

Bolagsstyrningsrapport

Styrelseordförandes kommentar

En god bolagsstyrning är viktig för att säkerställa att SBAB sköts på ett effektivt sätt. SBAB:s struktur för bolagsstyrning är ett stöd för styrelsen för att få nödvändig information, styra och kontrollera verksamheten samt för att kunna fatta beslut i viktiga strategiska frågor.

Styrelsens arbete under 2014 har i flera delar präglats av de åtgärder som styrelsen bedömt nödvändiga för att stärka SBAB:s kunderbjudande och lönsamhet. Den av styrelsen under 2014 genomförda översynen av strategin, omkostnaderna, arbetet med att se över SBAB:s balansräkning och finansiering samt beslutet om att ett nytt ledarskap för SBAB krävdes är exempel på sådana åtgärder.

Genom styrelsens beslut i augusti att stärka fokus på bolåneaffären har SBAB lagt en viktig grund för framtiden. Beslutets effekter var att vi avbröt utvecklingsarbetet med nya produkter och rekryterade Klas Danielsson som ny VD. Ny vision har tagits fram och vi har beslutat om ett större omstruktureringsprogram.

Genom dessa åtgärder står SBAB än starkare rustat för att arbeta vidare med det som är vårt mål och vision – att erbjuda Sveriges bästa bolån.

Bo Magnusson
Styrelsens ordförande



Bolagsstyrningsrapport 2014

SBAB är ett svenskt publikt bankaktiebolag som ägs till 100 procent 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 policier 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 2014".

SBAB tillämpar Koden i de delar som är tillämpliga för banken enligt statens ägarpolicy. Utifrån ägarbildens 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. Utöver de avvikelser som motiveras av ägarbildens har SBAB under 2014 i formell mening inte utvärderat VD:s arbete, kodregel 8.2, då nuvarande VD tillträdde i mitten av augusti.

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 bolagsstämma då en ny ordförande väljs av stämman. 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 24 april 2014. Årsstämman var öppen och riksdagens ledamöter samt allmänheten inbjöds att närvara.

Ägaren representerades av Christine Leandersson, Finansdepartementet. 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 i styrelsen, Kristina Ekengren, Ebba Lindsö, Jane Lundgren-Ericsson och Karin Moberg. Nyval skedde av ledamoten Lars Börjesson. 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 2013. Vid årsstämman valdes KPMG AB, med Hans Åkervall som huvudansvarig revisor, till SBAB:s revisor intill slutet av årsstämman 2015.

Årsstämman följde upp de av årsstämman 2013 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 arbetet i banken och styrelsearbetet under 2013.

Årsstämman i SBAB har inte lämnat något be- myndigande till styrelsen att bolaget ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier.

Extra bolagsstämma

Den 16 september 2014 hölls en extra bolagsstämma i SBAB där Per Anders Fasth återvaldes till styrelseledamot. Per Anders Fasth var tillförordnad VD i SBAB 13 januari till 14 augusti 2014 och var dessförinnan styrelseledamot.

Styrelsens sammansättning och 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 2014". 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 under 2014 antagit en policy avseende mångfald i styrelsen och en policy avseende lämplighetsbedömning av styrelseledamöter, VD och ledande befattningshavare, som båda finns tillgängliga på SBAB:s hemsida. I mångfaldspolicyn anges bl.a. 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.

