

Risicanalys 2023

- S:t Erik Försäkrings AB



Company: S:t Erik Försäkrings AB

Date: 2022-11-10

Author: FCG Risk & Compliance

Innehållsförteckning

1. Inledning.....	3
2. Sammanfattande bedömning.....	3
2.1. Utfall av genomförd riskanalys.....	3
3. Identifierade risker.....	5
3.1. Försäkringsrisk.....	5
3.2. Återförsäkringsrisk.....	5
3.3. Operativ risk.....	6
3.4. Information och kommunikationsrisker (IKT-risker).....	6
3.5. Regelefterlevnad.....	6
3.6. Affärsrisk.....	7
3.7. Klimatrisker.....	7
3.8. Likviditetsrisk.....	7
3.9. Marknadsrisk.....	8
3.10. Kredit och motpartsrisk.....	8
4. Uppföljning.....	8
Bilaga 1 – Riskskalan.....	9

1. Inledning

Följande riskanalys syftar till att identifiera, analysera och dokumentera vilka risker som förekommer i S:t Erik Försäkrings AB ("**Bolaget**") verksamhet.

Riskanalysen syftar även till att utgöra ett underlag för prioritering och planering av funktionen för riskhantering ("**Riskhanteringsfunktionens**") aktiviteter för 2023, vilka ska dokumenteras i en årsplan.

Riskhanteringsfunktionen tillämpar ett riskbaserat arbetssätt vilket innebär att de områden där det bedöms föreligga störst risk för signifikanta avvikelser eller brister alltid prioriteras. Ett riskbaserat arbetssätt innebär att de aktiviteter som genomförs kan komma att avvika från årsplanen, och att årsplanen kan komma att ändras. Avvikelser och ändringar ska dock alltid ske i samråd med Bolaget.

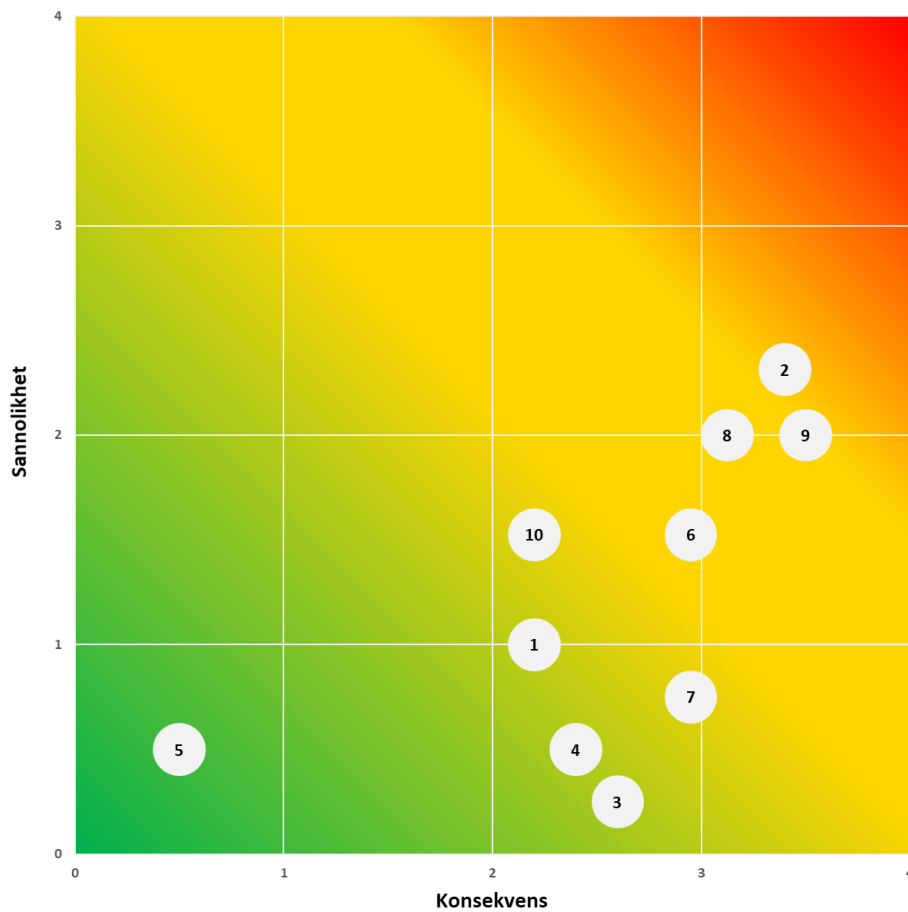
2. Sammanfattande bedömning

2.1. Utfall av genomförd riskanalys

Nedan visas utfallet av den genomförda riskanalysen för Bolaget. Riskanalysen har genomförts utifrån en vedertagen modell där identifierade risker värderas utifrån sannolikheten av att risken inträffar och även beaktande konsekvensen om risken inträffar.

