

# Riskanalys avseende ersättningssystem

## 1 Bakgrund

Enligt Finansinspektionens föreskrifter om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning, FFFS 2011:1, ska ett företag analysera vilka risker som är förenade med företagets ersättningssystem och ersättningspolicy. Företaget ska på grundval av analysen identifiera anställda vars arbetsuppgifter har väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

## 2 Risker i SBAB Bank

Riskhanteringen är integrerad i all SBAB Banks verksamhet. Utgångspunkten i beslutad riskstrategi är att framförallt generera intäkter genom att ta kreditrisk, vilket är den risk som SBAB Bank främst är exponerad för, men även andra risker som marknads- och likviditetsrisker i SBAB Banks verksamhet. SBAB Banks styrelse fastställer på en övergripande nivå den risk som SBAB Bank är villig att ta för att uppnå uppsatta verksamhetsmål inom ramen för den långsiktiga strategin.

## 3 SBAB Banks ersättningssystem

Ersättningsmodellen för de anställda består av fast lön. Utöver ersättning enligt ovanstående kan övriga förmåner förekomma, även om SBAB Bank dock är restriktiva vad det gäller sådana förmåner. Gratifikation och befattningstillägg samt i vissa särskilda fall avgångsvederlag i samband med att anställning upphör, kan förekomma. Ersättning utgår också som pension.

## 4 Risker med SBAB Banks ersättningssystem

SBAB Bank har inga program för rörliga ersättningar i ersättningssystemet.

Genom att vara restriktiv vad det gäller övriga förmåner finns begränsade risker i de delar av SBAB Banks ersättningssystem som rör övriga förmåner. Beträffande fast ersättning finns teoretiskt risker för att ersättningsnivåerna i företaget inte överensstämmer med de anställdas prestationer. Reducering av risker åstadkoms genom att beslut om ersättningsfrågor fattas på relevant organisatorisk nivå, bl.a. genom tillämpning av principen att beslut i ersättningsfrågor ska ske i samråd med chefens chef och inom beslutade ramar och med tillämpning av SBAB Banks löneprinciper. SBAB Bank genomför årligen lönekartläggningar för de anställda och gör även löpande analyser av marknadspraxis i ersättningsfrågor för att tillse att SBAB Banks ersättningar är konkurrenskraftiga, måttfulla, rimliga, väl avvägda och inte löneledande.

Förutom att utforma ersättningssystemet så att det främjar en effektiv riskhantering och inte uppmuntrar till ett överdrivet risktagande är andra viktiga komponenter, för att tillse att riskerna med ersättningssystemet minimeras, en ändamålsenlig organisation för riskhantering och regel efterlevnad samt oberoende uppföljning och rapportering av dessa.

SBAB Bank ska enligt Finansinspektionens föreskrifter på grundval av ovanstående riskanalys identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil inom SBAB Bank. Dessa består enligt föreskrifterna av följande personalkategorier:

- a) Verkställande ledningen;
- b) Anställda i ledande strategiska befattningar;
- c) Anställda med ansvar för kontrollfunktioner,
- d) Risktagare; och
- e) Anställda vars totala ersättning uppgår till eller överstiger den totala ersättningen till någon i den verkställande ledningen

Anställda inom ovanstående personalkategorier presumeras vara anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil eftersom de enligt Finansinspektionen normalt sett kan

påverka ett företags risknivå i väsentlig utsträckning. SBAB Bank har mot bakgrund av ovanstående riskanalys och med beaktande av ansvar, roller och befogenheter gjort nedanstående identifiering av anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil inom respektive kategori.

#### a) Verkställande ledning

De befattningshavare som vid var tid ingår i SBAB Banks företagsledning är anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

#### b) Anställda i ledande strategiska befattningar

Enligt Finansinspektionen tar denna personalkategori sikte på anställda som leder den dagliga verksamheten utöver de som tillhör verkställande ledningen och de befattningshavare är därmed att betrakta som anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. SBAB Bank har identifierat följande befattningar som anställda i ledande befattningar: verkställande direktör i SBAB Banks dotterbolag AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ), Kreditchef och chef Treasury.

