

Bolagsstyrning i Landshypotek Bank AB

Landshypoteks vision är att vara jord- och skogsbrukets förstahandsval för all finansiering. Bolagsstyrningen är ett viktigt stöd i Landshypoteks strävan att skapa värde för sina intressenter. Ägarstrukturen och ägarstyrningen ger tack vare den medlemsägda ägandeformen möjligheter att skapa nytta ur både ett kund- och ägarperspektiv.

Det i november 2012 erhållna banktillståndet ger förutsättningar för ökad kund- och ägarnytta genom ett bredare produktutbud vid sidan av det som även fortsättningsvis kommer att utgöra kärnverksamheten – att erbjuda bottenlån mot säkerhet i fast egendom. Samtidigt medför banktillståndet med nödvändighet ett ökat fokus på bolagsstyrningen i termer av intern styrning och kontroll.

Nya finansiella regelverk kring exempelvis kapitalkrav och bolagsstyrning är en ytterligare anledning till att betydelsen av bolagsstyrningen ökat under 2013. Den utvecklingen kan antas komma att fortsätta under de kommande åren. Under 2013 har Landshypotek fortsatt sitt arbete med att bevaka lagstiftningsutvecklingen på både nationell och internationell nivå för att säkerställa att Landshypoteks verksamhet uppfyller nya regelkrav. Det rör sig exempelvis om regelverk som kapitaltäckningsdirektivet CRD IV, EBA:s (European Banking Authority) riktlinjer GL 44, samt Finansinspektionens nya föreskrifter om styrning, riskhantering och kontroll.

Ägarens styrning

Landshypotek Bank AB är ett helägt dotterbolag till Landshypotek ekonomisk förening. Landshypotek Bank AB har sitt säte i Stockholm. Ägarens styrning av Landshypotek Bank AB sker genom bolagsstämman, styrelsen och VD i enlighet med aktiebolagslagen, bolagsordningen, antagna policyer och riktlinjer. Lantbrukarnas Riksförbund har utarbetat en kod för styrning av lantbrukskooperativa föreningar och föreningsföretag. Landshypotek ekonomisk förening samt dåvarande Landshypotek AB antog, med någon mindre avvikelse, denna kod år 2006. Efter det att bolaget erhållit banktillstånd har Landshypotek Bank AB antagit Svensk kod för bolagsstyrning.

Avvikelser från den svenska koden för bolagsstyrning

Vissa delar av Svensk kod för bolagsstyrning är inte tillämpliga för Landshypotek Bank AB. Anledningarna är ägarbildens med endast en aktieägare samt det faktum att banken inte är ett aktiemarknadsbolag. Avvikelse görs i denna bolagsstyrningsrapport från följande kodregler:

Bolagsstämma

Kodregel 1.1 och 1.7

Publicering på hemsidan av information om bolagsstämman och aktieägarens initiativrätt samt publicering på hemsidan av protokoll, röstlängd och bilagor sker inte. Syftet med reglerna är att ge aktieägarna möjlighet att i god tid förbereda sig inför årsstämman och få ärende upptaget i kallelsen samt att möjliggöra aktieägarna att ta del av information. Avvikelse görs eftersom det i ett helägt bolag saknas skäl att följa denna regel.

Val och arvodering av styrelse och revisor

Kodregel 2.3–2.6

Istället för kodens regler kring styrelseval så sker beredning av nomineringsfrågor i enlighet med av bolagsstämman fastställd instruktion för valberedningen.

Syftet med reglerna är bland annat att ge samtliga aktieägare inblick i beredningsprocessen samt att förhindra att större aktieägare får inflytande över nomineringen.

Avvikelse görs med hänsyn till att banken endast har en aktieägare.

Styrelsens arbetsformer

Kodregel 7:4

Regeln innebär att styrelsen ska se till att bolagets finansiella rapportering följer övriga krav på noterade bolag.

Avvikelse görs med hänsyn till att banken inte är ett aktiemarknadsbolag.



Ersättningsutskottets uppgifter

Kodregel 9.1

Kodens regler kring att ersättningsutskottet ska utvärdera av stämman fastställda riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare är inte tillämplig.

Avvikelse görs med hänsyn till att banken inte är ett aktie-marknadsbolag.

Uppgiftslämnande

Kodregel 10.2–10.3

I bolagsstyrningsrapporten ska uppgift lämnas om ledamot av valberedningen har utsetts av viss ägare samt ägarens namn, uppgifter som följer av 2.6 tredje stycket samt överträdelse mot borsregelverk. Sådan redovisning sker inte.