Utfallet visar på riskhanteringsfunktionens oberoende bedömning av riskerna på bolaget.

Riskmatris



1	Operativ risk	Låg
2	Information och kommunikationsrisker	Medel
3	Likviditetsrisk	Låg
4	Affärsrisk	Låg
5	Marknadsrisk	Låg
6	Försäkringsrisk	Medel
7	Kredit och motpartsrisk	Låg
8	Klimatrisker	Medel
9	Återförsäkringsrisk	Medel
10	Regelefterlevnad	Låg

3. Identifierade risker

Under detta avsnitt beskrivs de risker som Riskhanteringsfunktionen har bedömt i verksamheten.

3.1. Försäkringsrisk

Riskvärdering: Medel

3.1.1. Riskbeskrivning

Med försäkringsrisk avses att skadefallet blir större än vad som är förväntat. Försäkringsrisken uppkommer dels vid prissättning av försäkringspremier (premierisk), dels vid uppskattning av bolagets åtagande för inträffade och kommande skador (reservsättningsrisk).

3.1.2. Riskvärdering

Bolaget tecknar idag direktförsäkring mot egendom, ansvar och olycksfall. Stora skadekostnader kan få stor påverkan på bolagets resultat. Riskerna hanteras genom att premier sätts i förnyelseprocessen i samband med upphandling av återförsäkringsprogrammen. Reservsättningen följer tydliga och uppsatta processer och rutiner som regelbundet följs upp av aktuariefunktionen.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att försäkringsrisker är medel.

3.2. Återförsäkringsrisk

Riskvärdering: Medel

3.2.1. Riskbeskrivning

Med återförsäkringsrisk avses risken för förlust ifall återförsäkringsprogrammen inte täcker de skadekostnader som förväntas av bolaget, samt risken för att återförsäkringslösning inte går att finna enligt bolagets behov.

3.2.2. Riskvärdering

Bolaget begränsar sin egen riskexponering genom att teckna återförsäkring för sina produkter. Vid teckning av sina återförsäkringsprogram har bolaget tydliga processer samt använder sig av erfarna återförsäkringsmäklare och har krav på motparters rating. Försäkringen tecknas inte ifall inte återförsäkringen är på plats vilket betyder att återförsäkringen spelar en betydande roll för bolagets verksamhet. Ifall återförsäkringsprogrammen inte täcker de skadekostnader som förväntas kan förlusten för Bolaget bli omfattande. Risker bedöms väl hanterad på bolaget och följs upp av både bolaget och riskhanteringsfunktionen löpande.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att återförsäkringsrisker är medel.

3.3. Operativ risk

Riskvärdering: **Låg**

3.3.1. Riskbeskrivning

Med operativ risk avses risken att Bolaget förlorar pengar till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga eller maskinella fel, felaktiga system eller externa händelser.

3.3.2. Riskvärdering

Bolagets operativa risker följs löpande upp minst årligen i workshop med riskhanteringsfunktionen, bolagets ledning och verksamhetskunnig personal. För risker över bolagets aptit identifieras riskmitigerande åtgärder.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för operativa risker är låg.

3.4. Information och kommunikationsrisker (IKT-risker)

Riskvärdering: **Medel**

3.4.1. Riskbeskrivning

IKT-risker definieras som risk för förlust till följd av otillräckliga eller felaktiga interna processer eller externa händelser, inklusive cyberattacker eller otillräcklig fysisk säkerhet, negativt påverkar tillgängligheten, integriteten eller konfidentialiteten i informations- och kommunikationstekniska system, eller den information som används för att tillhandahålla Bolagets tjänster.

3.4.2. Riskvärdering

Bolaget är beroende av stadens interna IT-system samt externt upphandlat försäkringssystem för att kunna upprätthålla verksamheten. Detta ställer krav på att Bolaget har kontroller av stadens och externa leverantörens skyddsåtgärder på plats mot bl.a. bedrägerier och olaglig användning av känsliga uppgifter och personuppgifter, konfidentialitet, integritet och tillgänglighet för data och IT-system och fysisk säkerhet. Bolaget har beredskapsplaner och kontinuitetsplaner på plats.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för IKT-risker är medel.

3.5. Regelefterlevnad

Riskvärdering: **Låg**

3.5.1. Riskbeskrivning

Regelefterlevnadsrisken är risken för felaktig hantering på grund av brister i efterlevnad av lagar, förordningar och andra externa föreskrifter samt interna instruktioner och riktlinjer som reglerar hur verksamheten ska bedrivas.

3.5.2. Riskvärdering

Riskhanteringsfunktionen övervakar regelefterlevnadsriskerna som följs upp löpande av regelefterlevnadsfunktionens arbete.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för regelefterlevnadsrisker är låg.

