

Bolagsstyrningsrapport

SBAB Bank AB (publ) (SBAB) är ett svenskt publikt bankaktiebolag som ägs till 100 procent av svenska staten. SBAB har sitt säte i Solna. Ägarens styrning av SBAB sker genom bolagsstämman, styrelsen och VD i enlighet med aktiebolagslagen, bolagsordningen och av SBAB fastställda policyer och instruktioner. Vidare tillämpar SBAB statens ägarpolicy och principer för bolag med statligt ägande, beslutad av regeringen den 27 februari 2020, ("Ägarpolicy") varigenom det bl.a. föreskrivs att SBAB ska tillämpa applicerbara delar av Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden"). Denna bolagsstyrningsrapport har upprättats i enlighet med bestämmelserna om bolagsstyrningsrapport i Koden och tillämpligt lag om årsredovisning, med tillämpning av Ägarpolicy.

Denna bolagsstyrningsrapport har granskats av bolagets revisor enligt så kallad lagstadgad granskning.

Grunderna i SBAB:s bolagsstyrning

En väl fungerande bolagsstyrning, riskhantering och intern styrning är grundläggande för att SBAB ska nå uppsatta mål och åtnjuta förtroende bland SBAB:s intressenter. Förutom bolagsstyrning i dess traditionella bemärkelse, det vill säga det system genom vilket företaget styrs och kontrolleras, är SBAB:s vision, mission, affärsidé och värderingar viktiga delar i SBAB:s styrmodell, likväl som transparens i information, företagskultur, ledarskap och att verksamheten bedrivs på ett långsiktigt hållbart sätt. Detta tillsammans med bolagsstyrning gör att vi kan upprätthålla högt förtroende för SBAB:s verksamhet. Förtroende är grunden i all bankverksamhet.

Tillämpning av Koden

Då SBAB är ett av svenska staten helägt bolag, tillämpar SBAB Koden med undantag av regler som rör valberedning samt regler om val av styrelse och revisor. Vidare tillämpar SBAB inte de regler som specifikt riktar sig till bolag som har fler än en ägare. I de fall reglerna om ersättningar till ledande befattningshavare i Koden avviker från regeringens principer som slagits fast i Ägarpolicy så ska regeringens principer gälla. Utifrån ägarbild och med iakttagande av Ägarpolicy har avvikelser skett från följande kodregler:

Kodregel 1.1 – publicering av information om aktieägares initiativrätt. Syftet med regeln är att ge aktieägarna möjlighet att i god tid förbereda sig inför årsstämman och få ärende upptaget i kallelsen till årsstämman. I statligt helägda bolag bör

enligt ägarens riktlinjer allmänheten bjudas in att närvara på bolagsstämman. Genom att kallelse skickas till riksdagens centralkansli har också riksdagens ledamöter möjlighet att närvara.

Kodregel 1.3 – förslag till ordförande vid stämman. I statligt ägda bolag lämnar ägaren genom sitt nomineringsbeslut förslag på ordförande vid stämman.

Kodregel 2 – inrättandet av en valberedning bland annat för val och arvodering av styrelse och revisor. Skälet till avvikelsen är att beredning av nomineringsfrågor i statligt ägda bolag görs av ägaren på sätt som närmare beskrivs i Ägarpolicy.

Kodregel 4.1 – eftersträvande av en jämn könsfördelning. I statligt ägda bolag anges mer specifika riktlinjer avseende en jämn könsfördelning som åtföljs i den av Näringsdepartementet koordinerade styrelsenomineringsprocessen.

Kodregel 2.6, 4.4, 4.5, 4.6 samt 10.2 – styrelseledamöters oberoende i förhållande till större ägare ska redovisas. Skälet till att sådan redovisning inte sker är att syftet med de aktuella kodreglerna i huvudsak är att skydda minoritetsägare i bolag med spritt ägande. I statligt helägda bolag saknas därför, i enlighet med principerna för bolagsstyrning i bolag med statligt ägande, skäl att redovisa sådant oberoende.

