

# Bolagsstyrningsrapport 2013

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 svenska statens ramverk för ägarstyrning som kompletterar statens ägarpolicy (bland annat avseende extern ekonomisk rapportering och ersättning till ledande befattningshavare). SBAB följer Koden i enlighet med ägarens riktlinjer. I vissa frågor har ägaren valt att tillämpa Kodens regler på ett sätt som avviker mot några av Kodens regler, vilket närmare beskrivs i skrivelsen "Statens ägarpolicy och riktlinjer för företag med statligt ägande 2013".

SBAB tillämpar Koden i de delar som är tillämpliga för banken enligt statens ägarpolicy. Utifrån ägarbildens 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 avvikelserna 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. 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 18 april 2013. Årsstämman var öppen och allmänheten inbjöds att närvara. Ägaren representerades av Martin Janhäll, ämnessakkunnig på Finansdepartementet. Vid årsstämman var också flertalet styrelseledamöter, VD och SBAB:s revisor närvarande. Vid årsstämman var Arne Liljedahl, SBAB:s tidigare styrelseordförande, stämmans ordförande.

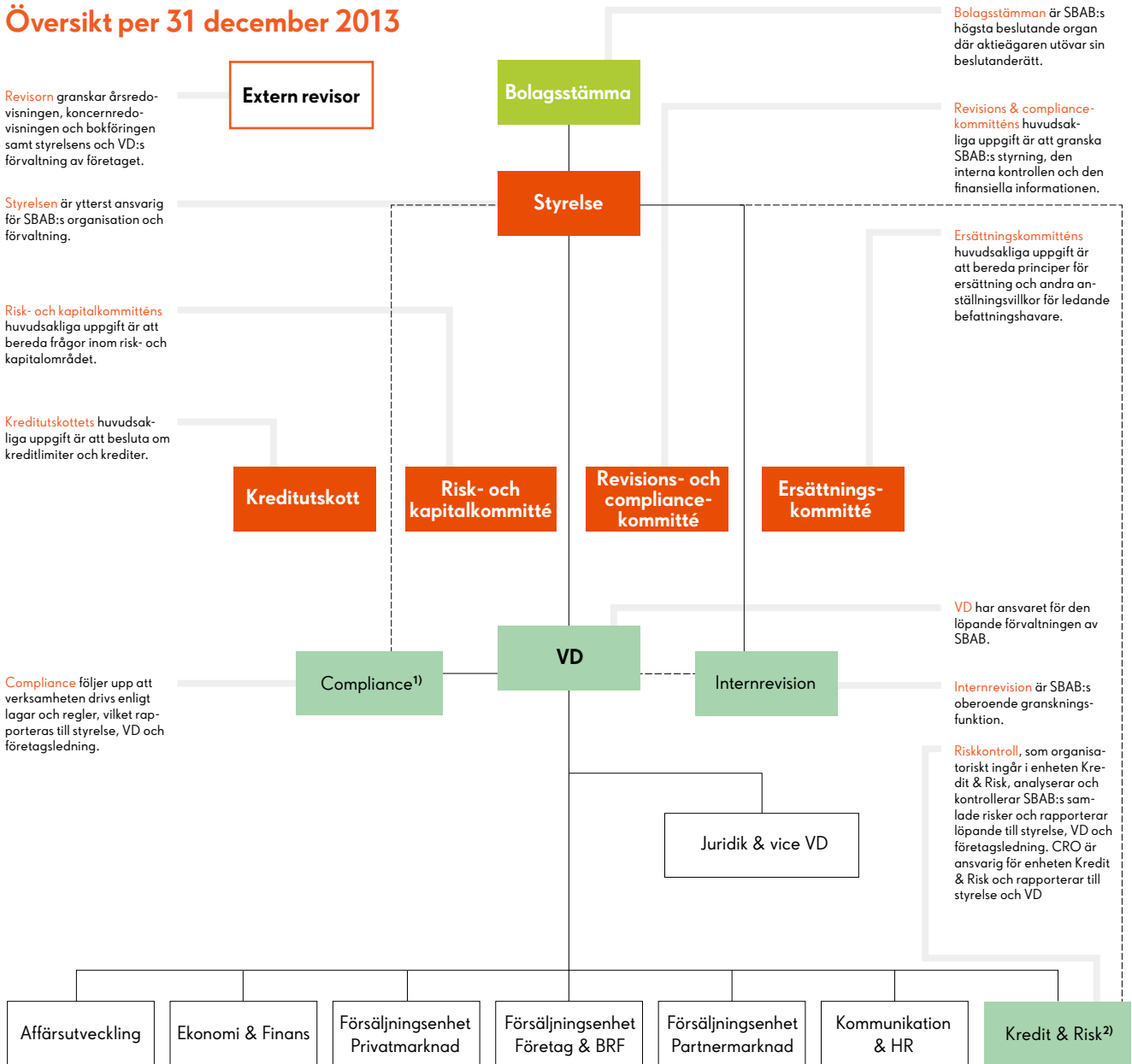
På stämman omvaldes styrelseledamöterna Per Anders Fasth, Jakob Grinbaum, som också valdes till vice ordförande i styrelsen, Ebba Lindsö, Karin Moberg och Christer Åberg. Nyval skedde av ledamöterna Bo Magnusson, som också valdes till ordförande i styrelsen, Kristina Ekengren och Jane Lundgren Ericsson. Per Anders Fasth lämnade styrelsen den 13 januari 2014 då han utsågs till VD i SBAB.