Syftet med regeln är att skydda minoritetsägare i bolag med spritt ägande. Avvikelse görs eftersom det i ett helägt bolag saknas skäl att redovisa detta. Avvikelse görs även med hänsyn till att banken inte är ett aktie-marknadsbolag.

Bolagsordning

Landshypotek Bank AB antog en ny bolagsordning i samband med att Finansinspektionen beviljade bolaget tillstånd att bedriva bankverksamhet. Bolagsordningen reglerar bland annat föremålet för bolagets verksamhet.

I bolagsordningen finns inga bestämmelser som reglerar tillsättande eller entledigande av styrelseledamöter med undantag för en bestämmelse om lägsta respektive högsta antalet styrelseledamöter. Vad avser ändring av bolagsordningen gäller att kallelse ska utfärdas tidigast sex veckor och senast fyra veckor innan den stämma som ska behandla förslaget till ändring. Landshypotek Bank AB har bara en aktieägare och det finns därför inga begränsningar i fråga om hur många röster aktieägaren kan avge vid bolagsstämman.

Årsstämman

Årsstämma i Landshypotek Bank AB hölls den 15 maj 2013. På stämman omvaldes styrelseledamöterna Henrik Toll (ordförande), Catharina Lagerstam, Johan Löwen, Nils-Fredrik Nyblæus och Charlotte Önnestedt. Nyval skedde av ledamoten Hans Heuman. Vidare omvalde årsstämman Christina Asséus Sylvén och Ulf Westerberg som bolagets revisorer för 2013.

På årsstämman beslutades om ansvarsfrihet för styrelsen och VD. Vidare beslutades om arvoden, vinst-disposition samt fastställelse av bokslutet för 2012. VD och styrelseordförande redogjorde för arbetet i bolaget respektive bolagets styrelse under 2012. Stämman har inte bemyndigat styrelsen att bolaget ska ge ut nya eller förvärva egna aktier.

Nomineringsprocess

Årsstämman 2013 beslutade (i likhet med tidigare årsstämmor) att det ska finnas en valberedning i Landshypotek Bank AB som har till uppgift att förbereda val- och arvodesfrågor inför årsstämman 2014. Valberedningen följer den instruktion som fastställts av stämman. Valberedningen ska bestå av tre ledamöter.

Som ledamot i valberedningen utsågs Lars Öhman, Anders Johansson och Richard Montgomery. Lars Öhman och Anders Johansson representerar ägaren i egenskap av ordförande respektive vice ordförande i Landshypotek ekonomisk förening, medan Richard Montgomery bidrar med erfarenhet från sitt tidigare uppdrag som ledamot i Landshypotek Bank AB.

Styrelsen och dess arbetsformer

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Enligt bolagsordningen ska styrelsen bestå av lägst fyra och högst sju ledamöter som väljs årligen på årsstämman t.o.m. årsstämman året därefter. Styrelsen består av sex personer – två kvinnor och fyra män. Tre av dessa är medlemmar i Landshypotek ekonomisk förening. En av dessa tre är även styrelseledamot i den ekonomiska föreningen. Samtliga styrelseledamöter har en bred erfarenhet antingen från näringslivet eller från skogs- och lantbruksnäringen, eller både och. Styrelsens sammansättning säkerställer att styrelsen har förståelse för Landshypoteks verksamhet som helhet och de risker som är förknippade med den. Styrelsens arbete följer den arbetsordning som årligen fastställs på det konstituerande styrelsemötet. Utvärdering av styrelsens och VD:s arbete genomförs årligen.

Styrelsenärvaro Landshypotek Bank AB	Möten	Telefonmöten
Henrik Toll	7 av 7	7 av 7
Lars-Åke Folkmer (1 jan-15 maj)	2 av 2	4 av 4
Catharina Lagerstam	7 av 7	6 av 7
Johan Löwen	7 av 7	6 av 7
Nils-Fredrik Nyblæus	7 av 7	6 av 7
Charlotte Önnestedt	7 av 7	6 av 7
Hans Heuman (15 maj-31 dec)	5 av 5	3 av 3

Styrelsens utskott

Styrelsen har två utskott, Styrelsens Kreditutskott samt Styrelsens Risk- och kapitalutskott. Utskottens sammanträden protokollförs och protokollen tillhandahålls styrelsen.

