskienhallinnan hallintamallin luomisessa ja kokonaisuuden ohjaamisessa organisaatio voi käyttää apunaan esimerkiksi kansainvälisiä standardeja, joissa kuvataan mm. hallintamalli, periaatteet ja hyvät käytännöt. Standardeja voidaan käyttää yleisinä tukikehikkoina ja prosessien sekä menetelmien kattavuuden arviointityökaluina. Standardin valintaa ja käyttöön ottamista ohjaavat esim. laatuun tai toimialaan perustuvat syyt. Tässä ohjeessa kuvattu prosessi pohjautuu SFS-ISO 31000-standardiin.	Tämän ohjeen liitteenä on yksinkertainen riskienarvioinnin Excel-työkalu käyttöohjeineen. Organisaatio voi käyttää omaa jo käytössään olevaa arviointi-työkalua ja menetelmiä. Liitteen työkalu on tarkoitettu ensisijaisesti niille organisaatioille, joilla ei vielä ole riskienarviointityökalua tai jotka ovat tyytymättömiä nykyiseen ratkaisuunsa.	Riskienhallinta vaatii riskien käsittelyn ja niihin kohdistuvien toimenpiteiden seurannan koordinointia ja vertailua. Tämä koskee erityisesti suuria organisaatioita, joissa riskien arviointia tehdään organisaation eri osissa. Tällöin käytetään usein kokoavaa hallintasuunnitelmaa, josta voidaan käyttää nimitystä riskisalkku.
Riskienhallinta vuosikellossa	**Riskienhallinnan ja arvioinnin apuvälineitä**	**Riskienhallinnan vastuukuvausmallit**
Riskienhallinnan vuosittaiset toimenpiteet tulee kuvata vuosikelloon. Se voi olla organisaation toiminnan ja talouden suunnitteluun sekä tulosohjaukseen tarkoitettu tai erillinen riskienhallintaa varten laadittu vuosikello.	• riskienhallinnan standardit • keskeytysanalyysit • sovelluskehityksen riskienarviointimenetelmät • tietoriskien arviointimallit • riskienarviointityökalut • riskienhallinnan vastuiden kuvaamismallit • vuosikellot • riskisalkut	Riskienhallinnan vastuiden kuvaamisessa voi soveltaa esimerkiksi RACI-mallia. RACI-mallissa R tarkoittaa vastuullista (responsible), A vastuussa olevaa (accountable), C neuvojaa (consulted) ja I tiedotettavaa (informed) toimijaa tai osapuolta.
Tietoriskien arviointimallit	**Keskeytysanalyysit**	**Sovelluskehityksen riskienarviointimenetelmät**
Tietoihin ja tietojenkäsittelyyn liittyviä riskejä, ts. tietoriskejä, voidaan arvioida haastatteluin tarkastelemalla saatavuuteen, eheyteen ja luottamuksellisuuteen sekä kiistämättömyyteen liittyviä riskejä. Tietoriskien arviointien lisäksi kartoitetaan tarvittaessa teknisiä riskejä.	Organisaatio voi käyttää toiminnan jatkuvuussuunnittelun tukena keskeytys- ja vaikutusanalyysejä, joiden avulla kartoitetaan ja tarvittaessa myös arvioidaan pahimpia toiminnan keskeyttäviä, toimintaa häiritseviä tai muuten toimintaan haitallisesti vaikuttavia uhkia sekä niiden vaikutuksia laaja-alaisemmin sen toimintaan. Tästä löytyy erillinen vaikutusarviotyökalu **www.vahtiohje.fi**	Sovelluskehityksen menetelmien ja prosessien arvioinnissa keskitytään mm. ohjelmistovirheistä tai inhimillisistä virheistä johtuvien riskien ja heikkouksien tunnistamiseen.

Liitteet erillisenä PDF:nä

LIITE 1. Riskienhallinnan käsitteitä

LIITE 2. Riskienhallintaan velvoittavia keskeisiä säädöksiä

LIITE 3. Riskienhallintapolitiikka ja puitteet

LIITE 4. Riskienhallinnan standardeja ja hyviä käytäntöjä

LIITE 5. Riskien luokittelu, arviointi ja käsittely – esimerkkejä ja menetelmiä

LIITE 6. Riskien toteutumisskenaarioita

VALTIOVARAINMINISTERIÖ
Snellmaninkatu 1 A
PL 28, 00023 VALTIONEUVOSTO
Puhelin 0295 160 01
Telefaksi 09 160 33123
www.vm.fi

ISSN 1797-9714 (PDF)
ISBN 978-952-251-862-0 (PDF)
ISSN 1459-3394 (nid.)
ISBN 978-952-251-861-3 (nid.)

Kesäkuu 2017