På årsstämman beslutades om ansvarsfrihet för styrelsen och VD, vinstdisposition och fastställelse av bokslutet för 2012. Vid årsstämman valdes KPMG AB, med Hans Åkervall som huvudansvarig revisor, till SBAB:s revisor intill slutet av årsstämman 2014.

Årsstämman följde upp de av årsstämman 2012 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 2012. Årsstämman beslutade även om nya ekonomiska mål för SBAB.

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

## Översikt per 31 december 2013



<sup>1)</sup> Compliance rapporterar förutom till VD även till styrelsen.

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

Chef för: Affärsutveckling, Ekonomi & Finans, Privatmarknad, Företag & BRF, Partnermarknad, Juridik, Kommunikation & HR, samt 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 2013". Syftet är att säkerställa en effektiv kompetensförsörjning till bolagens styrelser.

Styrelsenomineringsprocessen koordineras av Finansdepartementet. För varje bolag analyseras kompetensbehovet utifrån bolagets verksamhet, situation och framtida utmaningar respektive styrelsens sammansättning och genomförda styrelseutvärderingar. 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.

## 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 2013 är:

- Bo Magnusson (ordförande)
- Jakob Grinbaum (vice ordförande)
- Kristina Ekengren
- Per Anders Fashth (lämnade styrelsen den 13 januari 2014 i samband med att han utsågs till VD)
- Anders Heder (arbetstagarrepresentant)
- Ebba Lindsö
- Jane Lundgren Ericsson
- Karin Moberg
- Helen Vallin (arbetstagarrepresentant)
- 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 89 samt 92-93. 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 VD:s

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 2013 har styrelsen haft 8 ordinarie styrelsesammanträden och tre extra 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 och beslutar i frågor om investeringar, finansiering, kapitalisering, betydande organisationsfrågor, policyer och vissa instruktioner.

Styrelsen behandlar kvartalsvis bolagets delårsrapporter och beslutar om dess fastställelse och publicering. Styrelsen följer också upp SBAB:s risker, regelefterlevnad och rapporter om effektiviteten i den interna kontrollen inom SBAB genom rapportering från SBAB:s oberoende riskkontroll, compliance och internrevision. Styrelsen får dessutom rapporter från SBAB:s revisor avseende rapporteringen av genomförda granskningar och bedömningar rörande den finansiella rapporteringen. 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 bland annat för rörelseresultat, kostnader, rapport från upplämningsverksamhet och kapitaltäckningsituation.

För beredning av vissa frågor har styrelsen inrättat utskott och kommittéer, se nedan.

### Utvärdering av styrelsens och VD:s arbete

Den årliga utvärderingen av styrelsens och VD:s arbete har genomförts under 2013. Utvärderingen behandlades vid styrelsens möte den 25 oktober 2013.