3.6. Affärsrisk

Riskvärdering: **Låg**

3.6.1. Riskbeskrivning

Affärsrisker är risker för förluster till följd av effekter av strategiska beslut, en sämre intjäning eller rykten.

3.6.2. Riskvärdering

Då bolaget är ett skadecaptive som ägs av staden och försäkrar stadens risker anses affärsrisken som begränsad.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för affärsrisker är låg.

3.7. Klimatrisker

Riskvärdering: **Medel**

3.7.1. Riskbeskrivning

Klimatrelaterade risker avser risken för förlust relaterade till klimatförändringar. Det avser både risker för förluster vid fysiska risker, så som översvämningar, samt risk för förlust vid en större omställning i samhället.

3.7.2. Riskvärdering

Bolaget försäkrar egendom, ansvar och olycksfall för staden. De fysiska riskerna bedöms vara överhängande och kan ge stora skadekostnader vid hög nederbörd eller andra klimatrelaterade händelser. Denna risk mitigeras med hjälp av stop-loss återförsäkringsavtal.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån klimatrelaterade risker är medel.

3.8. Likviditetsrisk

Riskvärdering: **Låg**

3.8.1. Riskbeskrivning

Med likviditetsrisk menas risken att Bolaget förlorar pengar till följd av att Bolaget inte kan möta betalningsförpliktelser i tid utan att kostnaden för att tillförskafla likviditet ökar avsevärt.

3.8.2. Riskvärdering

Bolagets likviditetsrisk hanteras genom att bolaget löpande följer upp att tillräckliga medel finns tillgängliga för att hantera den löpande verksamheten för de nästkommande månaderna.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för likviditetsrisk är låg.

3.9. Marknadsrisk

Riskvärdering: **Låg**

3.9.1. Riskbeskrivning

Med marknadsrisk avses risken att Bolaget förlorar pengar till följd av rörelser på exempelvis aktie-, ränte- eller valutamarknaden.

3.9.2. Riskvärdering

Bolaget hanterar marknadsrisken genom att begränsa vilka finansiella tillgångar som bolaget innehar.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för marknadsrisk är låg.

3.10. Kredit och motpartsrisk

Riskvärdering: **Låg**

3.10.1. Riskbeskrivning

Med kreditrisk, även innefattande motpartsrisk, avses risken för att Bolaget förlorar pengar till följd av att en motpart inte kan fullfölja sina åtaganden.

3.10.2. Riskvärdering

Eventuella kreditvärigheter hos återförsäkrare har potential till stora ekonomiska konsekvenser för bolaget. Bolaget hanterar denna risk genom att tillåta återförsäkring mot motparter vars kreditbedömning enligt S&P motsvarar A- eller bättre. Vidare kontrolleras kreditbedömningen löpande upp av verksamheten under året.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för motpartsrisk är låg.

4. Uppföljning

Denna riskanalys ska uppdateras och avrapporteras till Bolagets ledning och styrelse årligen. Särskild hänsyn ska tas till inrapporterade incidenter och överträdelser av fastställda limiter. Vid den regelbundna rapporteringen ska det särskilt anges om det löpande under året inträffat händelser som påverkar den fastställda risknivån. Händelser som innebär att någon enskild risk bedöms som *Mycket hög* ska rapporteras omedelbart till Bolagets styrelse och VD.

Bilaga 1 – Riskskalan

Riskanalysen har genomförts utifrån en modell där de identifierade riskerna värderas dels utifrån sannolikheten för att riskerna ska realiseras, dels utifrån konsekvenserna ifall desamma realiseras.

Bedömningskriterier		
Riskskala	Beskrivning (sannolikhet)	Risk för verksamheten (konsekvens)
Mycket hög risk	Risk för en eller flera allvarliga brister i riskhanteringen, som innebär att företaget exponeras för en oacceptabel risknivå. Rekommendation att åtgärd vidtas omgående .	Risken kan på kort tid resultera i omfattande myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende.
Hög risk	Risk för en eller flera betydande brister i riskhanteringen som, om åtgärder inte vidtas, innebär i en oönskad risknivå. Rekommendation att åtgärd vidtas så snart som möjligt .	Risken kan resultera i betydande myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende.
Medelhög risk	Risk för en eller flera brister i riskhanteringen som, om åtgärder inte vidtas, innebär en utökad risknivå. Rekommendation att korrigerande åtgärder vidtas inom rimlig tid .	Risken kan i viss utsträckning resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende.
Låg risk	Ingen risk eller risk för mindre brister i riskhanteringen. Rekommendation om förbättringsåtgärder kan komma att lämnas.	Risken bedöms inte resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende. Endast påpekanden från tillsynsmyndigheten.

Den slutliga riskvärderingen sker genom en sammanvägning av sannolikhets- och konsekvensbedömningen för respektive identifierad risk.