



Landshypotek Bank

# Bolagsstyrningsrapport 2020



För ett rikare liv på landet

# Innehåll

Grunderna för bolagsstyrning i Landshypotek Bank	1
Avvikelser från Svensk kod för bolagsstyrning	1
Ägarens styrning	1
Ägardirektiv	1
Bolagsordning	2
Årsstämma 2020	2
Valberedning	2
Externrevisorer	2
Styrelsen	2
Styrelsens sammansättning och lämplighet	2
Styrelsens ansvar och arbetsformer	3
Styrelseutvärdering	4
Intern kontroll och riskhantering	5
Första försvarslinjen – affärsverksamheten	5
Andra försvarslinjen – oberoende kontrollfunktioner	5
Tredje försvarslinjen – internrevision	5
Intern kontroll avseende finansiell rapportering	5
Ersättningssystem	6
Vd	6
Bankledning och kommittéer	6
Verksamhet	7
Affärsverksamheten	7
Företagskultur	7
Information till marknaden	7
Styrelseledamöter	8
Ledande befattningshavare	10

# Informationstillfällen

Bolagsstämma	28 april
Delårsrapport kvartal 1	5 maj
Delårsrapport kvartal 2	22 juli
Delårsrapport kvartal 3	1 november

# Bolagsstyrningsrapport

Bolagsstyrningen är ett viktigt stöd i Landshypotek Banks strävan att skapa värde för sina intressenter och för styrelsens effektiva styrning och kontroll av verksamheten.

## Grunderna för bolagsstyrningen i Landshypotek Bank

Landshypotek Bank strävar efter en bolagsstyrning som präglas av såväl ett fokus på struktur, processer och effektiv styrning och kontroll, som en värderingsstyrd medarbetarkultur som stärker eget ansvar och engagemang. Under året har banken arbetat målmedvetet med att stärka båda dessa delar. Banken har en hög ambition vad avser god bolagsstyrning, riskhantering och internkontroll.

Styrningen sker i enlighet med externa regler för bolagsstyrning som omfattar bland annat aktiebolagslagen, årsredovisningslagen och svensk kod för bolagsstyrning (i tillämpliga delar). Det grundläggande interna ramverket för bolagsstyrning består av bland annat bolagsordning, ägardirektiv, arbetsordningar för styrelsen och styrelsens utskott, instruktionen för verkställande direktören, rapportplaner samt policyer. Policyer, riktlinjer och instruktioner som klargör ansvarsfördelning och arbetssätt inom banken är viktiga verktyg för styrelse och vd i deras styrande och kontrollerande roller.

### Avvikelse från Svensk kod för bolagsstyrning

Vissa delar av koden är inte tillämpliga för Landshypotek Bank mot bakgrund av att det endast finns en ägare och att banken inte är ett noterat bolag. Avvikelse görs i denna bolagsstyrningsrapport från följande kodregler:

#### *Bolagsstämma*

##### *Kodregel 1.1*

Publicering på hemsidan av information om bolagsstämman och aktieägarens initiativrätt sker inte. Syftet med regeln är att ge aktieägarna möjlighet att i god tid förbereda sig inför årsstämman och få ärenden upptaget i kallelsen samt att möjliggöra aktieägarna att ta del av information. Avvikelse görs med hänsyn till att banken endast har en aktieägare.

#### *Val och arvodering av styrelse och revisor*

##### *Kodregel 2.3–2.6*

Istället för kodens regler kring styrelseval 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 enbart

större aktieägare får inflytande över nomineringen. Avvikelse görs med hänsyn till att banken endast har en aktieägare.

#### *Styrelsens arbetsformer*

##### *Kodregel 7.3*

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 noterat bolag.

#### *Ersättningar till styrelseledamöter och bolagsledningen*

##### *Kodregel 9.1 p. 3*

Regeln innebär att bolaget ska följa och utvärdera tillämpningen av de riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare som bolagsstämman enligt lag ska besluta om samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i bolaget. Avvikelse görs med hänsyn till att banken inte är ett noterat bolag.

#### *Kodregel 9.9*

Regeln innebär att bolagets riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare även ska omfatta lön och annan ersättning till andra personer i bolagsledningen. Avvikelse görs med hänsyn till att banken inte är ett noterat bolag.

#### *Information om bolagsstyrning, hållbarhet och ersättningar*

##### *Kodregel 10.5–10.6*

Regeln innebär att bolaget ska upprätta en separat ersättningsrapport med upplysningar gällande ersättning till högsta ledningen. Avvikelse görs med hänsyn till att banken inte är ett noterat bolag.

## Ägarens styrning

Landshypotek Bank är ett helägt dotterbolag till Landshypotek Ekonomisk Förening. Banken har sitt säte i Stockholm.

