

SBAB

Bolagsstyrningsrapport 2012

Styrelseordförandens kommentar

2012 har varit ett händelserikt år. Efter stor oro på kapitalmarknaderna under 2011 innebar början av 2012 en viss lättnad bland annat i och med den europeiska centralbankens repolån. De finansiella marknaderna har dock under året präglats av fortsatt oro, inte minst för eurosamarbetet.

Styrelsen har noga följt utvecklingen av nya regelverk som har stor betydelse för SBAB:s verksamhet, framförallt gällande kapitaltäckning och likviditet. Intensiva förhandlingar i Bryssel under året i frågor om kapitaltäckningsregelverk, ett ramverk för banker i kris och en bankunion har varit aktuella frågor under året.

Regelverken som utarbetats efter finanskrisen ställer allt större krav på styrelser i finansiella bolag. Det är viktigt för styrelsen att inte mitt i det arbetet förlora fokus på affärsverksamheten och kunderna, vilket varit vägledande för styrelsen i SBAB.

SBAB påbörjade sin verksamhet som bank, efter att ha erhållit tillstånd att bedriva bankrörelse, under 2011 och styrelsen har under året styrt och följt upp ledningens arbete med breddningen av SBAB:s verksamhet, med målet att erbjuda vardagsnära banktjänster för konsumenterna i Sverige. I början av året beslutade styrelsen, som en konsekvens av den strategiska inriktningen mot en konsumentinriktad bank, att SBAB ska minska och förädla bolagets företagsaffär för att möjliggöra en framtida försäljning av den delen av verksamheten.

Styrelsen har under året tillsammans med VD, Carl-Viggo Östlund, som tillträdde den 1 mars 2012, och ledningen arbetat med och beslutat om visionen för SBAB – "med den bästa kundupplevelsen skapar vi en ny era inom bank".

På temat breddning av SBAB:s verksamhet är det särskilt glädjande att se att SBAB nu inte enbart förknippas med bolån. Det förtroende som våra sparkunder har visat SBAB under året är mycket positivt. SBAB har under året ökat inlåningen med cirka 19 miljarder kronor.

SBAB:s rörelseresultat från kärnverksamheten är stabilt. Men rörelseresultatet har under flera år påverkats av marknadsvärdeförändringar, av framförallt derivat, vilket gjort resultatet volatilt. Styrelsen har under året beslutat om en strategi för finansverksamheten och balansräkningens sammansättning som på sikt kommer att innebära att SBAB:s resultat blir mindre känsligt för dessa marknadsvärdeeffekter. Strategin innebär bland annat att SBAB på sikt kommer att bli mindre beroende av utlåning i utländsk valuta.

Styrelsen har under året, genom styrelsens utskott och kommittéer, arbetat med frågor avseende SBAB:s kreditgivning, finansverksamhet, revision och intern kontroll samt ersättningsfrågor. Styrelsen inrättade under 2012 ett nytt utskott, risk- och kapitalutskottet, som har till huvudsaklig uppgift att bereda frågor som rör SBAB:s finansverksamhet samt risk- och kapitalfrågor. Detta utskott ersatte finansutskottet som därmed upphörde. Uppföljning av bankens resultat, utlåning och inlåning har genomförts löpande under året av styrelsen.

Genom bolagsstämmans beslut i april 2012 tillfördes styrelsen två nya ledamöter: Ebba Lindsö och Christer Åberg. Anders Heder ersatte Göran Thilén som en av två arbetstagarrepresentanter i styrelsen.

Jag vill passa på att tacka kunderna, medarbetarna, styrelsen och ägaren i SBAB för 2012.

Jag har såsom ordförande avböjt omval inför årsstämman 2013. Jag önskar såväl styrelsen som ledningen lycka till med att leda SBAB in i en ny spännande fas i bankens utveckling.

Arne Liljedahl
Styrelseordförande

Bolagsstyrningsrapport 2012

SBAB är ett svenskt publikt bankaktiebolag som ägs till 100 % av den svenska staten. SBAB har sitt säte i Stockholm. Ägarens styrning av SBAB sker genom bolagsstämman, styrelse och VD i enlighet med aktiebolagslagen, bolagsordningen och av SBAB fastställda policyer och instruktioner. Bolagsstyrningsrapporten har upprättats i enlighet med bestämmelserna om bolagsstyrningsrapport i den svenska koden om bolagsstyrning ("Koden") och årsredovisningslagen.

