



Välkommen till huvudmannakonferens 2024

Program

Torsdag 26 september

11.30 **Samling med lunch**

12.30 **Välkommen, tillbakablick och aktuellt i stiftelsen**

Redovisning pilotprojekt bidragsgivning

- **Gothia**
- **Skaraborg**

Fika med mingel

15.30 **Institutet för Finansiell Hälsa**

Pär Ahrling, Swedbank chef institutet

Martin Thorén - En huvudman berättar

17.15 **Egna aktiviteter**

19.00 **Bubbel och middag**

Fredag 27 september

8.30 **Backspegel - reflektioner**

Swedbank lokalt

Tanja Babovic och Johan Roos
Swedbank Skaraborg

Marica Härold - En huvudman berättar

Fika med mingel

10.30 **Vad innebär det att vara huvudman i Sparbanksstiftelsen Alfa?**

Ekonomisk utblick

Marcus Svedberg, Folksam chefsekonom

Summering, vad händer framåt och utvärdering

13.00 **Lunch**

Återblick 2023



2024 års prioriterade aktiviteter



- Valberedningen i Swedbank
- Rapport OW bankbranschen framåt
- Ägardialog framtidsfrågor med Swedbank
- Ägarsamverkan Sparbankernas Ägareförening och Folksam
- Gemensam inriktning aktieköp inom SFAB

10 största aktieägarna i Swedbank

Swedbanks valberedning

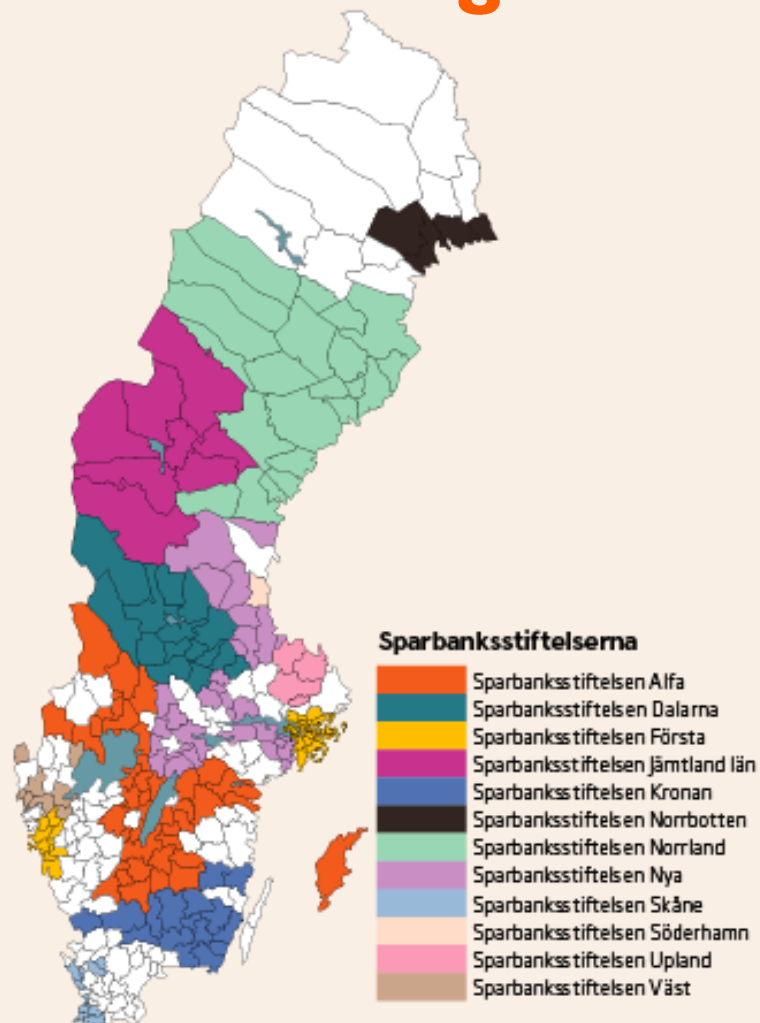
Sparbanksgruppen
Folksam
Sparbanksstiftelser
AMF
Alecta

