



Tjänsteutlåtande
Utfärdat 2019-10-07
Diarienummer

Handläggare
Björn Wennerström
Telefon: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Riskpolicy

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- att anta Riskpolicy

Bakgrund

Denna riktlinje fastställer styrelsens avsikt och krav inom risktagande. Till denna riktlinje finns underliggande riktlinjer som mera detaljerat beskriver vad som ska göras för att de övergripande avsikterna i detta dokument ska uppnås.

Ärendet

Funktionen för regelefterlevnad, AON Sweden, innehar uppdraget att genomföra granskningen för Försäkrings AB Göta Lejon. Små ändringar är gjorda och är markerade med röd text.

Bilagor

1. Riskpolicy

Björn Wennerström
Ekonomichef

Annika Forsgren
VD



1. Om dokumentet

1.1 Bakgrund och syfte

Försäkrings AB Göta Lejon (Bolaget) verksamhet är förenad med risktagande vilket medför att bolaget ska arbeta strukturerat med riskhantering och regelefterlevnad. Hanteringen av risk ska vara en naturlig del i den dagliga verksamheten på alla nivåer och underlätta för verksamheten att nå uppsatta mål och leva upp till åtaganden mot försäkringstagarna. Den rättsliga grunden är kap 10. Försäkringsrörelselagen.

Denna riktlinje fastställer styrelsens avsikt och krav inom risktagande. Till denna riktlinje finns underliggande riktlinjer som mera detaljerat beskriver vad som ska göras för att de övergripande avsikterna i detta dokument ska uppnås:

- Riktlinje för aktuariefunktionen
- Riktlinje för compliancefunktionen
- Riktlinje för ERSA
- Riktlinje för internrevisionsfunktionen
- Riktlinje för riskhantering och intern styrning och kontroll
- Riktlinje för riskkontrollfunktionen

1.2. Omfattning och avgränsningar

Denna riktlinje gäller för samtliga medarbetare inom bolaget samt outsourcade funktioner.

1.3. Dokumentets beslutsordning

Denna riktlinje ska fastställas av styrelsen en gång per år.

1.4. Efterlevnad

Alla medarbetare och outsourcade funktioner ansvarar för att denna riktlinje följs. Chefer i organisationen säkerställer att riktlinjen efterlevs och att kunskap om innehållet finns inom avdelningen. Ansvarig för att granska verksamhetens efterlevnad är Compliancefunktionen.

2. Riskfilosofi

Risktagande är som ovan redogjort för, nödvändigt för att uppnå verksamhetens mål och ska ske utifrån medvetna beslut.

Bolaget ska arbeta strukturerat och disciplinerat med riskhantering för att skapa möjlighet till medvetna beslut, understödja strategiska mål samt undvika förluster. I alla beslut ska hänsyn tas till risk och regelefterlevnad.

Bolaget är verksamt på en reglerad marknad varvid regelöverträdelser inte är acceptabla. Compliancerisk är inte föremål för medvetet risktagande.

3. Riskstrategi

Riskstrategin är en integrerad del i bolagets verksamhetsstyrning vilken, givet bolagets affärsstrategi, syftar till att styra bolagets risktagande så att en bra avvägning av risktagandet sker. Riskstrategin uppdateras årligen som en del av bolagets strategi- och affärsplaneringsarbete och baseras bland annat på erfarenheter och lärdomar från bolagets egen risk och solvensanalys (ERSA). Riskkartan nedan illustrerar riskkategorierna kopplat till Bolagets försäkringsverksamhet.

Skadeförsäkringsrisk	Marknadsrisk	Motpartsrisk
<ul style="list-style-type: none">• Premierisk• Reservrisk• Katastrofrisk	<ul style="list-style-type: none">• Ränterisk	<ul style="list-style-type: none">• Motpartsrisk utom placerings-tillgångarna• Motpartrisk inom placerings-tillgångarna• Annan motpartsrisk
Operativ risk	Affärsrisk	
<ul style="list-style-type: none">• Interna oegentligheter• Extern brottslighet• Anställningsförhållanden och arbetsmiljö• Affärsförhållanden• Skada på fysiska tillgångar• Avbrott och störning i verksamhet och system• Transaktionshantering och processtyrning	<ul style="list-style-type: none">• Strategisk risk• intjäningsrisk• Ryktesrisk	

4. **Risikkontroll**

4.1. **Riskhantering**

Bolaget ska ha en sammanhängande riskhanteringsprocess som ger ledningen möjlighet att på ett effektivt sätt hantera risker och möjligheter. Detta innebär att nedanstående åtta

komponenter ska beaktas och hanteras för varje riskkategori i den mån de inte är gemensamma för samtliga riskkategorier.

Intern miljö

Bolagets miljö och arbetsklimat, hur medarbetare ser på och förhåller sig till risker samt ledningens riskhanteringsfilosofi, riskaptit, integritet och etiska värderingar ska spegla bolagets riskfilosofi.

Målformulering

Mål är en förutsättning för att kunna identifiera händelser och risker som hotar målen. Riskhanteringen ska säkerställa att ledningen har etablerat en process för att sätta mål och att de valda målen stödjer organisationens syften och motsvarar dess riskfilosofi.

Riskidentifiering

Interna och externa händelser som kan påverka en organisations möjligheter att nå sina mål ska identifieras och preciseras och registreras i riskregistret..

Riskbedömning

Risker ska analyseras med utgångspunkt från deras sannolikhet och konsekvens för att tjäna som underlag för hur de ska hanteras.

Riskåtgärder

Risker ska begränsas eller elimineras i linje med bolagets riskstrategi och -tolerans.

