



Det globala problemet kring finansiell brottslighet stod högt på styrelsens dagordning under 2019. Bankerna bär ett viktigt ansvar att upprätthålla förtroendet för det finansiella systemet. Det är avgörande för oss för att kunna bedriva en framgångsrik verksamhet.

För SEB är det av största betydelse att ha högsta standard vad gäller bolagsstyrning, regelefterlevnad och riskhantering. Vår riskkultur ska präglas av professionalism och starka värderingar.

I syfte att förhindra penningtvätt, och identifiera och rapportera misstänkta fall av sådan brottslighet, använder vi alltmer artificiell intelligens och nya verktyg för att övervaka flöden och transaktioner. Vi har förstärkt och kommer att fortsätta att stärka vår motståndskraft och därmed upprätthålla vårt förtroende.”

Marcus Wallenberg, Styrelsens ordförande



Bolagsstyrning

Betydelsen av bolagsstyrning

För att upprätthålla den viktiga samhällsfunktionen som bank är det av största vikt för SEB att kunder, aktieägare, medarbetare och andra intressenter har ett stort förtroende och hög tillit till bankens verksamhet. Professionella medarbetare som vägleds av ett gott affärsmässigt uppträdande är avgörande, liksom att upprätthålla en sund riskkultur. Med ett robust ramverk för bolagsstyrning, med tydligt definierade roller och ansvar samt intern kontroll, förebyggs även intressekonflikter.

Regelverk

Som svenskt publikt bankaktiebolag med värdepapper noterade på Nasdaq Stockholm måste SEB följa en mängd olika regelverk. Regelverket för bolagsstyrning omfattar följande externa regelverk:

- aktiebolagslagen
- årsredovisningslagen
- regelverk för emittenter på Nasdaq Stockholm
- svensk kod för bolagsstyrning
- lagen om bank- och finansieringsrörelse
- Finansinspektionens och andra myndigheters regelverk och riktlinjer.

▣ Se sid. 58 för information om nya regelverk.

SEB tillämpar även ett internt regelverk. Detta omfattar bland annat bolagsordningen som antas av bolagsstämman. Polycys och instruktioner som klargör ansvarsfördelningen inom koncernen är verktyg för styrelsen och den verkställande direktören och koncernchefen (VD) i deras styrande och kontrollerande roller. I dessa polycys och instruktioner ingår bland annat:

- Arbetsordningen för styrelsen och instruktionerna för styrelsens kommittéer
- Instruktionerna för VD och för koncernens bolagsstyrning
- Koncernens kreditinstruktion och riskpolicy
- Instruktionen för hantering av intressekonflikter
- Instruktionen för åtgärder mot penningtvätt och terroristfinansiering
- ▣ Se utdrag på sebgroupp.com (eng)
- Uppförandekoden¹⁾
- Ersättningspolicy
- Policy för informations säkerhet
- Hållbarhetspolicy¹⁾
- Policy för inkludering och mångfald (Inclusion & Diversity policy)¹⁾
- Polycys för lämplighet, mångfald och sammansättning av styrelsen samt den verkställande ledningen (VL) och andra nyckelbefattningar.

1) [Se sebgroupp.com/sv](http://sebgroupp.com/sv)

SEB:s arbete med frågor angående etik och hållbarhet är en integrerad del i verksamheten som regelbundet återfinns på styrelsens dagordning. SEB:s uppförandekod beskriver bankens värderingar, etik och principer för affärsmässigt uppträdande och ger vägledning om hur medarbetarna ska verka enligt värderingarna. Polycys och instruktioner för hållbarhet liksom koncerngemensamma ställningstaganden och branschpolycys som behandlar miljö-, sociala och bolagsstyrningsfrågor är också väsentliga.

Bolagsstyrningsrapporten har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och svensk kod för bolagsstyrning. SEB strävar efter att följa koden där så är lämpligt och har inga avvikelser att rapportera för 2019. [Mer information om SEB:s bolagsstyrning finns på sebgroupp.com/sv](#)

Aktieägare och bolagsstämma

Aktieägarna utövar sitt inflytande på bolagsstämman genom att bland annat utse bankens styrelse och revisor.

SEB har cirka 265 000 aktieägare. SEB:s aktiekapital består av två aktieslag: A- och C-aktier. Varje A-aktie representerar en röst och varje C-aktie en tiondels röst.

Årsstämman hålls på svenska i Stockholm. Alla aktieägare som är registrerade i aktieboken och som har anmält deltagande i tid har rätt att delta på stämman och rösta för samtliga sina aktier. De aktieägare som inte själva kan närvara har möjlighet att låta

sig företrädas genom ombud. Årsstämman 2019 hölls 26 mars. Totalt var 1 916 aktieägare och 60 procent av rösterna företrädde vid stämman. Vid stämman användes ett elektroniskt röstningssystem. De viktigaste besluten som fattades vid stämman var:

- fastställande av ordinarie utdelning med 6:00 kronor per aktie och extraordinär utdelning med 50 öre per aktie
- att styrelsen ska bestå av elva ledamöter
- omval av nio styrelseledamöter och nyval av två styrelseledamöter, Anne-Catherine Berner och Lars Ottersgård
- omval av Marcus Wallenberg som styrelseordförande
- nyval av Ernst & Young AB som revisor
- fastställande av riktlinjer för ersättning till VD och andra medlemmar i VL
- fastställande av tre långfristiga aktieprogram
- bemyndigande för styrelsen att besluta om köp och försäljning av egna aktier för SEB:s värdepappersrörelse, för de långfristiga aktieprogrammen och för kapitaländamål
- bemyndigande för styrelsen att besluta om emission av konvertibler.

[Protokollet från årsstämman finns på sebgroupp.com](#)

De största aktieägarna

31 december 2019

| | Antal aktier | Varav C-aktier | Andel av kapital, % | | Andel av röster % | |
|---------------------------------------|--------------|----------------|---------------------|------|-------------------|------|
| | | | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Investor | 452 198 555 | 4 000 372 | 20,8 | 20,8 | 20,8 | |
| Alecta Pensionsförsäkring | 143 152 500 | | 6,5 | 6,6 | 7,0 | |
| Trygg-Stiftelsen | 114 673 802 | | 5,2 | 5,3 | 5,2 | |
| Swedbank Robur Fonder | 86 729 239 | | 4,0 | 4,0 | 4,2 | |
| AMF Försäkring & Fonder | 83 539 784 | | 3,8 | 3,8 | 4,0 | |
| BlackRock | 59 474 231 | | 2,7 | 2,7 | 2,4 | |
| Vanguard | 42 487 359 | 525 003 | 2,0 | 2,0 | 1,2 | |
| SEB Fonder | 34 526 185 | | 1,6 | 1,6 | 1,6 | |
| SEB:s eget aktieinnehav ¹⁾ | 31 499 321 | | 1,4 | 1,4 | 1,4 | |
| Fjärde AP-fonden | 27 920 856 | | 1,3 | 1,3 | 1,1 | |
| XACT Fonder | 24 714 654 | | 1,1 | 1,1 | 1,2 | |
| Nordea Fonder | 21 466 934 | | 1,0 | 1,0 | 1,2 | |
| Norges bank | 21 097 516 | 5 714 | 1,0 | 1,0 | 0,5 | |
| SEB-stiftelsen | 10 000 000 | 5 871 173 | 0,7 | 0,5 | 0,4 | |
| AFA Försäkring | 15 509 616 | | 0,7 | 0,7 | 0,8 | |

1) Se sid. 45 tabell Antal utestående aktier

Källa: Euroclear och Holdings

Olika röstvärden på A-aktier (röstvärde 1) och C-aktier (röstvärde 0.1) ger mindre skillnader i andel röster jämfört med andel kapital.

Majoriteten av bankens cirka 265 000 aktieägare är privatpersoner med små innehav. De tio största aktieägarna äger tillsammans 49% av kapital och röster.