Koden är en del av regeringens ramverk för ägarstyrning som kompletterar statens ägarpolicy (bl.a. avseende extern ekonomisk rapportering och ersättning till ledande befattningshavare). SBAB följer Koden i enlighet med Regeringskansliets tillämpning. I vissa frågor har Regeringskansliet valt att tillämpa Kodens regler på ett sätt som avviker mot några av Kodens regler, vilket närmare beskrivs i Regeringskansliets skrivelse "Statens ägarpolicy och riktlinjer för företag med statligt ägande 2012".

SBAB tillämpar Koden i de delar som är tillämpliga för banken enligt statens ägarpolicy. Utifrån ägarbildan 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 saknas skäl att följa denna kodregel.
- Kodregel 1.4 och 2 – inrättandet av en valberedning bland annat för val och arvodering av styrelse och revisor. Skälet till avvikelserna är att beredning av nomineringsfrågor i statligt ägda bolag görs av regeringen 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 staten som 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.

Vidare har SBAB under 2012 avvikit från:

- Kodregel 7.3 – Antalet styrelseledamöter i revisions- och compliancekommittén, vilket är SBAB:s motsvarighet till revisionsutskott, understeg tre mellan 1 januari och 26 april 2012 med anledning av att en styrelseledamot, som också var ledamot i kommittén, lämnade styrelsen i september 2011. I samband med det konstituerande styrelsemötet 26 april 2012 valdes ledamöter till revisions- och compliancekommittén som därefter består av tre ledamöter.

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. 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. Det finns inga begränsningar i bolagsordningen för SBAB om hur många röster aktieägaren kan avge vid en bolagsstämma.

Årsstämma

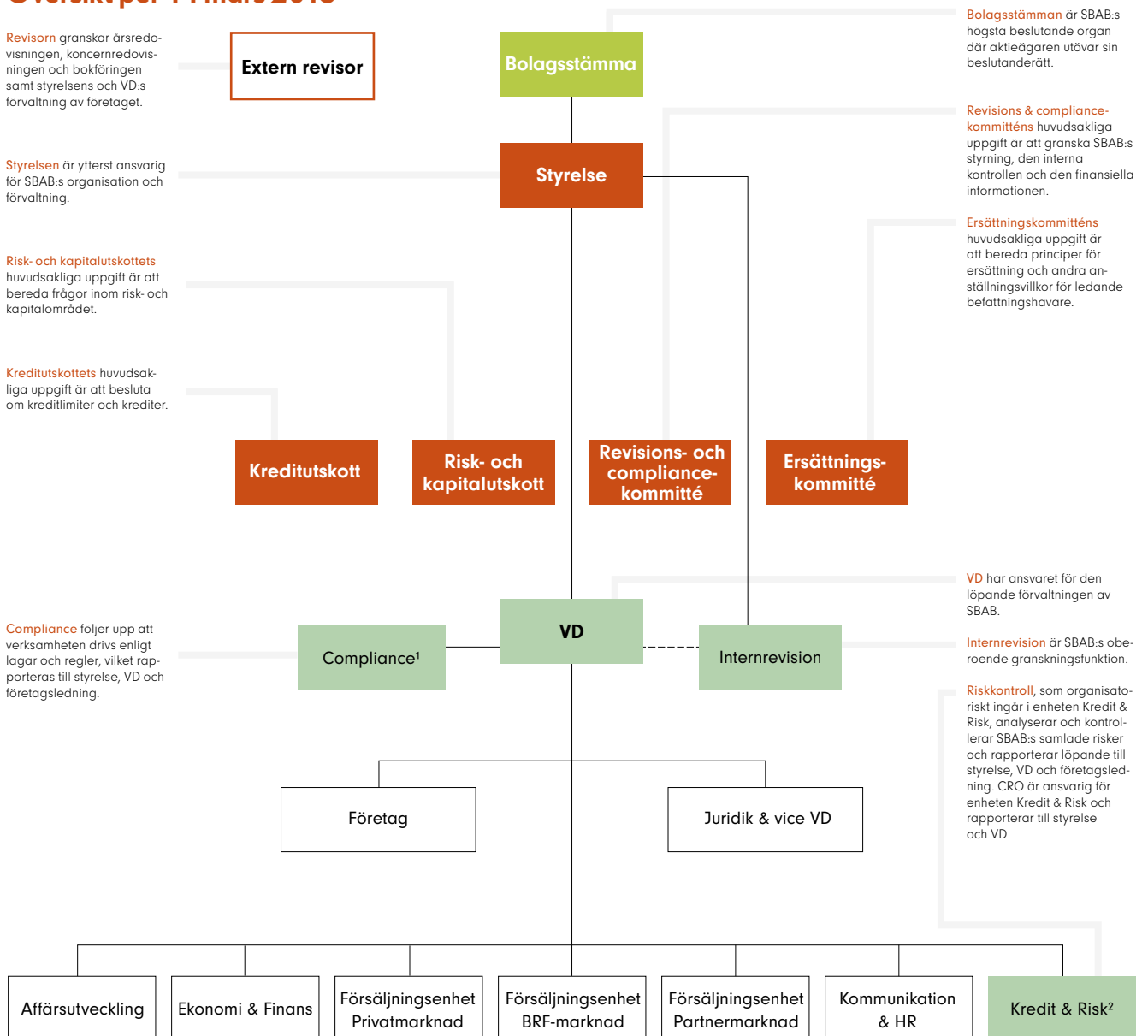
Årsstämma i SBAB hölls den 19 april 2012. Årsstämman var öppen och allmänheten inbjöds att närvara. Ägaren representerades av kanslirådet Malin Fries. Vid årsstämman var också flertalet styrelseledamöter, VD och SBAB:s revisor närvarande. Vid årsstämman var Arne Liljedahl, SBAB:s styrelseordförande, stämmans ordförande.