Styrelsen och dess arbetsformer

Styrelsen

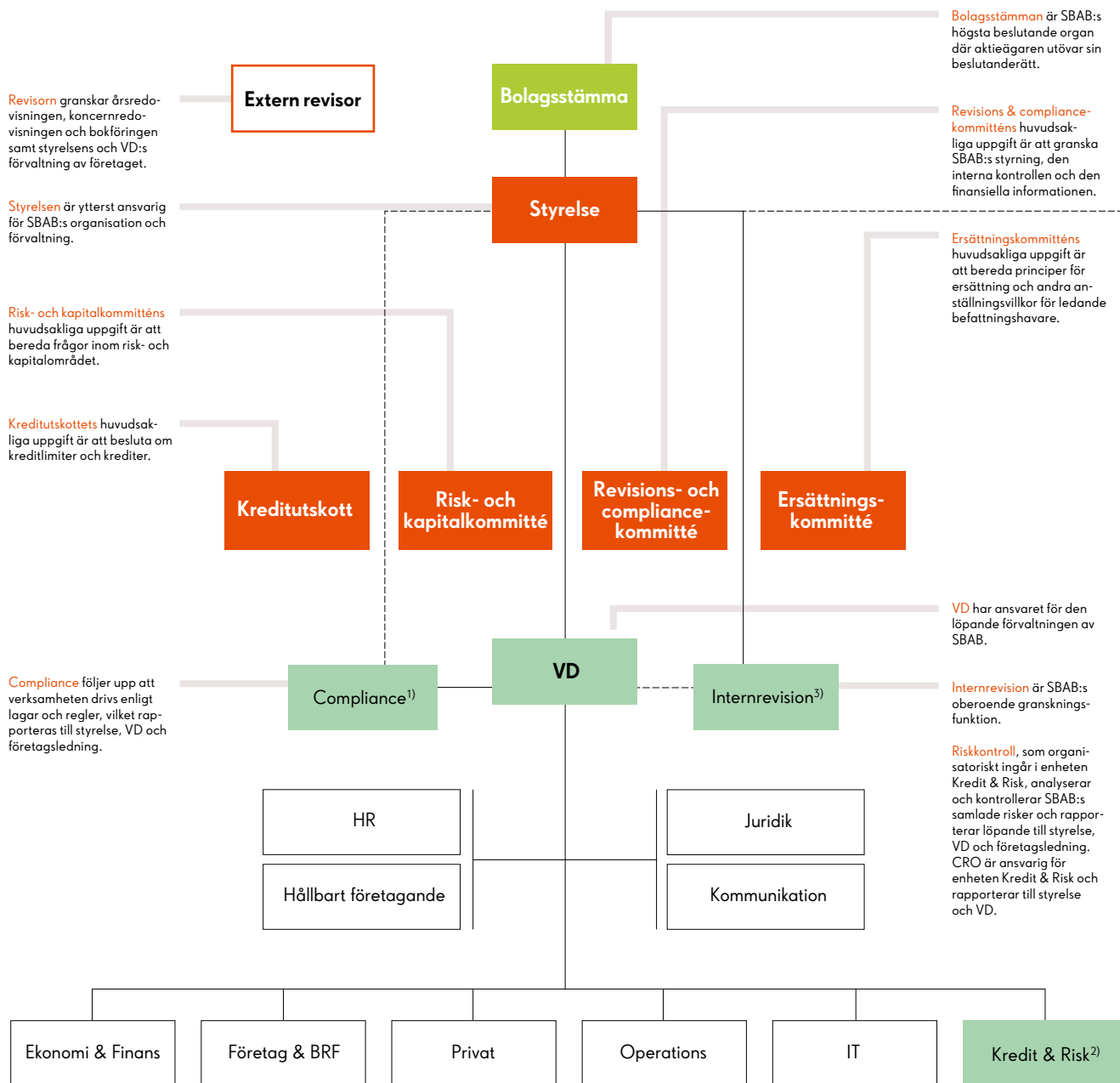
Enligt bolagsordningen ska styrelsen bestå av lägst fem och högst tio ledamöter. Ledamöterna väljs årligen på årsstämman för tiden intill slutet av nästa årsstämma. SBAB:s styrelse består av åtta ledamöter valda av stämman samt två ledamöter utsedda av arbetstagarorganisationen Finansförbundet. VD ingår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

Namn, 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 60 samt 57. Ingen av styrelseledamöterna eller VD innehar aktier eller finansiella instrument utgivna av SBAB.

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 att styrelsearbetet ska kunna fungera effektivt, samt kontrollerar att styrelsens beslut verkställs.

Översikt per 31 december 2014



¹⁾ Compliance rapporterar förutom till VD även till styrelsen.

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

³⁾ Internrevisor rapporterar till styrelsen och styrelsens Revisions- och compliancekommitté.

Utöver VD ingår följande befattningar i SBAB:s företagsledning: Chef för IT, Ekonomi & Finans (CFO), HR, Juridik, Kredit & Risk (CRO), Privat, Företag & Brf, Operations samt Kommunikation.

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.

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 rapportering 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, se nedan.