Fördelning av aktier efter innehavets storlek

31 december 2019

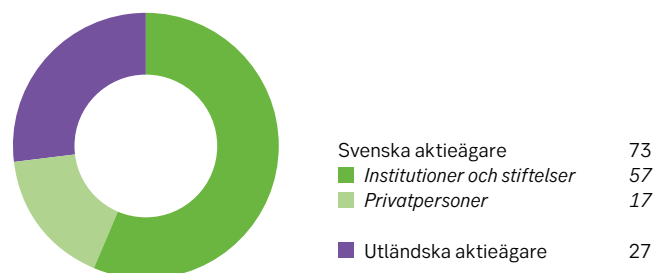
| Innehavets storlek | Antal ägare | Antal aktier | Procent |
|--------------------|----------------|----------------------|--------------|
| 1–500 | 156 048 | 30 523 854 | 1,1 |
| 501–1 000 | 13 819 | 31 037 629 | 0,3 |
| 1 001–5 000 | 66 210 | 98 027 809 | 3,2 |
| 5 001–10 000 | 18 751 | 42 783 476 | 2,7 |
| 10 001–20 000 | 5 989 | 33 670 840 | 1,9 |
| 20 001–50 000 | 2 396 | 33 809 269 | 1,5 |
| 50 001–100 000 | 1 087 | 21 992 258 | 1,5 |
| 100 001–500 000 | 315 | 61 591 808 | 1,0 |
| 500 001–1 000 000 | 278 | 39 809 826 | 2,8 |
| 1 000 001– | 167 | 1 800 925 033 | 83,9 |
| Summa | 265 060 | 2 194 171 802 | 100,0 |

Källa: Euroclear och Holdings

Aktieägarstruktur

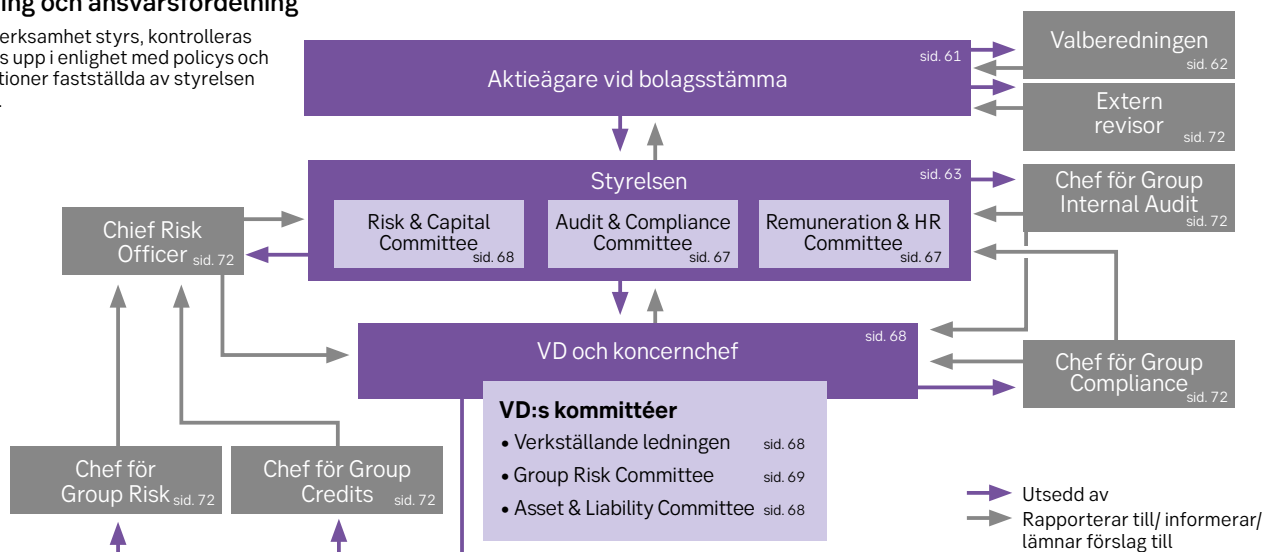
Procent

Andel av aktiekapitalet den 31 december 2019

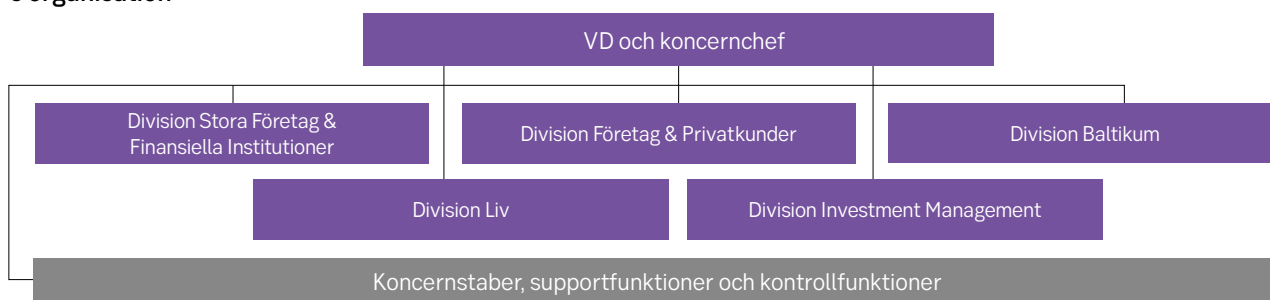


Styrning och ansvarsfördelning

SEB:s verksamhet styrs, kontrolleras och följs upp i enlighet med policys och instruktioner fastställda av styrelsen och VD.



SEB:s organisation



Valberedning

Valberedningens främsta uppgift är att ta fram förslag till årsstämman avseende ordförande och övriga ledamöter i styrelsen samt extern revisor.

Valberedningen nominerar ordförande, styrelsens ledamöter och extern revisor, samt tar fram rekommendationer gällande styrelsearvodet och ersättning för kommittéarbete.

Enligt beslut av årsstämman ska valberedningen vara sammansatt av styrelsens ordförande samt representanter för de av bankens fyra största aktieägare som önskar utse en ledamot. En av de oberoende styrelseledamöterna ska adjungeras till valberedningen.

Sammansättningen av valberedningen uppfyller kraven i bolagsstyrningskoden. Valberedningen har tillgång till relevant information om SEB:s verksamhet samt finansiell och strategisk ställning lämnad av styrelsens ordförande och den adjungerade ledamoten.

Styrelsens sammansättning ska vara förenlig med gällande lagar och förordningar samt den policy om lämplighet, mångfald och sammansättning av styrelsen som bankens styrelse har antagit. En viktig princip är att styrelsen ska ha den storlek och sammansättning som är mest ändamålsenlig för banken. Därför har valberedningen som utgångspunkt för sitt arbete att bedöma i vilken grad styrelsen uppfyller de krav som kommer att ställas

Valberedningen inför årsstämman 2020

| Ledamot | Representant för | Röster, % 31 augusti 2019 |
|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| Petra Hedengran, <i>ordförande</i> | Investor | 20,8 |
| Magnus Billing | Alecta | 6,4 |
| Lars Heikensten | Trygg-Stiftelsen | 5,2 |
| Johan Sidenmark | AMF Försäkring och Fonder | 3,6 |
| Marcus Wallenberg | SEB, styrelsens ordförande | |

36

Sven Nyman, adjungerad, utsedd av styrelsen. Swedbank Robur Fonder, som var bankens fjärde största ägare avstod från att utse ledamot till valberedningen.

Valberedningens förslag, med särskilt yttrande över motivet till förslaget till styrelse, finns på sebgroupp.com/sv.

på den till följd av bankens verksamhet, organisation och framtida inriktning.

Styrelsens storlek och sammansättning diskuteras och bedöms i termer av lämplig kompetens och erfarenhet, både inom den finansiella sektorn och andra sektorer. Ledamöterna ska också ha tillräckligt med tid att utföra sina uppgifter och förstå bankens verksamhet och dess största risker. Valberedningen granskar också utvärderingarna av styrelsens ledamöter och ordförande. > Se sid. 66

Valberedningen ska säkerställa mångfald inom styrelsen vad gäller ledamöternas utbildning och yrkesbakgrund, kön, ålder och geografiskt ursprung.

Valberedningen diskuterar dessutom successionsfrågor och lägger särskild vikt vid kontinuitet och långsiktighet vad gäller att säkerställa styrelsens kompetens och sammansättning.

Valberedningen inför årsstämman 2020 utsågs under hösten 2019. Ingen ersättning har utgått till ledamöterna i valberedningen.

Styrelsen

Styrelsen har det övergripande ansvaret för organisationen, förvaltningen och den verksamhet som bedrivs i koncernen.

