

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT 2015

SBAB är ett svenskt publikt bankaktiebolag som ägs till 100 procent av den 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 alla intressenter. Förutom bolagsstyrning i dess traditionella bemärkelse, det vill säga det system genom vilket företag styrs och kontrolleras, är SBAB:s vision, mission, affärsidé och värderingar, transparens i information, företagskultur, ledarskap och att verksamheten bedrivs på ett långsiktigt hållbart sätt mycket väsentliga delar som tillsammans med bolagsstyrning gör att vi kan upprätthålla högt förtroende för SBAB:s verksamhet. Förtroende är grunden i all bankverksamhet.

Tillämpning

I vissa frågor har SBAB valt att tillämpa Kodens regler på ett sätt som avviker mot några av Kodens regler. Det har bland annat att göra med att SBAB är ett helägt statligt bolag.

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 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. Det finns inga begräns-

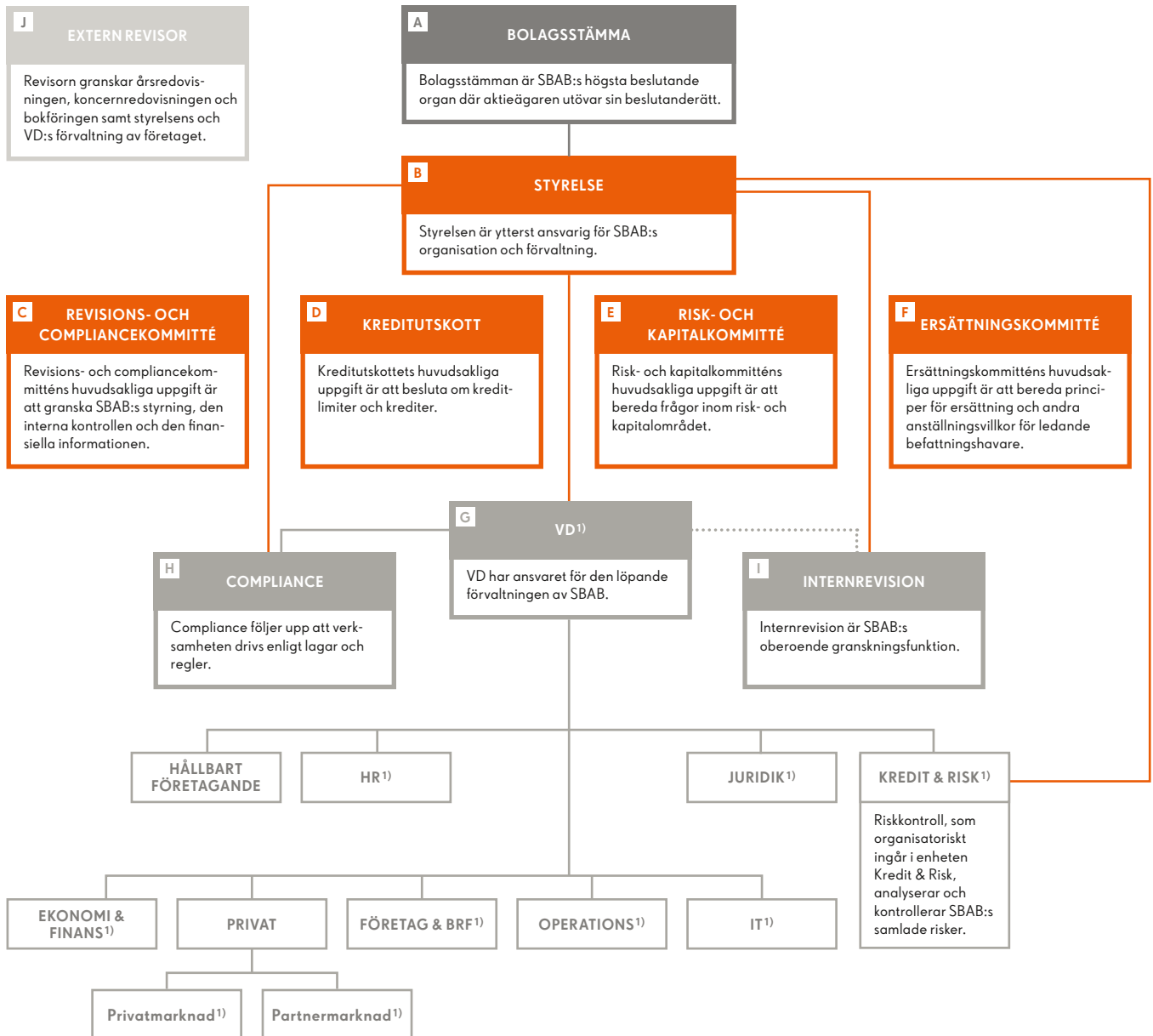
ningar i bolagsordningen för SBAB om hur många röster aktieägaren kan avge vid en bolagsstämman.

