

Nr.	Sandsynlighed	Subjektiv definition	Objektiv definition	Sandsynlighed i %
5	Meget høj	Risikoen indtræffer hyppigt	Denne vil sandsynligvis ske en gang inden for det næste år	95 - 100 %
4	Høj	Risikoen indtræffer inden for en kortere tidshorisont	Denne vil sandsynligvis ske en gang inden for de næste et til to år	80 - 95 %
3	Medium	Risikoen indtræffer inden for en længere tidshorisont	Denne vil sandsynligvis ske en gang inden for de næste to-fem år	20 - 80 %
2	Lav	Risikoen indtræffer sjældent	Denne vil sandsynligvis ske en gang inden for de næste fem-ti år	5 - 20 %
1	Usandsynlig	Risikoen indtræffer næsten aldrig	Denne vil sandsynligvis ikke ske inden for de næste ti år	0 - 5 %

Nr.	Konsekvens	Overholdelse af lovgivning	Interne regler (*1)	Markedsstandarder (*1)	Omdømme
5	Eksistentiel	Tilsyn lukker Kunde, sætter Kunde under administration og overtager hele eller dele af Kunde eller giver påbud om afskedigelse af ledelsen	Kunde har ikke har udarbejdet politikker og retningslinjer	N/A	Kunde's negative omdømme skaber kundeflugt og eller tab af samarbejdspartnere i en grad, der truer Kunde's overlevelse
4	Meget høj	Fængselsstraf for hovedansvarlig hos Kunde eller Kunde modtager bøde	Væsentlige politikker er ikke udarbejdet. Politikker og retningslinjer følges ikke på enkelte områder	Markedsstandarder, som Kunde har tilsluttet sig, følges ikke	En meget stor del af kunderne oplever en utryghed ved at have aftaler ved Kunde. Kunde er voldsomt hæmmet i forhold til at skaffe kunder og indgå nye samarbejdsforhold. En række større kunder og samarbejdspartnere forlader Kunde. Bundlinjen påvirkes synligt
3	Høj	Kunde modtager myndighedsreaktion i form af påbud fra tilsyn	Politikker eller retningslinjer er ikke opdateret eller har ikke korrekte ejerskaber. Eller væsentlige forretningsgange er ikke udarbejdet eller afspejler ikke vedtagne politikker og retningslinjer eller følges ikke	Væsentlige dele af anerkendte markedsstandarder følges ikke	Kunde omtales negativt i landsdækkende medier i en længere periode. Kunde oplever nedgang i forhold til at skaffe kunder og indgå nye samarbejdsforhold. En række mindre til mellemstørrelse kunder og samarbejdspartnere forlader Kunde
2	Middel	Kunde modtager myndighedsreaktion i form af påtale påbud fra tilsyn eller pålægges at udarbejde en redegørelse ved tvivl om efterlevelse af gældende regler til tilsyn	Forretningsgange lever ikke op til formelle krav i ledelsesbkg. eller Kunde mangler at implementere overvågning af, at forretningsgange bliver overholdt. Ikke væsentlige forretningsgange følges ikke	Enkelte dele af markedsstandarder følges ikke	Kunde omtales negativt i landsdækkende medier i en længere periode. En række kunder oplever en utryghed ved at have aftaler ved Kunde
1	Lav	Kunde anbefales af tilsyn at udbedre interne retningslinjer - hvor udbedring af problem vurderes at styrke processer og regelefterlevelse	En mere formel og effektiv dokumentation af efterlevelse af interne regler	Relevante anbefalinger og standarder for andre end Kunde koncernens selskabstyper, fx. offentlige handlende selskaber, følges ikke	Kunde omtales negativt i lokale medier i en kort tid