

**Information enligt Europaparlamentets och Rådets
förordning nr 575/2013**

samt

**Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och
kapitalbuffertar (FFFS 2014:12)**

Organisatorisk och rättslig struktur

Svea Bank AB startade verksamheten som Intrum Finans AB 1993. Företaget har idag ett tjugotal medarbetare där de flesta arbetar på huvudkontoret i Solna. Försäljningskontor finns även i Malmö och i Helsingfors. Verksamhet i Finland har i viss omfattning bedrivits i dotterbolaget Oy Amfa Finans AB org nr 2206060-2. Verksamheten har under året flyttats till Svea Ekonomis finska verksamhet och dotterbolaget Oy Amfa Finans AB är nu avvecklat.

Svea Bank AB, org nr 556158-7634 har sitt säte i Stockholm och står som bankaktiebolag under tillsyn av Finansinspektionen. Svea Bank AB är helägt dotterbolag till Svea Ekonomi AB, org nr 556489-2924 med säte i Stockholm.

Koncernredovisning lämnas i Svea Ekonomi AB (ÅRL 7:2) som äger samtliga aktier i Svea Bank AB. Svea Ekonomi AB ägs till 100% av Lennart Ågren genom direkt och indirekt ägande.

Svea Ekonomi AB ansvarar för att upplysningsplikten enligt Europaparlamentets och Rådets förordning nr 575/2013, artikel 435 – 455 uppfylls.

Verksamheten

Svea Bank AB bedriver verksamhet inom området administration och finansiering av faktura fordringar med huvudinriktning på fakturaköp samt betalningsförmedling.

Forringarna löper i regel med 30 dagar och är utställda mot primärt svenska bolag, privatpersoner och statliga enheter. Noggrann kreditbedömning i enlighet med fastställd policy och regelverk samt kontroll av fakturorna görs i varje enskilt fall.

Bolaget tillhandahåller en internetbank till sina kunder där kunderna kan beordra betalningar till konton i plusgirot, bankgirot samt kontoinsättningar direkt till konto i annan bank. Bolagets primära inlåningsprodukter är sparkonto och transaktionskonto som båda kan anslutas till internetbanken.

Övriga tjänster som bolaget tillhandahåller är reverslån och kreditupplysningar.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Fakturaköp

Fakturaköp är Bolagets huvudprodukt och är som produkt betraktad är en produkt där konkurrensen är hård och består av ett antal kreditmarknadsbolag och andra företag som inte står under Finansinspektionens tillsyn. De stora bankernas finansbolag tillhandahåller endast factoringtjänster inom detta produktområde och utgör således ingen direkt konkurrens när det gäller fakturaköp. Däremot finns det konkurrens mellan produkterna fakturaköp och fakturabelåning då fakturabelåning är ett substitut för fakturaköp, speciellt för lite större kunder.

De risker som finns inom fakturaköp är framför allt knutna till intjäningen, att marginalen pressas och att volymen sjunker vilket resulterar i lägre intäkter och sämre lönsamhet. I båda fallen beroende på ökad konkurrens i marknaden. Dessutom finns

risken för kreditförluster orsakade av att köparen fallerar eller att Svea Banks kund får problem då regressfordran riktas mot denne efter köparens reklamation.

Utöver affärsrisker och kreditrisker finns risken att drabbas av bedrägerier, vilka är vanliga i branschen. God kundkännedom och en välutvecklad intern affärsprocess är bolagets sätt att hantera bedrägeririsen.

Verksamheten är konjunkturkänslig på så sätt att volymerna går ned under en lågkonjunktur eftersom bolagets kunder har lägre affärsvolym. Detta tapp i volym kan delvis kompenseras genom att nya kunder kommer in då de får svårare med sin finansiering i banksystemet.

Reverslån

Riskerna inom affärsområdet är framför allt risken för fallissemang hos låntagare och förluster kan uppstå vid låntagares konkurs eller reservering för kreditförluster som banken löpande gör enligt IFRS 9.

