

SVENSKA HANDELSBANKEN AB (publ)

Styrelsens förslag till årsstämman 2024

Punkt 9. Fråga om disposition av bankens vinst enligt den fastställda balansräkningen samt om avstämningsdag

Styrelsen föreslår en utdelning om 13 kronor per aktie, varav 6,50 kronor i ordinarie utdelning, och att resterande vinstmedel överförs till nästa år. Styrelsen föreslår vidare att fredagen den 22 mars 2024 ska vara avstämningsdag för erhållande av utdelning. Beslutar stämman i enlighet med förslaget beräknar Euroclear Sweden AB sända ut utdelningen onsdagen den 27 mars 2024.

Med hänvisning till bestämmelsen i 18 kap. 4 § aktiebolagslagen noteras följande yttrande från styrelsen:

Styrelsen har bedömt att storleken på den föreslagna utdelningen, totalt 25 740 miljoner kronor, är försvarlig med hänsyn tagen till verksamhetens art, omfattning, konsolideringsbehov, risker, likviditet och ställning i övrigt såväl i moderbolaget som i koncernen. Orealiserade värdeförändringar på tillgångar och skulder värderade till verkligt värde har påverkat det egna kapitalet med netto 8 836 miljoner kronor. Moderbolagets och den konsoliderade situationens kapitalisering vid årsskiftet, minskad med föreslagen utdelning baserad på genomförda konverteringar och andra väsentliga förändringar efter årsskiftet, översteg kraven enligt förordning (EU) 575/2013 och direktiv 2013/36/EU samt övriga relevanta krav som myndigheterna fastställt för banken.

Punkt 12. Styrelsens förslag om bemyndigande för styrelsen att besluta om förvärv och avyttring av aktier i banken

Bankens intjäningsförmåga är fortsatt god och en stabil kapitalsituation kan förutses. Beroende av den fortsatta volymtillväxten kan eventuellt en stärkt kapitalsituation uppkomma. I en sådan situation skulle det kunna vara lämpligt att justera bankens kapitalstruktur vilket kan ske bland annat genom återköp av egna aktier. Ett nytt bemyndigande av stämman för styrelsen att besluta om återköp av egna aktier är därför motiverat. Styrelsen konstaterar vidare att, om banken skulle genomföra förvärv av företag eller verksamheter, genomförandet kunde underlättas om möjlighet fanns att använda egna återköpta aktier för finansiering av sådana förvärv.

Med anledning härav föreslår styrelsen att stämman ska bemyndiga styrelsen att fram till årsstämman 2025, vid ett eller flera tillfällen, besluta om förvärv av A- och/eller B-aktier i Handelsbanken i enlighet med följande villkor:

- Eventuella förvärv ska göras på Nasdaq Stockholm.
- Banken får förvärva totalt högst 120 000 000 A- och/eller B-aktier eller det högre antal som utgör en procentuell justering för en ökning av antalet aktier i Handelsbanken till följd av konvertering av konvertibler, uppdelning eller sammanläggning av aktier, nyemission av aktier eller minskning av aktiekapitalet genom indragning eller inlösen.

- Vid förvärv ska aktierna betalas till ett pris inom det vid var tid registrerade kursintervallet eller ett sådant pris som motsvarar Nasdaq Stockholms regler om volymvägt genomsnittspris.
- Bankens sammanlagda innehav av egna aktier inklusive aktier i handelslagret ska inte vid något tillfälle uppgå till mer än en tiondel av samtliga aktier i banken.
- Förvärv får ske inom ramen för ett återköpsprogram i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning 596/2014/EU och kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1052.

Styrelsen föreslår även att styrelsen bemyndigas att fram till nästa årsstämma, vid ett eller flera tillfällen, besluta om avyttring av bankens egna aktier av serie A och/eller B som likvid i samband med förvärv av företag eller verksamhet, eller för att finansiera sådant förvärv, i enlighet med följande villkor:

- Avyttring får ske på Nasdaq Stockholm till ett pris per aktie inom det vid var tid gällande kursintervallet.
- Avyttring får även ske enligt reglerna i 19 kap. 35-37 §§ aktiebolagslagen, dvs. utanför reglerad marknad.
- Högst så många aktier av serie A och/eller B som banken innehar vid tidpunkten för styrelsens beslut får avyttras.
- Bemyndigandet innefattar rätt att besluta om avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt samt att betalning ska kunna ske genom apport eller kvittning, varvid ersättningen för sålda aktier, om avyttring sker utan företrädesrätt för aktieägarna, ska svara mot ett bedömt marknadsvärde för aktierna vid tidpunkten för beslut om avyttringen.