A Bolagsstämman

Årsstämman i SBAB hölls den 22 april 2015. Årsstämman var öppen och riksdagens ledamöter samt allmänheten inbjöds att närvara. Ägaren representerades av Christine Leandersson, Näringsdepartementet. Vid årsstämman var också flertalet styrelseledamöter, VD och SBAB:s revisor närvarande. Vid årsstämman var Bo Magnusson, SBAB:s styrelseordförande, stämmans ordförande. På stämman omvaldes styrelseledamöterna Bo Magnusson, som även valdes till styrelseordförande, Jakob Grinbaum, som även valdes till vice ordförande, Lars Börjesson, Kristina Ekengren, Ebba Lindsö, Jane Lundgren-Ericsson och Karin Moberg. Nyval skedde av ledamoten Carl-Henrik Borg.

På årsstämman beslutades om ansvarsfrihet för styrelsen och VD, vinstdisposition och fastställelse av bokslutet för 2014. Vid årsstämman valdes KPMG AB, med Hans Åkervall som huvudansvarig revisor, till SBAB:s revisor intill slutet av årsstämman 2016. Årsstämman följde upp de av årsstämman 2014 beslutade riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare, se not 8 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

ÖVERSIKT PER 31 DECEMBER 2015



¹⁾ Ingår i företagsledningen. Chefen för privatmarknad är också chef för Kommunikation & Affärsutveckling.

arbete under 2014. Med anledning av den förestående lokalflytten för bolaget beslutade stämman att ändra säte i bolagsordningen till Solna. Stämman i SBAB har inte lämnat något bemyndigande till styrelsen att bolaget ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier.

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 respektive styrelses 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.

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 inte denne lämnar sitt uppdrag under mandatperioden, då styrelsen inom sig ska 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 arbetstagarorganisationen 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 investeringar, finansiering, kapitalisering, betydande organisationsfrågor, policyer och vissa instruktioner.

Styrelsen behandlar kvartalsvis bolagets delårsrapporter och beslut 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 och andra tjänstemän i SBAB kan vid behov delta som föredraganden. SBAB:s chefsjurist för styrelsens protokoll. För beredning av vissa frågor har styrelsen inrättat utskott och kommittéer.

STYRELSENS ARBETE UNDER 2015

Styrelsen har under 2015 haft tio styrelsemöten, åtta ordinarie styrelsemöten och två extra styrelsemöten och därtöver en hållbarhetsdag.

Årsredovisning och hållbarhetsredovisning för 2014, frågor inför SBAB:s årsstämma, beslut om SBAB:s interna kapitalutvärdering, presentation och information från kreditvärderingsinstitutet Standard & Poor's.

Extra styrelsemöte
Beslut om bemyndigande avseende kapitaltransaktion och beslut i organisations- och ledningsfrågor.

JANUARI

FEBRUARI

MARS

APRIL

MAJ

JUNI

Resultat för 2014 och beslut om bokslutskommuniké, rapportering från Compliance, Riskkontroll, Internrevisionen, beslut om uppförandekod, beslut om antaganden för intern kapitalutvärdering. Revisorn rapporterade även årsbokslutgranskningen vid detta tillfället.

