

BOLAGSSTYRNING INOM SEB

FÖR ATT KUNNA UPPRÄTTHÅLLA DEN VIKTIGA SAMHÄLLSFUNKTIONEN som bank är det av största vikt för SEB att alla intressenter – kunder, medarbetare, aktieägare och andra – har ett stort förtroende för verksamheten. Att ställa höga etiska och professionella krav på organisationen och medarbetarna samt att upprätthålla en sund riskkultur är avgörande. En god bolagsstyrning är väsentlig för detta förtroende och medger att hela banken kan verka mot samma mål på ett effektivt sätt.

BETYDELSEN AV BOLAGSSTYRNING

Bolagsstyrning är det system genom vilket ett företag styrs och kontrolleras.

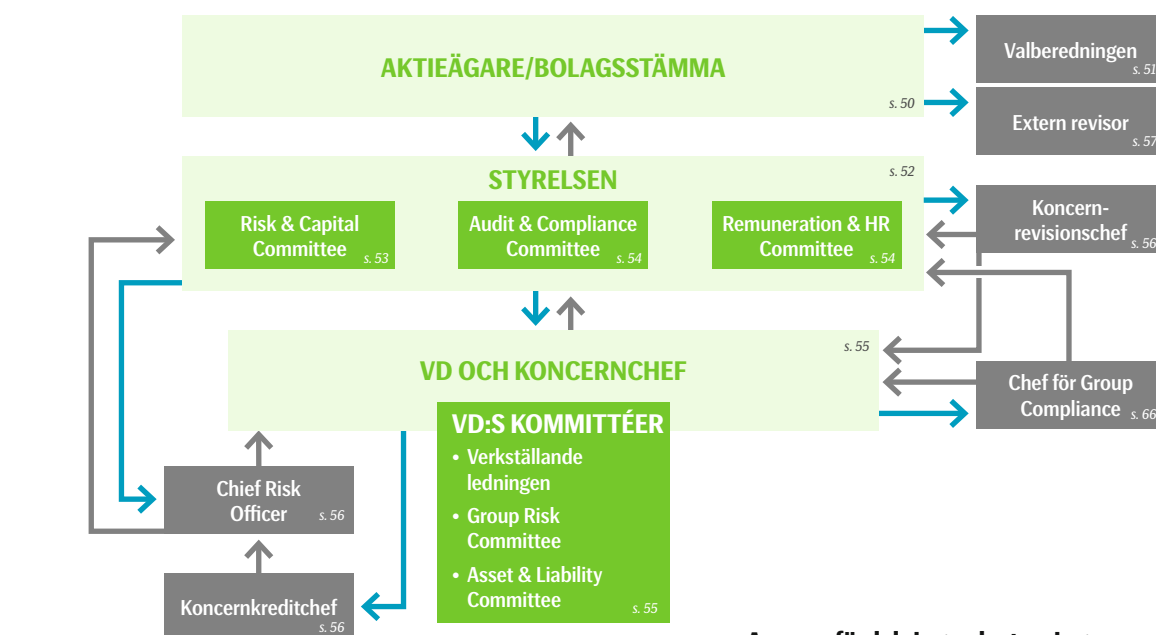
Att skapa förtroende i förhållande till kunder, medarbetare, aktieägare och många andra intressenter är viktigt för SEB. En väl fungerande

bolagsstyrning utgör grunden för detta förtroende. Det är för att behålla detta och för att förebygga intressekonflikter som roller och ansvar tydligt definieras och fördelas mellan aktieägare, styrelse, ledning och andra intressenter. SEB:s arbete med bolagsstyrning fokuserar på att säkerställa smidiga och effektiva processer med hög etisk

standard samt en god riskhantering och intern kontroll.

REGLVERK

Som svenskt publikt bankaktiebolag med värdepapper noterade på Nasdaq Stockholm är SEB skyldigt att följa en mängd olika regler. Det externa ramverket för bolagsstyrningen omfattar bland annat:



↑ Utsedd av

↑ Rapporterar till/informerar

Ansvarsfördelning och styrning

SEB:s verksamhet styrs, kontrolleras och följs upp i enlighet med policies och instruktioner fastställda av styrelsen och verkställande direktören.

» Viktiga inslag i styrelsens arbete under året har varit den makroekonomiska situationen med globala stagnations- och deflationsrisker samt en ökad geopolitisk oro. Även de många och långtgående förslagen till nya regelverk internationellt har präglat diskussionen. I denna miljö har SEB fortsatt hålla kursen för att skapa långsiktig och uthållig tillväxt och kundnytta, vilket utgör basen för att nå de finansiella målen. «

Marcus Wallenberg, styrelsens ordförande



- aktiebolagslagen
- årsredovisningslagen
- regelverk för emittenter på Nasdaq Stockholm
- den svenska koden för bolagsstyrning (koden)
- lagen om bank- och finansieringsrörelse
- regler från Finansinspektionen
- regler från European Banking Association.

SEB tillämpar även ett internt regelverk. Det interna ramverket omfattar bland annat bolagsordningen som antas av bolagsstämman. Policies och instruktioner som klargör ansvarsfördelningen inom koncernen är viktiga verktyg för styrelsen och verkställande direktören (VD) i deras styrande och kontrollerande roller. Särskilt viktiga i detta sammanhang är:

- arbetsordningen för styrelsen
- instruktionerna för VD och för koncernens affärsverksamhet
- koncernens kreditinstruktion och riskpolicy
- instruktionen för hantering av frågor om intressekonflikter
- etikpolicy
- instruktionen för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- ersättningspolicy
- hållbarhetspolicy
- policies för lämplighetsprövning av styrelseledamöter samt ledamöterna i verkställande ledningen (VL) och ledande befattningshavare.

SEB:s arbete med frågor angående etik och hållbarhet är en integrerad del i verksamheten och styrelsen diskuterar regelbundet dessa frågor. SEB:s uppförandekod beskriver och utvecklar SEB:s värderingar och principer när det gäller affärsre-

lationer och ger vägledning så att verksamheten bedrivs enligt värderingarna. Policies och riktlinjer för hållbarhet liksom de koncerngemensamma ställningstaganden och branschpolicies som täcker frågor inom miljö, samhälle och styrning är också väsentliga i detta sammanhang. *Uppförandekoden finns på SEB:s webbplats.*

SEB:s bolagsstyrningsrapport har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och bolagsstyrningskoden. *Bolagsstyrningsrapporten och mer information om bolagsstyrning inom SEB finns på SEB:s webbplats.*

KODEN FÖR BOLAGSSTYRNING

SEB strävar efter att följa koden där så är lämpligt. Vi har inga avvikelser att rapportera för 2014.

AKTIEÄGARE OCH BOLAGSSTÄMMA

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

SEB har närmare 270 000 aktieägare. Av dessa har cirka 170 000 innehav som är mindre än 500 aktier medan cirka 200 har innehav som är större än 1 000 000 aktier, motsvarande 80 procent av kapital och röster. SEB:s aktiekapital består av två aktieslag: A- och C-aktier. Varje A-aktie representerar en röst och varje C-aktie en tiondels röst. SEB:s största aktieägare och aktieägarstruktur per den 31 december 2014

DE STÖRSTA AKTIEÄGARNA

			31 december 2014	
	Antal aktier	Varav C-aktier	Andel av kapital, %	Andel av röster, %
Investor AB	456 198 927	4 000 372	20,8	20,9
Trygg Stiftelsen	145 573 802		6,6	6,7
Alecta	128 400 000		5,9	5,9
Swedbank Robur fonder	112 792 070		5,1	5,2
AMF Försäkring & fonder	52 542 136		2,4	2,4
SEB fonder	35 914 021		1,6	1,7
SHB fonder	33 570 275	26 419	1,5	1,5
Wallenberg-stiftelser	33 057 244	5 871 173	1,5	1,3
Norges Bank Inv Mngt	30 900 054		1,4	1,4
SHB	24 244 991		1,1	1,1
Första AP-fonden	22 616 509		1,0	1,0
Fjärde AP-fonden	22 343 975		1,0	1,0
Andra AP-fonden	17 134 058		0,8	0,8
Nordea fonder	16 299 639		0,7	0,8
Skandia Liv	18 252 418	1 703 752	0,6	0,6
Utländska ägare	583 141 449	1 696 628	26,6	26,8

Källa: Euroclear/SIS Ägarservice

AKTIEÄGARSTRUKTUR

Andel av aktiekapitalet den 31 december 2014



Svenska aktieägare	73,4
● Institutioner och stiftelser	48,1
● Privatpersoner	12,0
● Aktiefonder	13,3
Utländska aktieägare	26,6

Majoriteten av bankens ca 270 000 aktieägare är privatpersoner med små innehav. De tio största aktieägarna representerar tillsammans 48 procent av kapital och röster.