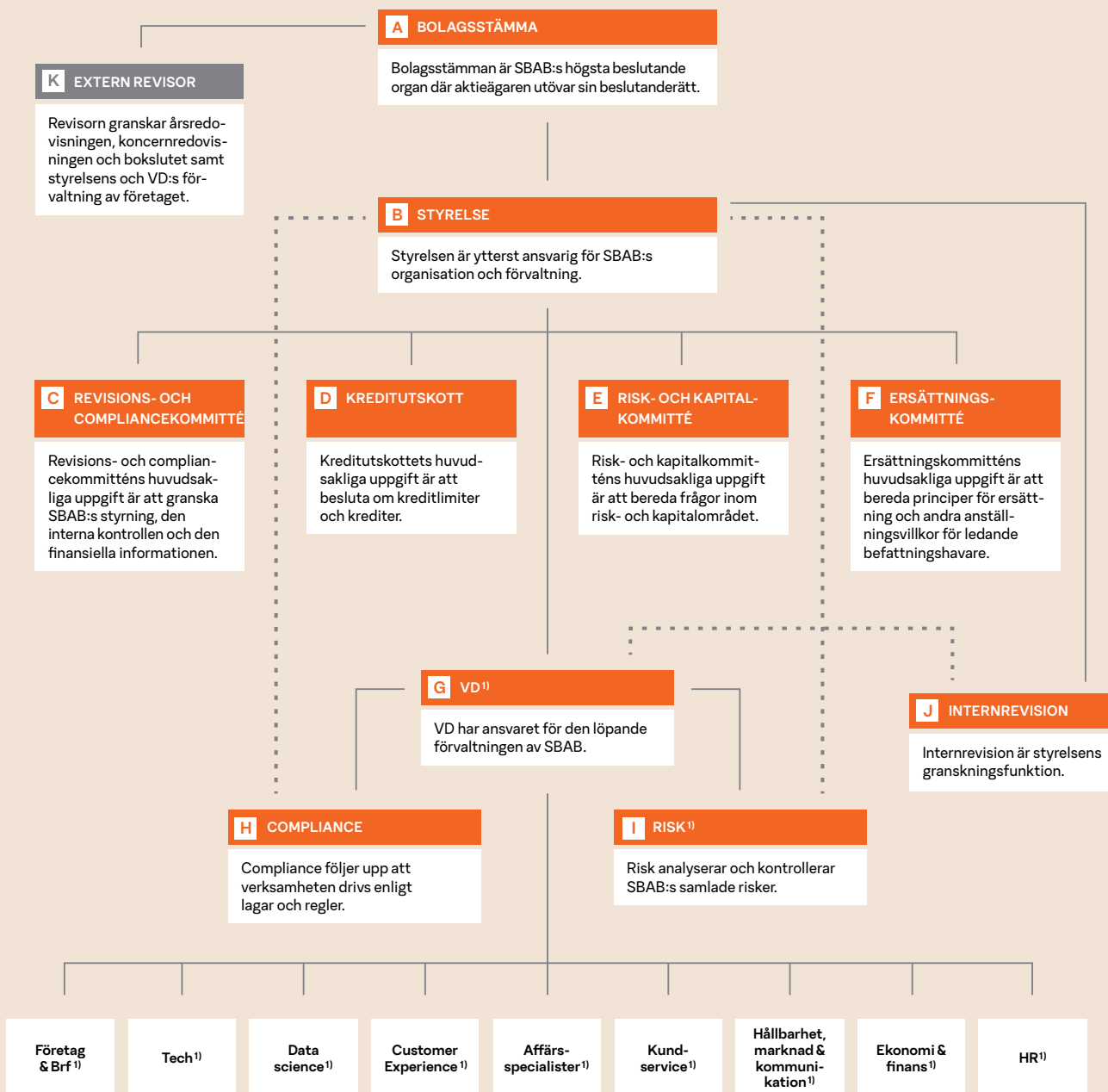
Bolagsordning

SBAB:s bolagsordning reglerar bland annat bolagets verksamhetsföremål. I bolagsordningen finns inga bestämmelser som reglerar tillsättandet eller entledigandet av styrelseledamöter, med undantag för en bestämmelse om att styrelseordföranden ska utses av bolags-

stämman samt lägsta och högsta antalet styrelseledamöter. Dessutom anges att om styrelseordföranden lämnar sitt uppdrag under mandatperioden ska styrelsen inom sig välja en ny ordförande intill utgången av den bolagsstämma då en ny ordförande väljs av stämman. För ändringar av bolagsordningen gäller att kallelse till extra stämman där fråga om ändring av bolagsordningen ska behandlas ska utfärdas tidigast sex veckor och senast fyra veckor innan stämman.

A Bolagsstämma

Årsstämma i SBAB hölls den 28 april 2021. Till årsstämman inbjöds riksdagens ledamöter att närvara digitalt. Årsstämman var emellertid inte öppen för allmänheten med anledning av coronapandemin. Ägaren representerades av Gustaf Hygrell, Näringsdepartementet. Vid årsstämman var också flertalet styrelseledamöter, VD och SBAB:s revisor närvarande. Vid årsstämman var Jan Sinclair, SBAB:s styrelseordförande, stämmans ordförande. Stämman beslutade att välja följande styrelseledamöter: Jan Sinclair (styrelseordförande), Lars Börjesson, Inga-Lill Carlberg, Daniel Kristiansson, Jane Lundgren Ericsson, Leif Pagrotsky, Johan Prom och Synnöve Trygg. De lokala fackliga organisationerna hade vid tidpunkten för årsstämman utsett Anders Heder respektive Margareta Naumburg till arbetstagarrepresentanter i styrelsen med David Larsson som suppleant. Jenny Gustafsson som tidigare utsetts till suppleant för Anders Heder anmälde sin egen avgång ur styrelsen till Bolagsverket den 13 april 2021. Anders Heder har sedermera ersatts av Karin Neville som arbetstagarrepresentant och Anders Heder utsågs i samband därmed till suppleant, vilket registrerades hos Bolagsverket den 22 september 2021. Vidare har Johan



1) Ingår i företagsledningen.

Prom lämnat styrelsen på egen begäran per den 30 november 2021. På årsstämman beslutades om ansvarsfrihet för styrelsen och VD, vinstdisposition och fastställelse av bokslutet för 2020. Vid årsstämman valdes Deloitte AB, med Patrick Honeth som huvudansvarig revisor, till SBAB:s revisor intill slutet av årsstämman 2022. Årsstämman följde upp de av årsstämman 2020 beslutade riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare, se not **IK 5** för detaljer om riktlinjerna, samt beslutade om nya riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Stämman beslutade också om arvoden till ledamöterna. Arvode utgår inte till ledamöter som är anställda i Regeringskansliet eller som är arbetstagarrepresentanter. VD och styrelseordförande redogjorde för årets verksamhet i SBAB respektive styrelsens arbete under 2020.

B Styrelsen

Sammansättning och nomineringsprocess

För statligt ägda bolag tillämpas enhetliga och gemensamma principer för en struk-

turerad nomineringsprocess för att utse styrelseledamöter. Syftet är att säkerställa en effektiv kompetensförsörjning till bolagens styrelser. Styrelsenomineringsprocessen inom Regeringskansliet koordineras av Näringsdepartementet. För varje bolag analyseras kompetensbehovet utifrån bolagets verksamhet, situation och framtida utmaningar, styrelsens sammansättning och genomförda styrelseutvärderingar. Därefter fastställs eventuella rekryteringsbehov och arbetet inleds. Urvalet av ledamöter görs utifrån en bred rekryteringsbas i syfte att ta tillvara kompetensen hos såväl kvinnor och män som hos personer med olika bakgrund och erfarenheter.

Mångfalds- och lämplighetspolicy

Styrelsen har antagit en policy avseende mångfald i styrelsen och en instruktion för lämplighetsbedömning av styrelseledamöter, VD och ledande befattningshavare. I mångfaldspolicyn anges bland annat att sammansättningen av styrelsen ska vara sådan att balans uppnås avseende bakgrund, kompetensområde, erfa-

renhet och kön. I lämplighetsinstruktionen anges att lämplighetsbedömningen av styrelse, VD och ledande befattningshavare ska göras med beaktande av personens kompetens, erfarenhet, anseende och omdöme.