## 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 internrevisionen och compliance behandlas också i revisions- och compliancekommittén inför beslut eller föredragning för styrelsen.

Revisions- och compliancekommittén består av tre styrelseledamöter. Ledamöterna efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2013 var:

- Karin Moberg (ordförande)
- Kristina Ekengren
- Per Anders Fasth

I samband med att Per Anders Fasth utsågs till VD och lämnade styrelsen i januari 2014, lämnade han också revisions- och compliancekommittén. Bo Magnusson utsågs den 13 januari 2014 till ny ledamot i revisions- och compliancekommittén.

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 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. Ledamöterna i kreditutskottet sedan det konstituerande styrelsesammanträdet 2013 är:

- Bo Magnusson (ordförande)
- Jakob Grinbaum
- Jane Lundgren Ericsson

Kreditutskottet har under året haft 16 sammanträden.

### Risk- och kapitalkommittén

Risk- och kapitalkommittén bereder frågor gällande SBAB:s finansverksamhet samt 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.

Ledamöterna i risk- och kapitalkommittén efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2013 var:

- Jakob Grinbaum (ordförande)
- Per Anders Fasth
- Ebba Lindsö

### Närvaro styrelsen

Tabellen redogör för totalt antal möten i styrelsen och dess utskott/kommittéer under 2013 och närvaron för

de ledamöter som per 31 december 2013 ingick i styrelsen. Vissa av dem tillträdde i april 2013.

Ledamöter	NÄRVARO				
	Styrelsemöten	Kreditutskott	Risk- och kapitalkommitté	Revisions- och compliancekommitté	Ersättningskommitté
Bo Magnusson	9/11 <sup>1)</sup>	11/16 <sup>1)</sup>	–	–	2/4 <sup>1)</sup>
Jakob Grinbaum	11/11	13/16	6/6	–	–
Kristina Ekengren	9/11	–	–	4/6 <sup>1)</sup>	2/4 <sup>1)</sup>
Per Anders Fasth	10/11 <sup>2)</sup>	–	3/6 <sup>1)</sup>	6/6	–
Anders Heder	11/11	–	–	–	–
Ebba Lindsö	11/11	–	6/6	1/6 <sup>1)</sup>	–
Jane Lundgren-Ericsson	9/11 <sup>1)</sup>	10/16 <sup>1)</sup>	–	–	–
Karin Moberg	11/11	–	–	6/6	–
Helen Vallin	9/11 <sup>1)</sup>	–	–	–	–
Christer Åberg	10/11	–	–	–	–

<sup>1)</sup> Närvaron avser enbart del av året då ledamoten antingen tillträdde som ledamot i styrelsen i april 2013 eller tillträdde/lämnade aktuell kommitté i april 2013.

<sup>2)</sup> Per Anders Fasth lämnade styrelsen den 13 januari 2014 då han utsågs till VD i SBAB.

I samband med att Per Anders Fasth utsågs till VD och lämnade styrelsen i januari 2014, lämnade han också risk- och kapitalkommittén.

Risk- och kapitalutskottet hade 6 sammanträden under 2013. I samband med det konstituerande styrelsemötet i april 2013 ändrades namnet från risk- och kapitalutskottet till risk- och kapitalkommittén.

#### **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 ersättningsystem inför beslut i styrelsen. Ersättningskommittén följer upp ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer inom SBAB.

Ledamöterna i ersättningskommittén sedan det konstituerande styrelsesammanträdet 2013 är:

- Bo Magnusson (ordförande)
- Kristina Ekengren

Ersättningskommittén har under året haft 4 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 94–95 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 styrning och kontroll**

Intern kontroll är viktigt för att tillse att SBAB:s verksamhet bedrivs enligt gällande regler, att SBAB identifierar, mäter och kontrollerar relevanta risker samt har en effektiv organisation och förvaltning av verksamheten och en tillförlitlig finansiell rapportering. Att intern styrning och kontroll 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 funktionerna för compliance, riskkontroll och internrevision som beskrivs vidare nedan. Även andra funktioner som redovisningsavdelningen, kreditavdelningen samt juridikavdelningen 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.

