

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

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. Bolagsstyrningsrapporten har upprättats i enlighet med bestämmelserna om bolagsstyrningsrapport i Svensk kod för bolagsstyrning, "Koden", och årsredovisningslagen.

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

SBAB tillämpar inte vissa av Kodens regler som specifikt riktar sig till bolag som har fler än en ägare. Det har att göra med att SBAB är ett helägt statligt bolag och på dessa punkter följer statens ägarpolicy.

Utifrån ägarbilderna 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 1.4 och 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 statens ägarpolicy

- 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 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 bolagsstämman 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 stämma 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 24 april 2017. Årsstämman var öppen och riksdagens ledamöter samt allmänheten inbjöds att närvara. Ägaren representerades av Linda Sundberg, Näringsdepartementet. Vid årsstämman var också flertalet styrelseledamöter, VD och SBAB:s revisor närvarande. Vid årsstämman var Bo Magnusson, SBAB:s styrelseordförande, stämans ordförande. På stämman omvaldes

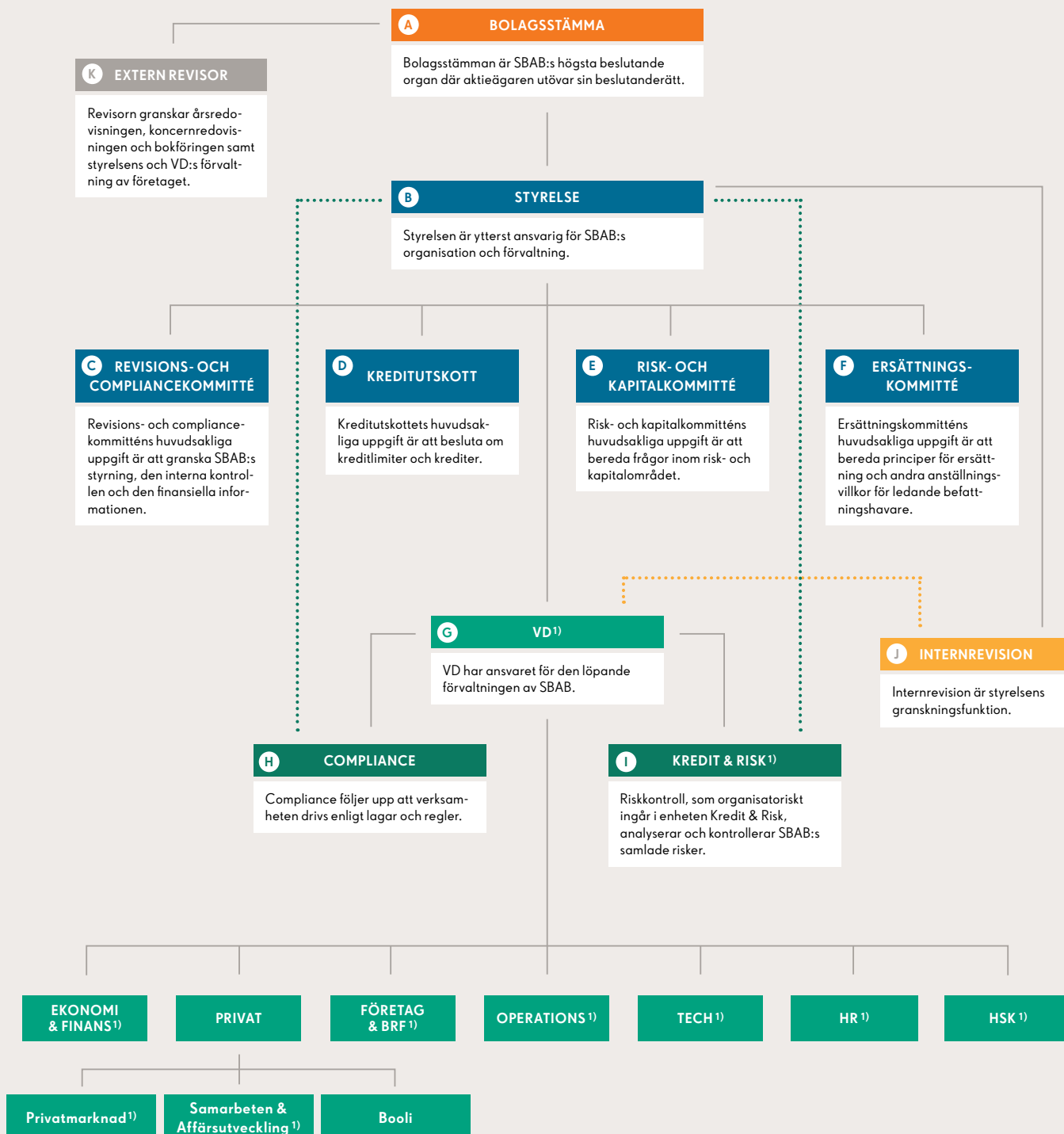
styrelseledamöterna Bo Magnusson, som även valdes till styrelseordförande, Jakob Grinbaum, som även valdes till vice ordförande, Carl-Henrik Borg, Lars Börjesson, Eva Gidlöf, Jane Lundgren-Ericsson, Karin Moberg och Daniel Kristiansson.