På stämman omvaldes styrelseledamöterna Arne Liljedahl, som också valdes till styrelsens ordförande, Per Anders Fasth, Jakob Grinbaum, Hanna Lagercrantz, Helena Levander och Karin Moberg. Nyval skedde av ledamöterna Ebba Lindsö och Christer Åberg.

På årsstämman beslutades om ansvarsfrihet för styrelsen och VD, vinstdisposition och fastställelse av bokslutet för 2011. Vid årsstämman valdes Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, med Catarina Ericsson som huvudansvarig revisor, till SBAB:s revisor intill slutet av årsstämman 2013. Årsstämman följde upp de av stämman under 2011 beslutade riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare och beslutade om nya riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Stämman beslutade också om arvoden till stämموvalda ledamöter. VD och styrelseordförande redogjorde för arbetet i banken respektive bankens styrelse under 2011.

Bolagsstämman i SBAB har inte lämnat något bemyndigande till styrelsen att bolaget ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier.

Översikt per 14 mars 2013



¹ Compliance rapporterar förutom till VD även till styrelsen.

² SBAB:s funktion för oberoende riskkontroll inom avdelning Kredit & Risk rapporterar förutom till VD även till styrelsen.

Chef för: Affärsutveckling, Ekonomi & Finans, Privatmarknad, BRF-marknad, Partnermarknad, Juridik, Kommunikation & HR, Kredit & Risk ingår i SBAB:s företagsledning.

Nomineringsprocess

För statligt helägda bolag tillämpas enhetliga och gemensamma principer för en strukturerad nomineringsprocess för att utse styrelseledamöter i statliga bolag vilket redogörs för i skrivelsen "Statens ägarpolicy och riktlinjer för företag med statligt ägande 2012". Syftet är att säkerställa en effektiv kompetensförsörjning till bolagens styrelser.

Styrelsenomineringsprocessen koordineras av Finansdepartementet. För varje bolag analyserar en arbetsgrupp kompetensbehovet utifrån bolagets verksamhet, situation och framtida utmaningar samt respektive styrelses sammansättning. Därefter fastställs eventuella rekryteringsbehov och arbetet inleds. Urvalet av ledamöter görs utifrån en bred rekryteringsbas i syfte att ta till vara på kompetensen hos såväl kvinnor och män som hos personer med olika bakgrund och erfarenheter. När processen avslutats offentliggörs gjorda nomineringar i enlighet med Koden. Genom ett enhetligt och strukturerat arbetssätt tillförsäkras kvaliteten i hela nomineringsarbetet.

Styrelsen och dess arbetsformer

Styrelsen

Enligt bolagsordningen ska styrelsen bestå av lägst fem och högst tio ledamöter. Ledamöterna väljs årligen på årsstämman för tiden intill slutet av nästa årsstämma. SBAB:s styrelse består av åtta ledamöter valda av stämman samt två ledamöter utsedda av arbetstagarorganisationen Finansförbundet. VD ingår inte i styrelsen.