### **Risk**

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 att analysera, bedöma och löpande rapportera SBAB-koncernens samlade risker till moderbolagets styrelse, VD och andra ledande befattningshavare. Riskenheter rapporterar kvartalsvis även direkt till styrelse och VD.

### **Compliance**

SBAB har en centralt placerad compliancefunktion. Compliance 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 VD, 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. Rapporteringen till styrelsen och dess revisions- och compliancekommitté 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 2013 utsåg KPMG AB till revisor. Huvudansvarig revisor är Hans Åkervall. En närmare presentation av revisorn, huvudansvarig revisor och de arvoden och kostnadsersättningar som utgått återfinns på sidan 95 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 bereds samt till styrelsen.

### Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

Funktionsansvarig för finansiell rapporteringsrisk inom SBAB:s riskenheter ansvarar för att följa upp, analysera och utvärdera SBAB:s finansiella rapporteringsrisk, samt verka för en god intern kontrollstruktur.

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

Riskbedömning görs årligen genom självutvärdering av väsentliga verksamhetsprocesser som bidrar till den finansiella rapporteringen. Självutvärderingen innehåller bedömning av de mest väsentliga riskerna som kan leda till fel i de finansiella rapporterna samt dess kontroller. Risker och kontroller identifieras, värderas och dokumenteras på processnivå. Kontroller som inte bedöms fungera tillfredsställande förbättras omgående. 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 samt VD om koncernens finansiella rapporteringsrisk. Rapporteringen sker samlat med koncernens övriga risker.

SBAB-koncernen har styrande dokument och fastställda processer avseende den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen.

# Styrelse

Per 13 mars 2014



**Bo Magnusson**  
Ordförande

Högre bankutbildning (SEB)  
Född 1962  
Invald 2013

**Övriga uppdrag:** Styrelseordförande Carnegie Investment Bank AB, styrelseordförande Carnegie Holding AB, styrelseordförande i 4T Sverige AB, Styrelseordförande i Fastighetsaktiebolaget Norrporten

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



**Jakob Grinbaum**  
Vice ordförande, ledamot

Fil. kand.  
Född 1949  
Invald 2010

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

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



**Kristina Ekengren**  
Ledamot

Magisterprogrammet i företagsekonomi, Stockholms universitet  
Född 1969  
Invald 2013

**Övriga uppdrag:** Kansliråd Finansdepartementet, styrelseledamot Lernia AB, styrelseledamot Jernhusen AB

**Tidigare erfarenhet:** Finansanalytiker Delphi Economics



**Anders Heder**  
Ledamot, Arbetstagarrepresentant

Född 1962  
Utsedd 2012 av den fackliga organisationen Finansförbundet



**Ebba Lindsö**  
Ledamot

Civilekonom  
Född 1955  
Invald 2012

**Övriga uppdrag:** Senior advisor Brummer & Partners samt Kommuninvest, ordförande Sjätte AP-fonden, styrelseledamot Arbetsförmedlingen, ledamot Konungens stiftelse Ungt Ledarskap, samt SCB:s Insynsråd

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



**Jane Lundgren Ericsson**  
Ledamot

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

**Övriga uppdrag:** Deputy COO på Svensk Exportkredit AB

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



**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



**Helen Vallin**  
Ledamot, Arbetstagarrepresentant

Född 1979  
2013 av den lokala fackklubben för Finansförbundet



**Christer Åberg**  
Ledamot

Marknadsekonom DIHM Business School  
Född 1966  
Invald 2012

**Övriga uppdrag:** CEO Orkla Confectionery & Snacks, styrelseledamot Svenska Spel AB och Meca Scandinavia AB

**Tidigare erfarenhet:** VD Arla Foods Sverige AB, Unilever bl.a. VD Home & Personal Care Nordic, VD Atria Scandinavia

Per Anders Fasth lämnade styrelsen den 13 januari 2014 då han utsågs till VD i SBAB.