Styrelsens arbete under 2014

Styrelsen har under 2014 haft elva styrelsemöten, åtta ordinarie styrelsemöten och tre extra styrelsemöten.

Vid styrelsens första möte under 2014, i januari, som var ett extra styrelsemöte, beslutade styrelsen att entlediga tidigare VD Carl-Viggo Östlund. Styrelsen beslutade vid samma möte att utse Per Anders Fasth som tillförordnad VD i SBAB.

På styrelsens möte i februari var huvudfrågan genomgång av resultat för 2013 och beslut om bokslutskommuniké. Rapportering från compliance, risk och internrevisionen genomfördes också på mötet. Hållbarhetsfrågor diskuterades också.

På mötet i mars beslutade styrelsen om årsredovisning och hållbarhetsredovisning för 2013, frågor inför SBAB:s årsstämma behandlades. Styrelsen beslutade dessutom om SBAB:s interna kapitalutvärdering. Styrelsen initierade under våren en översyn av SBAB:s strategi och den tidigare inriktningen att bredda produktutbudet med transaktions- och korttjänster. Denna strategiöversyn och det strategiskt viktiga arbetet med att se över SBAB:s balansräkning och finansiering behandlades vid mötet.

I april, efter SBAB:s årsstämma, höll styrelsen ett konstituerande styrelsemöte då styrelsen beslutade om styrande dokument för SBAB samt andra konstituerande frågor. Styrelsen gick också igenom resultat för första kvartalet 2014 och beslutade om delårsrapport för detsamma. Kontrollfunktionerna presenterade sina rapporter för första kvartalet vid mötet.

I maj hade styrelsens ett extra möte där den tidigare nämnda strategiöversynen diskuterades.

Styrelsen beslutade vid sitt möte i juni att anställa Klas Danielsson som ny VD i SBAB. Klas Danielsson tillträdde sin tjänst den 14 augusti och ersatte då Per Anders Fasth som mellan januari och augusti varit tillförordnad VD. På mötet i juni beslutade styrelsen också om ersättningsfrågor för ledningen i SBAB.

Styrelsen hade i augusti ett extra styrelsemöte. Vid det beslutade styrelsen att SBAB:s strategi framåt ska vara fokuserad på bolån och bostadsfinansiering och att SBAB, för att stärka den strategiska inriktningen, avbryter utvecklingen av transaktionskonton och kort samt avecklar fondaffären.

I september höll styrelsens ett styrelsemöte på SBAB:s kontor i Karlstad, då också viss fördjupning skedde om arbetet inom SBAB:s kundtjänst i Karlstad. Styrelsen beslutade om ny vision och affärsidé och diskuterade omstruktureringar och kostnadsbesparingar och SBAB:s strategiska utveckling.

Vid styrelsens möte i oktober gick styrelsen igenom resultatet för tredje kvartalet och beslutade om rapport för kvartalet. Styrelsen fick en statusrapport från affärsområdet Företag & Brf och gick igenom förutsättningar för affärsplan och budget 2015. Rapportering skedde också från kontrollfunktionerna vid mötet.

På styrelsens möte i december beslutade styrelsen om affärsplan och budget för 2015. Styrelsen beslutade också om årsplaner för kontrollfunktionerna och om ett förändrat kapitalmål för SBAB. Styrelsen genomförde under hösten en utvärdering av styrelsens arbete, med hjälp av en extern part, som diskuterades vid styrelsens möte i oktober. Styrelsen fick vid mötet en statusrapport från affärsområdet Privat och om utvecklingen av SBAB:s kunderbjudande. Styrelsen diskuterade också SBAB:s hållbarhetsstrategi.

Utvärdering av styrelsens och VD:s arbete

Den årliga utvärderingen av styrelsens arbete har genomförts under tredje kvartalet 2014. Utvärderingen behandlades vid styrelsens möte den 17 december 2014. Styrelsens ordförande förmedlar slutsatserna av styrelsens diskussion till ägaren, som sedan beaktar det i urvalsprocessen inför val av styrelseledamöter vid årsstämman eller annan bolagsstämma där styrelseledamöter ska utses. Då VD tillträdde så sent som i augusti 2014 har ingen formell utvärdering skett av VD:s arbete under 2014.

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 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 styrelsen.