Styrelsen har fastställt en arbetsordning som reglerar dess roll och arbetsformer liksom särskilda instruktioner för styrelsens kommittéer.

Styrelsen har bland annat följande uppgifter:

- besluta om mål, strategi och ramar för verksamheten samt affärsplan
- regelbundet följa upp och utvärdera verksamheten utifrån de av styrelsen bestämda målen och riktlinjerna
- ansvara för att verksamheten är organiserad på ett sådant sätt att redovisningen, medelsförvaltningen (treasury), riskerna i verksamheten och de finansiella förhållandena i övrigt styrs på ett trygghetssätt, allt i överensstämmelse med externa och interna regler
- anta policy och instruktioner för verksamheten
- besluta om större förvärv och avyttringar liksom andra större investeringar
- utse eller entlediga VD, ledamöter i VL, Chief Risk Officer (CRO) och chefen för Internrevision samt besluta om ersättning till dessa.

Styrelseordföranden organiserar och leder styrelsens arbete och ser bland annat till att ledamöterna löpande får information och utbildning om förändringar i regler för bankens verksamhet och om ansvaret som ledamot i ett noterat finansiellt bolag.

Utbildnings- och fördjupningsseminarier arrangeras årligen – under 2019 exempelvis i ämnet EU:s försäkringsförmedlingsdirektiv. Nya ledamöter erbjuds ett utbildningsprogram med information om, och diskussion kring, SEB:s olika verksamheter inklusive kontrollfunktionerna.

Styrelseledamöterna utses av aktieägarna vid årsstämman med en mandattid på ett år. Styrelsen ska sedan årsstämman 2019 bestå av elva årsstämموvalda ledamöter, utan suppleanter, samt två ledamöter med två suppleanter som arbetstagarrepresentanter, utsedda av sina respektive arbetstagarorganisationer. För att styrelsen ska vara beslutsför måste fler än hälften av ledamöterna vara närvarande vid styrelsemötet. VD är den enda årsstämموvalda ledamoten som är anställd i banken. Valberedningen har gjort en samlad bedömning av ledamöternas oberoende i förhållande till banken och bankens ledning samt i förhållande till aktieägare som äger 10 procent eller mer av aktierna eller rösterna och funnit att sammansättningen av styrelsen uppfyller kraven i bolagsstyrningskoden.

Styrelsearbetet följer en årlig plan. Under 2019 hölls 14 styrelsemöten. VD deltar vid alla styrelsesammanträden utom i ärenden där hinder föreligger på grund av intressekonflikt så som då VD:s arbete utvärderas. Andra medlemmar i VL deltar när så krävs.

Styrelsens ersättning

Årsstämman beslutar om det sammanlagda arvodet till ledamöterna och om hur arvodet ska fördelas mellan ledamöterna i styrelsen och dess kommittéer.

Årsstämman 2019 beslutade att det totala arvodet till styrelsen skulle uppgå till 10 240 000 kronor. Styrelsearvodet utbetalas löpande under mandatperioden. Efter förslag från valberedningen har styrelsen fastställt en policy om att styrelsens ledamöter bör använda 25 procent av sitt arvode till att köpa och inneha aktier i SEB upp till ett belopp som motsvarar ett års arvode. Varken VD eller de styrelseledamöter som är utsedda av de anställda erhåller något styrelsearvode.

På styrelsens dagordning 2019

| Första kvartalet | Andra kvartalet | Tredje kvartalet | Fjärde kvartalet |
|--|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Kallelse och förslag till årsstämman • Makroekonomisk genomgång • Balansräkning, kapital- och utdelningsfrågor • Årsredovisning 2018 • Rapporter från intern och extern revision samt Group Compliance • Finansiell styrmodell och finansiella mål • Ersättning till VD, VL och kontrollfunktioner • Konstituerande möte • Kompetensutveckling och successionsplanering • IT-plan 2019 • Utbildning angående EU:s försäkringsförmedlingsdirektiv • Genomgång av ny affärsenhet SEBx | <ul style="list-style-type: none"> • IT-plan, innefattande molntjänster • Makroekonomisk genomgång • Intern kapital- och likviditetsutvärdering (ICAAP och ILAAP) • Ersättningspolicy • Uppföljning av efterlevnad av nya regelverk • Uppdatering angående penningtvätsfrågor • Uppdatering angående Open Banking • Uppdatering angående strategiska initiativ inom hållbarhet • Revidering av skattepolicy | <ul style="list-style-type: none"> • SEB:s långsiktiga strategi • Uppdatering av affärsplanen • Kapitalprognos • Medarbetarundersökning • Platsbesök Silicon Valley, USA • Uppdatering angående SEB:s molntjänster | <ul style="list-style-type: none"> • Plan för återhämtning och rekonstruktion • Uppdatering av affärsplanen, finansiella planer och prognoser • SEB Campus (bankens digitala företagsuniversitet) • Årlig genomgång av policy och instruktioner • SEB:s uppförandekod • Utvärdering av styrelsen • Riskseminarium • Uppdatering angående Investor World • Uppdatering angående penningtvätsfrågor |

SEB:s kvartalsrapport, rapporter från styrelsens kommittéer samt SEB:s riskposition, kreditkvalitet, kreditportfölj och likviditetssläge finns på styrelsens dagordning varje kvartal.



Styrelse

| | 1 Marcus Wallenberg | 2 Sven Nyman | 3 Jesper Ovesen | 4 Johan H. Andresen | 5 Signhild Arnegård Hansen |
|--|---|--|--|---|--|
| Befattning | Ordförande sedan 2005 | Vice ordförande sedan 2017 | Vice ordförande sedan 2014 | Ledamot | Ledamot |
| Kommitté | ● RCC ● ACC ● RemCo | | ● RCC ● ACC | | ● RemCo |
| Invalsår | 2002 | 2013 | 2004 | 2011 | 2010 |
| Född | 1956 | 1959 | 1957 | 1961 | 1960 |
| Utbildning | B.Sc. (Foreign Service) | Civ.ek. | Civ.ek. och MBA | Fil.kand. (Stats- och politikstudier) och MBA | Fil.kand. (Human Resources) och journalistutbildning |
| Andra uppdrag | Ordförande i Saab och FAM. Vice ordförande i Investor. Ledamot i AstraZeneca plc., Temasek Holdings Ltd samt Knut och Alice Wallenbergs stiftelse. Medlem i International Advisory Council of Hong Kong Exchanges and Clearing Limited. | Ordförande i RAM Rational Asset Management. Ledamot i RAM ONE, Ferd AS, Nobelstiftelsens investeringskommitté, Handelshögskolan i Stockholm, Handelshögskoleföreningen i Stockholm samt Axel och Margaret Ax:son Johnsons Stiftelse. | Ledamot i Sunrise Communications Group AG. | Ägare till och ordförande i Ferd AS. Ordförande i Etiska rådet för Government Pension Fund Global. Ledamot i SWIX Sport AS, NMI-Nordic Microfinance Initiative och Junior Achievement Europe. | Ordförande i SnackCo of America Corp. Vice ordförande i Svensk-Amerikanska Handelskammaren (SACC). Ledamot i Business Sweden, Entrepreneurship and Small Business Research Institute (ESBRI), SOS Barnbyar Sverige och SACC-NY. Ledamot i IVA. |
| Bakgrund | Citibank i New York, Deutsche Bank, S G Warburg Co, Citicorp och Stora Feldmühle. Vice VD i Investor och VD och koncernchef i Investor. Flera styrelseuppdrag som ordförande och ledamot i stora börsnoterade bolag. | Bred erfarenhet av finansiell verksamhet. Ledande befattningar inom Investor. VD och grundare av Lancelot Asset Management och Arbitech. Ett flertal styrelseuppdrag. | Price Waterhouse. Vice VD och senare koncernchef i Baltica Bank A/S. Vice VD och finanschef i Novo Nordisk A/S. Koncernchef i Kirkbi Group. Finansdirektör i Den Danske Bank A/S, LEGO Holding A/S och TDC A/S. Flera styrelseuppdrag. | International Paper Co. Partner i Ferd AS. Koncernchef i Ferd AS. | VD i Svenska LantChips. Ordförande i Svenskt Näringsliv. Vice ordförande i Business Europe. Ett flertal styrelseuppdrag. |
| Nationalitet | Svensk | Svensk | Dansk | Norsk | Svensk |
| Egna och närståendes aktieinnehav | 753 584 A-aktier och 720 C-aktier | 10 440 A-aktier och 10 200 C-aktier | 25 000 A-aktier | 100 000 A-aktier | 5 387 A-aktier |
| Oberoende i förhållande till banken/större aktieägare | Ja/Nej | Ja/Ja | Ja/Ja | Ja/Ja | Ja/Ja |
| Närvaro styrelse/kommittémöten¹⁾ | 13 av 13 / 31 av 32 | 14 av 14 | 12 av 14 / 27 av 27 | 12 av 14 | 14 av 14 / 6 av 6 |
| Arvode, styrelsemöten, kronor | 3 100 000 | 980 000 | 980 000 | 740 000 | 740 000 |
| Arvode, kommittémöten, kronor | 835 000 | – | 865 000 | – | 387 500 |

● Ordförande ● Vice ordförande ● Ledamot

1) Endast de möten ingår där det varit möjligt att delta utan intressekonflikt.