#### c) Anställda med ansvar för kontrollfunktioner

I denna kategori har SBAB Bank identifierat chefen för internrevisionen, CRO och chef Compliance samt samtliga medarbetare inom internrevisionen, som anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

#### d) Risktagare

Med risktagare avses anställda som tillhör en personalkategori som i tjänsten kan utöva väsentligt inflytande över företagets risknivå. Normalt sett anställda som kan ingå avtal eller ta positioner för företagets räkning. En anställd som enskilt bedöms påverka risknivån enbart i begränsad utsträckning ska ändå ingå i anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil om den grupp inom vilken han eller hon arbetar bedöms påverka företagets risknivå väsentligt. Kredithandläggare och handlare inom kapitalmarknaden är personalkategorier som Finansinspektion tar upp som exempel på kategorier som normalt sett bör tillhöra kategorin anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. SBAB Bank har mot bakgrund av ovanstående riskanalys gjort följande övervägande inom kategorin risktagare:

##### 1. Anställda som kan ingå avtal eller ta positioner för företagets räkning m.m.

Inom SBAB Bank finns framförallt inom finansverksamheten rätt att ingå avtal och ta positioner. Medarbetare på front office inom Ekofin har rätt att ta positioner. De personer som i CFO:s delegering har rätt att ta positioner är anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

##### 2. Kredithandläggare

I SBAB Bank finns kredithandläggare i affärsområde Privatmarknad och affärsområde Företag och Brf. Dessa handläggare arbetar med kreditgivning till företag, bostadsrättsföreningar och konsumenter. Bland de handläggare som arbetar med konsumentkrediter har merparten av kredithandläggarna ingen rätt att fatta kreditbeslut som avviker från SBAB Banks kreditregelverk, vilket styrs av att handläggaren enbart kan fatta kreditbeslut för de krediter som när krediten är registrerad i systemet uppfyller de i systemet satta parametrarna som överensstämmer med kreditregelverket. Ett femtontal handläggare har därutöver rätt att besluta om krediter där en mer manuell prövning kommer i fråga och där beslut av krediter teoretiskt kan ske i strid med kreditregelverket, s.k. forceringsbehöriga. Dels mot bakgrund av att det stora flertalet av handläggarna av konsumentkrediter i praktiken inte kan fatta kreditbeslut som strider mot kreditregelverket och dels då s.k. forceringar sker sällan och i förekommande fall inte bedöms kunna ha en väsentlig påverkan på SBAB Banks risk anser SBAB Bank att kredithandläggare av konsumentkrediter inte påverkar SBAB Banks risk i väsentlig utsträckning och att de därmed inte ska anses vara Anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

Kredithandläggare som arbetar med kreditgivningen till företag och bostadsrättsföreningar har, med undantag av de personer som nämns nedan i punkten 3, inte rätt att fatta kreditbeslut avseende de krediter som de arbetar med. SBAB Bank anser på grund av att de inte har rätt att fatta kreditbeslut att kredithandläggarna som handlägger krediter till företag och bostadsrättsföreningar inte har möjlighet att väsentligt påverka risken i SBAB Bank och därför inte ska anses vara Anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

### *3. Anställda som ingår i kreditkommitté eller liknande med särskilt ansvar för kreditgivningen*

SBAB Bank har inom denna kategori identifierat befattningshavare inom SBAB Bank som ensam eller tillsammans med annan har rätt att fatta kreditbeslut (i t.ex. kreditkommitté eller liknande), inklusive de befattningshavare inom affärsområde Företag och Brf som på lokal nivå, avseende krediter som understiger 75 mnkr, beslutar i dessa kreditfrågor, som Anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.

#### **e) Anställda med ersättningar som överstiger den totala ersättningen till någon i verkställande ledningen**

Inom denna kategori har SBAB Bank identifierat någon befattningshavare som vid tidpunkten för upprättandet av denna riskanalys har en total ersättning som överstiger den totala ersättningen för någon i företagsledningen. SBAB Bank ska fortlöpande identifiera denna kategori av personer eftersom den kan förändras beroende på ersättningsnivåer. Sådana personer är anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil.