



Svenska staten
Finansdepartementet
Avdelningen för bolag med statligt
ägande
103 33 Stockholm

Riksdagens centralkansli
100 12 Stockholm

Kallelse till årsstämma i SBAB Bank AB (publ)

Härmed kallas till årsstämma i SBAB Bank AB (publ),
org.nr. 556253-7513.

Tid: Tisdagen den 29 april 2025, kl. 09:30–10:30.

Plats: SBAB:S lokaler på Svetsarvägen 24, Solna samt digitalt möte
via Teams. Anmällda deltagare erhåller en länk via e-post.

Rätt att delta och närvara samt anmälan

Aktieägare

Den som på dagen för bolagsstämman är införd som aktieägare i aktieboken
har rätt att delta i bolagsstämman.

Riksdagsledamot

Riksdagsledamot har rätt att, efter anmälan till styrelsen, närvara vid
bolagsstämman fysiskt eller digitalt och i anslutning till denna ställa frågor till
bolaget.

Allmänheten

Bolagsstämman är öppen för allmänheten. Allmänheten har rätt att, efter
anmälan till styrelsen, närvara vid bolagsstämman fysiskt eller digitalt.

Anmälan

Anmälan om närvaro för riksdagsledamot respektive allmänheten görs till
SBAB Bank AB (publ) per e-post till **bolagsstamma@sbab.se** eller per post
till SBAB Bank AB (publ), Juridik, Box 4209, 171 04 Solna. Riksdagsledamot
ska ange om närvaro sker fysiskt eller digitalt. Anmälan bör vara bolaget
tillhanda senast en vecka före stämman. För närvaro digitalt behöver anmälan
innehålla en e-postadress.

Förslag till dagordning

1. Stämmans öppnande
2. Val av ordförande vid stämman
3. Upprättande och godkännande av röstlängd
4. Stämmans ordförande utser protokollförare
5. Val av en eller två justerare
6. Godkännande av dagordningen
7. Beslut om närvarorätt för utomstående
8. Fråga om stämman blivit behörigen sammankallad
9. Framläggande av
 - a) Årsredovisning inklusive hållbarhetsrapport, bolagstyrningsrapport och koncernredovisning,
 - b) revisionsberättelse och koncernrevisionsberättelse, och
 - c) revisorernas granskningsrapport enligt 7 § lagen (2005:590) om insyn i vissa finansiella förbindelser m.m.
10. Redogörelse för det gångna årets arbete
 - a) anförande av styrelsens ordförande,
 - b) anförande av verkställande direktören, och
 - c) anförande av bolagets revisor
11. Beslut om
 - a) fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen samt koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen,
 - b) dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen, och
 - c) ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och den verkställande direktören
12. Redovisning av ersättningar och revisorns yttrande om huruvida tidigare beslutade riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare har följts samt beslut om godkännande av ersättningsrapport
 - a) framläggande av ersättningsrapport och muntlig redogörelse av styrelsens ordförande om de ledande befattningshavarnas ersättningar,
 - b) framläggande av revisors yttrande enligt 8 kap. 54 § aktiebolagslagen (2005:551), och
 - c) beslut om godkännande av ersättningsrapport

13. Beslut om styrelsens förslag till riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare
14. Redogörelse för förslag till beslut om arvoden, styrelseledamöter och styrelseordförande
15. Beslut om antalet styrelseledamöter
16. Beslut om arvode till styrelsen
17. Val av styrelseledamöter och styrelseordförande
18. Beslut om antalet revisorer
19. Beslut om arvode till revisor
20. Val av revisor
21. Beslut om statens ägarpolicy
22. Övrigt
23. Stämmans avslutande

Förslag till beslut

2. Ordförande vid stämman

Aktieägaren föreslår att styrelsens ordförande Jan Sinclair väljs till ordförande vid stämman.

11 b). Beslut om dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen

Till årsstämmans förfogande står balanserade vinstmedel inklusive årets resultat om sammanlagt 19 017 713 134 kronor. Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras på följande sätt:

- till aktieägare utdelas kronor 912 567 800 kronor
- överförs till ny räkning kronor 18 105 145 334 kronor

Förslaget till utdelning motsvarar utdelning med 46 600 kronor per aktie. Utdelningen är planerad att utbetalas senast den 13 maj 2025. Styrelsen har i årsredovisningen s. 67 lämnat yttrande enligt 18 kap. 4 § aktiebolagslagen (2005:551) om förslaget till utdelning.

