

Bolagsstyrningsrapport

Styrelseordförandens kommentar

Styrelsens arbete under 2010 innehöll frågor som rör det strategiska arbetet med utvecklingen av SBAB:s affär mot att bredda vårt kunderbudande. Under slutet av 2010 erhöll SBAB Finansinspektionens tillstånd att bedriva bankrörelse – en verksamhet som SBAB kommer att påbörja under 2011.

SBAB har tidigare främst förknippats med boende-finansiering och att SBAB nu blir bank innebär att SBAB får en bredare plattform från vilken SBAB kan erbjuda kunderna ytterligare produkter och tjänster.

SBAB kommer i sin utveckling som bank att erbjuda sina kunder enkla och moderna produkter och tjänster. I utvecklingen av bankrörelsen kommer SBAB att dra nytta av sina främsta tillgångar i form av vår kundbas, den tekniska plattformen och SBAB:s distributionsmodell.

Dessutom har frågor rörande likviditet, kapitalisering och utvecklingen av regelverk inom dessa områden återkommande funnits på styrelsens agenda under 2010. De regleringar som tillkommer i kölvattnet av finanskrisen innebär en tilltagande komplexitet för finansiella bolag, vilket ställer höga krav på god bolagsstyrning.

Styrelsen har också, inte minst genom styrelsens utskott och kommittéer, arbetat med frågor avseende SBAB:s kreditgivning, finansverksamhet, revision och intern kontroll samt ersättningsfrågor. Därutöver har uppföljning av verksamhetens resultat- och volymutveckling genomförts löpande under året.

Genom bolagsstämmans beslut i april tillfördes styrelsen tre nya ledamöter, Arne Liljedahl, Jakob Grinbaum och Hanna Lagercrantz samtidigt som tre ledamöter lämnade styrelsen; Claes Kjellander, Lars Linder-Aronson samt Michael Thorén. Ledamoten Lennart Francke lämnade styrelsen i februari 2011.



Stockholm den 15 mars 2011

A handwritten signature in black ink that reads "Arne Liljedahl".

Arne Liljedahl

Styrelseordförande

Bolagsstyrningsrapport

Statens ägarförvaltning, svensk kod för bolagsstyrning och avvikelser från svensk kod för bolagsstyrning

SBAB är ett svenskt publikt aktiebolag som ägs till 100% av den svenska staten. SBAB har sitt säte i Stockholm. Ägarens styrning av SBAB sker genom bolagsstämman, styrelsen och VD i enlighet med aktiebolagslagen, bolagsordningen, SBAB:s policyer och instruktioner samt ägarens riktlinjer. Den svenska koden för bolagsstyrning ("Koden") är en del av regeringens ramverk för ägarstyrning som kompletterar statens ägarpolicy. 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 "Verksamhetsberättelse för företaget med statligt ägande 2009".

SBAB följer Koden i enlighet med Regeringskansliets tillämpning. Det innebär att avvikelser sker från delar av punkterna 1, 2 och 4.5 i Koden, vilket beskrivs nedan.

Bolagsordning

SBAB:s bolagsordning reglerar bland annat SBAB:s 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. Beträffande ändringar av bolagsordningen gäller att kallelse till extra stämma där fråga om ändring av bolagsordningen ska behandlas ska utfärdas tidigast sex veckor före och

senast fyra veckor före stämman. SBAB är ett statligt helägt bolag och det finns inga begränsningar i bolagsordningen om hur många röster aktieägaren kan avge vid en bolagsstämma.

Årsstämman

Årsstämma i SBAB hölls den 21 april 2010 i Stockholm. Årsstämman var öppen och allmänheten inbjöds att närvara tillsammans med andra särskilt inbjudna personer från SBAB:s samarbetspartners, riksdagens ledamöter, kunder och övriga intressenter. Vid årsstämman var också flertalet av styrelseledamöterna, VD och SBAB:s revisor närvarande. Vid årsstämman var Claes Kjellander, SBAB:s tidigare styrelseordförande, stämmans ordförande.

På stämman omvaldes styrelseledamöterna Lennart Francke, Helena Levander, Karin Moberg och Lena Smeby-Udesen. Nyval skedde av ledamöterna Arne Liljedahl, som också valdes till styrelsens ordförande, Jakob Grinbaum och Hanna Lagercrantz. Claes Kjellander, tidigare styrelseordförande, Lars Linder-Aronson och Michael Thorén avgick som ledamöter i samband med årsstämman.

