Sparbankernas Ägareförening

Ägarpolicy

Fastställd på föreningsstämma 2026-05-26

Sparbankernas Ägareförening
Box 16249
103 24 Stockholm

Telefon växel: 08-684 206 20
www.sparbankernasagareforening.se

Sparbankernas Ägareförening, Sparbankernas ideella förening för ägarfrågor i Swedbank AB
Organisationsnummer: 802449-3010
Styrelsens säte: Stockholm

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1. Inledning 2
2. Bakgrund och syfte 2
3. Föreningens uppdrag 2
4. Ägarfilosofi 3
5. Principer för ägarstyrning i Swedbank 3
5.1 Valberedning 3
5.2 Styrelse 3
5.3 Ersättningar 4
5.4 Finansiell strategi 4
5.5 Revision och regelefterlevnad 4
5.6 Hållbarhet och etik 5
5.7 Kundnöjdhet 5
5.8 Marknadsutveckling 5
5.9 Samarbetet med sparbankerna 5
5.10 Teknologisk utveckling 5
5.11 Öppenhet och transparens 6
6. Forum för ägarstyrning 6
7. Avgränsning gentemot Sparbankernas Riksförbund 6
8. Ägarsamverkan, röstsamordning och flaggning 7
9. Fastställande och omprövning 7

1. Inledning

Denna ägarpolicy beskriver Sparbankernas Ägareförenings uppdrag att samordna medlemmarnas ägande i Swedbank AB samt övergripande principer för ägandet i Swedbank AB.

2. Bakgrund och syfte

Sparbankernas Ägareförening, nedan kallad ”Föreningen”, bildades år 2009 och samordnar medlemmarnas ägarinflytande och ägaransvar i Swedbank.

Föreningens medlemmar, även kallade ”Sparbankerna”, utgörs av svenska sparbanker, sparbanksaktiebolag, sparbanksstiftelser och andra stiftelser som har koppling till sparbanksrörelsen.

Sparbankerna är betydande och långsiktiga ägare i Swedbank, såväl av ekonomiska som industriella och kulturella skäl. Föreningens medlemmar är tillsammans största ägare i Swedbank när denna ägarpolicy fastställs.

Föreningen äger inte aktier i eget namn, utan agerar genom medlemmars fullmakter.

Sparbankernas aktieinnehav i Swedbank är ägargrupperade under namnet "Sparbanksgruppen" och redovisas samlat i förteckningen över Swedbanks aktieägare. Föreningen samordnar ägandet i Swedbank för denna ägargruppering inom ramen för gällande regler och god sed.

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.

Denna ägarpolicy beskriver Föreningens uppdrag att samordna och på bästa sätt tillvarata medlemmarnas ägande i Swedbank. Ägarpolicyn uttrycker ägarnas vilja och syfte med ägandet i Swedbank samt inriktningen av Föreningens ägarstyrning.

Ägarpolicyn är ett publikt och externorienterat dokument och kompletteras av Föreningens interna ägarstrategi som fastställs av styrelsen. Ägarstrategin reglerar ägaruppdragets preciserade mål och strategier samt planering, genomförande och arbetssätt.

Policyn beslutas av föreningsstämman efter hörande av medlemmarna och följs upp årligen i enlighet med stadgarna. Vid eventuell konflikt gäller stadgarna framför denna policy.

3. Föreningens uppdrag

Föreningens uppdrag är att verka som en finansiellt stark, långsiktig och stabil huvudägare i Swedbank, och utöva ett aktivt ägarskap för att bidra till Swedbanks strategiska utveckling.

Föreningen ska:

- Företräda Sparbankernas långsiktiga och strategiska ägarintresse i Swedbank.
- Främja Sparbankernas ägarinflytande i Swedbank.
- Främja en hög totalavkastning på Sparbankernas aktieinnehav i Swedbank.

Föreningens ägarutövning ska följa Svensk kod för bolagsstyrning, börs- och självreglering samt god sed för ägarstyrning.

4. Ägarfilosofi

Sparbankernas ägarfilosofi bygger på sparbanksrörelsens principer - långsiktighet, samhällsnytta, kundfokus och förtroende.

Sparbankerna verkar som en stabil, ansvarsfull och konstruktiv ägargrupp med målet att bidra till uthålligt värdeskapande för kunder, samhälle och aktieägare.

Sparbankerna ser Swedbank som en central aktör för finansiell trygghet, hög tillgänglighet och hållbar utveckling.