Revisions- och compliancekommittén består av tre styrelseledamöter. Ledamöterna efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2014 var:

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

Revisions- och compliancekommittén har under året haft 6 sammanträden.

Kreditutskottet

Kreditutskottets huvudsakliga uppgift är att besluta om krediter och limiter i SBAB:s utlånings- och upplåningsverksamhet. Vidare ska utskottet bland annat inför styrelsens beslut bereda ärenden som rör förändringar i kreditpolicy och kreditinstruktion, utvärdering av portföljstrategier, genomlysning av kreditportföljen, utvärdering av befintlig eller föreslagen portföljstrategi, utvärdering av befintliga eller nya delegeringsrätter och styrelsens årliga genomgång av regelverk, beviljningsmodell och utfall avseende konsumentkreditgivningen. 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

Tabellen redogör för ledamöternas närvaro vid styrelsens och dess utskotts- och kommittéers möten under 2014 för de ledamöter som per den 31 de-

cember 2014 ingick i styrelsen. Två ledamöter har tillträtt styrelsen under året varför närvaron avser del av året för dessa.

| Ledamöter | NÄRVARO | | | | |
|------------------------|--------------------|---------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| | Styrelsemöten | Kreditutskott | Risk- och kapitalkommitté | Revisions- och compliancekommitté | Ersättningskommitté |
| Bo Magnusson | 11/11 | 14/14 | – | 6/6 | 6/6 |
| Jakob Crinbaum | 11/11 | 12/14 | 5/5 | – | – |
| Lars Börjesson | 8/11 ¹⁾ | – | – | – | – |
| Kristina Ekengren | 11/11 | – | – | 6/6 | 6/6 |
| Per Anders Fasth | 4/11 ²⁾ | – | – | – | – |
| Anders Heder | 10/11 | – | – | – | – |
| Ebba Lindsö | 11/11 | – | 4/5 | – | – |
| Jane Lundgren-Ericsson | 11/11 | 12/14 | 3/5 ¹⁾ | – | – |
| Karin Moberg | 10/11 | – | – | 5/6 | – |
| Helen Vallin | 9/11 | – | – | – | – |

¹⁾ Avser del av året, ledamöten tillträdde i samband med årsstämman i april 2014.

²⁾ Avser del av året, ledamöten tillträdde i samband med extra stämma i september 2014. Per Anders Fasth närvarade dessutom vid sju av styrelsens möten i egenskap av VD under tiden januari – augusti 2014.

Ledamöterna i kreditutskottet sedan det konstituerande styrelsesammanträdet 2014 är:

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

Kreditutskottet har under året haft 14 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. Risk- och kapitalkommittén är SBAB:s lagstadgade riskkommitté/riskutskott.

Ledamöterna i risk- och kapitalkommittén efter det konstituerande styrelsesammanträdet 2014 är:

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

Risk- och kapitalkommittén har under året haft 5 sammanträden.

Ersättningskommittén

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

Ledamöterna i ersättningskommittén sedan det konstituerande styrelsesammanträdet 2014 är:

- Bo Magnusson (ordförande)
- Kristina Ekengren

Ersättningskommittén har under året haft 6 sammanträden.

VD och företagsledning

Styrelsen beslutade den 13 januari 2014 att entlediga Carl-Viggo Östlund från tjänsten som VD i SBAB. Per Anders Fasth lämnade samma datum sitt uppdrag som ledamot i styrelsen och utsågs av styrelsen till tillförordnad VD. Styrelsen utsåg den 18 juni 2014 Klas Danielsson till VD i SBAB. Klas Danielsson tillträdde tjänsten som VD den 14 augusti 2014 och ersatte då Per Anders Fasth.

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 62-63 är VD:s stöd för utövandet av den operativa ledningen i SBAB.

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, Priseråd, Hållbarhetsråd, ALCO (Asset and Liability Committee), Kreditkommitté och Forum för principiella frågor. Marknadsrådet bereder frågor avseende marknadsföring, Priserådet hanterar frågor om prissättning av SBAB:s produkter, Hållbarhetsrådet är en beredande instans avseende koordinering och implementering av hållbarhetsarbetet i verksamheten, ALCO bereder större frågor avseende koncernens finansiella verksamhet och risker i balansräkningen samt kapitalhantering, Kreditkommittén bereder och beslutar, inom vissa ramar, frågor kopplade till bankens kreditverksamhet och limiter avseende den finansiella verksamheten och Forum för principiella frågor samordnar och ger förslag avseende viktigare ställningstaganden för koncernen.