Namn	Antal aktier	Innehav %
Sparbanksgruppen	140 896 257	12,45%
Folksam	80 115 269	7,08%
Swedbank Robur Fonder	43 683 935	3,86%
Sparbanksstiftelser - Ej Sparbanksgruppen	42 724 641	3,77%
Vanguard	34 429 765	3,04%
BlackRock	33 872 636	2,99%
Norges Bank	31 750 752	2,80%
SEB Fonder	30 207 473	2,67%
DWS Investments	26 290 562	2,32%
AMF Pension & Fonder	22 019 974	1,95%
Totalt 10	485 991 264	42,93%
Övriga	646 014 458	57,07%
Totalt antal ägare	352 268	
Totalt antal aktier	1 132 005 722	

Sparbanksgruppen
Folksam
Sparbanksstiftelser

23,30 %

Tolv regionala sparbanksstiftelser som tillsammans utgör Swedbanks ägarstiftelser



	Aktier	Innehav %
Alfa	22 697 755	2,00
Kronan	9 021 000	0,79
Skåne	2 729 735	0,24
Nya	2 539 800	0,22
Söderhamn	1 278 000	0,11
Norrland	1 135 806	0,10
Dalarna	802 200	0,07
Väst	696 000	0,06
Upland	433 732	0,04
Jämtland	402 300	0,04
Norrbotten	287 000	0,03
Första	187 313	0,02
SFAB	514 000	0,05
	42 724 641	3,77

Vi är Sparbanksstiftelsen Alfa

- Vi har vår historia och vårt ursprung i sparbanksidén. Byter vi namn är risken att vi över tid tappar våra värderingar eller att de urvattnas.
- Vi vill driva sparbanksidén och vi vill att Swedbank anammar idén.
- Att driva ägarfrågor utifrån vår värdegrund blir otydligare om sparbank tas bort ur namnet.
- Swedbank uttrycker själva många gånger nyttan av kopplingen till sparbanker och sparbanksidén. Bra att det syns i vårt namn varifrån Swedbank härstammar.
- Namnbyte gagnar inte ägarfrågor - det vi ska göra enligt vårt stiftelseförordnande.
Namnbyte kan gagna bidragsgivning – det vi får göra enligt vårt stiftelseförordnande.

Vi är Sparbanksstiftelsen Alfa

- För att överföra goodwill till Swedbank i samband med bidragsgivning låter vi Swedbank "fronta" den processen helt och stiftelsen behöver inte synas. Vi kommunicerar alltid att det är:
 - Swedbank som är kontaktperson och som ska synliggöras i samband med bidragsgivning
 - bidrag från Swedbank genom Sparbanksstiftelsen Alfa
 - endast Swedbanks logotype som ska användas i samband med offentliggörande
 - Swedbanks personal ska synas i samband med offentliggöranden och är med t ex i styrgrupper för evenemang som ska arrangeras

Vi är inte Swedbanks Ägarstiftelse, vi är Sparbanksstiftelsen Alfa

2024 års prioriterade aktiviteter



- Valberedningen i Swedbank
- Rapport OW bankbranschen framåt
- Ägardialog framtidsfrågor med Swedbank
- Ägarsamverkan Sparbankernas Ägareförening och Folksam
- Gemensam inriktning aktieköp inom SFAB

Vad uppnådde vi

- Fick möjlighet att tydliggöra vilka vi är, vad vi står för och vad vi vill. Grunden vårt stiftelseförordnande.
- Enklare att framöver fortsatt ta initiativ till dialog i för oss viktiga frågor.
- Rapporten från OW som bakgrund innebar att vi upplevdes professionella – kvalitetsstämpel.
- Erbjud dem att ta del av rapporten. Har träffat Jens med OW för genomgång.
- När det gäller sparbankernas aktiviteter etablera kontor svårt för Swedbank att agera. De tar inte konflikt med en liten sparbank. Gillas inte!
- Vi uttryckte att vi inte bara vill stå och se på – önskar att konkurrenskraften gemensamt riktas mot konkurrenter utanför sparbankssfären.
- Vi var tydliga med att vi önskar se en strategi för deras samverkan framåt ej enbart avtal om priser.
- Vi öppnade upp för om vi kan bidra på något sätt i processen kring samarbetet, givet de rötter vi har.