Koncentrationsrisk i bolagets kreditportfölj

Huvuddelen av bolagets verksamhet är koncentrerad till Sverige. Följaktligen finns en avsevärd landkoncentration i utlåningen. Bolagets utlåning är däremot spridd på olika branscher, även om några branscher historiskt har stuckit ut. Detta gäller i synnerhet byggsektorn, där företagen i högre utsträckning än andra branscher valt att finansiera sig med försäljning av fakturor. Branchkoncentrationen bedöms ändå som förhållandevis låg.

Likviditetsrisk

Definitionen av likviditetsrisk är risken att företaget inte kan klara löpande utbetalningar i ett kort perspektiv. Man kan se på likviditetsrisken i bolaget utifrån två olika perspektiv. Det ena är att bolaget måste kunna klara av löpande utbetalningar som är en funktion av bolagets affärsverksamhet och övriga åtaganden i form av personallöner, skatter och övriga externa kostnader som bolaget har. Det andra är att se på risken i bolagets refinansiering, att en större mängd sparare samtidigt begär uttag av sina sparmedel hos bolaget.

Den första risken kan bolaget relativt enkelt hantera genom en god likviditetsplanering, man vet vilka fasta åtaganden som bolaget har och när det gäller kreditutbetalningar har man alltid möjlighet att säga nej till en kredit ifall bolaget skulle ha för dålig likviditet.

Likviditetsrisken på refinansieringssidan går inte att hantera på samma sätt. Att sparare plötsligt och samtidigt tar ut stora mängder inlåning är inte något man vet på förhand. Det är extrema händelser som bara kan hanteras genom att bolaget håller en likviditetsbuffert.

Operativa risker

Definitionen av operativa risker är risken för mänskliga fel, skador på fysiska tillgångar, bedrägerier, misslyckade affärsprocesser och IT-relaterade risker. Bolaget kvantifierar kapitalbehovet genom att beräkna kapitalkravet för operativa risker enligt Basmetoden. Beräkningen kompletteras med en bedömning av operativa risker i bolaget. Den operativa risknivån i banken är låg vilket visar sig i en låg förlustnivå i kronor räknat på incidenter relaterade operativa risker.

Mål och riktlinjer för riskhantering

Risk definieras som en potentiell negativ påverkan på ett företag och som kan uppstå på grund av pågående interna processer eller framtida interna eller externa händelser. I riskbegreppet ingår dels sannolikheten för att en händelse inträffar, dels den påverkan händelsen skulle kunna ha på företaget.

Styrelsen i Svea Bank har det övergripande ansvaret för Bolagets riskhantering. Styrelsen beslutar om nivån för risktagandet i verksamheten och har fastställt riskaptit för varje väsentlig risk som banken är exponerad för samt har genom riskpolicy fördelat ansvar och befogenheter beträffande riskhanteringen som skapar en struktur för beslutsfattandet i riskfrågor. De viktigaste beslutsfattarna i denna är styrelse, VD samt ansvarig för oberoende riskkontroll som tar aktiv del i framtagandet av riktlinjer för riskhanteringen. Dessa riktlinjer är fastställda av styrelsen och utvärderas löpande.

Oberoende riskkontroll är fristående från affärsverksamheten och rapporterar till VD och styrelse. Arbete med riskkontroll utförs också inom kredit- och ekonomiavdelningen. Kreditavdelningen ansvarar för att analysera kreditrisken i nya affärer samt att tagna affärer löpande ligger inom de limiter som styrelsen har fastställt. Ekonomiavdelningen ansvarar för att analysera finansiella risker; såsom valutakursrisk, likviditetsrisk och ränterisk.

Oberoende riskkontroll har en övervakande roll när det gäller kreditrisker och finansiella risker medan ett mer direkt arbete görs för hantering av övriga risker.

Riskrapporteringen görs till VD och styrelse i princip till varje styrelsemöte, dock minst 4 gånger per år. Rapporteringen omfattar alla väsentliga risker som banken är exponerad för. Rapporteringen görs så att det är möjligt att avläsa nivån på varje risk i förhållande till beslutad riskaptit för den aktuella risken. Styrelsen får härigenom en bra bild av hur risken, totalt i banken, ser ut.