Syftet med bemyndigandet är att ge styrelsen ökat handlingsutrymme vid finansiering av förvärv av företag eller verksamhet. Skälet till avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt ska vara att skapa alternativa betalningsformer vid förvärv av företag eller verksamhet.

Med hänvisning till bestämmelsen i 19 kap. 22 § aktiebolagslagen har styrelsen lämnat följande yttrande: Styrelsen bedömer att det föreslagna bemyndigandet om förvärv av egna aktier är försvarligt med hänsyn till de krav som ställs av verksamhetens art, omfattning, konsolideringsbehov, risker, likviditet och ställning i övrigt såväl i moderbolaget som i koncernen. Orealiserade värdeförändringar på tillgångar och skulder värderade till verkligt värde har påverkat det egna kapitalet med netto 8 836 miljoner kronor. Moderbolagets och den konsoliderade situationens kapitalisering vid årsskiftet, minskad med föreslagen utdelning baserad på genomförda konverteringar och andra väsentliga förändringar efter årsskiftet, översteg kraven enligt förordning (EU) 575/2013 och direktiv 2013/36/EU samt övriga relevanta krav som myndigheterna fastställt för banken.

Punkt 13. Styrelsens förslag om förvärv av aktier i banken till bankens handelslager i enlighet med 7 kap. 6 § lagen om värdepappersmarknaden

Styrelsen föreslår att stämman ska fatta följande beslut:

Banken äger fram till nästa årsstämma, för att underlätta bankens värdepappersrörelse, förvärva egna A- och/eller B-aktier till bankens handelslager i enlighet med 7 kap. 6 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dock att bankens innehav av egna aktier i handelslagret inte vid någon tid får överstiga två procent av samtliga aktier i banken. Vid förvärv ska aktierna betalas efter vid förvärvstillfället gällande marknadspris.

Med avseende på bestämmelsen i 19 kap. 22 § aktiebolagslagen hänvisar styrelsen till det yttrande som lämnats under punkt 12 ovan.

Punkt 14. Styrelsens förslag om bemyndigande för styrelsen att besluta om emission av konvertibla primärkapitalinstrument

I enlighet med gällande kapitaltäckningsregelverk kan vissa skuldinstrument räknas som primärkapitaltillskott. Ett krav för detta är att instrumenten kan absorbera förluster, t.ex. genom att obligatoriskt omvandlas till aktier om en i förväg definierad utlösande händelse inträffar, exempelvis om bankens kärnprimärkapitalrelation faller under en förutbestämd lägsta nivå. Syftet är således att instrumenten, i den händelse de konverteras, ska stärka bankens kärnprimärkapitalrelation. Om skuldinstrument med sådan konverteringsmöjlighet ges ut måste aktiebolagslagens regler för emission av konvertibler iaktas. Då de skulle kunna utgöra ett för banken ändamålsenligt kapitalinstrument, föreslår styrelsen att stämman bemyndigar styrelsen att emittera sådana konvertibler.

Syftet med bemyndigandet är att möjliggöra en flexibel och effektiv anpassning av Handelsbankens kapitalstruktur. Skälen till att kunna emittera konvertiblerna med avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt är att bemyndigandet möjliggör för styrelsen att snabbt kunna genomföra emissioner av konvertibla skuldinstrument, vilket bedöms lämpligt med hänsyn till att dessa skuldinstrument främst avses emitteras till skuldinvestorer på internationella kapitalmarknader och att det då är angeläget att kunna emittera vid en lämplig tidpunkt. Dessutom ska instrumenten endast kunna medföra obligatorisk konvertering till aktier i vissa fall, men inte medföra någon egen konverteringsrätt för innehavarna.