#### *Ägardirektiv*

Landshypotek Ekonomisk Förenings styrelse har antagit ett ägardirektiv. Syftet med ägardirektivet är att klargöra ägarens krav på banken samt vilka måltal som banken förväntas uppnå. Ägardirektivet anger bland annat ett antal övergripande principer angående

bankens oberoende. Därutöver anges måttal för marknadsandel och lönsamhet. Ägardirektivets uppfyllande återrapporteras löpande till styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening.

### **Bolagsordning**

Bolagsordningen är det grundläggande dokumentet varifrån ramarna för bankens verksamhet bestäms. I bolagsordningen finns bestämmelse om lägsta respektive högsta antalet styrelseledamöter och att ledamöter och styrelseordförande ska utses av stämman. Det finns inga bestämmelser som reglerar tillsättande eller entledigande av styrelseledamöter. Om bolagsordningen ska ändras gäller att kallelse ska utfärdas tidigast sex veckor och senast fyra veckor innan den stämma som ska behandla förslaget till ändring. Landshypotek Bank har bara en aktieägare och det finns därför inga begränsningar i fråga om hur många röster aktieägaren kan avge vid bolagsstämman.

### **Årsstämma 2020**

Årsstämma i Landshypotek Bank hölls den 17 juni 2020. Vid årsstämman var Kjell Nilsson ordförande. Ägaren representerades av Per-Olof Hilmér, styrelseordförande i Landshypotek Ekonomisk Förening. Vid årsstämman var också flertalet styrelseledamöter i banken och föreningen, vd, revisorer och valberedningsledamöter närvarande. På stämman valdes styrelse, valberedning och revisor för tiden intill nästa årsstämma. På stämman omvaldes styrelseledamöterna Gunilla Aschan, Anna-Karin Celsing, Nils-Fredrik Nyblæus, Johan Trolle-Löwen och Ann Krumlinde Hyléen. Ole Laurits Lønnum och Lars-Johan Merin valdes till nya ledamöter i styrelsen. Vid årsstämman anmäldes Hans Broberg, med Petra Nilsson som suppleant, samt Anders Nilsson, med Ellen Weidman Wachtmeister som suppleant, som arbetstagarrepresentanter. Till styrelseordförande valdes Ann Krumlinde Hyléen. Vidare omvaldes till revisor det auktoriserade revisionsbolaget Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB (PwC). Huvudansvarig revisor är auktoriserade revisorn Helena Kaiser de Carolis. På årsstämman beslutades om ansvarsfrihet för styrelsen och vd. Vidare beslutades om arvoden, vinstdisposition samt fastställelse av bokslutet för 2019. Vd och styrelseordförande redogjorde för arbetet i banken respektive bankens styrelse under året. Valberedningen redogjorde för sitt arbete under året samt för den lämplighetsbedömning som gjorts av styrelseledamöterna enskilt samt av styrelsen i sin helhet. Stämman har inte lämnat något bemyndigande till styrelsen att bolaget ska ge ut nya eller förvärva egna aktier.

### **Valberedning**

Valberedningen har till uppgift att förbereda val- och arvodesfrågor inför årsstämman. Valberedningen följer den instruktion för valberedningen samt de policyer avseende mångfald i styrelsen och lämplighetsbedömning som fastställts. Vid årsstämman 2020 beslutades att valberedningen skulle bestå Per-Olof Hilmér, Ann-Britt Karlsson, Marie André och Claes Mattsson. Per-Olof Hilmér representerar ägaren i egenskap av ordförande i Landshypotek Ekonomisk Förening.

### **Externrevisorer**

Årsstämman utser externa revisorer i Landshypotek Bank. Revisorerna ska vara auktoriserade. Mandatperioden för de stämموvalda revisorerna är ett år. Revisorerna granskar årsredovisningen, och bokföringen samt styrelsens och vd:s förvaltning av banken. Revisorerna rapporterar resultatet av sin granskning i revisionsberättelsen, vilken framläggs på årsstämman. Därutöver granskar revisorerna översiktligt en av bankens delårsrapporter och avrapporterar sina noteringar till revisionsutskott och styrelsen. Till stöd för att säkerställa att externrevisorn är oberoende att utföra revision av banken och bankens räkenskaper har styrelsen fastställt en policy för externrevisorns oberoende. Ersättningen till bankens revisorer redovisas i not 7 i Landshypotek Banks årsredovisning 2020..

## **Styrelsen**

Styrelsens ledamöter väljs av bolagsstämman efter förslag av valberedningen. Styrelsen svarar för bankens organisation och förvaltningen av bankens angelägenheter.