Kreditrisker försäkras regelmässigt hos kreditförsäkringsföretag då exponeringen överstiger 300,000 kr. Försäkringen gäller dock inte för tvistiga fordringar eller då banken utsatts för bedrägeri. Valutakursrisker som uppstår när banken förvärvar fordringar i utländsk valuta säkras genom att sälja valuta på termin så att nettoexponeringen ligger under den limit för valutarisk som styrelsen har fastställt. Övervakning av riskreduceringar görs av oberoende riskkontroll.

Tabellen nedan anger de risker och mått som används i bankens riskhantering.

Risk	Mått
Kapitalandel	Kapitalbas i % av riskvägt exponeringsbelopp
Kvot kapitalbehov	Kapitalbas / Aktuella P1 och buffertkrav + P2 enligt IKLU
Kvot kapitalbehov IKU	Kapitalbas / Kapitalbehov IKLU
Kreditrisk belåning	Kreditförlust i % av genomsnittlig utlåning
Kreditrisk fakturaköp	Kreditförlust i % av köpt volym
Kreditrisk förfallna fordringar 90+	Förfallen fordran i % av total utlåning
Kreditrisk förfallna fordringar 30+	Förfallen fordran i % av total utlåning
Koncentrationer bransch	Herfindahlindex
Koncentrationer kreditexponeringar	Andelsjusterat Herfindahlindex
Valutakursrisk per valuta	Oskyddad position i % av bruttoexponering (max)
Valutakursrisk totalt	Summa oskyddad position i % av kapitalbas
Ränterisk	200 punkter räntestress i balansräkningen i % av kapitalbas
Operativ risk	Personalomsättning, 12 mån rullande medelvärde
Operativ risk	Saldo på oplacerade medel i inlåningen
Operativ risk	Antal bedrägerier senaste 12 månaderna
Operativ risk	Antal rapporterade allvarliga incidenter senaste månaden
Likviditetsrisk	Kostnad för marknadsfinansiering
Likviditetsrisk	LCR
Likviditetsrisk	Likvida medel i % av obunden inlåning
Likviditetsrisk	Överlevnadshorisont i dagar

Styrelsen anser att bankens system för riskmätning är adekvat och ändamålsenlig samt att bankens arrangemang för riskhantering därmed är tillfredställande.

Företagsstyrning

Enligt bankens bolagsordning skall styrelsen bestå av lägst tre och högst nio ledamöter. Banken hade per 2018-12-31 tre styrelseledamöter. Utöver engagemang för bolag inom Svea Ekonomi-sfären har ledamöterna följande antal externa uppdrag.

Lars-Erik Lindell: 19 uppdrag

Peter Holmstedt: 17 uppdrag

Lennart Ågren: 8 uppdrag

Vid rekrytering av styrelseledamöter eftersträvas personer med såväl djup som bred kompetens inom det som är bankens kärnområde. Bankens styrelseledamöter skall komplettera varandra väl och styrelsen skall som lag betraktat besitta alla för banken nödvändiga kompetensområden. Vidare eftersträvas en bra åldersfördelning samt att styrelseledamöterna har bra marknadskontakter.

Styrelsen erhåller rapportering avseende bankens risker minst 4 gånger per år. Regelmässigt ges en riskrapport till styrelsen av ansvarig för oberoende riskkontroll vid varje styrelsemöte. Styrelsen sammanträder normalt sex gånger per år. Banken har hittills valt att inte utse någon separat risk-kommitté utan frågor som berör bankens riskexponering har varit föremål för diskussion med hela styrelsen.

Redovisning av kapitalbas

Svea Bank AB hade per 2018-12-31 följande sammansättning av kapitalbasen.

Kapitalbas	
Kärnprimärkapital	95 531
Övrigt primärkapital	0
Supplementärkapital	0
Total kapitalbas	95 531

Kärnprimärkapital är lika med aktiekapital och balanserade vinstmedel.

