




Välkommen till huvudmannakonferens 2025

Program huvudmannakonferens 2025 Hotell Högland i Nässjö

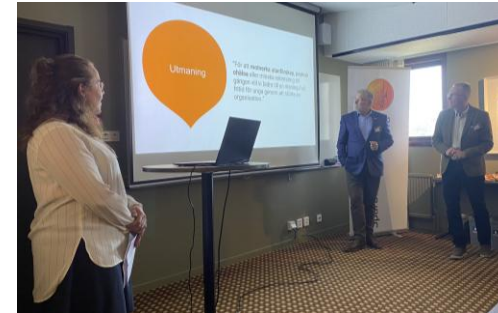
Tisdag 30/9

- 11.30 **Samling med lunch**
- 12.30 **Välkommen, tillbakablick och aktuellt i stiftelsen**
Styrelsens studieresa till Erste Group i Wien
Strategiarbete i Sparbanksstiftelsen Alfa
LasseMajas skolprojekt
Fika med mingel
- 15.30 **Gruppdiskussioner Sparbanksidén framåt**
Tova Ahl - En huvudman berättar
- 17.00 **Egna aktiviteter**
- 18.45 **Gemensam promenad till Vita Amandi**
för middag
 **6 min**

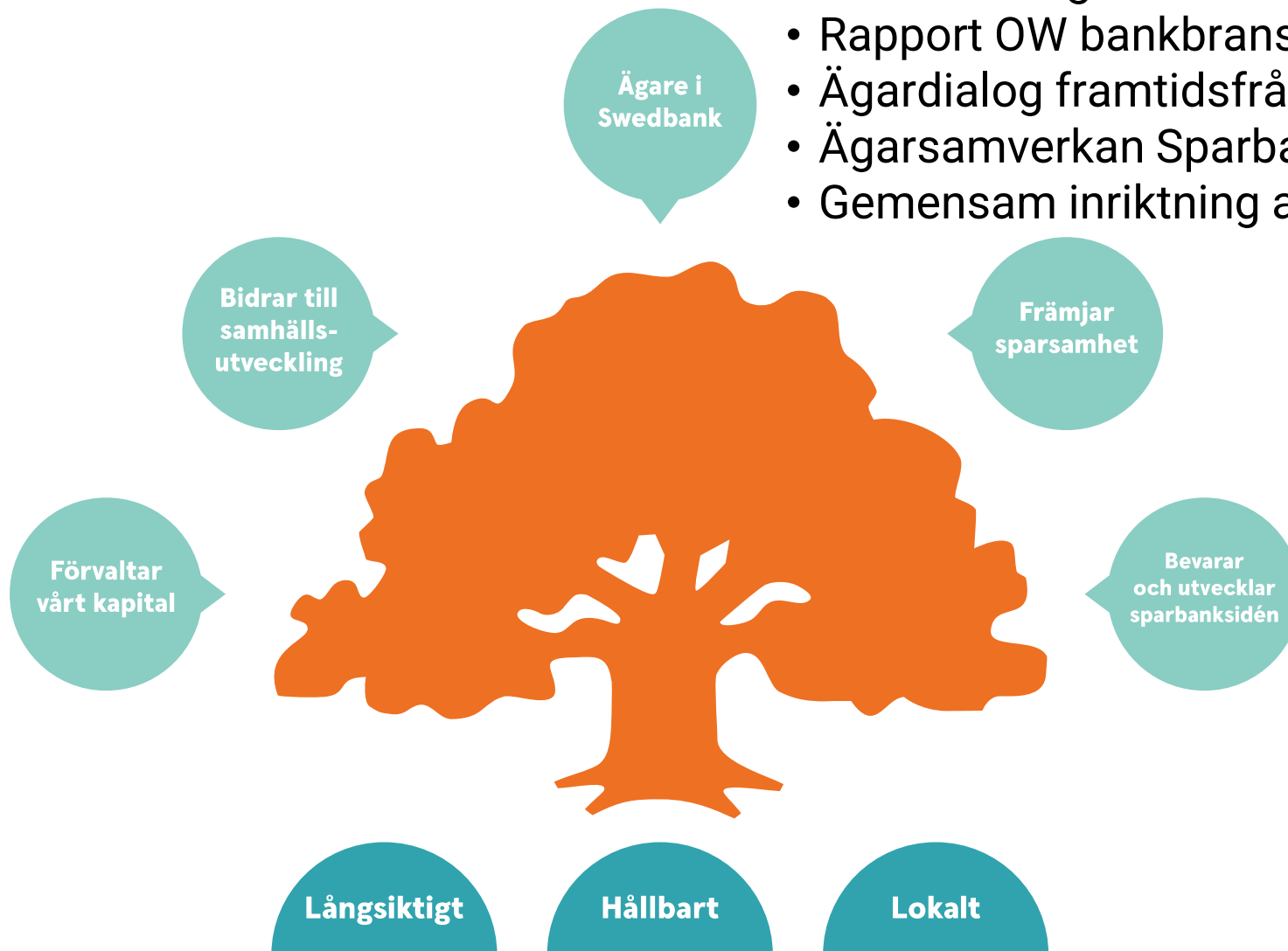
Onsdag 1/10