Källa: Euroclear/SIS Ägarservice AB

ANTAL AKTIEÄGARE

Tusental

2010	295
2011	287
2012	277
2013	268
2014	269

ANDEL RÖSTER REPRÉSENTERADE VID STÄMMAN

Procent

2010	60,85
2011	59,18
2012	62,18
2013	63,64
2014	63,71

SEB-aktien är den fjärde mest spridda börsnoterade aktien i Sverige.

framgår av tabeller och grafer på sidan 45 och ovan.

Årsstämman hålls i Stockholm och datum och plats för stämman meddelas på SEB:s webbplats senast vid den tidpunkt då delårsrapporten för tredje kvartalet publiceras. Alla aktieägare som är registrerade i aktieboken och som har anmält deltagande i tid har rätt att delta i stämman och rösta för samtliga sina aktier. De aktieägare som inte själva kan närvara har möjlighet att låta sig företrädas genom ombud. Årsstämman hålls på svenska.

Årsstämman 2014 hölls den 25 mars 2014. 1 184 personer, företrädande 1 899 aktieägare, alla styrelseledamöter, VL och bankens revisor var närvarande vid stämman. [Protokollet från stämman finns tillgängligt på SEB:s webbplats.](#) Vid stämman användes ett elektroniskt röstningssystem med röstningsdosor vid omröstningarna. De viktigaste besluten som fattades vid stämman var:

- utdelning med 4:00 kronor per aktie
- minskning av styrelsen till elva ledamöter
- omval av elva styrelseledamöter
- omval av Marcus Wallenberg som styrelseordförande
- omval av PricewaterhouseCoopers (PwC) som revisor

- beslut om riktlinjer för ersättning till VD och andra ledamöter av VL
- beslut om tre långfristiga aktieprogram
- beslut om bemyndigande för styrelsen att besluta om köp och försäljning av egna aktier för SEB:s värdepappersrörelse, för de långfristiga aktieprogrammen och för kapitaländamål.

VALBEREDNINGEN

Valberedningens främsta uppgift är att ta fram förslag till ordförande och övriga ledamöter av styrelsen.

Valberedningens uppdrag är att arbeta fram förslag att föreläggas årsstämman för beslut som:

- förslag till ordförande vid årsstämman
- antal styrelseledamöter
- förslag till styrelseledamöter
- förslag till styrelseordförande
- styrelsearvoden fördelat på ledamöterna samt ersättning för kommittéarbete
- arvode för revisorn
- förslag till revisor
- i förekommande fall förslag till beslut om regler för valberedningen.

Valberedningen har som utgångspunkt för sitt arbete att bedöma i vilken grad styrelsen uppfyller de krav som kommer att ställas på styrelsen till följd av bankens verksamhet och organisation, läge och framtida inriktning, liksom de kriterier som anges i nya regler och riktlinjer. Bland annat diskuteras styrelsens storlek och sammansättning. Det avser till exempel branschfarenhet och kompetens samt andra mångfaldsperspektiv, bland dem könsfördelning, ålder och geografiskt ursprung. Efter rekommendation av bankens styrelse följer valberedningen den policy om styrelseledamöters mångfald och lämplighet som bankens styrelse har antagit.

Enligt beslut av årsstämman ska valberedningen vara sammansatt av styrelsens ordförande samt representanter för bankens fyra största aktieägare (utifrån röstetalet den 31 augusti 2014), under förutsättning att dessa önskar utse en ledamot. En av de oberoende styrelseledamöterna ska adjungeras till valberedningen. Sammansättningen av valberedningen

VALBEREDNING INFÖR ÅRSSTÄMMAN 2015

Ledamot	Representant för	Röster, % 31 aug. 2014
Petra Hedengran, <i>ordförande</i>	Investor	20,8
William af Sandeberg	Trygg-Stiftelsen	6,7
Staffan Grefbäck	Alecta	5,7
Peder Hasslev	AMF Försäkring och Fonder	2,8
Marcus Wallenberg	SEB, styrelsens ordförande	

36,0

Urban Jansson, *adjungerad, utsedd av styrelsen*

uppfyller kraven i bolagsstyrningskoden, bland annat avseende ledamöternas oberoende. Valberedningen har tillgång till information om SEB:s verksamhet och finansiella och strategiska position lämnad av styrelsens ordförande och den adjungerade ledamoten. Valberedningen granskar också resultatet av utvärderingar som sker av styrelsen och dess arbete samt av ordföranden.

En viktig princip är att styrelsen ska ha den storlek och sammansättning som är mest ändamålsenlig för banken. Det är därför avgörande att styrelseledamöterna har den erfarenhet och det kunnande från den finansiella sektorn och andra sektorer samt den internationella erfarenhet och det kontaktnät som krävs, både i bankens nuvarande position och för framtiden. Valberedningen för årsstämman 2014 bedömde i vilken grad styrelsen uppfyllde dessa krav. Valberedningens uppfattning var att den vid 2014 års stämma föreslagna och valda styrelsen uppfyller kraven.

Valberedningen inför årsstämman 2015 utsågs under hösten 2014. En redogörelse för valberedningens arbete kommer att lämnas vid årsstämman 2015. Ingen ersättning har utgått till valberedningens ledamöter. *Valberedningens förslag, med särskilt yttrande över förslaget till styrelse, finns på SEB:s webbplats.*

STYRELSEN

Styrelsen har det övergripande ansvaret för SEB:s organisation, förvaltning och den verksamhet som bedrivs i koncernen.

Styrelsen har fastställt en arbetsordning som reglerar styrelsens roll och arbetsformer liksom särskilda instruktioner för styrelsens kommittéer. Styrelsen har det övergripande ansvaret för verksamheten och har bland annat följande uppgifter:

- beslutar om verksamhetens art, inriktning och strategi samt ramar och mål för detta
- följer regelbundet upp och utvärderar verksamheten utifrån de av styrelsen bestämda målen och riktlinjerna
- har ansvaret för att se till att verksamheten är organiserad på ett sådant sätt att redovisningen, medelsförvaltningen (treasury) och de finansiella förhållandena i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt och att riskerna i verksamheten är identifierade och definierade samt mäts, följs upp och kontrolleras, allt i överensstämmelse med externa och interna regler, inklusive bolagsordningen
- beslutar om större förvärv och avyttringar liksom andra större investeringar
- utser och entledigar VD, Chief Risk Officer (CRO), ledamöterna i VL och chefen för internrevision samt beslutar om ersättningen till dessa.

Styrelseordföranden organiserar och leder styrelsens arbete och ser bland annat till att styrelseledamöterna löpande får information och utbildning om förändringar i regler för verksamheten och om ansvaret som styrelseledamot i ett noterat finansiellt bolag. För styrelsen arrangeras årligen utbildnings- och förjupningsseminarier inom områden

som kapital och likviditet, risk samt regelverk. Nya ledamöter erbjuds ett utbildningsprogram med information om och diskussion kring de olika verksamheterna. En del i denna utbildning omfattar även verksamheterna inom kontrollfunktionerna för risk, internrevision och compliance.

