



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: Onsdagen den 24 april 2024, kl. 09:30–10:30.

Plats: SBAB:S lokaler på Svetsarvägen 24, Solna samt digitalt möte via Teams. Anmälda 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 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) integrerad års- och hållbarhetsredovisning, inklusive 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. Övrigt
 22. 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 18 527 130 546 kronor. Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras på följande sätt:

- till aktieägare utdelas kronor 963 483 600 kronor
- överförs till ny räkning kronor 17 563 646 946 kronor

Förslaget till utdelning motsvarar utdelning med 49 500 kronor per aktie. Utdelningen är planerad att utbetalas senast den 8 maj 2024. Styrelsen har 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 regeringens principer för ersättning och andra anställningsvillkor för ledande befattningshavare i bolag med statligt ägande.

15. Antalet styrelseledamöter

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

16. Arvode till styrelsen

Aktieägaren föreslår att för tiden intill utgången av nästa årsstämma ska arvode utgå till styrelseledamöterna med 591 000 kronor till styrelsens ordförande och med 285 000 kronor till övriga stämموledamöter.

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

- Revisions- och complianceutskottets ordförande:	69 000 kr
- Revisions- och complianceutskottsledamot:	55 000 kr
- Kreditutskottets ordförande:	71 000 kr
- Kreditutskottsledamot:	50 000 kr
- Risk- och kapitalkommitténs ordförande:	53 000 kr
- Risk- och kapitalutskottsledamot:	45 000 kr
- Ersättningsutskottets ordförande:	31 000 kr
- Ersättningsutskottsledamot:	25 800 kr

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

17. Styrelseledamöter och styrelseordförande

Aktieägaren föreslår omval av Jan Sinclair, Lars Börjesson, Inga-Lill Carlberg, Jenny Lahrin, Jane Lundgren Ericsson, Wenche Martinussen, Fredrik Sauter och Synnöve Trygg samt nyval av

John Sætre, med följande motivering: De föreslagna styrelseledamöterna bedöms ha för bolagets verksamhet, utvecklingsskede och förhållanden i övrigt relevant kompetens, erfarenhet och bakgrund. Styrelsen som helhet har en mångsidighet, bredd och könsfördelning som speglar kraven i statens ägarpolicy.

Aktieägaren föreslår att Jan Sinclair ska väljas till styrelsens ordförande.

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.

Övrig information

Den integrerade års- och hållbarhetsredovisningen, inklusive bolagsstyrningsrapport 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 senast den 3 april 2024. 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 27 mars 2024

SBAB Bank AB (publ)

STYRELSEN

Riktlinjer för ersättning och andra anställningsvillkor för ledande befattningshavare i SBAB Bank AB (publ) ("SBAB")

Inledning

Dessa riktlinjer omfattar ledande befattningshavare och är utformade i enlighet med regeringens *Principer för ersättning och andra anställningsvillkor för ledande befattningshavare i bolag med statligt ägande* (Ersättningsprinciperna), vilka antogs av regeringen den 27 februari 2020.

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

Riktlinjerna ska tillämpas på ersättningar som avtalas, och förändringar som görs i redan avtalade ersättningar, efter det att riktlinjerna antagits av årsstämman 2024. Riktlinjerna omfattar inte arvode till styrelseledamöter eller andra ersättningar som beslutas av bolagsstämman.

Riktlinjer ska även gälla i SBAB:s samtliga dotterbolag, med vederbörliga ändringar, samt godkännas av årsstämman för respektive dotterbolag.

Riktlinjernas främjande av bankens 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.

En framgångsrik implementering av bankens affärsstrategi och tillvaratagandet av bankens 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 ersättning.

Formerna av ersättning m.m.

Ersättningen till ledande befattningshavare i SBAB ska vara rimlig och väl avvägd. Ersättningen ska vidare vara konkurrenskraftig, takbestämd, ändamålsenlig, måttfull samt bidra till god etik och företagskultur. Ersättningen ska inte vara löneledande i förhållande till branschen. Detta ska vara vägledande också för övriga anställdas totala ersättning.

Ersättningen till ledande befattningshavare anställda i SBAB får bestå av följande komponenter: fast ersättning, avgångsvederlag, pensionsförmåner och övriga förmåner till ett mindre värde. Rörlig ersättning ska inte ges till ledande befattningshavare.

Premien för ålders- och efterlevandepension ska vara avgiftsbestämd och inte överstiga 30 procent av den fasta årliga ersättningen. Pensionsåldern ska, i anställningsavtal ingångna efter 1 januari 2017, inte understiga 65 år. Ersättning vid arbetsoförmåga på grund av sjukdom följer villkor om sjuklön och sjukpension som motsvarar kollektivavtal. Ersättning vid föräldraledighet följer villkor som motsvarar kollektivavtal.

Det ska undvikas att en styrelseledamot eller styrelsesuppleant (om sådan utsetts) anlitas som konsult i SBAB och därmed får konsultarvode utöver styrelsearvodet. Om så ändå sker, ska uppdraget prövas av styrelsen i varje enskilt fall, vara klart avskiljbart från det ordinarie styrelseuppdraget, avgränsat i tid

och reglerat i skriftligt avtal mellan SBAB och ledamoten. Ersättningen för sådant uppdrag ska vara förenlig med dessa riktlinjer.

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. Avgångsvederlaget ska betalas ut månadsvis och utgöras av enbart den fasta månadslönen utan tillägg för pensionsförmåner eller övriga förmåner. Vid ny anställning, annat tillkommande avlönat uppdrag eller vid inkomst från näringsverksamhet ska ersättningen från SBAB, i egenskap av uppsägande bolag, reduceras med ett belopp som motsvarar den nya inkomsten under den tid då uppsägningsslön och avgångsvederlag lämnas. Vid uppsägning från den anställdes sida ska inget avgångsvederlag lämnas. Avgångsvederlag betalas som längst ut intill avtalad pensionsålder och aldrig längre än till 65 års ålder.

Beslutsprocessen för att fastställa, se över och genomföra riktlinjerna

Styrelsen ska årligen upprätta förslag till nya riktlinjer för ersättning och andra anställningsvillkor för ledande befattningshavare och lägga fram förslaget för beslut vid årsstämman. 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 och andra anställningsvillkor för ledande befattningshavare.

Styrelsen ska vidare säkerställa att ersättningar till ledande befattningshavare följer dessa riktlinjer samt Ersättningsprinciperna. Det ingår således i ersättningskommitténs uppdrag att följa och utvärdera tillämpningen av riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i banken. Inför beredning av förslag till ersättningsriktlinjer har ersättningskommittén tagit del av och beaktat lön och anställningsvillkor för bankens övriga anställda, uppgifter om dessas totalersättning, ersättningens komponenter samt ersättningens 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

Styrelsen får 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 bankens långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, eller för att säkerställa bankens 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. Det noteras att möjligheten till att göra avsteg från riktlinjerna ska tillämpas restriktivt och styrelsen ska i sådant fall redovisa avvikelsen och skälen till denna.

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