På årsstämman beslutades om ansvarsfrihet för styrelsen och VD, vinstdisposition och fastställelse av bokslutet för 2016. Vid årsstämman valdes Deloitte AB, med Patrick Honeth som huvudansvarig revisor, till SBAB:s revisor intill slutet av årsstämman 2018. Årsstämman följde upp de av årsstämman 2016 beslutade riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare, se not 7 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 2017.

B Styrelsen

Sammansättning och nomineringsprocess
För statligt helägda bolag tillämpas enhetliga och gemensamma principer för en strukturerad nomineringsprocess för att utse styrelseledamöter i statliga bolag. Syftet är att säkerställa en effektiv kompetensförsörjning till bolagens styrelser. Styrelsenomineringsprocessen 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.

ÖVERSIKT PER 31 DECEMBER 2017



¹⁾ Ingår i företagsledningen. HSK är en förkortning av Hållbarhet & Strategisk kommunikation.

Mångfalds- och lämplighetspolicy

Styrelsen har antagit en policy avseende mångfald i styrelsen och en policy 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, erfarenhet och kön. I lämplighetspolicyn 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 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 och dess former

SBAB:s styrelse består av åtta ledamöter valda av stämman samt två ledamöter utsedda av arbetstagarorganisationerna SACO och Finansförbundet. VD ingår inte i styrelsen. Ingen av styrelseledamöterna eller VD innehar aktier eller finansiella instrument utgivna av SBAB.

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 årsstämman.

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.

