



Landshypotek Bank

Bolagsstyrning 2023

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	1
Extra bolagsstämma 2023	2
Årsstämma 2023	2
Valberedning	3
Externrevisorer	3
Styrelsen	3
Styrelsens sammansättning och lämplighet	3
Styrelsens ansvar och arbetsformer	3
Styrelseutvärdering	5
Intern kontroll och riskhantering	5
Första försvarslinjen – affärsverksamheten	5
Andra försvarslinjen – oberoende kontrollfunktioner	6
Tredje försvarslinjen – internrevision	6
Intern kontroll avseende finansiell rapportering	6
Ersättningssystem	6
Vd	7
Bankledning och kommittéer	7
Verksamhet	7
Affärsverksamheten	7
Företagskultur	7
En liten bank med en stor uppgift	7
Information till marknaden	8
Styrelseledamöter	10
Ledande befattningshavare	12

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. 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, Lag om bank- och finansieringsrörelse och svensk kod för bolagsstyrning (i tillämpliga delar). Regler om ersättning till ledande befattningshavare och om incitamentsprogram som har utfärdats av Kollegiet för svensk bolagsstyrning är dock inte tillämpliga för banken eftersom banken inte tillämpar någon form av incitamentsprogram och inte heller är ett noterat bolag. Det grundläggande interna ramverket för bolagsstyrning består bland annat av bolagsordning, ägardirektiv, arbetsordningar för styrelsen och styrelsens utskott, instruktionen för verkställande direktören, rapportplaner samt policyer. Policyer, riktlinjer och instruktioner som klargör ansvarsfördelning och arbets sätt inom banken är viktiga verktyg för styrelse och vd i deras styrande och kontrollerande arbete.

Avvikelser från Svensk kod för bolagsstyrning

Vissa delar av koden är inte tillämpliga för banken 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 upp tagna i kallelsen samt att möjliggöra för aktieägarna att ta del av information. Avvikelse görs med hänsyn till att banken endast har en aktieägare.

Valberedning

Kodregel 2.3–2.6

I stället 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.

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 ge inriktning för en ekonomiskt hållbar affärsmodell och klargöra ägarens långsiktiga krav på banken samt vilka mål som banken förväntas uppnå. Det övergripande målet med ägandet av banken är att säkerställa en långsiktig och konkurrenskraftig finansiering av svenskt jord- och skogsbruk. Ägardirektivet anger bland annat ett antal övergripande principer angående bankens oberoende. Därutöver anges övergripande mål för marknadsandel och lönsamhet. Ägardirektivets uppfyllande återspeglar till styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening.

Bolagsordning

Bolagsordningen är det grundläggande dokument vari 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.

Extra bolagsstämma 2023

Den 27 januari hölls en extra bolagsstämma i Landshypotek avseende nyval av Lars Sjögren som ledamot i bankens styrelse.

Årsstämma 2023

Årsstämma i Landshypotek Bank hölls den 20 april 2023. Vid årsstämman var Kjell Nilsson ordförande. Ägaren representerades av Per-Olof Hilmér, styrelseordförande i Landshypotek Ekonomisk Förening. Vid årsstämman var också styrelseledamöter i banken och föreningen, vd, revisorer och valberedningsledamöter närvarande. På stämman valdes styrelse, valbered-

ning och revisor för tiden intill nästa årsstämma. På stämman omvaldes styrelseledamöterna Anna-Karin Celsing, Ann Krumlinde Hyléen, Ole Laurits Lønnum, Lars Sjögren, Lars-Johan Merin, Johan Nordenfalk och Johan Trolle-Löwen. Inga nya ledamöter valdes till styrelsen. Vid årsstämman anmäldes Hans Broberg, med Petra Nilsson som suppleant, samt Anders Nilsson, med Therese Ljung 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 Catarina Ericsson. På årsstämman beslutades om ansvarsfrihet för styrelsen och vd. Vidare beslutades om arvoden, vinstdisposition samt fastställelse av bokslutet för 2022. 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 2023 beslutades att valberedningen skulle bestå av 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 banken. Revisorerna ska vara auktoriserade. Mandatperioden för de stämموvalda revisorerna är ett år. Revisorerna granskar årsredovisningen, 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.

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. Finansinspektionen gör en ledningsprövning 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 stämموvalda ledamöter och två arbetstagarrepresentanter – två kvinnor och sju 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 skogsnärings. Styrelsens sammansättning säkerställer att styrelsen har förståelse för bankens verksamhet som helhet och de risker som är förknippade med den, och flera ledamöter har även tidigare erfarenhet från bankverksamhet. 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 riskaptit 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 2023 har styrelsen haft tio 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 införa styrelsens beslut bereda förändringar och 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 2023: ordinarie ledamöter - Ann Krumlinde Hyléen (ordförande) och Johan Nordenfalk samt suppleanter Lars Sjögren och Johan Trolle-Löwen. Kreditanalytiker, obeståndsansvarig eller annan särskilt utsedd tjänsteman är föredragande. Kreditutskottet fattar veckovis kreditbeslut och har utöver det haft fyra ordinarie sammanträden under 2023.

