



Landshypotek Ekonomisk Förenings ägardirektiv för Landshypotek Bank

Version 2.0

Konfidentialitetsgrad: Klass 0 – Publik information

12 december 2018

Fastställd av: Styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening



Innehållsförteckning

1 Syfte	2
2 Föreningens medlemmar	2
2.1 Ägare	2
3 Hållbarhet	2
4 Bankens uppdrag	3
4.1 Lönsamhet	3
4.2 Marknad	3
4.3 Kapital	4
4.4 Risk	4
5 Relationen mellan föreningen och banken	4
5.1 Tillämpning	4
5.2 Bankens oberoende	5
5.3 Kommunikation	5
6 Arbetsgång och rapportering	5
6.1 Ansvar för rapportering	5
6.2 Avvikelse rapportering	6
7 Revidering	6



12 december 2018

Styrelsen i
Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Landshypotek Ekonomisk Förenings
ägardirektiv för Landshypotek Bank

1 Syfte

Syftet med ägardirektivet är att ge en inriktning för en ekonomiskt hållbar affärsmodell för Landshypotek Bank (banken) och klargöra ägarnas långsiktiga krav på den helägda banken samt vilka mål som banken förväntas uppnå. Det övergripande målet med ägandet av banken är att säkerställa en långsiktig konkurrenskraftig finansiering av svenskt jord-och skogsbruk.

Ägardirektivet utgår från ägarnas positiva grundsyn på bankens möjligheter och förmåga till framgång. Ägardirektivet bereds i dialog med banken, beslutas av föreningens styrelse och implementeras av bankens styrelse.

Bankens verksamhet styrs av tre grundläggande dokument – direkt av (i) bolagsordning och (ii) ägardirektiv samt indirekt av (iii) föreningens stadgar.

2 Föreningens medlemmar

2.1 Ägare

Landshypotek Ekonomisk Förening är en Kooperation som ägs av dess medlemmar. För att upptas som medlem krävs att medlemmen har lån i banken.

Medlemsgrundande lån ges enbart till ägare av jord- och skogsbruksfastigheter¹ samt till arrendatorer som bedriver verksamhet på sådan fastighet. Lånet ska avse finansiering av medlemmens företagande, även lån till bostad omfattas.

Ägandet utövas av föreningens styrelse som företräder 100 procent av aktierna i banken.

3 Hållbarhet

Banken ska verka för ett rikare liv i hela landet. Det är en direkt uppgift för att stärka och bidra till samhällets hållbarhet - socialt, ekonomiskt och miljömässigt.

Banken ska bidra till en långsiktig samhällelig utveckling genom att skapa förutsättningar för alla att bo och verka på svenska landsbygder.

Banken ska vidare verka för att möjliggöra en säker livsmedelsförsörjning, god miljö, välskötta skogar och öppna landskap genom att stärka förutsättningarna för aktiva jord- och skogsbrukare, landsbygdsentreprenörer och boende utanför storstäderna.

¹ Som en hjälpregel används taxeringskoderna för lantbruksegendom (110-199).



12 december 2018

Styrelsen i
Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Landshypotek Ekonomisk Förenings
ägardirektiv för Landshypotek Bank

Vidare ska banken arbeta för ett klimatsmart och hållbart samhälle genom bidraget till att säkerställa tillgången till svensk mat, energi och skogsråvara.

Banken ska särskilt lyfta fram och nyttja de unika kvalitéerna och värdena i det svenska jord- och skogsbruket för att därigenom stärka konkurrenskraften för kunderna och för banken.

Genom ägardirektivets mål och nyckeltal ska bankens lönsamhet stärkas vilket ger grund för en stabil finansiell utveckling såsom kapital för tillväxt, för utveckling av banken och för vinstdelning till medlemmarna, vilket i sin tur leder till en långsiktigt ekonomisk hållbar affärsmodell.

4 Bankens uppdrag

4.1 Lönsamhet

Bankens lönsamhet ger förutsättningar för bankens tillväxt och för kapitalförsörjning som säkrar föreningens oberoende ställning.

Målet är att vinsten ska täcka bankens investeringar, ge finansiell grund för tillväxt och ge god vinstdelning till medlemmarna.

Såväl jord- och skogsbruksaffären som bolåneaffären samt övrig affärsverksamhet ska visa god lönsamhet.

Målet är att resultat efter skatt uppgår till 500 miljoner kronor 2022.

4.2 Marknad

Jord och skog

Landshypoteks uppdrag är att finnas på marknaden för att säkra jord- och skogsbrukets långsiktiga tillgång på konkurrenskraftig finansiering under alla delar av en konjunkturcykel.

För att kunna fullgöra uppdraget och upprätthålla kompetens krävs att banken har en betydande och ökande marknadsandel både vad gäller volym och antal kunder i branschen.