Styrelseledamöterna utses av aktieägarna vid årsstämman med en mandattid på ett år, till slutet av nästkommande årsstämma. Styrelsen har sedan årsstämman 2014 bestått av elva ordinarie ledamöter, utan suppleanter, valda av årsstämman samt två ordinarie ledamöter och två suppleanter som arbetstagarrepresentanter. För att styrelsen ska vara beslutsför måste mer än hälften av ledamöterna vara närvarande. VD är den enda bolagsstämmodovalda ledamoten som är anställd i banken. Valberedningen har gjort en samlad bedömning av styrelseledamöternas oberoende i förhållande till banken och bankens ledning samt i förhållande till aktieägare som kontrollerar 10 procent eller mer av aktierna eller rösterna och funnit att sammansättningen av styrelsen uppfyller kraven i bolagsstyrningskoden vad avser styrelseledamöternas oberoende. *Styrelsens sammansättning liksom ledamöternas oberoende, framgår av tabell på sidan 48. Uppgifter om ledamöterna presenteras på sid 54.*

Styrelsearbetet följer en årlig plan. Under 2014 hölls tolv styrelsemöten. VD deltar vid alla styrelsesammanträden utom i ärenden där hinder på grund av jäv föreligger såsom då VD:s arbete utvärderas. Andra medlemmar i ledningen deltar när så krävs för att tillhandahålla information eller på anmodan från styrelsen eller VD.

Styrelsens ersättning

På SEB:s årsstämma 2014 beslutade aktieägarna om ett sammanlagt arvode till styrelsens ledamöter om

UTVÄRDERING AV STYRELSEN, VD OCH VERKSTÄLLANDE LEDNING

SEB tillämpar en metod för årlig självutvärdering som bland annat inkluderar en enkät med efterföljande diskussioner i styrelsen. Genom denna process utvärderas styrelsens, styrelseordförandens och kommittéernas verksamhet och arbetsmetod.

I utvärderingen granskas bland annat:

- huruvida varje enskild styrelseledamot aktivt deltar i styrelsens och kommittéernas diskussioner
- huruvida styrelseledamöterna bidrar med självständiga omdömen
- om atmosfären på mötena främjar öppna diskussioner.

Resultatet av utvärderingen har presenterats för och diskuterats i styrelsen och i valberedningen. Utvärderingsprocessen och resultatet av denna bidrar bland annat till att styrelsearbetet kan förbättras ytterligare och hjälper valberedningen att utvärdera bland annat storleken och sammansättningen av styrelsen.

Styrelsens ordförande utvärderar, formellt en gång om året, de enskilda ledamöternas arbete. Marcus Wallenberg deltog inte i den utvärdering av ordförandens arbete som leddes av Urban Jansson, en av styrelsens vice ordföranden.

Styrelsen utvärderar löpande VD:s och VL:s arbete, varvid varken VD eller annan medlem av VL deltar.

STYRELSEN FRÅN OCH MED ÅRSSTÄMMAN 2014

Namn	Befattning	Vald	Oberoende i förhållande till		Risk and Capital Committee	Audit and Compliance Committee	Remuneration and HR Committee	Totalt arvode, kronor	Närvaro styrelsemöten	Närvaro kommittémöten
			Banken	större aktieägare						
Marcus Wallenberg	Ordförande	2002	Ja	Nej	●	●	●	3 465 000	12/12	27/28
Urban Jansson	Vice ordförande	1996	Ja	Ja	●			1 260 000	12/12	18/18
Jesper Ovesen	Vice ordförande	2004	Ja	Ja	●			1 075 000	12/12	17/17
Johan H. Andresen	Ledamot	2011	Ja	Ja		●		820 000	12/12	5/5
Signhild Arnegård Hansen	Ledamot	2010	Ja	Ja			●	820 000	12/12	4/4
Samir Brikho	Ledamot	2013	Ja	Ja				625 000	11/12	
Winnie Fok	Ledamot	2013	Ja	Ja				625 000	9/12	
Birgitta Kantola	Ledamot	2010	Ja	Ja		●		1 012 500	11/12	5/5
Tomas Nicolin	Ledamot	2009	Ja	Ja	●			950 000	12/12	19/19
Sven Nyman	Ledamot	2013	Ja	Ja			●	1 012 500	12/12	7/7
Annika Falkengren	Ledamot	2005	Nej	Ja				–	12/12	
Magdalena Olofsson	Ledamot ¹⁾	2012 ²⁾						–	11/12	
Maria Lindblad	Ledamot ¹⁾	2012 ³⁾						–	12/12	
Annika Isenborg	Suppleant ¹⁾	2014						–	10/10	
Håkan Westerberg	Suppleant ¹⁾	2011						–	12/12	

● Ordförande ● Vice ordförande ● Ledamot 1) Av anställda utsedda ledamöter 2) Suppleant 2003–2007 3) Suppleant 2012–2013

11 665 000 kronor och om hur arvodet skulle fördelas mellan styrelsens och dess kommittéers ledamöter. Styrelsearvodet utbetalas löpande under mandatperioden.

Efter förslag från SEB:s valberedning 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. *Information om ersättningsprinciper, ersättning till VD och VL och om långfristiga aktieprogram finns på sid. 58.*

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. Inom styrelsen finns för närvarande tre kommittéer: Risk and Capital Committee (RCC), Audit and Compliance Committee (ACC) och Remuneration and Human Resources Committee (RemCo). Kommittéerna rapporterar regelbundet till styrelsen. Ledamöterna utses för ett år i taget. En viktig princip är att så många av

styrelsens ledamöter som möjligt ska delta i kommittéarbetet, även som ordförande i kommittéerna. Styrelsens ordförande är inte ordförande i någon av de tre kommittéerna. Varken VD eller andra befattningshavare i banken ingår i kommittéerna. Förutom arbetet i kommittéerna tillämpas ingen arbetsfördelning inom styrelsen.

– STYRELSEMÖTEN 2014 –

FEBRUARI	MARS	APRIL	JUNI	SEPTEMBER	OKTOBER	DECEMBER
<ul style="list-style-type: none"> Bokslutskommuniké Kallelse och förslag till årsstämma Balansräkning, kapital- och utdelningspolicy Riskposition, kreditkvalitet, kreditportfölj, likviditetsläget Intern och extern revision IT-genomgång Hållbarhetsfrågor Årsredovisningen 2013 	<ul style="list-style-type: none"> Årsstämma Konstituerande möte Talangutveckling och successionsplanering Ersättningsfrågor 	<ul style="list-style-type: none"> Kvartalsrapport Riskposition, kreditportföljen, likviditetsläget Risktolerans och limiter Genomgång av Stora Företags & Institutioners affärsområde Client Coverage och verksamheten i Tyskland Genomgång av SEB Korts verksamhet Besök av Finansinspektionens generaldirektör 	<ul style="list-style-type: none"> Genomgång av verksamheten i Göteborg Besök på Göteborgskontoret och Telefonbanken Genomgång av genomförd medarbetarundersökning (Insight) Fördjupad genomgång av risk- och kapitalfrågor <p>JULI</p> <ul style="list-style-type: none"> Kvartalsrapport Riskposition, kreditkvalitet, kreditportföljen, likviditetsläget 	<ul style="list-style-type: none"> Makroekonomisk genomgång Plan för återhämtning och avveckling i en krissituation (Recovery och Resolution plan) Genomgång av Stora Företags & Institutioners affärsområde Transaction Banking Genomgång av sparande- och bolåne marknadssegmenten i Sverige 	<ul style="list-style-type: none"> Kvartalsrapport Riskposition, kreditkvalitet, kreditportföljen, likviditetsläget Genomgång av Livdivisionens verksamhet Genomgång av Stora Företag & Institutioners internationella nätverk Makroekonomisk genomgång 	<ul style="list-style-type: none"> Affärsplan 2015–2017, finansiella planer, prognoser Årlig genomgång av policys och instruktioner Utvärdering av styrelsen och VD

RISK AND CAPITAL COMMITTEE



"Viktiga områden under 2014 har varit policyfrågor för bolån samt svenska hushålls amorteringskultur och fortsatt ökade skuldsättning. Bankens kreditportfölj och risktolerans i de baltiska länderna har följts noggrant givet den geopolitiska händelseutvecklingen. Den

nuvarande lågräntemiljön och förhållandevis höga riskkapiten i de finansiella marknaderna och dess påverkan på bankens verksamhet har också bevakats. Finansinspektionens arbete med att färdigställa den svenska anpassningen till de nya kapitalregelverken i Europa och de europeiska myndigheternas genomlysning av banksektorn – Asset Quality Review – där SEB uppvisade en kapitalstyrka i Europas toppskikt har varit föremål för särskild bevakning."