2) Varav 5 826 A-aktier, 113 627 aktierätter och 193 139 villkorade aktierätter.

3) Lars Ottersgård har av sagt sig styrelsearvode.



| 6 Anne-Catherine Berner | 7 Samir Brikho | 8 Winnie Fok | 9 Lars Ottersgård | 10 Helena Saxon | 11 Johan Torgeby |
|--|---|---|--|--|---|
| Ledamot | Ledamot | Ledamot | Ledamot | Ledamot | Ledamot (VD och koncernchef) |
| ● RemCo | ● RCC | ● ACC | | ● ACC | |
| 2019 | 2013 | 2013 | 2019 | 2016 | 2017 |
| 1964 | 1958 | 1956 | 1964 | 1970 | 1974 |
| Civ.ek. och MBA (ledarskap) | Civ.ing. (Thermal Technology) Hedersdoktor (Cranfield Univ.) | Bachelor of Commerce. Fellow of CPA Australia and of Institute of Chartered Accountants in England and Wales. Associate member of Hong Kong Institute of Certified Public Accountants. | Gymnasieingenjör (Elektroteknik), Diploma in Management from The Open University Business School samt ett flertal intern-utbildningar inom IBM. | Civ.ek. | Fil. kand. (nationalekonomi) |
| Ordförande i Oy Vallila Interior och ordförande i, och initiativtagare till, Stödföreningen Det nya Barnsjukhuset i Helsingfors. | Ordförande i EuroChem Group AG. UK Business Ambassador. Co-chairman i UK-UAE Business Council och i UK-ROK CEO Forum. Medlem i Advisory Board i Stena. Ordförande i Step Change Charity. | Ledamot i Volvo Car Corporation, G4S plc och Foscam Properties Limited. Senior advisor till WFAB. | Head of Market Technology, Nasdaq Inc. Ordförande i styrelsen och VD i Nasdaq Technology. | CFO på Investor. Ledamot i Swedish Orphan Biovitrum. | Ledamot i Svenska Bankföreningen, Institute of International Finance och Mentor, Sverige. Ledamot i European Banking Federation. Ett flertal medlemskap i organisationer. |
| Ledamot i Finlands riksdag samt transport- och kommunikationsminister i Finlands regering. Ledamot i Ilmarinen, Soprano Oyi, Koskisen Oy, Karelia/Kährs Holding och European Family Businesses (GEEF). VD för Vallila Interior Oy. | Bred internationell erfarenhet av företagande och företagsledning, särskilt inom den industriella sektorn. Ledande befattningar inom ABB, bland annat som divisionschef och VD för betydande dotterbolag. Medlem i ledningsgruppen i ABB Ltd. VD i Amec Foster Wheeler plc. | Bred erfarenhet inom finansiell verksamhet. Industriell rådgivare och senior advisor till Investor och Husqvarna. CEO och senior partner till EQT Partners Asia Ltd och VD för New Asia Partners Ltd. | Ett flertal ledande befattningar inom Nasdaq. Försäljningschef för Market Technology vid OMX. Olika chefspositioner inom IBM för Norden och Europa, Mellanöstern & Afrika. | Finansanalytiker på Goldman Sachs och Investor, finansdirektör på Synchron International och Hallvarsson och Halvarsson. Investment manager på Investor. | Robur asset management och Morgan Stanley. Co-head för division Stora Företag & Finansiella Institutioner. |
| Schweizisk och finsk | Svensk och schweizisk | Brittisk | Svensk | Svensk | Svensk |
| 0 aktier | 0 aktier | 3 000 A-aktier | 0 aktier | 12 500 A-aktier | 312 592 aktier och aktierätter ²⁾ |
| Ja/Ja | Ja/Ja | Ja/Ja | Ja/Ja | Ja/Nej | Nej/Ja |
| 8 av 8 / 3 av 3 | 14 av 14 / 18 av 18 | 12 av 14 / 8 av 8 | 12 av 12 | 13 av 13 / 7 av 8 | 14 of 14 |
| 616 667 | 740 000 | 740 000 | — ³⁾ | 740 000 | — |
| 162 500 | 375 000 | 265 000 | | 425 000 | |

Tomas Nicolin var styrelseledamot fram till årsstämman 2019, då han avgick på egen begäran.

Utsedda av de anställda



| | Anna-Karin Glimström | Håkan Westerberg | Annika Dahlberg | Charlotta Lindholm |
|--|--|---|---|--|
| Befattning | Ledamot | Ledamot | Suppleant | Suppleant |
| Invalsår | 2016 | 2015 ¹⁾ | 2016 ²⁾ | 2015 |
| Född | 1962 | 1968 | 1967 | 1959 |
| Utbildning | Universitetsstudier i matematik, statistik och juridik. | Engineering logistics. | Universitetsstudier i arbetsmiljörätt | Jurist |
| Andra uppdrag | Ordförande i Finansförbundet i SEB och i Finansförbundet Regional Klubb Väst i SEB. Ledamot i EB-SB Fastigheter och i EB-SB Holding. | Ledamot i Akademikerföreningen i SEB. | Första vice ordförande i Finansförbundet i SEB och i Finansförbundets regionala klubb Group Operations i SEB. | Ordförande i Akademikerföreningen i SEB. Ledamot i Alma Detthows Stiftelse. |
| Bakgrund | Kontorschef och andra befattningar i SEB. Olika specialist- och ledarroller i Trygg-Hansa. Ledamot i SEB Vinstandelsstiftelse. | Försäljningschef i Trygg-Hansa inom sakförsäkringsområdet. SEB i olika befattningar inom systemhantering och IT-utveckling. Gruppchef Group Technology. | Anställd på Fixed Income, Group Operations. Ledamot i SEB:s Vinstandelsstiftelse och Resultatpremiestiftelse. | Olika kundansvarsbefattningar inom flera divisioner och dotterbolag i SEB. Kundansvarig inom Private Banking Stiftelser. |
| Nationalitet | Svensk | Svensk | Svensk | Svensk |
| Egna och närståendes aktieinnehav | 0 aktier och 775 villkorade aktierätter | 4 344 A-aktier och 775 villkorade aktierätter | 339 A-aktier och 775 villkorade aktierätter | 221 A-aktier och 775 villkorade aktierätter |
| Närvaro på styrelsemöten | 12 av 14 | 14 av 14 | 10 av 11 | 11 av 11 |
| | 1) Suppleant 2011–2014 2) Suppleant 2014 | | | |

Utvärdering av styrelse, VD och verkställande ledning (VL)

Styrelsen tillämpar en metod för årlig självutvärdering som bland annat består av en enkät med efterföljande diskussioner inom styrelsen. Genom denna process utvärderas styrelsens, styrelseordförandens och kommittéernas verksamhet och arbetsmetod. I utvärderingen granskas bland annat om:

- varje enskild ledamot aktivt deltar i styrelsens och kommittéernas diskussioner
- ledamöterna bidrar med självständiga åsikter
- atmosfären på mötena främjar öppna diskussioner.

Resultatet av utvärderingen presenteras för och diskuteras i styrelsen och i valberedningen. Utvärderingsprocessen och resultatet av denna bidrar till att ytterligare förbättra styrelsearbetet och den hjälper valberedningen att utvärdera lämplig storlek och sammansättning av styrelsen.