Styrelseledamöternas arvoden beslutades på årsstämman. Vidare beslutades om ansvarsfrihet för styrelsen och VD, vinstdisposition och fastställelse av bokslutet för 2009. VD, Eva Cederbalk, höll ett anförande om SBAB:s verksamhet under 2009. Auktoriserad revisor Ulf Westerberg, huvudansvarig revisor på Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, rapporterade vid årsstämman om sin granskning i revisionsberättelsen. Vidare lade Ulf Westerberg vid stämman fram sin rapport över den öppna redovisning som SBAB

Styrelseledamöternas mötesnärvaro i styrelsen, kommittéer och utskott under 2010

	Styrelse	Kreditutskott	Finansutskott	Revisionskommitté	Ersättningskommitté
Antal sammanträden	11	19	8	6	5
Närvaro					
Claes Kjellander *	4	5	3		4
Arne Liljedahl **	7	11	4		1
Anna Christenson	10				
Lennart Francke ***	10	18		6	
Jakob Grinbaum **	7		5	4	
Hanna Lagercrantz **	6				1
Helena Levander	8	15			
Lars Linder-Aronson *	3		3		
Karin Moberg	11			6	
Lena Smeby-Udesen	9		8		
Göran Thilén **	8				
Michael Thorén *	4			1	4

* Ledamoten avgick som styrelseledamot i samband med årsstämman 2010. Närvaron vid ovanstående sammanträden omfattar därför enbart del av 2010.

** Ledamoten tillträdde som styrelseledamot i samband med årsstämman 2010, eller för arbetstagarrepresentant, vid annan tidpunkt under våren 2010. Närvaron vid ovanstående sammanträden omfattar därför enbart del av 2010.

*** Ledamoten avgick som styrelseledamot i februari 2011.

upprättat enligt lag (2005:590) om insyn i vissa finansiella förbindelser.

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

Nomineringsprocess

För de av staten helägda bolagen tillämpas enhetliga och gemensamma principer för en strukturerad nomineringsprocess för att utse styrelseledamöter i statliga bolag vilka beskrivs i Regeringskansliets skrivelse "Verksamhetsberättelse för företag med statligt ägande 2009". Det innebär att punkten 1.4 och stora delar av punkten 2 i Koden avseende valberedningar inte tillämpas av SBAB.

Styrelsen och dess arbetsformer

Enligt bolagsordningen ska styrelsen bestå av lägst fem och högst tio ledamöter. Ledamöterna väljs, enligt bolagsordningen, årligen på årsstämman för tiden intill slutet av nästa årsstämma. SBAB:s styrelse består av sju ledamöter valda av stämman samt två ledamöter utsedda av den lokala klubben för arbetstagarorganisationen Finansförbundet. VD ingår inte i styrelsen. Styrelseledamöterna i SBAB var efter årsstämman 2010 Arne Liljedahl (styrelseordförande), Anna Christenson (arbetstagarrepresentant), Lennart Francke, Jakob Grinbaum, Hanna Lagercrantz, Helena Levander, Karin Moberg, Lena Smeby-Udesen och Göran Thilén (arbetstagarrepresentant). Ledamoten Lennart Francke lämnade SBAB:s styrelse i februari 2011. Ålder, huvudsaklig utbildning, arbetslivserfarenhet och andra uppdrag för styrelsens ledamöter redogörs för på sidan 82.

Samtliga styrelseledamöter med undantag för arbetstagarrepresentanterna är oberoende i förhållande till SBAB och företagsledningen. Statens ägarpolicy klargör att redovisning av ledamöters oberoende i förhållande till större ägare inte görs, vilket motiveras med att Koden huvudsakligen är riktad mot bolag med ett spritt ägande. Skälet till Kodens krav på att bolag ska ha minst två styrelseledamöter som är oberoende i förhållande till större aktieägare och att samtliga styrelseledamöters oberoende till större aktieägare ska redovisas är i huvudsak ett skydd för minoritetsägare. Enligt ägarens riktlinjer saknas, i statligt helägda bolag och i delägda bolag med få delägare, därför skäl för att redovisa denna form av oberoende. Punkten 4.5 i Koden tillämpas därför inte av SBAB i fråga om redovisningen av oberoende i förhållande till större ägare.