Urban Jansson, ordförande

RCC har till uppgift att stödja styrelsen i dess arbete med att granska och säkerställa att SEB är organiserad och leds på ett sådant sätt att alla risker inom koncernens verksamhet är identifierade och definierade samt att de mäts, övervakas och kontrolleras i enlighet med styrelsens fastställda risktolerans samt med externa och interna regler. RCC följer också kontinuerligt koncernens risk- och kapitalposition.

RCC beslutar om principer och parametrar för att mäta och fördela risk och kapital inom koncernen och övervakar riskhanteringssystem och den övergripande risktoleransen och strategin, på såväl kort som lång sikt, liksom implementeringen av strategin. 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 ersättningsystemet. RCC höll sju möten under 2014.

Koncernens ekonomi- och finansdirektör (CFO) 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, CFO och CRO deltar regelbundet i mötena. *Riskorganisationen beskrivs mer utförligt på sid 52, risk-, likviditets- och kapitalhanteringen på sid. 28.*

Ledamöter i RCC

Urban Jansson (ordförande), Marcus Wallenberg (vice ordförande), Jesper Ovesen och Tomas Nicolin.

RCC:s arbete under 2014:

- uppföljning av tillämpningen av koncernpolicy liksom beslut om kreditpolicy och instruktioner som kompletterar koncernens kreditpolicy och kreditinstruktion
- uppföljning av hur koncernens risker utvecklas med fokus på den långsiktiga utvecklingen och stabiliteten på den svenska bolånemarknaden
- beredning av limiter för marknads- och likviditetsrisker
- granskning av väsentliga förändringar i kreditportföljen och kreditprocessen inom koncernen
- granskning av modeller och metoder för att mäta risk, framförallt en anpassning av riskklassificeringssystemet
- granskning av väsentliga förändringar i den övergripande kapital- och likviditetsstrategin samt kapitaltäckning och likviditetsposition i koncernen
- beredning av ändringar av koncernens kapitalmål och kapitalhanteringsfrågor, exempelvis utdelning
- strategiska diskussioner om en heltäckande finansiell hantering, generellt och av balansräkningen.

AUDIT AND COMPLIANCE COMMITTEE



"ACC har under 2014 fortsatt att ha fokus på implementering och uppdatering av bankens processer för att följa nya regelverk. Fokus har även legat på bankens internkontroller. Väl fungerande processer och rutiner är en nödvändighet för att ha kontroll över riskerna i verksamheten

och upprätthålla kundernas och andra intressenters förtroende för banken. ACC har också lagt särskild vikt vid rutiner för IT- och informationssäkerhet."

Birgitta Kantola, ordförande

ACC stödjer styrelsen i dess arbete med att kvalitetssäkra bankens finansiella rapportering och den interna kontrollen över den finansiella rapporteringen. Vid behov bereder ACC också, för styrelsens beslut, förslag till tillsättande och 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 externrevisorernas arbete och oberoende.

Kommittén har vidare att ta ställning till VD:s förslag till tillsättande och entledigande av chefen för Group Compliance.

ACC höll fem möten under 2014. CFO, de externa revisorerna, chefen för internrevision och chefen för Group Compliance framlägger ärenden och rapporter för kommitténs övervägande. VD, CFO och CRO deltar regelbundet i mötena. *Rapporten om intern kontroll över den finansiella rapporteringen återfinns på sid. 53.*

Ledamöter i ACC

Birgitta Kantola (ordförande), Marcus Wallenberg (vice ordförande) och Johan H. Andresen.

ACC:s arbete under 2014:

- behandling av bokslut och delårsrapporter liksom revisionsrapporter
- uppföljning av internrevisionen i koncernen
- uppföljning av compliance-ärenden
- uppföljning av den interna kontrollen över den finansiella rapporteringen
- uppföljning av andra tjänster än revision som upphandlas från de externa revisorerna
- utarbetande av förslag till valberedningen om revisor att väljas på årsstämman
- fastställande av en årlig revisionsplan för internrevisionen, koordinerad med planen för externrevisionen
- godkännande av den årliga planen för compliance-arbetet
- diskussioner med företrädare för externrevisionen vid ett flertal tillfällen, utan närvaro av VD eller annan person från bankens ledning
- övervakning av redovisningen av bankens egen kreditrisk

REMUNERATION AND HUMAN RESOURCES COMMITTEE



"Det är av stor vikt att det råder högsta förtroende för att SEB rekryterar, behåller och belönar medarbetare på ett sunt och konkurrenskraftigt sätt. När lagstiftning och myndigheter ständigt förändrar regelverk utmanar vår strävan att skapa och bibehålla stabilitet i de förutsättningar som ska gälla för ersättningsstrukturer. Under 2014 har kommitténs arbete med ersättningsfrågor, successionsplanering och andra personalfrågor inriktats på att säkerställa framtida försörjning av ledare liksom kritiska specialistbefattningar. Under året genomförde SEB ett antal interna rekryteringar till verkställande ledningen."

Sven Nyman, ordförande

RemCo bereder, för beslut av styrelsen, tillsättande och entledigande av VD och ledamöter i VL. Kommittén utvecklar, följer och utvärderar SEB:s ersättningssystem och ersättningspraxis, incitamentsprogram, riskjustering av uppskjuten rörlig ersättning och tillämpningen av de av bolagsstämman fastställda riktlinjerna för ersättning till VD och ledamöterna av VL. En oberoende granskningsrapport från revisorerna om överensstämmelsen mellan SEB:s ersättningssystem och ersättningspolicyn presenteras årligen för kommittén.

RemCo granskar, tillsammans med RCC, bankens ersättningspolicy och undersöker att ersättningsstrukturen tar hänsyn till risk, kostnaden för kapital och likviditet. Genomgången baseras på bland annat en riskanalys från Group Risk, Group Compliance and Group HR.

Kommittén övervakar också koncernens pensionsåtaganden samt övervakar, tillsammans med RCC, åtgärder vidtagna för att trygga koncernens pensionsåtaganden inklusive utvecklingen i bankens pensionsstiftelser. RemCo höll sju möten under 2014.

VD är, tillsammans med chefen för Group Human Resources, föredragande i kommittén i ärenden där hinder på grund av jäv inte föreligger. *Ersättningsrapporten återfinns på sid 58.*

Ledamöter i RemCo

Sven Nyman (ordförande), Marcus Wallenberg (vice ordförande) och Signhild Arnegård Hansen.

RemCo:s arbete under 2014:

- översyn av ersättningspolicyn inklusive definition av anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil
- förslag till riktlinjer för ersättning till VD och ledamöterna av VL
- utveckling av långfristiga aktiebaserade ersättningsprogram
- förslag till ersättning till VD och ledamöterna av VL efter de av bolagsstämman fastställda riktlinjerna
- förslag till ersättning till chefen för internrevision, CRO och chefen för Group Compliance enligt ersättningspolicyn
- uppföljning av ersättningsprinciper, rörliga ersättningsprogram och pensionsåtaganden
- årlig uppföljning av kompetensförsörjning och talangutveckling
- översyn och diskussion av hantering och implementering av regelverk som påverkar ersättningarna, till exempel EU-direktivet CRD IV.

VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN

Styrelsen har fastställt en instruktion för VD:s arbete och roll. VD, som också är koncernchef, har ansvaret för koncernens verksamhet i enlighet med styrelsens fastställda strategi, riktlinjer, policys och instruktioner. VD rapporterar till styrelsen och avger vid varje styrelsemöte en särskild rapport som bland annat behandlar utvecklingen av verksamheten utifrån de beslut som har fattats i styrelsen.

VD utser divisionscheferna, chefen för Affärsstöd och cheferna för olika staber och supportfunktioner som rapporterar direkt till VD.

VD:s kommittéer

VD har tre olika kommittéer till sitt förfogande för att leda den operativa verksamheten:

Verkställande ledningen (VL)

För att bäst tillvarata hela koncernens intresse samråder VD med VL i frågor av större eller principiell betydelse. VL diskuterar bland annat frågor som är av intresse för flera divisioner, strategifrågor, affärsplaner, finansiella prognoser och rapporter. Under 2014 hölls femton sammanträden med VL. *Fler uppgifter om VD och VL finns på sid. 56.*

Asset and Liability Committee (ALCO)

ALCO, med VD som ordförande och CFO som vice ordförande, är ett koncernövergripande, beslutande, övervakande och rådgivande organ. ALCO höll elva sammanträden under 2014 och hanterade bland annat:

- finansiell stabilitet – speciellt under de nya regelverken
- strategiska kapital- och likviditetsfrågor, inklusive internkapitalallokering och principer för internprissättning
- strukturella frågor och frågor om utvecklingen av bankens balansräkning och affärsvolymerna
- finansiering av helägda dotterbolag.