5. Principer för ägarstyrning i Swedbank

Föreningen arbetar efter följande huvudsakliga principer i ägarstyrningen av Swedbank. Det ankommer på styrelsen att utveckla principerna och bestämma mål, strategier och former för ägarstyrningen inom ramen för styrelsens ägarstrategi.

5.1 Valberedning

Tillsättning av en väl fungerande styrelse utgör en av ägarnas viktigaste uppgifter. Föreningen ska delta aktivt i valberedningsarbetet i syfte att tillsätta en kompetent och effektiv styrelse och att verka för att Swedbank har relevant kompetens och mångfald i styrelsen. Föreningen verkar för att valberedningen ska ha en långsiktig successionsplanering för nyckelroller.

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.

5.2 Styrelse

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

Föreningen verkar för en styrelse som är sammansatt utifrån Swedbanks behov av kompetens och erfarenhet vid var tid. Styrelsen ska präglas av integritet, oberoende och mångfald, med tydliga roller i såväl hela styrelsen som i kommittéer. Föreningen verkar för en bred rekryteringsbas till styrelsen och att ledamöterna uppfyller de krav som finns i gällande regelverk.

5.3 Ersättningar

Föreningen ska verka för marknadsmässiga men inte marknadsledande ersättningar. Styrelsearvoden ska återspegla de krav som ställs på ledamöternas roll och engagemang. Särskild ersättningspolicy ska finnas för ledande befattningshavare och medarbetare.

Ersättningar ska vara transparenta, ansvarsfulla och inriktade på långsiktigt värdeskapande. Rörlig ersättning bör kopplas till riskjusterad prestation och kunna hanteras med verktyg såsom uppskjutande, malus och clawback när så är relevant.

Styrelseledamöter ska inte delta i incitamentsprogram eller ingå i samma ersättningsprogram som anställda.

5.4 Finansiell strategi

Swedbanks styrelse och ledning ansvarar för att Swedbank har en ändamålsenlig kapitalstruktur.

Föreningen stödjer att Swedbank har en väl avvägd kapitalisering som säkerställer bankens resiliens och konkurrenskraft i förhållande till gällande och förväntade kapitalkrav, samt för att Swedbank i övrigt har de resurser som krävs för att kunna utveckla och säkerställa Swedbanks verksamhet. Föreningens uppfattning är att Swedbank ska eftersträva en väl avvägd risk i alla delar av sin verksamhet.

Föreningen prioriterar att Swedbank fokuserar på långsiktigt hög totalavkastning med hållbar tillväxt. Swedbank bör eftersträva en långsiktig och stabil utdelningsnivå som är attraktiv och hållbar över tid.

Föreningen anser att eventuella nyemissioner i första hand bör ske med företrädesrätt för befintliga aktieägare. Föreningen verkar för att medlemmarna har principiell beredskap att kunna bidra till kapitaltillskott vid extraordinära behov.

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

5.5 Revision och regelefterlevnad

Föreningen förväntar sig en stark och oberoende revisions- och riskkommitté samt hög kvalitet i den interna och externa revisionen. Swedbank ska bedriva ett proaktivt

och väl styrt arbete mot penningtvätt och sanktionsbrott samt upprätthålla god operativ motståndskraft, inklusive ett särskilt fokus på cybersäkerhet. Föreningen anser att Swedbank ska ha nolltolerans för regelöverträdelser och ha full regelefterlevnad i alla jurisdiktioner där Swedbank är verksam.

5.6 Hållbarhet och etik

Föreningen anser att Swedbank ska arbeta systematiskt och brett med hållbarhet och etik. Föreningen anser vidare att Swedbank bör tillhöra de ledande inom hållbar bankverksamhet genom att integrera hållbarhet i strategi, styrning och affärsbeslut.

Föreningen stödjer tillämpningen av etablerade ramverk för hållbar bankverksamhet och ansvarsfullt företagande enligt god sed och gällande regelverk.

Förväntningarna är att hållbarhetsarbetet tydligt avspeglas i Swedbanks verksamhet samt kommuniceras i hållbarhetsredovisningen till intressenterna.

5.7 Kundnöjdhet

Föreningen anser att hög kundnöjdhet stärker Swedbanks förutsättningar för en långsiktigt stark finansiell utveckling och bidrar till ökat förtroende på marknaden. Ambitionen att vara ”de mångas bank” förutsätter en hög kundnöjdhet. Swedbank bör därför sträva efter en kundnöjdhet minst i nivå med jämförbara banker.

5.8 Marknadsutveckling

Föreningen anser att Swedbank aktivt ska utveckla relevanta erbjudanden och effektiva distributionskanaler i syfte att skapa affärer och tillväxt.