Styrelseledamöterna i SBAB efter årsstämman, eller, avseende arbetstagarrepresentanter, efter den lokala fackklubbens årsmöte 2012 är:

- Arne Liljedahl (ordförande)
- Anna Christenson (arbetstagarrepresentant)
- Per Anders Fasth
- Jakob Grinbaum
- Anders Heder (arbetstagarrepresentant)
- Hanna Lagercrantz
- Ebba Lindsö
- Helena Levander
- Karin Moberg
- Christer Åberg

Ålder, huvudsaklig utbildning, arbetslivserfarenhet och andra uppdrag för styrelsens ledamöter samt ledamöternas närvaro vid årets sammanträden i styrelsen och dess utskott och kommittéer redogörs för på sidorna 83, 86-87. Ingen av styrelseledamöterna eller VD innehar aktier eller finansiella instrument utgivna av SBAB.

Styrelsens ordförande

Styrelsens ordförande väljs av bolagsstämman. 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 den verkställande direktörens arbete. Ordföranden ser till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete och får den utbildning som krävs för att styrelsearbetet ska kunna fungera effektivt, samt kontrollerar att styrelsens beslut verkställs.

Styrelsens arbete och dess arbetsformer

Styrelsen svarar för organisation och förvaltning av SBAB:s angelägenheter. Styrelsen ska fortlöpande bedöma SBAB:s ekonomiska situation och se till att SBAB:s organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bankens ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. 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.

Under 2012 har styrelsen haft 8 ordinarie styrelsesammanträden. Styrelsens arbete följer en årsplan som bland annat syftar till att tillgodose styrelsens behov av information. SBAB:s styrelse fattar beslut i frågor som rör SBAB:s strategiska inriktning exempelvis genom affärsplan, investeringar, finansiering, kapitalisering, större organisationsfrågor, policyer och vissa instruktioner. Styrelsen behandlar kvartalsvis bolagets delårsrapporter och beslutar om dess fastställelse och publicering. Styrelsen följer också upp SBAB:s risker och regelefterlevnad. Styrelsen får dessutom rapporter från SBAB:s revisor avseende rapporteringen av genomförda granskningar och bedömningar rörande den finansiella rapporteringen och rapporter från SBAB:s internrevision bland annat avseende effektiviteten i den interna kontrollen inom SBAB. Styrelsen får också rapporter om bankens risker och regelefterlevnad från SBAB:s riskkontroll och compliancefunktion. VD deltar vid styrelsens möten. Andra tjänstemän i SBAB kan vid behov delta som föredraganden. SBAB:s chefsjurist för styrelsens protokoll.

Förutom genom styrelsemöten följer ledamöterna det löpande arbetet och den ekonomiska utvecklingen i SBAB genom en av VD varje månad översänd skriftlig rapport. I den redogörs för rörelseresultat, kostnader, annan ekonomisk rapportering, rapport från upplåningsverksamhet, kapitaltäckningssituation och rapport om risker. För beredning av vissa frågor har styrelsen inrättat utskott och kommittéer.

Utvärdering av styrelsens och VD:s arbete

Den årliga utvärderingen av styrelsens arbete har genomförts under 2012. Resultatet av utvärderingen behandlades vid ett särskilt möte i styrelsen den 21 november 2012.

Styrelsens utskott och kommittéer

Styrelsen har inrättat nedanstående utskott och kommittéer.

Revisions- och compliancekommittén

Revisions- och compliancekommitténs 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 och effektiviteten i intern kontroll, internrevision och riskhanteringen med avseende på den finansiella rapporteringen.

Vidare ska revisions- och compliancekommittén utvärdera externa revisionsinsatser, informera ägaren om 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 internre-

visionen respektive compliancefunktionen behandlas också i revisions- och compliancekommittén inför beslut eller föredragning för styrelsen.

Revisions- och compliancekommittén består av tre styrelseledamöter. Ledamöterna efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2012 är:

- Karin Moberg (ordförande)
- Per Anders Fasth
- Ebba Lindsö

Revisions- och compliancekommittén har under året haft 6 sammanträden.

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.

I kreditutskottet ingår minst tre styrelseledamöter, samt SBAB:s VD. Föredragande är kreditchefen, affärsenhetschefer eller annan särskilt utsedd tjänsteman.

Ledamöterna i kreditutskottet sedan det konstituerande styrelsesammanträdet 2012 är:

- Arne Liljedahl (ordförande)
- Jakob Grinbaum
- Helena Levander
- VD

Kreditutskottet har under året haft 13 sammanträden.