Mot bakgrund av ovanstående föreslår styrelsen att stämman beslutar att bemyndiga styrelsen att under tiden fram till årsstämman 2025 besluta om emission av konvertibler i enlighet med följande villkor:

- Bemyndigandet får utnyttjas vid ett eller flera tillfällen före årsstämman 2025.
- Emission får ske med eller utan avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt.
- Konvertiblerna ska inte medföra konverteringsrätt för innehavarna men medför obligatorisk konvertering till aktier i enlighet med sina villkor vid en eller flera förutbestämda händelser.
- Konvertering ska kunna ske till A- eller B-aktier i Handelsbanken.
- Lånebelopp och konverteringsvillkor ska bestämmas så att det sammanlagda antalet aktier som kan komma att ges ut vid konverteringar av konvertibler emitterade med stöd av detta bemyndigande, med tillämpning av vid utgivandet bestämd konverteringskurs, uppgår till högst så många aktier som följer av att det belopp som aktiekapitalet skall kunna ökas med vid fullt utnyttjande av konvertiblerna uppgår till maximalt tio procent av bankens aktiekapital, vilket skulle motsvara utgivande av 198 002 849 nya aktier beräknat efter nuvarande antal aktier utgivna av banken. För konvertibler utgivna enligt bemyndigandet skall gälla marknadsmässiga villkor för skuldinstrument som kan räknas som primärkapitalinstrument.
- Styrelsen bemyndigas att besluta om samtliga övriga villkor för emission med stöd av detta bemyndigande.

Verkställande direktören bemyndigas att i samråd med styrelsens ordförande göra de mindre ändringar i beslutet enligt ovan som kan visa sig erforderliga i samband med registrering av bemyndigandet.

Punkt 15 Styrelsens förslag om ändring av bolagsordningen

Enligt 7 kap. 8 § aktiebolagslagen får en aktieägare rösta för samtliga aktier som han eller hon äger eller företräder, om inte annat föreskrivs i bolagsordningen. Handelsbankens bolagsordning innehåller sedan lång tid tillbaka en sådan föreskrift om rösträttsbegränsning (§ 12 tredje stycket). I syfte att modernisera bankens bolagsordning och anpassa den till den svenska bolagsstyrningsmodellen föreslår styrelsen att ta bort föreskriften om rösträttsbegränsning, så att aktiebolagslagens huvudregel om rösträtt för samtliga aktier som ägs eller företräds i stället ska gälla. Förslaget medför även en anpassning till den praxis som råder bland svenska börsbolag.

Den nuvarande och föreslagna lydelsen i § 12 bolagsordningen framgår nedan.

Nuvarande lydelse	Föreslagen lydelse
§ 12 Ordförande vid bolagsstämma, rösträtt	§ 12 Ordförande vid bolagsstämma
Bolagsstämma öppnas av styrelsens ordförande eller den styrelsen därtill utsett.	Bolagsstämma öppnas av styrelsens ordförande eller den styrelsen därtill utsett.
Ordförande vid bolagsstämma väljes av de närvarande aktieägarna.	Ordförande vid bolagsstämma väljes av de närvarande aktieägarna.
Ej må någon föra talan och utöva rösträtt med högre röstetal än som motsvarar tio procent av det totala röstetalet i banken.	

Bolagsordningens föreslagna lydelse i sin helhet framgår nedan.

§ 1 Företagsnamn

Bankens företagsnamn är Svenska Handelsbanken AB. Banken är ett publikt bankaktiebolag (publ).

§ 2 Styrelsens säte

Bankens styrelse skall ha sitt säte i Stockholm.

§ 3 Verksamhet

Bankens verksamhet skall vara att driva bankrörelse. I sådan rörelse ingår betalningsförmedling via generella betalsystem och mottagande av medel som efter uppsägning är tillgängliga för fordringsägaren inom högst 30 dagar.

Banken får även utöva annan finansiell verksamhet och verksamhet som har ett naturligt samband med den. Banken får i sin verksamhet, bland annat

- 1. låna upp medel, till exempel genom att ge ut obligationer eller andra jämförbara fordringsrätter*
- 2. ge ut säkerställda obligationer enligt lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer efter tillstånd av Finansinspektionen*
- 3. lämna och förmedla kredit, till exempel i form av konsumentkredit och kredit mot panträtt i fast egendom eller fordringar*
- 4. medverka vid finansiering, till exempel genom att förvärva fordringar och upplåta egendom till nyttjande (leasing)*
- 5. tillhandahålla betalningsmedel*