Styrelsens utskott och kommittéer

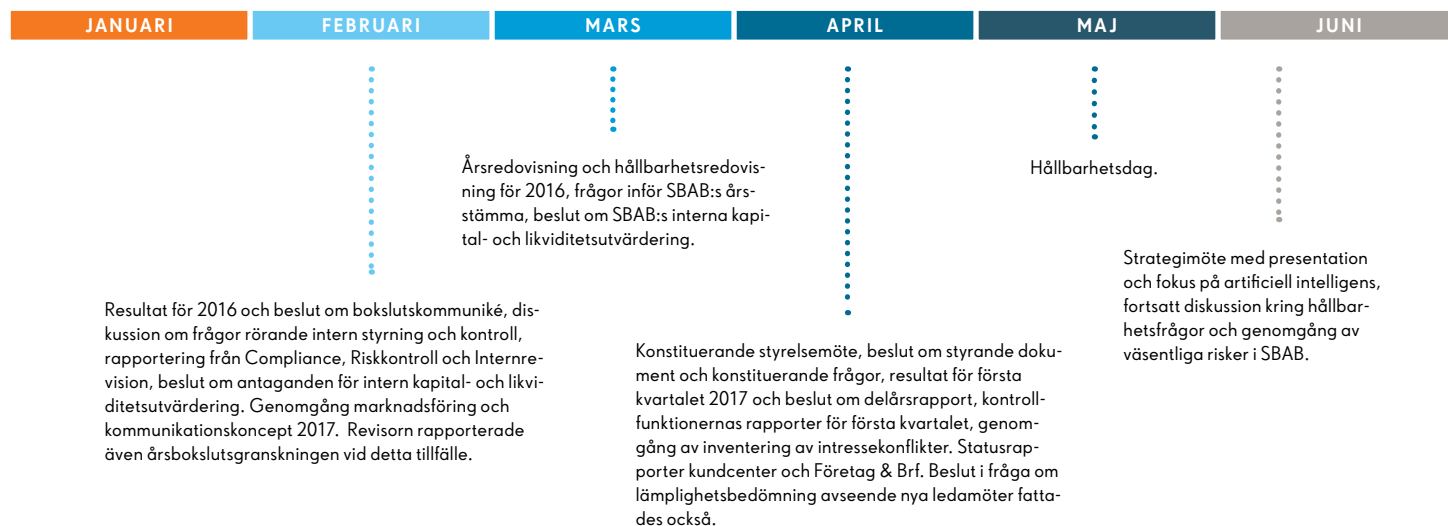
Styrelsen har inrättat nedanstående utskott och kommittéer som bereder ärenden inför styrelsens beslut.

Revisions- och compliancekommittén

Revisions- och compliancekommittén är SBAB:s revisionsutskott och dess huvudsakliga uppgift är att utifrån ägarens uppdrag och gällande regelverk granska SBAB-koncernens styrning, den interna kontrollen och den finansiella informationen samt bereda frågor inom dessa områden inför styrelsebeslut. Revisions- och compliancekommittén har också till uppgift att övervaka den finansiella rapporteringen samt effektiviteten i riskhanteringen och det av Compliance och Internrevision utförda arbetet. Vidare ska revisions- och compliancekommittén utvärdera externa revisionsinsatser, informera ägaren om

Styrelsens arbete under 2017

Styrelsen har under 2017 haft åtta ordinarie styrelsemöten.



resultatet samt biträda vid framtagande av förslag till revisor. Revisions- och compliancekommittén ska också granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet. Årsplaner och rapporter från Internrevision och Compliance behandlas också i revisions- och compliancekommittén inför beslut eller föredragning för styrelse. Revisions- och compliancekommittén består av tre styrelseledamöter.

Ledamöterna efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2017 är:

- Karin Moberg (ordförande)
- Daniel Kristiansson
- Bo Magnusson

Revisions- och compliancekommittén har under året haft fem sammanträden.

D Kreditutskottet

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.

Ledamöterna i kreditutskottet, sedan en ändring i sammansättningen av utskottet per den 9 oktober 2017, är:

- Jane Lundgren-Ericsson (ordförande)
- Lars Börjesson

Jakob Grinbaum var medlem i utskottet fram till den 9 oktober 2017, då han begärde eget utträde från sina uppdrag i SBAB. I samband med detta entledigades Grinbaum från sitt uppdrag i Kreditutskottet.

Kreditutskottet har under året haft 20 sammanträden.

E Risk- och kapitalkommittén

Risk- och kapitalkommittén bereder frågor gällande SBAB:s finansverksamhet, risk- och kapitalfrågor samt användandet

NÄRVARO STYRELSEN 2017

Tabellen redogör för ledamöternas närvaro vid styrelsens och dess utskotts- och kommittéers möten under 2017 för de ledamöter som per den 31 december 2017 ingick i styrelsen. En ledamot, Eva Gidlöf har tillträtt styrelsen under året, varför närvaro avser del av året. Två ledamöter, Jakob Grinbaum och Ebba Lindsö, har frånträtt styrelsen under året, varför närvaro avser del av året.

