



Beslutsunderlag

Utfärdat 2021-11-08

Diarienummer 0014/21

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031- 368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Riskhantering 2021 – rapport kvartal 3

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- att anteckna rapport från riskhanteringsfunktionen, kvartal 3 2021

Sammanfattning

Samtliga kontrollerade risker bedöms ligga på nivå 1 (huvudsakligen tillfredsställande) vilket är den lägsta, förutom risken att solvenskvoten understiger 1,5 vilken ligger på nivå 2 (ej försumbar). Det finns 5 nivåer.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Riskhanteringsfunktionen ska ansvara för aktiviteter för att säkerställa att omfattningen av bolagets risker ligger inom ramen för vad lagar, författningar och interna regler anger samt för att övervaka, identifiera, mäta, hantera och rapportera alla väsentliga risker.

Att inte hantera risker på ett korrekt sätt kan få ekonomiska effekter för bolaget.

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Samverkan har skett med bolagets riskhanteringsfunktion.

Bilagor

1. Riskhantering 2021 - rapport kvartal 3 2021

Ärendet

Rapport från riskhanteringsfunktionen.

Beskrivning av ärendet

Riskhanteringsfunktionens uppdrag är en del av bolagets riskhanteringssystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets förmåga att identifiera, mäta, övervaka samt

hantera sina risker. Funktionen kontrollerar endast de riskområden som bolaget har valt att få en granskning utav.

Granskning består av de utvalda riskmomenten och därtill kopplade styrdokument samt processer och har sin grund i de krav Finansinspektionen ställer för sund företagsstyrning under Solvens II.

Riskhanteringsfunktionen lämnar varje år fyra stycken rapporter varav en är en sammansatt kvartalsrapport från kvartal 4 och en slutlig årsrapport. Granskningen genomförs och har sin grund i riskhanteringsplanen som godkänns av styrelsen årligen.

Förvaltningens /bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rapporten på ett korrekt sätt redovisar bolagets väsentliga risker.

Rapport från riskhanteringsfunktionen kvartal 3 2021

Försäkrings AB Göta Lejon



Mottagare:	Styrelse och VD
Avsändare:	Riskhanteringsfunktionen, Jonatan Björkman
Datum:	2021-11-09
Period:	Kvartal 3, 2021
Sammanträde:	2021-11-16
Presenteras:	Skriftligen och muntligen
Konfidentiell status:	Konfidentiell internt och externt

Innehållsförteckning

1	Sammanfattning	2
2	Riskprofil	3
2.1	Kapitalkrav och solvens	3
2.2	Försäkringsrörelsen	4
2.3	Motpartsrisker från återförsäkring	5
2.4	Placeringstillgångar och skuldtäckning	5
2.5	Operativa risker	6
3	Incidenter och händelse av väsentlig betydelse	6
4	Bilagor	7
	Bilaga 1 - Bedömningskriterier	8
	Bilaga 2 - Uppföljning av tidigare rekommendationer	9

1 Sammanfattning

FCG Risk & Compliance AB ansvarar för funktionen för riskhantering ("Riskfunktionen") i Försäkrings AB Göta Lejon ("Göta Lejon").

Riskfunktionen presenterar nedan en sammanfattande bedömning av riskerna i Göta Lejon avseende det tredje kvartalet 2021.