Konstituerande styrelsemöte, beslut om styrande dokument och konstituerande frågor, resultat för första kvartalet 2015 och beslut om delårsrapport, kontrollfunktionernas rapporter för första kvartalet, genomgång av inventering av intressekonflikter, information om föreslagna ändringar av schablonmetod för kreditrisk.

Diskussion om värderingar/kultur, beslut om HR-strategi, genomgång av varumärkesplattform och IT-strategi. Styrelsen hade också i juni ett särskilt möte med inriktning på hållbarhetsfrågor för att fördjupa styrelsens arbete i frågan.

NÄRVARO STYRELSEN 2015

Tabellen redogör för ledamöternas närvaro vid styrelsens och dess utskotts- och kommittéers möten under 2015 för de ledamöter som per den 31 december 2015 ingick i styrelsen. En ledamot, Carl-Henrik Borg, har tillträtt styrelsen under året, varför närvaron avser del av året.

Ledamöter	Styrelse	Kreditutskott	Risk- och kapital-kommitté	Revisions- och compliance kommitté	Ersättnings-kommitté
Bo Magnusson	10/10	19/19	-	6/6	8/8
Jakob Grinbaum	10/10	18/19	6/6	-	-
Carl- Henrik Borg	8/10	-	-	-	-
Lars Börjesson	10/10	-	-	-	-
Kristina Ekengren	10/10	-	-	6/6	8/8
Anders Heder	8/10	-	-	-	-
Ebba Lindsö	9/10	-	6/6	-	-
Jane Lundgren-Ericsson	10/10	16/19	6/6	-	-
Karin Moberg	9/10	-	-	6/6	-
Helen Vallin	10/10	-	-	-	-

Styrelsens utskott och kommittéer

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

C *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 samt effektiviteten i riskhanteringen och i 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. Ledamöterna efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2015 är:

- Karin Moberg (ordförande)
- Kristina Ekengren
- Bo Magnusson

Revisions- och compliancekommittén har under året haft sex 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 föreslagna portföljstrategi, utvärdering av befintliga eller nya delegeringsrätter och styrelsens årliga genomgång av regelverk, beviljningsmodell och utfall avseende konsumentkreditgivningen. Kreditutskottet bereder samtliga frågor som rör kreditrisk och godkänner nya IRK-modeller och väsentliga förändringar i befintliga modeller. I kreditutskottet ingår minst tre styrelseledamöter.

Ledamöterna i kreditutskottet sedan det konstituerande styrelsesammanträdet 2015 är:

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

Kreditutskottet har under året haft 19 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 styrelsens utsedda styrelseledamöter. Risk- och kapitalkommittén är SBAB:s lagstadda riskkommitté/riskutskott. Ledamöterna i risk- och kapitalkommittén efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2015 är:

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

Risk- och kapitalkommittén har under året haft sex sammanträden.

F Ersättningskommittén

Ersättningskommitténs huvudsakliga uppgift är att bereda frågor om ersättning och övriga anställningsvillkor för ledande befattningshavare inför styrelsens beslut. Ersättningskommittén 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 2015 är:

- Bo Magnusson (ordförande)
- Kristina Ekengren

Ersättningskommittén har under året haft åtta sammanträden.

G VD och företagsledning

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

Utöver VD ingår följande befattningar i SBAB:s företagsledning: Chef för IT, Ekonomi & Finans, HR, Juridik, Kredit & Risk, Privatmarknad/Kommunikation & Affärsutveckling, Partnermarknad, Operations samt 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 (d.v.s. 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 större frågor avseende koncernens finansiella verksamhet och risker i balansräkningen samt

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 en hållbar utveckling bedrivs inom företaget. Styrelsen beslutar även strategi och mål samt policy för hållbart företagande. Vidare följer styrelsen upp och utvärderar vårt hållbarhetsarbete.

Funktionen för hållbart företagande ansvarar för framtagande av en företagsövergripande plan i hållbarhetsfrågor inklusive strategi, mål och aktiviteter som bereds i Hållbarhetsrådet och förankras i företagsledningen. I Hållbarhetsrådet ingår VD, Ansvarig för hållbart företagande (sammankallande), Chef Privatmarknad/Kommunikation & Affärsutveckling samt Chef för Företag & Brf. Rådet träffas regelbundet och fungerar som ett forum för frågor kopplade till hållbart företagande.

