

## RISKANALYS AVSEENDE BANKENS ERSÄTTNINGSPOLICY OCH -SYSTEM

### Syfte och bakgrund

Syftet med genomförd riskanalys har varit dels att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil och dels identifiera och bedöma de risker<sup>1</sup> som banken är eller kan komma att bli exponerade för på grund av bankens ersättningspolicy och -system. Identifierade personer och risker beaktas vid beslut om ersättningspolicy och -systemet.

### Resultat av genomförd riskanalys

#### ***Anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil***

Banken har i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter dels genom egen analys identifierat och dels genom att följa kvalitativa och kvantitativa kriterier i EU-kommissionens delegerande förordning (EU) 604/2014 av den 4 mars 2014 identifierat bankens anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil. Dessa personer är eller ingår i följande personalkategorier:

- VD
- Ledningsgrupp (VD, Kreditchef, ADM-chef, Chef Marknad, kommunikation och affärsutveckling, Kontorchefer, TAB-chef, Chef private banking, Chefsjurist och CRO (adjungerad))
- Cheferna för bankens kontrollfunktioner
- Ekonomichef
- Privat- och företagschefer

#### ***Identifierade och bedömda risker till följd av bankens ersättningspolicy och -system***

Banken ska verka för att vara en attraktiv och långsiktigt lönsam bank och bankens ersättningspolicy ska verka mot samma mål. De ersättningar som banken tillhandahåller bankens anställda ska vara noga avvägda i förhållande till bankens ekonomiska situation och samtidigt verka för att upprätthålla en kompetent yrkeskår. Risker att ersättningspolicy inte överensstämmer med bankens affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen anses liten då ersättningssystemet främst bygger på en fast månadslön. Utöver månadslönen kan de anställda, VD exkluderad, erhålla en rörlig ersättning i form av avsättning till resultatandelsstiftelsen Guldeken om max 55 000 kr (2018). Avsättningen baseras på hela bankens resultat och på de mål som styrelsen fastställer. Resultatandelarna fonderas och kan lyftas först tidigast fem år efter intjäningsåret. Kursen på andelarna baseras på bl.a. marknadsvärdet på Swedbankaktien.

Risken att ersättningspolicy inte är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering mitigeras dels genom det relativt låga tak som finns uppsatt för den rörliga ersättningen dels genom att VD, som bankens främsta risktagare, inte omfattas av den rörliga ersättningen och dels genom att den rörliga ersättningen inte är individuell utan baseras på bankens och de anställdas totala resultat, prestationer och uppfyllelse av produktkorg och kvalitetsmål.

Risken att bankens ersättningspolicy och -system skapar intressekonflikter vid val av produkt/tjänst till kund då produktkorgsmål ska uppnås torde vara hanterad i och med att

---

<sup>1</sup> Enligt FFFS 2014:22 ska banken i riskanalysen beakta samtliga risker som banken är eller kan komma att bli exponerad för. Beskrivningen i denna bilaga redogör för de risker som banken anser hänförliga till bankens ersättningspolicy och -system. Bankens övriga väsentliga risker identifieras och bedöms i riskkontrollfunktionens och compliancefunktionens årliga övergripande riskanalys som utmynnar i kontrollfunktionernas årsplaner.

den begränsade rörliga avsättningen till resultatandelsstiftelsen är gruppbaserad och där uppfyllelse av produktmålen står för mindre än en tredjedel av den möjliga ersättnings värde.

Bankens ersättningssystem och -policy granskas årligen av bankens compliancefunktion. Därutöver granskar bankens internrevision ersättningssystemet, -policyn och compliancefunktionens arbete regelbundet. Ca vart tredje år granskar internrevisionen specifikt ersättningssystemet och -policyn. Dessa år kan compliancefunktionens granskning utgå. Resultatet av kontrollfunktionernas granskning beaktas vid beslutet om tilldelning av resultatandelar och ska därför rapporteras till styrelsen senast i samband med fastställande av årsredovisningen. Detta som ett led i att minska risken för att bankens ersättningspolicy och -system inte är i enlighet med de externa krav som ställs i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:22 och FFFS 2011:1).

Vidare deltar bankens CRO tillsammans med styrelsens särskilt utsedda ledamot tillika styrelseordförande, i den bedömnings- och utvärderingsprocess som ska göras årligen av bankens ersättningspolicy och -system. Detta dokument utgör en summering av den genomförda bedömnings- och utvärderingsprocessen.