Styrelsens ordförande utvärderar formellt, en gång om året, de enskilda ledamöternas arbete. Marcus Wallenberg deltar inte i utvärderingen av sitt eget arbete, vilken 2019 leddes av vice ordförande Jesper Ovesen. Styrelsen utvärderar löpande VD:s och VL:s arbete, varvid varken VD eller annan medlem av VL deltar.

Styrelsens kommittéer

Styrelsens övergripande ansvar kan inte delegeras, men styrelsen har inrättat kommittéer för att handlägga vissa frågor och för att bereda sådana frågor för beslut av styrelsen.

För närvarande finns tre styrelsekommittéer: Risk and Capital Committee (RCC), Audit and Compliance Committee (ACC) och

Remuneration and Human Resources Committee (RemCo). Kommittéerna rapporterar regelbundet till styrelsen. En viktig princip är att så många av styrelsens ledamöter som möjligt ska delta i kommittéarbetet. Styrelsens ordförande är vice ordförande i de tre kommittéerna. Varken VD eller andra befattningshavare i banken ingår i kommittéerna.

Remuneration and Human Resources Committee (RemCo)

RemCo bereder, för beslut av styrelsen, tillsättande av VD och ledamöter i VL. Kommittén utvecklar, följer och utvärderar SEB:s ersättningssystem och ersättningspraxis, incitamentsprogram och riskjustering av uppskjuten rörlig ersättning.



Signhild Arnegård Hansen
Ordförande för RemCo

Huvudfokus 2019

- Uppföljning och delaktighet i arbetet med bankens globala kompetenshantering, successionsplanering för nyckelbefattningshavare samt tillsättande av nya seniora medarbetare och medlemmar av verkställande ledningen
- Uppföljning av bankens arbete med kompetensutveckling och introduktionen av SEB Campus, den nya plattformen för löpande utveckling och lärande.

RemCo följer och utvärderar tillämpningen av de av bolagsstämman fastställda riktlinjerna för ersättning till VD och ledamöterna i VL. En oberoende granskningsrapport från revisorn om överensstämmelsen mellan SEB:s ersättningssystem och ersättningspolicy presenteras årligen för kommittén.

RemCo granskar, tillsammans med RCC, bankens ersättningspolicy och säkerställer att ersättningsstrukturen tar hänsyn till risker samt kostnad för kapital och likviditet. Genomgången baseras på bland annat en gemensam riskanalys från Group Risk, Group Compliance och Group HR.

Kommittén övervakar också koncernens pensionsåtaganden samt, tillsammans med RCC, åtgärder vidtagna för att trygga koncernens pensionsåtaganden inklusive utvecklingen i bankens pensionsstiftelser. RemCo höll sex möten under 2019.

VD är, tillsammans med chefen för Group HR, föredragande i kommittén i ärenden där hinder inte föreligger på grund av intressekonflikt. ➤ *Ersättningsrapporten finns på sid. 74.*

Ledamöter i RemCo

Signhild Arnegård Hansen (ordförande), Marcus Wallenberg (vice ordförande) och Anne-Catherine Berner.

Audit and Compliance Committee (ACC)

ACC stödjer styrelsen i dess arbete med kvalitetssäkring av, och intern kontroll avseende, bankens finansiella redovisning samt rapporteringen till tillsynsmyndigheterna. ACC följer också upp de interna kontrollernas effektivitet avseende regelbundenhets- och revisionsfrågor.



Helena Saxon
Ordförande för ACC

Huvudfokus 2019

- Uppföljning och kontroll av arbetet för att förhindra att banken utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism
- Introduktion av ny extern revisor, EY, som valdes på årsstämman 2019.

Vid behov bereder ACC, för styrelsens beslut, förslag till tillsättande eller entledigande av chefen för internrevision. Kommittén håller fortlöpande kontakt med bankens externa och interna revisorer och diskuterar samordningen av deras aktiviteter samt följer upp att eventuella anmärkningar och påpekanden från revisorerna åtgärdas. Den utvärderar också externrevisorns arbete och oberoende. Vid behov har kommittén vidare att ta ställning till VD:s förslag till tillsättande eller entledigande av chefen för Group Compliance.

ACC höll åtta möten under 2019. Ekonomi- och finansdirektören, externrevisorn, chefen för internrevision och chefen för Group Compliance framlägger rapporter för kommitténs övervägande. Utöver dessa deltar VD och CRO regelbundet i mötena. ➤ *Rapporten Intern kontroll avseende finansiell rapportering finns på sid 73.*

Ledamöter i ACC

Helena Saxon (ordförande), Marcus Wallenberg (vice ordförande), Jesper Ovesen och Winnie Fok.

Styrning av hållbarhetsarbetet

Styrelsen är ansvarig för att besluta om SEB:s strategi och förhållningssätt till hållbarhet, och för att fastställa hållbarhetspolicy. VD fattar beslut i VL angående utvecklingen av hållbarhetsarbetet i linje med styrelsens strategi. En operativ styrgrupp har tillsatts av VD för att ta ansvar för och följa upp

bankens hållbarhetsarbete. En tydlig och effektiv modell för ansvarsfördelningen säkerställer att SEB hanterar relevanta frågor inom hållbarhetsområdet och att dessa implementeras i hela koncernen. ➤ *På sebgroupp.com/sv finns beskrivningen av SEB:s styrning av hållbarhetsarbetet.*

Risk and Capital Committee (RCC)

RCC stödjer styrelsen i dess arbete med att säkerställa att SEB är organiserat och leds på ett sådant sätt att risker inom koncernens verksamhet övervakas och hanteras i enlighet med styrelsens fastställda risktolerans samt externa och interna regler. RCC följer också kontinuerligt upp koncernens kapital- och likviditetssituation.



Jesper Ovesen
Ordförande i RCC

Huvudfokus 2019

- Uppföljning av SEB:s ställning vad gäller kapital och likviditet i ljuset av kommande bankreformpaket, affärsplan och ekonomisk prognos för att säkerställa adekvat kapitalisering och likviditetsposition vid varje tidpunkt.
- Granskning av kreditportföljen, med fokus på trender i marknaden för bolån, hållbarhetsfrågor och branscher under omställning, såsom energibranschen och detaljhandeln.

RCC beslutar om principer och parametrar för att mäta och fördela risk och kapital inom koncernen och övervakar riskhanteringssystem, risktolerans och strategi, på såväl kort som lång sikt. Kommittén bereder förslag till tillsättande och entledigande av CRO. Den beslutar även i individuella kreditärenden av väsentlig betydelse eller principiell karaktär samt biträder RemCo i att tillhandahålla en risk- och kapitalbaserad syn på ersättningssystemet. RCC höll 19 möten under 2019.

Koncernens ekonomi- och finansdirektör har det övergripande ansvaret för information och presentation av de kapital- och finansieringsärenden som föredras för kommittén. CRO har motsvarande ansvar för risk- och kreditärenden. VD, ekonomi- och finansdirektören och CRO deltar regelbundet i mötena.

► CRO-funktionen beskrivs på sid. 72 och risk-, likviditets- och kapitalhantering på sid. 52.

Ledamöter i RCC

Jesper Ovesen (ordförande), Marcus Wallenberg (vice ordförande) och Samir Brikho.

Verkställande direktören

VD, som också är koncernchef, ansvarar för SEB:s dagliga verksamhet i enlighet med styrelsens direktiv.

VD skall säkerställa att SEB:s organisation och förvaltning är ändamålsenliga. VD är övergripande ansvarig för SEB:s riskhantering i enlighet med styrelsens policy och instruktioner samt intentionerna såsom de fastställts i styrelsens risktolerans.

Styrelsen har fastställt en instruktion för VD:s arbete och roll. VD rapporterar till styrelsen och avger vid varje styrelsemöte en rapport som bland annat behandlar utvecklingen av verksamheten utifrån de beslut som har fattats i styrelsen. VD utser divisionscheferna och cheferna för olika staber och supportfunktioner som rapporterar direkt till VD.

VD:s kommittéer

VD har tre huvudsakliga kommittéer till sitt förfogande för att leda den operativa verksamheten.

