

Bolagsstyrningsrapport 2009

i enlighet med Svensk kod för bolagsstyrning

Nordeas tillämpning

Nordea Bank AB (publ) (Bolaget) tillämpar Svensk kod för bolagsstyrning (Koden). Från den 1 februari 2010 är den gällande koden Reviderad kod 2010, vilken är tillämplig parallellt med Reviderad kod 2008 i enlighet med de tillämpliga övergångsreglerna 2010.

En beskrivning av corporate governance i Nordea under det senaste räkenskapsåret återfinns i årsredovisningen 2009 på sidan 61. I denna bolagsstyrningsrapport anger Nordea vilka regler i Koden som bolaget avvikit ifrån samt redovisar skälen därtill. Rapporten inkluderar också styrelsens årliga rapport om de viktigaste inslagen i systemen för intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen.

Enligt Koden ska protokollet från senaste ordinarie bolagsstämma återfinnas på bolagets hemsida. Nordea har inte till fullo följt denna regel eftersom Nordea har lagt ut protokollet utan bilagor innehållande personuppgifter motsvarande de uppgifter som återfinns i röstlängden från stämman. Nordea har funnit att integriteten hos den enskilde aktieägaren bäst skyddas genom att inte återge bilagor av detta slag, med hänsyn till att röstlängden inte behöver redovisas enligt Koden. Besluten återfinns dock i protokollet.

Rapport om de viktigaste inslagen i systemen för intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen för räkenskapsåret 2009

Denna rapport har utarbetats i enlighet med regel 2 i övergångsreglerna för Reviderad kod 2010 om den interna kontrollrapporteringen i den Reviderade koden 2010 och rapporten ingår som ett särskilt avsnitt i bolagsstyrningsrapporten 2009.

Systemen för intern kontroll och riskhantering avseende finansiell rapportering är utformade i syfte att ge rimlig säkerhet avseende tillförlitligheten i den externa finansiella rapporteringen och huruvida de finansiella rapporterna är framtagna i överensstämmelse med god redovisningssed, tillämpliga lagar och förordningar samt övriga krav på noterade bolag. De interna kontroll- och riskhanteringsaktiviteterna ingår i Nordeas planerings- och resursallokeringsprocess. Intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen i Nordea kan beskrivas i enlighet med följande ramverk:

Kontrollmiljö

Intern kontroll i Nordea baseras på en kontrollmiljö som omfattar följande element: värderingar och ledningskultur, målinriktning och uppföljning, en tydlig och transparent organisationsstruktur, uppdelning av arbetsuppgifter, dualitetsprincipen, kvalitet och effektivitet i intern kommunikation samt en oberoende utvärderingsprocess. Det interna kontrollramverket dokumenteras genom Group Directives och kompletterande instruktioner vilka omfattar de finansiella och administrativa affärsprocesserna i Nordea.

Riskbedömning

Riskhanteringen inom Nordea är proaktiv, med tyngdpunkt på utbildning och riskmedvetenhet. Nordea upprätthåller en hög riskhanteringsstandard genom att tillämpa tillgängliga tekniker och metoder på ett kostnadseffektivt sätt. Riskhantering anses vara en integrerad del av affärsverksamheten.

Kontrollaktiviteter

Kontrollaktiviteterna innefattar såväl generella som mer detaljerade kontroller, avsedda att förhindra, upptäcka och korrigera fel och avvikelser. Kontrollaktiviteterna utarbetas och dokumenteras på koncern-, affärsområdes- och enhetsnivå. Procedurerna omfattar den initiala registrering av varje transaktion och den efterföljande IT-behandlingen. Respektive enhetschef inom Nordea är den som i första hand är ansvarig för att hantera de risker som är knutna till den egna enhetens verksamhet och finansiella rapporteringsprocesser.

Information och kommunikation

För bokföring och finansiell rapportering utgör Group Accounting Manual och Financial Control Principles de viktigaste verktygen vad avser informationsspridning och instruktioner om principerna för finansiell rapportering och intern kontroll. Dessa utgör också basen för att uppdatera standardiserade arbetsprocesser. De inkluderar ett standardiserat rapporteringspaket som används av alla enheter för att säkerställa konsekvent tillämpning av Nordeas principer och samordnad finansiell rapportering. Frågor som påverkar uppnåendet av de finansiella rapporteringsmålen kommuniceras med utomstående parter och Nordea deltar aktivt i relevanta nationella forum, som till exempel forum inrättade av finansinspektioner, central banker eller sammanslutningar för finansiella institut.

Uppföljning

Nordea har fastställt en process för att säkerställa en riktig övervakning av kvaliteten på den finansiella rapporteringen och en uppföljning avseende eventuella avvikelser.

Koncernchefen avger årligen en rapport till styrelsen avseende kvaliteten på den interna kontrollen i Nordea. Denna rapport baserar sig bland annat på en checklista för den interna kontrollprocessen och en hierarkisk rapportering som täcker hela organisationen. Intern kontroll och riskhantering avseende finansiell rapportering ingår som en av många fokus- kategorier i denna process.

Group Internal Audit (GIA) är en oberoende funktion som arbetar på uppdrag av styrelsen. Revisionsutskottet ansvarar för anvisningar för och utvärdering av GIA. Det interna revisionsarbetet ger tillförsäkran över den del av Nordeas kontrollsystem som är väsentligt för de externa revisorernas utvärdering av den finansiella rapporteringen. Varje år avger GIA en förklaring avseende tillförlitligheten i Nordeakoncernens riskhantering, kontroll- och styrningssystem till styrelsen.

Revisionsutskottet biträder också styrelsen i dess tillsynsarbete genom att bland annat övervaka Nordeakoncernens finansiella rapporteringsprocess, effektiviteten i systemen för intern kontroll och riskhantering samt effektiviteten av GIA. Revisionsutskottet är vidare ansvarigt för att hålla sig självt informerat om revisionen av årsredovisningen och concernredovisningen samt granska och övervaka de externa revisorernas opartiskhet och självständighet särskilt vad avser tillhandahållandet av tilläggstjänster till koncernen.

Finansiell rapportering och kommunikation med revisorer

Det sätt på vilket styrelsen säkerställer kvaliteten på den finansiella rapporteringen framgår av stycket uppföljning i rapporten om de viktigaste inslagen i system för intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen, se ovan.

Vidare granskar styrelsen de externa revisorernas revisions slutsatser avseende koncernens årsbokslut och de externa revisorernas granskning av halvårsrapporten samt den externa revisionsplanen. Styrelsen träffar minst en gång per år bolagets externa revisorer utan närvaro av verkställande direktören eller annan person från bolagsledningen. Huvudansvarig revisor träffar vidare styrelsens ordförande och revisionsutskottets ordförande separat.

Denna bolagsstyrningsrapport, inklusive rapporten om de viktigaste inslagen i systemen för intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen, har inte granskats av revisorerna och utgör inte en del av de formella årsredovisningshandlingarna.

Denna bolagsstyrningsrapport, inklusive rapporten om de viktigaste inslagen i systemen för intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen, har inte granskats av revisorerna och utgör inte en del av de formella årsredovisningshandlingarna.