

# Ägaranvisning för dotterbolag i SBAB-koncernen

Denna ägaranvisning avser AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ), org.nr. 556645-9755, nedan kallat Bolaget, vilket är helägt av moderbolaget SBAB Bank AB (publ) org.nr. 556253-7513, nedan kallat SBAB. Denna anvisning är styrande för Bolagets verksamhet i enlighet med beslut som fastställts vid bolagsstämma i Bolaget 2024-04-24.

SBAB, i sin kapacitet som ägare tydliggör i denna ägaranvisning SBAB:s intentioner avseende affärsidé, strategisk inriktning, styrning och riktlinjer för Bolagets verksamhet.

## 1 Ägande och styrning

För SBAB, i egenskap av bank, är intern styrning och kontroll centralt och ska bland annat ske i enlighet med lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, Finansinspektionens föreskrifter, EBA:s riktlinjer på området, statens ägarpolicy samt interna styrande dokument. SBAB:s interna kontroll ska tillse att SBAB på ett tillfredställande sätt identifierar, mäter, hanterar, rapporterar (internt eller externt) och har kontroll över de risker som dess rörelse, vilket inkluderar Bolagets rörelse, är förknippad med.

### 1.1 Aktivt ägande

SBAB, i egenskap av moderbolag, ska arbeta för en välfungerande kommunikation med Bolaget. Det åligger Bolagets VD att löpande återrapportera Bolagets verksamhet till SBAB:s VD, samt vid behov till SBAB:s företagsledning och/eller SBAB:s styrelse, i enlighet med de instruktioner SBAB lämnar från tid till annan.

### 1.2 Styrning

Bolagets verksamhet regleras av och ska anpassas efter för Bolaget gällande lag och annan författning, Bolagets bolagsordning, anvisningar och direktiv fastställda av bolagsstämma i Bolaget samt av policys, instruktioner och anvisningar som antagits av Bolaget.

Bolaget ska dessutom anta de policys, instruktioner och anvisningar som SBAB:s styrelse, eller den som SBAB:s styrelse delegerat ansvaret för att utfärda sådana styrande dokument på koncernnivå till, fastställt ska gälla för hela SBAB-koncernen.

### 1.3 Uppföljning och genomlysning

De funktioner inom SBAB som äger rätt att granska SBAB:s verksamhet ska äga motsvarande rätt att granska Bolagets verksamhet utifrån effektivitet, riskhantering och regelefterlevnad. Bolagets VD ska, i samråd, med ansvarig person för relevant granskning, anpassa Bolagets verksamhet utifrån de rekommendationer som ovan nämnda funktioner lämnar.

## 2 Bolagets styrelse

### 2.1 Hur Bolagets styrelse utses

Bolagets styrelse ska bestå av det antal ledamöter som beslutas av bolagsstämman samt inom den i bolagsordningen angivna ramen. Ledamöterna ska utses av bolagsstämman. Ledamöter ska utses med hänsyn tagen till bl.a. kompetens, erfarenhet, kön och ålder. Styrelsens ledamöter ska utses med hänsyn till den kravprofil som fastställts från tid till annan, där relevant erfarenhet är väsentlig.

Styrelseledamöterna ska nomineras av SBAB:s styrelse och utgörs, med hänsyn till ovan nämnd kravprofil, med fördel av SBAB:s styrelseordförande, ordförande i SBAB:s Risk- och kapitalutskott, ordförande i SBAB:s Revisions- och compliancekommitté samt av VD i SBAB. För det fall att ersättningar ska utgå i Bolaget bör även ordförande i SBAB:s Ersättningskommitté utses till ledamot i Bolagets styrelse.

Om SBAB:s styrelseordförande ingår i Bolagets styrelse bör denne även utses till ordförande i Bolagets styrelse. I annat fall ska en ordförande utses bland övriga ledamöter med undantag för VD i SBAB.

## 2.2 Arvode till styrelsens ordförande och övriga ledamöter

Arvode ska utgå till styrelsens ordförande samt till övriga styrelseledamöter. Arvode ska emellertid inte utgå till styrelseledamot som är anställd i moderbolaget. Arvoden till styrelseordförande och styrelseledamöterna fastslås årligen av bolagsstämman i Bolaget. Arvoden till styrelseordförande och styrelseledamöterna ska justeras i motsvarande mån som SBAB:s ägare beslutar att justera arvoden till styrelsens ordförande och styrelseledamöterna i SBAB.

## 2.3 Styrmodell, strategi och affärsplanering

Bolagets styrelse ska tillse, till den del det är tillämpligt, att SBAB:s styrmodell och SBAB:s strategidokumentation tillämpas i Bolagets verksamhet. Bolagets affärsplan ska utformas på ett sådant sätt att den bidrar till att, utifrån Bolagets verksamhetsföremål, uppnå SBAB-koncernens övergripande mål.

## 3 Riktlinjer för verksamheten

Bolagets styrelse ska tillse att denna ägaranvisning efterlevs och att relevanta riktlinjer som säkerställer detta antas av och implementeras i Bolaget.

### 3.1 Etik

Bolaget ska säkerställa att verksamheten bedrivs i enlighet med för SBAB-koncernen antagen etikpolicy och uppförandekod.

### 3.2 Hållbart företagande

Bolaget ska anta och efterleva den koncernövergripande policyn för hållbart företagande, vilken syftar till att skapa grunden till ett gemensamt förhållningssätt för hur SBAB-koncernen ska bidra till en hållbar samhällsutveckling. VD i Bolaget ansvarar för att Bolaget efterlever policyn till den del den är tillämplig för Bolaget.

### 3.3 Riskhantering och incidentrapportering

Bolaget ska implementera relevanta interna regler och riktlinjer avseende riskhantering och incidentrapportering i enlighet med regelverket för Bolagets tillsynspliktiga verksamhet.

### 3.4 IT-säkerhet

Bolagets VD ska implementera och vidta de åtgärder som är nödvändiga för att Bolaget ska uppnå en adekvat säkerhetsnivå vad gäller IT-säkerhet.

### 3.5 Säkerhet

Bolagets VD ska implementera och vidta de åtgärder som är nödvändiga för att Bolaget ska uppnå en adekvat nivå vad gäller informationssäkerhet, personsäkerhet och kontinuitet.

### 3.6 Kommunikation och marknadsföring

Bolagets kommunikation och/eller marknadsföring, inklusive kommunikation och/eller marknadsföring i sociala medier, ska utgå ifrån SBAB:s policys och instruktioner för kommunikation och marknadsföring. SBAB äger samtliga varumärken inom SBAB-koncernen varför det åligger Bolaget att säkerställa att extern kommunikation med nyttjande av något av koncernens varumärken utformas i enlighet med SBAB:s varumärkesplattform, såsom den är utformad från tid till annan.

### 3.7 Legala frågor och avtalshantering

Bolagets styrelse och VD ansvarar för att Bolaget efterlever för verksamheten relevanta lagar och regler.

Bolagets VD ansvarar för att avtal tecknas av Bolagets firmatecknare enligt från var tid gällande firmateckningsrätt alternativt för att relevanta medarbetare erhållit fullmakt för att kunna fullgöra sina arbetsuppgifter.

### **3.8 Ersättningar**

Bolagets VD ska tillse att ersättningar till Bolagets medarbetare, om sådana utgår, följer SBAB-koncernens ersättningspolicy.

---