Fusioner bland sparbanker

Sparbanken Södra Dalarna och Bergsslagens Sparbank → Sparbanken Bergsslagen

Tjustbygdens Sparbank och Åtvidabergs Sparbank →

Nyetableringar i Swedbanks verksamhetsområde

- Tidaholms Sparbank öppnat kontor i Hjo
- Mariestad – Sparbanken Skaraborg inne och bearbetar kunder
- Mönsterås Sparbank öppnat rådgivningskontor i Oskarshamn
- Sparbanken Boken – 8000 kunder – öppnat nytt kontor i Örkeljunga
- Sparbanken Göinge öppnat kontor i Perstorp
- Sparbanken Högsby öppnat i Åseda
- Dalslands Sparbank öppnat kontor i Åmål
- Fryksdalens Sparbank har öppnat kontor i Torsby
- Sparbanken Tranemo öppnar kontor i Gnosjö
- Sparbanken Syd öppnar kontor i Ängelholm till våren 2025

2024 års prioriterade aktiviteter



2024 års prioriterade aktiviteter

- Goodwillbidrag, UF, idrott i samarbete med RF/SISU, pilot Nyföretagarcentrum
- Pilot - insatser för att stärka den lokala förankringen tillsammans med Swedbank och huvudmän
- Inspiration och verktyg Hållbarhetsteamet

Ägare i
Swedbank

- Valberedningen i Swedbank
- Rapport OW bankbranschen framåt
- Ägardialog framtidsfrågor med Swedbank
- Ägarsamverkan Sparbankernas Ägareförening och Folksam
- Gemensam inriktning aktieköp inom SFAB

Bidrar till
samhälls-
utveckling

Främjar
sparsamhet

- Samverkan Institutet Finansiell Hälsa kring samhällsengagemang
- Sparsamhet och ekonomisk hälsa för barn, ungdomar och unga vuxna
- Kvinnor och privatekonomi Vetlanda, Jkpg
- Näringsliv och entreprenörskap
Ung Företagsamhet, Nyföretagarcentrum, Science Park/LEAD, Ung Drive, tillväxt- näringslivsevent
- Spara & Slösa teatern Hagfors, Torsby

Förvaltar
vårt kapital

Bevarar
och utvecklar
sparbanksidén

Långsiktigt

Hållbart

Lokalt

2024 års prioriterade aktiviteter

- Goodwillbidrag, UF, idrott i samarbete med RF/SISU, pilot Nyföretagarcentrum
- Pilot - insatser för att stärka den lokala förankringen tillsammans med Swedbank och huvudmän
- Inspiration och verktyg Hållbarhetsteamet

Ägare i
Swedbank

- Valberedningen i Swedbank
- Rapport OW bankbranschen framåt
- Ägardialog framtidsfrågor med Swedbank
- Ägarsamverkan Sparbankernas Ägareförening och Folksam
- Gemensam inriktning aktieköp inom SFAB

Bidrar till
samhälls-
utveckling

Främjar
sparsamhet

- Samverkan Institutet Finansiell Hälsa kring samhällsengagemang
- Sparsamhet och ekonomisk hälsa för barn, ungdomar och unga vuxna
- Kvinnor och privatekonomi Vetlanda, Jönköping
- Näringsliv och entreprenörskap Ung Företagsamhet, Nyföretagarcentrum, Science Park/LEAD, Ung Drive, tillväxt- näringslivsevent
- Spara & Slösa teatern Hagfors, Torsby