### **Styrelsens sammansättning och lämplighet**

Enligt bolagsordningen ska styrelsen bestå av lägst fyra och högst åtta ledamöter som väljs årligen på årsstämman till och med årsstämman året därefter. Banken gör en lämplighetsbedömning i samband med att styrelseledamöter tillsätts, vid omval av styrelseledamöter samt vid behov. Lämplighetsbedömning av styrelseledamöter utförs av valberedningen i enlighet med bankens policy för lämplighetsbedömning samt policy för mångfald i styrelsen. Lämplighetsbedömningen görs med beaktande av personens kompetens, erfarenhet, anseende, integritet och övriga kriterier såsom exempelvis potentiella intressekonflikter och ledamotens möjlighet att avsätta tillräckligt med tid för uppdraget. Även Finansinspektionen gör en lämplighetsprövning i samband med att styrelseledamöter tillsätts. Enligt policyn för mångfald i styrelsen anges bland annat att

ledamöternas bakgrund, könsfördelningen i styrelsen och ledamöters ålder ska beaktas för att få en bra mångfald i styrelsen. På bankens hemsida finns en utförligare beskrivning av lämplighetsbedömningen samt mångfaldspolicyn.

Styrelsen består av nio personer, varav sju stämvalda ledamöter och två arbetstagarrepresentanter – tre kvinnor och sex män. Sju av styrelseledamöterna är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. En ledamot är också styrelseledamot i föreningen. Samtliga styrelseledamöter har bred erfarenhet från näringslivet och/eller från jord- och skogsnäringen. Styrelsens sammansättning säkerställer att styrelsen har förståelse för bankens verksamhet som helhet och de risker som är förknippade med den. Ingen av styrelseledamöterna eller vd innehar aktier eller finansiella instrument utgivna av banken. Fyra av styrelseledamöterna samt vd har genom eget eller närståendes medlemskap i Landshypotek Ekonomisk Förening medlemsinsatser i föreningen.

### Styrelsens ansvar och arbetsformer

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bankens organisation och förvaltningen av bankens angelägenheter. Styrelsen beslutar bland annat i frågor om bankens övergripande mål och strategi, bankens riskkaptit och riskstrategi, den interna kapital- och likviditetsutvärderingen samt i övriga frågor som är av större strategisk och ekonomisk betydelse. Styrelsen beslutar om bankens verksamhetsplan och budget och följer fortlöpande upp bankens utveckling i förhållande till dessa. Styrelsen ska även tillse att det finns interna regler för effektiv styrning och kontroll av banken samt att det finns ett ramverk för riskhantering som säkerställer att bankens hantering och uppföljning av risker är tillfredsställande. Styrelsen ska även regelbundet utvärdera om banken kontrollerar och hanterar sina risker på ett effektivt och ändamålsenligt sätt samt tillse att banken följer de regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten. Styrelsen utser, utvärderar och, vid behov, entledigar vd.

Styrelsens ordförande utses av stämman. Styrelsens ordförande leder styrelsens arbete och ska se till att arbetet bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ska bland annat ta emot direktiv från föreningen, se till att styrelsens ledamöter genom vd:s försorg fortlöpande erhåller tillfredsställande information och beslutsunderlag för sitt arbete och att ledamöterna får den utbildning som krävs för att styrelsearbetet ska kunna bedrivas effektivt samt kontrollera att styrelsens beslut verkställs effektivt.

Styrelsens arbete följer den arbetsordning och årsplan som fastställs årligen på det konstituerande styrelsemötet. Under 2020 har styrelsen haft tretton sammanträden.

För att effektivisera styrelsearbetet har styrelsen inrättat fyra utskott. Utskotten bereder ärenden inför styrelsens beslut samt har även fått visst delegerat beslutsmandat i vissa frågor. Samtliga utskott har en arbetsordning som anger vilka arbetsuppgifter och vilken beslutanderätt styrelsen har delegerat samt hur utskottet ska rapportera till styrelsen.

### Styrelsens kreditutskott

Kreditutskottet har till huvudsaklig uppgift att besluta om krediter och problemengagemang enligt fastställd kreditpolicy samt besluta om kreditkommitténs ledamöter. Kreditutskottet har vidare till uppgift att inför styrelsens beslut bereda förändringar av och/eller årlig fastställelse av bland annat kreditpolicy och beslutsmandat för kreditbeviljning. Därutöver ska kreditutskottet bereda ärenden som rör utvärdering av portföljstrategier, genomlysning av kreditportföljen, utvärdering av värderings- och beslutsmodeller samt utvärdering av befintliga eller nya delegeringsrätter.