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. I slutet av 2023 övertog utskottet frågor rörande regelefterlevnad och frågor som rör åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism från revisionsutskottet, och utvidgade även sina arbetsuppgifter med hållbarhetsfrågor, exklusive rena rapporteringsfrågor som hanteras av revisionsutskottet.

Ledamöter i risk- och kapitalutskottet var efter det konstituerande styrelsemötet 2023: Ann Krumlinde Hyléen (ordförande), Anna-Karin Celsing, Ole Laurits Lønnum och Lars Sjögren. Riskchefen eller annan särskilt utsedd tjänsteman ska vara föredragande. Risk- och kapitalutskottet har under 2023 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 dataskyddsbudets 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 2023: Anna-Karin Celsing (ordförande), Johan Nordenfalk, Lars-Johan Merin och Johan Trolle-Löwen. Ekonomi- och finanschefen eller annan särskilt utsedd tjänsteman är föredragande. Revisionsutskottet har under 2023 haft sex sammanträden.

Styrelsen har även tillsatt ett särskilt AML-forum bestående av Ann Krumlinde Hyléen, Anna-Karin Celsing, Johan Nordenfalk, 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 2023: 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 2023 haft tre 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 styrelseordföranden fram en årlig utbildningsplan för styrelsen.

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 bankens 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

Närvaro styrelsen 2023

Ledamöter	Styrelsemöten	Kreditutskott	Risk- och kapitalutskott	Revisionsutskott	Ersättningsutskott
Ann Krumlinde Hyléen	10/10	4/4	5/5		3/3
Gunilla Aschan ¹⁾	3/10	0/4		1/6	
Hans Broberg	7/10				
Anna-Karin Celsing	10/10		5/5	6/6	1/3
Ole Laurits Lønnum	9/10		5/5		
Lars Sjögren ²⁾	9/10	0/4	2/5		
Lars-Johan Merin	10/10			6/6	2/3
Anders Nilsson	10/10				
Johan Nordenfalk ³⁾	10/10	4/4	2/5	3/6	
Johan Trolle-Löwen	9/10	0/4		5/6	3/3
Petra Nilsson, suppleant	2/10				
Therese Ljung, suppleant	0/10				

¹⁾ Avgick som styrelseledamot och ledamot i kreditutskottet samt revisionsutskottet vid bolagsstämman den 20 april 2023.

²⁾ Tillträdde som styrelseledamot den 27 januari 2023 och ledamot i kreditutskottet samt risk- och kapitalutskottet efter bolagsstämman den 20 april 2023.

³⁾ Avgick som ledamot i risk- och kapitalutskottet och tillträdde som ledamot i revisionsutskottet vid bolagsstämman den 20 april 2023.

har sitt ursprung. Detta innebär att varje medarbetare är ansvarig för att hantera riskerna inom det egna ansvarsområdet.

Andra försvarslinjen – oberoende kontrollfunktioner

Risikfunktionen, CISO och compliance (inklusive DSO) 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.

Risikfunktionen

Risikfunktionen ansvarar för strukturerad och systematisk mätning, kontroll, analys och kontinuerlig rapportering av bankens samtliga väsentliga risker. Risikfunktionen 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. Risikfunktionen är oberoende från affärsverksamheten. Riskchefen rapporterar direkt till vd och styrelsen.

CISO

CISO ansvarar för att ge råd och stöd till vd och medarbetare samt för strukturerad och systematisk mätning, kontroll, analys och kontinuerlig rapportering av bankens informations- och cybersäkerhetsrisker. I arbetet ingår bland annat att följa upp affärsverksamhetens hantering av information samt att de tekniska skydd som behövs är på en adekvat nivå. Det ingår även att granska förändringar och utveckling samt att vara rådgivande ur ett informationssäkerhetsperspektiv. CISO är en del av den andra försvarslinjen och rapporterar direkt till vd och styrelsen.

Compliance (inklusive DSO)

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 andra försvarslinjens arbete. Internrevisionens granskningsinsatser sker i enlighet med en av styrelsen beslutad policy som beskriver dess ansvarsområden samt en årsplan. Bankens internrevision har under 2023 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 externrevision 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 ersättningspolicyn angett principerna för det ersättningssystem som omfattar alla anställda i banken. Ersättningspolicyn 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.

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 genomförs 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 besluten 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 Jord & Skog, chef Kund, bo & spara, chefsjurist och hållbarhetschef, ekonomi- och finanschef, chef strategisk kommunikation, riskchef samt chef affärsutveckling.

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 två affärsområden. Affärsområdet jord och skog är uppdelat i fyra regioner med 19 kontor med möjligheter att möta kunderna lokalt. Därutöver finns en central enhet som möter de mindre lantbrukskunderna, oavsett geografi, digitalt och per telefon. Närheten till kunderna stärks av den regionala medlemsorganisationen som utgörs av de förtroendevalda medlemmarna från bankens ägare, Landshypotek Ekonomisk Förening. Det andra affärsområdet, Bolån och sparande, möter landets villa- och fritidshusägare digitalt och på telefon. Därutöver finns en kundservice som hanterar samtliga kunder såväl utlånings- som inlåningskunder. Respektive affärschef är direkt underställd vd med ett heltäckande ansvar för samtliga risker samt det affärs-mässiga resultatet för respektive affärsområde.