Risk	Risk-situation	Riskhanteringsfunktionens bedömning
Kapitalkrav & Solvens	Ej försumbar	Solvensknoten ökade under årets tredje kvartal med 2 procentenheter till 154%, och ligger därmed strax över risktoleransen. Åtgärder för att långsiktigt stärka solvenskvoten följs löpande upp.
Finansiella risker	Låg	Placeringarna per utgången av tredje kvartalet hade en sammansättning förenlig med uppställda riktlinjer. Bolagets marknadsrisker från kapitalförvaltningen ger fortsatt ett minimalt bidrag till solvenskapitalkravet. Skuldtäckningsgrad per utgången av andra kvartalet var 163%, med god marginal till den satta limiten på 110%. Likviditetsrisken bedöms som mycket liten.
Försäkrings-risker	Låg	Tecknade försäkringar och återförsäkringsmotparter per år 2021 är inom givna limiter. Stora skador är fortsatt en stor risk för att påverka bolagets solvensposition. Skadefallet följs upp regelbundet. Samtliga motparter till återförsäkrare ligger fortsatt inom styrelsens limiter avseende kreditbetyg. Spridning av risker mellan återförsäkrare bedöms tillfredsställande.
Operativa risker	Låg	Göta Lejon genomförde självutvärdering av risker den 1a november 2021. Av de identifierade riskerna klassificerades ingen risk som "Hög", 23 som "Medel" samt 3 som "Låg". Självutvärdering av informations- och kommunikationsrisker (IKT-risker) är planerat till den 15e december 2021. Sedan föregående riskrapport har fyra nya incidenter registrerats.

2 Riskprofil

2.1 Kapitalkrav och solvens

Alla försäkringsföretag ska enligt lag ha tillräckligt med kapital (kapitalbas) för att täcka sina risker (kapitalkrav SCR). Med det menas att kapitalbasen vid var tid minst ska motsvara solvenskapitalkravet SCR, som beräknas med en standardmodell utifrån verksamhetens omfattning och art. SCR beräknas enligt modellen som den övre gränsen med 99,5% sannolikhet för förlusterna på ett års sikt, d.v.s. den förlust som inträffar (eller överträffas) endast ett år av 200. En kapitalbas som precis täcker SCR ger en solvenskvot på 100 % vilket också (givet modellen) innebär att bolaget har tillräckligt med kapital för att kunna möta sina åtaganden på ett års sikt med 99,5% sannolikhet.

Solvenskvoten måste alltid överstiga 100% enligt regelverken. Göta Lejon har fastställt risktolerans att kvoten ska överstiga 150% och om detta värde underskrids måste särskilda åtgärder vidtas. Utöver solvenskapitalkravet SCR beräknas ett minimikapitalkrav MCR vilket måste mötas med kapital av högre kvalitet. För Göta Lejon har MCR-kvoten, vilken också måste överstiga 100%, begränsad betydelse jämfört med SCR-kvoten.

Under årets andra kvartal har Göta Lejons solvenskvot ökat med 2 procentenheter till 154%, och ligger därmed strax över risktoleransen. Tabellen nedan visar på Göta Lejons solvensposition.

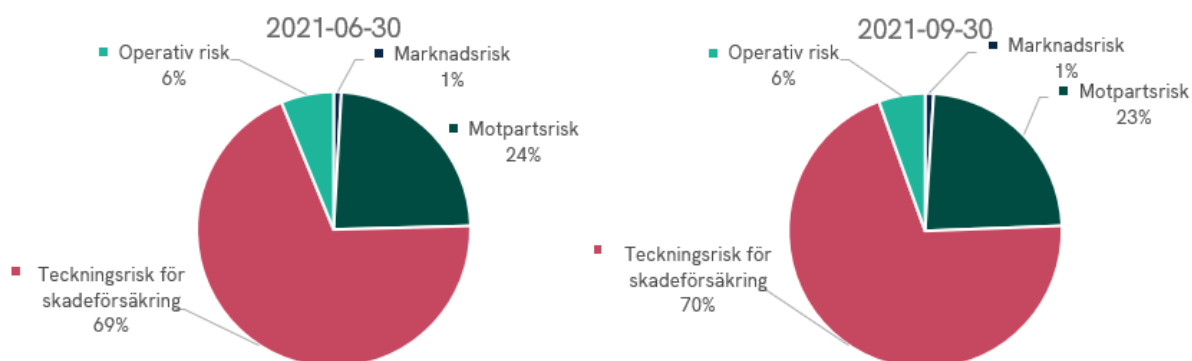
Nyckeltal, mkr	2021-09-30	2021-06-30	2020-12-31	2019-12-31
Kapitalbas	179,9	179,9	173	158,8
Solvenskapitalkrav, SCR	116,6	118,7	114,9	111,2
Överskott	63,3	61,2	58,1	47,6
Solvenskvot	154%	152%	151%	143%
Minimikapitalkrav, MCR	38,4	38,4	38,4	39,8
MCR-kvot	469%	469%	451%	399%

Riskhanteringsfunktionen fortsätter att observera utvecklingen av solvenskvoten som ligger strax ovanför styrelsens toleransnivå. Göta Lejon vidtar åtgärder för att långsiktigt stärka solvenskvoten genom generella premiehöjningar, ökning av försäkringstagarnas självrisk samt översyn av försäkringsvillkoren.