- 8.30 **Backspegel - reflektioner**
Daniel Hammar Komarica
En huvudman berättar
Redovisning gruppdiskussioner
Ung Företagsamhet - Jelena Trupina
regionchef Jönköping
Fika med mingel
- 10.30 **BBQ on Ice**
Två UF-företagare berättar
Göran Persson, ordförande Swedbank
Summering, vad händer framåt och
utvärdering
- 12.15 **Lunch**

Återblick 2024



2025 års prioriterade aktiviteter

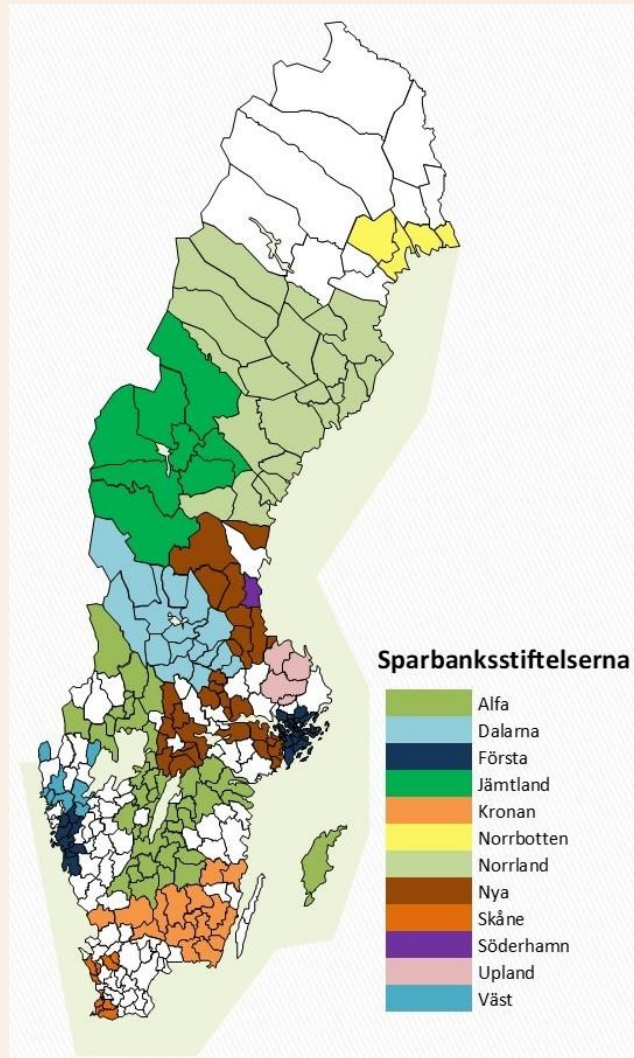


- Valberedningen i Swedbank
- Rapport OW bankbranschen framåt
- Ägardialog framtidsfrågor med Swedbank
- Ägarsamverkan Sparbankernas Ägareförening och Folksam
- Gemensam inriktning aktieköp inom SFAB

