

Riskhanteringsfunktionen

Årsrapport 2021



Company: S:t Erik Livförsäkring AB

Date: 2021-02-28

Author: FCG Risk & Compliance

1. Sammanfattning

FCG Risk & Compliance AB ansvarar för funktionen för riskhantering ("Riskfunktionen") i S:t Erik Livförsäkring AB ("Bolaget").

Riskfunktionen presenterar nedan årsrapporten för funktionens arbete under år 2021. Rapporten avrapporterar riskhanteringsfunktionens arbete under året, metodik och övergripande bedömning.

1.1. Övervakning av riskhanteringssystemet

Riskfunktionen ska övervaka riskhanteringssystemet och assistera bolagets ledning och styrelse i utformningen av detta. Bolagets processer för riskhantering inkluderar årlig workshop för identifiering, värdering och hantering av risker samt löpande uppföljning av incidenter och de främsta riskerna. Vidare granskar de oberoende kontrollfunktionerna bolagets arbete för hantering av risker och följer upp den allmänna riskprofilen.

Riskfunktionens samlade bedömning är att bolaget system för hantering av risker är god.

2. Bakgrund

Enligt Försäkringsrörelselagen FRL 10 kap. 4 § ska försäkringsbolag verksamma i Sverige ha en funktion för riskhantering. Funktionen ska övervaka riskhanteringssystemet och den allmänna riskprofilen som helhet, bistå bolagets ledning och andra funktioner så att riskhanteringssystemet fungerar effektivt, identifiera framväxande risker samt rapportera till styrelsen.

3. Metodik

Riskfunktionen ska arbeta riskbaserat. Det innebär att funktionens arbete främst ska vara inriktat mot de områden där de största riskerna för brister kan antas finnas.

Riskfunktionens arbetar efter den årsplan som fastställs tillsammans med bolaget. Till grund för årsplanen används Riskfunktionens övergripande riskanalys.

Riskanalysen syftar till att på en övergripande nivå sammanfatta och dokumentera de identifierade riskerna som förekommer i S:t Erik. Riskanalysen syftar även till att utgöra ett underlag för prioritering och planering av funktionen för aktiviteter under kommande år, vilka ska dokumenteras i en årsplan.

Årsplanen beskriver vilket arbete som kommer att utföras under året. En årsplans omfattning och inriktning sätter ambitionsnivån för i vilken utsträckning Riskfunktionen ska kontrollera respektive bistå med stöd till verksamheten. Ambitionsnivån i årsplanen bör relatera till styrelsens och VD:s tro om verksamhetens förmåga att efterleva regler, interna

riktlinjer och principer, bolagets kultur samt vara proportionell mot bolagets omfattning och komplexitet.

Det är VD och den operativa verksamheten (första försvarslinjen) som ansvarar för alla risker i verksamheten. Det är även den första försvarslinjen som ska hantera de risker som uppstår. Riskfunktionen, som är en del av den andra försvarslinjen, har till uppgift att kontrollera och bedöma om den första försvarslinjen äger och hanterar riskerna på ett effektivt och lämpligt sätt. Riskfunktionen ska vidare lämna råd och stöd till VD och den operativa verksamheten i syfte att förbättra detta arbete.

4. Avrapportering av året 2021

Under året 2021 har S:t Erik bytt leverantör för utförandet av Riskfunktionen till FCG Risk & Compliance AB från och med den 1a januari. Riskfunktionen har under året arbetat efter den årsplan fastställd av bolaget och den tidigare leverantören.

4.1. Kvartalsvis kontroll och uppföljning

Riskfunktionen har inför varje kvartal kontrollerat bolagets allmänna riskprofil som helhet. Underlagen utgör den kvartalsvisa myndighetsrapporteringen och grundar sig i den ekonomiska redovisningen samt beräkningar som bolagets aktuarie har utfört. De löpande kontrollerna inkluderar kontroller avseende:

- Solvenskvot och solvensgrad
- Trafikljus
- Finansiella risker
- Försäkringsrisker
- Skuldtäckning
- Operativa risker

SOLVENSKVOT OCH SOLVENSGRAD kontrolleras genom uppföljning av bolagets balansräkning och solvensmarginal enligt den ekonomiska redovisningen och aktuariens beräkningar.

TRAFIKLJUS kontrolleras genom uppföljning av trafikljusets värdering av risker samt kapitalbuffert enligt trafikljusets regler.

FINANSIELLA RISKER kontrolleras med hjälp av trafikljusets värdering av de underliggande finansiella riskerna samt med uppföljning av bolagets rapport över de finansiella tillgångarna inkl. kontroll av de limiter som anges i finanspolicyn.

FÖRSÄKRINGSRISKER kontrolleras med hjälp av trafikljusets värdering av försäkringsrisker samt av bolagets aktuarie i den försäkringstekniska utredningen ("FTU") som Riskfunktionen kontrollerar.

SKULDTÄCKNING kontrolleras genom uppföljning av bolagets skuldtäckningsregister.

OPERATIVA RISKER följs upp genom årlig genomgång och värdering av riskregistret med verksamheten samt genom uppföljning av rapporterade incidenter.

4.2. Andra aktiviteter

Här kommenteras övriga aktiviteter som Riskfunktionen har bidragit bolaget med:

- **SJÄLVUTVÄRDERING AV OPERATIVA RISKER SAMT AFFÄRSRISKER**

Under årets fjärde kvartal utfördes självutvärdering av bolagets samtliga operativa risker och affärsrisker.

- **SJÄLVUTVÄRDERING AV IKT-RISKER**

Under årets fjärde kvartal bistod Riskfunktionen med att ta fram ett första utkast på register över IKT-risker, samt utvärdering av dess risknivå.

Inga akuta risker eller incidenter har identifierats under året.