För att säkerställa kontinuitet och jämförbarhet är företagsövergripande mål för hållbart företagande integrerade i företags styrmodell. Målen mäts och rapporteras till VD och styrelse en gång per kvartal. Det faktiska arbetet i hållbarhetsfrågor sker 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 8 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.

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 policier, 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.

H *Compliance*

SBAB har en centralt placerad compliancefunktion. Compliance ansvarsområde omfattar regler om intern styrning och kontroll, kundskydd, marknadsuppförande samt åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Compliance är oberoende från affärsverksamheten och är direkt underställd VD. Compliance ger råd och stöd till verksamheten i compliancefrågor, analyserar compliancerisker samt följer upp regelefterlevnaden 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 *Internrevision*

Internrevisionen inom SBAB utgör en intern oberoende granskningsfunktion. Internrevisionens huvuduppgift är därmed att granska och utvärdera styrningen och den interna kontrollen för bolag inom SBAB-koncernen. 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.

J *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. Årsstämman 2015 utsåg KPMG AB till revisor. Huvudansvarig revisor har under året varit Hans Åkervall, fram till november 2015, och därefter Anders Tagde. En närmare presentation av revisorn, huvudansvarig revisor och de arvoden och kostnadsersättningar som utgått återfinns i not 9 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.

Kontrollmiljön

Den interna kontrollen avseende finansiell rapportering tar sin utgångspunkt i SBAB:s värderingar, organisationsstruktur, policys, instruktioner och anvisningar för SBAB:s verksamhet.

Kontrollaktiviteter

Verksamhetsprocesser som bidrar med data till finansiella rapporter ska vara 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 och rapporteringsrutiner.

Styrelsens revisions- och compliancekommitté övervakar såväl den finansiella rapporteringen som effektiviteten i den interna kontrollen och internrevisionen.

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

Riskbedömning genomförs årligen genom självutvärdering av väsentliga verksamhetsprocesser som bidrar till den finansiella rapporteringen.

Styrelsens åtgärder för att följa upp den interna kontrollen avseende finansiell rapportering

Styrelsens åtgärder för att följa upp den interna kontrollen avseende finansiell rapportering sker bland annat genom styrelsens löpande uppföljning av SBAB:s ekonomi och resultat, nyckeltal, etc., men även genom styrelsens genomgång och uppföljning av revisorns granskningsrapporter.

STYRELSE



JAKOB GRINBAUM ▼

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 och Jernhusen AB.

Övriga uppdrag: Advisory Board vid Genesta Property Nordic.

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



BO MAGNUSSON ▲

Styrelseordförande

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

Styrelseuppdrag: Carnegie Investment Bank och Carnegie Holding, Fastighetsaktiebolaget Norrporten och NS Holding AB, AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ), ordförande i samtliga uppräknade.

Övriga uppdrag: –

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



CARL-HENRIK BORG ▲

Ledamot

Jur kand. Född 1952. Invald 2015.

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

Övriga uppdrag: Egen företagare och digital rådgivare.

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

KRISTINA EKENGREN ▼

Ledamot

Magisterprogrammet i företagsekonomi.
Född 1969. Invald 2013.

Styrelseuppdrag: Jernhusen AB, Teracom Boxer Group AB och V.S. Visit Sweden AB.

Övriga uppdrag: Kansliråd, Näringsdepartementet.

Tidigare erfarenhet: Finansanalytiker Delphi Economics.



LARS BÖRJESSON ▲

Ledamot

Civilingenjör. Född 1964. Invald 2014.

Styrelseuppdrag: Taggsvampen.

Övriga uppdrag: Egen företagare.

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

KARIN MOBERG ▼

Ledamot

Civilekonom. Född 1963. Invald 2009.

Styrelseuppdrag: FriendsOfAdam AB, Doro AB (publ), Caretech Nordic AB.

Övriga uppdrag: VD Friends of Adam.