Närvaro styrelsen

Ledamöter	NÄRVARO					
	Styrelsemöten	Kreditutskott	Finansutskott	Risk- och kapitalutskott	Revisions- och compliancekommitté	Ersättningskommitté
Arne Liljedahl	8/8	13/13	-	-	-	2/2
Anna Christenson	7/8	-	-	-	-	-
Per Anders Fasth	7/8	-	-	-	6/6	-
Jakob Grinbaum	8/8	12/13	7/7	1/1	-	-
Anders Heder	5/6 ¹⁾	-	-	-	-	-
Hanna Lagercrantz	8/8	-	7/7	1/1	-	2/2
Helena Levander	7/8	11/13	-	-	-	-
Ebba Lindsö	5/6 ¹⁾	-	4/7 ¹⁾	1/1	4/6 ¹⁾	-
Karin Moberg	8/8	-	-	-	6/6	-
Christer Åberg	6/6 ¹⁾	-	-	-	-	1/2 ¹⁾

¹⁾ Ledamoten tillträdde som ledamot i samband med Årsstämman 2012 varför antal möten som ledamoten kunnat närvara vid är färre.

Risk- och kapitalutskottet

Styrelsen inrättade efter beslut i styrelsen den 24 oktober 2012 ett nytt utskott, risk- och kapitalutskottet. Risk- och kapitalutskottet bereder inför styrelsens beslut frågor gällande SBAB:s finansverksamhet samt risk- och kapitalfrågor. Risk- och kapitalutskottet ska vidare besluta om nya IRK-modeller eller väsentliga förändringar i befintliga modeller. Risk- och kapitalutskottet beslutar om användandet av nya finansiella instrument. Utskottet bereder också inför beslut i styrelsen frågor som rör mål, strategier och styrande dokument inom risk- och kapitalområdet. I risk- och kapitalutskottet ingår minst tre av styrelsen utsedda styrelseledamöter samt SBAB:s VD, CRO, samt i vissa fall CFO eller annan särskilt utsedd tjänsteman är föredragande i utskottet.

Ledamöterna i risk- och kapitalutskottet är sedan dess inrättande den 24 oktober 2012:

- Jakob Grinbaum (ordförande)
- Hanna Lagercrantz
- Ebba Lindsö
- VD

Risk- och kapitalutskottet hade ett sammanträde under 2012.

Finansutskottet

Styrelsen hade fram till 24 oktober 2012 ett finansutskott som huvudsakligen beredde frågor inför styrelsens beslut avseende SBAB:s finansverksamhet. Merparten av utskottets uppgifter ingår i det under året inrättade risk- och kapitalutskottet.

Ledamöterna i finansutskottet var sedan det konstituerade styrelsemötet 2012 och fram till den 24 oktober 2012:

- Jakob Grinbaum (ordförande)
- Hanna Lagercrantz
- Ebba Lindsö
- VD

Finansutskottet hade under 2012 7 sammanträden.

Ersättningskommittén

Ersättningskommitténs huvudsakliga uppgift är att bereda frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor för ledande befattningshavare inför styrelsens beslut. Ersättningskommittén ska också bereda frågor rörande SBAB:s ersättningssystem inför beslut i styrelsen. Ersättningskommittén följer upp ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer inom SBAB.

Ledamöterna i ersättningskommittén sedan det konstituerande styrelsesammanträdet 2012 är:

- Arne Liljedahl (ordförande)
- Hanna Lagercrantz
- Christer Åberg

Ersättningskommittén har under året haft 2 sammanträden.

VD och företagsledning

Styrelsen har fastställt en instruktion för VD:s roll och arbete. VD har ansvaret för den löpande förvaltningen av verksamheten enligt styrelsens riktlinjer, fastställda policyer och instruktioner. VD rapporterar till styrelsen. Företagsledningen, som presenteras närmare på sidorna 88-89 är VD:s stöd för utövandet av den operativa ledningen i SBAB.

Ersättning till styrelse och ledande befattningshavare

Information om ersättningen till styrelsen, VD och företagsledningen framgår av not 8 i årsredovisningen.

Intern kontroll och styrning

Intern kontroll

Intern kontroll är viktigt för att tillse att SBAB:s verksamhet bedrivs enligt gällande regler, att SBAB identifierar, mäter och kontrollerar relevanta risker samt har en effektiv organisation och förvaltning av verksamheten och en tillförlitlig finansiell rapportering. Att intern kontroll och styrning upprätthålls 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 compliancefunktion, riskkontroll och internrevisionen som beskrivs vidare nedan. Även andra funktioner som ekonomiavdelningen, kreditavdelningen inom enheten Kredit & Risk samt juridikavdelningen är stöd för styrelsen och VD i fråga om god intern kontroll och styrning. Dessutom har alla chefer inom respektive ansvarsområde ett ansvar för att verksamhet som man ansvarar för bedrivs med god intern kontroll och styrning.