13. Beslut om styrelsens förslag till riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare

Styrelsen föreslår att styrelsens förslag till riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare beslutas enligt Bilaga 1. Styrelsens förslag till riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare överensstämmer med ersättningsprinciperna i Statens ägarpolicy för bolag med statligt ägande som beslutades av regeringen den 20 februari 2025.

15. Antalet styrelseledamöter

Aktieägaren föreslår att antalet stämموvalda styrelseledamöter ska vara nio utan suppleanter.

16. Arvode till styrelsen

Aktieägaren föreslår att för tiden att för tiden intill utgången av nästa årsstämma ska arvode utgå till styrelseledamöterna med 630 000 kronor till styrelsens ordförande och med 300 000 kronor till övriga stämмоledamöter.

Aktieägaren föreslår vidare att för tiden intill utgången av nästa årsstämma ska arvode utgå för arbete inom kommittéer och utskott enligt följande:

- Ordförande i Revisions- och compliancekommittén:	75 000 kr
- Ledamot i Revisions- och compliancekommittén:	60 000 kr
- Ordförande i Ersättningskommittén:	33 000 kr
- Ledamot i Ersättningskommittén:	27 000 kr
- Ordförande i Kreditutskottet:	75 000 kr
- Ledamot i Kreditutskottet:	55 000 kr
- Ordförande i Risk- och kapitalkommittén:	65 000 kr
- Ledamot i Risk- och kapitalkommittén:	55 000 kr

Arvode utgår inte till ledamot som är anställd i Regeringskansliet eller till arbetstagarrepresentant.

17. Styrelseledamöter och styrelseordförande

För tiden intill utgången av nästa årsstämma föreslår aktieägaren följande val till styrelsen:

Jan Sinclair, omval
Lars Börjesson, omval
Inga-Lill Carlberg, omval
Rikard Josefson, nyval
Jenny Lahrin, omval
Jane Lundgren Ericsson, omval
Wenche Martinussen, omval
John Sætre, omval
Synnöve Trygg, omval

De föreslagna styrelseledamöterna bedöms ha för bolagets verksamhet, utvecklingsskede och förhållanden i övrigt relevant kompetens, erfarenhet och bakgrund. Könsfördelningen i styrelsen uppnår regeringens målsättning om jämn könsfördelning. Styrelsen som helhet har en mångsidighet och bredd som speglar kraven i statens ägarpolicy.

Aktieägaren föreslår att Jan Sinclair ska väljas till styrelsens ordförande för tiden intill utgången av nästa årsstämma.

18. Antalet revisorer

Styrelsen föreslår att antalet revisionsbolag ska uppgå till ett.

19. Arvode till revisor

Styrelsen föreslår att arvode för revisorns arbete utgår enligt godkänd räkning.

20. Revisor

Styrelsen föreslår omval av det registrerade revisionsbolaget Deloitte AB.

Revisionsbolaget meddelar på stämman vem som har utsetts som huvudansvarig revisor.

21. Beslut om statens ägarpolicy

Aktieägaren föreslår att beslut fattas om att statens ägarpolicy som beslutades av regeringen den 20 februari 2025 ska gälla för SBAB Bank AB (publ) till dess att bolagsstämma beslutar annat.

**Övrig information**

Årsredovisningen inklusive hållbarhetsrapport, bolagstyrningsrapport, koncernredovisning och revisionsberättelse samt ersättningsrapport och revisorns yttrande enligt 8 kap. 54 § aktiebolagslagen samt revisorernas granskningsrapport enligt 7 § lagen om insyn i vissa finansiella förbindelser m.m. hålls tillgängliga på bankens kontor på Svetsarvägen 24 i Solna, från och med den 28 mars 2025. Handlingarna är även från och med samma datum tillgängliga på bankens webbplats. Denna kallelse och fullständiga förslag till beslut hålls tillgängliga på bankens webbplats www.sbab.se.

Solna den 28 mars 2025

SBAB Bank AB (publ)

STYRELSEN

Styrelsens förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare i SBAB Bank AB (publ) ("SBAB")

Dessa riktlinjer omfattar lön, förmåner och andra ersättningar och anställningsvillkor för ledande befattningshavare.