Kapitalkrav

Svea Bank AB beräknar ett riskvägt exponeringsbelopp enligt följande. Alla belopp i tusentals kronor.

Riskvägda Exponeringsbelopp

Kreditrisk

Exponering mot nationella regeringar och centralbanker	0
Exponeringar mot kommuner och landsting	0
Exponeringar mot offentliga organ	1 259
Exponeringar mot institut	22 036
Exponeringar mot företag	205 859
Exponeringar mot hushåll	2 636
Fallerade exponeringar	6 526
Aktieexponeringar	31
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	0
Övriga poster	11 616
Marknadsrisk	7 858
Operativ risk	98 514
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	356 336

Kapitalbaskrav för totalt riskvägt exponeringsbelopp 28 507

Kombinerat Buffertkrav

Kapitalkonserveringsbuffert	8 908
Kontracyklisk buffert	5 667
Summa Kombinerat buffertkrav	14 575

Banken beräknar följande kapitalrelationer:

Kapitalrelationer	
Kärnprimärkapitalrelation	26,81%
Primärkapitalrelation	26,81%
Summa kapitalrelationer	26,81%

Exponering för motpartskreditrisk

Svea Bank försäkrar i princip alla fordringar överstigande 300.000 kronor hos kreditförsäkringsbolag. En motpartsrisk uppkommer därmed mot försäkringsbolaget.

Att försäkringsbolaget inte skulle kunna infria sina åtaganden enligt försäkringsavtalet bedömer Svea Bank som mycket osannolikt.

Motpartsrisken i försäkringsavtalet hanterar banken genom att kontinuerligt följa försäkringsbolagets officiella rating.

Kreditrisk och kreditkvalitet

Med kreditrisk menas risken att Svea Bank inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av en motparts oförmåga att infria sina förpliktelser. Kreditrisk omfattar även koncentrationsrisk, det vill säga stora exponeringar eller koncentrationer till vissa branscher eller geografiska områden. Finansiella tillgångar som kan utsätta företaget för kreditrisker består framför allt av köpta fakturafordringar. Dessutom finns exponeringar hänförliga till kreditrisk i form av medel på konto i andra banker.

Svea Bank AB hade per 2018-12-31 följande exponeringar för kreditrisk fördelat på olika exponeringsklasser.

Svea Bank AB (tkr)

Exponeringsklasser kreditrisk	Exponering
Nationella regeringar eller centralbanker	46 527
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	9 095
Enheter inom den offentliga sektorn	1 259
Institut	110 182
Företag	193 628
Hushåll	3 515
Fallerande exponeringar	4 351
Aktier	31
Övriga motpartslösa exponeringar	11 616
Summa	380 205

En fordran definieras som fallerad då den är obetald sedan minst 90 dagar. Reserveringar görs enligt IFRS 9, vilket innebär att Banken beräknar förväntad förlust på hele lånestocken vilket ligger till grund för den reservering som görs för osäkra fordringar.

Likvida medel består huvudsakligen av banktillgodohavanden och andra kortfristiga finansiella tillgångar med en återstående löptid kortare än tre månader. Likvida medel är placerade hos etablerade kreditinstitut där risken för förluster bedöms som ytterst liten.

När det gäller koncentrationsrisker i kreditportföljen gör oberoende riskkontroll löpande en uppföljning av koncentrationsrisken. Uppföljningen görs med avseende på kunders branschtillhörighet. Dessutom beräknas koncentrationen i utlåningen till enskilda kunder/kundgrupper. Resultatet av analysen rapporteras till ledning och styrelse. Bolaget har i sin riskpolicy slagit fast att man skall arbeta med en väl diversifierad kreditportfölj.

Samtliga kreditansökningar prövas genom en bedömning av den creditsökandes återbetalningsförmåga och finansiella ställning. Bedömningen görs genom manuell

eller automatisk kreditbedömning och beslutas av system efter uppsatt regelverk, kredithandläggare eller kreditkommitté beroende på beloppets storlek. Svea Bank har även tecknat en kreditförsäkring för att reducera risken.

