

# Risikanalyys 2020

---





Finansiering



## Bruttolista

Här visas alla risker uppdelade utifrån de riskkategorier som används i Malmö stad. Samtliga riskkategorier visas oavsett om det finns risker kopplade till dem eller ej.

Kommungemensamma risker finns under en separat rubrik.

## Verksamhet

Risk	Sannolikhet	Konsekvens	Riskvärde	Vidare hantering	Till plan
<b>Operativ risk, Internbanken</b>	3. Möjlig	2. Kännbart	6 	Befintliga åtgärder/inbyggda kontroller bedöms räcka	Nej
<p><b>Beskrivning av risk</b> Med operativ risk avses risken att drabbas av förluster till följd av bristfälliga interna processer, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller felaktigheter i system (Finanspolicy kapitel 12), vilket kan leda till ekonomisk skada eller förtroendeskada.</p> <p><b>Riskansvarig</b> Finanschef</p>					
<p><b>Kommentar</b> Vi resonerade kring grön upplåning och att vi av misstag lånat mer än vad som finns i gröna investeringspoolen.</p>					
<b>Rapporteringsrisk</b>	2. Föga troligt	2. Kännbart	4 	Accepteras	Nej
<p><b>Beskrivning av risk</b> Risk för utebliven/felaktig rapportering p.g.a. personberoende och bristande dokumentation av rutiner och underlag, vilket kan orsaka förtroendeskada.</p> <p><b>Riskansvarig</b> Budgetchef</p>					
<p><b>Kommentar</b> <u>Konsekvensvärdet kan öka om tillkomst av "social effektrapport" som uppstår om socialt ramverk och social obligation tillkommer under 2020</u> SCB statistik, Finansrapport</p>					
<b>Handläggningsrisk</b>	2. Föga troligt	2. Kännbart	4 	Befintliga åtgärder/inbyggda kontroller bedöms räcka	Nej
<p><b>Beskrivning av risk</b> Risk för felaktig handläggning av ärenden och beslut p.g.a. avsaknad av eller bristfälliga underlag, vilket kan leda till ekonomisk skada och/eller förtroendeskada.</p> <p><b>Riskansvarig</b> Ekonomidirektör</p>					
<p><b>Kommentar</b> Om te x Platinaärende: utökad låneram, borgensärende Om annat än Platinaärende: betalning, utlån, faktura</p>					
<b>Omvärldsrisk</b>	2. Föga troligt	2. Kännbart	4 	Accepteras	Nej





Risk	Sannolikhet	Konsekvens	Riskvärde	Vidare hantering	Till plan
<p><b>Beskrivning av risk</b> Risk för oförutsedda förändringar eller konsekvenser av t.ex. osäkert rättsläge p.g.a. bristfällig omvärldsbevakning vilket kan leda till ekonomisk skada och/eller förtroendeskada.</p> <p><b>Riskansvarig</b> Budgetchef, finanschef, redovisningschef</p>					
<p><b>Kommentar</b> bevaka regeländring, exempel bokföring, säkringsredovisning Omvärldsbevakning av kapitalmarknaderna kan leda till dyrare finansiering</p>					
<b>Beslutsrisk</b>	2. Föga troligt	3. Påtagligt	6 	Befintliga åtgärder/inbyggda kontroller bedöms räcka	Nej
<p><b>Beskrivning av risk</b> Risk för att rätt beslutsnivå inte tillräckligt fort kan agera i snabbt uppkommen beslutssituation, p.g.a. av formella brister i delegationsordningen, vilket kan leda till ekonomisk skada och förtroendeskada.</p> <p><b>Riskansvarig</b> Ekonomidirektör</p>					
<p><b>Kommentar</b> Konsekvens skrivs upp på grund av risk att större betalning ej kan exekveras (väldigt osannolikt)</p>					
<b>Verkställanderisk mot extern part</b>	2. Föga troligt	4. Allvarligt	8 	Befintliga åtgärder/inbyggda kontroller bedöms räcka	Nej
<p><b>Beskrivning av risk</b> Risk för utebliven eller felaktig transaktion, t.ex. betalning, på grund av bristande kunskap, bristande underlag, bristande kontroll, systembrister, ont uppsåt eller personberoende, vilket kan leda till ekonomisk skada, förtroendeskada eller att medarbetare blir felaktigt misstänkt.</p> <p><b>Riskansvarig</b> Finanschef</p>					
<p><b>Kommentar</b> God framförhållning finns inom området liksom rutiner för att hantera avvikelser.</p>					