Ledamöter	Styrelse	Kreditutskott	Risk- och kapitalkommitté	Revisions- och compliancekommitté	Ersättningskommitté
Bo Magnusson	8/8		1/6*	5/5	8/8
Jakob Grinbaum	5/8*	12/20*	4/6*		
Carl- Henrik Borg	8/8				
Lars Börjesson	8/8	20/20			
Daniel Kristiansson	8/8			5/5	8/8
Johan Eriksson	7/8				
Ebba Lindsö	2/8*		2/6*		
Jane Lundgren-Ericsson	8/8	20/20	6/6		
Karin Moberg	8/8			5/5	
Kristina Ljung	7/8				
Eva Gidlöf	6/8*		4/6*		

* Avser del av året

JULI



Resultat för andra kvartalet och beslut om delårsrapport, rapportering från Compliance och Internrevision. Revisorns granskning av bokslut för det andra kvartalet.

AUGUSTI



Utbildning i kreditfrågor, genomgång av de övergripande förutsättningarna för affärsplan 2018 samt presentation från SBAB:s kundcenter och andra verksamheter i Karlstad där också mötet hölls.

SEPTEMBER



Resultat för tredje kvartalet, beslut om delårsrapport, rapportering från Compliance, Riskkontroll och Internrevision. Genomgång av utvecklingen på bostadsmarknaden samt diskussion om varumärkesförflyttning och boendetjänster.

OKTOBER



NOVEMBER

DECEMBER



Beslut om affärsplan och budget för 2018, beslut om årsplaner för kontrollfunktionerna, genomgång av nytt kundkommunikationssystem, genomgång och diskussion om utvärdering av styrelsens arbete. Utvärderingen gjordes med hjälp av en extern part genom en enkät som sedan sammanställdes och resultatet av denna diskuterades på styrelsens möte. Styrelsen beslutade om åtgärder med anledning av utvärderingen vid samma tillfälle.

av nya finansiella instrument. Kommittén bereder också inför beslut i styrelsen frågor som rör mål, strategier och styrande dokument inom risk- och kapitalområdet. I risk- och kapitalkommittén ingår minst tre av styrelsen utsedda styrelseledamöter. Risk- och kapitalkommittén är SBAB:s lagstadgade riskkommitté/riskutskott.

Ledamöterna i risk- och kapitalkommittén, efter ändring i sammansättningen av kommittén per den 25 oktober 2017 är:

- Bo Magnusson (ordförande)
- Eva Gidlöf
- Jane Lundgren-Ericsson

Jakob Grinbaum var medlem i kommittén fram till den 9 oktober 2017, då han begärde eget utträde från sina uppdrag i SBAB. I samband med detta entledigades Grinbaum från sitt uppdrag i Risk- och kapitalkommittén. Efter beslut i styrelsen tillträdde Bo Magnusson som ordförande i kommittén den 25 oktober 2017.

Risk- och kapitalkommittén har under året haft sex sammanträden.

F Ersättningskommittén

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 ersättningssystem inför beslut i styrelsen. Ersättningskommittén följer upp ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer inom SBAB.

Ledamöterna i ersättningskommittén sedan det konstituerande styrelsesammanträdet 2017 är:

- Bo Magnusson (ordförande)
- Daniel Kristiansson

Ersättningskommittén har under året haft åtta sammanträden.

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.

Utöver VD ingår följande befattningar i SBAB:s företagsledning: CFO, COO, CIO, CRO, HR-chef, Chef Privatmarknad, Chef Samarbeten & Affärsutveckling, Chef Företag & Brf, Chef HSK samt att Chefsju-risten deltar som adjungerad.

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 Marknadsråd, PrISRåd, Hållbarhetsråd, ALCO (Asset and Liability Committee), Kreditkommitté och Forum för principiella frågor. Marknadsrådet bereder frågor avseende marknadsföring, PrISRådet hanterar frågor om prissättning av SBAB:s produkter, Hållbarhetsrådet bereder och koordinerar frågor rörande hållbarhet, ALCO bereder frågor avseende koncernens finansiella verksamhet och risker i balansräkningen och kapitalfrågor, Kreditkommittén bereder och beslutar, inom vissa ramar, frågor kopplade till SBAB:s kreditverksamhet och limiter avseende den finansiella verksamheten och Forum för principiella frågor samordnar och ger förslag avseende viktigare ställningstaganden för koncernen.