Risk

SBAB:s riskkontroll har det övergripande ansvaret för att utveckla och säkerställa att SBAB:s strategier för risktagande utförs i enlighet med styrelsens avsikt och att policyer, instruktioner och processer stöder en relevant uppföljning. Riskkontroll ansvarar för att analysera, bedöma och löpande rapportera SBAB:s samlade risker till styrelse, VD och andra ledande befattningshavare.

Compliance

SBAB har en centralt placerad compliancefunktion. Complianceavdelningen är oberoende från affärsverksamheten och chefen för compliance rapporterar till VD samt till styrelsen. Ansvarsområdet omfattar råd och stöd till verksamheten i compliancefrågor, analys av compliancerisker, uppföljning av regelefterlevnaden inom den tillståndspliktiga verksamheten, administration och rapportering inom complianceområdet samt funktionsansvar för penningtvätsfrågor. Rapportering sker löpande till VD samt kvartalsvis genom skriftlig rapport

till styrelsen och dess revisions- och compliancekommitté. Omfattningen och inriktningen på complianceavdelningens arbete fastställs i en årsplan av VD efter godkännande av styrelsen.

Internrevision

Internrevisionen inom SBAB utgör en intern oberoende granskningsfunktion i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2005:1, 6 kap.). Internrevisionens huvuduppgift är därmed att granska och utvärdera den interna kontrollen för bolag inom SBAB. Internrevisionens granskningsinsatser sker i enlighet med en revisionsplan som årligen bereds av revisions- och compliancekommittén och beslutas av styrelsen. I samband med detta presenterar chefen för internrevisionen både förslaget till revisionsplan för det kommande året och den övergripande riskbedömning som ligger till grund för planen, för såväl revisions- och compliancekommittén som för styrelsen.

Minst två gånger per år rapporterar chefen för internrevisionen muntligt och skriftligt till revisions- och compliancekommittén och styrelsen. Rapporteringen sker i enlighet med en rapporterings- och mötesplan.

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. Årsstämman 2012 utsåg Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB till revisor. Huvudansvarig revisor är Catarina Ericsson. En närmare presentation av revisorn, huvudansvarig revisor och de arvoden och kostnadsersättningar som utgått återfinns på sidan 89 respektive not 9 i årsredovisningen.

Revisorn granskar årsredovisningen, koncernredovisningen och bokföringen samt styrelsens och VD:s förvaltning av företaget. Revisorn rapporterar resultatet av sin granskning i revisionsberättelsen, vilken framläggs på årsstämman. Därutöver granskar revisorn översiktligt vissa av SBAB:s delårsrapporter och bokslutskommunikén och avrapporterar noteringar till revisions- och compliancekommittén vid ordinarie möten i kommittén då av revisorn granskade delårsrapporterna/kommunikén fastställs samt till styrelsen

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

Kontrollmiljö

Grundläggande för processen för intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är den kontrollmiljö, det vill säga organisationsstruktur och ansvarsfördelning, samt de riktlinjer och styrande dokument som beskrivits tidigare. Funktionsansvarig för finansiell rapporteringsrisk ansvarar för att följa upp, analysera, och utvärdera SBAB:s finansiella rapporteringsrisk, samt verka för en god intern kontrollstruktur. Funktionsansvarig för finansiell rapporteringsrisk tillhör organisatoriskt avdelningen kredit och risk.

Riskbedömning och kontrollaktiviteter

Verksamhetsprocesser som bidrar med data till finansiella rapporter är kartlagda och innefattar kontrollaktiviteter i form av rutinbeskrivningar, rimlighetsbedömningar, avstämningar, attester och resultatanalyser.

Årligen sker riskbedömning, i form av självvärdering av väsentliga verksamhetsprocesser som bidrar till den finansiella rapporteringen. Självvärderingen ska bedöma de väsentligaste riskerna som kan leda till fel i de finansiella rapporterna, samt dess kontroller. Risker och kontroller identifieras, värderas och dokumenteras på process- och avdelningsnivå. Självvärderingen är utgångspunkt för förbättringsåtgärder. Kontroller som inte bedöms fungera tillfredsställande ska förbättras. Verksamheten ska vid uppkomst av händelse som har genererat fel i den finansiella rapporteringen rapportera denna incident via SBAB:s intranät.