Styrelsens ordförande

Styrelsens ordförande väljs av bolagsstämman. Om styrelseordföranden lämnar sitt uppdrag under mandatperioden ska styrelsen inom sig välja en ny ordförande intill utgången av den bolagsstämma då en ny ordförande väljs av stämman. Styrelsens ordförande leder styrelsens arbete och bevakar att styrelsen utför sina uppgifter och företräder styrelsen gentemot ägaren samt upprätthåller kontakten med ägaren. Ordföranden ansvarar också för att ta initiativ till och följa upp den årliga utvärderingen av styrelsens och VD:s arbete. Ordföranden ser till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete och får den utbildning som krävs för styrelsearbetet.

Styrelsens arbete under 2021

Styrelsen har under 2021 haft åtta ordinarie och fem extrainsatta möten

JANUARI	FEBRUARI	MARS	APRIL	MAJ	JUNI
Verksamhetsrapport inkl. uppföljning av krishantering till följd av coronapandemin, resultat för 2020 och beslut om bokslutskommuniké, kvartalsvis redogörelse och rapportering från kontrollfunktioner samt revisorns översiktliga granskning av bokslut för det fjärde kvartalet med fördjupad rapport om kreditförluster och kreditreserveringar, beslut om antaganden för IKLU (intern kapital- och likviditetsutvärdering), beslut om utlagd verksamhet, uppföljning av strategiska projekt, successionsfrågor samt utvärdering av styrelsens arbete under 2020.			Konstituerande styrelsemöte, beslut om interna styrande dokument och konstituerande frågor, verksamhetsrapport inkl. uppföljning av krishantering till följd av coronapandemin, resultat för första kvartalet 2021 och beslut om delårsrapport, kvartalsvis rapportering från kontrollfunktioner samt revisorns översiktliga granskning av bokslut för det första kvartalet med fördjupad rapport om kreditförluster och kreditreserveringar, framläggande om rapport avseende utlagd verksamhet, uppföljning av strategiska projekt samt beslut om ersättning till VD.		
	Extrainsatt möte för att behandla VD:s förslag att tillsätta ny CRO. Verksamhetsrapport inkl. uppföljning av krishantering till följd av coronapandemin, utbildning IRK (intern riskklassificeringsmetod och SBAB-koncernens interna modeller för att beräkna riskvägt kapitalkrav), beslut om SBAB:s IKLU (intern kapital- och likviditetsutvärdering), beslut om årsredovisning och hållbarhetsredovisning samt pelare 3-rapport och Ersättningsrapport för 2020, frågor inför SBAB:s årsstämma, genomförande av lämplighetsbedömning samt beslut om ersättning till ledande befattningshavare. Extrainsatt möte för att besluta om företagsförvärv och därtill hörande frågor.			Vidareutbildning IRK (intern riskklassificeringsmetod och SBAB-koncernens interna modeller för att beräkna riskvägt kapitalkrav), projekt- och aktivitetsuppföljning, inkl. uppföljning av strategiska projekt, fördjupning i hållbarhetsfrågor, prognos och affärsplanering, statusuppföljning nya/förändrade affärskritiska regelverk, beslut väsentliga risker, verksamhetsrapport inkl. uppföljning av krishantering till följd av coronapandemin och diskussion kring arbetsplatsstrategi efter coronapandemin.	

Styrelsens arbete och dess former

Vid SBAB:s årsstämma valdes åtta ledamöter av stämman. SBAB:s styrelse bestod vid utgången av året av sju av

dessa åtta ledamöter valda av stämman samt två ledamöter utsedda av arbetsstagarorganisationerna SACO och Finansförbundet. VD ingår inte i styrelsen. Ingen

av styrelseledamöterna eller VD innehar aktier utgivna av SBAB, då SBAB är ett av svenska staten helägt bolag, eller finansiella instrument utgivna av SBAB. För

Närvaro styrelsen 2021

Tabellen redogör för ledamöternas närvaro vid styrelsens och dess utskotts- och kommittéers möten under 2021. Johan Prom har under året frånträtt uppdraget som ledamot i styrelsen. Anders Heder har under året frånträtt uppdraget som ordinarie arbetstagarrepresentant och istället tillträtt uppdraget som suppleant, i samband med att Karin Neville tillträtt sitt uppdrag i styrelsen som arbetstagarrepresentant. Vidare har Jenny Gustafsson (suppleant, arbetstagarrepresentant) frånträtt styrelsen under året. Närvaro för Johan Prom, Anders Heder, Karin Neville och Jenny Gustafsson avser därmed del av året.

Ledamöter	Styrelse	Kredit- utskott	Risk- och kapital- kommitté	Revisions- och compliance- kommitté	Ersättnings- kommitté
Jan Sinclair (styrelseordförande/styrelseledamot)	13/13	19/20	12/12	6/6	
Lars Börjesson (styrelseledamot)	12/13	6/20			6/6
Inga-Lill Carlberg (styrelseledamot)	13/13	19/20			6/6
Daniel Kristiansson (styrelseledamot)	12/13			5/6	6/6
Jane Lundgren Ericsson (styrelseledamot)	13/13	18/20	12/12	6/6	
Leif Pagrotsky (styrelseledamot)	13/13			5/6	
Johan Prom (styrelseledamot)	12/13	11/20	10/12		
Synnöve Trygg (styrelseledamot)	13/13		12/12	6/6	
Anders Heder (arbetstagarrepresentant) / (suppleant, arbetstagarrepresentant)	10/13				
Margareta Naumburg (arbetstagarrepresentant)	13/13				
Karin Neville (arbetstagarrepresentant)	3/13				
David Larsson (Suppleant, arbetstagarrepresentant)	0/13				
Jenny Gustafsson (Suppleant, arbetstagarrepresentant)	0/13				

JULI**AUGUSTI****SEPTEMBER****OKTOBER****NOVEMBER****DECEMBER**

Verksamhetsrapport, resultat för andra kvartalet och beslut om delårsrapport, kvartalsvis rapportering från kontrollfunktioner samt revisorns översiktliga granskning av bokslut för det andra kvartalet med fördjupad rapport om kreditförluster och kreditreserveringar, samt uppföljning kring ÖUP (Finansinspektionens årliga översyns- och utvärderingsprocess).

