

RISKER FÖRENADE MED BANKENS ERSÄTTNINGSPOLICY OCH ERSÄTTNINGSSYSTEM

Förhållandet mellan bankens vision och affärsidé samt aktuell ersättningspolicy och ersättningssystem

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.

Banken tillämpar idag fast ersättning till bankens anställda i form av månadslön. Utöver fast ersättning, tillhandahåller banken för verksamhetsåret 2011 möjligheten till en resultatandel om max 55 000 kr för årsanställd. Den rörliga ersättningens storlek beror på hur väl banken uppfyller de mål som styrelsen fastställer varje år och beroende av hur bra banken presterar som helhet. Undantagen från denna möjlighet är VD som inte kan erhålla sådan resultatandel.

Med en balansomslutning om ca 5 Miljarder kr, bedömer banken att den inte är ett ”betydande företag” eftersom det krävs minst 500 miljarder i balansomslutning. Därför kommer regler rörande betydande företag inte att tillämpas av banken.

Bankens organisation

Bankens VD har det övergripande operativa ansvaret för bankens verksamhet och är sålunda den som väsentligen kan påverka bankens risknivå. VD ska sköta den löpande förvaltningen av banken enligt av styrelsen fastställd VD instruktion och är ansvarig inför styrelsen. Vid VD:s frånvaro övertar vVD detta ansvar.

Kreditgivning

Bankens kreditgivning bygger på dualitet. Banken har ett flertal beslutsinstanser. För att kunna bevilja större krediter som får betydelse för banken krävs delaktighet och godkännande av antingen VD, vVD, eller kreditchef. Dessa personer får därmed anses ha ett betydande inflytande över bankens kreditrisker.

Inlåning

Bankens inlåning bygger i huvudsak på produkter som Swedbank AB tar fram och tillhandahåller banken. Det finns ingen risk kopplat till bankens ersättningssystem som rör bankens inlåning.

Placeringar

I huvudsak sker placeringar av kunders medel på kundens eget initiativ eller genom rådgivning i bankens systemstöd rådgivningsstöd. De placeringsråd som systemstödet tillhandahåller har utarbetats av experter i Swedbank AB och råden som systemstödet genererar ska alla bankens rådgivare följa såvida de inte innehar Swedsec licens, inom ramen för Private Banking. Det finns en viss risk för att en Swedsec licensierad rådgivare ger en felaktig rådgivning. Även om banken inte tidigare har drabbats av större ersättningskrav pga felaktig rådgivning har de skadestånd som drabbat andra banker historiskt sett visat sig bli mycket stora. Därför får bankens Swedsec licensierade rådgivare anses ha ett väsentligt inflytande över bankens risk.

Kontanthantering

Banken tillhandahåller kunder kontanter. Risker kopplade till bankens kontanthantering får anses ligga i risken för bedrägerier, rån mm och torde inte åvila någon direkt yrkesgrupp utan banken som helhet.

Placering av bankens medel

Ansvarig för placeringar av bankens egna medel sköts av bankens Finanskommitté enligt styrelsens finanspolicy och Instruktion för finansförvaltningen samt enligt vissa beloppsbegränsningar.