Funktionsansvarig ska årligen rapportera till styrelsen, revisions- och compliancekommittén och VD om koncernens finansiella rapporteringsrisk utifrån tillgänglig information. Rapporteringen ska ske samlat med koncernens övriga risker.

Information och kommunikation

SBAB-koncernens process avseende den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen och dess tillhörande styrande dokument, i form av instruktion och anvisning, finns tillgängliga på SBAB:s intranät. De kartlagda verksamhetsprocesserna som bidrar med data till den finansiella rapporteringen återfinns dokumenterade på SBAB:s intranät.

Styrelse



Arne Liljedahl

Ordförande

Civilekonom

Född 1950

Invald 2010

Övriga uppdrag: Styrelseordförande Carnegie Investment Bank, styrelseledamot Electroengine in Sweden AB, styrelseledamot Lindorff Group

Tidigare erfarenhet: CFO/vice VD och medlem i koncernledningen i Nordea



Anna Christenson

Ledamot, Arbetstagarrepresentant

Född 1970

Utsedd 2009 av den fackliga organisationen Finansförbundet



Per Anders Fasth

Ledamot

Civilekonom

Född 1960

Invald 2011

Övriga uppdrag: Partner Quartz+Co, styrelseledamot Blong AB

Tidigare erfarenhet: VD European Resolution Capital, Senior Vice President SEB, McKinsey & Company, Statoil AS



Jakob Grinbaum

Ledamot

Fil. kand.

Född 1949

Invald 2010

Övriga uppdrag: Styrelseordförande Oscar Properties AB, vice styrelseordförande Fjärde AP-fonden, styrelseledamot Stiftelsen Östgötagården Uppsala, styrelseledamot IK Sirius, Advisory Board vid Genesta Property Nordic AB

Tidigare erfarenhet: Vice VD, koncern-treasury och koncerncorporate development i Nordea



Anders Heder

Ledamot, Arbetstagarrepresentant

Född 1962

Utsedd 2012 av den fackliga organisationen Finansförbundet



Hanna Lagercrantz

Ledamot

Civilekonom, M.Sc. M.Phil.

Född 1970

Invald 2010

Övriga uppdrag: Kansliråd Finansdepartementet, Styrelseledamot LKAB, styrelseledamot Svenska Rymdaktiebolaget

Tidigare erfarenhet: SEB Investor Relations, SEB Investment Management, Corporate Finance UBS Brunswick, UBS, S.G. Warburg



Helena Levander
Ledamot

Civilekonom
Född 1957
Invald 2004

Övriga uppdrag: Partner och VD Nordic Investor Services AB, styrelseledamot Erik Penser Bankaktiebolag, Collector AB, NeuroVive Pharmaceutical AB, Allba Holding, Stampen AB samt Uniflex AB

Tidigare erfarenhet: VD Neonet Securities AB, VD Odin Fonder, Senior Fondförvaltare Nordea Asset Management, SEB Asset Management



Ebba Lindsö
Ledamot

Civilekonom
Född 1955
Invald 2012

Övriga uppdrag: Senior adviser Brummer & Partners samt Kommuninvest, styrelseordförande Sjätte AP-fonden, ledamot Konungens stiftelse Ungt Ledarskap, parti-styrelsen Kristdemokraterna samt SCB:s Insynsråd

Tidigare erfarenhet: VD Respect Europe, VD Svenskt Näringsliv, VD och chefredaktör Tidningarnas Telegrambyrå, chefredaktör Affärsvärlden, VD Transferator Fondkommission



Karin Moberg
Ledamot

Civilekonom
Född 1963
Invald 2009

Övriga uppdrag: VD och grundare FriendsOfAdam, styrelseordförande Caretech AB, styrelseledamot Doro AB, styrelseledamot IAR AB

Tidigare erfarenhet: VD Telia e-bolaget, Marknadsdirektör och tf. Kommunikationsdirektör Telia-Sonera AB, Managementkonsult



Christer Åberg
Ledamot

Marknadsekonom DIHM Business School
Född 1966
Invald 2012

Övriga uppdrag: VD Arlafoods Sverige AB, styrelseledamot Svenska Spel AB och Meca Scandinavia AB

Tidigare erfarenhet: Unilever bl.a. VD Home & Personal Care Nordic, VD Atria Scandinavia

Företagsledning och revisor

Per 14 mars 2013



Carl-Viggo Östlund
VD

Civilekonom
Född 1955
Anställd 2012

Styrelseuppdrag: Styrelseordförande SCBC, styrelsesuppleant Peyron Rekrytering AB