Extrainsatt möte för att behandla VD:s förslag att tillsätta ny Chef Affärsspecialister.

Verksamhetsrapport, resultat för tredje kvartalet och beslut om delårsrapport., kvartalsvis rapportering från kontrollfunktioner samt revisorns översiktliga granskning av bokslut för det tredje kvartalet med fördjupad rapport om kreditförluster och kreditreserveringar, beslut strategiska frågor, beslut om återhämtningsplan och styrande dokument, uppföljning kring ÖUP (Finansinspektionens årliga översyns- och utvärderingsprocess), uppföljning av strategiska projekt

Verksamhetsrapport, beslut om prognos, budget, affärsplan och strategier för 2022 samt årsplaner för kontrollfunktionerna, beslut om preliminära antaganden för IKLU (intern kapital- och likviditetsutvärdering), redovisning medarbetarundersökning, uppföljning strategiska projekt, inriktningsbeslut avseende utdelning.

Strategifrågor inkl. konkurrensanalys, trend- och omvärldsanalys och genomgång av strategi per affärsområde, uppdaterad prognos, Verksamhetsrapport inkl. uppföljning av krishantering till följd av coronapandemin, uppföljning av strategiska projekt, hållbarhetsfrågor samt statusuppföljning nya/ förändrade affärskritiska regelverk,

Extrainsatt möte för entledigande av VD och för att utse tillförordnad VD.

Extrainsatt möte för att behandla tf. VD:s förslag att tillsätta tf. CFO, tf. Chef Affärsspecialister samt Chef Privat samt för att behandla ersättningsfrågor och lämplighetsbedömningar.

Styrelsens utskott och kommittéer

Styrelsen har inrättat nedanstående utskott och kommittéer som bereder ärenden inför styrelsens beslut.

C Revisions- och compliancekommittén



Jane Lundgren Ericsson (ordförande)
Daniel Kristiansson (ledamot)
Leif Pagrotsky (ledamot)
Jan Sinclair (ledamot)
Synnöve Trygg (ledamot)

Revisions- och compliancekommittén ska utifrån ägarens anvisningar och gällande regelverk granska SBAB-koncernens styrning, den interna kontrollen och finansiell information samt bereda frågor inom dessa områden inför styrelsebeslut. Revisions- och compliancekommittén har också till uppgift att övervaka effektiviteten i riskhanteringen och det av Compliance och Internrevision utförda arbetet. Årsplaner från Internrevision och Compliance behandlas också i revisions- och compliancekommittén inför beslut i styrelse. Revisions- och compliancekommittén tar del av och behandlar rapporter från SBAB:s externa revisorer, Internrevision samt Compliance. Revisions- och compliancekommittén ska även utvärdera externa revisionsinsatser, informera ägaren om resultatet samt biträda vid framtagande av förslag till revisor. Revisions- och compliancekommittén ska också granska och övervaka den externa revisorns opartiskhet och självständighet. Revisions- och compliancekommittén har under året haft sex sammanträden.

D Kreditutskottet ¹⁾



Jane Lundgren Ericsson (ordförande)
Inga-Lill Carlberg (ledamot)
Jan Sinclair (ledamot)

Kreditutskottets huvudsakliga uppgift är att besluta om krediter och limiter i SBAB:s utlånings- och upplåningsverksamhet. Vidare ska utskottet bland annat inför styrelsens beslut bereda ärenden som rör förändringar i kreditpolicy och kreditinstruktion, utvärdering av portföljstrategier, genomlysning av kreditportföljen, utvärdering av befintlig eller föreslagen portföljstrategi, utvärdering av befintliga eller nya delegeringsrätter och styrelsens årliga genomgång av regelverk, beviljningsmodell och utfall avseende konsumentkreditgivningen. Kreditutskottet bereder samtliga frågor som rör kreditrisk och godkänner nya IRK-modeller och väsentliga förändringar i befintliga modeller. Kreditutskottet har under året haft tjugo sammanträden.

¹⁾ Johan Prom utsågs till ledamot vid konstituerande styrelsemöte den 28 april 2021 och ersatte då Lars Börjesson. Johan Prom har sedermera begärt utträde ur SBAB:s styrelse och därmed även lämnat utskottet.

E Risk- och kapitalkommittén ¹⁾



Synnöve Trygg (ordförande)
Jane Lundgren Ericsson (ledamot)
Jan Sinclair (ledamot)

Risk- och kapitalkommittén bereder frågor gällande SBAB:s finansverksamhet, risk- och kapitalfrågor samt användandet av nya finansiella instrument. Kommittén bereder också inför beslut i styrelsen frågor som rör mål, strategier och styrande dokument inom risk- och kapitalområdet. Risk- och kapitalkommittén tillstyrker förändringar i de framåtblickande antaganden i den finansiella rapporteringen som används för beräkning av kreditförluster. Risk- och kapitalkommittén bereder även godkännandet av nya IRK-modeller och väsentliga förändringar i befintliga modeller. I risk- och kapitalkommittén ingår minst tre (för närvarande fyra) av styrelsen utsedda styrelseledamöter. Risk- och kapitalkommittén är SBAB:s lagstadgade riskkommitté/riskutskott. Risk- och kapitalkommittén har under året haft tolv sammanträden.

¹⁾ Johan Prom har begärde utträde ur SBAB:s styrelse under året lämnade därmed även kommittén.

F Ersättningskommittén ¹⁾



Inga-Lill Carlberg (ordförande)
Lars Börjesson (ledamot)
Daniel Kristiansson (ledamot)

Ersättningskommitténs huvudsakliga uppgift är att bereda frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor för ledande befattningshavare inför styrelsens beslut. Ersättningskommittén bereder också frågor rörande SBAB:s ersättningsystem samt lämplighetsbedömningar av styrelseledamöter och ledande befattningshavare inför beslut i styrelsen. Ersättningskommittén följer upp ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer inom SBAB. Ersättningskommittén har under året haft sex sammanträden.