Styrelsens Kreditutskott

Kreditutskottet har till huvudsaklig uppgift att besluta om krediter enligt fastställd kreditinstruktion. Kreditutskottet har vidare till uppgift att inför styrelsens beslut bereda förändringar av och/eller årlig fastställelse av bl.a. kreditpolicy, beslutsmandat för kreditbeviljning samt värderingsinstruktion. Utskottet sammanträder minst en gång i veckan för att fatta kreditbeslut. Ledamöter i Kreditutskottet var efter det konstituerande styrelsemötet 2013 och för en mandatperiod om ett år: Henrik Toll (ordförande), Nils-Fredrik Nyblæus, Kjell Hedman och Helena Silvaner – de två sistnämnda i egenskap av VD i Landshypotek Bank AB respektive Landshypotek Jordbrukskredit AB. Kreditchefen eller annan särskilt utsedd tjänsteman ska vara föredragande.

Styrelsens Risk- och kapitalutskott

Risk- och kapitalutskottet har som huvudsaklig arbetsuppgift att vara ett beredande organ till styrelsen och i dialog med interna funktioner ge styrelsen information om samt bereda interna regelverk avseende risk, compliance, finans och kapitaltäckning. Utskottet har under 2013 haft fyra möten. Ledamöter i Risk- och kapitalutskottet var efter det konstituerande styrelsemötet 2013 och för en mandatperiod om ett år Henrik Toll (ordförande), Hans Heuman, Catharina Lagerstam samt Kjell Hedman i egenskap av VD i Landshypotek Bank AB. Chef Riskkontroll eller annan särskilt utsedd tjänsteman ska vara föredragande.

VD och företagsledning

Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. Styrelsen har antagit en skriftlig instruktion för VD:s roll och arbete. VD har ansvaret för den löpande förvaltningen i enlighet med styrelsens instruktion. VD rapporterar löpande till styrelsen. De övriga ledande befattningshavarna stödjer VD i den löpande förvaltningen. Ledande befattningshavare framgår på sid. 29-30.

Information om ersättningssystem

Landshypotek Bank AB:s styrelse har fastställt en ersättningspolicy som anger principerna för verksamhetens ersättningssystem. Information om ersättningssystemet finns tillgängligt på Landshypoteks webbplats. Anställda har rätt till ersättning vilken kan bestå av en kombination av fast grundlön, förmåner, vinstdelning, gratifikation, pension och avgångsvederlag. Vinstdelning beslutas av stämman och utgår då med ett lika stort belopp för samtliga anställda.

Beloppet kan maximalt motsvara den genomsnittliga månadslönen för en Landshypoteksanställd. Ersättningen avsätts till Landshypoteks vinstandelsstiftelse och betalas ut med tre års fördröjning, i syfte att motverka incitament till kortsiktigt agerande i verksamheten. VD omfattas inte av vinstdelning och erhåller inte någon rörlig ersättning.

Ersättningarna i Landshypotek Bank AB revideras årligen genom de anställdas lönesamtal. Internrevisionen har som uppgift att granska huruvida Landshypotek Bank AB:s ersättningar överensstämmer med ersättningspolicyn.

Mer information om ersättning till styrelsen, VD och ledande befattningshavare framgår av not 7 till balans- och resultaträkningen.

Revisorer

Årsstämman utser externa revisorer i Landshypotek Bank AB. Revisorerna ska vara auktoriserade. Mandatperioden för de stämموvalda revisorerna är ett år. Årsstämman 2013 utsåg de auktoriserade revisorerna Ulf Westerberg och Christina Asséus-Sylvén till revisorer för tiden intill årsstämman 2014.

Intern kontroll

Basen för den interna kontrollen för Landshypotek utgörs av Landshypoteks kontrollmiljö i form av organisationsstruktur, besluts- och rapporteringsvägar, befogenheter och ansvar. Genom interna policyer, riktlinjer och instruktioner fastställer styrelsen ramarna för hur verksamheten ska bedrivas. Den löpande affärsverksamheten har ett eget ansvar att följa dessa policyer, riktlinjer och instruktioner. Affärsverksamheten ansvarar även för sin egen riskhantering. Styrelsen har till uppgift att övervaka den finansiella rapporteringen och effektiviteten i intern kontroll, internrevision och riskhantering med avseende på den finansiella rapporteringen. Till hjälp att följa upp hur verksamheten bedrivs i dessa avseenden har styrelsen de oberoende kontrollfunktionerna Riskkontroll, Compliance och Internrevision.

Riskkontroll

En särskild enhet för riskkontroll ansvarar för mätning, kontroll, analys och kontinuerlig rapportering av koncernens samtliga risker. Riskhanteringsarbetet bedrivs utifrån en av styrelsen beslutad policy som beskriver Riskkontrollens ansvarsområde. Enheten för riskkontroll är oberoende från affärsverksamheten och är underställd VD. Chefen för riskkontroll rapporterar direkt till VD och styrelsen.