Marknadsrisk

Marknadsrisk hänförs till risken att det verkliga värdet på ett finansiellt instrument eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument påverkas av förändringar i marknadspriser. Svea Bank exponeras för marknadsrisk i form av ränterisk och valutarisk.

Valutakursrisk uppstår då tillgångar och skulder i utländska valutor inte är lika stora och det verkliga värdet eller kassaflöden påverkas av förändringar i valutakurs. Svea Bank exponeras för valutakursrisk främst genom fakturafordringar i utländsk valuta i bolagets norska och finska verksamhet.

Valutaflöden kurssäkras huvudsakligen på koncernnivå, varvid valutakursrisken flyttas till moderbolaget Svea Ekonomi AB. Svea Bank AB hade per 2018-12-31 ett exponeringsbelopp i utländsk valuta som uppgick till 7 858

tkr.

Ränterisk uppkommer då räntebindingstider för tillgångar, skulder och derivatinstrument inte sammanfaller och det verkliga värdet eller framtida kassaflöden påverkas av förändringar i marknadsräntor. Bolagets exponering i form av köpta fakturafordringar är i princip att anse som utlåning till fast ränta men där krediten har en kort löptid på cirka 30 dagar.

Bolagets refinansiering sker med inlåning från allmänheten till rörlig ränta.

Ränterisken i Svea Bank bedöms således vara ytterst begränsad. Även mycket stora förändringar i räntenivån (200 punkter) får endast en marginell inverkan på värdet av bolagets lånefordringar.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att Svea Bank inte kan infria kortsiktiga betalningsförpliktelser. Likviditetsrisken finns i bolagets refinansiering, och närmare bestämt att spararna tar ut inlånade medel. Risken bedöms som låg då spararna hittills visat sig vara en stabil källa till refinansiering då bankens sparprodukter omfattas av den statliga insättargarantin.

Banken har dessutom möjlighet att frigöra medel som ligger bundna i fakturafordringar för att kortsiktigt klara en besvärlig likviditetssituation.

Operativ risk

Operativ risk är risken för direkt eller indirekt förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel och felaktiga system eller externa händelser. Operativa risker hanteras och motverkas genom en god intern kontroll. Svea Bank arbetar löpande med att reducera den operativa risken genom att kontinuerligt se över interna processer och arbetsrutiner vilket inkluderar upprättande av ändamålsenliga rutiner och instruktioner, etablera klart definierade ansvars- och arbetsfördelningar, samt löpande översyn av behörighetssystem och IT-stöd.

Bedömningar avseende operativa risker samt mätning av kapitalbehov genomförs i samband med bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering. I denna analys har

riskerna för externa bedrägerier samt ett stort personberoende i kritiska funktioner av personalen upplevts som de största operativa riskerna.

Förluster relaterade till operativa risker är låga. Den totala risknivån för operativa risker i bolaget får därmed som låg vilket styrks av det lilla antalet incidenter hänförliga till operativa risker som förekommer. Monetära förluster relaterade till operativa risker har varit låga. I de fall där signifikanta förluster uppkommit har det historiskt varit fråga om externa bedrägerier.

Svea Bank använder basmetoden för att fastställa exponeringsbelopp för operativa risker och per 2018-12-31 beräknades ett exponeringsbelopp för operativa risker till 98 514 tkr.

Bruttosoliditet

Svea Bank beräknar en bruttosoliditet som per 2018-12-31 uppgick till 24,65%.

Stresstester och Beredskapsplan för likviditetsrisker

I företagets Interna Kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) genomförs utvärdering av kapital avsatt i Pelare 2 med hjälp av stresstester av Bankens intäkter och kreditförluster.

Stresstester innebär att Bankens verksamhet och exponeringar eller delar därav utsätts för hypotetiska negativa påfrestningar. Detta för att exempelvis utvärdera om kapitalbasen är tillräcklig för att hantera negativa påfrestningar, eller om Banken behöver utöka den.