Förvaltar
vårt kapital

Bevarar
och utvecklar
sparbanksidén

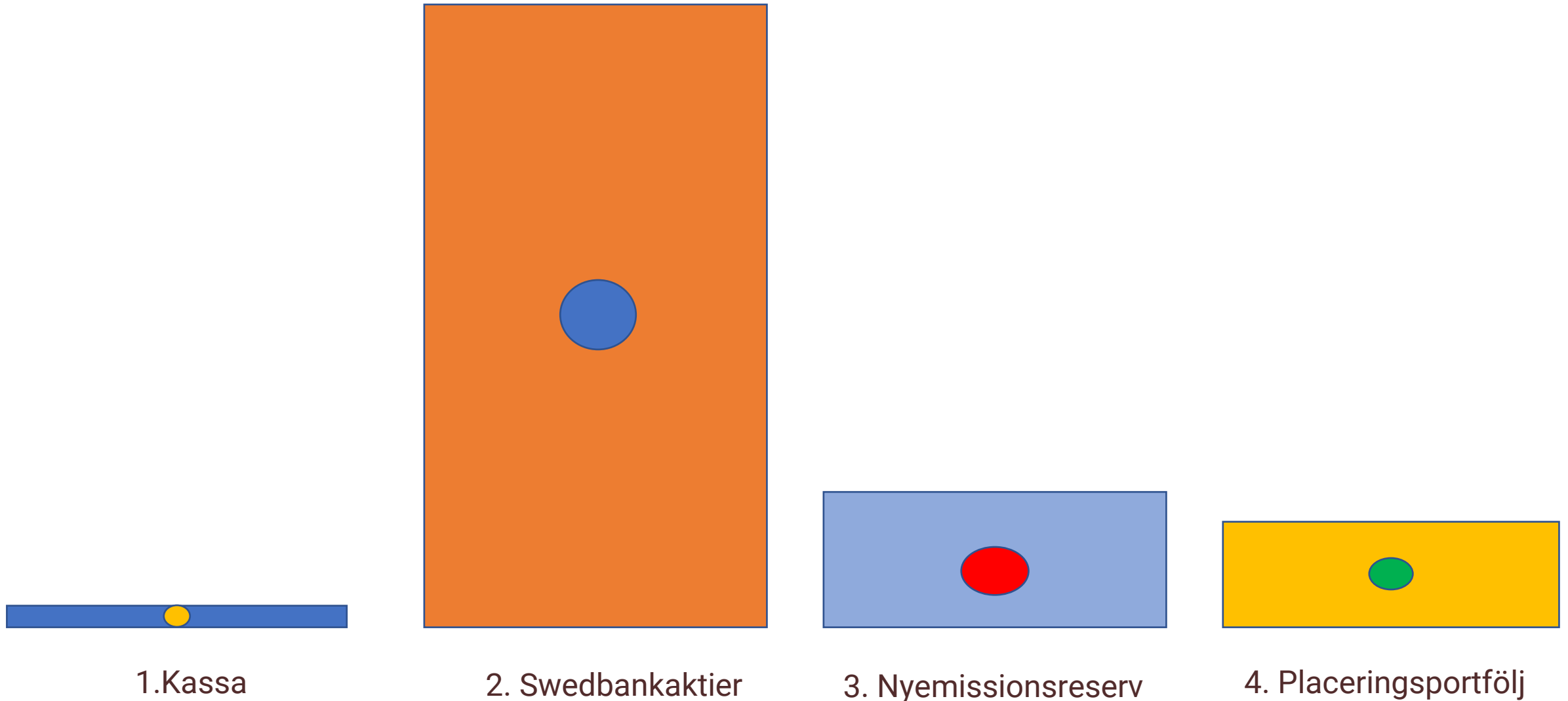
- Uppföljning kapitalstruktur
- Tydliggöra kapitalbehov i låda fyra

