

Risikanalys avseende rörliga ersättningar för Sparbanken Eken

Fastställd i styrelsen 2021-03-24

Innehåll

1. Riskanalys avseende rörliga ersättningar i Sparbanken Eken
2. Summa intäkter inom kontorsrörelsen
3. Rörelseresultat före kreditförluster inom kontorsrörelsen
4. SKI-mätning, Företags- och Privatkunder

1. Riskanalys avseende rörliga ersättningar i Sparbanken Eken.

Enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningsystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär förvaltning ska, utifrån de kriterier som ligger till grund för den rörliga ersättningen, styrelsen i banken genomföra en riskanalys. Se även policy 750 – Ersättningspolicy.

I Sparbanken Eken förekommer rörliga ersättningar endast i resultatandelssystemet. Syftet med resultatandelssystemet är att styra mot en effektiv verksamhet med fokus på lönsamhet. Som ett tydligt kvalitetsmått finns en parameter mot kundnöjdhet. Systemet ska inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande bland bankens anställda.

Resultatandelssystemets utformning, innefattande uppställda kriterier och avsättningarnas storlek, ska inte vara föremål för individuella anställningsavtal och ska inte utgöra någon bindande förpliktelse gentemot enskild anställd, utan samtliga beslut som rör resultatandelssystemet fattas självständigt och på eget initiativ av bankens styrelse.

Under de olika kriterierna för resultatandelsmålen 2021 har styrelsen generellt sett identifierat följande personer som enskilt skulle kunna påverka utfallet av enskilda måltal. Dessa är:

- VD
- Ställföreträdande VD
- Funktionen för regelefterlevnad, Compliance
- Funktionen för riskkontroll
- Kreditchef

- Rörelsechef
- Administrativ chef
- Kvalité- och säkerhetschef
- Kontorschefer, KC
- Rådgivare

När det gäller funktionen för regelefterlevnad och funktionen för riskkontroll är dessa personer inte anställda i Sparbanken Eken och har alltså ingen del i resultatandelsmålen.

Kategorin rådgivare omfattar såväl bolånerådgivare som investerings- och försäkringsrådgivare. Banken har inga rörliga ersättningar som baseras på denna personalkategoriens individuella arbetsinsatser. Bedömningen är således att resultatandelarna inte innebär någon ökad risktagning kopplat till deras arbete.

För övriga personer ovan är styrelsens samlade bedömning att dessa personer har små möjligheter att enskilt påverka utfallet av resultatandelsmålen. Styrelsen bedömer denna risk som liten. Under löpande verksamhetsår får styrelsen kontinuerlig uppföljning av bankens ekonomiska resultat med jämförelser både mot budget och mot utfall föregående år. Det innebär att omotiverade eller plötsliga förändringar av utfall upptäcks. Styrelsen bedömer att den har mycket god kontroll på bankens ekonomiska utveckling och att omotiverade förändringar mot föregående år snabbt upptäcks och ifrågasätts.

Styrelsen bedömer även att vad en enskild anställd ekonomiskt kan vinna på manipulation inte står i proportion till konsekvensen för den anställde om medvetet fusk upptäcks.

Resultatandelsmål för 2021 och belopp återfinns på bilaga 1, notera att intäkter och rörelseresultat avser kontorsrörelsen.

Utifrån de olika kriterierna för resultatandelsmålen för 2021 har, utöver vad som står ovan, följande riskanalys gjorts.

2. Summa intäkter inom kontorsrörelsen

Bankens intjäning är självklart central för bankens långsiktiga utveckling. Att optimera bankens intäkter är därmed viktigt.

En möjlig risk i detta avseende är att banken enbart erbjuder produkter till kunder där bankens provision är som störst. Det skulle i så fall innebära att rådgivningar inte genomförs på rätt sätt utan att rådgivaren styr kunden. Som skydd mot detta finns dels krav på medlyssning av KC vid rådgivningar, dels stickprov av genomförda rådgivningar av rörelsechef och dels stickprov av Compliance. Vidare finns måltalet i kundnöjdhetsmätningen som en starkt begränsande faktor mot så kallat "ful sälj".

Detta måltal är en del i bankens resultaträkning som löpande rapporteras till styrelsen och dessutom kontrolleras av revisorer. För att manipulera detta måltal krävs således både medvetna bokföringsfel som att dessa fel inte upptäcks.

3. Rörelseresultat före kreditförluster inom kontorsrörelsen

Bankens intjäning är central för att bygga en långsiktigt stabil bank. Måtalet motiverar till att optimera bankens intjäning med hänsyn till bland annat övriga måttal och beslutad budget. Någon enskild tjänsteman som kan ha en påverkan på detta måttal så att det blir avgörande för om bankens mål uppfylls har inte identifierats.

4. SKI-mätning, Företags- och Privatkunder

Denna mätning genomförs helt utan påverkan från bankens sida. Banken kan inte på något sätt påverka enskilda svar i denna enkät. Däremot kan banken påverka resultatet genom sitt agerande mot kunderna och genom andra varumärkesstärkande aktiviteter. Måtalet innebär en sporre för bankens anställda att fortsätta arbetet mot kunderna för ökad kundnöjdhet. Måtalet innebär dessutom en begränsning för att personal under måttalen summa intäkter och rörelseresultat före kreditförluster agerar i eget intresse och inte utifrån kundbehov.