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.

Företagsledningen presenterar företagets strategiska affärsplan, inklusive ambition, riktning och mål för hållbarhetsarbetet, i samband med att affärsplan och budget beslutas. SBAB:s hållbarhetsarbete är från och med 2017 fullt ut integrerat i SBAB:s affärsplan. Företagsledningen styr och fattar beslut om prioriteringar och strategiska vägval i hållbarhetsarbetet i enlighet med beslutad affärsstrategi.

Funktionen för hållbart företagande (Hållbarhet & Strategisk kommunikation, HSK), med en representant i företagsledningen, ansvarar för att, i samråd med verksamheten, bereda och facilitera SBAB:s hållbarhetsarbete, inklusive strategi, mål och aktiviteter.

För att på bästa sätt integrera och fokusera hållbarhetsarbetet har SBAB ett Hållbarhetsforum som träffas regelbundet. Hållbarhetsforum är en arbetsgrupp med representanter från hela verksamheten, vars huvudsakliga uppdrag är att utvärdera och prioritera större och mer väsentliga idéer inom hållbarhetsområdet.

Forumets medlemmar ska även hjälpa verksamheten att inspirera, utbilda och facilitera arbetet. Ansvarig för forumet är chefen för HSK.

Inom respektive målområde har SBAB beslutat om direkt mätbara och uppföljningsbara mål. För respektive målområde finns därtill ett antal mätetal (nyckeltal) på företagsnivå som mäts och rapporteras till VD och styrelse varje månad. Dessa mål formuleras inom ramen för den årliga affärsplaneringen. Utifrån företagets övergripande affärsplan finns därtill operativa mål och aktiviteter på avdelnings- och funktionsnivå.

Ersättning till styrelse och ledande befattningshavare

Information om ersättningen till styrelsen, VD och företagsledningen framgår av not 7 i årsredovisningen.

Intern kontroll och styrning

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, Riskkontroll 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 regel- efterlevnaden 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 styrelsen.

1 Riskkontroll

SBAB-koncernen har en central riskkontroll 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. Riskkontroll ansvarar för identifiering, kvantifiering, analys och rapportering av samtliga risker. Ansvarig för riskkontroll är CRO vilken är direkt underställd VD och rapporterar till SBAB:s styrelse och VD. Riskkontroll ska kontrollera att det finns en adekvat riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis. Riskkontroll 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 riskkontrolls 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 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, huvudansvarig revisor och de arvoden och

kostnadsersättningar som utgått återfinns i not 8 i årsredovisningen. Revisorn granskar årsredovisningen, koncernredovisningen och bokföringen samt styrelsens och VD:s förvaltning av bolaget. Därutöver granskar revisorn översiktligt SBAB:s delårsrapporter, bokslutskommunikén och avrapporterar noteringar till revisions- och compliancekommittén vid ordinarie möten i kommittén då av revisorn granskad delårsrapport/kommuniké bereds och då internkontrollgranskningen avrapporteras till styrelsen. Revisor granskar också översiktligt 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 är baserat på COSO-ramverket (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) som består av fem 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 självvärdering av väsentliga verksamhetsprocesser, inklusive finansiell rapportering, och hanteras samt rapporteras i ett separat riskverktyg. Vid förändringar relaterade till den finansiella rapporteringen genomförs även en risk- och sårbarhetsanalys, så kallad Godkännandeprocess För Förändringar (GFF).

Kontrollaktiviteter

Verksamhetsprocesser som bidrar med data till finansiella rapporter är kartlagda och innefattar kontrollaktiviteter i form av rutinbeskrivningar, rimlighetsbe-

dömningar, 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 till såväl bolagets ledning som styrelse. Styrelsens revisions- och compliancekommitté övervakar såväl den finansiella rapporteringen som effektiviteten i den interna kontrollen.