De 10 största aktieägarna

	2025-08-31			2024-12-30	
	A-aktier	Innehav %		Innehav %	
Sparbanksgruppen*	146 821 484	13,00	24,07 %	12,63	23,50 %
Folksam	80 801 722	7,14		7,09	
Swedbank Robur Fonder	51 045 738	4,46		4,59	
Sparbanksstiftelser - ej Sparbanksgruppen	44 517 041	3,93		3,78	
BlackRock	40 219 850	3,52		3,30	
Norges Bank Investment Management	39 797 373	3,49		2,80	
SEB Investment Management	36 883 094	3,27		2,85	
Vanguard	35 218 178	3,13		3,08	
DWS Investments	25 924 143	2,30		2,45	
Alecta	24 284 105	2,15			
10 största ägarna	525 114 596	46,39		44,40	
Totalt	1 132 005 722				
Antal aktieägare		374 540		347 164	

Tolv regionala sparbanksstiftelser som tillsammans utgör Swedbanks ägarstiftelser



	Aktier	Innehav %
Alfa	23 861 755	2,11
Kronan	9 370 000	0,83
Skåne	2 829 735	0,25
Nya	2 586 800	0,23
Söderhamn	1 318 000	0,12
Norrland	1 160 206	0,10
Dalarna	822 200	0,07
Väst	718 000	0,06
Upland	453 732	0,04
Jämtland	409 300	0,04
Norrbottnen	293 000	0,03
Första	190 313	0,02
SFAB	514 000	0,05
	44 527 041	3,93

25 största ägarna
inom Sparbanks-
stiftelserna och
Sparbanksgruppen
per 2025-04-30

Gruppnamn	Antal AK A	Innehav %	Marknadsvärde (MSEK)	Ökning antal jmf 2024-04-30
Sparbanksstiftelsen Alfa	23 861 755	2,11	5 724	1 164 000
Westra Wermlands sparbank	10 100 000	0,89	2 423	635 000
Spb Skaraborg	9 700 000	0,86	2 327	150 000
Sparbanken Alingsås	9 650 000	0,85	2 315	250 000
Sparbanksstiftelsen Kronan	9 270 000	0,82	2 224	230 000
Varbergs Sparbank	8 150 000	0,72	1 955	0
Sparbanken Nord	7 975 000	0,70	1 913	125 000
Sparbanken Lidköping	7 350 000	0,65	1 763	250 000
Orust Sparbank	6 850 000	0,61	1 643	0
Sörmlands Sparbank	6 758 000	0,60	1 621	28 000
Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta	6 510 000	0,58	1 561	0
Stiftelsen Kopparmyntet	6 045 139	0,53	1 450	-171 471
Falkenbergs Sparbank	5 807 000	0,51	1 393	0
Ulricehamns Sparbank	4 500 000	0,40	1 079	200 000
Roslagen Sparbank	3 935 000	0,35	944	60 000
Sparbanken Karlshamn	3 357 321	0,30	805	214 000
Sparbanken Västra Mälardalen	3 100 000	0,27	743	0
Sparbanksstiftelsen Skåne	2 829 735	0,25	679	100 000
Sparbanksstiftelsen Nya	2 586 800	0,23	621	26 800
Sparbanksstiftelsen 1826	2 540 000	0,22	609	90 000
Kinda Ydre Sparbank	2 370 000	0,21	568	70 000
Sparbanksstiftelsen Sjuhärad	2 335 000	0,21	560	100 000
Sparbanken Tranemo	2 100 000	0,19	504	0
Sparbanken Spira	2 038 000	0,18	489	0
Sparbanksstiftelsen Finn	2 000 000	0,18	479	35 000

Ägardialog Swedbank

Ordförande, vice ordförande, vd, vice vd

Syftet med mötet:

- Återblick från förra årets ägardialog och uppdatering kring sparbanksstiftelserna – vad vi ska, får och vill göra
- Uppdatering – vad har hänt utifrån rapporten som Oliwer Wyman tagit fram för Sparbanksstiftelsernas räkning
- Fortsatt dialog utifrån sparbanksstiftelsernas uppdrag och prioriterade ägarfrågor

Bakgrund

Vår utgångspunkt är vårt stiftelseförordnande dvs vad vi ska och vad vi får göra. Vi har ett evighetsperspektiv på vår verksamhet.

