

Bilaga 1 – Riskanalys avseende personal med väsentlig inverkan på GCCs riskprofil

GCC har identifierat anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. De anställda har identifierats enligt kommissionens delegerade förordning (EU) 604/2014 som behandlar tekniska standarder för tillsyn avseende kvalitativa och kvantitativa kriterier för att fastställa personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil.

kvalitativa kriterier

| | | Identifierade risktagare |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Den anställda är ledamot i ledningsorganet i dess ledningsfunktion | Ingen anställd i styrelsen |
| 2 | Den anställda är ledamot i ledningsorganet i dess tillsynsfunktion | Ingen anställd för tillsynsfunktion i ledningsorganet |
| 3 | Den anställda är medlem i den verkställande ledningen | GCCs verkställande ledning består av VD, Vice VD, CFO |
| 4 | Den anställda ansvarar och kan ställas till svars inför ledningsorganet för verksamheten i funktionerna för oberoende riskhantering, efterlevnad av lagstiftning och internrevision. | Risk manager, Compliance Officer |
| 5 | Den anställda har det övergripande ansvaret för riskhantering inom en affärsenhet enligt definitionen i artikel 142.1.3 i förordning (EU) nr 575/2013 som tilldelats internt kapital i enlighet med artikel 73 i direktiv 2013/36/EU som utgör minst 2 % av institutets interna kapital (nedan kallad en väsentlig affärsenhet) | Affärsområdesansvariga har det övergripande ansvaret för riskhantering inom varje affärsområde. Baserat på intäkter 2017 utgör samtliga AO med resultatansvar mer än 2% av totala intäkterna och därmed institutets interna kapital avseende operativa risker. Pga GCCs begränsade personalstyrka är inte stabsfunktioner beaktade i analysen. |
| 6 | Den anställda leder en väsentlig affärsenhet | Samma som ovan |
| 7 | Den anställda har ett ledningsansvar inom en av de funktioner som avses i punkt 4 eller i en väsentlig affärsenhet och rapporterar direkt till en anställd som identifierats enligt punkt 4 eller 5. | Ingen anställd med ledningsansvar under Funktions-/Affärsområdesansvariga |

| | | |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8 | Den anställde har ett ledningsansvar inom en väsentlig affärsenhet och rapporterar direkt till den anställde som ansvarar för den enheten. | Samma som ovan |
| 9 | Den anställde leder en funktion som ansvarar för rättsliga frågor, finansfrågor inbegripet beskattning och budgetering, personal, ersättningspolicy, informationsteknik eller ekonomisk analys. | VD (leder funktion(er) för informationsteknik), CFO, samtliga AO ansvariga (SK, SF, FS, FF, FN) |
| 10 | Den anställde ansvarar för, eller är medlem av, en kommitté som ansvarar för hanteringen av en riskkategori som avses i artiklarna 79–87 i direktiv 2013/36/EU, förutom kreditrisk och marknadsrisk. | GCC har ett kreditutskott som ansvarar som ansvarar för beslut av krediter över en viss limit. Utskottet har inget operativt ansvar för hanteringen av kreditrisk. GCC har inga övriga kommittéer som ansvarar för riskkategorierna marknad, likviditet eller kapital i enlighet med art. 79-87. |
| 11 | När det gäller exponeringar för kreditrisk med en nominell storlek per transaktion som utgör 0,5 % av institutets kärnprimärkapital och uppgår till minst 5 miljoner euro och den anställde: | |
| a) | har ansvar för att föreslå krediter eller att strukturera kreditprodukter som kan leda till sådana exponeringar för kreditrisk, eller | Kreditchef, AO ansvariga för FS, FF, FN, Marknadsansvarig FN |
| b) | har befogenhet att fatta, godkänna eller inge veto mot ett beslut om sådana exponeringar för kreditrisk, eller | VD |
| c) | är medlem i en kommitté som har befogenhet att fatta de beslut som avses i led a eller b. | Kreditchef, VD |
| 13 | Den anställde har ett ledningsansvar för en grupp av anställda som har enskilda befogenheter att få institutet att förbinda sig till transaktioner och något av följande villkor är uppfyllt: | |
| a) | Summan av dessa befogenheter uppgår till eller överstiger tröskelvärdet som anges i punkterna 11 a, 11 b eller 12 a i. | Ingen person i 11b har personal där summan av deras befogenheter uppgår till tröskelvärdet. |
| 14 | När det gäller beslut om att godkänna eller lägga in veto mot införande av nya produkter ska den anställde | |
| a) | ha befogenhet att fatta sådana beslut, eller | Styrelsen fattar beslut om NPAP |
| b) | vara medlem i en kommitté som har befogenhet att fatta sådana beslut. | - |
| 15 | Den anställde har ett ledningsansvar för en anställd som uppfyller ett av de kriterier som anges i punkterna 1–14. | VD, Filialansvarig |

Kvantitativa kriterier

Identifierade risktagare

| | | |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| 1 | Om inte annat följer av punkterna 2–5 ska personal anses ha en väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil om något av följande kvantitativa kriterier är uppfyllt: | |
| a) | Den anställdes totala ersättning uppgick till minst 500 000 euro under det föregående budgetåret. | n/a |
| b) | Den anställda befinner sig inom gränsen på 0,3 % av antalet anställda, avrundat uppåt till närmaste heltal, som har fått den högsta totala ersättningen under det föregående budgetåret. | VD, vVD, Marknadsansvarig FN |
| c) | Den anställdes totala ersättning under det föregående budgetåret är lika med eller högre än den lägsta totala ersättning som beviljats under budgetåret till en medlem i den verkställande ledningen eller uppfyller något av kriterierna i punkterna 1, 3, 5, 6, 8, 11, 12, 13 eller 14 i artikel 3. | n/a |
| 2 | Ett kriterium i punkt 1 ska inte anses vara uppfyllt om institutet fastställt att den anställdes yrkesutövning inte har någon väsentlig inverkan på institutets riskprofil eftersom den anställda eller den personalkategori som den anställda tillhör | |
| a) | endast bedriver verksamhet och har befogenheter i en affärsenhet som inte är en väsentlig affärsenhet, eller | |
| b) | inte har någon väsentlig inverkan på riskprofilen för en affärsenhet genom den verksamhet som bedrivs. | |

Summering

Följande personal har identifierats som risktagare enligt ovan kvalitativa och kvantitativa kriterier:

VD

Vice VD

CFO

Risk manager

Compliance officer

AO Företag Norden/Kreditchef

Marknadsansvarig Företag Norden

AO Konsument Sverige

AO Konsument Finland

AO Factoring Sverige

AO Factoring Finland/Filialansvarig Finland

Bolagets bedömning avseende övriga aktiviteter som kan påverka riskprofilen

Utöver de funktioner som är ansvariga för att utöka affärsverksamheten exponerar de funktioner som ansvarar för att tillhandahålla internt stöd som är väsentligt för driften av affärsverksamheten, och som har befogenhet att fatta beslut på dessa områden, GCC för betydande operativa och andra risker. Därför kan personal som ansvarar för sådana funktioner också ha en väsentlig inverkan på institutets riskprofil. GCC har per idag outsourcat sin IT-drift samt IT-utveckling och har ingen internt ansvarig under VD för att fatta beslut som innebär betydande operativa och andra risker.

Bolaget har därför inte identifierat någon ytterligare personal utöver dem som identifierats under de kvalitativa och kvantitativa kriterierna.