Styrelsen är ytterst ansvarig för bolagets organisation och förvaltning. 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 2010 har styrelsen haft åtta ordinarie styrelsesammanträden, tre extra styrelsesammanträden och ett fördjupningsseminarium avseende SBAB:s interna kapitalutvärdering. 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, investeringar, finansiering, större organisationsfrågor, policyer och vissa instruktioner. Styrelsen behandlar kvartalsvis bolagets delårsrapporter och beslutar om dess fastställelse och publicering. De på styrelsen ankommande kontrollfrågorna handhas av styrelsen i sin helhet och bereds i av styrelsen inrättade utskott och kommittéer. Styrelsen får dessutom årligen rapporter från SBAB:s revisor och bolagets internrevision avseende iakttagelser från genomförda granskningar och bedömningar av hur kontrollen upprätthålls inom bolaget. Andra befattningshavare i SBAB deltar vid styrelsesammanträden som föredraganden. SBAB:s chefsjurist är protokollförare vid styrelsens sammanträden.

Förutom styrelsens sammanträden följer styrelsen det löpande arbetet och den ekonomiska utvecklingen i SBAB genom att VD varje månad översänder en skriftlig rapport till styrelsen. Rapporten innehåller bland annat en redogörelse för rörelseresultat, förändringar i låneportföljerna med redovisning av marginaler, kreditförluster och problemkrediter, upplåningsverksamhet, kapitaltäcknings-situation och rapport om risker.

Styrelsens och VD:s arbete ska enligt styrelsens arbetsordning och ägarens anvisningar årligen utvärderas. En utvärdering av styrelsens och VD:s arbete har genomförts under slutet av 2010. Resultatet av utvärderingen gicks igenom vid styrelsens sammanträde den 3 februari 2011.

Ingen av styrelseledamöterna eller VD innehar aktier eller finansiella instrument utgivna av SBAB.

Styrelsens utskott och kommittéer

Styrelsen har fördjupat sitt arbete genom styrelseledamöters deltagande i nedanstående av styrelsen inrättade utskott och kommittéer. Sammanträden i dessa protokollförs och protokollen distribueras till samtliga styrelseledamöter och anmäls respektive rapporteras om vid styrelsens sammanträden.

Kreditutskottet

Kreditutskottets huvudsakliga uppgift är att besluta om kreditlimiter och krediter enligt fastställd kreditinstruktion. Kreditutskottet har vidare till uppgift att inför styrelsens beslut bereda ärenden som rör förändringar i kreditpolicy och kreditinstruktion, utvärdering av portföljstrategier, genomlysning av kreditportföljen, utvärdering av värderings-, besluts-, och riskmodeller, utvärdering av befintliga eller nya delegeringsrätter och styrelsens årliga genomgång av regelverk, beviljningsmodell och utfall avseende konsumentkreditgivningen.



I kreditutskottet ingår minst två av styrelsen utsedda styrelseledamöter, varav en är utskottets ordförande, samt SBAB:s VD. Kreditchefen, chefen för affärsområde företag eller annan särskilt utsedd tjänsteman är föredragande.

Ledamöterna i kreditutskottet var efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2010 och under resten av 2010: Lennart Francke (ordförande), Helena Levander, Arne Liljedahl och Eva Cederbalk (VD). Ledamöterna i kreditutskottet, efter att Lennart Francke lämnat styrelsen i februari 2011 är: Arne Liljedahl (ordförande), Helena Levander och Eva Cederbalk (VD).

Kreditutskottet har under året haft 19 sammanträden.

Finansutskottet

Finansutskottets huvudsakliga uppgift är att fatta beslut i enlighet med av styrelsen fastställd finansinstruktion gällande kreditrisklimiter för finansverksamheten, att vid eventuella limitöverskridanden till följd av förändringar i valutakurs eller ränteläge ta ställning till åtgärder, att utfärda instruktioner avseende hantering av kreditrisklimiter för motparter som inte är lånekunder, att ta ställning till användning av nya finansiella instrument, att besluta om risklimit för finansieringsrisk och att besluta om riktvärdet för ränterisken i bolagets eget kapital i enlighet med av styrelsen fastställda principer. Finansutskottet ska därutöver följa riskerna inom finansverksamheten. Finansutskottet ska bereda förändringar i finanspolicy och finansinstruktion samt övriga ärenden gällande finansverksamheten inför beslut i styrelsen.

