



ÄGARPOLICY - SPARBANKERNAS ÄGAREFÖRENING

Sparbankernas ägande i Swedbank AB hanteras av Sparbankernas Ägareförening (nedan Föreningen), som bildades år 2009.

Ägarpolicyn beskriver Föreningens uppdrag att samordna och på bästa sätt tillvarata medlemmarnas ägande i Swedbank AB samt övergripande riktlinjer och principer för ägarstyrning i Swedbank AB.

Ägarpolicyn beslutas vid föreningsstämma.

Bakgrund och syfte

Sparbankerna är en betydande och långsiktig ägare i Swedbank AB, såväl av ekonomiska som industriella och kulturella skäl. Föreningens medlemmar är idag tillsammans största ägare i Swedbank AB. Föreningen ska utifrån detta verka som en finansiellt stark, långsiktig och stabil huvudägare i Swedbank AB och utöva ett aktivt ägarskap.

Föreningen skall arbeta för att

- främja värdeökning av Sparbankernas aktieinnehav i Swedbank AB,
- främja medlemmarnas ägarinflytande och ägaransvar i Swedbank AB,
- företräda medlemmarnas långsiktiga och strategiska ägarintresse i Swedbank AB.

Föreningens syfte är att värna om Swedbanks självständighet samt att på ett ordnat, aktivt, ansvarsfullt och affärsmässigt sätt säkerställa och långsiktigt utöva ägarinflytande och ägaransvar avseende Swedbank.

Föreningens ägarstyrning i Swedbank AB (nedan Banken)

Övergripande

Föreningen följer svensk kod för bolagsstyrning* och FN:s principer* för ansvarsfullt företagande och ansvarsfull bankverksamhet.

Föreningen anser att Banken ska ha nolltolerans för regelöverträdelser och sträva efter full regelefterlevnad i alla jurisdiktioner där banken är verksam.

Kanaler/forum för ägarstyrning

Föreningen samordnar medlemmarnas ägarroll genom medverkan i olika forum:

- genom att delta i Bankens bolagsstämmor och utöva vår rösträtt
- genom att aktivt delta i Bankens valberedningsarbete inför årsstämman
- genom att föra dialog med företrädare för Bankens styrelse och ledning



– genom att samverka med övriga ägare i olika frågor.

Ägareföreningen ska utöva ett aktivt ägarskap för att bidra till Bankens strategiska utveckling.

Vid dialogen med företrädare för Banken beaktas de regler som gäller för informationsgivning i marknadsnoterade bolag. Bolagsstyrningen uppmärksammas särskilt i dialogen med styrelse och ledning.

Bankens bolagsstämma

Bolagsstämman är det viktigaste organet för att utöva ägandet. Föreningen samordnar och förbereder aktuella frågor inför bolagsstämma och utövar sedan rösträtten på medlemmarnas uppdrag.

Föreningen kommunicerar de ställningstaganden man gjort vid stämman till medlemmarna och övriga intressenter.

Bankens valberedning

Tillsättning av en väl fungerande styrelse utgör en av ägarnas viktigaste uppgifter. Föreningen avser att aktivt delta i valberedningsarbetet i syfte att tillsätta en kompetent och effektiv styrelse och att verka för att Banken har relevant kompetens och mångfald i styrelsen.

Föreningens uppfattning är att valberedningen årligen ska göra en egen utvärdering av styrelsearbetet och styrelsens ledamöters arbete samt styrelsens samlade kompetens. Valberedningen ska även ta del av styrelsens utvärdering av styrelsearbetet.

Bankens styrelse

Föreningens utgångspunkt är att alla styrelseledamöter ska verka för Bankens bästa.

Föreningen ska verka för att styrelsens ledamöter väljes utifrån Bankens vid var tids behov av kompetens och erfarenhet. Föreningen anser att framgångsrikt styrelsearbete förutsätter mångfald i styrelsen. Föreningen verkar för en bred rekryteringsbas till styrelsen och att ledamöterna uppfyller de krav som finns i gällande regelverk.

Ersättningar/arvoden för arbete i Bankens styrelse

Föreningen ska verka för marknadsmässiga men inte marknadsledande styrelsearvoden som återspeglar de krav som ställs på ledamöternas roll och engagemang. Särskild ersättningspolicy ska finnas för ledande befattningshavare och medarbetare. Föreningens uppfattning är att styrelsens ledamöter inte ska ingå i incitamentsprogram eller ingå i samma ersättningsprogram som anställda.