Kontrollaktiviteter

Styrande dokument, rutiner eller särskilda aktiviteter ska fastställas och genomföras för att säkerställa att riskåtgärderna genomförs på ett effektivt sätt

Riskrapportering

Relevant information ska identifieras, samlas in och förmedlas i en form och inom en tidsram som gör det möjligt för de anställda att utföra sina åtaganden. Informationen ska riktas både uppåt, nedåt och tvärs i organisationen.

Uppföljning och utvärdering

Riskhanteringen ska övervakas genom löpande ledningsaktiviteter och påkallade särskilda utvärderingar.

4.2. Övergripande risktolerans och kapitalmål

Bolagets riskapitet bestäms årligen av styrelsen och uttrycks genom att ange ett intervall för bolagets risktolerans. Risktoleransen i sin tur uttrycks som funktion av Bolagets solvenskvot beräknad enligt standardformeln för Solvens 2.

Risiktoleransens nedre gräns satts till 150% och den övre gränsen till 250% av solvenskvoten.

Om solvenskvoten befinner sig inom målintervallet ska bolaget agera för att bibehålla kvoten däriinom. Om bolagets solvenskvot däremot skulle avvika från målnivån, skall åtgärder utformas och implementeras. På en övergripande nivå skall följande två alternativ övervägas:

- 1.Förändra storleken på och/eller sammansättningen av bolagets kapitalbas så att denna uppfyller bolagets kapitalbehov
 - 2.Förändra bolagets risktagande och därmed även dess kapitalbehov
- För vidare beskrivning av bolagets principer och mål för kapitalhantering se finansiell anvisning från Staden.

4.3. Risktolerans per riskkategori

Bolaget risker och toleransen för dessa delas in i nedanstående kategorier.

4.3.1. Kvantifierbara riskkategorier

För nedanstående risker kvantifieras bolagets kapitalkrav med hjälp av standardformeln och utgör grunden för bedömningen av bolagets kapitalbehov.

Skadeförsäkringsrisk:

Bolaget tecknar försäkringar enligt Göteborgs stads försäkringspolicy. Bolaget tar hänsyn till risk då premier bestäms med hjälp av vedertagna principer. Bolaget säkerställer genom återförsäkring att skadeförsäkringsrisken är inom givna ramar via beslutat självbehåll.

Marknadsrisk:

Är mycket begränsad då Bolaget placerar sitt kapital på bankkonto. Detta innebär att bolaget erhåller en jämn avkastning över tid och minimerar sin risk.

Motpartsrisk:

Bolagets motparter ska ha en god återbetalningsförmåga. Val av återförsäkrare ska följa bolagets riktlinje för återförsäkring.

4.3.2. Svårkvantifierade riskkategorier

Operativ risk

Toleransen fastställs årligen av styrelsen mot bakgrund av bolagets riskfilosofi men får aldrig överstiga aktuellt schablonvärde enligt standardmodellen i Solvens II.

Risker som bedöms vara större än det i standardmodellen angivna värdet ska undvikas eller reduceras och dessa åtgärder ska återrapporteras till styrelsen.

Likviditetsrisk inkl. finansieringsrisk:

Bolagets likviditetsbehov analyseras per budgetår baserat på den likviditetsprognos som upprättas i samband med bolagets affärsplanering. Bolagets likvida medel ska åtminstone uppgå till av styrelsen beslutad nivå som definieras i bolagets finansiella anvisning.

Affärsrisk:

Bolaget ska hantera risker som innebär hot mot övergripande mål och strategi. Hanteringen av affärsrisker ska ske genom en strukturerad identifiering och bedömning av potentiella händelser. Risker som bedömts allvarliga ska åtgärdas och rapporteras till styrelsen.

4.4. Egen risk- och solvensanalys (ERSA)

Den egna risk- och solvensanalysen (ERSA) skall säkerställa att bolagets kapital är, och förblir, tillräckligt för att bära de risker som följer av bolagets affärsplan. Analysen ska därför ta utgångspunkt i arbetet med affärsplanen och inkludera ogynnsamma men realistiska scenarier, stresstester och omvända stresstester. Resultaten av analysen ska få leda till modifieringar av affärsplanen om så krävs för att en acceptabel risknivå ska kunna upprätthållas. Tillvägagångssätt och resultat ska rapporteras till Finansinspektionen.

Inom ramen för ERSA:n skall även en utvärdering av riskhanteringssystemet genomföras i vilken lämpligheten och effektiviteten hos de processer, system, organisationer och kontroller som finns på plats för att hantera och kontrollera risk granskas.

ERSA processen och hur scenarier och stresstester utförs beskrivs i Riktlinje för ERSA.

Styrelsen för Bolaget är ytterst ansvarig för ERSAN. Ekonomichef och Riskkontrollfunktionen ansvarar dock för det operativa arbetet och rapporteringen (se riktlinje för ERSA).

4.5. Stresstester och scenario analyser

Bolaget ska minst en gång per år genomföra stresstester och scenarioanalyser kopplat till de risker som bolaget är exponerad mot.

4.6. Rapportering

Riskkontrollfunktionen skall kvartalsvis tillhandahålla en riskrapportering till bolagets ledning och styrelse samt en gång per år föredra rapporten till styrelsen

5. Organisation

Bolaget ska upprätthålla följande fyra nyckelfunktioner. Ansvar och befogenhet för respektive funktion ska fastslås i särskild riktlinje.

- Aktuarie
- Internrevision
- Riskkontroll
- Regelefterlevnad (Compliance)