Tidigare erfarenhet: VD Nordnet Bank AB, VD SalusAnsvar AB, VD TNT Scandinavia samt ett antal befattningar inom Tetra Pak-koncernen bland annat VD Tetra Pak Saudiarabien, VD Tetra Pak Canada, VD Tetra Pak Brasilien och VD Tetra Pak Turkiet



Sarah Bucknell
Chef Affärsutveckling

Civilekonom
Född 1971
Anställd 2011

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot SCBC, styrelseledamot FriSpar Bolån AB

Tidigare erfarenhet: Chef Partnermarknad SBAB, Administrativ chef samt andra befattningar inom Nordnet Bank AB, Svenska Handelsbanken



Jonas Burvall
Chef Kommunikation & HR

Pol Mag
Född 1972
Anställd 2012

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot Swedish Investor Relations Association

Tidigare erfarenhet: Kommunikationschef Nordnet AB, Informationschef Skandia Liv, Informationschef SalusAnsvar AB



Christine Ehnström
Chefsjurist & Vice VD

Jur kand
Född 1973
Anställd 1999

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot FriSpar Bolån AB, styrelseledamot Maricon Marinconsult AB:s pensionsstiftelse, styrelsesuppleant i Maricon Marinconsult AB

Tidigare erfarenhet: Jurist Volvo Treasury AB (publ)



Gustaf Hoorn
Chef BRF-marknad

Civilekonom
Född 1958
Anställd 2001

Tidigare erfarenhet: Privatrådgivare Göteborgs banken, Privatrådgivare Nordiska Fondkommission, Privatrådgivare Östgötabanken, Privatmarknadschef Köping-Arboga Sparbank



Håkan Höjjer
Chef Privatmarknad

Ekonom
Född 1958
Anställd 2008

Tidigare erfarenhet: Försäljnings- och marknadschef Skandia, Kundcenterchef ICA-banken, Kundcenterchef SEB Sesam, Bolånechef Trygg-banken, Privatmarknadschef Värmland Stadshypotek



Lennart Krän
CFO

Civilekonom
Född 1965
Anställd 2012

Styrelseuppdrag: Styrelseordförande Söderberg & Partners Placeringsrådgivning AB

Tidigare erfarenhet: VD samt CFO på SalusAnsvar AB, COO på HSBC Investment Bank Stockholm, Treasury på Duni, diverse controllerbefattningar inom treasury och kapitalförvaltning på TryggHansa, revisor på PriceWaterhouseCoopers AB

Revisor

Årsstämman 2012 beslutade att välja revisionsbolaget Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB till revisor för tiden intill slutet av den årsstämma som hålls 2013, med Catarina Ericsson som ansvarig huvudrevisor.

Catarina Ericsson

Öhrlings
PricewaterhouseCoopers AB

Huvudansvarig revisor i SBAB sedan 2011
Född 1966

Andra uppdrag: Alecta, Avanza, Praktikertjänst och Svolder



Eva Marell
Chef Partnermarknad

Civilekonom
Född 1973
Anställd 2001

Tidigare erfarenhet: Olika befattningar inom SBAB, bl.a. affärscontroller och bolagscontroller



Peter Svensén
CRO

Civilingenjör
Född 1974
Anställd 2012

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

Förändringar i företagsledningen under 2012/2013

Den 1 februari 2013 gjordes förändringar i SBAB:s organisation och ledningsgrupp. Vid utgången av 2012 och fram till den 1 februari 2013 bestod företagsledningen av:

- VD: Carl-Viggo Östlund
- Chefsjurist: Christine Ehnström
- T.f. chef affärsområde Konsument: Sarah Bucknell
- Chef affärsområde Företag: Per O. Dahlstedt
- CFO: Lennart Krän
- Chef Compliance: Mathilda Berglin
- CRO: Peter Svensén
- Kommunikationschef: Jonas Burvall
- HR-chef: Catharina Kandel
- Chef Affärsstöd: Bo Andersson

Revisors yttrande om bolagsstyrningsrapporten

Till årsstämman i SBAB Bank AB (publ),
organisationsnummer 556253-7513

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten för år 2012 på sidorna 79–89 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vi har läst bolagsstyrningsrapporten och baserat på denna läsning och vår kunskap om bolaget och koncernen anser vi att vi har tillräcklig grund för våra uttalanden. Detta innebär att vår lagstadgade genomgång av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har.

Vi anser att en bolagsstyrningsrapport har upprättats, och att dess lagstadgade information är förenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen.

Stockholm den 14 mars 2013
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Catarina Ericsson
Auktoriserad revisor