I finansutskottet ingår minst tre av styrelsen utsedda styrelseledamöter, varav en är utskottets ordförande, samt SBAB:s VD. Finansdirektören eller annan särskilt utsedd tjänsteman är föredragande i respektive fråga samt, i den mån det är relevant, SBAB:s riskchef.

Ledamöterna i finansutskottet är sedan det konstituerande styrelsesammanträdet 2010: Jakob Grinbaum (ordförande), Arne Liljedahl, Lena Smeby-Udesen och Eva Cederbalk (VD).

Finansutskottet har under året haft 8 sammanträden.

Revisionskommittén

Revisionskommitténs huvudsakliga uppgift är att granska SBAB:s styrning, den interna kontrollen och den finansiella informationen samt bereda frågor inom dessa områden inför styrelsebeslut.

Revisionskommittén ska också bereda styrelsens arbete med att kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen, fortlöpande träffa SBAB:s revisor och informera sig om revisionens inriktning och omfattning samt diskutera samordningen mellan den externa och interna revisionen och synen på koncernens risker. Revisionskommittén ska vidare utvärdera externa revisionsinsatser och informera ägarens handläggare om resultatet och biträda vid framtagande av förslag till revisor och arvodering.

Internrevisionens revisionsplan och statusrapporter avseende internrevisionens arbete behandlas också i revisionskommittén inför beslut eller föredragning för styrelsen.

I revisionskommittén ingår minst tre av styrelsen utsedda styrelseledamöter, varav en är kommitténs ordförande.

Ledamöterna i revisionskommittén var efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2010 och under resten av 2010: Karin Moberg (ordförande), Lennart Francke och Jakob Grinbaum. Ledamöterna i revisionskommittén, efter att Lennart Francke lämnat styrelsen i februari 2011 är: Karin Moberg (ordförande), Jakob Grinbaum och Lena Smeby-Udesen.

Revisionskommittén har under året haft sex sammanträden.

Ersättningskommittén

Ersättningskommitténs huvudsakliga uppgift är att bereda förslag till principer för ersättning och andra anställningsvillkor för ledande befattningshavare inför styrelsens rekommendation och stämmans beslut och att i övrigt bereda frågor om ersättning och andra villkor för företagets ledande befattningshavare. Ersättningskommittén ska också bereda frågor rörande SBAB:s ersättningssystem och incitamentsprogram inför beslut i styrelsen. Ersättningskommittén följer upp den totala löneutvecklingen i SBAB.

I ersättningskommittén ingår två av styrelsen utsedda styrelseledamöter, varav en är kommitténs ordförande. VD, och i vissa fall SBAB:s HR-chef, deltar vid ersättningskommitténs möten.

Ledamöterna i ersättningskommittén är sedan det konstituerande styrelsesammanträdet 2010: Arne Liljedahl (ordförande) och Hanna Lagercrantz.

Ersättningskommittén har under året haft fem sammanträden.

VD

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 sidan 83, är VD:s stöd för utövandet av den operativa ledningen i SBAB.

Ersättning till styrelse och ledande befattningshavare

Mer information om ersättningen till styrelsen, VD och företagsledningen framgår av not 6 till resultat- och balansräkningen.

Revisor

Ansvaret för val av revisorer för företag med statligt ägande ligger hos ägaren. SBAB:s revisionskommitté utvärderar revisionsinsatserna och biträder ägaren vid framtagande av förslag till revisor och arvodering. Regeringskansliets handläggare följer alla stegen i upphandlingsprocessen från upphandlingskriterier till urval och utvärdering. Då processen avslutas ska förslag till tillsättning av revisorer offentliggöras enligt Kodens riktlinjer. Det slutliga beslutet fattas av ägaren på årsstämman.

Årsstämman utser vart fjärde år den revisor eller det revisionsbolag som får i uppdrag att revidera SBAB. Revisor ska vara auktoriserad revisor eller auktoriserad revisionsbyrå som utser huvudansvarig revisor. Årsstämman 2007 utsåg Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB till revisor. Huvudansvarig revisor är Ulf Westerberg. En närmare presentation av revisorn och de arvoden och kostnadsersättningar som utgått återfinns på sidan 83 respektive not 7.

Revisorn granskar årsredovisningen, koncernredovisningen och bokföringen samt styrelsens och VD:s förvalt-

ning av företaget. Revisorn rapporterar resultatet av sin granskning till aktieägaren genom revisionsberättelsen, vilken framläggs på årsstämman. Därutöver granskar revisorn översiktligt SBAB:s delårsrapporter och lämnar detaljerade redogörelser till revisionskommittén vid ordinarie revisionskommittémöten samt till styrelsen minst en gång per år.