Långsiktigt

Hållbart

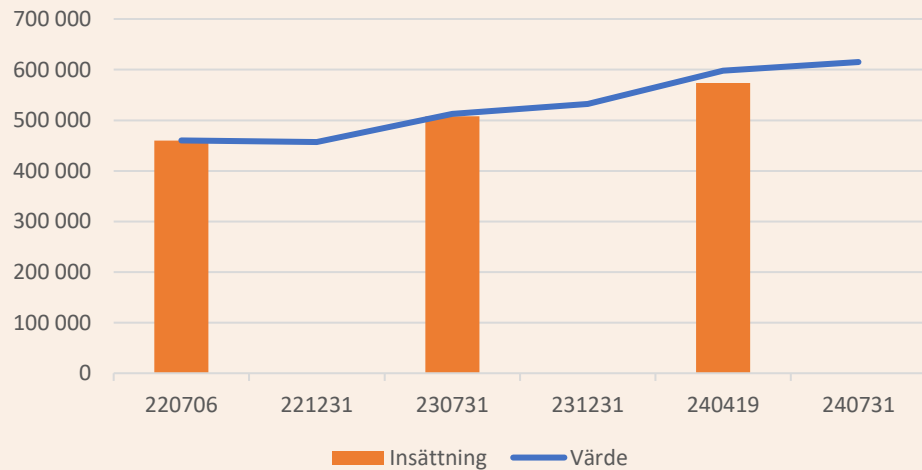
Lokalt

Kapitalstruktur – fyra olika förvaltningsförvar – ”lådor”

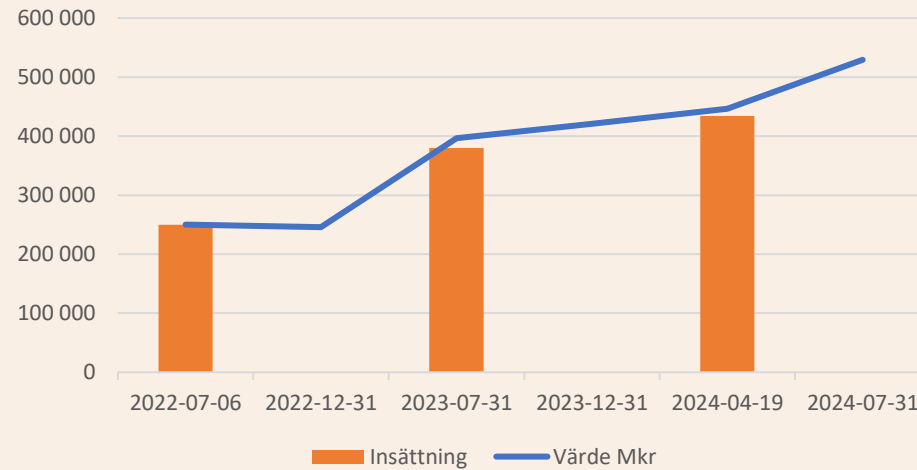


Likviditets- och Placeringsportföljen, låda 3 + 4 utveckling mkr 2022-08 – 2024-07-31

Likviditetsportföljen - Låda 3



Placeringsportföljen - Låda 4



Tkr	Insatt	Värde	Utveckling	
Likviditet	574 000	614 863	40 863	7,1%
Placering	434 000	529 407	95 407	22 %
Totalt	1 008 000	1 144 270	136 270	13,5 %

Utveckling sedan start jämfört med index

Likviditetsportföljen

	Sedan start
Likviditetsportföljen	+6,7 %
Portföljens jämförelseindex	+5,5 %
Jämförelseindex enligt policy*	+5,2 %