¹⁾ Inga-Lill Carlberg utsågs till ordförande vid konstituerande styrelsemöte den 28 april 2021 och ersatte då Daniel Kristiansson.

Bolagsstyrningsrapport, forts.

information om utlåning till nyckelpersoner, se not **A 2**. Styrelsen fastställer verksamhetsmål och strategier för verksamheten. Styrelsen tillser att det finns ett effektivt system för uppföljning och kontroll av SBAB:s verksamhet. Styrelsen har dessutom till uppgift att tillsätta, utvärdera och, vid behov, entlediga VD. Styrelsearbetet följer den arbetsordning som årligen fastställs vid styrelsens konstituerande styrelsesammanträde som följer efter års-stämman. Arbetsordningen reglerar beslutsordning inom SBAB, styrelsens mötesordning samt arbetsfördelning mellan styrelsen, styrelsens ordförande, styrelsens utskott och kommittéer. Styrelsens arbete följer en årsplan som bland annat ska tillgodose styrelsens behov av information. SBAB:s styrelse fattar beslut i frågor som rör SBAB:s strategiska inriktning exempelvis genom affärsplan och beslutar i frågor om större investeringar, finansiering, kapitalisering (inklusive kapital- och likviditetsutvärdering), betydande organisationsfrågor, policyer och vissa instruktioner. Styrelsen behandlar och beslutar om bolagets delårsrapporter. Styrelsen följer också upp SBAB:s risker, regelefterlevnad och rapporter om effektiviteten i den interna kontrollen inom SBAB genom rapportering från oberoende Riskkontroll, Compliance och Internrevision. Styrelsen får dessutom rapporter från SBAB:s revisor avseende rapporteringen av genomförda granskningar och bedömningar rörande den finansiella rapporteringen och den interna kontrollen. VD deltar vid styrelsens möten och andra tjänstemän i SBAB kan vid behov delta som föredraganden.

G VD och företagsledning

Styrelsen har fastställt en instruktion för VD:s arbete. VD har ansvaret för den löpande förvaltningen av verksamheten enligt styrelsens riktlinjer, fastställda policyer och instruktioner. VD rapporterar till styrelsen. Företagsledningen är VD:s stöd för utövandet av den operativa ledningen i SBAB. Företagsledningen består av följande funktioner; Ekonomi & Finans, Risk, Affärsspecialister, Data Science, HR, Kundservice, Customer Experience & Tech samt Hållbarhet Marknad & Kommunikation.

VD:s råd och kommittéer

VD har tillsatt ett antal råd och kommittéer inom SBAB som stöd för sitt arbete att leda den operativa verksamheten. Dessa har som uppgift att bereda frågor till VD, antingen för beslut eller för rekommendation av VD och för beslut av styrelsen. De råd och kommittéer som har etablerats är Priseråd, ALCO (Asset and Liability Committee) och Kreditkommitté. Priserådet hanterar frågor om prissättning av SBAB:s produkter, ALCO bereder frågor avseende koncernens finansiella verksamhet och risker i balansräkningen samt kapitalfrågor, Kreditkommittén bereder och beslutar, inom vissa ramar, frågor kopplade till SBAB:s kreditverksamhet och limiter avseende den finansiella verksamheten.

Styrning hållbart företagande

Inom SBAB är det styrelsen som är ytterst ansvarig för att ett aktivt och långsiktigt arbete för hållbar utveckling bedrivs inom företaget. Styrelsen beslutar om strategi och mål samt policy för hållbart företagande och följer upp och utvärderar SBAB:s hållbarhetsarbete. Läs mer på sidan 189.

Ersättning till styrelse och ledande befattningshavare

Information om ersättningen till styrelsen, VD och företagsledningen framgår av not **IK 5**. Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare fastslås på årsstämman. Styrelsens förslag på riktlinjer bereds i Ersättningskommittén innan förslaget fastslås av styrelsen inför besluta av ägaren.

Riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare följer, utöver regleringen i aktiebolagslagen, principerna för ersättning och andra anställningsvillkor för ledande befattningshavare i bolag med statligt ägande.

Intern styrning och kontroll

Intern kontroll är viktigt för att tillse att SBAB:s verksamhet bedrivs enligt gällande regler, att SBAB identifierar, mäter och kontrollerar relevanta risker och har en effektiv organisation och förvaltning av verksamheten och en tillförlitlig finansiell rapportering. Att intern styrning och kontroll är god är ytterst styrelsens och

VD:s ansvar. Styrelsen och VD i SBAB har flera funktioner till sin hjälp i detta arbete. Viktiga kontrollfunktioner i detta sammanhang är funktionerna för Compliance, Risk och Internrevision, som beskrivs vidare nedan. Även andra funktioner som Redovisning, Kredit samt Juridik är stöd för styrelsen och VD i fråga om god intern styrning och kontroll. Alla chefer inom respektive ansvarsområde har ett ansvar för att den verksamhet som man ansvarar för bedrivs med god intern styrning och kontroll.

H Compliance

SBAB har en centralt placerad compliancefunktion. Compliance ansvarsområde omfattar regler om intern styrning och kontroll, kundskydd och marknadsuppförande. Compliance är oberoende från affärsverksamheten och är direkt underställd VD. Compliance ger råd och stöd till verksamheten i compliancefrågor, analyserar compliancerisker samt följer upp regelefterlevnaden inom den tillståndspliktiga verksamheten. Rapportering sker löpande till VD samt kvartalsvis genom skriftlig rapport till styrelsen och VD. Omfattning och inriktning på Compliance arbete fastställs i en årsplan som beslutas av VD.

I Risk

SBAB-koncernen har en central riskavdelning med det övergripande ansvaret för att utveckla och säkerställa att koncernens strategier för risktagande utförs i enlighet med styrelsens avsikt och att policyer, instruktioner och processer stöder en relevant uppföljning. Risk ansvarar för identifiering, kvantifiering, analys och rapportering av samtliga risker. Ansvarig för Risk är CRO som är direkt underställd VD och rapporterar till SBAB:s styrelse och VD. Risk ska kontrollera att det finns en adekvat riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis. Risk ska även vara stödjande och arbeta för att verksamheten har de rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker och att verksamheten därigenom uppfyller gällande lagar och regler inom Risks ansvarsområde.