Ledamöter i kreditutskottet var efter det konstituerande styrelsemötet 2020: ordinarie ledamöter – Ann Krumlinde Hyléen (ordförande) och Nils-Fredrik Nyblæus samt suppleanter – Johan Trolle-Löwen och Gunilla Aschan. Kreditanalytiker, obeståndsansvarig eller annan särskilt utsedd tjänsteman är föredragande. Kreditutskottet fattar veckovis kreditbeslut och har utöver det haft fyra ordinarie sammanträden under 2020.

### 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, övervaka, analysera och prioritera risk- och kapitalrelaterade frågor.

Ledamöter i risk- och kapitalutskottet var efter det konstituerande styrelsemötet 2020: Ann Krumlinde Hyléen (ordförande), Anna-Karin Celsing, Ole Laurits Lønnum och Nils-Fredrik Nyblæus. Riskchefen eller annan särskilt utsedd tjänsteman ska vara föredragande. Risk- och kapitalutskottet har under 2020 haft fem sammanträden.

### Styrelsens revisionsutskott

Revisionsutskottets huvudsakliga arbetsuppgifter är att svara för beredningen av styrelsens arbete med



att kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen samt att vara mottagare av rapportering från revisorerna. Vidare ska utskottet övervaka och granska intern- och externrevisorernas samt compliance och dataskyddsombudets arbete. Revisionsutskottet ansvarar även för beredning av frågor som rör åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Utskottet sammanträder i samband med extern finansiell rapportering och därutöver vid behov.

Ledamöter i revisionsutskottet var efter det konstituerande styrelsemötet 2020: Anna-Karin Celsing (ordförande), Gunilla Aschan, Nils-Fredrik Nyblæus och Johan Trolle-Löwen. Ekonomi- och finanschefen eller annan särskilt utsedd tjänsteman är föredragande. Revisionsutskottet har under 2020 haft fem sammanträden.

Styrelsen har även tillsatt ett särskilt AML-forum bestående av Ann Krumlinde Hyléen, Anna-Karin Celsing, Nils-Fredrik Nyblæus, chef compliance och vd. Forumet är tillfälligt och syftet är att på ett än mer fokuserat sätt övervaka bankens arbete med frågor som rör åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

#### Styrelsens ersättningsutskott

Utskottet har som huvudsaklig uppgift att vara en rådgivande funktion till styrelsen gällande frågor som rör bankens ersättningar. Utskottet bereder styrelsens arbete i frågor gällande ersättningspolicy och den företagsövergripande riskanalysen avseende ersättningssystemet.

Ledamöter i Ersättningsutskottet var efter det konstituerande Styrelsemötet 2020: Ann Krumlinde Hyléen (ordförande), Anna-Karin Celsing, Lars-Johan Merin och Johan Trolle-Löwen. Vd, HR-chef eller annan särskilt utsedd av utskottet är föredragande och ansvarar för att i samråd med ordföranden ta fram agenda för varje möte. Ersättningsutskottet har under 2020 haft två sammanträden.

#### Styrelseutvärdering

Styrelsens arbete utvärderas årligen genom en systematisk och strukturerad process. Resultatet av utvärderingen presenteras för styrelsen i sin helhet samt för valberedningen. I samband med styrelseutvärderingen genomförs även en kartläggning av styrelsens kompetens och behov av utbildning. Utifrån kartläggningen tar

#### Närvaro styrelsen 2020

Ledamöter	Styrelsemöten	Kreditutskott <sup>1)</sup>	Risk- och kapitalutskott <sup>2)</sup>	Revisionsutskott	Ersättningsutskott <sup>3)</sup>
Ann Krumlinde Hyléen	13/13	2/4	5/5		2/2
Gunilla Aschan	13/13			5/5	
Hans Broberg	13/13				
Anna-Karin Celsing	13/13		5/5	5/5	2/2
Hans Heuman <sup>4)</sup>	7/13		3/5		1/2
Ole Laurits Lønnum <sup>5)</sup>	6/13		2/5		
Lars-Johan Merin <sup>6)</sup>	6/13				1/2
Anders Nilsson	13/13				
Nils-Fredrik Nyblæus	13/13	4/4	1/5	5/5	
Henrik Toll <sup>7)</sup>	7/13	2/4	3/5		1/2
Johan Trolle-Löwen	13/13			5/5	1/2
Helena Andersson, suppleant <sup>8)</sup>	0/13				
Petra Nilsson, suppleant	0/13				
Ellen Weidman Wachtmeister, suppleant <sup>9)</sup>	0/13				

<sup>1)</sup> Ann Krumlinde Hyléen har tillträtt och Henrik Toll har frånträtt kreditutskottet under året, varför närvaro avser del av året.