Vi ska

- vara ägare i bank och/eller företag inom sparbankssektorn
- främja sparsamhet i Sverige
- verka för att sparbanksrörelsens grundläggande idéer och värderingar bevaras och utvecklas
- verka för att det vi äger är en effektiv konkurrensfaktor på kreditmarknaden

Vi får

- främja näringsliv, forskning, utbildning, idrott och kultur genom bidrag ur avkastningen på stiftelsens förmögenhet

Vi vill

- vara långsiktiga och engagerade ägare och utveckla vår dialog med Swedbank
- öka vårt ägande
- kunna försvara vårt ägande om banken har behov av kapitaltillskott
- vara samhällsengagerade lokalt genom att återinvestera delar av utdelningen vi erhåller från Swedbank
- återfinna sparbanksidéns värderingar i Swedbank, vilket långsiktigt bidrar till ökad affärsnytta

2025 års prioriterade aktiviteter



2025 års prioriterade aktiviteter

- Goodwillbidrag, UF, idrott i samarbete med RF/SISU, Nyföretagarcentrum
- Regionala träffar – fokus återinvesteringar tillsammans med Swedbank
- 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
- Näringsliv och entreprenörskap
Ung Företagsamhet, Nyföretagarcentrum, Science Park/LEAD, Ung Drive, tillväxt- näringslivsevent

Förvaltar
vårt kapital

Bevarar
och utvecklar
sparbanksidén

Långsiktigt

Hållbart

Lokalt

2025 års prioriterade aktiviteter

- Goodwillbidrag, UF, idrott i samarbete med RF/SISU, Nyföretagarcentrum
- Regionala träffar – fokus återinvesteringar tillsammans med Swedbank
- 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

Förvaltar
vårt kapital

Bevarar
och utvecklar
sparbanksidén

- Uppföljning kapitalstruktur
- Stresstest av vår kapitalstruktur

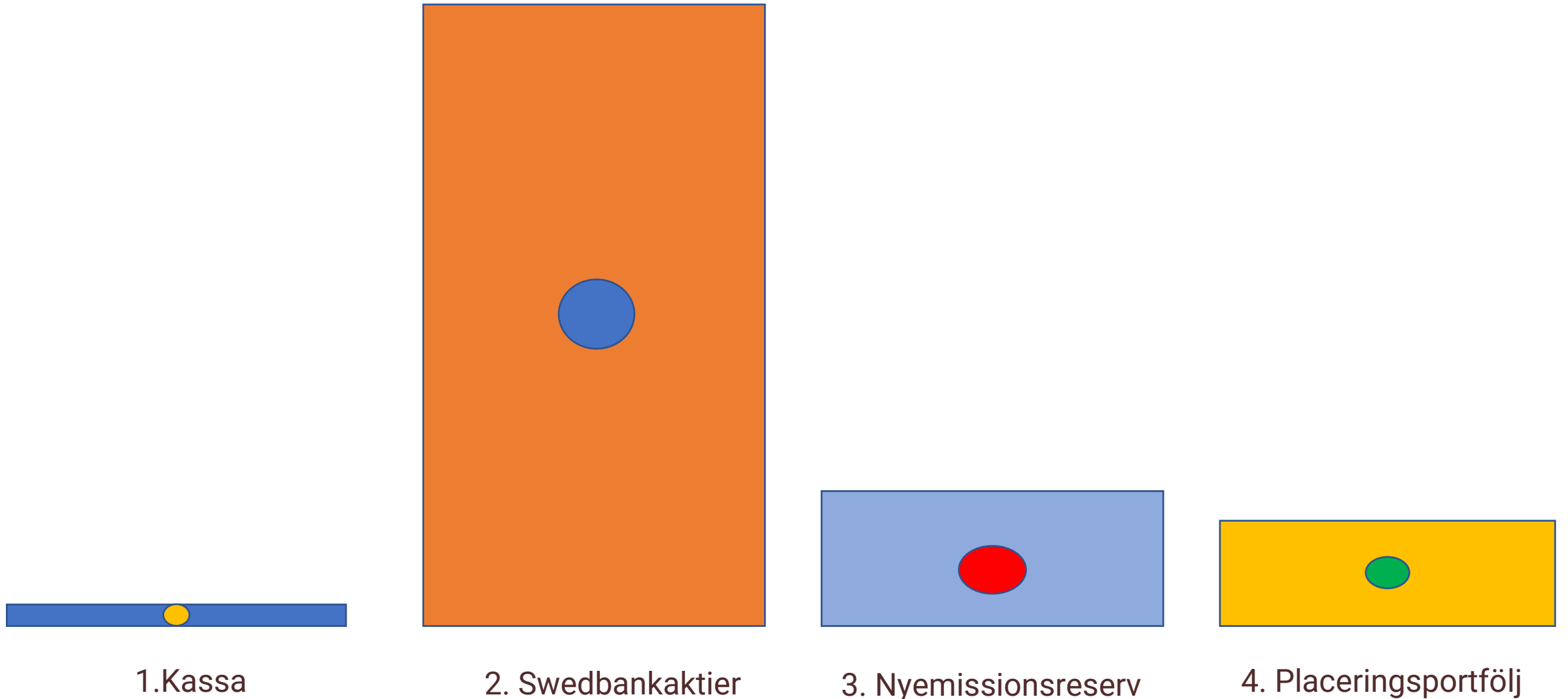
- Samverkan Institutet Finansiell Hälsa kring samhällsengagemang
- Sparsamhet och ekonomisk hälsa för barn, ungdomar och unga vuxna
- Kvinnor och privatekonomi
- Näringsliv och entreprenörskap
Ung Företagsamhet, Nyföretagarcentrum, Science Park/LEAD, Ung Drive, tillväxt- näringslivsevent