Verkställande ledningen (VL)

För att bäst tillvarata hela koncernens intressen samråder VD med VL i frågor av större eller principiell betydelse. VL hanterar bland annat frågor som är av gemensamt intresse för flera divisioner, strategifrågor, hållbarhetsfrågor, frågor gällande regel efterlevnad, IT-frågor, affärsplaner samt finansiella prognoser och rapporter. Under 2019 hölls 39 sammanträden med VL. Från 1 januari 2020 består VL av 12 medlemmar, förutom VD. VD har dessutom utsett nio chefer till adjungerade medlemmar i VL. De deltar i VL-möten emellanåt för att förmedla expertkunskaper och insikter främst inom sina ansvarsområden.

Asset and Liability Committee (ALCO)

ALCO, med VD som ordförande och ekonomi- och finansdirektören som vice ordförande, är ett koncernövergripande, beslutande, övervakande och rådgivande organ. ALCO höll 13 sammanträden under 2019 och hanterar bland annat:

- finansiell stabilitet – speciellt under de nya regelverken
- strategiska kapital- och likviditetsfrågor, inklusive allokering av internkapital och principer för internprissättning

På VL:s dagordning 2019

- Makroekonomisk utveckling
- Bokslutskommuniké och kvartalsrapporter
- Förberedelser inför årsstämman
- Genomgång av bankens verksamhetsområden och hemmamarknader
- Uppföljning av affärsplan 2019–2021
- SEB:s långsiktiga strategi, samt uppdatering av affärsplanen
- Utveckling inom hållbarhet
- Uppdatering gällande känn din kund (KYC) och penningtvättsfrågor
- Program för förhindrande av finansiell brottslighet
- Diskussioner om kapitalkrav, kreditkvalitet och risk
- Kvartalsrapporter från Group Compliance, Internal Audit och Group Risk.
- Genomgång av, och diskussion om, digitaliseringsarbetet såsom utveckling och lansering av utökad kundfunktionalitet samt interna automatiseringsinitiativ
- Genomgång av outsourcad verksamhet
- Genomgång av, och diskussion om IT, innefattande investeringar, säkerhet, agilt arbetssätt och molntjänster
- Diskussion om strategiska investeringar och samarbeten med aktörer inom fintech och digitalisering
- Diskussioner om kundnöjdhet, varumärkes- och imageposition samt arbetet med kundundersökningen
- Medarbetarundersökningen 2019 – diskussion om resultat och åtgärder
- Uppdatering om Investor World
- Genomgång av process för hantering av kundklagomål
- Årlig genomgång av policy och instruktioner, inklusive SEB:s uppförandekod
- Genomgång av kompetens- och ledarskapsutveckling
- Workshop om risker
- Genomgång av Modern Slavery Act Transparency Statment
- SEB:s åtagande i förhållande till principerna för ansvarsfull bankverksamhet.

- strukturella frågor och frågor kring bankens balansräkning och affärsvolymerna
- finansiering av helägda dotterbolag
- koncernens balansräkning och finansieringsstrategi.

Group Risk Committee (GRC)

GRC, med VD som ordförande och CRO som vice ordförande, är en koncerngemensam, beslutsfattande kommitté, som hanterar alla risktyper på koncernnivå, inklusive hållbarhets- och ryktesrisker, i syfte att utvärdera portföljer, produkter och kunder ur ett allsidigt riskperspektiv. GRC höll 67 sammanträden under 2019. GRC har till uppgift att:

- fatta viktiga kreditbeslut
- säkerställa att alla risker inom koncernens verksamhet är identifierade samt att riskerna mäts, övervakas och rapporteras i enlighet med externa och interna regler
- stödja VD i arbetet med att säkerställa att beslut angående koncernens långsiktiga risktolerans följs i affärsverksamheten
- säkerställa att styrelsens riktlinjer för riskhantering och riskkontroll är införda och att erforderliga regler och policys för risktagande i koncernen upprätthålls och verkställs.

Divisioner och affärsområden

SEB:s verksamhet är organiserad i divisioner med ett antal affärsområden. Varje division är ansvarig för de dotterbolag som hör till divisionen.

Styrelsen har i en instruktion för intern styrning reglerat verksamheten i koncernen och fastställt hur koncernens divisioner, inklusive den utländska verksamheten i filialer och dotterbolag,

ska styras och vara organiserade. Divisionschefen, eller de för divisionen gemensamt ansvariga divisionscheferna, är övergripande ansvariga för verksamheten i affärsområdena och utser, efter samråd med VD, chefer för affärsområdena inom divisionen.

En landchef utses i de länder utanför Sverige, där SEB bedriver verksamhet. Landchefen koordinerar koncernens verksamheter lokalt och rapporterar till en särskilt utsedd ledamot av VL.

Supportfunktioner och koncernstabber

Supportfunktioner och koncernstabber är divisionsövergripande funktioner inrättade för att nyttja skalfördelar och stödja affärsverksamheten.

Supportfunktionerna stöder SEB-koncernen genom centraliserade och divisionsgemensamma funktioner, etablerade främst för att utnyttja skalfördelar inom olika transaktions-, process- och IT-tjänster. Supportfunktionerna är uppdelade i två enheter: Group Technology och Business Support & Operations.

Koncernstaberna är inrättade för att ge mervärde och stödja verksamheten och för att hantera vissa reglerade områden som ekonomi, personal och juridik. Koncernstaberna har globalt ansvar och stöder organisationen med tjänster inom områdena finansiell kontroll, personal, juridiska frågor, digitalisering och innovation, kommunikation, marknadsföring och hållbarhet.

Tre försvarslinjer för riskhantering

1

Affärsenheterna representerar den första försvarslinjen. Affärsenheterna ansvarar för att rätt pris sätts för transaktioner och att de risker som uppstår under transaktionernas löptid hanteras. Långsiktiga kundrelationer och en sund riskkultur utgör en stabil grund för beslut om vilka risker som tas. En initial riskbedömning görs för både kunden och den föreslagna transaktionen. Större transaktioner prövas av en kreditkommitté. Det är affärsenheternas ansvar att verksamheten följer tillämpliga koncerngemensamma policys och instruktioner samt att den stöds av en tydlig beslutsordning.

2

Risk- och compliance-funktionerna utgör den andra försvarslinjen. Dessa enheter är oberoende från affärsverksamheten. Riskfunktionen är ansvarig för att identifiera, mäta, följa upp och rapportera risker. Riskerna mäts på både detaljerad och aggregerad nivå. Interna mätmetoder har utvecklats för större delen av kreditportföljen samt för marknadsrisk och operativ risk och banken har fått godkännande av Finansinspektionen att använda dessa för beräkning av kapitaltäckning. Riskerna kontrolleras med hjälp av limiter på flera nivåer såsom transaktion, enhet och portfölj. Kreditkvaliteten och riskprofilen övervakas löpande, bland annat med hjälp av stresstester. Compliance-funktionen arbetar proaktivt med kvalitetssäkring avseende SEB:s regelefterlevnad. Funktionen hanterar frågor såsom kundskydd, agerande på finansmarknaden, förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt myndighetskrav och kontroller.

3

Bankens internrevision utgör den tredje försvarslinjen. Riskhanteringen kvalitetssäkras av internrevision genom regelbunden granskning och utvärdering, för att säkerställa att den är effektiv och ändamålsenlig. Internrevisorerna utvärderas i sin tur av den externa revisorn. Baserat på utvärderingar av den tredje försvarslinjen förstärks processerna i första och andra försvarslinjen kontinuerligt. SEB:s ramverk för styrning, i kombination med dess sunda riskkultur och affärsmannaskap, utgör hörnstenarna i en effektiv riskhantering.



