

# Bolagsstyrningsrapport 2008

i enlighet med Svensk kod för bolagsstyrning

## Nordeas tillämpning

Nordea Bank AB (publ) tillämpar Svensk kod för bolagsstyrning (Koden).

En beskrivning av corporate governance i Nordea under det senaste räkenskapsåret återfinns i årsredovisningen 2008 på sidan 70. 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 system 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 system för intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen för räkenskapsåret 2008

Denna rapport har utarbetats i enlighet med reglerna 10.5 och 11.2 om den interna kontrollrapporteringen i den reviderade Koden och rapporten ingår som ett särskilt avsnitt i bolagsstyrningsrapporten 2008.

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 kostnads-effektivt 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. Procedurena omfattar den initiala registreringen 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

Group Accounting Manual och Financial Control Principles utgör de viktigaste verktygen för informations-spridning och instruktioner om principerna för bokföring och finansiell rapportering. Därjämte används ett standardiserat rapporteringspaket av alla enheter för att säkerställa konsekvent tillämpning av Nordeas principer och samordnad finansiell rapportering.

### **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 utvärdering av den egna verksamheten och en hierarkisk rapportering som täcker hela organisationen. Intern kontroll avseende finansiell rapportering ingår som en av många processer i utvärderingen av den egna verksamheten.

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 tillförsäkring över den del av Nordeas kontrollsysteem 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 fortlöpande kontrollarbete genom att granska den finansiella

kvartalsrapporteringen och årsbokslutet, de externa och interna revisorernas iakttagelser och slutsatser liksom det interna kontrollsysteem.

### **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. Styrelsen granskar dessutom den externa revisionsplanen och de externa revisions slutsatserna. 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 system för intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen, har inte granskats av revisorerna och utgör inte en del av de formella årsredovisningshandlingarna.