## Förtroende

Risk	Sannolikhet	Konsekvens	Riskvärde	Vidare hantering	Till plan
<b>Förtroenderisk</b>	2. Föga troligt	3. Påtagligt	6 	Befintliga åtgärder/inbyggda kontroller bedöms räcka	Nej
<p><b>Beskrivning av risk</b> Risk för att externa parter till staden, exempelvis långgivare, tappar förtroende för stadens upplåning på grund av bristande kompetens och icke professionella rapporter (gröna och ev sociala)</p> <p><b>Riskansvarig</b></p>					

Risk	Sannolikhet	Konsekvens	Riskvärde	Vidare hantering	Till plan
Finanschef					

## Ekonomisk/Finansiell

Risk	Sannolikhet	Konsekvens	Riskvärde	Vidare hantering	Till plan
<b>Valutarisk</b>	2. Föga troligt	1. Knappt kännbart	2 	Accepteras	Nej
<p><b>Beskrivning av risk</b> Risk för att staden drabbas av ökade kostnader eller minskade intäkter på grund av valutakursförändringar vilket kan leda till försämrat resultat. (Finanspolicy kapitel 10).</p> <p><b>Riskansvarig</b> Finanschef</p>					
<p><b>Kommentar</b> Risk kan uppstå om ej lån o swap tas i nära anslutning</p>					
<b>Finansieringsrisk</b>	1. Nästintill omöjligt	4. Allvarligt	4 	Accepteras	Nej
<p><b>Beskrivning av risk</b> Risk för att staden inte har tillgång till medel för betalningar på grund av bristande likviditetsplanering och riskbedömning vilket kan leda till ekonomisk skada och förtroendeskada. Finanspolicy kapitel 8.</p> <p><b>Riskansvarig</b> Finanschef</p>					
<p><b>Kommentar</b> Tack vare omfattande check- och backup faciliteter samt att vi i likviditetsmässigt planerar att som lägst ha noll i kassan bedöms sannolikheten som nästintill omöjlig.</p>					
<b>Ränterisk</b>	2. Föga troligt	1. Knappt kännbart	2 	Accepteras	Nej
<p><b>Beskrivning av risk</b> Risk för att snabb förändring av marknadsräntorna påverkar stadens finansnetto negativt vilket kan leda till negativ budgetavvikelse. Finanspolicy kapitel 9.</p> <p><b>Riskansvarig</b> Finanschef</p>					
<p><b>Kommentar</b> eftersom vi gör månadsvisa (minst) simulering av ränterisken är sannolikheten föga trolig.</p>					
<b>Redovisningsrisk</b>	2. Föga troligt	2. Kännbart	4 	Befintliga åtgärder/inbyggda kontroller bedöms räcka	Nej
<p><b>Beskrivning av risk</b> Risk för att räkenskaper inte är rättvisande eller tillförlitliga eller att underlag och antaganden är felaktiga p.g.a. bristande kunskaper eller operationella misstag, vilket kan leda till felaktiga beslut baserade på felaktiga underlag, vilket i sin tur kan leda till ekonomisk skada eller förtroendeskada.</p> <p><b>Riskansvarig</b></p>					

Risk	Sannolikhet	Konsekvens	Riskvärde	Vidare hantering	Till plan
Redovisningschef, finanschef					
<b>Kommentar</b> OM det gäller Internbanken så fattas inga beslut på räkenskaperna För finansförvaltningen som helhet, exempelvis pensioner, skulle risk kunna finnas					
<b>Bedrägeririsk (identitetskapning)</b>	2. Föga troligt	4. Allvarligt	8 	Befintliga åtgärder/inbyggda kontroller bedöms räcka	Nej
<b>Beskrivning av risk</b> Risk för att anställdas identiteter kapas (exempelvis bank-ID) på grund av bristande kunskaper och/eller bristande IT-säkerhet, vilket kan leda till ekonomisk skada och förtroendeskada.					
<b>Riskansvarig</b> Finanschef					
<b>Kommentar</b> Granskning 2019 visar att sannolikheten är låg och att vi har bra skydd					