Kapitalkravet beräknas enligt standardmodellen för riskkategorier och underkategorier till dessa. I sammanläggningen av resultaten uppstår diversifieringseffekter inom och mellan riskkategorier. Den enskilt största risken för bolaget är skadeförsäkringsrisken, följt av motpartsrisk. Kapitalkraven för riskerna är enligt följande:

Fördelningen av bidragen till solvenskapitalkravet innan diversifiering visas i diagrammet nedan:

Kapitalkrav, mkr	2021-09-30
Marknadsrisk	1,3
Motpartsrisk	30,3
Teckningsrisk för skadeförsäkring	90,8
Diversifiering	-12,9
Primärt solvenskapitalkrav	109,5
Operativ risk	7,1
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter	0
Solvenskapitalkrav, SCR	116,6



2.2 Försäkringsrörelsen

Med försäkringsrisk menas risken för att skadekostnaderna blir högre än förväntat. För Göta Lejon är den största bidragande risken att antalet skador blir fler än förväntat eller att skadebeloppen för enskilda skador blir högre än beräknat. Risker som är förknippade med försäkringsverksamheten är uppdelade i Premierisk, Reservsättningsrisker samt Katastrofrisk.

Göta Lejons riktlinjer för återförsäkring definierar tydliga gränser på hur stora risker bolaget får teckna utan återförsäkring. Återförsäkringsprogrammet per 2021 är inom givna limiter vilket visas i tabellen nedan:

Försäkringsprogram 2021, mkr	Självbehåll		Maximalt självbehåll enl. riktlinje	
	<i>per skada</i>	<i>per år</i>	<i>per skada</i>	<i>per år</i>
Egendom Stad	17,5	35		
Egendom Energi	10	20	20	75
Egendom Framtiden	5	5		
Terrorism	15	15		
Ansvarsförsäkring inkl. Covidskador	5	30	10	30
Järnvägsansvar	5	15	10	15
Ansvarsförsäkring trafikansvar	5	15	10	15
Förmögenhetsbrott	5	-	10	-
Spårvagn kasko	5	-	10	-

2.3 Motpartsrisiker från återförsäkring

Motpartsrisiken är risken för förluster som uppkommer på grund av konkurser eller försämring av Göta Lejons motparters och låntagares kreditvärdighet under de kommande tolv månaderna. Göta Lejon har motpartsrisk mot bolagets återförsäkrare samt mot Göteborg Stad för de placeringstillgångar som förvaltas där.

Enligt bolagets riktlinjer för återförsäkring skall återförsäkrare endast tecknas som har en minst A- enligt Standard & Poor's klassificering, eller motsvarande klassificering hos andra kreditvärderingsinstitut. Riskhanteringsfunktionen följer löpande upp kreditvärderingsinstitutens bedömningar av återförsäkrarna samt utvecklingen av Göta Lejons fodringar på återförsäkrarna utifrån ingångna försäkringsavtal, se tabell nedan.

Återförsäkrare	Fodring på återförsäkrare, mkr	Rating per 2021-09-30
Swiss Re Europe S.A.	2,2	AA-
Swiss Re International SE	2,3	AA-
HDI Global SE	1,8	A+
General Reinsurance AG	11,3	AA+
Zurich Insurance PLC	0,1	AA
Munich Reinsurance Co.	2,7	AA-
AIG Europe SA	0,4	A+
Hannover Rueck SE	1,3	AA-
SCOR Global P&C SE	2,4	AA-
Sirius International Insurance Corp.	0,8	A-
Moderna Försäkringar - Tryg A/S	5,6	A1 (Moody's)
Länsförsäkringar Sak	0,8	A2 (Moody's)
Codan Forsikrings	0,4	A2 (Moody's)
Lloyd's Insurance Co SA	4,2	A+
QBE Insurance (Europe) Ltd.	6,5	A-
Summa fodringar på återförsäkringsgivare	42,8	

Samtliga återförsäkrare uppfyller därmed ratingkravet. Spridningen av Göta Lejons åtagande mot olika återförsäkrare anses vara tillräcklig och koncentrationerna bedöms vara på en acceptabel nivå.