J Internrevision

Internrevision inom SBAB utgör en intern oberoende granskningsfunktion. Internrevisions huvuduppgift är därmed att granska och utvärdera styrningen och den interna kontrollen, att granska och utvärdera att företagets organisation, styrningsprocesser, IT-system, modeller och rutiner är ändamålsenliga och effektiva samt att granska och regelbundet utvärdera tillförlitligheten och kvaliteten på det arbete som utförs inom övriga kontrollfunktioner i SBAB. Rapporteringen

till styrelsen och dess Revisions- och compliancekommitté sker i enlighet med en rapporterings- och mötesplan. K

K Extern revisor

Bolagsstämman utser revisor. SBAB:s revisions- och compliancekommitté utvärderar revisionsinsatserna och biträder ägaren vid framtagande av förslag till revisor. Regeringskansliets förvaltare och handläggare följer upphandlingsprocessen från upphandlingskriterier till urval och utvärdering. Ägaren väljer på årsstämman den revisor eller det revisionsbolag som får uppdraget att revidera SBAB. Revisor ska vara auktoriserad revisor eller auktoriserad revisionsbyrå med en huvudansvarig revisor. Från och med 2011 sker val av revisor varje år i SBAB enligt aktiebolagslagen och bolagsordningen. Från årsstämman 2016 är Deloitte AB valt revisionsbolag, med Patrick

Honeth som huvudansvarig revisor. En närmare presentation av revisorn och de arvoden och kostnadsersättningar som utgått återfinns i not IK 6. Revisorn granskar årsredovisningen, koncernredovisningen och bokföringen samt styrelsens och VD:s förvaltning av bolaget. Därutöver granskar revisorn översiktligt SBAB:s delårsrapporter och bokslutskommuniké samt avrapporterar noteringar till revisions- och compliancekommittén vid ordinarie möten i kommittén då av revisorn granskad delårsrapport/kommuniké bereds och då internkontrollgranskningen avrapporteras till styrelsen. Revisorn granskar också översiktligt SBAB:s hållbarhetsredovisning och Communication on Progress (COP).

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

I SBAB är den interna kontrollen avseende finansiell rapportering primärt inriktad på att säkerställa att en effektiv och tillförlitlig process för SBAB:s finansiella rapportering finns på plats och att såväl intern som extern finansiell rapportering är korrekt och rättvisande. Arbetet med intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen består ihuvudsak av följande internkontrollkomponenter.

Kontrollmiljön

Den interna kontrollen avseende finansiell rapportering tar sin utgångspunkt i SBAB:s värderingar, organisationsstruktur, uppförandekod, policyer, instruktioner och anvisningar för SBAB:s verksamhet.

Riskvärdering

Respektive enhet inom SBAB identifierar, värderar och hanterar samt bedömer sina egna risker. Analys av risknivån i all verksamhet, inklusive finansiell rapportering, genomförs regelbundet och rapporteras till företagsledning, VD och styrelse. Riskvärdering genomförs årligen genom självutvärdering av väsentliga verksamhetsprocesser, inklusive finansiell rapportering, och hantearas samt rapporteras i ett separat riskverktyg.

Vid införandet av nya, eller väsentligt förändrade, produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system samt vid större förändringar av SBAB:s verksamhet och organisation finns en godkännandeprocess. Syftet med processen är att vid väsentliga förändringar utvärdera potentiella risker och påverkan på kapital.

Kontrollaktiviteter

Verksamhetsprocesser som bidrar med data till finansiella rapporter är kartlagda och innefattar kontrollaktiviteter i form av rutinbeskrivningar, rimlighetsbedömningar, avstämningar, attester och resultatanalyser. För att säkerställa tillämpningen av kontrollaktiviteter finns ett internt regelverk med redovisningsprinciper, planerings- och rapporteringsrutiner.

SBAB:s finansiella ställning och resultat, måluppfyllelse och analys av verksamheten rapporteras månadsvis tillsåväl bolagets ledning som styrelse. Styrelsens revisions- och compliancekommitté övervakar såväl den finansiella rapporteringen som hanteringen av den interna kontrollen.

Information och kommunikation

Ekonomi- och finanssenheten säkerställer att instruktioner rörande redovisning och finansiell rapportering är uppdaterade, kommunicerade och finns tillgängliga för de enheter som behöver dessa i sitt arbete. Instruktionerna finns också tillgängliga på SBAB:s intranät.

Uppföljning

Styrelsens åtgärder för att följa upp den interna kontrollen avseende finansiell rapportering sker bland annat genom styrelsens löpande uppföljning av SBAB:s finansiella ställning och resultat, men även genom styrelsens genomgång och uppföljning av revisorns granskningsrapporter.

Förslag till vinstdisposition

Resultatet i SBAB Bank AB (publ) uppgick till 346 106 080 kronor efter skatt.
Till årsstämman förfogande står enligt balansräkningen vinstmedel på sammanlagt 13 202 195 471 kronor.

Fond för verkligt värde	165 262 688
Primärkapitalinstrument	4 300 000 000
Balanserad vinst	8 390 826 703
Årets resultat	346 106 080
Summa	13 202 195 471

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (kronor):

I utdelning lämnas 42 500 kronor per aktie, totalt	832 277 500
Balanseras i ny räkning	12 369 917 971
Summa	13 202 195 471

Förslaget till utdelning, som utgör 40 procent av årets resultat i koncernen, har gjorts med beaktande av dels reglerna om buffertkapital, riskbegränsning och genomlysning enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse. Orealiserade värdet förändringar på tillgångar och skulder värderade till verkligt värde har påverkat det egna kapitalet i SBAB Bank AB (publ) netto + 167 mnkr. Gällande regelverk för kapitaltäckning innebär att företaget vid varje given tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av de samlade kapitalkraven, vilka omfattar kapitalkrav i Pelare 1, kapitalkrav i Pelare 2, buffertkrav samt eventuell vägledning i Pelare 2. Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 25 106 mnkr (24 334) och totalt kapitalkrav till 138 876 mnkr (138 024). Specifikation av posterna framgår av not **RK 8**.

