

# BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

## 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 bolagsstämman 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.

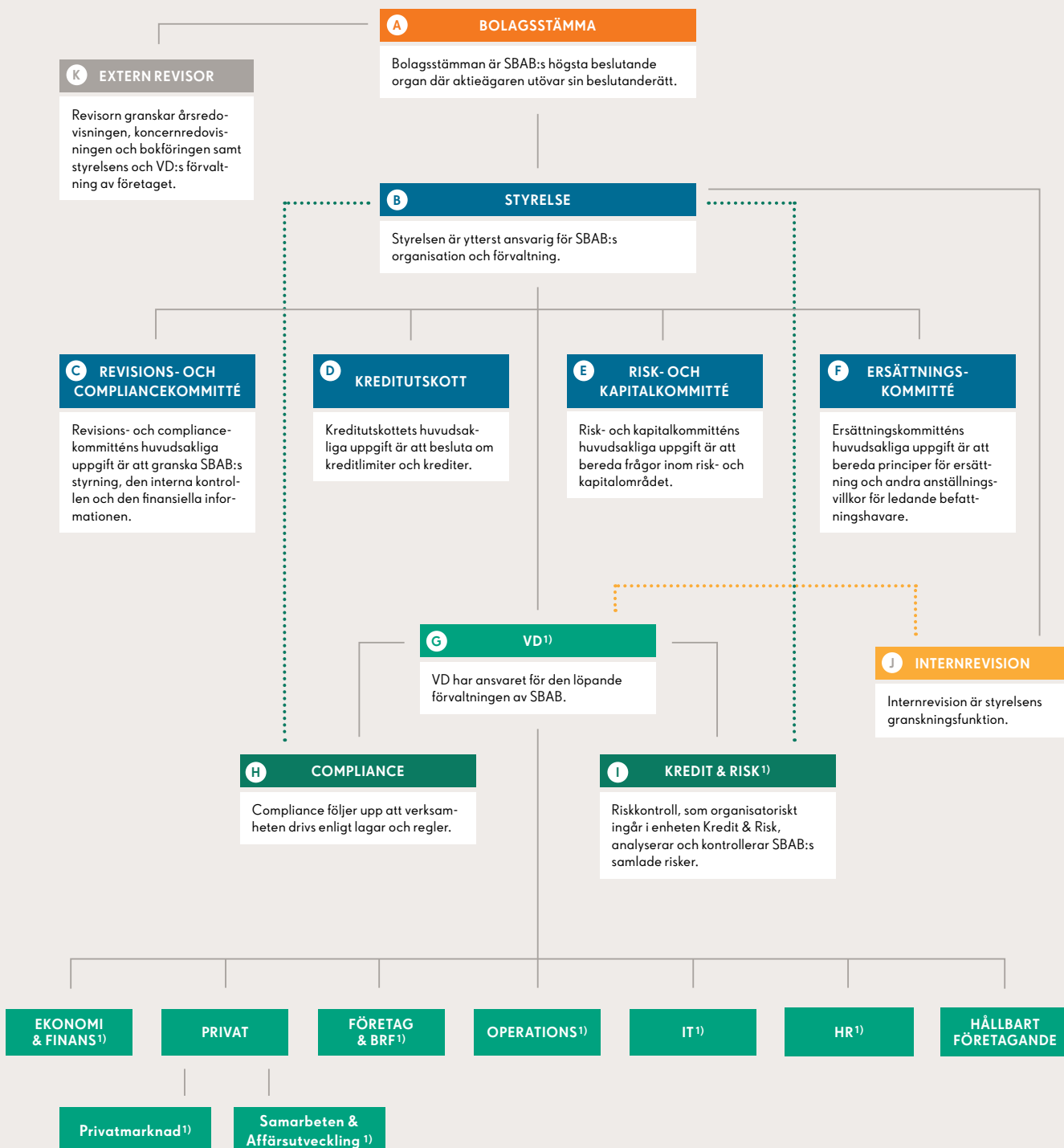
### A Bolagsstämma

Årsstämma i SBAB hölls den 28 april 2016. 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, Ebba Lindsö, Jane Lundgren-Ericsson och Karin Moberg. Nyval skedde av ledamöten Daniel Kristiansson.