Långsiktigt

Hållbart

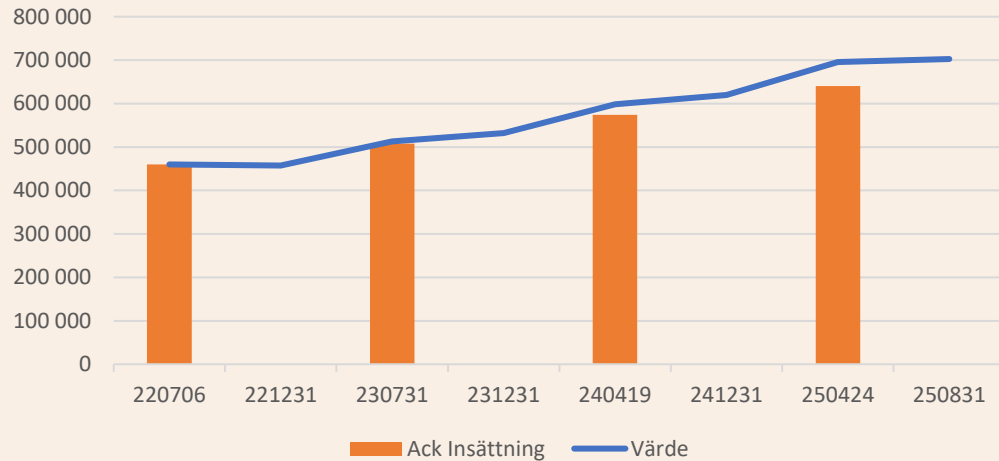
Lokalt

Kapitalstruktur – fyra olika förvaltningsförvar – ”lådor”