Med **ledande befattningshavare** avses styrelseledamöter verkställande direktör, vice verkställande direktör (om sådan utsetts) och andra personer i SBAB:s företagsledning samt chefer för bolagets kontrollfunktioner.

Riktlinjerna ska tillämpas på ersättningar som avtalas, och förändringar som görs i redan avtalade ersättningar, efter det att riktlinjerna antagits av årsstämman 2025. Sedan tidigare ingångna avtal med ledande befattningshavare som strider mot vad som framgår av dessa riktlinjer bör dock omförhandlas. Riktlinjerna omfattar inte ersättningar, inklusive men inte begränsat till arvode till styrelseledamöter, som beslutas av bolagsstämman. Riktlinjer ska även gälla i SBAB:s samtliga dotterbolag, med vederbörliga ändringar, samt godkännas av årsstämman för respektive dotterbolag.

Utformningen av riktlinjerna har skett i enlighet med ersättningsprinciperna i Statens ägarpolicy för bolag med statligt ägande som beslutades av regeringen den 20 februari 2025. Utöver Statens ägarpolicy tillämpar bolaget även aktiebolagslagens och årsredovisningslagens regler för publika aktiebolag vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige när det gäller revisorsyttrande avseende tillämpningen av gällande ersättningsriktlinjer och upprättande av ersättningsrapport.

Riktlinjernas främjande av bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet

SBAB:s affärsstrategi är i korthet att med nytänkande och omtanke erbjuda lån och sparande samt andra tjänster för bättre boende och boendeekonomi till privatpersoner, bostadsrättsföreningar och fastighetsbolag i Sverige. För ytterligare information om bolagets affärsstrategi, se https://www.sbab.se/1/om_sbab.html

En framgångsrik implementering av bolagets affärsstrategi och tillvaratagandet av bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, förutsätter att SBAB kan rekrytera och behålla kvalificerade medarbetare. Dessa riktlinjer möjliggör att SBAB kan erbjuda ledande befattningshavare en konkurrenskraftig tillika måttfull totalersättning.

Ersättningsformer

Bolaget ska betala ersättningar som är konkurrenskraftiga, takbestämda och väl avvägda samt bidrar till en god etik och företagskultur. Ersättningarna, inklusive förmåner, ska inte vara löneledande i förhållande till jämförbara företag utan präglas av måttfullhet.

Ersättningen till ledande befattningshavare anställda i SBAB får bestå av följande komponenter: fast kontantlön, pensionsförmåner, avgångsvederlag och övriga förmåner. Rörlig lön ska inte ges till ledande befattningshavare. Med rörlig lön avses exempelvis incitamentsprogram, gratifikation, ersättning från vinstandelsstiftelser, bonus, provisionslön och liknande ersättningar.

Pensionsförmåner

Med pensionsförmån avses ålderspension, premiebefrielse och efterlevandepension. Pensionsförmåner ska vara avgiftsbestämda, såvida inte den ledande befattningshavaren omfattas av förmånsbestämd pension enligt tvingande kollektivavtalsbestämmelser. Pensionspremierna (inklusive ålderspension, premiebefrielse och efterlevandepension) för avgiftsbestämd pension ska uppgå till högst 30 procent av den fasta årliga kontantlönen. I anställningsavtal ingångna efter 1 maj 2025 ska pensionsåldern följa den allmänna riktåldern för pension. Om löneväxling erbjuds för att förstärka pensionsförmåner ska denna vara kostnadsneutral för bolaget.

Övriga förmåner

Övriga förmåner avser olika former av ersättning för arbete som ges utöver lön, exempelvis sjuk- och andra försäkringsförmåner, friskvårdsbidrag och personallån. Sådana förmåner får sammanlagt uppgå till högst 10 procent av den fasta årliga kontantlönen.

Ersättning vid arbetsoförmåga på grund av sjukdom ska följa villkor om sjuklön och sjukpension i tillämpat kollektivavtal eller, om bolaget inte har kollektivavtal, motsvara nivåer som gäller enligt kollektivavtal som tillämpas i branschen. Eventuell utökning av en kollektiv sjukförsäkring över den lönenivå som täcks av kollektivavtal ska motsvara marknadspraxis. Ersättning vid föräldraledighet följer villkor som motsvarar kollektivavtal.