På årsstämman beslutades om ansvarsfrihet för styrelsen och VD, vinstdisposition och fastställelse av bokslutet för 2015. Vid årsstämman valdes Deloitte AB, med Patrick Honeth som huvudansvarig revisor, till SBAB:s revisor intill slutet av årsstämman 2017. Årsstämman följde upp de av årsstämman 2015 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 2015.

ÖVERSIKT PER 31 DECEMBER 2016



<sup>1)</sup> Ingår i företagsledningen.

## 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.

### 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.

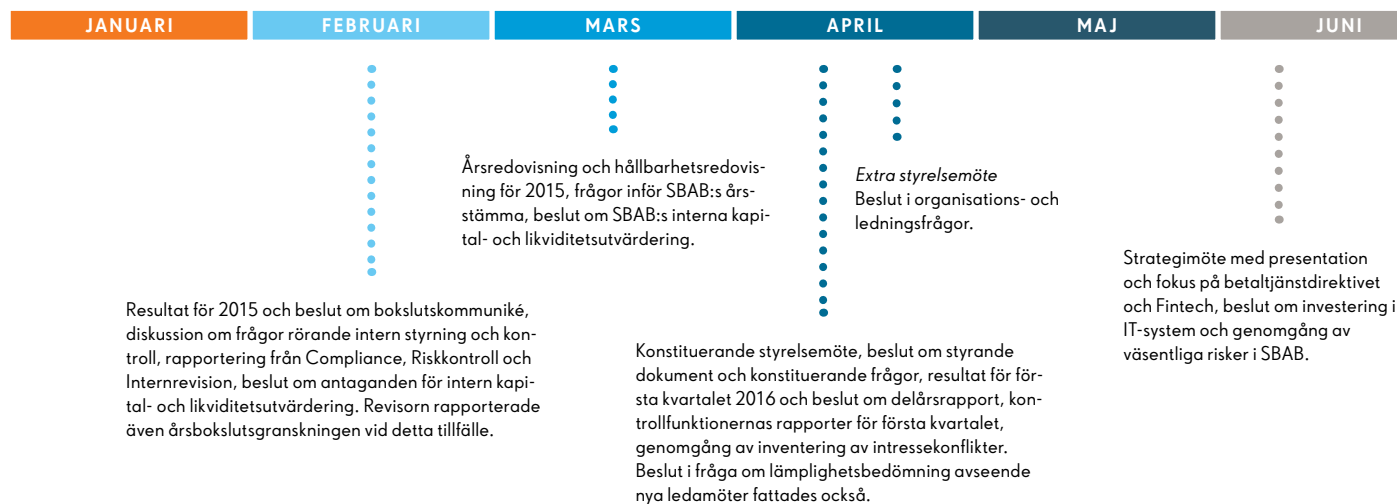
Styrelsen behandlar och beslutar om bolagets delårsrapporter. Styrelsen följer också upp SBAB:s risker, regelefterlevnad och rapporter om effektiviteten i den interna kontrollen inom SBAB genom rapportering från oberoende Riskkontroll, Compliance och Internrevision. Styrelsen får dessutom rapporter från 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.

## Styrelsens arbete under 2016

Styrelsen har under 2016 haft nio styrelsemöten, åtta ordinarie styrelsemöten och ett extra styrelsemöte.



**C 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 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. Revisions- och compliancekommitténs uppdrag har under året anpassats till de nya reglerna om revisionsutskotts uppdrag som trädde i kraft under året som en följd av EU:s revisionspaket.

Ledamöterna efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2016 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 konsumentkreditgivning. Kreditutskottet bereder samtliga frågor som rör kreditrisk och godkänner nya IRK-modeller och väsentliga förändringar i befintliga modeller.

I kreditutskottet ingår minst tre styrelseledamöter.

**NÄRVARO STYRELSEN 2016**

Tabellen redogör för ledamöternas närvaro vid styrelsens och dess utskotts- och kommittéers möten under 2016 för de ledamöter som per den 31 december 2016 ingick i styrelsen. Tre ledamöter, Daniel Kristiansson, Johan Eriksson och Kristina Ljung har tillträtt styrelsen under året, varför närvaro avser del av året. Närvaron i kreditutskottet för Bo Magnusson och Lars Börjesson avser del av året. I Ersättningskommittén har, utöver Bo Magnusson, Kristina Ekengren ingått. Hon lämnade dock styrelsen i samband med årsstämman 2016.