Group Risk Committee (GRC)

GRC, med VD som ordförande och CRO som vice ordförande, är en koncerngemensam, beslutsfattande enhet som hanterar alla risktyper på koncernnivå, för att möjliggöra att portföljer, produkter och kunder utvärderas från ett allsidigt riskperspektiv. GRC höll 49 sammanträden under 2014.

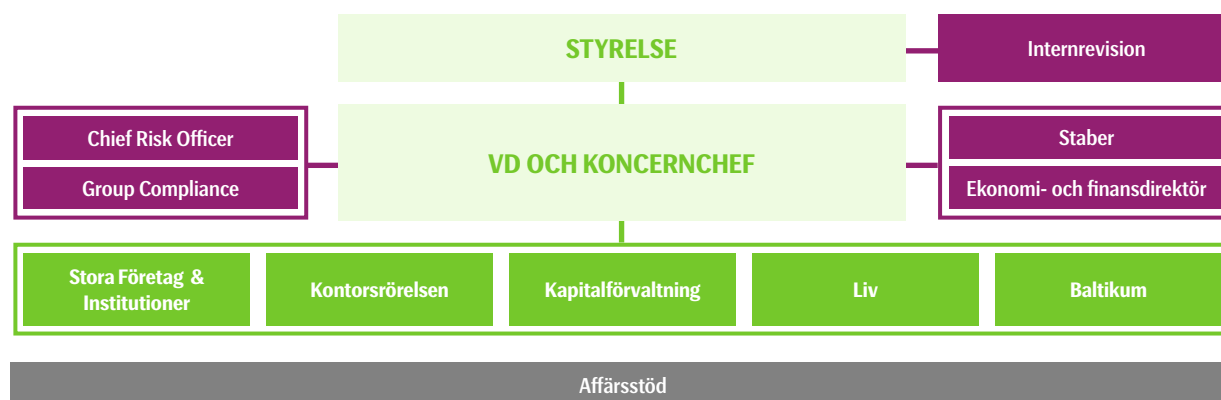
GRC har till uppgift att:

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

DIVISIONER, AFFÄRSOMRÅDEN OCH AFFÄRSENHETER

Styrelsen har i en instruktion reglerat verksamheten i koncernen och fastställt hur koncernens divisioner, inklusive den utländska verksamheten i filialer och dotterbolag, ska styras och vara organiserade.

SEB:S ORGANISATION



SEB:s verksamhet är organiserad i fem divisioner. Divisionernas verksamhet är uppdelad i affärsområden, vilka i sin tur är uppdelade i affärsheter. Varje division är ansvarig för de dotterbolag som hör till divisionen. Divisionschefen är övergripande ansvarig för divisionens verksamhet och utser, efter VD:s hörande, chefer för affärsområdena inom divisionen.

En landansvarig chef utses i respektive land där SEB bedriver verksamhet. Den landansvarige koordinerar koncernens verksamheter lokalt och rapporterar till en särskilt utsedd ledamot av VL.

AFFÄRSSTÖD OCH STABER

Affärsstöd är en divisionsövergripande funktion inrättad för att öka skalfördelarna inom processer och IT. Affärsstöd omfattar bland annat transaktionsprocesser, utveckling, underhåll och drift av IT-system samt hantering av SEB:s IT-portfölj. Affärsstöd omfattar också SEB Way – ett koncerngemensamt program för kontinuerlig förbättring. En särskild kommitté har inrättats av VD som forum för den löpande hanteringen av SEB:s IT-utvecklingsportfölj och beslut i IT-relaterade ärenden.

SEB:s koncernstabsfunktioner har globalt ansvar och

hanterar bland annat koncernövergripande instruktioner, policys och processer.

KONTROLLFUNKTIONER

Det yttersta ansvaret för koncernens riskorganisation och för att verksamheten bedrivs med en god intern kontroll ligger hos styrelsen. Styrelsen är ansvarig för att riskhanteringsprocessen i banken är ändamålsenlig i förhållande till bankens profil och strategi. RCC stödjer styrelsen i detta arbete. Styrelsen och RCC får minst en gång per kvartal en rapport över utvecklingen av koncernens exponering avseende risker.

VD har det övergripande ansvaret för att hantera alla koncernens risker i enlighet med styrelsens policys och instruktioner. VD ska säkerställa att SEB:s organisation och arbetssätt är ändamålsenliga samt att verksamheten bedrivs i enlighet med externa och interna regler. VD har ett särskilt ansvar för att presentera väsentlig information gällande koncernens risker till styrelsen, inklusive information om utnyttjande av limiter.

Det primära ansvaret för att säkerställa att styrelsens avsikter gällande riskhantering och riskkontroll tillämpas inom koncernen ligger på GRC.

– VL-MÖTEN 2014 –

JANUARI	FEBRUARI	MARS	APRIL	MAJ	JUNI
<ul style="list-style-type: none"> Makroekonomisk uppdatering Bokslutskommuniké Kreditkvalitet och risk Internrevision och Compliance Compliance-plan Kallelse till årsstämman 	<ul style="list-style-type: none"> Genomgång av IT-verksamheten Hantering av kundklagomål 	<ul style="list-style-type: none"> Förberedelser inför bolagsstämman Genomgång av Stora Företag & Institutioner - Client Coverage Genomgång av SEB Kort 	<ul style="list-style-type: none"> Makroekonomisk uppdatering Kvartalsrapport Kreditkvalitet och risk Internrevision och Compliance Genomgång av Tyskland 	<ul style="list-style-type: none"> Diskussion om kapitalkrav Medarbetarundersökningen Insight 2014 Strategi Förnyelsearbete 	<ul style="list-style-type: none"> Varumärkes- och imageposition i Norden Genomgång av risk- och kapitalfrågor
JULI	AUGUSTI	SEPTEMBER	OKTOBER	NOVEMBER	DECEMBER
<ul style="list-style-type: none"> Kvartalsrapport Kreditkvalitet och risk Internrevision och Compliance 	<ul style="list-style-type: none"> Hållbarhetsfrågor Medarbetarundersökningen Insight - åtgärder Förnyelsearbete 	<ul style="list-style-type: none"> Genomgång av Stora Företag & Institutioner - Transaction Banking Genomgång av sparande och bolånefrågor i Sverige Affärsplan 2015-2017 	<ul style="list-style-type: none"> Makroekonomisk uppdatering Kvartalsrapport Kreditkvalitet och risk Internrevision och Compliance Genomgång av Stora Företag & Institutioner - internationella nätverket Genomgång av Liv-divisionen 	<ul style="list-style-type: none"> Årlig genomgång av policys och instruktioner Genomgång av SEB:s hemmamarknader Styrelser i dotterbolag Outsourcing 	<ul style="list-style-type: none"> Affärsplan 2015-2017

Koncernens ledningsgrupper på alla nivåer inom divisioner, affärsstödsfunktioner och staber utgör första försvarslinjen mot risker i organisationen. Koncernens riskorganisation och compliancefunktion utgör den andra försvarslinjen för att se till att styrelsens avsikter när det gäller riskhantering och kontroll faktiskt är införda i banken. Internrevision tillhandahåller oberoende övervakning och är den tredje försvarslinjen.

CRO-FUNKTIONEN

CRO-funktionen är oberoende från affärsverksamheten och har ansvar för att identifiera, mäta, analysera och kontrollera SEB:s risker. Funktionen leds av CRO, som 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. CRO:s verksamhet styrs av en instruktion som har antagits av styrelsen.

CRO-funktionen är uppdelad på två enheter som rapporterar till CRO: Group Risk och Group Credits.

Group Risk utvärderar, mäter och följer upp koncernens risker, i första hand marknadsrisk, likviditetsrisk, operationella risk, kreditrisk och försäkringsrisk mot fastställda limiter och i enlighet med allmän praxis för riskhantering inom organisationen. Group Risk fokuserar även på insamlande och analys av konsoliderad riskdata avseende olika typer av risk och koncernens kreditportföljer samt hanterar modeller för riskvägning och allmänna frågor om riskstyrning och riskinformation. Group Risk förser GRC, RCC och styrelsen med regelbundna rapporter och analyser av SEB:s riskprofil och riskutveckling.