<sup>2)</sup> Ole Laurits Lønnum samt Nils-Fredrik Nyblæus har tillträtt och Hans Heuman samt Henrik Toll har frånträtt risk- och kapitalutskottet under året, varför närvaro avser del av året.

<sup>3)</sup> Ole Laurits Lønnum samt Johan Trolle-Löwen har tillträtt och Hans Heuman samt Henrik Toll har frånträtt ersättningsutskottet under året, varför närvaro avser del av året.

<sup>4)</sup> Ledamoten avgick den 17 juni 2020.

<sup>5)</sup> Ledamoten valdes in på bolagsstämman i Landshypotek Bank den 17 juni 2020.

<sup>6)</sup> Ledamoten valdes in på bolagsstämman i Landshypotek Bank den 17 juni 2020.

<sup>7)</sup> Ledamoten avgick den 17 juni 2020.

<sup>8)</sup> Suppleanten avgick den 17 juni 2020.

<sup>9)</sup> Suppleanten valdes in på bolagsstämman i Landshypotek Bank den 17 juni 2020.

styrelseordföranden fram en årlig utbildningsplan för styrelsen. Ledamöternas närvaro i respektive utskott framgår av föregående sida.

## Intern kontroll och riskhantering

Styrelsen ansvarar för att det finns interna regler för effektiv styrning och kontroll av banken samt att det finns ett ändamålsenligt ramverk för riskhantering som regelbundet övervakas och utvärderas.

Basen för den interna styrningen och kontrollen utgörs av Landshypotek Banks kontrollmiljö i form av organisationsstruktur, besluts- och rapporteringsvägar, befogenheter och ansvar. Genom interna policyer, riktlinjer och instruktioner fastställs ramarna för hur verksamheten ska bedrivas. Den löpande affärsverksamheten har ett eget ansvar att följa dessa. Affärsverksamheten ansvarar även för sin egen riskhantering och för att utföra egenkontroller av sin verksamhet. Banken strävar efter att en sund riskkultur ska prägla all verksamhet.

För att säkerställa ändamålsenlig riskhantering och för att identifiera, analysera, åtgärda, bevaka och rapportera risk och intern kontroll är ansvarsfördelningen mellan olika funktioner baserad på principen om tre försvarslinjer. Modellen skiljer mellan funktioner som ansvarar för risk och regelefterlevnad (första försvarslinjen), funktioner för övervakning och kontroll (andra försvarslinjen) och funktioner för oberoende granskning (tredje försvarslinjen).

### Första försvarslinjen – affärsverksamheten

En central princip är att linjeorganisationen i ett första led bär ansvaret för intern kontroll och riskhantering. Därmed ligger ansvaret för egenkontroller där risken har sitt ursprung. Detta innebär att varje medarbetare är ansvarig för att hantera riskerna inom det egna ansvarsområdet.

### Andra försvarslinjen – oberoende kontrollfunktioner

Riskorganisationen och compliance är oberoende kontrollfunktioner och utgör den andra försvarslinjen. Dessa funktioner övervakar affärsområdenas riskhantering och regelefterlevnad. Andra försvarslinjen upprätthåller principer och ramverk för första linjens riskhantering samt validerar första linjens metoder och modeller för riskmätning och kontroll.

### Riskorganisationen

Riskorganisationen ansvarar för strukturerad och systematisk mätning, kontroll, analys och kontinuerlig

rapportering av bankens samtliga väsentliga risker. Riskorganisationen ansvarar även bland annat för att regelbundet genomföra relevanta stresstester av väsentliga risker och genomföra fördjupade riskanalyser inom ett eller flera riskområden där det kan föreligga förhöjda risker för banken. Arbetet bedrivs utifrån en av styrelsen beslutad policy som beskriver dess ansvarsområde samt en årsplan. Riskorganisationen är oberoende från affärsverksamheten. Riskchefen rapporterar direkt till vd och styrelsen.

### Compliance

Compliance ansvarar för att ge råd och stöd till vd och medarbetare för att säkerställa att bankens verksamhet bedrivs enligt de regelverk som styr den tillståndspliktiga verksamheten samt identifierar och rapporterar compliancerisker. Arbetet bedrivs utifrån en av styrelsen beslutad policy som beskriver dess ansvarsområde samt en årsplan. Complianceavdelningen är oberoende från affärsverksamheten. Chef compliance rapporterar direkt till vd och styrelsen.

### Tredje försvarslinjen – internrevision

Den tredje försvarslinjen, internrevisionen, utvärderar bankens samlade hantering av risk och regelefterlevnad och granskar såväl första som andra försvarslinjens arbete.

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 av styrelsen beslutad policy som beskriver dess ansvarsområden samt en årsplan. Bankens internrevision har under 2020 utförts av Deloitte AB.