# Företagsledning och revisor

Per 13 mars 2014



**Per Anders Fasth**  
VD

Civilekonom  
Född 1960  
Anställd 2013  
**Styrelseuppdrag:** Styrelseledamot SCBC  
**Tidigare erfarenhet:** Partner Quartz+Co. VD European Resolution Capital, Senior Vice President SEB, McKinsey & Company, Statoil AS



**Christine Ehnström**  
Vice VD & Chefsjurist

Jur kand  
Född 1973  
Anställd 1999  
**Styrelseuppdrag:** Styrelseledamot SCBC, styrelseledamot FriSpar Bolån AB, styrelseledamot Maricon Marinconsult AB:s pensionsstiftelse, styrelsesuppleant i Maricon Marinconsult AB  
**Tidigare erfarenhet:** Jurist Volvo Treasury AB (publ)



**Sarah Bucknell**  
Chef Affärsutveckling

Civilekonom  
Född 1971  
Anställd 2011  
**Styrelseuppdrag:** Styrelseledamot SCBC  
**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  
**Tidigare erfarenhet:** Kommunikationschef Nordnet AB, Informationschef Skandia Liv, Informationschef SalusAnsvar AB



**Per O. Dahlstedt**  
Chef Företag & Brf

Civilekonom  
Född 1953  
Anställd 2005  
**Styrelseuppdrag:** Styrelseledamot SCBC  
**Tidigare erfarenhet:** Strategi- och verksamhetsutveckling Askus Consulting, affärsområdes- och regionscheffbefattningar inom SEB



**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, styrelseledamot Frispar Bolån 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 2013 beslutade att välja revisionsbolaget KPMG AB till revisor för tiden intill slutet av den årsstämma som hålls 2014, med Hans Åkervall som ansvarig huvudrevisor.

**Hans Åkervall**  
KPMG AB

Huvudansvarig revisor i SBAB sedan 2013  
Född 1953



**Eva Marell**  
Chef Partnermarknad

Civilekonom  
Född 1973  
Anställd 2001

**Styrelseuppdrag:** Styrelseledamot FriSpar Bolån AB

**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

# Revisors yttrande om bolagsstyrningsrapporten

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

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten för år 2013 på sidorna 85–95  
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 bolags-  
styrningsrapporten 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 13 mars 2014  
KPMG AB

Hans Åkervall  
Auktoriserad revisor

# Investerarinformation

För mer information och kontaktuppgifter, se [www.sbab.se/omsbab](http://www.sbab.se/omsbab)

## Finansiell kalender

2014-02-07	Bokslutskommuniké 2013
2014-04-24	Årsstämma (Stockholm)
2014-04-25	Delårsrapport januari-mars
2014-07-18	Delårsrapport januari-juni
2014-10-22	Delårsrapport januari-september
Februari 2015	Bokslutskommuniké 2014

**Huvudkontor:**

SBAB Bank  
Box 27308  
102 54 Stockholm  
(Besöksadress: Löjtnantsgatan 21)  
Telefon: 0771 45 30 00  
Fax: 08 611 46 00  
E-post: kundcenter@sbab.se  
Org. nr. 556253-7513 sbab.se

**SBAB Bank**

Box 1012  
651 15 Karlstad  
(Besöksadress: Östra Torggatan 9, Arkaden)  
Telefon: 0771 45 30 00  
Fax: 054 17 71 10  
E-post: kundcenter@sbab.se

**SBAB Bank**

Box 53072 400 14 Göteborg  
(Besöksadress: Södra Larmgatan 13)  
Telefon företag: 031 743 37 40  
Telefon bostadsrättsföreningar: 031 743 37 00  
Fax: 031 743 37 10  
E-post: goteborg@sbab.se

**SBAB Bank**

Rundelsgatan 16  
211 36 Malmö  
Telefon företag: 040 664 53 59  
Telefon bostadsrättsföreningar: 040 664 53 40  
Fax: 040 664 53 58  
E-post: malmo@sbab.se

**SBAB Bank**

Box 27308 102 54 Stockholm  
(Besöksadress: Löjtnantsgatan 21)  
Telefon företag: 08614 43 55  
Telefon bostadsrättsföreningar: 0771 45 30 00  
Fax företag: 08 614 38 63  
Fax bostadsrättsföreningar: 08 614 38 60  
E-post: stockholm@sbab.se

# SBAB!