Ledamöter	Styrelse	Kreditutskott	Risk- och kapitalkommitté	Revisions- och compliancekommitté	Ersättningskommitté
Bo Magnusson	9/9	13/17*	-	5/5	4/4
Jakob Grinbaum	8/9	15/17*	5/5	-	-
Carl- Henrik Borg	9/9	-	-	-	-
Lars Börjesson	9/9	3/17	-	-	-
Daniel Kristiansson	6/9*	-	-	3/5*	-
Johan Eriksson	6/9*	-	-	-	-
Ebba Lindsö	9/9	-	5/5	-	-
Jane Lundgren-Ericsson	9/9	17/17	3/5	-	-
Karin Moberg	8/9	-	-	5/5	-
Kristina Ljung	6/9*	-	-	-	-

\* Avser del av året

**JULI      AUGUSTI      SEPTEMBER      OKTOBER      NOVEMBER      DECEMBER**

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

Presentation om blockkedjeteknik, genomgång av de övergripande förutsättningarna för affärsplan 2016 samt presentation från SBAB:s kundcenter och andra verksamheter i Karlstad där också mötet hölls.

Resultat för tredje kvartalet, beslut om delårsrapport, rapportering från Compliance, Riskkontroll och Internrevision.

Beslut om affärsplan och budget för 2017, beslut om årsplaner för kontrollfunktionerna 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.

Ledamöterna i kreditutskottet, sedan en ändring i sammansättningen av utskottet per den 1 oktober 2016, är:

- Jane Lundgren-Ericsson (ordförande)
- Lars Börjesson
- Jakob Grinbaum

Bo Magnusson var medlem och ordförande i utskottet fram till den 30 september 2016, då han ersattes av Lars Börjesson. Kreditutskottet har under året haft 17 sammanträden.

#### **E** Risk- och kapitalkommittén

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. 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 det konstituerande styrelsesammanträdet 2016 är:

- Jakob Grinbaum (ordförande)
- Ebba Lindsö
- Jane Lundgren-Ericsson

Risk- och kapitalkommittén har under året haft fem 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 2016 är:

- Bo Magnusson (ordförande)
- Daniel Kristiansson

Ersättningskommittén har under året haft fyra 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.

#### *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.

Funktionen för hållbart företagande ansvarar för att bereda arbetet med en företagsövergripande affärsplan för SBAB:s hållbarhetsarbete, inklusive strategi, mål och aktiviteter. Företagsledningen presenterar företagets strategiska affärsplan, inklusive ambition, riktning och mål för hållbarhetsarbetet, i samband med att affärsplan och budget beslutas.

För att på bästa sätt integrera och fokusera hållbarhetsarbetet har SBAB ett Hållbarhetsråd och ett Hållbarhetsforum som träffas regelbundet. Hållbarhetsrådet består av företagsledningen och hållbarhetschefen (sammanställande), och har till uppdrag att styra SBAB:s hållbarhetsarbete. Hållbarhetsrådet fattar beslut om prioriteringar och strategiska vägval i enlighet med beslutad affärsstrategi.

Hållbarhetsforum är en arbetsgrupp, vars huvudsakliga uppdrag är att utvärdera och prioritera större och mer väsentliga idéer inom hållbarhetsområdet. Sammansättningen är tvärfunktionell. Hållbarhetsforum och Hållbarhetsrådet i SBAB tar stöd för sitt arbete i SBAB:s övergripande affärsplan, aktuell väsentlighetsanalys och prioriterade hållbarhetsaspekter.

Målen inom hållbart företagande mäts och rapporteras till VD och styrelse en gång per kvartal. Det faktiska arbetet ska ske ute i organisationen där den verksamhetsspecifika kunskapen finns. Utifrån företagets övergripande mål identifieras operativa mål och aktiviteter som integreras i varje enhets affärsplan och bidrar på så sätt till att de övergripande målen för hållbart företagande uppnås.

#### **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.

## I Riskkontroll

SBAB-koncernen har en central riskkontroll som har 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. För tiden fram till årsstämman 2016 var KPMG AB revisor med Anders Tagde som huvudansvarig revisor. Vid årsstämman 2016 valdes Deloitte AB till revisor, 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 självutvärdering 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, 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 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 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.



# STYRELSE

## Vice styrelseordförande

Fil kand. Född 1949. Invald 2010.