Verkställande ledning (från 1 januari 2020)

| | 1 Johan Torgeby | 2 Magnus Carlsson | 3 Magnus Agustsson | 4 Jeanette Almborg | 5 Joachim Alpen | 6 Nicolas Moch |
|--|---|---|--|--|---|--|
| Befattning | Verkställande direktör och koncernchef sedan 2017 | Ställföreträdande VD och koncernchef sedan 2014 | Chief Risk Officer sedan 2017 | Chef för Group Human Resources sedan 2016 | Vice VD, Co-Head för division Stora Företag & Finansiella Institutioner sedan 2017 | Chief Information Officer sedan 2018 |
| VL-medlem sedan | 2014 | 2005 | 2017 | 2016 | 2014 | 2020 |
| Anställd i SEB sedan | 2009 | 1993 | 2009 | 2008 | 2001 | 2008 |
| Född | 1974 | 1956 | 1973 | 1965 | 1967 | 1972 |
| Utbildning | Fil.kand. (nationalekonomi) | Civ.ek. | C.Sc. och M.Sc. | Civ.ek. | MBA, M.A. (internationella relationer) | Civ.ing. |
| Nationalitet | Svensk | Svensk | Isländsk och finsk | Svensk | Svensk | Svensk och fransk |
| Egna och närståendes aktieinnehav | 312 592 aktier och aktierätter, varav 5 826 A-aktier, 113 627 aktierätter och 193 139 villkorade aktierätter. | 236 801 aktier och aktierätter, varav 54 998 A-aktier, 112 032 aktierätter och 69 771 villkorade aktierätter. | 50 319 aktier och aktierätter, varav 8 744 A-aktier, 14 220 aktierätter och 27 355 villkorade aktierätter. | 111 551 aktier och aktierätter, varav 10 939 A-aktier, 23 220 aktierätter och 77 392 villkorade aktierätter. | 286 001 aktier och aktierätter, varav 6 112 A-aktier, 128 629 aktierätter och 151 260 villkorade aktierätter. | 47 772 aktier och aktierätter, varav 2 428 A-aktier, 12 407 aktierätter och 32 937 villkorade aktierätter. |

Adjungerade medlemmar i verkställande ledningen (från 1 januari 2020)

| | 14 Johan Andersson | 15 Peter Høltermand | 16 Martin Johansson | 17 Mark Luscombe | 18 Ausra Matuseviciene | 19 Marcus Nystén |
|--|---|--|--|---|---|--|
| Befattning | Landchef för SEB Tyskland sedan 2016 | Landchef för SEB Danmark sedan 2002 | Senior Advisor till VD sedan 2020 | Landchef för SEB i Storbritannien sedan 2017 | Head of Operations sedan 2015 | Landchef för SEB Finland sedan 2010 |
| Adjungerad medlem sedan | 2009 | 2011 | 2020 | 2020 | 2018 | 2014 |
| Anställd i SEB sedan | 1980 | 1997 | 2005 | 2010 | 2002 | 1998 |
| Född | 1957 | 1963 | 1962 | 1969 | 1973 | 1960 |
| Utbildning | Civ.ek. | Civ.ek. | Civ. ek. | Cand.oecon. (Masters degree in Finance & Economics) | MBA | Ekon. mag. |
| Nationalitet | Svensk | Dansk | Svensk | Brittisk | Litauisk | Finsk |
| Egna och närståendes aktieinnehav | 52 127 aktier och aktierätter, varav 52 105 A-aktier och 22 C-aktier. | 220 725 aktier och aktierätter, varav 775 A-aktier, 42 489 aktierätter och 177 461 villkorade aktierätter. | 253 198 aktier och aktierätter, varav 236 A-aktier, 84 102 aktierätter och 168 860 villkorade aktierätter. | 101 391 aktier och aktierätter, varav 41 821 aktierätter och 59 570 villkorade aktierätter. | 62 387 aktier och aktierätter, varav 10 229 A-aktier, 18 511 aktierätter och 33 647 villkorade aktierätter. | 236 189 aktier och aktierätter, varav 119 847 A-aktier, 13 824 aktierätter och 102 518 villkorade aktierätter. |



| 7 William Paus | 8 Nina Korfu-Pedersen | 9 Mats Torstendahl | 10 Riho Unt | 11 Masih Yazdi | 12 Petra Ålund | 13 Sara Öhrvall |
|---|--|---|---|---|--|--|
| Vice VD, Co-Head för division Stora Företag & Finansiella Institutioner sedan 2018 | Chef för Business Support & Operations sedan 2020 | Vice VD, Chef för division Företag & Privatkunder sedan 2018. Group Data Privacy Senior Manager sedan 2018 | Chef för division Baltikum sedan 2016, Group AML Senior Manager sedan 2018 | Ekonomi- och finansdirektör sedan 2020 | Chef för Group Technology sedan 2019. Group Outsourcing Senior Manager sedan 2020 | Chief Digital, Customer Experience and Communication Officer sedan 2018 |
| 2018 | 2018 | 2009 | 2016 | 2018 | 2020 | 2018 |
| 1992 | 2010 | 2009 | 2001 | 2013 | 2017 | 2018 |
| 1967 | 1973 | 1961 | 1978 | 1980 | 1967 | 1971 |
| Civ.ek. | Civ.ek. | Civ.ing. | MBA, MA (public administration) | Civ.ek. | M.Sc. (Int. ekonomi) | Civ.ek. |
| Norsk | Norsk | Svensk | Estnisk | Svensk | Svensk | Svensk |
| 210 013 aktier och aktierätter, varav 52 900 A-aktier, 11 219 aktierätter och 145 894 villkorade aktierätter. | 53 131 aktier och aktierätter, varav 775 A-aktier, 20 259 aktierätter och 32 097 villkorade aktierätter. | 406 115 aktier och aktierätter, varav 104 218 A-aktier, 102 046 aktierätter och 199 851 villkorade aktierätter. | 102 058 aktier och aktierätter, varav 1 231 A-aktier, 15 232 aktierätter och 85 595 villkorade aktierätter. | 92 513 aktier och aktierätter, varav 10 596 A-aktier, 33 128 aktierätter och 48 789 villkorade aktierätter. | 16 438 aktier och aktierätter, varav 3 592 A-aktier och 12 846 villkorade aktierätter. | 11 473 aktier och aktierätter, varav 1 150 A-aktier och 10 323 villkorade aktierätter. |

| 20 Javiera Ragnartz | 21 David Teare | 22 John Turesson |
|--|--|---|
| Chef för division Investment Management sedan 2019 | Chef för division Liv sedan 2019 | Landchef för SEB Norge sedan 2018 |
| 2020 | 2019 | 2018 |
| 2019 | 2006 | 2006 |
| 1969 | 1963 | 1978 |
| Ph.Lic. (Finansiell ekonomi). | Civ.ek. | Civ.ek. |
| Svensk | Kanadensisk och brittisk | Svensk |
| Inga aktier eller aktierätter. | 214 275 aktier och aktierätter, varav 54 932 A-aktier, 83 428 aktierätter och 75 915 villkorade aktierätter. | 83 285 aktier och aktierätter, varav 7 248 aktierätter och 76 037 villkorade aktierätter. |



CRO-funktionen

CRO-funktionen ansvarar för att identifiera, mäta, analysera och kontrollera SEB:s risker och är oberoende från affärsverksamheten.

Bankens Chief Risk Officer (CRO) utses av styrelsen och rapporterar till VD. CRO håller regelbundet styrelsen, RCC, ACC, VL, ALCO och GRC uppdaterade om riskfrågor. CRO har ett globalt funktionellt ansvar och CRO:s verksamhet styrs av en instruktion som har antagits av styrelsen. CRO-funktionen är organiserad i tre enheter: Group Risk, Group Credits och CRO Office.

Den huvudsakliga uppgiften för Group Risk är att säkerställa att alla risker i SEB:s verksamhet identifieras, mäts, övervakas och rapporteras i enlighet med externa och interna regler. De hanterar även modeller för riskmätning. CRO Office konsoliderar och analyserar data avseende olika typer av risker och koncernens kreditportfölj samt hanterar allmänna frågor om riskstyrning och riskinformation.

Group Credits ansvarar för hantering av kreditprövningsprocessen och vissa individuella kreditbeslut. Group Credits tillser också att policys fastställda av RCC och styrelsen efterlevs. Verksamheten är reglerad i koncernens kreditinstruktion, som är fastställd av styrelsen. Ordföranden i divisionernas respektive kreditkommittéer har vetorätt i kreditbeslut. Beslut som innebär ett väsentligt undantag från bankens kreditpolicy måste hänskjutas till en högre nivå i beslutshierarkin.