Funktionen för Oberoende riskkontroll ansvarar för att åtminstone kvartalsvis ta fram scenarier för stresstester av intäkter och kreditförluster och andra risker som bedöms materiella. Dessa ska baseras på bland annat rådande och bedömt framtida marknadsläge, Bankens marknadstro på kort och medellång sikt samt andra faktorer som kan bedömas ha inverkan för Bankens verksamhet och utveckling

Banken ska i enlighet med FFFS 2010:7 4 kap. §9–10 upprätta en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker.

Beredskapsplanen skall säkerställa att Banken vid en händelse av likviditetsrisk kan återhämta sig och återgå till ett normalläge på ett effektivt sätt och till en rimlig kostnad. Beredskapsplanen innehåller en tydlig ansvarsfördelning och anger de lämpliga åtgärder Banken kan vidta för att hantera konsekvenserna av en likviditetsrisk som hotar Bankens likvida ställning.

Dokumentet skall uppdateras i samband med att Banken upprättar IKLU eller då en större förändring i verksamheten äger rum som har betydelse för bankens likviditet.

Dokumentet fastställs av Bankens styrelse.

Ersättningssystem

Beskrivning av Svea Banks ersättningssystem

Svea Banks ersättningsregler är utformade i enlighet med de krav som ställs upp i externa regler gällande för den verksamhet som banken bedriver. Härvid kan främst nämnas Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 med ändringar enligt FFFS 2014:22.

Denna redogörelse anger principerna för hur Svea Bank AB och Oy Amfa Finans Ab ersättningar ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur anställda som kan påverka bankens risknivå definieras.

Beslutsprocessen

Bankens ersättningsregelverk och ersättningssystem fastställs av styrelsen för Svea Bank AB. Bankens funktioner för regelefterlevnad och riskkontroll bevakar regelförändringar och föreslår löpande uppdateringar i bankens ersättningsregler. En översyn av regelverket sker årligen och därutöver i samband med förändringar i externa regler och interna förutsättningar.

Riktlinjer för ersättning till ledningen för banken och dotterbolaget i Helsingfors, fastställdes årligen av årsstämman för Svea Bank AB.

Ersättningskommitténs sammansättning

Ersättningskommittén består av styrelsens oberoende ledamöter. VD eller annan person som ingår i företagets verkställande ledning är inte medlemmar av ersättningskommittén.

Ersättningskommittén uppgifter för verksamheten är att löpande och minst årligen;

- Utföra en oberoende bedömning av Svea Banks ersättningspolicy och ersättningssystem
- Bereda styrelsens beslut om riktlinjer för ersättning till ledningen
- Bereda styrelsebeslut om ersättning till den verkställande ledningen

Identifiering av särskilt reglerad personal

I enlighet med Finansinspektionens anvisningar, har Svea Bank baserat på riskbedömning identifierat nedanstående funktioner som särskild reglerad personal.

Anställda i ledande strategiska befattningar;

- VD
- VD i dotterbolaget AB Amfa Finans Oy.

Risktagare omfattar;

- VD

Kontrollfunktioner omfattar;

- Ansvarig för regelefterlevnad
- Ansvarig för riskkontroll
- Ansvarig för oberoende granskning.

Eftersom bankens kontrollfunktioner är outsourcade på externa leverantörer kan ersättningspolicyn för närvarande inte tillämpas på dessa.

Ersättningsmodell

Ersättningsmodellen skall främja en identifiering, mätning och styrning av de risker som Svea Bank verksamhet är förknippad med. Ersättningsmodellen ska stimulera till goda prestationer och bidra till att göra Svea Bank till en attraktiv arbetsgivare. Denna ersättningsmodell ska vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande eller motverka bankens långsiktiga intressen, samt motverka intressekonflikter.

Fast ersättning

Basen i ersättningsmodellen ska utgöras av fast månadslön. Den fasta ersättningen ska vara på rätt nivå och sättas individuellt på en nivå med tydlig koppling till anställdas arbete och prestation. Förutom undantagen nedan, utgår inte rörlig ersättning till anställda.