* OMRX BOND All Index

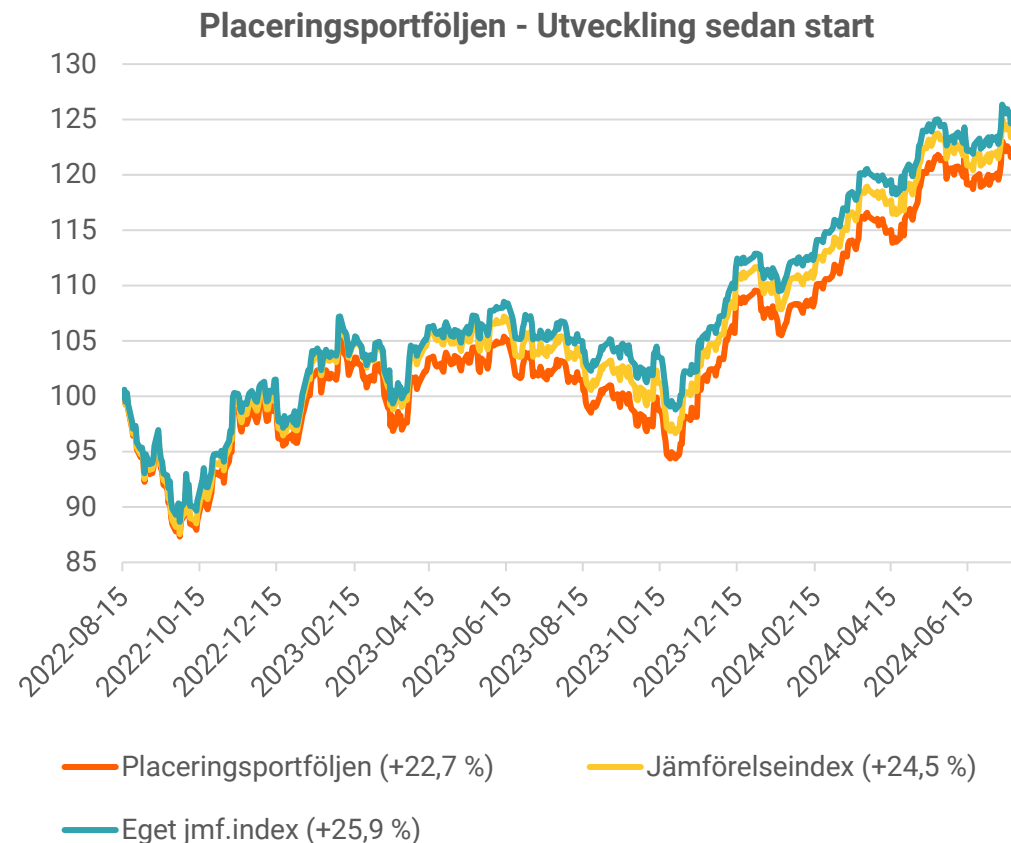


Utveckling sedan start jämfört med index

Placeringsportföljen

	Sedan start
Placeringsportföljen	+22,7 %
Portföljens jämförelseindex	+24,5 %
Jämförelseindex enligt policy*	+25,9 %

* OMX Stockholm Benchmark Cap Gross,
MSCI All Country World Net index och OMRX
BOND All Index



2024 års prioriterade aktiviteter

- Goodwillbidrag, UF, idrott i samarbete med RF/SISU, pilot Nyföretagarcentrum
- Pilot - insatser för att stärka den lokala förankringen tillsammans med Swedbank och huvudmän
- Inspiration och verktyg Hållbarhetsteamet

Ägare i
Swedbank

- Valberedningen i Swedbank
- Rapport OW bankbranschen framåt
- Ägardialog framtidsfrågor med Swedbank
- Ägarsamverkan Sparbankernas Ägareförening och Folksam
- Gemensam inriktning aktieköp inom SFAB