2.4 Placeringstillgångar och skuldtäckning

Sammanställning av Göta Lejons placeringstillgångar är enligt tabellen nedan. Placeringarna per utgången av andra kvartalet hade en sammansättning förenlig med uppställda riktlinjer. Riskkontrollfunktionen bedömer investeringsrisken för Göta Lejon som låg.

Investeringstillgångar	mkr
Revers, Göteborg Stad	345
Koncernkonto	50,5
Summa investeringstillgångar	395,5

Skuldtäckningsgrad per utgången av andra kvartalet var 163% och har en god marginal till den satta limiten på 110% samt till det regulatoriska kravet på 100%.

Tillgångar upptagna i förmånsrättsregister	mkr
Revers, Göteborg Stad	345
FTA netto (f.e.r.) enligt Solvens II	211,3
Täckningsgrad	163%

Göta Lejons finansiella anvisning anger att bolaget alltid ska ha minst 15 mkr disponibla medel i koncernkonto vilket motsvarar två månaders driftskostnader och skadeutbetalningar. Per utgången av andra kvartalet var innehavet i bolagets koncernkonto på 50,5 mkr, likviditetsrisken bedöms därför som mycket liten.

2.5 Operativa risker

Göta Lejons operativa risker utvärderas årligen i workshop med verksamheten. Den senaste utvärderingen ägde rum den 1a november 2021, tillsammans med verksamhetskunnig personal på Göta Lejon samt några ledamöter från styrelsen. Vid utvärderingen värderas alla identifierade risker både avseende sannolikhet och konsekvens. Utvärderingen resulterade i ett riskregister med 23 risker klassificerade som "Medel" samt 4 klassificerade som "Låg". De högst värderade riskerna avser:

- Risk för skadeutfall som ej täcks av återförsäkring av olika anledningar
- Risk för fel ifrån försäkringssystemet INSMAN
- Risk för felaktig premiesättning samt reservsättning
- Ryktesrisk vid hantering av klagomål samt vid höjda premier
- Personalrisk
- Försäkringsrisk avseende skadeutfall vid flera skador

Informations- och kommunikationsrisker (IKT-risker) ingick inte i självutvärderingen ovan, utvärdering av dessa risker är planerat till den 15e december 2021.

3 Incidenter och händelse av väsentlig betydelse

Sedan föregående riskrapport har fyra nya incidenter registrerats. Incidenterna rör attestering av utbetalningar, fel i försäkringsbevis, felaktig fakturering samt påminnelse från Skatteverket. Utredning pågår för tre av incidenterna. Samtliga registrerade incidenter bedöms bero antingen på systemstöd eller på den mänskliga faktorn. Riskhanteringsfunktionens bedömning är att risknivån för operativa risker är fortsatt låg.

4 Bilagor

Bilaga 1 - Bedömningskriterier




Bilaga 2 – Uppföljning av tidigare rekommendationer

Bilaga 1 - Bedömningskriterier

Bedömningskala med förklaringar.

Brist	Förklaring	Risk för verksamheten
4. Kritisk	Allvarliga brister i riskhanteringen. Rekommendation att åtgärd vidtas omgående.	Risken kan på kort tid resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt.
3. Betydande	Betydande brister i riskhanteringen. Rekommendation att åtgärd vidtas så snart som möjligt.	Risken kan resultera i påpekanden eller sanktioner från tillsynsmyndigheten, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt.
2. Ej försumbar	En eller flera brister i riskhanteringen. Rekommendation att korrigerande åtgärder vidtas inom rimlig tid.	Risken kan resultera i påpekanden från tillsynsmyndigheten, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt.
1. Huvudsakligen tillfredsställande	Godtagbart eller endast mindre brister i riskhanteringen. Rekommendation om förbättringsåtgärder kan komma att lämnas.	Risken bedöms inte resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt.