Utöver fast kontant ersättning, erbjuds samtliga anställda förmåner i form av bl a lunchförmån, hälso- och friskvårdsförmån. Vissa anställda erbjuds även bilförmån. Förmånerna framgår av respektive anställds anställningsavtal och är inte beroende av några prestationsrelaterade mått.

Pensionsvillkor följer respektive anställds anställningsavtal. Svea Bank kan inom ramen för av ersättningskommitténs beslut avtala om särskilda pensions- och avgångsvillkor.

Provisionsbaserad ersättning

För säljande personal utgår provisionsbaserad ersättning. Provisionsmodellen fastställs av Svea Banks ledningsgrupp.

Rörlig ersättning

För person i ledande ställning inklusive VD dotterbolag, kan rörlig ersättning utgå utöver fast lön. Rörlig ersättning till sådan anställd ska vara kopplad till på förhand bestämda och beslutade mätbara resultat.

Den rörliga ersättningen kan högst uppgå till hälften av personens kontanta fasta lön. Utbetalning av rörlig ersättning överstigande SEK 100.000 skall ske i enlighet med vad

som sägs i avsnittet om uppskjuten ersättning. Rörlig ersättning understigande SEK 100.000 kan betalas ut vid nästföljande löneutbetalning efter att ersättningens storlek har fastställts.

Uppskjuten utbetalning

Anställda som tillhör kategorin "särskild reglerad personal" enligt definitionen ovan, skall en del av erhållen rörlig ersättning på årsbasis överstigande SEK 100.000 skjutas upp och betalas ut under en period om tre år. För medlemmar av den verkställande ledningen och annan särskilt reglerad personal som har rörliga ersättningar överstigande SEK 100.000, skall 60 % av ersättningen skjutas upp och betalas ut under en period om fem år. För övrigt särskilt reglerad personal skall 40 % av ersättningen skjutas upp.

Svea Bank betalar ut uppskjuten ersättning en gång om året jämt fördelad över den tid som ersättningen skjutits upp (pro rata). Den första utbetalningen sker först ett år efter det att den rörliga ersättningen beslutades.

Justering eller bortfall av ersättning

Ersättning som har skjutits upp kan helt eller delvis falla bort, om det i efterhand visar sig att det utfall som legat till grund för en extra avsättning i efterhand påverkar bankens resultat på ett väsentligt och negativt sätt. Om det med hänsyn till bankens finansiella situation inte är försvarbart att verkställa utbetalningen enligt uppgjord plan utan att ersättningen måste skjutas upp ytterligare.

Beslut om justering av utbetalningsplan för rörlig ersättning fattas av Svea Bank styrelse.

Svea Bank styrelse kan även besluta att helt avstå från att betala ut uppskjuten rörlig ersättning om Svea Bank ställning väsentligt försämrats.

Beslut om ersättningssystem samt granskning

Styrelsen ansvarar för att denna policy tillämpas och följs upp. Styrelsen beslutar efter förslag från VD om kriterier i rörliga ersättningssystem till anställda samt riktlinjer för efterlevnad av denna policy.

Regelansvarig ska självständigt, årligen eller vid behov, granska att bankens ersättningssystem överensstämmer med ersättningspolicy. Granskning ska göras senast i samband med att företagets årsredovisning fastställs. Regelansvarig rapporterar direkt till styrelsen.

Riskrapportering och riskmätning

Bankens samlade riskkontroll arbetar efter principen med tre försvarslinjer; riskkontroll i verksamheten, oberoende riskkontroll och oberoende granskning (internrevision). Riskmätning sker kontinuerligt i verksamheten på ekonomiavdelningen och på finansavdelningen.

Oberoende riskkontroll utför månatligen riskmätning av bankens alla väsentliga risker. Rapportering sker till VD och styrelsen till varje styrelsemöte.

Bankens funktion för oberoende granskning bland annat bankens riskhantering utifrån en årsplan som har fastställts av styrelsen.