5.9 Samarbetet med sparbankerna

Föreningen anser att samarbetet mellan Swedbank och sparbankerna är en strategisk tillgång. Det bidrar till tillväxt, skalbarhet och kostnadseffektivitet samt stärker varumärke och kundlojalitet. Föreningen verkar för att Swedbank aktivt utvecklar samarbetet.

5.10 Teknologisk utveckling

Föreningen ser teknologisk utveckling som en central drivkraft för Swedbanks finansiella utveckling och en strategisk möjlighet att förbättra kundupplevelse, kostnadseffektivitet och affärsmodell.

Swedbank förväntas ha en strategi för och driva teknologisk utveckling som säkerställer bankens långsiktiga konkurrenskraft, lönsamhet och kundvärde.

5.11 Öppenhet och transparens

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

Föreningen verkar för att Swedbank, med vederbörligt beaktande av kraven på banksekretess, GDPR och andra tillämpliga regelverk eftersträvar så stor öppenhet och transparens som möjligt i sin kommunikation.

6. Forum för ägarstyrning

Föreningen samordnar medlemmarnas ägarroll genom medverkan i olika forum, t ex genom att:

- Delta i Bankens bolagsstämmor och utöva medlemmarnas rösträtt.
- Aktivt delta i Bankens valberedningsarbete inför årsstämman.
- Föra dialog med företrädare för Bankens styrelse och ledning.
- Samverka med övriga ägare i olika frågor.

Bolagsstämman är det viktigaste organet för att utöva ägandet. Föreningen samordnar och förbereder aktuella frågor och ställningstaganden inför bolagsstämma och utövar sedan rösträtten på medlemmarnas uppdrag i enlighet med stadgar och fullmakter. Föreningens styrelse beslutar om den samlade röstlinjen för medlemmarna inför bolagsstämma. Föreningen kommunicerar de ställningstaganden man gjort vid stämman till medlemmarna och övriga intressenter.

Valberedningen är ett nyckelforum där Föreningen, i samverkan med andra ägare, verkar för en kompetent och effektiv styrelse och bereder bolagsstämmans beslut i val och arvodesfrågor samt procedurfrågor för nästkommande valberedning.

Föreningen prioriterar regelbunden ägardialog med Swedbanks styrelse och, vid behov, ledning. Dialogen ska vara strukturerad, lösningsorienterad och förtroendefull.

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

Föreningen är öppen för ägarsamverkan med långsiktiga och värdebaserade ägare för att stärka stabilitet och ägarvilja.

7. Avgränsning gentemot Sparbankernas Riksförbund

Sparbankernas Ägareförenings uppdrag avser uteslutande samordning av medlemmarnas ägarinflytande och ägarstyrning i Swedbank. Ägarrollen utövas

genom bolagsstämma, valberedningsarbete och ägardialog med Swedbanks styrelse och ledning.

Sparbankernas Riksförbund har ett separat uppdrag att företräda medlemmarna i förhållande till myndigheter och organisationer samt att fungera som remissinstans och vara förhandlingspart i frågor av betydelse för medlemsbankerna.

Sparbankernas Riksförbund för medlemmarnas talan i dialogen med Swedbank i frågor som rör samarbete, samverkansmodeller och samarbetsavtal, inklusive operativa och kommersiella frågor inom ramen för sparbankernas affärssamarbete med Swedbank.

Medlemskretsarna i de båda organisationerna är till stor del överlappande men inte identiska. Sparbankernas Ägareförening har enbart medlemmar som äger aktier i Swedbank. Sparbankernas Riksförbund har även medlemmar som är sparbanker och sparbanksstiftelser utan aktieinnehav i Swedbank.

Sparbankernas Ägareförening och Sparbankernas Riksförbund verkar således parallellt men med tydligt avgränsade roller, mandat och ansvar. Respektive organisation ansvarar självständigt för sin dialog och sina ställningstaganden inom ramen för sitt uppdrag.

8. Ägarsamverkan, röstsamordning och flaggning

Föreningen samordnar medlemmarnas ägarvilja och röstning i enlighet med föreningens stadgar, denna ägarpolicy, gällande regelverk och god sed.

Föreningen ansvarar för skyldigheten att anmäla ändringar i medlemmarnas sammanlagda aktieinnehav enligt Lag (1991:980) om handel med finansiella instrument, s.k. flaggning.

9. Fastställande och omprövning

Denna ägarpolicy ska fastställas av föreningsstämman. Policyn ska omprövas årligen av föreningsstämman även om inga ändringar föreslås.