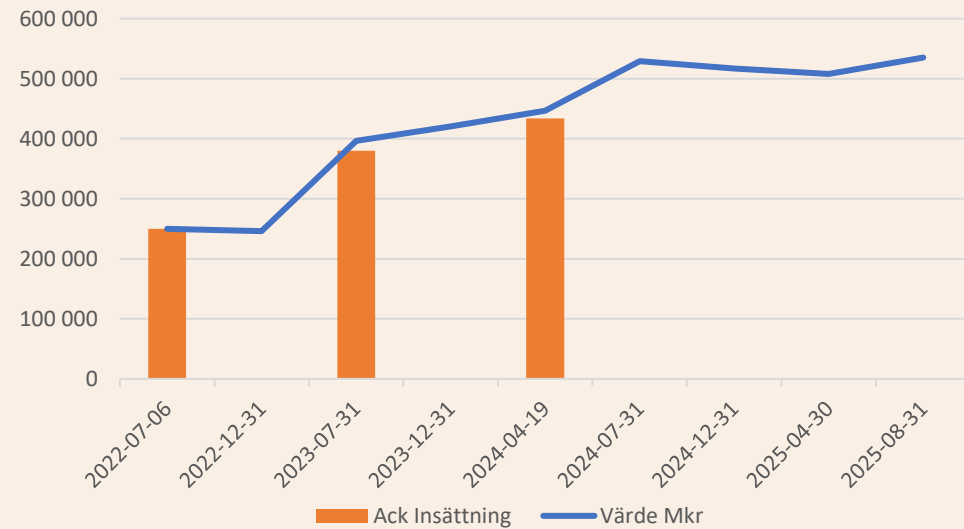


Likviditets- och Placeringsportföljen, låda 3 + 4 utveckling mkr 2022-08 – 2025-08-31

Likviditetsportföljen - Låda 3



Placeringsportföljen - Låda 4



Tkr	Insatt	Värde	Utveckling	
Likviditet	640 000	702 489	62 489	9,8%
Placering	434 000	535 260	101 260	23,3%
Totalt	1 074 000	1 144 270	136 270	13,5 %

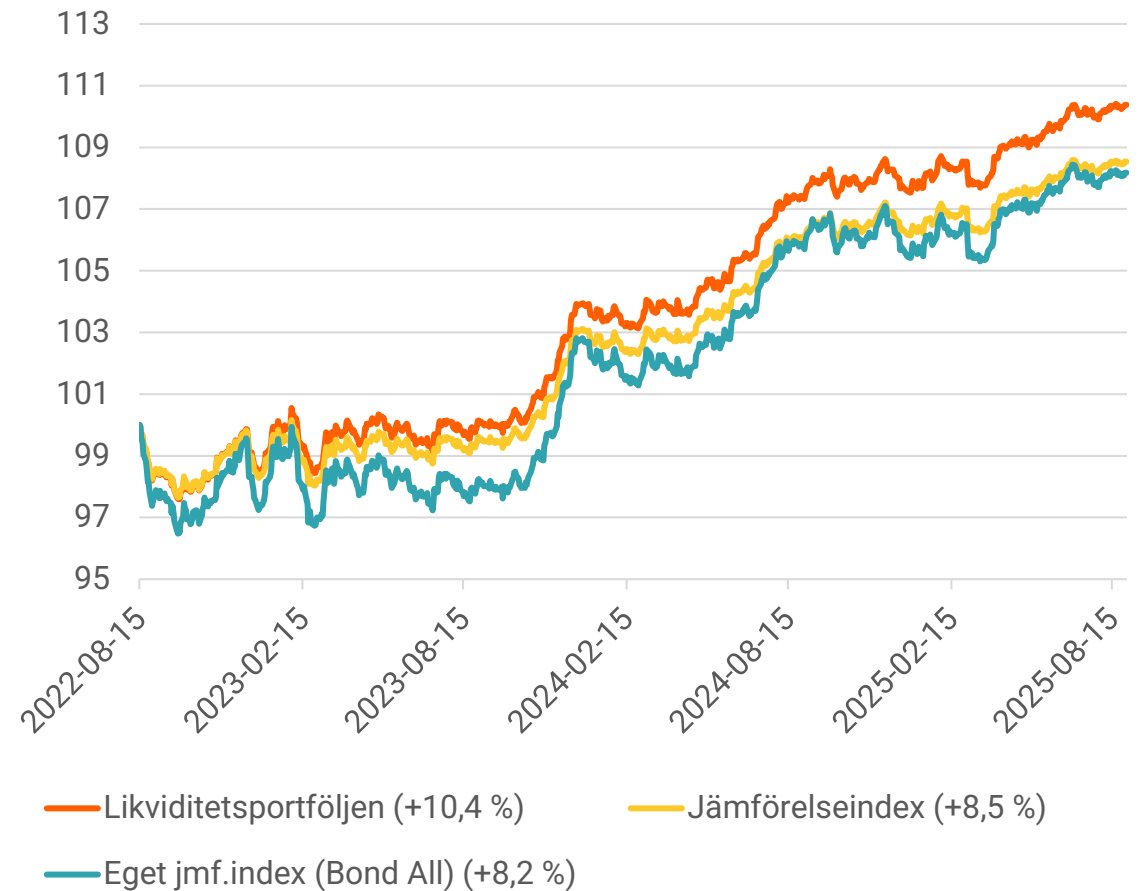
Utveckling sedan start jämfört med index