Compliance, internrevision och risk

Compliance

SBAB har en centralt placerad Compliance Officer. Uppgiften är att på en övergripande nivå följa upp att verksamheten bedrivs enligt de lagar och regler som gäller för tillståndspliktig finansiell verksamhet. Compliance Officer ansvarar även för att styra och organisera den struktur som krävs för att styra och kontrollera funktioner inom SBAB genomför uppföljningen inom sina instruktionsområden enligt en gemensam modell.

Rapportering sker, förutom löpande till SBAB:s chefsjurist, halvårsvis till VD och styrelse. Årligen sker även muntlig rapportering till SBAB:s revisionskommitté. Funktionens årsplan fastställs av SBAB:s VD.

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-koncernen. Internrevisionens granskningsinsatser sker i enlighet med en revisionsplan som årligen bereds av revisionskommittén 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 revisionskommittén som styrelsen. Minst två gånger per år genomför chefen för internrevisionen muntlig och skriftlig rapportering direkt till revisionskommittén och styrelsen avseende resultatet av internrevisionens arbete. Rapporteringen sker i enlighet med fastställd rapporterings- och mötesplan.

Risk

SBAB har en central riskenhetsenhet som analyserar och kontrollerar bolagets samlade risker. Riskenhetsen arbetar utifrån en fastställd årsplan. Riskenhetsen rapporterar löpande till styrelse, VD och företagsledning om företagets totala risker utifrån tillgänglig riskinformation. Enheten ska på övergripande nivå följa upp och se till att SBAB identifierar, mäter, styr och har kontroll över samtliga risker.

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

Kontrollmiljö

Grundläggande för SBAB:s process för intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är kontrollmiljön,

det vill säga organisationsstruktur och ansvarsfördelning, samt SBAB:s riktlinjer och styrande dokument. Ekonomiavdelningen ansvarar för att hantera den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen. SBAB:s ekonomiavdelning analyserar, kontrollerar och utvärderar bolagets finansiella rapporteringsrisk.

Riskbedömning och kontrollaktiviteter

Verksamhetsprocesser som bidrar med data till de finansiella rapporterna utvärderas och dokumenteras inom processen för intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen. Processerna är kartlagda och innefattar kontrollaktiviteter i form av rutinbeskrivningar, rimlighetsbedömningar, avstämningar, attester och resultatanalyser.

Årligen sker riskbedömning, i form av självvärdering, av kartlagda verksamhetsprocesser som bidrar till den finansiella rapporteringen. Självvärderingen ska identifiera och bedöma de väsentligaste riskerna som kan leda till fel i de finansiella rapporterna. Riskerna identifieras, värderas och dokumenteras på process- och avdelningsnivå, samt var de uppstår i SBAB:s finansiella rapporter. Självvärderingen är utgångspunkt för förbättringsåtgärder. Väsentliga risker som identifieras ska hanteras och åtgärdas.

Verksamheten ska vid uppkomst av händelse som kan generera fel i den finansiella rapporteringen incidentrapportera det till ekonomiavdelningen.

Ekonomiavdelningen ska årligen rapportera till styrelsen, revisionskommittén och VD om företagets finansiella rapporteringsrisk utifrån tillgänglig riskinformation.

Information och kommunikation

SBAB:s 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. De styrande dokumenten ska uppdateras och beslutas årligen.

Uppföljning

Styrelsen erhåller månatligen ekonomiska rapporter och vid varje styrelsesammanträde behandlas SBAB:s ekonomiska situation. Dessutom fyller revisionskommittén en viktig funktion i styrelsens uppföljning. Revisionskommitténs arbete beskrivs ovan under rubriken "Styrelsens utskott och kommittéer" på sidorna 78-80.

Finansiell information 2010

SBAB publicerade följande finansiella rapporter under 2010:

Bokslutskommuniké 2009	5 februari
Delårsrapport januari-mars	29 april
Delårsrapport januari-juni	23 juli
Delårsrapport januari-september	29 oktober

Årsredovisningen 2009 publicerades den 31 mars 2010.