Information och kommunikation

Ekonomi- och finansenhets 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.

STYRELSE

Per 2017–12–31

Styrelseordförande

Högre bankutbildning (SEB). Född 1962. Invald 2013.

Styrelseuppdrag: Carnegie Investment Bank AB och Carnegie Holding AB, Rikshem AB och Rikshem intressenter AB, AB Sverige Säkerställda Obligationer (publ), styrelseordförande i samtliga uppräknade. Styrelseledamot i KBC Bank N.V.

Övriga uppdrag: –

Tidigare erfarenhet: Ställföreträdande VD och koncernchef i SEB och andra ledande befattningar inom SEB.

BO MAGNUSSON



Ledamot

Fil kand /Samhällsvetarexamen. Född 1957. Invald 2017.

Styrelseuppdrag: Mercuri International Group AB, Metria AB (ordförande), SBC Sveriges BostadsrättsCentrum AB (vice ordförande), Uniflex AB, Stockholms Handelskammare, International Womens Forum Sweden och Mondrago Consulting AB.

Övriga uppdrag: SNS Förtroenderåd och valberedning.

Tidigare erfarenhet: Bl.a. VD Capgemini Sverige, VD Bankgirocentralen, vice koncernchef Tieto och tidigare erfarenhet från ett 25-tal olika styrelser i företag, myndigheter och organisationer.

EVA GIDLÖF



CARL-HENRIK BORG



Ledamot

Jur kand. Född 1952. Invald 2015.

Styrelseuppdrag: Lägenhetsbyte Sverige AB (ordförande), Chiffer Media Aktiebolag (ordförande) och CABO consulting AB.

Övriga uppdrag: Egen företagare och digital rådgivare.

Tidigare erfarenhet: VD för Hemnet, grundare/senior partner i Webanalys Sitesfaction AB.

Ledamot

Civilekonom. Född 1974. Invald 2016.

Styrelseuppdrag: Vasallen AB, stiftelsen Industrifonden.

Övriga uppdrag: Kansliråd, Regeringskansliet.

Tidigare erfarenhet: Vice President, Investment Banking Citigroup.

DANIEL KRISTIANSSON



LARS BÖRJESSON



Ledamot

Civilingenjör. Född 1964. Invald 2014.

Styrelseuppdrag: Taggsvampen AB, Dovana AB.

Övriga uppdrag: VD och koncernchef KGH Customs Services.

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

Ledamot

Civilekonom. Född 1963. Invald 2009.

Styrelseuppdrag: FriendsOfAdam, DORO AB, Doro Care AB.

Övriga uppdrag: VD Friends of Adam.

Tidigare erfarenhet: VD Telia e-bolaget, Marknadsdirektör och t.f. Kommunikationsdirektör TeliaSonera, Managementkonsult.

KARIN MOBERG



JANE LUNDGREN-ERICSSON

**Ledamot**

Jur kand, LL.M (London). Född 1965. Invald 2013.

Styrelseuppdrag: Miskatonic Musik Aktiebolag (suppleant).

Övriga uppdrag: Executive Director & Head of Lending på Svensk Exportkredit.

Tidigare erfarenhet: VD SEK Securities och andra ledande befattningar inom Svensk Exportkredit AB.

Ledamot, arbetstagarrepresentant

Född 1982. Invald 2016 av den lokala fackklubben för SACO.

Styrelseuppdrag: BRF Trekanten Liljeholmen.

Övriga uppdrag: Projektledare IT, SBAB, ordförande i den lokala klubben för SACO på SBAB.

JOHAN ERIKSSON



KRISTINA LJUNG

**Ledamot, arbetstagarrepresentant**

Född 1966. Utsedd 2016 av den lokala fackklubben för Finansförbundet.

Styrelseuppdrag: –

Övriga uppdrag: Kundansvarig Köp och Byt, Privatmarknad SBAB, ordförande i den lokala klubben för Finansförbundet på SBAB.