Bidrar till
sammanslagning

Främjar
sparsamhet

- Samverkan Institutet Finansiell Hälsa kring samhällsengagemang
- Sparsamhet och ekonomisk hälsa för barn, ungdomar och unga vuxna
- Kvinnor och privatekonomi Vetlanda, Jönköping
- Näringsliv och entreprenörskap Ung Företagsamhet, Nyföretagarcentrum, Science Park/LEAD, Ung Drive, tillväxt- näringslivsevent
- Spara & Slösa teatern Hagfors, Torsby

Förvaltar
vårt kapital

Bevarar
och utvecklar
sparbanksidén

- Uppföljning kapitalstruktur
- Tydliggöra kapitalbehov i låda fyra

Långsiktigt

Hållbart

Lokalt

- Årlig kunskapsuppdatering certifiering hållbarhet
- Framtidsdiskussioner kring strategi och riktning
- Hållbar kapitalförvaltning
- Fortsatta värderingsdiskussioner



Pilotprojekt bidragsgivning

Gothia



Pilotprojekt bidragsgivning

Skaraborg

Hur går vi vidare utifrån piloterna?

Potential

- Stort engagemang
- Positivt göra något ihop i regionen
- Upplevelsen av att konkret bidra
- Lokala kännedomen

Utmaningar

- Vardagen kommer ikapp
- Svårt avsätta tid och hålla ihop gruppen
- Involvering av flera föreningar enl pitch-modellen utmanar förväntningar och kommunikation - kan skapa badwill

Vårt förslag

- Fortsätta utveckla piloten i Gothia – går att införliva vissa delar från Skaraborg
- Inför arbetssättet i alla regioner
- Regionala träffar
 - Januari - uppföljning av föregående år, kicka igång nya året. Fysiskt möte.
 - Månadsskifte Augusti/September halvårsavstämning. Digitalt möte.
- Få med Swedbank än mer i arbetet

**Det är
fikadags!**

**Då måste
vi ta ett
snack!**



The background of the slide is a close-up photograph of green oak leaves, showing their characteristic lobed shape and vein structure. The leaves are in various shades of green, from bright to dark, and are slightly out of focus, creating a natural, textured backdrop.

Pär Ahrling

Chef Institutet för Finansiell Hälsa, Swedbank

**Dags
att
sträcka
på sig!**



The background of the slide is a close-up photograph of green oak leaves. The leaves are vibrant green and have a distinct lobed shape. They are arranged in a way that creates a dense, textured pattern. The lighting is soft, highlighting the veins on the leaves.

En huvudman berättar

Martin Thorén

**Egna
aktiviteter**

**Bubbel
och middag
kl. 19.00**



Program

Torsdag 26 september

11.30 **Samling med lunch**

12.30 **Välkommen, tillbakablick och aktuellt i stiftelsen**

Redovisning pilotprojekt bidragsgivning

- Gothia
- Skaraborg

Fika med mingel

15.30 **Institutet för Finansiell Hälsa**

Pär Ahrling, Swedbank chef institutet

Martin Thorén - En huvudman berättar

17.15 **Egna aktiviteter**

19.00 **Bubbel och middag**

Fredag 27 september

8.30 **Backspegel - reflektioner**

Swedbank lokalt

Tanja Babovic och Johan Roos
Swedbank Skaraborg

Marica Härold - En huvudman berättar

Fika med mingel

10.30 **Vad innebär det att vara huvudman i Sparbanksstiftelsen Alfa?**

Ekonomisk utblick

Marcus Svedberg, Folksam chefsekonom

Summering, vad händer framåt och utvärdering

13.00 **Lunch**



Backspegel - reflektioner



The background of the slide is a close-up photograph of green oak leaves. The leaves are vibrant green and have a distinct lobed shape. They are arranged in a way that creates a dense, textured pattern. The lighting is soft, highlighting the veins on the leaves.

Swedbank lokalt

**Tanja Babovic
och
Johan Roos**

**Dags
för
fika!**



The background of the slide is a close-up photograph of green oak leaves. The leaves are vibrant green and have a distinct lobed shape. They are arranged in a dense, overlapping pattern, with some leaves in sharp focus and others blurred in the background, creating a sense of depth. The lighting is natural, highlighting the veins and textures of the leaves.