Likviditetsportföljen

	Sedan start
Likviditetsportföljen	+10,4 %
Portföljens jämförelseindex	+8,5 %
Jämförelseindex enligt policy*	+8,2 %

* OMRX BOND All Index

Likviditetsportföljen - Utveckling sedan start



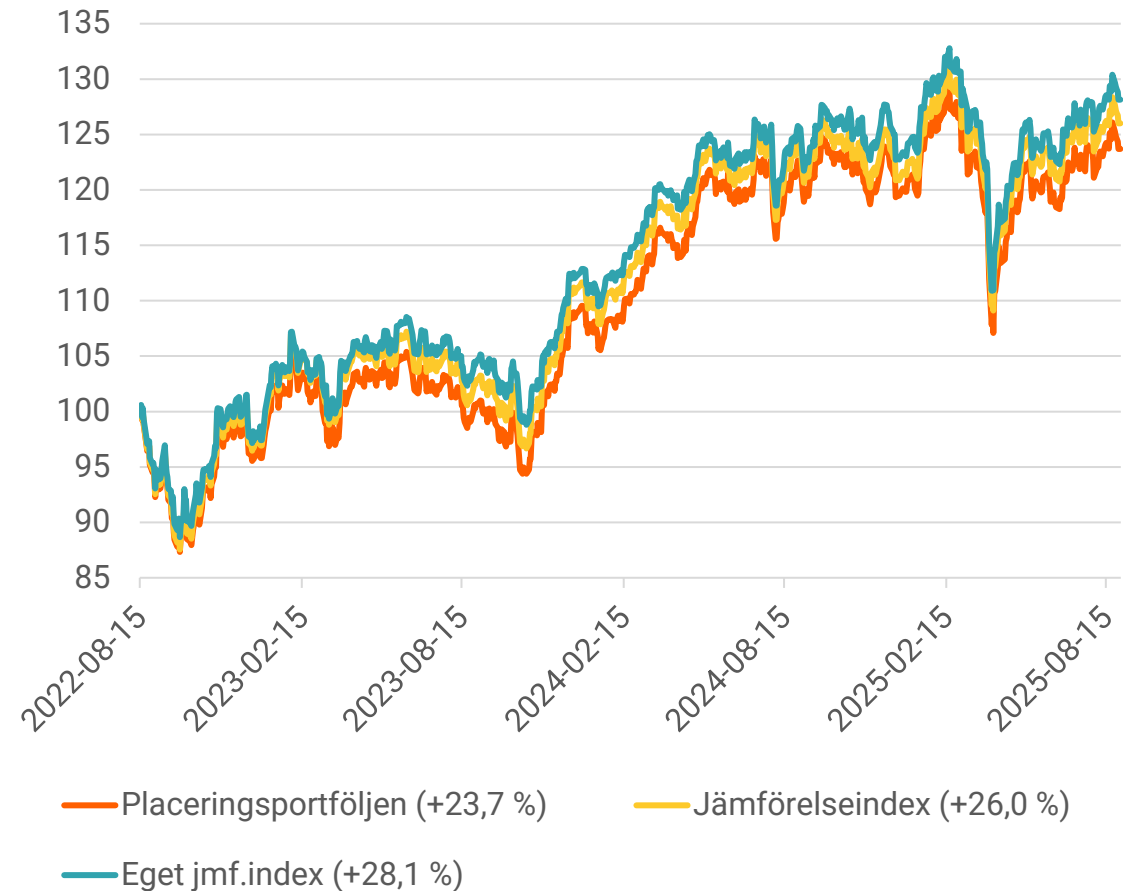
Utveckling sedan start jämfört med index