Group Credits ansvarar för styrning av kreditprövning-processen och för vissa individuella kreditbeslut. Group Credits tillser också att policys fastställda av RCC och styrelsen efterlevs. Verksamheten är reglerad i koncernens, av styrelsen fastställda, kreditinstruktion. Koncernkreditchefen utses av VD, efter förslag från CRO, och rapporterar till CRO. Ordföranden i divisionernas kreditkommittéer har vetorätt i kreditbeslut. Beslut som innebär ett materiellt undantag från kreditregelverket måste hänskjutas till en högre nivå i beslutshierarkin. *För vidare information om risk-, likviditets- och kapitalhanteringen se sid. 28.*

GROUP COMPLIANCE

Koncernens compliancefunktion är oberoende från affärsverksamheten samtidigt som den är en stödfunktion för verksamheten. Compliance ska arbeta proaktivt för kvalitet avseende regelbundenhet i koncernen genom information, råd, kontroll och uppföljning inom alla complianceområden och därigenom stödja affärsverksamheten och ledningen. Speciella ansvarsområden är:

- skydd för kunderna
- agerande på marknaden
- åtgärder för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism
- regelbundenhet och kontroll.

Chefen för Group Compliance, som utses av VD efter godkännande av ACC, rapporterar löpande till VD och VL och informerar ACC, RCC och styrelsen om compliancefrågor. Som ett resultat av analyser av koncernens risker inom detta område fastställer VD, efter godkännande från ACC, en årlig complianceplan. Styrelsen har fastställt en instruktion för koncernens compliancefunktion.

INTERNREVISION

Internrevision är en koncernövergripande kontrollfunktion, direkt underställd styrelsen. Styrelsen har fastställt en instruktion av vilken framgår att internrevisionen har i uppdrag att självständigt och oberoende granska koncernens verksamhet. Styrelsen tillsätter chefen för Internrevision. Internrevisionens främsta uppgift är att utifrån genomförd granskning bedöma och lämna ett yttrande till styrelsen och VD om att bankens styrning, riskhantering och interna kontroll är ändamålsenliga och effektiva. Arbetet utförs med en riskbaserad ansats i enlighet med den metodik som utarbetats av The Institute of Internal Auditors och årligen fastställer ACC en plan för internrevisionens arbete. Chefen för Internrevision rapporterar slutsatserna av genomförda granskningar, vidtagna åtgärder och status på tidigare rapporterade iakttagelser kvartalsvis till ACC. Chefen för Internrevision rapporterar även funktionens arbete till RCC och styrelsen. VD och VL informeras regelbundet om internrevisionsärenden. Internrevisionens arbete prövas regelbundet, minst vart

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.

PricewaterhouseCoopers AB har varit bankens revisor sedan 2000 och omvaldes 2014 för tiden till och med årsstämman 2015. Huvudansvarig har från och med årsstämman 2012 varit Peter Nyllinge, auktoriserad revisor.

Peter Nyllinge har erfarenhet från revisionsuppdrag i ett antal större svenska företag. Medpåskrivande revisor har varit auktoriserade revisorn Magnus Svensson Henryson. De arvoden som revisorerna fakturerat för revisionen av bankens bokslut för räkenskapsåren 2013 och 2014 och för övriga uppdrag som fakturerats under denna tid framgår av tabellen.

ARVODEN TILL REVISORER

Mkr	2014	2013
Revisionsuppdraget	27	27
Revisionsnära rådgivning	30	20
Skatterådgivning	13	14
Övriga tjänster	6	19
Summa	76	80

REVISOR

Av bolagsstämman vald revisor PricewaterhouseCoopers.

Peter Nyllinge

Född 1966; Revisor i SEB och huvudansvarig sedan 2012. Auktoriserad revisor.



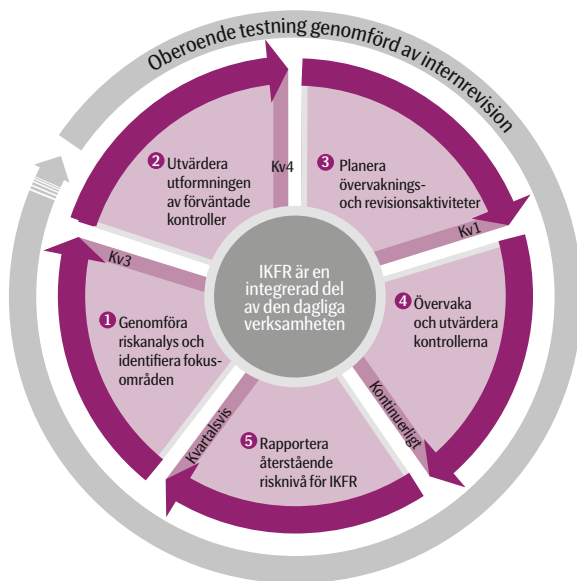
femte år, genom en kvalitetsutvärdering som utförs av oberoende part. Internrevisionsarbetet koordineras med bankens externa revisorer avseende granskningen av finansiell rapportering. Bankens externa revisorer förlitar sig i viss utsträckning på internrevisionens arbete i sitt

uppdrag att granska koncernens finansiella rapportering. För det krävs att de externa revisorerna utvärderar internrevisionens arbete. Slutsatserna av denna utvärdering återrapporteras till ACC och Internrevisionen.

INTERN KONTROLL AVSEENDE DEN FINANSIELLA RAPPORTERINGEN

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen (IKFR) är en etablerad process och ett ramverk för att utvärdera om den finansiella rapporteringen är tillförlitlig. Processen för IKFR utförs i en årlig cykel som beskrivs

nedan. IKFR baseras på det ramverk som har etablerats av Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO).



1 Genomföra riskanalys och identifiera fokusområden

Årliga analyser utförs på koncernen samt på legala enheter för att identifiera och skapa förståelse för de större riskerna i processen för den finansiella rapporteringen, både vad gäller väsentlighet och komplexitet. Riskanalyserna används som utgångspunkt för att bestämma vilka fokusområden samt vilka legala enheter, processer och system som ska omfattas av IKFR under det kommande året. Resultatet sammanfattas i en årlig rapport till Audit and Compliance Committee (ACC).

2 Utvärdera utformningen av förväntade kontroller

IKFR-ramverket syftar till att reducera risken för fel i den finansiella rapporteringen. Ramverkets struktur består av såväl koncernövergripande kontroller som process- och IT-kontroller. Exempel på kontroller är validering av värdering av finansiella instrument, kontoavstämningar samt kontroll av systembehörigheter. Strukturen och kontrollerna utvärderas varje år för att säkerställa att de täcker de identifierade riskerna, med hjälp av expertis från affärsverksamheten och ekonomifunktionen. Kontrollstrukturen kommuniceras kontinuerligt med berörda parter för att klargöra ansvarsfördelningen.

3 Planera övervaknings- och revisionsaktiviteter

Utifrån riskanalyserna, fokusområdena och de förväntade kontrollerna sammanställs en plan för det kommande året. Planen klargör vem som ansvarar för övervakningen av respektive kontroll inom varje legal enhet, vilken typ av övervakning som ska ske samt hur resultatet ska rapporteras. Övervakningsplanen koordineras med revisionsplanerna för intern- och externrevision.

4 Övervaka och utvärdera kontrollerna

Övervakningen utförs exempelvis genom självutvärderingar samt rapportering av riskindikatorer. Genom att övervaka kontrollerna kan svagheter i IKFR-processen identifieras så att kompensering kontroller och förbättringsåtgärder vidtas.

Under året slutfördes ett antal processförändringar, vilket lett till bättre kontroll samt effektiviseringar. Övervakningen har också stärkts genom utökad rapportering av riskindikatorer.

5 Rapportera återstående risknivå för IKFR

Resultatet från övervakningen analyseras för att bedöma risken för felaktigheter i den finansiella rapporteringen. Summering sker i en rapport till koncernens ekonomi- och finansdirektör i samband med SEB:s kvartalsrapporter samt i en årlig rapport till ACC. Rapporten visar den återstående risken, en bedömning om den hanteras av kompensering kontroller, samt hur förbättringsåtgärderna fortskrider. Denna koncerngemensamma rapport bidrar till transparens inom SEB vilket möjliggör att förbättringsåtgärder kan prioriteras utifrån den återstående risken.