Revisors yttrande om bolagsstyrningsrapporten

Till årsstämman i Sveriges Bostadsfinansieringsaktiebolag, SBAB (publ), org.nr 556253-7513

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten för år 2010 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Som underlag för vårt uttalande om att bolagsstyrningsrapporten har upprättats och är förenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen, har vi läst bolagsstyrningsrapporten och bedömt dess lagstadgade innehåll baserat på vår kunskap om bolaget.

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

Stockholm den 16 mars 2011
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Ulf Westerberg
Auktoriserad revisor

Styrelse



Arne Liljedahl

Styrelseordförande
Civilekonom
Född 1950
Invald i styrelsen 2010
Ledamot i SBAB:s kreditutskott, finansutskott och ersättningskommitté
Andra uppdrag: Styrelseordförande Carnegie Investment Bank, styrelseledamot Electroengine in Sweden AB, styrelseledamot Lindorff Group, Senior Advisor Ernst & Young
Tidigare erfarenhet: CFO/ vice VD och medlem i koncernledningen i Nordea



Jakob Grinbaum

Senior Advisor
Fil. kand.
Född 1949
Invald i styrelsen 2010
Ledamot i SBAB:s finansutskott och revisionskommitté
Andra uppdrag: Styrelseledamot Fjärde AP-fonden, styrelseledamot Stiftelsen Östgötagården Uppsala, styrelseledamot IK Sirius, Advisory Board vid Genesta Property Nordic AB
Tidigare erfarenhet: Vice VD, koncerntreasury och koncerncorporate development i Nordea



Hanna Lagercrantz

Departementssekreterare
Finansdepartementet
Civilekonom, M.Sc., M.Phil.
Född 1970
Invald i styrelsen 2010
Ledamot i SBAB:s ersättningskommitté
Andra uppdrag: Styrelseledamot A/O Dom Shvetsii, styrelseledamot LKAB, styrelseledamot Svenska Rymdaktiebolaget
Tidigare erfarenhet: Anställningar på SEB Investor Relations, SEB Investment Management, Corporate Finance UBS Brunswick, UBS, S.G. Warburg



Helena Levander

Partner och VD Nordic Investor Services AB
Civilekonom
Född 1957
Invald i styrelsen 2004
Ledamot i SBAB:s kreditutskott
Andra uppdrag: Styrelseledamot Erik Penser Bankaktiebolag, styrelseledamot Mistra forskningsprojekt "Sustainable Investments", styrelseledamot Nordisk Energiförvaltning ASA, styrelseledamot Stampen AB, styrelseledamot AB Svensk Exportkredit (SEK), styrelseledamot Wiborg Kapitalförvaltning
Tidigare erfarenhet: VD Neonet Securities AB, VD Odin Fonder, Senior Fondförvaltare Nordea Asset Management, SEB Asset Management



Karin Moberg

Civilekonom
Född 1963
Invald i styrelsen 2009
Ledamot i SBAB:s revisionskommitté
Andra uppdrag: Grundare FriendsOfAdam, styrelseledamot Caretech AB, styrelseledamot Doro AB, styrelseledamot Intoi AB, styrelseledamot Qbrick AB, styrelseledamot Sjunde AP-fonden
Tidigare erfarenhet: Olika befattningar inom TeliaSonera bland annat som VD Telia e-bolaget, Marknadsdirektör och tf Kommunikationsdirektör, Managementkonsult Karlöf & Partners, säljare i Hongkong för IDF Ltd och Ekonomitryck AB



Lena Smeby-Udesen

CFO, Andra AP-fonden
Civilekonom, MBA
Född 1961
Invald i styrelsen 2009
Ledamot i SBAB:s finansutskott och revisionskommitté
Andra uppdrag: Styrelseordförande Stiftelsen Centrum för Finans, Handelshögskolan vid Göteborgs Universitet
Tidigare erfarenhet: Chef Corporate Banking Göteborg och Malmö, Swedbank Markets, Projektfinansiering, Business controller Ericsson-koncernen, Volvo Energi AB



Anna Christenson

Arbetsgatarrepresentant
sedan 2009
Utsedd av den fackliga organisationen Finansförbundet
Född 1970



Göran Thilén

Arbetsgatarrepresentant
sedan 2010
Utsedd av den fackliga organisationen Finansförbundet
Född 1951

Förändringar i styrelsen under 2010 och början av 2011

Nya ledamöter under året är Arne Liljedahl, Jakob Grinbaum och Hanna Lagercrantz. Ledamöterna Claes Kjellander, Lars Linder-Aronson och Michael Thorén avgick i samband med årsstämman i april 2010. Göran Thilén har ersatt Anders Bloom som arbetsgatarrepresentant. Ledamoten Lennart Francke lämnade styrelsen i februari 2011.