En huvudman berättar

Marica Härold



Vad innebär det att vara huvudman i Sparbanksstiftelsen Alfa



Ekonomisk utblick

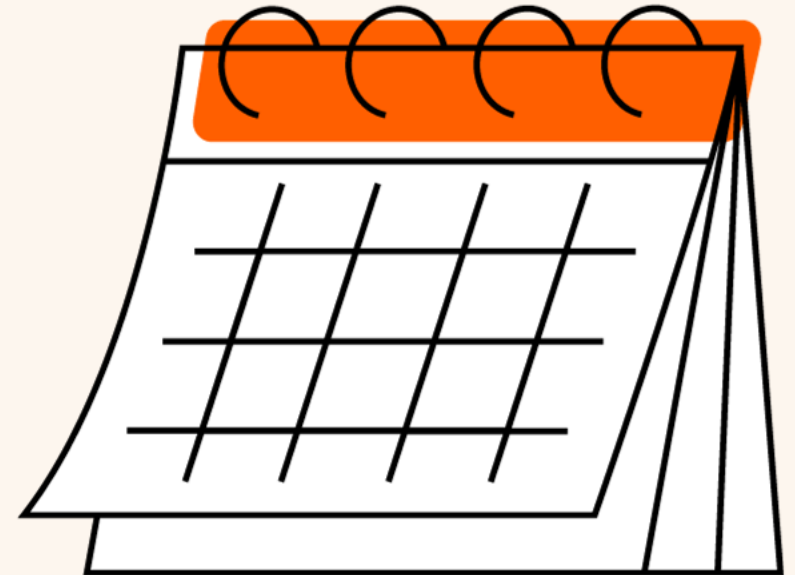
Marcus Svedberg

Chefsekonom Folksam

Notera i kalendern

2025

- Regionala träffar
 - Finnveden - Värnamo 9 januari
 - Gothia - Linköping 10 januari
 - Värmland - Karlstad 15 januari
 - Skaraborg - Skövde 16 januari
 - Jönköping - Nässjö 21 januari
- Utsändning från Swedbank 28 januari kl 08.30 – 09.30
- Årsstämma 29 april i Jönköping



Sparbanksstiftelsen
Alfa



2024 års prioriterade aktiviteter

- Goodwillbidrag, UF, idrott i samarbete med RF/SISU, pilot Nyföretagarcentrum
- Pilot - insatser för att stärka den lokala förankringen tillsammans med Swedbank och huvudmän
- Inspiration och verktyg Hållbarhetsteamet

Ägare i
Swedbank

- Valberedningen i Swedbank
- Rapport OW bankbranschen framåt
- Ägardialog framtidsfrågor med Swedbank
- Ägarsamverkan Sparbankernas Ägareförening och Folksam
- Gemensam inriktning aktieköp inom SFAB

Bidrar till
sammanslagning

Främjar
sparsamhet

- Samverkan Institutet Finansiell Hälsa kring samhällsengagemang
- Sparsamhet och ekonomisk hälsa för barn, ungdomar och unga vuxna
- Kvinnor och privatekonomi Vetlanda, Jönköping
- Näringsliv och entreprenörskap Ung Företagsamhet, Nyföretagarcentrum, Science Park/LEAD, Ung Drive, tillväxt- näringslivsevent
- Spara & Slösa teatern Hagfors, Torsby

Förvaltar
vårt kapital

Bevarar
och utvecklar
sparbanksidén

- Uppföljning kapitalstruktur
- Tydliggöra kapitalbehov i låda fyra

- Årlig kunskapsuppdatering certifiering hållbarhet
- Framtidsdiskussioner kring strategi och riktning
- Hållbar kapitalförvaltning
- Fortsatta värderingsdiskussioner

Långsiktigt

Hållbart

Lokalt