6. *ikläda sig garantiförbindelser och göra liknande åtaganden*
7. *medverka vid värdepappersemissioner*
8. *lämna ekonomisk rådgivning*
9. *förvara värdepapper*
10. *driva rembursverksamhet*
11. *tillhandahålla värdefackstjänster*
12. *driva valutahandel*
13. *driva värdepappersrörelse under de förutsättningar som föreskrivs i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden*
14. *lämna kreditupplysning under de förutsättningar som föreskrivs i kreditupplysningslagen (1973:1173)*
15. *driva verksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder*
16. *driva pensionssparrörelse enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande*
17. *lämna rådgivning och biträde i företagsledningsfrågor samt förmedla köp och försäljning av företag (corporate finance)*
18. *driva inkassorörelse*
19. *förmedla köp, försäljning och belåning av fastigheter och tomträtter*
20. *förvalta fastigheter och tomträtter*
21. *driva handel med guld för kunders räkning*
22. *driva redovisningsverksamhet*
23. *tillhandahålla värdetransporter*
24. *tillhandahålla datatjänster*
25. *förmedla försäkringar*

§ 4 Aktiekapital och antal aktier

Bankens aktiekapital skall utgöra lägst två miljarder trehundra tjugofem miljoner (2 325 000 000) kronor och högst nio miljarder trehundra miljoner (9 300 000 000) kronor.

Antalet aktier skall vara lägst 1 500 000 000 och högst 6 000 000 000.

Aktier av två slag får ges ut, serie A och serie B. Aktier av serie A får ges ut till ett antal av högst 6 000 000 000 och aktier av serie B till ett antal av högst 150 000 000.

Aktie av serie A medför en röst och aktie serie B en tiondels röst.

§ 5 Aktieägares rätt vid ökning av aktiekapitalet

Beslutar banken att genom kontantemission eller kvittningsemission ge ut nya aktier av serie A och serie B, skall ägare av aktier av serie A och serie B äga företrädesrätt att teckna nya aktier av samma aktieslag i förhållande till det antal aktier innehavaren förut äger (primär företrädesrätt). Aktier som inte tecknats med primär företrädesrätt skall erbjudas samtliga aktieägare till teckning (subsidiär företrädesrätt). Om inte sålunda erbjudna aktier räcker för den teckning som sker med subsidiär företrädesrätt, skall aktierna fördelas mellan tecknarna i förhållande till det antal aktier de förut äger och i den mån detta inte kan ske, genom lottning.

Beslutar banken att genom kontantemission eller kvittningsemission ge ut aktier endast av serie A eller serie B, skall samtliga aktieägare, oavsett om deras aktier är av serie A eller serie B, äga företrädesrätt att teckna nya aktier i förhållande till det antal aktier de förut äger.

Beslutar banken att genom kontantemission eller kvittningsemission ge ut teckningsoptioner eller konvertibler har aktieägarna företrädesrätt att teckna teckningsoptioner som om emissionen gällde de aktier som kan komma att nytecknas på grund av optionsrätten, respektive företrädesrätt att teckna konvertibler som om emissionen gällde de aktier som konvertiblerna kan komma att bytas ut mot.

Vad som ovan sagts skall inte innebära någon inskränkning i möjligheten att fatta beslut om kontantemission eller kvittningsemission med avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt.

§ 6 Avstämningsförbehåll

Den aktieägare eller förvaltare som på avstämningsdagen är införd i aktieboken och antecknad i ett avstämningsregister enligt 4 kap. lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument eller den som är antecknad på avstämningskonto enligt 4 kap. 18 § första stycket 6-8 nämnda lag skall antas vara behörig att utöva de rättigheter som följer av 4 kap. 39 § aktiebolagslagen (2005:551).

§ 7 Styrelseledamöter

Utöver de ledamöter som enligt lag skall utses av annan än bolagsstämman skall styrelsen bestå av lägst åtta och högst femton ledamöter.

§ 8 Revisorer

Utöver de revisorer, vilka enligt lag utses av annan än bolagsstämman, skall banken ha en eller två revisorer och motsvarande antal suppleanter eller ett eller två registrerade revisionsbolag.

§ 9 Kallelse till bolagsstämma

Kallelse till bolagsstämma och andra meddelanden till aktieägarna skall ske genom annonsering i Post- och Inrikes Tidningar samt på bankens webbplats. Att kallelse skett ska annonseras i Svenska Dagbladet och Dagens Nyheter.