Upphörande av anställning

Vid uppsägning från SBAB:s sida ska uppsägningstiden inte överstiga sex månader. I anställningsavtal som ingåtts den 1 januari 2017 eller senare får avgångsvederlag lämnas med högst tolv månadslöner¹. Avgångsvederlag betalas som längst ut till avtalad pensionsålder och aldrig längre än till den vid var tid gällande allmänna riktåldern för pension. Vid ny anställning, annat tillkommande avlönat uppdrag eller vid inkomst från näringsverksamhet ska avgångsvederlaget reduceras med ett belopp som motsvarar den nya inkomsten för den period som avgångsvederlaget avser.

Vid uppsägning från den anställdes sida ska inget avgångsvederlag utgå.

Konsultarvoden till styrelseledamöter

En styrelseledamot ska som huvudregel inte anlitas som konsult åt bolaget. Om ett konsultuppdrag ändå övervägs ska uppdraget prövas av styrelsen i varje enskilt fall och endast godkännas om det bedöms bidra till bolagets strategi och långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet. Eventuellt konsultarvode ska vara marknadsmässigt och regleras i ett skriftligt avtal. Arvodet får för respektive styrelseledamot inte överstiga den årliga ersättningen för styrelseuppdraget. Motsvarande ska gälla för tjänster som utförs av styrelseledamot genom bolag.

Beslutsprocessen för att fastställa, se över och genomföra riktlinjerna

SBAB:s styrelse har inrättat en ersättningskommitté vars ledamöter är oberoende i förhållande till SBAB och SBAB:s företagsledning. I ersättningskommitténs uppgifter ingår att bereda styrelsens beslut om förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Styrelsen ska upprätta förslag till nya riktlinjer åtminstone vart fjärde år och lägga fram förslaget för beslut vid årsstämman. Riktlinjerna ska gälla till dess att nya riktlinjer antagits av bolagsstämman.

¹ För anställningsavtal ingångna senast den 31 december 2016 får avgångsvederlag lämnas med högst arton månadslöner.



Styrelsen ska vidare säkerställa att ersättningar till ledande befattningshavare följer dessa riktlinjer samt ersättningsprinciperna i statens ägarpolicy. Ersättningskommittén ska även följa och utvärdera tillämpningen av riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i bolaget. Inför beredning av förslag till ersättning har Ersättningskommittén tagit del av och beaktat lön och anställningsvillkor för bankens övriga anställda, uppgifter om dessas totalersättning, ersättningsens komponenter samt ersättningsens ökning vid senaste lönerevisionen samt ökningstakten över tid. Ersättningskommittén bereder årligen ett förslag avseende ersättningar för ledande befattningshavare med beaktande av lämpliga jämförbara marknadsdata samt total ersättningskostnad. Innan beslut om enskild ersättning fattas i styrelsen ska det finnas ett skriftligt underlag som utvisar bolagets totala kostnad.

Vid Ersättningskommitténs och styrelsens behandling av och beslut i ersättningsrelaterade frågor närvarar inte verkställande direktören eller andra personer i företagsledningen, i den mån de berörs av frågorna.

Avvikelse från riktlinjerna

Bolaget får som utgångspunkt inte avvika från dessa riktlinjer. Styrelsen får dock besluta att tillfälligt avvika från riktlinjerna helt eller delvis, om det i ett enskilt fall finns särskilda skäl för det och ett avsteg är nödvändigt för att tillgodose bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, eller för att säkerställa bolagets ekonomiska bärkraft. Det ingår i Ersättningskommitténs uppgifter att bereda styrelsens beslut i ersättningsfrågor, vilket innefattar beslut om avsteg från riktlinjerna som sedermera beslutas av styrelsen. Denna möjlighet till avvikelse ska dock tillämpas mycket restriktivt och förutsätter att bolaget lämnar en tydlig motivering till avvikelsen i bolagets ersättningsrapport.

Beskrivning av betydande förändringar av riktlinjerna och hur aktieägarens synpunkter beaktats

Riktlinjerna har anpassats till ersättningsprinciperna i Statens ägarpolicy som antogs den 20 februari 2025. Utöver de ändringar som följer direkt av de revideringar som gjorts i Statens ägarpolicy har styrelsen inte beslutat om att föreslå några andra ändringar.