Företagsledning och Revisor



Eva Cederbalk

VD
Civilekonom
Född 1952
Anställd 2004
Styrelseuppdrag: Styrelseordförande AB Sveriges Sakerställda Obligationer (publ), styrelseledamot Bilia AB, styrelseledamot Klarna AB, styrelseledamot KK-stiftelsen
Tidigare erfarenhet: VD Netgiro International, chef e-business If Skadeförsäkring AB, VD Dial Försäkringar AB, diverse befattningar inom SEB-koncernen bland annat chef internet- och telefonbanken, chef bankprodukter, chef SEB Kort, VD Eurocard AB



Bo Andersson

Chef Affärsstöd
Civilingenjör
Född 1966
Anställd 2004
Styrelseuppdrag: Styrelseledamot AB Sveriges Sakerställda Obligationer (publ)
Tidigare erfarenhet: Projektledare Sydskraft, Senior Projektledare Honeywell, Chef Projektutveckling - CPMO Icon Medialab



Per Balazsi

Ekonomichef
Civilekonom,
Executive MBA
Född 1966
Anställd 2002
Styrelseuppdrag: Styrelseledamot AB Sveriges Sakerställda Obligationer (publ)
Tidigare erfarenhet: Riskanalytiker Riksgäldskontoret, kansliråd finansdepartementet



Fredrik Bergström

Chef Konsument
Civilekonom
Född 1970
Anställd 2007
Styrelseuppdrag: Styrelseledamot FriSpar Bolån AB
Tidigare erfarenhet: Distributionschef Ifs privataffär i Sverige samt andra befattningar inom If Skadeförsäkring AB och Dial Försäkrings AB



Johan Brodin

Kreditchef
Civilekonom
Född 1968
Anställd 2005
Styrelseuppdrag: Styrelseledamot FriSpar Bolån AB, styrelseledamot AB Sveriges Sakerställda Obligationer (publ)
Tidigare erfarenhet: Diverse befattningar inom Handelsbanken, Senior Manager KPMG, Senior Manager Oliver Wyman



Johanna Clason

Finansdirektör
Civilekonom
Född 1965
Anställd 2005
Styrelseuppdrag: Styrelseledamot Läkemedelsverket
Tidigare erfarenhet: IR Brummer & Partners, finanschef AB Svensk Exportkredit (SEK), handlare ABB Treasury Center (Sweden) AB



Per O. Dahlstedt

Chef Företag
Civilekonom
Född 1953
Anställd 2005
Tidigare erfarenhet: Strategi- och verksamhetsutveckling Askus Consulting, affärsområdes- och regionschefs befattningar inom SEB



Christine Ehnström

Chefsjurist
Jur kand
Född 1973
Anställd 1999
Styrelseuppdrag: Styrelseledamot Maricon Marinconsult AB:s pensionsstiftelse
Tidigare erfarenhet: Jurist Volvo Treasury AB (publ)



Lena Hedlund

Kommunikationschef
Civilekonom
Född 1961
Anställd 1994
Styrelseuppdrag: Styrelseledamot HEBA Fastighets AB (publ), ledamot i Centrala Studiemedelsnämndens (CSN) insynsråd
Tidigare erfarenhet: Fastighetsvärdering, försäljning och kreditanalytiker inom Stadshypotek AB (publ)



Catharina Kandel

HR-chef
Fil kand Linjen för
Personal- och arbetslivsfrågor
Född 1965
Anställd 2004
Tidigare erfarenhet: HR-befattningar inom Försäkringsaktiebolaget Skandia, HR-chef SkandiaBanken

Revisor

Årsstämman 2007 beslutade att välja revisionsbolaget Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB till revisor för tiden intill slutet av den årsstämma som hålls 2011. Revisionsbolaget har utsett Ulf Westerberg som ansvarig revisor.

Ulf Westerberg, Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Huvudansvarig revisor i SBAB sedan 2007

Född 1959 **Andra uppdrag:** Brio, Home Properties, NCC, Proventus, Stronghold

Förändringar i företagsledningen under 2011

Lena Hedlund kommer att avgå som kommunikationschef och lämna SBAB under våren 2011. Rekryteringen av en efterträdare har inletts.