Särskilda områden

Finansiell strategi

Bankens styrelse och företagsledning ansvarar för att bolaget har en effektiv och ändamålsenlig hantering av sitt kapital. Banken ska ha finansiella resurser för att klara de regelverkskrav som finns eller kan komma avseende kapitaltäckning och i övrigt ha de resurser som krävs för att kunna utveckla och säkerställa bankens verksamhet. Föreningens uppfattning är att Banken ska eftersträva en väl avvägd risk i alla delar av sin verksamhet.

Föreningen prioriterar att Banken fokuserar på långsiktigt hög totalavkastning med en hållbar tillväxt. Banken bör eftersträva en långsiktig och stabil utdelningsnivå.

Föreningen anser vidare att Banken bör kommunicera sin långsiktiga syn på kapitalstruktur och utdelningspolitik.

Föreningen anser att eventuella nyemissioner i första hand bör ske med företräde för befintliga aktieägare.

Bankens kundnöjdhet

Föreningen anser att kundnöjdhet ska stå i fokus och ha hög prioritet i Banken och förbättras i relation till jämförbara banker. Hög kundnöjdhet stärker bankens förutsättningar för en långsiktigt stark finansiell utveckling och bidrar till ökat förtroende på marknaden. Ambitionen att vara "de mångas bank" förutsätter en förbättring av kundnöjdheten.

Hållbarhet och etik

Föreningen anser att Banken ska arbeta systematiskt och brett med hållbarhet och etik. Hållbarhet och etik utgör förutsättningar för en långsiktigt framgångsrik bankverksamhet. Föreningen anser vidare att Banken ska vara ledande inom hållbar bankverksamhet genom att integrera miljömässiga och sociala styrningsprinciper i alla sina affärsbeslut.

Föreningen anser att Banken ska tillämpa hållbara och etiska affärsmetoder och arbeta utifrån initiativ och strategier som leder till långsiktig hållbarhet och ansvarstagande.

Föreningen ska verka för att Bankens styrelse säkerställer att Banken aktivt arbetar med hållbarhetsarbetet utifrån gällande regelverk avseende hållbar finansiering och bankverksamhet. Hållbarhetsarbetet ska tydligt avspeglas i Bankens affärsverksamhet, bolagsstyrning och företagskultur samt kommuniceras i hållbarhetsredovisningen till intressenterna.

Bankens engagemang i den globala rörelse som FN:s initiativ för ansvarsfull bankverksamhet utgör en betydande utmaning och kräver ett starkt engagemang från styrelse och bolagsledning



Marknadsutveckling

Föreningen anser att Banken aktivt ska utveckla distributionskanaler och tjänste- och produktutbud i syfte att skapa en affärsmodell där utgångspunkten är att ta hänsyn till de olika förutsättningar som finns på bankens marknader för att stärka konkurrenskraften och bättre kunna svara mot kundernas behov och förväntningar.

Öppenhet och transparens

Föreningen anser att en öppen och positiv företagskultur bidrar till en framgångsrik utveckling av Bankens affärsverksamhet.

Föreningen ska verka för att Banken, med vederbörligt beaktande av kraven på banksekretess, GDPR och andra tillämpliga regelsystem eftersträvar så stor öppenhet och transparens som möjligt i sin kommunikation.

Uppföljning

Ägarpolicyn följs upp och utvärderas årligen.

***Svensk kod för bolagsstyrning**

Koden för bolagsstyrning reglerar ansvarsfördelningen mellan ägare, bolagsstämman, valberedning, revisor, styrelse och verkställande direktör. Koden beskriver även arbetssätt för de olika funktionerna. Bolag som omfattas av koden ska redovisa hur bolagsstyrningen sker samt hur hållbarhetsarbetet bedrivs inom bolaget.

**** FN:s principer för ansvarsfullt företagande och ansvarsfull bankverksamhet**

Föreningen stödjer Swedbanks ambition att arbeta utifrån FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet, hållbarhetsperspektivet utgör ett av de områden policyn särskilt lyfter fram som ett fokusområde.