### Intern kontroll avseende finansiell rapportering

Bankens 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 finansavdelningens 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 bankens värderingsmetod och se till att den följer marknadspraxis, interna riktlinjer, interna policydokument samt externa regelverk för redovisning och kapitaltäckning. Därutöver har internrevision till uppgift att granska och utvärdera tillförlitligheten av den finansiella rapporteringen.

Styrelsens åtgärder för att följa upp den interna kontrollen avseende finansiell rapportering sker bland annat genom styrelsens uppföljning av bankens ekonomi och resultat. Detta sker genom månadsvisa ekonomiska rapporter samt rapportering vid varje styrelsemöte. Vidare sker en genomgång och uppföljning av revisorernas granskningsrapporter av revisionsutskott och styrelse.

## Ersättningssystem

Styrelsen har i ersättningspolicyen angett principerna för det ersättningssystem som omfattar alla anställda i banken. Ersättningspolicyen ska säkerställa att banken har ett ersättningssystem som motverkar incitament till osunt risktagande och kortsiktigt agerande. Ersättningssystemet ska vara marknadsmässigt, icke diskriminerande, attraktivt och ska belöna goda prestationer samt tillse att den anställdes insatser står i överensstämmelse med bankens strategi och policyer. Inriktningen mot en sund risknivå ska ges en speciell vikt. Den grundläggande ersättningsmodellen för de anställda består av fast ersättning. Banken har inget rörligt ersättningsprogram. Banken har dock en vinstandelsstiftelse dit banken avsätter en del av sin vinst till förmån för medarbetarna. Vinstdelningen baseras på långsiktiga företagsövergripande mål i enlighet med mål och riktlinjer som fastställs av styrelsen. Rörlig ersättning i form av gratifikation kan i enstaka fall utgå för att i efterhand belöna en exceptionell arbetsinsats. Banken är restriktiv med förmåner utöver de som erbjuds för samtliga anställda. Ersättning till vd, bankledning och cheferna för kontrollfunktionerna fastställs av styrelsen. För övriga medarbetare tillämpas en princip som innebär att ersättningsbeslut alltid fattas av chef i förening med närmaste högre chef och HR-chef. Den fasta ersättningen ses årligen över i lönerevisionen och banken genomför varje år lönekartläggningar för de anställda. Information om ersättningen till styrelsen, vd och bankledningen framgår av not 7 i Landshypotek Banks årsredovisning 2020.

## Vd

Vd utses av styrelsen och har ansvaret för den löpande förvaltningen av verksamheten. Vd ska bland annat följa rörelse- och resultatutvecklingen inom banken samt löpande fatta beslut i frågor relaterade till rörelsens drift, utveckling och kontroll. Vd ansvarar för att interna policyer och strategier för banken som styrelsen fastställt efterlevs i verksamheten. Vd ska se över och bedöma effektiviteten i bolagets organisationsstruktur, rutiner, åtgärder, metoder och liknande som banken har beslutat samt vidta lämpliga åtgärder för att korrigera eventuella brister i dessa. Vd ska utvärdera om bolaget kontrollerar och hanterar sina risker på ett effektivt och ändamålsenligt sätt. Vd rapporterar löpande till styrelsen och arbetar i nära dialog med styrelsens ordförande. Styrelsen har antagit en instruktion för vd:s roll och arbete. Instruktionen är ett komplement till aktiebolagslagens bestämmelser och bankens bolagsordning. För att säkerställa att vd har god kännedom om och förståelse för bankens organisationsstruktur och processer, bankens verksamhet samt arten och omfattningen av bankens risker utför styrelsen en lämplighetsbedömning av vd och en utvärdering av vd:s arbete årligen.

## Bankledning och kommittéer

Bankledningen utgör ett stöd för vd i dennes roll att verkställa styrelsens beslutade anvisningar och instruktioner samt att sköta den löpande verksamheten. Bankledningen har inget eget beslutsmandat utan beslut fattas av vd.

Bankledningen ska med sin samlade kompetens bidra till att vd fattar bra och väl avvägda beslut. Bankledningen ska tillse att bankens medarbetare styrs mot de gemensamt uppsatta målen samt bidra till att bankens strategi fullföljs.

Utöver vd ingår följande befattningar i bankledningen: affärschef, chefsjurist och hållbarhetschef, IT-chef, ekonomi- och finanschef, chef för marknad, kommunikation och HR samt riskchef.

Vd har även tillsatt råd och kommittéer som stöd för arbetet att leda den operativa verksamheten. De kommittéer som har tillsatts är balans- och resultaträkningskommitté, central kreditkommitté, insiderkommitté, kommitté för gröna obligationer, obeståndskommitté och prissättningskommitté.