Banken ska ha en marknadsledande roll inom finansiering av jord-och skogsbruk. Målet för marknadsandel inom utlåning med jordbruksfastigheter som säkerhet är 25 procent. Marknadsandelen mäts enligt SCB:s statistik.



12 december 2018

Styrelsen i
Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Landshypotek Ekonomisk Förenings
ägardirektiv för Landshypotek Bank

Bolån

Syfte med bolånen är att diversifiera kundbasen för en uthållig finansiell utveckling samt nå en ökad riskspridning för att vidmakthålla högsta möjliga rating på säkerställda obligationer.

Bankens har goda förutsättningar med starkt varumärke och unik position på marknaden för att öka volymen bolån. Långsiktigt är målsättningen att balansera utlåningen till jord- och skogsnäringsen.

Lönsamheten ska vara minst i nivå som i jord-och skogbruksaffären.

4.3 Kapital

Banken ska ha en stark kapitalsituation för att säkerställa högsta möjliga rating och med god marginal överstiga de lagstadgade kraven.

Kapitalbasen ska trygga långsiktigt oberoende ägande, optimera kapitalanvändning och ge närvaro på kapitalmarknaden.

Det långsiktiga ägandet skyddas av att kapitalbasen växer via intjäning för att finansiera tillväxt och uthållig lönsamhet.

Banken ska ha en kapitalplan som på fem års sikt beskriver förväntat kapitalbehov inom olika kapitalklasser samt fördelning mellan fritt eget kapital, bundet eget kapital och förlagslån.

4.4 Risk

Långsiktigt ger ett visst risktagande förutsättningar för lönsam tillväxt och gradvis breddad produktportfölj. Risk kan variera mellan olika produkter och kunder och prissättas därefter. Den så kallade riskaptiten sätts årligen av bankens styrelse.

5 Relationen mellan föreningen och banken

5.1 Tillämpning

I ägardirektivet fastställer föreningsstyrelsen medlemmarnas krav och förväntningar på banken genom klara och tydliga mål. Den operativa verksamheten centralt, regionalt och lokalt hanteras av banken. Föreningen är verksam genom att sätta ekonomiska mål och aktivt följa dessa så att banken utvecklas på ett sätt som ger goda och stabila villkor för medlemmarna.



5.2 Bankens oberoende

Banken kan inom ramen för den operativa verksamheten vända sig till olika intressenter och kundgrupper med valfria produkter som ett komplement till kärnverksamheten för att förverkliga ägardirektivets krav på effektivt resursutnyttjande och lönsamhet.

5.3 Kommunikation

Bankens varumärke och kommunikation ska stödja föreningens ändamål och medverka till att ägardirektivets ekonomiska mål uppnås. Eftersom verksamheten drivs i banken, drivs också kommunikationen i banken.

6 Arbetsgång och rapportering

Framtida inriktning för banken tas upp årligen (juni) vid gemensamma strategidagar med styrelserna för föreningen och banken där även kapitalplanen de kommande fem åren presenteras. Därefter bereder föreningen, i dialog med banken, förslag till ägardirektiv. Ägardirektiv beslutas av föreningens styrelse och presenteras för bankens styrelse. Ägardirektivet implementeras av bankens styrelse.

Banken redogör årligen (dec) för sin affärsplan med mål och strategier för bankens framtida utveckling med fokus på det kommande året samt hur ägardirektivet ska uppnås.

Kvartalsvis redovisas resultat och bedömning av bankens utveckling utifrån ägardirektivet i sin helhet till föreningens styrelse.

Månadsvis tillgängliggörs bankens rapportpaket.

Föreningens ordförande, föreningschefen och förtroendevalda revisorer kan delta på utvalda möten i bankens revisionsutskotts sammanträden. Deras deltagande planeras i samråd med ordförande för bankens revisionsutskott.

På föreningens styrelsemöten följs ägardirektivet upp och föreningschefen samordnar uppföljningen och rapportering till föreningens styrelse.

6.1 Ansvar för rapportering

Föreningschefen, i samråd med bankens VD, ansvarar för att rapportering sker till föreningens styrelse.



12 december 2018

Styrelsen i
Landshypotek
Ekonomisk
Förening

Landshypotek Ekonomisk Förenings
ägardirektiv för Landshypotek Bank

6.2 Avvikelse rapportering

Om signifikanta avvikelser från ägardirektivet uppstår mellan rapporteringstillfällena åligger det bankens styrelseordförande att rapportera dessa avvikelser till föreningens styrelseordförande. Denne ansvarar för vidare information och åtgärder inom föreningen.

7 Revidering

Ägardirektivet revideras i dialog med banken och beslutas årligen av föreningens styrelse.