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 2023 har medarbetarna vid ett flertal tillfällen samlats såväl digitalt som fysiskt för att diskutera bankens utveckling, både träffar i mindre grupper och träffar med hela bankens anställda.



Som en bank med cirka 240 anställda är samtliga 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. Under 2023 har medarbetardialogen setts över och utvecklats ytterligare.

Varje nyanställd måste genomgå bankens obligatoriska introduktionsutbildningar och delta i bankens introduktionsdagar. Att kontinuerligt utbilda medarbetarna är en viktig del i den interna styrningen av verksamheten. 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 som är en del i bankens kontrollramverk.



Styrelseledamöter

Per datum för publicering av denna rapport



Ann Krumlinde Hyléen

Född: 1962, Vadstena, ordförande
Ledamot sedan 2018, ordförande sedan 2020
Ordförande i kreditutskottet, risk- och kapitalutskottet och ersättningsutskottet.
Civilekonom.
Ordförande i Consolid Equity, Consolid Equity E, Consolid Equity Investment, Moon Bay och Skabersjö Gods. Ledamot i NCG Group, Perfect Climate Holding Europe, Re&Go och Väderstad.



Ole Laurits Lønnum

Född: 1971, Norge, ledamot
Ledamot sedan 2020
Ledamot i risk- och kapitalutskottet och suppleant i kreditutskottet.
Civilekonom.
Koncernchef Landkredit.
Ordförande i Landkredit Forsikring, Landkredit Forvaltning, Landkredit Boligkredit och Landkredit Eiendom.
Vd i Landkredit Bank.



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 och revisionsutskottet.
Lantmästare.
Ordförande i Fellingsbro Lager & Fastigheter. Ledamot i Oppegården Holding och Spanssam.



Anna-Karin Celsing

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



Anders Nilsson

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



Johan Nordenfalk

Född: 1973, Stockholm, ledamot
Ledamot sedan 2022
Ledamot i revisionsutskottet och kredit-
utskottet
Advokat.
Ordförande i Storsala och Finture.
Ordförande och Vd för Blekhems Egendom.
Ledamot i Skabersjö Gods.



Johan Trolle-Löwen

Född: 1959, Nyköping, ledamot
Ledamot sedan 2011
Ledamot i revisionsutskottet och
ersättningsutskottet.
Civilingenjör.
Ordförande i Kopparfors Skogar och
Timmermansordens drätselredirektorium.
Ledamot i Bergvik Skog Väst och Hargs
Bruk. Vd och ledamot i Sjösa Förvaltning och
Limmersvik.



Lars Sjögren

Född: 1963, Stocksund, ledamot
Ledamot sedan 2023
Ekonom.
Ordförande i Sundfrakt. Ledamot i Lola
Consulting.

Förändringar i styrelsen

Under 2023 har Lars Sjögren tillträtt som ledamot och Gunilla Aschan avgått som ledamot.

Ledande befattningshavare

Per datum för publicering av denna rapport



Per Lindblad

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



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 Mannheimer Swartling Advokatbyrå.



Mats Bergström

Riskchef
Född: 1981
Anställningsår: 2022
Utbildning: Magister i affärsrätt
Tidigare erfarenhet: Risk och Compliance konsult Transcendent Group, Chief Risk Officer Nordea Hypotek och Senior Control Specialist Nordea Bank.



Stefan Malmström

Affärschef Jord & Skog
Född: 1964
Anställningsår: 2021
Utbildning: Ekonommagronom
Tidigare erfarenhet: Head of Region South, Business Banking Danske Bank, Head of Finance Center Danske Bank, CFO Väderstad-Verken AB.



Johan Ericson

Ekonomi- och finanschef
Född: 1972
Anställningsår: 2022
Utbildning: Fil. kand. matematik
Tidigare erfarenhet: CFO Asset & Wealth Management Nordea och CFO CI&IB Nordea.



Hanna Neidenmark

Chef affärsutveckling
Född: 1981
Anställningsår: 2022
Utbildning: Business Administration
Tidigare erfarenhet: Vd Rocker AB och Lendo AB.



Tomas Uddin

Chef Strategisk kommunikation
Född: 1971
Anställningsår: 2012
Utbildning: Fil.kand. statsvetenskap
Tidigare erfarenhet: Stabschef
Miljödepartementet.



Catharina Åbjörnsson Lindgren

Chef Kund, Bo & Spara
Född: 1971
Anställningsår: 2010
Utbildning: Jur. kand.
Tidigare erfarenhet: tf. vd Landshypotek
Bank, chefsjurist Landshypotek Bank,
bankjurist Nordea Bank Group Legal.

Förändringar i ledningen under året
Maya Jernström lämnat bankledningen.