§ 10 Aktieägares rätt att delta i bolagsstämma

Aktieägare som vill delta i bolagsstämma skall dels vara upptagen i en utskrift av hela aktieboken avseende förhållandena sex bankdagar före stämman, med beaktande av rösträttregistreringar enligt 5 kap. 15 § aktiebolagslagen som gjorts senast fyra bankdagar före stämman, dels anmäla sig hos banken, huvudkontoret, senast den dag som anges i kallelsen till stämman. Sistnämnda dag får inte vara söndag, annan allmän helgdag, lördag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton och inte infalla tidigare än femte vardagen före stämman.

Aktieägare äger medföra högst två biträden dock endast om aktieägaren anmäler antalet biträden enligt första stycket.

§ 11 Utomståendes närvaro vid bolagsstämma

Den som inte är aktieägare i banken skall, på de villkor som styrelsen bestämmer, ha rätt att närvara eller på annat sätt följa förhandlingarna vid bolagsstämma.

§ 12 Ordförande vid bolagsstämma

Bolagsstämma öppnas av styrelsens ordförande eller den styrelsen därtill utsett.

Ordförande vid bolagsstämma väljes av de närvarande aktieägarna.

§ 13 Poströstning

Styrelsen får inför en bolagsstämma besluta att aktieägarna ska kunna utöva sin rösträtt per post före bolagsstämman enligt det förfarande som anges i 7 kap. 4a§ aktiebolagslagen.

§ 14 Årsstämma

På årsstämma skall följande ärenden förekomma till behandling:

- 1. Val av ordföranden på stämman*
- 2. Upprättande och godkännande av röstlängd*
- 3. Godkännande av dagordning*
- 4. Val av två justeringsmän*
- 5. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad*
- 6. Framläggande av årsredovisningen och revisionsberättelsen samt koncernredovisningen och koncernrevisionsberättelsen*
- 7. Beslut om a) fastställande av resultaträkningen och balansräkningen samt koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen, b) dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen, c) ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören*
- 8. Bestämmande av antalet styrelseledamöter samt, i förekommande fall, revisor och revisorssuppleant*
- 9. Fastställande av arvoden åt styrelsen och, i förekommande fall, revisor*
- 10. Val av styrelseledamöter samt, i förekommande fall, revisor och revisorssuppleant eller registrerat revisionsbolag*

Annat ärende, som ankommer på stämman enligt aktiebolagslagen eller bolagsordning.

§ 15 Räkenskapsår

Bankens räkenskapsår skall vara kalenderår.

Punkt 22 Styrelsens förslag om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare

Styrelsen föreslår att bolagsstämman beslutar om riktlinjer för ersättning och andra anställningsvillkor till ledande befattningshavare i Handelsbanken, enligt följande. Ändringarna som föreslås i riktlinjerna innebär att avgränsningen av respektive terminologin för personkretsen som omfattas av riktlinjerna anpassas till relevanta regelverk. Därutöver föreslås att skrivningen om att pensionsåldern normalt ska vara 65 år ska utgå samt att det förtydligas att anställningsavtal ska kunna ingås tills vidare eller på viss tid. I övrigt är de föreslagna riktlinjerna oförändrade i förhållande till de riktlinjer som antogs av årsstämman 2022.

Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare inom Svenska Handelsbanken AB

Dessa riktlinjer ska tillämpas på ersättning till verkställande direktören, vice verkställande direktör samt övriga medlemmar i verkställande ledningen (nedan ”ledande befattningshavare”). Riktlinjerna omfattar även eventuell ersättning till styrelseledamöter utöver styrelsearvode.

Riktlinjerna ska tillämpas på nya avtal och ska inte påverka sådan ersättning till ledande befattningshavare som bestämts tidigare. Riktlinjerna omfattar inte ersättningar som beslutas av bolagsstämman.

Handelsbankens mål är att ha högre lönsamhet än genomsnittet för jämförbara konkurrenter på hemmamarknaderna. Målet ska främst nås genom nöjdare kunder och lägre kostnader än konkurrenterna.

Handelsbankens affärsstrategi återfinns i årsredovisningen. För att bidra till bankens mål ska ersättningar spegla en långsiktig syn på anställningar i banken och även överensstämma med bankens generellt låga risktolerans.

Principer för ersättning till anställda i Handelsbanken

Handelsbankens principer för ersättningar till anställda har legat fast under lång tid. I policy för ersättningar i Handelsbankenkoncernen har styrelsen fastställt att bankens ersättningsystem ska vara förenligt med bankens affärs mål och affärskultur, vilken baseras på en sund och hållbar verksamhet.