För att säkerställa att ledande befattningshavare som ingår i bankledningen har god kännedom om och förståelse för bankens organisationsstruktur och processer, bankens verksamhet samt arten och omfattningen



av bankens risker gör vd lämplighetsbedömning av ledande befattningshavare som ska ingå i bankledningen.

## Verksamhet

### Affärsverksamheten

Banken har organiserat affärsverksamheten i en jord- och skogsaffär och en villaaffär. Jord- och skogsaffären drivs av medarbetarna organiserade i fyra regioner och på 19 kontor runt om i landet. Närheten till kunderna stärks av den regionala medlemsorganisationen som utgörs av de förtroendevalda medlemmarna från bankens ägare, Landshypotek Ekonomisk Förening. Villaaffären drivs i huvudsak digitalt och per telefon och jord- och skogsaffären drivs såväl genom fysiska möten, digitalt och per telefon. Därutöver finns en kundservice som hanterar samtliga kunder i hela affären. Respektive affärsområdeschef är direkt underställd vd med ett heltäckande ansvar för samtliga risker samt det affärsmässiga resultatet för hela affären.

## Företagskultur

### En liten bank med en stor uppgift

Landshypotek Bank är en unik bank på svensk bankmarknad. Banken har ett direkt uppdrag för det svenska jord- och skogsbruket och ägs av lånekunderna inom jord och skog. Bankens syfte och närhet till kunderna, i förening med ägarmodellen, är en viktig förklaring till bankens värderingsstyrda organisation och till den starka företagskulturen.

Ett aktivt och löpande arbete bedrivs på Landshypotek Bank för att utveckla banken tillsammans med medarbetarna. Under 2020 har medarbetarna vid ett flertal tillfällen samlats digitalt för att diskutera bankens utveckling, både träffar i mindre grupper och träffar med hela bankens anställda. Som liten bank med cirka 200 anställda utgör varje medarbetare 0,5 procent av banken och alla är viktiga för bankens framtid.

På banken är den nära dialogen mellan medarbetare och chef viktig. Banken använder sig därför av regelbundna och strukturerade dialoger mellan chef och medarbetare. Samtalet syftar till att få en uppfattning om medarbetarens arbetssituation. Chefen följer upp satta mål och aktiviteter och vad som ska vara i fokus till nästa samtalstillfälle. Även medarbetarprinciperna följs upp i samtalet.

Varje nyanställd måste delta i ett regelverkssamtal och får information om bankens styrdokument vid introduktionsutbildning. Att kontinuerligt utbilda medarbetarna är en annan viktig del i den interna styrningen av verksamheten. Banken har ett utbildningsprogram som är anpassat till respektive yrkesroll. Samtliga styrdokument är publicerade på bankens intranät och revideras enligt plan, i huvudsak årligen. Som stöd för medarbetarnas arbete har banken infört regelbundna regelverksforum, i vilka representanter från affärsverksamheten och den stödjande organisationen säkerställer hantering och implementering av nya aspekter av gällande regelverk. Genom detta forum förstärks och effektiviseras bankens arbete med att tillse att verksamheten bedrivs på ett effektivt, riskmedvetet och regelbundet sätt.

## Information till marknaden

Landshypotek Bank har en riktlinje för offentliggörande av information som ska säkerställa att banken uppfyller de externa krav på transparens, öppenhet och offentliggörande av information som ställs på banken. Riktlinjen är en del i bankens kontrollramverk.

# Styrelseledamöter

Per den 18 mars 2021



**Ann Krumlinde Hyléen**

Född: 1962, Vadstena, ordförande  
Ledamot sedan 2018,  
ordförande sedan 2020  
Ordförande i kreditutskottet, risk- och kapitalutskottet och ersättningsutskottet.  
Civilekonom.  
Ordförande i Rocker, Skabersjö Gods och Moon Bay. Ledamot i Väderstad..



**Anna-Karin Celsing**

Född: 1962, Stockholm, ledamot  
Ledamot sedan 2014  
Ordförande i revisionsutskottet.  
Ledamot i risk- och kapitalutskottet och ersättningsutskottet.  
Civilekonom.  
Ledamot i Carnegie Investment Bank, Lannebo Fonder, Peas Industries, OX2, stiftelsen Beckmans Designhögskola, stiftelsen Tim Bergling Foundation och Volati.



**Gunilla Aschan**

Född: 1960, Linköping, ledamot  
Ledamot sedan 2019  
Ledamot i revisionsutskottet och suppleant i kreditutskottet.  
Agronom.  
Ledamot i Ellen Keys Stiftelse Strand, Fyrklövern ekonomi och juridik, Lantmännen ekonomisk förening, och Torseröds Vindkraftpark.