**Styrelseuppdrag:** Oscar Properties Holding AB (ordförande), Fjärde AP-fonden (vice ordförande), AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ), Stiftelsen Östgötagården Uppsala, idrottsföreningen IK Sirius, J Grinbaum Finanskonsult, Jernhusen AB, ATS Finans Holding AB och ATS Finans AB.

**Övriga uppdrag:** Advisory Board vid Genesta Property Nordic.

**Tidigare erfarenhet:** Vice VD, koncerntreasury och koncerncorporate development i Nordea.

## 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., Bmag AB, Föreningen Vikborgsöns Parkintressenter utan personligt ansvar.

**Övriga uppdrag:** –

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

BO MAGNUSSON



JAKOB GRINBAUM



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, Vilekulla (ekonomisk förening).

**Övriga uppdrag:** Kansliråd, Regeringskansliet.

**Tidigare erfarenhet:** Vice President, Investment Banking Citigroup.

DANIEL KRISTIANSSON



LARS BÖRJESSON



## Ledamot

Civilingenjör. Född 1964. Invald 2014.

**Styrelseuppdrag:** Taggvampen 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

**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.



JANE LUNDGREN-ERICSSON

**Ledamot**

Civilekonom. Född 1955. Invald 2012.

**Styrelseuppdrag:** Sjätte AP-fonden (ordförande), Burenstam & Partners.

**Övriga uppdrag:** –

**Tidigare erfarenhet:** VD Respect Europe, VD Svenskt Näringsliv, VD och chefredaktör TT, chefredaktör Affärsvärlden, VD Transferator Fondkommission.



EBBA LINDSÖ



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**

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



JOHAN GRUDE

**Ledamot, Arbetstagarrepresentant (suppleant)**

Född 1972. Utsedd 2016 av den lokala fackklubben för Finansförbundet.

**Styrelseuppdrag:** BRF Boklok Strand Strand (suppleant)

**Övriga uppdrag:** Medarbetare inom Kreditförvaltning SBAB, ledamot i den lokala klubben för Finansförbundet på SBAB.



# FÖRETAGSLEDNING

## VD

Fil kand Företagsekonomi. Född 1963. Anställd 2014.

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

**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.



KLAS DANIELSSON



## COO

Jur kand. Född 1973. Anställd 1999.

**Styrelseuppdrag:** Styrelseledamot Maricon Marinconsult AB:s pensionsstiftelse, Styrelsesuppleant Maricon Marinconsult AB.

**Tidigare erfarenhet:** Jurist Volvo Treasury AB (publ), Chefsjurist SBAB.



CHRISTINE EHNSTRÖM



ELIZABET JÖNSSON

## Chef Privatmarknad

Civilekonom. Född 1976. Anställd 2015.

**Styrelseuppdrag:** Styrelseledamot Miljonlotteriet och Booli Search Technologies AB.

**Tidigare erfarenhet:** Chef Digital Konsumentmarknad Tele2 Sverige, Chef Kundlojalitet & Marknadsanalys, Försäljningschef Online samt andra befattningar inom Svenska Spel.



## CIO

Civilingenjör. Född 1966. Anställd 2016.

**Styrelseuppdrag:** –

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



KLAS LJUNGKVIST



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.

**CFO**

Civilekonom. Född 1963. Anställd 2014.

**Styrelseuppdrag:** Styrelseledamot 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.



MIKAEL INGLANDER

**Chef Samarbeten & Affärsutveckling**

Civilekonom. Född 1975. Anställd 2015.

**Styrelseuppdrag:** Styrelseledamot Booli Search Technologies AB.

**Tidigare erfarenhet:** Försäljningschef East Capital, Fondchef Nordnet.



DANIEL LJUNDEL



TIM PETERSSON

**Chef Företag & Brf**

Eftergymnasial utbildning – ekonomi. Född 1960. Anställd 2002.

**Styrelseuppdrag:** –

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

**CRO**

Civilingenjör. Född 1974. Anställd 2012.

**Styrelseuppdrag:** –

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



PETER SVENSÉN

**Patrick Honeth**

Deloitte AB  
Huvudansvarig revisor  
i SBAB sedan 2016.



## REVISOR

Årsstämman 2016 utsåg Deloitte AB till revisor med Patrick Honeth som huvudansvarig revisor. För tiden fram till årsstämman 2016 var KPMG AB revisor med Anders Tagde som huvudansvarig revisor.