Chefen för Group Risk och chefen för Group Credits utses av VD, efter förslag från CRO, och rapporterar till CRO. [Mer information om risk-, likviditet och kapitalhantering finns på sid. 52.](#)

Group Internal Audit

Group Internal Audit är en koncernövergripande kontrollfunktion, direkt underställd styrelsen, som har i uppdrag att självständigt och oberoende granska koncernens verksamhet. Styrelsen tillsätter chefen för Group Internal Audit.

Internrevisionens främsta uppgift är att bedöma och lämna försäkran till styrelsen och VD om att bankens styrning, riskhantering och interna kontroller är effektiva och ändamålsenliga. Arbetet utförs med en riskbaserad ansats i enlighet med den metodik som utarbetats av The Institute of Internal Auditors.

ACC fastställer årligen en plan för internrevisionens arbete. Chefen för Group Internal Audit rapporterar slutsatserna av genomförda granskningar, vidtagna åtgärder och status på tidigare rapporterade iakttagelser till ACC och rapporterar även till RCC och styrelsen.

VD och VL informeras regelbundet om internrevisionsärenden. Internrevisionens arbete genomgår minst vart femte år en kvalitetsutvärdering, som utförs av oberoende part. Internrevisionsarbetet koordineras med bankens externa revisor avseende granskningen av finansiell rapportering. Bankens externa revisor förlitar sig i viss utsträckning på internrevisionens arbete i sitt uppdrag att granska koncernens finansiella rapportering. För det krävs att den externa revisorn utvärderar internrevisionens arbete. Slutsatserna av denna utvärdering rapporteras till ACC och Group Internal Audit.



Magnus Agustsson
Chief Risk Officer



Björn Rosenkvist
Chef för Group Internal Audit

Group Compliance

Koncernens funktion för regelefterlevnad, Group Compliance, har ansvaret för att informera, kontrollera och följa upp frågor inom regelefterlevnad.

Group Compliance är oberoende från affärsverksamheten.

Group Compliance ska lämna råd till affärsverksamheten och ledningen för att säkerställa att verksamheten bedrivs i enlighet med myndighetskrav och därmed främja kundernas, aktieägarnas och finansmarknadens förtroende för banken.

Funktionens särskilda ansvarsområden är:

- kundskydd
- uppförande på finansmarknaden
- förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism
- myndighetskrav och kontroller.

Chefen för Group Compliance, som utses av VD efter godkännande av ACC, rapporterar löpande frågor inom regelefterlevnad till VD, VL och ACC samt årligen till RCC och styrelsen. Baserat på analyser av koncernens risker inom detta område fastställer VD, efter godkännande från ACC, en årlig plan för regelefterlevnad. Instruktionen för Group Compliance antas av styrelsen.



Gent Jansson
Chef för Group Compliance

Revisor

Född 1965; Huvudansvarig revisor sedan 2019. Auktoriserad revisor, medlem i FAR sedan 1992 och av FAR licensierad revisor i finansiella företag.

Övriga större uppdrag:

Skanska, Essity, Husqvarna och SCA

Tidigare större uppdrag:

Vattenfall, Hexagon, If Skadeförsäkring

Information om revisor

SEB ska enligt bankens bolagsordning ha minst en och högst två revisorer med högst lika många suppleanter. Till revisor får även registrerat revisionsbolag utses.

Ernst & Young AB valdes till bankens revisor 2019 för tiden till och med årsstämman 2020.

[De revisorsarvoden som fakturerats för revisionen av räkenskapsåren 2018 och 2019 och för övriga uppdrag framgår av not 9.](#)



Hamish Mabon
Revisor, Ernst & Young

Intern kontroll avseende finansiell rapportering

Intern kontroll avseende finansiell rapportering (IKFR) är en väletablerad process som syftar till att ge rimlig försäkran om att den finansiella rapporteringen är tillförlitlig och att minska risken för felaktigheter. IKFR baseras på det ramverk som har etablerats av Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) och tillämpas inom SEB i en årlig cykel.

1

Genomföra riskanalys

För att kunna identifiera och förstå vilka risker som är relevanta och väsentliga för rapporteringsprocessen, analyseras finansiella resultat- och balansräkningar på SEB:s koncern- samt enhetsnivå. Resultaten används för att bestämma vilka enheter, processer och system som ska omfattas av processen för IKFR under det kommande året.

2

Identifiera risker och kontroller

Personer med kompetens från divisionerna och ekonomiafdelningen utvärderar om befintliga kontroller är effektiva, om nya risker identifierats och om det finns behov av nya kontroller för att mer effektivt kunna minska de identifierade väsentliga riskerna. Kontrollerna kommuniceras till berörda parter i banken för att klargöra förväntningar och ansvar. Ramverket består av såväl koncernövergripande kontroller som kontroller som omfattar affärsprocesser och IT – till exempel analys av balans- och resultaträkning, kontoavstämningar och kontroll av systembehörigheter.

3

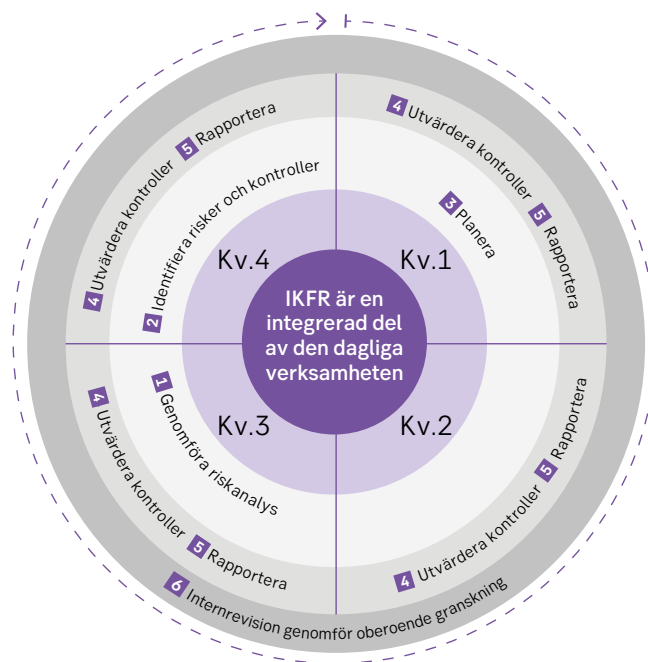
Planera

Varje år sammanställs en plan utifrån riskanalyserna samt de identifierade kontrollerna. Planen klargör vem som ansvarar för utvärderingen av respektive kontroll inom varje enhet, vilken typ av utvärdering som ska ske samt hur resultatet ska rapporteras. I detta steg koordineras planen med revisionsplanerna för intern- och externrevision.

4

Utvärdera kontroller

Kontrollerna utvärderas löpande under året genom självutvärderingar av kontrollägare. På så sätt kan bankens svagheter identifieras, kompenserande kontroller införs och förbättringsåtgärder vidtas. Vidare sker kvartalsvis rapportering från ekonomiansvariga för att kvalitetssäkra inrapporterade siffror från respektive enhet. Utvärderingen beskriver väsentliga finansiella rapporteringsrisker och kommenterar större avvikelser jämfört med tidigare kvartal.



5

Rapportera

Resultatet från utvärderingarna av kontrollerna analyseras för att bedöma risken för fel i den finansiella rapporteringen. Uppföljningsrapportering sker kvartalsvis både till koncernens ekonomi- och finansdirektör i samband med SEB:s externa delårsrapportering. Vidare sker rapportering kvartalsvis till internrevision och en gång per år till Audit and Compliance Committee (ACC).

Den konsoliderade IKFR-rapporten beskriver den återstående risken, ger en bedömning av identifierade brister och om de kompenseras av andra kontroller samt hur förbättringsåtgärderna fortskrider. Rapporten bidrar till tydlighet inom SEB, och möjliggör att förbättringsåtgärder kan prioriteras utifrån den återstående risken.

6

Oberoende granskning

Utöver denna process utför internrevision oberoende granskningar av IKFR.

Fokusområden 2019

Utöver det löpande arbetet under 2019 har följande huvudområden varit i fokus inom ramen för intern kontroll:

- Fortsatt arbete för att stärka kontroller inom bokslutsprocessen och IFRS 9 (IKFR)

- Utvidgat ramverket interna kontroller för myndighetsrapportering (IKMR) i de baltiska länderna
- Utformning och införande av nytt ramverk för interna kontroller för riskrapportering (IKRR)