Tidigare erfarenhet: Styrelseledamot IAR AB, Sjunde AP-fonden, Styrelseordförande Caretech AB, ledande positioner inom Telia-Sonera-koncernen under 14 år, bl a VD Telia e-bolaget och Kommunikationsdirektör.



JANE LUNDGREN-ERICSSON ▲

Ledamot

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

Styrelseuppdrag: –

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

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



EBBA LINDSÖ ◀

Ledamot

Civilekonom. Född 1955. Invald 2012.

Styrelseuppdrag: Sjätte AP-fonden (ordförande), Lantbrukarnas Riksförbund (förening), Burenstam & Partners, Lindsö & Partners, Aktiebolag Veritas och Medica Clinical Nord Holding AB.

Övriga uppdrag: Senior advisor Brummer & Partners, 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.



ANDERS HEDER ▲

Ledamot, arbetstagarrepresentant

Född 1962. Utsedd 2012 av den fackliga organisationen Finansförbundet.

Styrelseuppdrag: –

Övriga uppdrag: Affärscontroller SBAB, Kassör i Finansförbundets lokala klubbstyrelse.



HELEN VALLIN ▲

Ledamot, arbetstagarrepresentant

Född 1979. Invald 2013 av den lokala fackklubben för Finansförbundet.

Styrelseuppdrag: –

Övriga uppdrag: Kundansvarig SBAB, Ordförande i Finansförbundets lokala klubbstyrelse.

FÖRETAGSLEDNING

Per 2016-03-10



KLAS DANIELSSON ^

VD

Fil kand Företagsekonomi.
Född 1963. Anställd 2014.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot AB Sveriges Sakerställda Obligationer (publ) och DE Capital, Styrelseordförande Booli Search Technologies AB och HittaMäklare Sverige AB.

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.

CARINA ERIKSSON v

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.



CHRISTINE EHNSTRÖM ^

Chefsjurist

Jur kand. Född 1973. Anställd 1999.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot Maricon Marinconsult AB:s pensionsstiftelse, Styrelse-suppleant Maricon Marinconsult AB.

Tidigare erfarenhet: Jurist Volvo Treasury AB (publ).

MIKAEL INGLANDER v

CFO

Civilekonom. Född 1963. Anställd 2014.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot Booli Search Technologies AB och HittaMäklare Sverige 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.



ELIZABET JÖNSSON ^

Chef Privatmarknad samt

Chef Kommunikation & Affärsutveckling

Civilekonom. Född 1976. Anställd 2015.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot Miljonlotteriet, Booli Search Technologies AB och HittaMäklare Sverige AB.

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

DANIEL LJUNDEL ▼

Chef Partner

Civilekonom. Född 1975. Anställd 2015.

Styrelseuppdrag: Styrelseledamot Booli Search Technologies AB och HittaMäklare Sverige AB.

Tidigare erfarenhet: Försäljningschef East Capital, Fondchef Nordnet.



TIM PETERSSON ◀

Chef Företag & Brf

Eftergymnasial utbildning – ekonomi. Född 1960. Anställd 2002.

Styrelseuppdrag: –

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



KLAS LJUNGKVIST ▲

CIO

Civilingenjör, Född 1966. Anställd 2016.

Styrelseuppdrag: –

Tidigare erfarenhet: CTO Nordnet, diverse chefsposter inom Abaris.

BROR-GÖRAN PETERSSON ▲

Chef Operations

Civilekonom. Född 1970. Anställd 1993.

Styrelseuppdrag: –

Tidigare erfarenhet: Ledartjänster i diverse grupper inom SBAB sedan 1998; Stf Privatmarknadschef, Kreditchef Frispar Bolån, Avdelningschef Backoffice m m.

PETER SVENSÉN ▲

CRO

Civilingenjör. Född 1974. Anställd 2012.

Styrelseuppdrag: –

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

REVISOR ▼

Årsstämman 2015 utsåg KPMG AB till revisor. Huvudansvarig revisor har under året varit Hans Åkervall, fram till november 2015, och därefter Anders Tagde.

Anders Tagde

KPMG AB

Huvudansvarig revisor i SBAB sedan 2015.

Född 1966