Ersättningspolicyn fastställer vidare att fasta ersättningar är ändamålsenliga för en sund och hållbar verksamhet och tillämpas därför som huvudregel. Rörlig ersättning tillämpas med stor försiktighet. Ersättning för utfört arbete fastställs individuellt och utgår i form av fast kontant lön, avsättning till pension samt sedvanliga löneförmåner (vilka t.ex. kan utgöras av bilförmån, tjänstebostad, sjukförsäkring och hushållsnära tjänster). Lönen baseras på i förväg kända lönegrundande faktorer såsom de finns uttryckta i ersättningspolicyn.

Med beaktande av ovan synsätt ska den sammanlagda ersättningen till en anställd vara marknadsanpassad, könsneutral och möjliggöra för Handelsbanken att attrahera, rekrytera, behålla och utveckla kompetenta anställda samt säkerställa en god chefsförsörjning.

Ersättning till ledande befattningshavare

Vid beredningen av styrelsens förslag till dessa riktlinjer har Handelsbankens ersättningspolicy och ovan principer för ersättning till anställda beaktats vilket bidrar till bankens affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet.

- De samlade totala ersättningarna ska vara marknadsmässiga.
- Ersättning ges i form av fast kontant lön, avsättning till pension och sedvanliga löneförmåner.
- De ledande befattningshavarna omfattas, på samma villkor som alla anställda i banken, av resultatandelssystemet Oktogonen.
- Pensionsförmåner är premiebaserade och kan per år uppgå till högst 35 procent av årlig fast kontant lön och kan utgå utöver kollektivavtalad pensionsplan. Övriga löneförmåner kan per år totalt högst uppgå till 35 procent av årlig fast kontant lön.
- Anställningsavtal ingås att gälla tills vidare eller på viss tid. Uppsägningstiden är från befattningshavarens sida sex månader och från Handelsbankens sida högst tolv månader. Om banken säger upp avtalet senare än fem år efter inträde i gruppen ledande befattningshavare, utgör uppsägningstiden högst tjugofyra månader. Härutöver utgår ingen avgångsersättning. Andra tider kan följa av kollektivavtal eller arbetsrättsliga regler.

Beträffande anställningsförhållanden som lyder under andra regler än svenska får, såvitt avser pensionsförmåner och andra förmåner, vederbörliga anpassningar ske för att följa tvingande sådana regler eller fast lokal praxis, varvid dessa riktlinjers övergripande ändamål så långt möjligt ska tillgodoses.

Arvode till styrelseledamöter

Bankens stämموvalda styrelseledamöter ska i särskilda fall kunna arvoderas för tjänster inom deras respektive kompetensområde (inklusive styrelseuppdrag i annat koncernföretag), som ej utgör styrelsearbete i banken. Sådana åtaganden kommer att hanteras enligt tillämpliga interna regler och med vederbörlig hänsyn till potentiella intressekonflikter. För dessa tjänster ska utgå ett marknadsmässigt arvode. Information om eventuell ersättning för sådana tjänster ska inkluderas i årsredovisningen och ersättningsrapporten.

Beslutsprocessen

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott. I utskottets uppgifter ingår att bereda styrelsens beslut om förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Styrelsen ska upprätta förslag till nya riktlinjer när det uppkommer behov av väsentliga förändringar, dock minst vart fjärde år, och lägga fram förslaget för beslut vid årsstämman. Riktlinjerna ska gälla till dess att nya riktlinjer antagits av bolagsstämman. Ersättningsutskottet ska även följa och utvärdera tillämpningen av riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i banken. Ersättningsutskottets ledamöter är oberoende i förhållande till banken och bankledningen. Vid utskottets möten närvarar även verkställande direktören, dock inte vid behandling av och beslut i ersättningsrelaterade frågor som rör verkställande direktören själv.

Frångående av riktlinjerna

Styrelsen får besluta att tillfälligt frångå riktlinjerna helt eller delvis, om det i ett enskilt fall finns särskilda skäl för det och ett avsteg är nödvändigt för att tillgodose bankens långsiktiga intressen och hållbarhet eller för att säkerställa bankens ekonomiska bärkraft. Som angivits ovan ingår det i ersättningsutskottets uppgifter att bereda styrelsens beslut i ersättningsfrågan, vilket innefattar beslut om avsteg från riktlinjerna.