Placeringsportföljen

	Sedan start
Placeringsportföljen	+23,7 %
Portföljens jämförelseindex	+26,0 %
Jämförelseindex enligt policy*	+28,1 %

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

Placeringsportföljen - Utveckling sedan start



2025 års prioriterade aktiviteter

- Goodwillbidrag, UF, idrott i samarbete med RF/SISU, Nyföretagarcentrum
- Regionala träffar – fokus återinvesteringar tillsammans med Swedbank
- 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
- Näringsliv och entreprenörskap
Ung Företagsamhet, Nyföretagarcentrum, Science Park/LEAD, Ung Drive, tillväxt- näringslivsevent

Förvaltar
vårt kapital

Bevarar
och utvecklar
sparbanksidén

- Uppföljning kapitalstruktur
- Stresstest av vår kapitalstruktur

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

Långsiktigt

Hållbart

Lokalt

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.

Ulrika, Anna E & Johan

Styrelsens studieresa till Erste Group i Wien

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.

Catarina Berg Jenny Andreen

LasseMajas Stiftelse

Ur ”Frågor och Svar om Sparbanksstiftelsen Alfa”

Vad är sparbanksidén och hur uttolkar vi den?

En fundamental del i sparbanksidén är att driva eller äga bank till nytta för de många människorna och företagen. I denna del är vår uppgift att vara en aktiv och långsiktig ägare. Ytterligare centrala delar i idén menar vi är tron på lokal förankring, uppgiften att verka för sparsamhet och ekonomisk hälsa samt uppgiften att ge tillbaka genom att bidra till lokal samhällsutveckling. Därför motsätter vi oss sådant som överkonsumtion, överskuldssättning, snabblån, hårt driven centralisering samt kortsiktig och vårdslös användning av jordens resurser.

Hur sammanfattar vi ursprunget och idén i några kärnvärden?

Långsiktigt, hållbart och lokalt.

Gruppdiskussioner - spelregler

- Styrelsen önskar höra huvudmännen kring några frågeställningar
- Driv inte egna intresseområden utan ha Sparbanksstiftelsen Alfas intresse för ögonen
- Se till att alla kommer till tals
- Utse en person som dokumenterar vad ni kommer fram till i Menti
- Utse en talesperson i gruppen som vid gruppredovisningen i morgon presenterar en sammanfattning med fokus på:
 - några viktiga insikter från diskussionerna
 - en till två konkreta idéer eller förslag till styrelsen utifrån diskussionerna

Gruppdiskussioner - frågeställningar

- 1. Framtiden:** Vilka förändringar i samhället anser ni att vi behöver tänka mest på framöver och varför?
- 2. Våra återinvesteringar:** Inom vilka områden har vi störst möjlighet att bidra till ett bättre samhälle framåt? Enligt vårt stiftelseförordnande är de möjliga områdena sparsamhet, näringsliv, forskning, utbildning, idrott och kultur.
- 3. Sparbanksidén:** Hur kan sparbanksidéns värderingar bäst leva vidare i samhället framöver?
- 4. Sparande:** Hur kan arbetet med att främja sparsamhet i Sverige utvecklas framöver?
- 5. Samarbeten:** Har ni tips på aktörer eller organisationer som stiftelsen kan samarbeta med för att bli än starkare framåt?
- 6. Relevans:** Vad behöver vi göra för att framtidens generationer ska tycka att vårt arbete är viktigt och engagerande?

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

Tova Ahl

Egna aktiviteter

Kl. 18.45
Promenad
till Vita
Amandi
för middag



Hotell Högland



Vita Amandi

Backspegel - reflektioner från gårdagen



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

Daniel Hammar Komarica



Redovisning gruppdiskussioner

Sparbanksidén framåt

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. A white rectangular box is centered on the slide, containing the text.

Jelena Trupina

Regionchef Ung Företagsamhet Jönköpings län



Christoffer Forsberg
Elliot Vaara

BBQ on Ice

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.

Göran Persson

Ordförande Swedbank

Notera i kalendern

2026

- Regionala träffar januari - februari
- Utsändning "Aktuellt från Swedbank" 3 februari kl 08.30 – 09.30
- Årsstämma 27 april i Jönköping