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.

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 direkt 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.

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 efter godkännande av styrelsen.

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.

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 2014 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 63 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

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

Riskbedömning genomförs årligen genom självvärdering 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. Verksamheten ska vid uppkomst av händelse som har genererat fel i den finansiella rapporteringen rapportera denna incident via SBAB:s intranät. SBAB-koncernen har styrande dokument och fastställda processer avseende den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen.

Styrelse

1 Bo Magnusson

Ordförande

Högre bankutbildning (SEB)
Född 1962
Invald 2013

Styrelseuppdrag: Carnegie Investment Bank och Carnegie Holding, 4T Sverige, Fastighetsaktiebolaget Norrporten och NS Holding, SCBC, styrelseordförande i samtliga uppräknade.

Övriga uppdrag: -

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

2 Jakob Grinbaum

Vice ordförande, ledamot

Fil. kand
Född 1949
Invald 2010

Styrelseuppdrag: Oscar Properties (ordförande), Fjärde AP-fonden (vice ordförande), SCBC, Stiftelsen Östgötagården Uppsala och idrottsföreningen IK Sirius, J Grinbaum Finanskonsult och Jernhusen.

Övriga uppdrag: Advisory Board vid Genesta Property Nordic.

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

3 Lars Börjesson

Ledamot

Civilingenjör
Född 1964
Invald 2014

Styrelseuppdrag: Taggvampen.

Övriga uppdrag: Egen företagare.

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

4 Kristina Ekengren

Ledamot

Magisterprogrammet i företagsekonomi
Född 1969
Invald 2013

Styrelseuppdrag: Lernia och Jernhusen.

Övriga uppdrag: Kansliråd Näringsdepartementet.

Tidigare erfarenhet: Finansanalytiker Delphi Economics.

5 Per Anders Fasth

Ledamot

Civilekonom
Född 1960
Invald 2011
Återinvald 2014

Styrelseuppdrag: Whetstone Solutions, Blong .

Övriga uppdrag: Partner Quartz+Co.

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

6 Anders Heder

Ledamot,
Arbetsgärrrepresentant

Född 1962
Utsedd 2012 av den fackliga organisationen Finansförbundet

Styrelseuppdrag: -

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

7 Ebba Lindsö

Ledamot

Civilekonom
Född 1955
Invald 2012

Styrelseuppdrag: Sjätte AP-fonden (ordförande), Arbetsförmedlingen, Lantbrukarnas Riksförbund (förening), Burenstam & Partners, Lindsö & Partners och Aktiebolag Veritas.

Övriga uppdrag: Senior advisor Brummer & Partners samt Kommuninvest, 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 Fondkommision.

8 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.

9 Karin Moberg

Ledamot

Civilekonom
Född 1963
Invald 2009

Styrelseuppdrag: FriendsOf-Adam, Caretech (ordförande), Doro, IAR.

Övriga uppdrag: VD Friends of Adam.

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

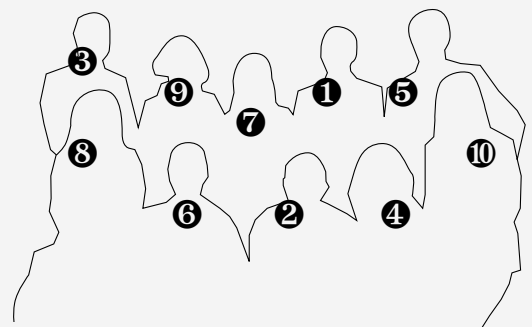
10 Helen Vallin

Ledamot,
Arbetsgärrrepresentant

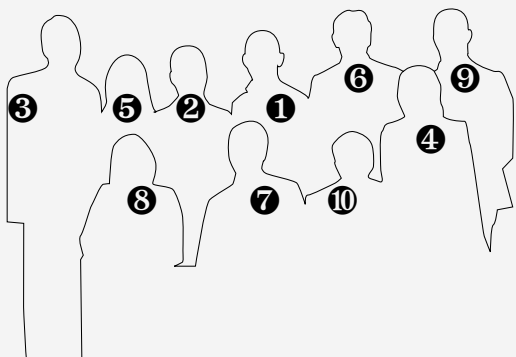
Född 1979
Invald 2013 av den lokala fackklubben för Finansförbundet

Styrelseuppdrag: -

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



Företagsledning och revisor



1 Klas Danielsson

VD

Fil kand
Född 1963
Anställd 2014

Styrelseuppdrag: SCBC, Swedsec Licensiering, Spiderweb Consulting och DE Capital.