Ledamot, arbetstagarrepresentant (suppleant)

Född 1987. Invald 2017.

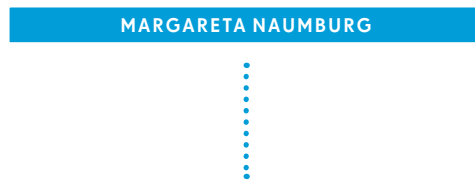
Styrelseuppdrag: –

Övriga uppdrag: Kundansvarig lån och spar, Privatmarknad SBAB, medlem i den lokala klubben för Finansförbundet på SBAB.

LOTTA LINDBERG



MARGARETA NAUMBURG

**Ledamot, arbetstagarrepresentant (suppleant)**

Född 1964. Utsedd 2017.

Styrelseuppdrag: –

Övriga uppdrag: Compliance Officer SBAB, medlem i den lokala klubben för SACO på SBAB.

FÖRETAGSLEDNING

Per 2018-03-28

PETER SVENSÉN

TIM PETERSSON

MALIN PELLBORN

MIKAEL INGLANDER

DANIEL LJUNDEL

KLAS LJUNGKVIST

SARA DAVIDGÅRD



KLAS DANIELSSON

CARINA ERIKSSON

KLAS DANIELSSON**VD**

Fil kand Företagsekonomi. Född 1963. Anställd 2014.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot AB Sveriges Säkerställda Obligationer AB (publ), DE Capital Nordic AB och Spiderweb Consulting AB. Styrelseordförande Booli Search Technologies AB. Styrelsesuppleant Svenska Bankföreningen.

Övriga uppdrag: Ordförande i Valberedningen för Stockholms Stadsmission.

Tidigare erfarenhet: Grundare av och VD för Nordnet AB (publ) och Nordnet Bank AB, Tradingchef SBC Warburg AB, Styrelseordförande SwedSec Licensiering AB, Styrelseledamot Ikano Bank AB, East Capital AB, Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Alternativa Aktiemarknaden AB, Svenska Fondhandlareföreningen, m.fl.

MALIN PELLBORN**Chef Hållbarhet & Strategisk kommunikation**

Civilekonom. Född 1973. Anställd 2017.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot Svenska Golfförbundet, Centrum för Näringslivshistoria.

Tidigare erfarenhet: Chef Varumärke, Marknad, Kundinsikt & Digital försäljning samt andra befattningar inom Skandia. VD Reklambyrån HägerFredlund.

KLAS LJUNGKVIST**CIO**

Civilingenjör. Född 1966. Anställd 2016.

Styrelseuppdrag: –

Tidigare erfarenhet: CTO Nordnet Bank AB, diverse chefsposter inom Abaris.

MIKAEL INGLANDER**CFO**

Civilekonom. Född 1963. Anställd 2014.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot Booli Search Technologies AB.

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

DANIEL LJUNGEL**Chef Samarbeten & Affärsutveckling**

Civilekonom. Född 1975. Anställd 2015.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot Booli Search Technologies AB.

Tidigare erfarenhet: Försäljningschef East Capital, Fondchef Nordnet.

SARA DAVIDGÅRD**tf Chef Privatmarknad och COO**

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.

CARINA ERIKSSON**HR-chef**

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.

TIM PETTERSSON**Chef Företag & Brf**

Eftergymnasial utbildning – ekonomi. Född 1960. Anställd 2002.

Styrelseuppdrag: –

Tidigare erfarenhet: Kontors- och områdeschef Swedbank, Försäljningschef SBAB Företag & Brf.

PETER SVENSÉN**CRO**

Civilingenjör. Född 1974. Anställd 2012.

Styrelseuppdrag: –

Tidigare erfarenhet: Senior Job Manager Oliver Wyman, Manager på KPMG Financial Services.

REVISOR**Patrick Honeth – Deloitte AB**

Huvudansvarig revisor i SBAB sedan 2016.

Årsstämman 2017 utsåg Deloitte AB till revisor med Patrick Honeth som huvudansvarig revisor.