Det är styrelsens bedömning att föreslagen utdelning är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, liksom på moderbolagets och koncernens konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt. Vidare bedömer styrelsen att bolaget och koncernens ekonomiska ställning inte ger upphov till annan bedömning än att bolaget och koncernen kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt.

Styrelse

Per den 31 december 2021

→ Daniel Kristiansson

Ledamot

Civilekonom, Handelshögskolan i Stockholm. Född 1974. Invald 2016.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot i Swedfund International AB samt Stiftelsen Industrifonden.

Övriga uppdrag: Ämnesråd Regeringskansliet

Tidigare erfarenhet: Vice President Citigroup

→ Inga-Lill Carlberg

Ledamot

Civilekonom, Handelshögskolan i Stockholm. Född 1962. Invald 2019.

Styrelseuppdrag: Ordförande och styrelseledamot Trill Impact Microfinance AB, styrelseledamot Trill Impact AB, Trill Impact Executive Holding AB, Trill Impact GP S.ä.r.l. samt Stiftelsen för Finansforskning.

Övriga uppdrag: COO Trill Impact AB samt VD Trill Impact Verwaltungs GmbH.

Tidigare erfarenhet: Flertal ledande befattningar inom Nordea, styrelseledamot i bland annat Tredje AP Fonden, Nordea Investment Funds och Mistra Sustainable Investments.

→ Jan Sinclair

Styrelseordförande

Civilekonom. Född 1959. Invald 2018.

Styrelseuppdrag: Ordförande och styrelseledamot AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ) samt Fastighets Aktiebolaget Victorhuset. Styrelseledamot STS Alpresor AB, Almi företagspartner AB, Bipon AB, FCG Holding Sverige AB, FCG Group AB, FCG Management AB samt Jan M.L. Sinclair AB.

Övriga uppdrag: Tysk honorärkonsul, Industriell rådgivare (egen verksamhet)

Tidigare erfarenhet: VD SEB A.G., Group Treasurer samt andra ledande befattningar inom SEB.

→ Jane Lundgren Ericsson

Ledamot

Jur kand, Stockholms universitet, LL.M London. Född 1965. Invald 2013.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ), Visma Finance AB, Copperstone Resources AB (publ) samt suppleant Miskatonic Ventures Aktiebolag.

Övriga uppdrag: Visma Finance AB (chefsjurist), Bagarmossen Kärrtorp Bollklubb (ordförande).

Tidigare erfarenhet: SEK Securities (VD), Executive Director & Head of Lending på inom Svensk Exportkredit AB.

→ Karin Neville

Ledamot, Arbetstagarrepresentant (Finansförbundet)

Examen Fastighetsförmedling, Kungliga Tekniska högskolan. Född 1987. Utsedd 2021.

Styrelseuppdrag: -

Övriga uppdrag: Compliance Officer på SBAB. Vice ordförande i Finansförbundets lokala klubb.

Tidigare erfarenhet: Olika roller inom Kundservice och Risk på SBAB sedan 2009.

→ Lars Börjesson

Ledamot

Civilingenjör. Född 1964. Invald 2014.

Styrelseuppdrag: Ordförande och styrelseledamot KGH Customs Service AB, KGH Global Consulting AB, KGH Digital AB, styrelseledamot KGH Customs AB, Ordförande och styrelseledamot Atlantic Continental Holding AB samt styrelseledamot Taggsvapen AB.

Övriga uppdrag: VD och koncernchef KGH Customs AB, VD KGH Digital AB, VD Atlantic Continental Holding AB, VD KGH Group AB samt ordförande och styrelseledamot i Bostadsrättsföreningen Viktoriahuset.

Tidigare erfarenhet: VD Stena Technoworld, Direktör strategi och affärsutveckling Stena metall, Senior partner Accenture bl.a. managing director Accenture Management Consulting Nordic.

→ Leif Pagrotsky

Ledamot

Filosofie kandidatexamen, Pol. Mag., Civilekonom, Göteborgs universitet. Född 1951. Invald.: 2020.

Styrelseuppdrag: Ordförande, styrelseledamot Beckmans Skola AB, Husvärden L Larsson & Co AB, Vitartes Intea Holding AB, Smartilizer Scandinavia AB, styrelseledamot YA Holding AB samt styrelseledamot Leif Pagrotsky AB.

Övriga uppdrag: Konsultuppdrag Yrkesakademien AB.

Tidigare erfarenhet: Diverse positioner inom riksdagen och regeringen, bland annat statssekreterare för finansmarknadsfrågor i finansdepartementet, närings- och handelsminister liksom utbildnings- och kulturminister. Därutöver vice ordförande i Riksbanksfullmäktige, ordförande i Business Sweden och Generalkonsul i New York.

→ Margareta Naumburg

Ledamot, Arbetstagarrepresentant (SACO)

Civilekonom, Linköpings universitet. Född 1964. Utsedd 2018 (utsedd till suppleant 2017).

Styrelseuppdrag: -

Övriga uppdrag: Compliance Officer på SBAB, Klubbordförande för SACO:s lokala klubb.

Tidigare erfarenhet: Chefs- och specialistroller inom interrevision, compliance, risk och ekonomi SBAB, Matteus Bank och Holmen AB. Externrevisor Price Waterhouse.

→ Synnöve Trygg

Ledamot

Ekonomexamen Stockholm Universitet, Advanced Management Program Handelshögskolan. Född 1959. Invald 2019.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot och vice ordförande Volvofinans Bank AB, styrelseledamot Precise Biometrics AB samt Synnöve Trygg Consulting AB.

Övriga uppdrag: VD Synnöve Trygg Consulting AB.

Tidigare erfarenhet: VD för SEB Kort AB, Eurocard AB och Diners Club Nordic AB. Styrelseledamot i bland annat Nordax Bank AB, Trygg Hansa AB, Mastercard Europe Board samt Valitor Hf.