Bilaga 2 - Uppföljning av tidigare rekommendationer

Rapport	Rekommendationer	Verksamhetsår	Kontrollfunktion	Ansvarig	Status	Kommentar
2019 Rapport kvartal 3, Riskkontroll	Bolaget rekommenderas att uppdatera sina försäkringstekniska riktlinjer, för att till fullo avspegla den koncession man har enligt Finansinspektionens företagsregister.	2019	Riskhantering	<i>Björn Wennerström</i>	 Pågående enligt plan	2021-10-23 De försäkringstekniska riktlinjerna håller på att uppdateras av bolagets aktuarie. Ekonomichefen kommer därefter uppdatera försäkringsklasserna enligt koncession hos Finansinspektionen. Luftfartyg (klass 5) ska läggas till och Fartyg (klass 6) ska tas bort. Ändringen har ingen praktisk betydelse då Göta Lejon inte försäkras vare sig fartyg eller luftfartyg. Ändringen kan dock inte göras förrän den nya bolagsordningen har godkänts av Finansinspektionen. Annars blir det ett gap mellan riktlinjen och bolagsordningen. Beräknas vara klart under kvartal 2 2022.
2019 Rapport kvartal 4, Riskkontroll	Riskkontrollfunktionen rekommenderar bolaget att överväga en höjning på det egna målet om att ha minst 110% täckningsgrad för att ha större marginaler från lagkravet om 100% täckningsgrad.	2019	Riskhantering	<i>Björn Wennerström</i>	 Pågående enligt plan	2021-10-23 Rutin för förmånsrättsregister håller på att uppdateras. Skuldtäckningsgraden har höjts till 125%. Klar under kvartal 4 2021.
2019 Rapport kvartal 4, Riskkontroll	Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget gör en årlig revidering av det övergripande ramverket, samt stickprov på de skrivelser som ersätter skaderapporter inom försäkringsgrenen ansvar att dessa innehåller den information som skall delges enligt bolagets ramverk.	2019	Riskhantering	<i>Cecilia Jansson</i>	 Avslutad	2021-05-19 Uppdatering av ramverk och riktlinjer gjorda 210101. Stickprov gjordes under årets granskning (Klart)

Rapport	Rekommendationer	Verksamhetsår	Kontrollfunktion	Ansvarig	Status	Kommentar
2020 Rapport kvartal 1, Riskkontroll	Skrivelsen om bolagets riskaptit, dvs att bolaget minst skall ha 150% bör utvecklas i Manual för företagsstyrning. Riskaptiten är tydligt förklarad i bolagets riskpolicy som för övrigt går att hänvisa till i manual för företagsstyrning.	2020	Riskhantering	<i>Björn Wennerström</i>	 Pågående enligt plan	2021-10-23 En kompletterande hänvisning till bolagets riskpolicy ska läggas till i manual för företagsstyrning. Beräknas bli klart under kvartal 4 2021.
2021 Rapport kvartal 1, Riskkontroll	Riskkontrollfunktionen noterar att solvenskvoten per 12 2020 är åter inom den interna risktoleransens. Med vetskapen om att bolaget uppmärksammat att man understigit målet om att ha en solvenskvot på minst 1,5 och att åtgärder för ett långsiktigt uppfyllande vidtas fortsätter riskkontrollfunktionen observera utvecklingen under kommande granskningar.	2021	Riskhantering	<i>Björn Wennerström</i>	 Pågående enligt plan	2021-10-23 Bolagets aktuarie kommer att räkna på premiens tillräcklighet inför 2022. Bolaget kommer att budgetera ett överskott för att öka solvenskvoten. Bolaget håller på att ta fram nya egendomsvillkor vilket kommer att minska bolagets skadekostnader. Vissa självrisker har höjts mot bolagets kunder. Bolaget fortsätter att arbeta skadeförebyggande mot sina kunder.