

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 29 april 2026, kl. 09:30

Plats: SBAB:s lokaler på Svetsarvägen 24, 171 41 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. 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) års- och hållbarhetsredovisning, inklusive bolagsstyrningsrapport och koncernredovisning,
 - b) revisionsberättelse och koncernrevisionsberättelse, samt revisorns granskningsberättelse över koncernens hållbarhetsrapport, 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. Beslut om ändring av bolagsordningen
 15. Redogörelse för förslag till beslut om arvoden, styrelseledamöter och styrelseordförande
 16. Beslut om antalet styrelseledamöter
 17. Beslut om arvode till styrelsen
 18. Val av styrelseledamöter och styrelseordförande
 19. Beslut om antalet revisorer
 20. Beslut om arvode till revisor
 21. Val av revisor
 22. Övrigt
 23. Stämmans avslutande

Förslag till beslut

2. Ordförande vid stämman

Styrelsen föreslår att styrelsens ordförande 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 21 113 902 633 kronor. Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras på följande sätt:

– till aktieägare utdelas kronor	2 174 593 644
– överförs till ny räkning kronor	18 939 308 989

Förslaget till utdelning motsvarar utdelning med 111 045 kronor per aktie. Utdelningen är planerad att utbetalas senast den 13 maj 2026. Styrelsen har i årsredovisningen s. 43 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.

14. Beslut om ändring av bolagsordningen

Styrelsen föreslår att beslut fattas om att bolagsordningen ska ändras. Ändringarna innebär att styrelsens säte ändras från Solna kommun till Stockholms kommun, samt att kallelse via e-post till aktieägaren möjliggörs.

Se bilaga 2 för styrelsens fullständiga förslag till ändring av bolagsordningen.

16. Antalet styrelseledamöter

Aktieägarens förslag till antalet stämموvalda styrelseledamöter kommer att hållas tillgängligt på bolagets webbplats innan stämman.

17. Arvode till styrelsen

Aktieägarens förslag till arvoden till styrelsen kommer att hållas tillgängligt på bolagets webbplats innan stämman.

18. Styrelseledamöter och styrelseordförande

Aktieägarens förslag till val av styrelseledamöter och styrelseordförande kommer att hållas tillgängligt på bolagets webbplats innan stämman.

19. Antalet revisorer

Styrelsen föreslår att antalet revisionsbolag ska vara ett.

20. Arvode till revisor

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

21. Revisor

Styrelsen föreslår nyval av det registrerade revisionsbolaget Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB (PwC).

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

Övrig information

Årsredovisningen inklusive hållbarhetsrapport, bolagsstyrningsrapport, 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 27 mars 2026. 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 2026

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 2026. 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, gratifikationer, 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 lönevaxling 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. Avgångsvederlag får lämnas med högst tolv månadslöner. 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.

Styrelsen ska vidare säkerställa att ersättningar till ledande befattningshavare följer dessa riktlinjer samt Ersättningsprinciperna. Ersättningskommitténs 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, ersättningskomponenter samt ersättningsökning vid senaste lönerrevisionen 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 utformats i enlighet med 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.

BOLAGSORDNING

SBAB Bank AB (publ)
Organisationsnummer: 556253-7513

§ 1 Firma

Bolagets firma är SBAB Bank AB (publ).

§ 2 Styrelsens säte

Bolagets styrelse ska ha sitt säte i Stockholm.

§ 3 Verksamhet

Bolagets verksamhet ska vara att bedriva bankrörelse, i vilket ingår betalningsförmedling via generella betalsystem och mottagande av medel som efter uppsägning är tillgängliga för fordringsägaren inom högst 30 dagar.

Bolaget får även bedriva annan finansiell verksamhet och verksamhet som har ett naturligt samband med den. Bolaget får i sin verksamhet, bland annat:

1. låna upp medel, till exempel genom att ta emot inlåning från allmänheten eller ge ut obligationer eller andra jämförbara fordringsrätter;
2. lämna och förmedla, överlåta och förvärva kredit (inklusive byggnadskreditiv), till exempel i form av konsumentkredit och kredit mot panträtt i fast egendom, bostadsrätt eller fordringar;
3. medverka vid finansiering, till exempel genom att förvärva fordringar och upplåta lös egendom till nyttjande (leasing);
4. tillhandahålla betaltjänster enligt lagen (2010:751) om betaltjänster;
5. tillhandahålla betalningsmedel;
6. ikläda sig garantiförbindelser och göra liknande åtaganden;
7. medverka vid värdepappersemissioner;
8. lämna ekonomisk rådgivning;
9. förvara värdepapper;
10. driva valutahandel;
11. driva värdepappersrörelse under de förutsättningar som föreskrivs i lag (2007:528) om värdepappersmarknaden;
12. lämna kreditupplysning under de förutsättningar som föreskrivs i kreditupplysningslagen (1973:1173);
13. driva försäkringsförmedling under de förutsättningar som föreskrivs i lag (2005:405) om försäkringsförmedling;

14. driva inkassoverksamhet; samt

15. äga och förvalta fast egendom och tomträtter under de förutsättningar som föreskrivs i lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

§ 4 Aktiekapital

Bolagets aktiekapital ska utgöra lägst femhundra miljoner (500 000 000) kronor och högst två miljarder (2 000 000 000) kronor.

§ 5 Antalet aktier

Antalet aktier ska vara lägst femtusen (5 000) och högst tjugotusen (20 000).

§ 6 Styrelse och revisorer

Bolagets styrelse ska, till den del den utses av bolagsstämman, bestå av lägst fem (5) och högst tio (10) ledamöter utan suppleanter. Bolagsstämman ska utse styrelseordföranden. Om ordföranden lämnar sitt uppdrag under mandattiden ska styrelsen inom sig välja ordförande för tiden intill utgången av den bolagsstämma då ny ordförande väljs av stämman.

Bolaget ska ha en (1) eller två (2) auktoriserade revisorer med eller utan en (1) eller två (2) revisorssuppleanter eller ett registrerat revisionsbolag som revisor.

§ 7 Kallelse till bolagsstämma

Kallelse till årsstämma samt kallelse till extra bolagsstämma där fråga om ändring av bolagsordningen ska behandlas, utfärdas tidigast sex (6) veckor och senast fyra (4) veckor före stämman. Kallelse till annan extra bolagsstämma ska utfärdas tidigast sex (6) veckor och senast tre (3) veckor före stämman.

Kallelse till bolagsstämma ska skickas med e-post till aktieägaren samt ska ske genom annonsering i Post- och Inrikes Tidningar samt på bolagets webbplats. Vid tidpunkten för kallelse ska information om att kallelse skett annonseras i Dagens Nyheter.

§ 8 Räkenskapsår

Bolagets räkenskapsår ska vara kalenderår.

§ 9 Riksdagsledamots deltagande i bolagsstämma

Om bolaget har mer än femtio (50) anställda har riksdagsledamot rätt att, efter anmälan till styrelsen, närvara vid bolagsstämma och i anslutning till denna ställa frågor. Anmälan bör vara styrelsen tillhanda en (1) vecka i förväg. Underrättelse om tid och plats för bolagsstämma ska sändas med brev till riksdagens centralkansli i anslutning till utfärdandet av kallelsen till stämman.