Utöver denna process utför Internrevision en oberoende granskning av IKFR i enlighet med den plan som fastställs av ACC. Resultatet av internrevisionens granskning, de åtgärder som vidtas och deras status rapporteras löpande till ACC.

STYRELSE

MARCUS WALLENBERG

Född 1956; B. Sc. (Foreign Service).
Ordförande sedan 2005. Invald 2002.

Andra uppdrag: Ordförande i Saab och FAM. Ledamot i AstraZeneca, Investor, Temasek Holdings samt Knut och Alice Wallenbergs stiftelse.

Bakgrund: Citibank i New York, Deutsche Bank i Tyskland, S G Warburg Co i London och Citicorp i Hongkong, SEB, och Stora Feldmühle i Tyskland. Vice VD Investor och VD och koncernchef Investor. Ordförande i Electrolux och LKAB. Ledamot i Stora Enso och ledamot i EQT Holdings.

Nationalitet: svensk

Egna och närstående

aktieinnehav: 753 584 A-aktier och 720 C-aktier.

SIGNHILD ARNEGÅRD HANSEN

Född 1960; Fil.kand. (Human resources) och journalistutbildning. Invald 2010.

Andra uppdrag: Ordförande i SLC-Group AB med Svenska LantChips och SFN/Timbrow. Ledamot i Magnora och Dagens Industri. Vice ordförande i Svensk-Amerikanska Handelskammaren (SACC), USA. Ledamot i SACC, New York, Business Sweden, ESBRi och Kung Carl XVI Gustafs Stiftelse för Ungt Ledarskap.

Bakgrund: VD i det familjeägda bolaget Svenska LantChips. Ordförande i Svenskt Näringsliv. Vice ordförande i Business Europe. Ledamot i Innventia, IFL vid Handelshögskolan, Institutet för Näringslivsforskning, Loomis Sverige AB och Lunds Universitet.

Nationalitet: svensk

Egna och närstående

aktieinnehav: 2 578 A-aktier.

TOMAS NICOLIN

Född 1954; Civ.ek. och M.Sc. (management). Invald 2009.

Andra uppdrag: Ledamot i Nordstjeran, Nobelstiftelsen, Axel och Margaret Ax:son Johnsons Stiftelse, Centrum för Rättvisa, Stiftelsen Institutet för Näringslivsforskning, Kollegiet för Svensk Bolagsstyrning, SFN/Timbrow, SVPH och Förvaltnings AB Sydholmarna. Medlem av investeringskommittén för NIAM:s fastighetsfond.

Bakgrund: Bred erfarenhet av finanssektorn, bl.a. som VD i Alecta, Tredje AP-fonden och E. Öhman Jor Fondkommission samt från en ledande befattning inom Handelsbanken. Flera styrelseuppdrag.

Nationalitet: svensk

Egna och närstående

aktieinnehav: 66 000 A-aktier.

URBAN JANSSON

Född 1945; Högre bankutbildning (SEB).

Vice ordförande sedan 2013. Invald 1996.

Andra uppdrag: Ordförande i EAB och HMS Networks. Ledamot i Lindén-gruppen.

Bakgrund: SEB i flera ledande befattningar. VD och koncernchef i HNJ Intressenter (tidigare ett dotterbolag i Incentive-koncernen). Vice VD i Incentive-koncernen. VD och koncernchef för Ratos. Ordförande i Rezidor Hotel Group och Svedbergs i Dalstorp. Ledamot i Höganäs, Clas Ohlson med flera.

Nationalitet: svensk

Egna och närstående

aktieinnehav: 56 840 A-aktier.

SAMIR BRIKHO

Född 1958; Civ. ing. Invald 2013.

Andra uppdrag: VD för Amec Foster Wheeler plc. UK. UK Business Ambassador sedan 2010. Co-Chairman i UK-UAE Business Council och UK-ROK CEO Forum. Medlem av Advisory Board för Stena. Ordförande i World Economic Forum Disaster Resource partnership och i Step Change Charity. Ledamot i UK-Japan 21st Century Group. Medlem av Advisory Board för LIFE Lebanon och School of Oriental & African Studies. Medgrundare av Palestine International Business Forum.

Bakgrund: Bred internationell erfarenhet från företagande och företagsledning, särskilt inom den industriella sektorn. Ledande positioner inom ABB:s internationella verksamhet bl.a. som VD och divisionschef för betydande dotterbolag. Medlem av ledningsgruppen för ABB Ltd., Schweiz.

Nationalitet: svensk

Egna och närstående

aktieinnehav: 0

SVEN NYMAN

Född 1959; Civ. ek. Invald 2013.

Andra uppdrag: Ordförande i RAM Rational Asset Management. Ledamot i RAM ONE, Consilio International, Nobelstiftelsens investeringskommitté, Handelshögskolan i Stockholm och Handelshögskoleföreningen i Stockholm.

Bakgrund: Mångårig erfarenhet av finansiell verksamhet. Ledande befattningar inom Investor. VD och grundare av Lancelot Asset Management och Arbitech AB.

Nationalitet: svensk

Egna och närstående

aktieinnehav: 10 440 A-aktier och 10 200 C-aktier.

JESPER OVESEN

Född 1957; Civ.ek. och MBA.

Vice ordförande sedan 2014. Invald 2004.

Andra uppdrag: Ledamot i Sunrise Communications AG, Schweiz.

Bakgrund: Price Waterhouse. Vice VD och senare koncernchef i Baltica Bank A/S. Vice VD och finanschef på Novo Nordisk A/S. VD för Kirkbi koncernen. Finansdirektör på Danske Bank A/S, LEGO Holding A/S och TDC A/S. Ordförande i Nokia Solutions and Networks BV. Ledamot i Orkla ASA.

Nationalitet: dansk

Egna och närstående

aktieinnehav: 25 000 A-aktier.

WINNIE FOK

Född 1956; Bachelor of Commerce. Invald 2013.

Andra uppdrag: Ledamot i Volvo Car Corporation, G4S plc, Kemira Oyj och HOPU Investments Co, Ltd. Rådgivare till Foundation Administration Management Sweden.

Bakgrund: Bred erfarenhet inom finansiell verksamhet. Auktoriserad revisor i Australien och Hongkong. Medlem av Institute of Chartered Accountants in England and Wales. Industriell rådgivare och senior rådgivare till Investor och Husqvarna. CEO och senior partner för EQT Partners Asia Limited och CEO för New Asia Partners Limited.

Nationalitet: brittisk

Egna och närstående

aktieinnehav: 3 000 A-aktier.

ANNIKA FALKENGREN

Född 1962; Civ.ek. Invald 2005.

Verkställande direktör och koncernchef från 2005.

Andra uppdrag: Ordförande i Svenska Bankföreningen. Ledamot i Securitas. Medlem av förvaltningsstyrelsen i Volkswagen AG.

Bakgrund: Flera befattningar inom SEB Merchant Banking. Global chef för trading och chef för Merchant Banking. Chef för division Corporate & Institutions och vice VD i SEB. Ställföreträdande koncernchef i SEB.

Nationalitet: svensk

Egna och närstående

aktieinnehav: 377 113 A-aktier, 138 459 performance shares och 287 361 conditional share rights.

JOHAN H. ANDRESEN

Född 1961; B.A. (Government and Policy Studies) och MBA. Invald 2011.

Andra uppdrag: Ägare till och ordförande i Ferd AS. Ordförande i Etiska rådet, Norwegian Pension Fund Global. Ledamot i SWIX Sport AS, NMI-Norwegian Microfinance Initiative, Junior Achievement Young Enterprise Europe och Junior Achievement Young Enterprise Norway.

Bakgrund: International Paper Co. Partner i Ferd AS. Koncernchef i Ferd AS.

Nationalitet: norsk

Egna och närstående

aktieinnehav: 100 000 A-aktier.

BIRGITTA KANTOLA

Född 1948; Jur.kand. och Econ. Dr. H.C. Invald 2010.

Andra uppdrag: Ledamot i StoraEnso och Nobina.