Inte med på bild.



Från vänster:

Bakre raden - Lars Börjesson, Daniel Kristiansson. **Mellersta raden** - Inga-Lill Carlberg, Jane Lundgren - Ericsson, Jan Sinclair, Karin Neville.
Främre raden - Margareta Naumburg, Leif Pagrotsky. (Ej på bild: Synnöve Trygg)

Suppleanter

Anders Heder

Suppleant, Arbetstagarrepresentant (Finansförbundet)

Född: 1962. Utsedd: 2021

Styrelseuppdrag: Ledamot SBAB

Övriga uppdrag: Controller på SBAB (sedan 1999).

Tidigare erfarenhet: Anställningar på Götabanken och Wermlandsbanken, bl.a. med inriktning fond, notariat och penningplacering. Anställning som gruppchef för olika avdelningar inom SBAB från 1992.

David Larsson

Suppleant, Arbetstagarrepresentant (SACO)

Född: 1976. Utsedd: 2018

Styrelseuppdrag: -

Övriga uppdrag: Kundansvarig Företag inom affärsområde Företag & Brf på SBAB, Vice klubbordförande i SACO:s lokala klubb

Tidigare erfarenhet: Olika befattningar på SBAB.



Från vänster:

Carl Olsson, Sara Davidgård, Robin Silfverhielm, Carina Eriksson, Kristina Frid, Kristina Tänneryd, Malou Sjörin, Mikael Inglander. (Ej på bild: Andras Valko, Johan Prom)

Företagsledning

Per den 31 december 2021

→ Andras Valko

Chief Data Science Officer (CDSO)

PhD Computer Science, MSc Engineering, BSc Economics. Född 1971. Anställd 2019.

Styrelseuppdrag: –

Tidigare erfarenhet: Head of Technology & Chief Architect, Ericsson Analytics and Assurance Head of Customer Experience Management and Analytics at Ericsson Head of Network Management Research at Ericsson.

Inte med på bild.

→ Carina Eriksson

Chief Human Resources Officer (CHRO)

Civilekonom. Född 1965. Anställd 2015.

Styrelseuppdrag: –

Tidigare erfarenhet: Skandinavisk HR Business Partner Lead för Trygg Hansa/Codan, Skandinavisk HR-direktör för Personal Lines Trygg Hansa/ Codan, HR-direktör Microsoft Sverige, COO Deutsche Bank Nordic Equities.

→ Carl Olsson

Tillförordnad Chief Financial Officer (CFO)

Civilekonom. Född 1983. Anställd 2021

Styrelseuppdrag: –

Tidigare erfarenhet: Director of Corporate Development & Strategy på Trustly, Strategichef på SBAB, Affärsstrateg SBAB, Strategy manager på Skandia, Managementkonsult på Bain & Company.

Tidigare Chef Affärsspecialister, sedan 26 november 2021 tf CFO.

→ Johan Prom

Chef Affärsområde Privat

Mastersexamen i finansiell ekonomi. Född 1972. Anställd 2021

Styrelseuppdrag: Watersprint AB (styrelseledamot), Publit Sweden AB (styrelseledamot), Nose-Option AB (styrelseledamot), Johan Prom AB (styrelseledamot) samt Johan Prom Konsult- och investeringsaktiebolag (styrelseledamot).

Tidigare erfarenhet: Styrelseledamot SBAB Bank AB (publ), VD Avanza, flertal ledande exekutiva befattningar inom ICA-koncernen m.fl.

Inte med på bild.

→ Kristina Frid

Chef Kundenservice

Fil kand Media- och kommunikationsvetenskap. Född 1976. Anställd 2017.

Styrelseuppdrag: –

Tidigare erfarenhet: Regionchef Nordea, ordförande Handelskammaren lokalavdelning Karlstad. Flera chefsroller inom Nordeas Retailverksamhet samt andra befattningar inom Nordea.

→ Kristina Tänneryd

Tillförordnad Chef Affärsspecialister

Född 1971. Anställd 2021.

Styrelseuppdrag: –

Tidigare erfarenhet: Chief Product Officer på Skandiabanken, Head of Group Payments and Cash Management på Swedbank, Nordic Chief Operating Officer på Alfred Berg Asset Management AB.



→ Malou Sjörin

Chef Hållbarhet, Marknad & Kommunikation

Civilekonom. Född 1972. Anställd 2020.

Styrelseuppdrag: –

Tidigare erfarenhet: Kommunikationsdirektör Trygg-Hansa/Codan, Kommunikationsdirektör SJ AB, Strategikonsult Cap Gemini Ernst & Young.

→ Mikael Inglander

Tillförordnad VD och Chef Affärsområde Företag & Brf

Civilekonom. Född 1963. Anställd 2014.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ) samt Booli Search Technologies AB.

Tidigare erfarenhet: VD Lindorff Sverige AB, vice VD och CFO Swedbank AB, Regionchefsuppdrag samt vice VD FöreningsSparbanken AB, Styrelseledamot ICA Banken, OK-Q8 Bank AB, Hansabank Group AS, m.fl.

Tidigare CFO, sedan 8 november 2021 tf VD.

→ Robin Silfverhielm

Chief Experience Officer & Chief Information Officer (CXO & CIO)

Civilingenjör. Född 1973. Anställd 2019.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot Booli Search Technologies AB.

Tidigare erfarenhet: CDO Skandia, Managementkonsult Accenture, Projektledare OMX.

→ Sara Davidgård

Chief Risk Officer (CRO)

Magisterexamen Företagsekonomi. Född 1974. Anställd 2017.

Styrelseuppdrag: –

Tidigare erfarenhet: Head of Risk Swedish Banking på Swedbank, Styrelseledamot Sparia, Segmentsansvarig på Swedbank, flera chefsroller inom Swedbanks Retailverksamhet, samt andra befattningar inom Swedbank Robur.

Tidigare Chef Affärsspecialister, sedan 16 mars 2021 CRO.

Revisor

Patrick Honeth

Deloitte AB

Huvudansvarig revisor i SBAB sedan 2016