Compliance

Compliancefunktionen har till övergripande uppgift att identifiera, mäta, utvärdera och rapportera compliance-risker. Huvuduppgiften kan sägas vara att utifrån en av styrelsen fastställd årsplan övervaka och följa upp att verksamheten bedrivs i enlighet med de lagar och regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten. Compliancefunktionen har även en stödjande roll exempelvis i att informera och utbilda verksamheten i fråga om risker knutna till bristande regelefterlevnad samt att stödja vid utformningen och implementeringen av interna regler, riktlinjer och instruktioner. Enheten är oberoende från affärsverksamheten och rapporterar direkt till VD och styrelse i Landshypotek Bank AB. Compliancefunktionen har till och med 2013 varit organisatoriskt placerad inom Juridikavdelningen. Beslut har dock fattats om att Compliancefunktionen under 2014 ska utgöra en egen enhet direkt underställd VD.

Internrevision

Internrevision syftar till att granska och utvärdera den interna styrningen och kontrollen samt att ge en bild av hur väl processer och rutiner bidrar till verksamhetens uppsatta mål. Detta inkluderar inte minst att utvärdera effektiviteten i riskhanteringsarbetet samt kontrollfunktionens arbete. Internrevisionens granskningsinsatser sker i enlighet med en revisionsplan som beslutas årligen av styrelsen. Landshypoteks internrevision utförs sedan 2008 av KPMG.

Intern kontroll avseende finansiell rapportering

Landshypoteks ekonomiavdelning ansvarar för att hantera den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen så att korrekt information når externa intressenter. Detta innefattar arbete såsom löpande bokföring, bokslut, externrapportering och deklarationer. Vidare ska ekonomiavdelningen proaktivt bidra i beslutsfattande och bolagsstyrning genom ekonomiska uppföljningar, prognoser och konsekvensanalyser. Styrelsen erhåller månadsvisa ekonomiska rapporter utöver rapportering på varje styrelsemöte. Även verksamhetens Middle Office har en roll i den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen, till följd av sitt ansvar för förvaltning av finanssystemet och värdering av finansiella instrument. Middle Office ska kontinuerligt utvärdera Landshypoteks värderingsmetod och se till att den följer marknadspraxis, interna riktlinjer, interna policydokument samt externa regelverk för redovisning och kapitaltäckning.

Styrelseledamöter

Per den 12 mars 2014



HENRIK TOLL

Född: 1954, Sorunda, ordförande
Ledamot sedan: 2003

Lantmästare, ordförande i Tham Invest AB, Stettin Holding AB och Fallda AB. Ledamot i Stora Sundby Lantbruks och Fritids AB, Vidbynäs Förvaltnings AB, Harry Cullbergs Fond och i Djursnäs Säteri AB.



HANS HEUMAN

Född: 1952, Tågarp, ledamot
Ledamot sedan: 2013

Leg. läkare, ordförande i AB Marsvinsholms Gärd och vice ordförande i Lantmännens Forskningsstiftelse. Ledamot i Lantmännen Maskin AB och Landshypotek ek. för.



CATHARINA LAGERSTAM

Född: 1962, Stockholm, ledamot
Ledamot sedan: 2010

Ek dr, civilekonom, civilingenjör, ledamot i ICA Banken AB, Kommuninvest i Sverige AB, Erik Penser Bank AB, StyrelseAkademien i Stockholm samt Retail Finance AB. Vice ordförande i Stiftelsen Franska skolan. Ledamot i Franska skolans Fastighetsstiftelse, Fastighetsaktiebolaget Fattighuset AB samt i Quaestus AB. Medlem i Insynsrådet vid Försvarsmakten.



JOHAN LÖWEN

Född: 1959, Nyköping, ledamot
Ledamot sedan: 2011

Civilingenjör, ledamot i Firefly AB, Hargs Bruk AB, Boo Egendom AB, Limmersvik AB, Sjösa Förvaltnings AB samt Sjösa Gärd AB. Suppleant i HäradsSkog i Örebro AB. VD Sjösa Förvaltnings AB.



NILS-FREDRIK NYBLÆUS

Född: 1951, Nyköping, ledamot
Ledamot sedan: 2011

Civilekonom, bankdirektör, ordförande i Bankgirocentralen BGC AB, Upplysningscentralen (UC) AB. Skandinaviska Enskilda Bankens Kollektivavtalsstiftelse och Skandinaviska Enskilda Bankens Rekreativstiftelse. Ledamot i SEB Trygg Liv Gamla AB, Fondförsäkringsaktiebolaget SEB Trygg Liv, SEB Trygg Liv Holding AB, Euroclear SA/Plc samt Austin-Healey Club of Sweden.



