

**Tjänsteutlåtande**

2017-04-25

***Punkt 19: Riskpolicy*****Diarienummer:****Handläggare:** Björn Wennerström

Tel: 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

**Sammanfattning**

Funktionen för regelefterlevnad har granskat riktlinjen och små ändringar har gjorts. Ändringarna framgår av dokumentet.

**Bakgrund**

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. Denna riktlinje fastställer styrelsens avsikt och krav inom risktagande.

**Ärendet**

Funktionen för regelefterlevnad innehar uppdraget att genomföra granskningen för Försäkrings AB Göta Lejon.

**Bilagor**

1. Riskpolicy

Annika Forsgren

Björn Wennerström



<b>FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON</b>	<b>Riskpolicy</b>		<b>Rättslig grund</b>
			10 kap Försäkringsrörelselagen
<b>Dokumentnamn</b>	<b>Antagen datum</b>	<b>Lönummer</b>	<b>Version</b>
Riskpolicy	201 <del>7</del> <sup>6</sup> -04-2 <del>5</del> <sup>6</sup>	B680A00165	<del>3</del> <sup>4</sup>
<b>Dokumenttyp</b>	<b>Publiceras</b>	<b>Dokumentansvarig</b>	<b>Operativt ansvarig</b>
Riktlinjer	Intranätet	Styrelsen	Ansvarig för funktionen inom Försäkrings AB Göta Lejon



## **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.

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 incidentrapportering (under framtagning)
- Riktlinje för internrevisionsfunktionen
- Riktlinje för riskhantering och intern styrning och kontroll
- Riktlinje för riskkontrollfunktionen
- Riktlinje för datakvalité och spårbarhet (under framtagning)

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

## 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 riskkapitit 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 målintervall ska bolaget agera för att bibehålla kvoten därinom. 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 stad 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.

Mål och maximal riskexponering inom skadeförsäkringsrisk fastställs i varje års ERSA- och affärsplaneringsprocess, följande ska fastställas:

- Lönsamhetsmål/budgerat resultat
- Självbehåll, återförsäkring

#### **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 och återförsäkrare ska ha minst A- i kreditrating. Avseende motparter i kontomedel på bank ska motparten ha en rating enligt Göteborgs stad finansiella policy.

#### 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.

~~Maximalt belopp för operativ risk: 3 Mkr~~

Risker som bedöms vara större än angivet värde 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)