Tidigare erfarenhet:

Grundare av och tidigare VD för Nordnet och Nordnet Bank. Tradingchef UBS i Stockholm. Styrelseledamot East Capital, Ikano Bank, Svenska Fondhandlareföreningen, Konsumenternas Bank och finansbyrå, Svensk Information, m.fl.

2 Robert Burén

CIO

Civ Ing-utbildning
Född 1970
Anställd 2015

Styrelseuppdrag:

–
Tidigare erfarenhet:
CTO Unibet, medgrundare och Konsultchef Cygni, styrelseledamot Bredband2.

3 Per O. Dahlstedt

Chef Företag & Brf

Civilekonom
Född 1953
Anställd 2005

Styrelseuppdrag:

–
Tidigare erfarenhet:
Strategi- och verksamhetsutveckling Askus Consulting, affärsrådes- och regionschefsbeftattningar inom SEB.

4 Christine Ehnström

Chefsjurist

Jur kand
Född 1973
Anställd 1999

Styrelseuppdrag:

Styrelseledamot Maricon Marinconsults pensionsstiftelse, styrelsesuppleant i Maricon Marinconsult.
Tidigare erfarenhet:
Jurist Volvo Treasury.

5 Carina Eriksson

Tf Chef HR

Civilekonom från Handelshögskolan, Stockholm
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, Nordisk COO för Deutsche Bank Nordic Equities, samt andra beftattningar inom Debt Capital Markets på SEB och JP Bank.

6 Håkan Højjer

Tf Chef Privat

Ekonom
Född 1958
Anställd 2008

Styrelseuppdrag:

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

7 Mikael Inglander

CFO

Civilekonom
Född 1963
Anställd 2014

Styrelseuppdrag:

–
Tidigare erfarenhet:
VD Lindorff Sverige, vice VD och CFO samt andra uppdrag inom Swedbank, regionchefsuppdrag samt vice VD FöreningsSparbanken, styrelseledamot ICA Banken, OK-Q8 Bank, Hansabank Group, Jordbrukskredit.

8 Elizabet Jönsson

Chef Marknad & Kommunikation

Civilekonom
Född 1976
Anställd 2015

Styrelseuppdrag:

–
Tidigare erfarenhet:
Chef Digital Konsumentmarknad Tele2 Sverige, Chef Kundlojalitet & Marknadsanalys, Försäljningschef Online samt andra beftattningar inom Svenska Spel, Media Manager PartyGaming Ltd, Managementkonsult Rewir.

9 Bror-Göran Pettersson

Tf Chef Operations

Civilekonom
Född 1970
Anställd 1993

Styrelseuppdrag:

–
Tidigare erfarenhet:
Handläggare och säljare i diverse grupper inom SBAB. Ledartjänster i diverse grupper inom SBAB sedan 1998. Stf Privatmarknadschef, Kreditchef Frispar Bolån, Klagomålsansvarig, Avdelningschef Backoffice.

10 Peter Svensén

CRO

Civilingenjör
Född 1974
Anställd 2012

Styrelseuppdrag:

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

Ej med på bild:**Catharina Kandel**

Chef HR

Fil kand
Född 1965
Anställd 2004

Styrelseuppdrag:

–
Tidigare erfarenhet:
HR-befattningar inom Försäkringsaktiebolaget Skandia, HR-chef Skandia-banken.

Revisor

Årsstämman 2014 beslutade att välja revisionsbolaget KPMG AB till revisor för tiden intill slutet av den årsstämma som hålls 2015, med Hans Åkervall som ansvarig huvudrevisor.

Hans Åkervall

KPMG AB

Huvudansvarig revisor i SBAB sedan 2013
Född 1953