CHARLOTTE ÖNNESTEDT

Född: 1963, Ödeshög, ledamot
Ledamot sedan: 2009

Lantmästare, ägare och verksamhetsledare Åby Storgård och Hässleby Gärd, valberedning LRF Östergötland.

REVISORER

Christina Asséus-Sylvén
Sollentuna, aukt. revisor.

Ulf Westerberg

Stockholm, aukt. revisor.

REVISORSSUPPLEANTER

Martin By
Nacka, aukt. revisor.

Helena Kaiser de Carolis

Stockholm, aukt. revisor.

Ledande befattningshavare Per den 12 mars 2014



KJELL HEDMAN

Verkställande direktör

Född: 1951

Anställningsår: 2010

Utbildning: Ekonom

Tidigare erfarenhet: Högre chefsposter inom Swedbank (Föreningssparbanken/Sparbanken), bl.a. vice VD, chef Svensk Bankrörelse samt ledamot i koncernledningen.

Andra uppdrag: Ordförande i Landshypotek Jordbrukskredit AB samt ledamot i Nordnet Bank AB och Aktia Abp. Verkställande direktör i Landshypotek ekonomisk förening.



JOHANNA BENTZER

Chef Riskkontroll

Född: 1974

Anställningsår: 2012

Utbildning: Fil. mag. Ekonomi med matematisk inriktning

Tidigare erfarenhet: Senior riskanalytiker på Finansinspektionen, Bankspecialist på McKinsey.



ANNELIE VON DAHN

HR-chef

Född: 1968

Anställningsår: 2010

Utbildning: Fil. kand. Beteendevetenskap

Tidigare erfarenhet: HR-chef på HQ Bank, HR-representant på Accenture.



FREDRIK ENHÖRNING

Försäljningschef

Född: 1952

Uppdrag sedan: 2012

Utbildning: Ekonom

Tidigare erfarenhet: VD Swedbank Finans.



BJÖRN ORDELL

Ekonomi- och finanschef

Född: 1973

Anställningsår: 2007

Utbildning: Civilekonom

Tidigare erfarenhet: Finanskonsult på PwC, Treasury Controller på Holmen AB.

Andra uppdrag: Styrelseledamot i Landshypotek Jordbrukskredit AB.



PER-OLOF SANDBERG

CIO

Född: 1960

Anställningsår: 2014

Utbildning: Civilingenjör

Tidigare erfarenhet: Program/Project Manager och Head of Development area: Digital Mammography på Siemens Medical, Project/Program manager på Swedbank, Koncernprogramledare på SEB.

Andra uppdrag: Styrelseledamot Svenskt projektforum.

Forts.

Ledande befattningshavare Per den 12 mars 2014



HELENA SILVANDER

Kreditchef

Född: 1963

Anställningsår: 2013

Utbildning: Agronomekonom

Tidigare erfarenhet: Diverse chefsposter inom

Swedbank, bl.a. som VD för Swedbank Hypotek

AB samt chef för Swedbank Lån & Finansiering.

Andra uppdrag: Verkställande direktör och styrelseledamot i Landshypotek Jordbrukskredit AB.



TOMAS UDDIN

Kommunikationschef

Född: 1971

Anställningsår: 2012

Utbildning: Fil. kand. Statsvetenskap

Tidigare erfarenhet: Stabschef på Miljödepartementet



ANNIKA VANGSTAD

Marknads- och utvecklingschef

Född: 1973

Anställningsår: 2012

Utbildning: Magisterexamen Marknads- och kommunikationsvetenskap

Tidigare erfarenhet: Head of Brand & Communications på Entercard, internkommunikationsansvarig på SPP Liv.



CATHARINA ÅBJÖRNSSON LINDGREN

Chefsjurist

Född: 1971

Anställningsår: 2010

Utbildning: Jur. kand.

Tidigare erfarenhet: Bankjurist på Nordea Bank

AB Group Legal

Andra uppdrag: Styrelseledamot i Landshypotek Jordbrukskredit AB.

FÖRÄNDRINGAR I FÖRETAGSLEDNINGEN UNDER ÅRET

Under året har Per Ivarsson (CIO), Ulrika Valassi (Kreditchef) samt Göran Abrahamsson (Medlemschef) lämnat företagsledningen.

Under perioden september till december 2013 var Björn Ordell tf CIO. I januari 2014 har Per-Olof Sandberg tillsatts som CIO.