Bakgrund: Bred erfarenhet av bank- och finanssektorn, bl.a. från Nordiska Investeringsbanken, (vice VD och finanschef). Vice VD och finansdirektör i International Finance Corporation, (World Bank Group), Washington D.C. Vice VD i Ålandsbanken, Finland.

Nationalitet: finsk

Egna och närstående

aktieinnehav: 27 000 A-aktier.



MARCUS WALLENBERG

URBAN JANSSON



ANNIKA FALKENGREN

BIRGITTA KANTOLA



ANNIKA ISENBORG



WINNIE FOK



SAMIR BRIKHO

HÅKAN WESTERBERG



MAGDALENA OLOFSSON



JESPER OVESEN



MARIA LINDBLAD



SVEN NYMAN



TOMAS NICOLIN

JOHAN H. ANDREZEN



SIGNHILD ARNEGÅRD HANSEN

Av anställda utsedda ledamöter

MARIA LINDBLAD

Född 1953; Civ.ek. Handelshögskolan i Katowice, Polen. Invald 2012.

Andra uppdrag: Förste vice ordförande i Finansförbundet SEB och ordförande i Klubb Stockholm City.

Bakgrund: SEB (FinansSkandic) och sedan i division Merchant Banking.

Nationalitet: svensk

Egna och närståendes

aktieinnehav: 5 478 A-aktier

MAGDALENA OLOFSSON

Född 1953; Studier i ekonomi och redovisning. Invald 2012.

Andra uppdrag: Ordförande i Finansförbundet i SEB och vice ordförande i Finansförbundets Regionala Klubb Stockholm & Öst i SEB. Ordförande i SEB:s Europeiska Företagsråd (EWC). Ledamot i Finansförbundet Sverige.

Bakgrund: Anställd i SEB i ett antal olika befattningar. Ledamot i styrelsen för Finans- och Försäkringsbranschens A-kassa och SEB Bolån.

Nationalitet: svensk

Egna och närståendes

aktieinnehav: 0.

Av anställda utsedda suppleanter

ANNIKA ISENBORG

Född 1967; Studier i arbetsmiljörätt. Invald 2014.

Andra uppdrag: Andre vice ordförande i Finansförbundet i SEB. Ordförande i Finansförbundets Regionala Klubb Group Operations i SEB.

Bakgrund: Anställd på Fixed Income, Group Operations i SEB. Ledamot i styrelsen för SEB:s Vinstandelsstiftelse och Resultatpremiestiftelse.

Nationalitet: svensk

Egna och närståendes

aktieinnehav: 0.

HÅKAN WESTERBERG

Född 1968; Engineering logistics. Invald 2011.

Andra uppdrag: Ordförande i Akademikerföreningen i SEB.

Bakgrund: Sales manager vid Trygg-Hansa inom sakförsäkringsområdet. SEB i olika positioner inom system management och IT utveckling. Idag System Management Advisor.

Nationalitet: svensk

Egna och närståendes

aktieinnehav: 2 923 A-aktier

KONTAKTA STYRELSEN:

Skandinaviska Enskilda Banken AB,
Styrelsesekretariatet
106 40 Stockholm
seboardsecretariat@seb.se

VERKSTÄLLANDE LEDNING



JOHAN ANDERSSON

ANNIKA FALKENGREN



JOACHIM ALPEN



MAGNUS CARLSSON



MARCUS NYSTÉN

PETER HØLTÉRMAND



MATS TORSTENDAHL



WILLIAM PAUS

VIVEKA HIRDMAN-RYRBERG

ANNIKA FALKENGREN

Född 1962; anställd i SEB 1987; Civ. ek. Verkställande direktör och koncernchef sedan 2005.

Egna och närstående aktieinnehav: 377 113 A-aktier, 138 459 performance shares och 287 361 conditional share rights.

MAGNUS CARLSSON

Född 1956; anställd i SEB 1993; Civ. ek. Ställföreträdande vd och koncernchef sedan 2014.

Egna och närstående aktieinnehav: 54 998 A-aktier och 173 060 conditional share rights.

JOHAN ANDERSSON

Född 1957; anställd i SEB 1980; Civ. ek. Chief Risk Officer sedan 2010. Chef för risk- och kreditfunktionen sedan 2004.

Egna och närstående aktieinnehav: 49 667 A-aktier, 22 C-aktier.

JAN ERIK BACK

Född 1961; anställd i SEB 2008; Civ. ek. Vice VD, Ekonomi- och finansdirektör sedan 2008.

Egna och närstående aktieinnehav: 60 968 A-aktier och 146 541 conditional share rights.

VIVEKA HIRDMAN-RYRBERG

Född 1963; anställd i SEB 1990; Civ. ek. och Ekon. lic. i nationalekonomi. Kommunikationsdirektör sedan 2009. Ordförande i Hållbarhetskommittén.

Egna och närstående aktieinnehav: 62 761 A-aktier och 50 610 conditional share rights.

MARTIN JOHANSSON

Född 1962; anställd i SEB 2005; Civ. ek. Chef för Affärsstöd sedan 2011.

Egna och närstående aktieinnehav: 54 237 A-aktier, 32 399 performance shares och 117 187 conditional share rights.

ULF PETERSON

Född 1961; anställd i SEB 1987; Jur. kand. Chef för Group Human Resources sedan 2010.

Egna och närstående aktieinnehav: 36 360 A-aktier, 12 625 performance shares och 70 911 conditional share rights.

MATS TORSTENDAHL

Född 1961; anställd i SEB 2009; Civ. ing. Vice VD, Chef för division Kontorsrörelsen sedan 2009.

Egna och närstående aktieinnehav: 114 219 A-aktier och 144 940 conditional share rights.



CHRISTOFFER MALMER



PETER DAHLGREN



FREDRIK BOHEMAN

JAN ERIK BACK



DAVID TEARE



JOHAN TORGEBY

MARTIN JOHANSSON



ULF PETERSON

Adjungerade medlemmar

JOACHIM ALPEN

Född 1967; anställd i SEB sedan 2001; MA-examen i internationella relationer. Co-head för division Stora företag & Institutioner sedan 2014.
Egna och närstående aktieinnehav: 5 756 A-aktier och 36 130 deferral rights.

PETER DAHLGREN

Född 1972; anställd i SEB sedan 2008; Chef för division Liv sedan 2014.
Egna och närstående aktieinnehav: 22 962 A-aktier, 12 154 deferral rights och 12 356 conditional share rights.

CHRISTOFFER MALMER

Född 1975; anställd i SEB sedan 2011; Fil. kand. (internationell ekonomi). Chef för division Kapitalförvaltning sedan 2014.
Egna och närstående aktieinnehav: 7 353 A-aktier och 18 275 deferral rights.

DAVID TEARE

Född 1963; anställd i SEB 2006; B. Comm. Chef för division Baltikum sedan 2011.
Egna och närstående aktieinnehav: 54 677 A-aktier och 71 693 conditional share rights.

JOHAN TORGEBY

Född 1974; anställd i SEB sedan 2009; Nationalekonom. Co-head för division Stora företag & Institutioner sedan 2014.
Egna och närstående aktieinnehav: 5 229 A-aktier och 18 275 deferral rights.

FREDRIK BOHEMAN

Född 1956; anställd sedan 1985; MA-examen i internationell ekonomi; Landchef för SEB i Tyskland sedan 2010.
Egna och närstående aktieinnehav: 39 433 A-aktier, 139 647 performance shares och 77 030 conditional share rights.

PETER HØLTERMAND

Född 1963; anställd i SEB sedan 1997; Civ. ek. Landchef för SEB Danmark sedan 2002.
Egna och närstående aktieinnehav: 32 008 A-aktier och 22 762 deferral rights.

MARCUS NYSTÉN

Född 1960; anställd i SEB sedan 1998; Ekon.mag. Landchef för SEB i Finland sedan 2010.
Egna och närstående aktieinnehav: 45 426 A-aktier och 19 573 deferral rights.

WILLIAM PAUS

Född 1967; anställd i SEB 1992; Civ.ek. Landchef för SEB Norge sedan 2010.
Egna och närstående aktieinnehav: 34 012 A-aktier och 29 537 deferral rights.

För ytterligare information se www.sebgroup.com.