**Ole Laurits Lønnum**

Född: 1971, Norge, ledamot  
Ledamot sedan 2020  
Ledamot i risk- och kapitalutskottet.  
Civilekonom.  
Koncernchef Landkreditt.  
Ordförande i Landkreditt Forsikring, Landkreditt Forvaltning, Landkreditt Boligkreditt och Landkreditt Eiendom.  
Suppleant i Finans Norge.



**Hans Broberg**

Född: 1962, Lund, ledamot  
Ledamot sedan 2012  
Personalrepresentant Finansförbundet  
Civilekonom, tjänsteman Landshypotek Bank.



**Lars-Johan Merin**

Född: 1959, Fellingsbro, ledamot  
Ledamot sedan 2020  
Ledamot i ersättningsutskottet.  
Lantmästare.  
Ordförande i Sveriges Frö- och Oljeväxtodlare, Svensk Raps och Fellingsbro Lager & Fastigheter. Ledamot i Spannmålsodlarna och Spanssam.



**Anders Nilsson**

Född: 1966, Östersund, ledamot  
Ledamot sedan 2019  
Personalrepresentant SACO  
Tjänsteman Landshypotek Bank.



**Johan Trolle-Löwen**

Född: 1959, Nyköping, ledamot  
Ledamot sedan 2011  
Ledamot i revisionsutskottet, ersättnings-  
utskottet samt suppleant i kreditutskottet.  
Civilingenjör.  
Ordförande i Kopparfors Skogar.  
Ledamot i Firefly och Hargs Bruk. Vd och  
ledamot i Sjösa Förvaltnings och Limmersvik.



**Nils-Fredrik Nyblæus**

Född: 1951, Nyköping, ledamot  
Ledamot sedan 2011  
Ledamot i kreditutskottet, revisionsutskottet  
samt risk- och kapitalutskottet.  
Civilekonom.  
Ledamot i Swedbankkoncernens  
Gemensamma Pensionsstiftelse II, Alfarnos  
Aktiebolag och Tunabergs Konsult.

# Ledande befattningshavare

Per den 18 mars 2021



**Per Lindblad**

Verkställande direktör  
Född: 1962  
Anställningsår: 2018  
Utbildning: Ekonommagronom  
Tidigare erfarenhet: Head of Real Estate Finance, Large Corporates and Financial Institutions på SEB.



**Karl Högstedt**

Ekonomi- och finanschef  
Född: 1975  
Anställningsår: 2019  
Utbildning: Civilingenjör Industriell Ekonomi  
Tidigare erfarenhet: CFO Forex Bank, Ekonomichef Forex Bank, Financial Manager Intrum Justitia Finans.



**Johan Asklund**

Affärschef  
Född: 1963  
Anställningsår: 2014  
Utbildning: Civilekonom  
Tidigare erfarenhet: Distriktschef Mellansverige Landshypotek Bank, regionchef inom Retail Banking Nordea.



**Maya Jernström**

IT-chef  
Född: 1976  
Anställningsår: 2020  
Utbildning: Civilingenjör  
Tidigare erfarenhet: Chef i mjukvaruorganisationer under agil transformation på Ericsson. Projekt- och programledare i stora komplexa projekt med IT-påverkan på Ericsson och SBAB Bank.



**Martin Kihlberg**

Chefsjurist och Hållbarhetschef  
Född: 1974  
Anställningsår: 2015  
Utbildning: Jur. kand.  
Tidigare erfarenhet: Chef Public Affairs  
Landshypotek Bank, Senior Legal Counsel  
SBAB Bank, biträdande jurist på Mannheimer  
Swartling advokatbyrå.



**Tomas Uddin**

Chef för Marknad, kommunikation och HR  
Född: 1971  
Anställningsår: 2012  
Utbildning: Fil. kand. Statsvetenskap  
Tidigare erfarenhet: Stabschef på  
Miljödepartementet.



**Jan Lilja**

Riskchef  
Född: 1957  
Anställningsår: 2016  
Utbildning: Civilekonom  
Tidigare erfarenhet: Head of Group Treasury  
på Swedbank, Head of Group Risk Control på  
Swedbank, CEO Swedbank Hypotek.



**Catharina Åbjörnsson Lindgren**

Affärschef  
Född: 1971  
Anställningsår: 2010  
Utbildning: Jur. kand.  
Tidigare erfarenhet: tf. vd Landshypotek  
Bank, chefsjurist på Landshypotek Bank,  
bankjurist på Nordea Bank Group Legal.

Förändringar i bankledningen under året  
Under året har Maya Jernström tillträtt som IT-chef.



