Landshypotek Bank

Bolagsstyrningsrapport 2019

För ett rikare liv på landet

Innehåll

Grunderna för bolagsstyrning i Landshypotek	1
Avvikelser från Svensk kod för bolagsstyrning	1
Ägarens styrning	1
Ägardirektiv	1
Bolagsordning	1
Årsstämma 2019	1
Valberedning	2
Externrevisorer	2
Styrelsen	2
Styrelsens sammansättning och lämplighet	2
Styrelsens ansvar och arbetsformer	2
Styrelseutvärdering	5
Intern kontroll och riskhantering	5
Första försvarslinjen – affärsverksamheten	5
Andra försvarslinjen – oberoende kontrollfunktioner	5
Tredje försvarslinjen – internrevision	5
Intern kontroll avseende finansiell rapportering	6
Ersättningssystem	6
Vd	6
Bankledning och kommittéer	6
Verksamhet	7
Affärsverksamheten	7
Företagskultur	7
Information till marknaden	7
Medarbetarprinciper	8
Ledarskapsprinciper	9
Styrelseledamöter	10
Ledande befattningshavare	12

Informationstillfällen

Bolagsstämma	22 april
Delårsrapport kvartal 1	29 april
Delårsrapport kvartal 2	20 juli
Delårsrapport kvartal 3	28 oktober

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.

Avvikelser 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 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 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.

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 måltal för marknadsandel och lönsamhet. Ägardirektivets uppfyllande återrapporteras löpande 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.

Årsstämma 2019

Årsstämma i Landshypotek Bank hölls den 7 maj 2019. 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 Anna-Karin Celsing, Hans Heuman, Nils-Fredrik Nyblæus, Henrik Toll, Johan Trolle-Löwen, och Ann Krumlinde Hyléen. Gunilla Aschan valdes till ny ledamot i styrelsen. Vid årsstämman anmäldes Hans Broberg, med Petra Nilsson som suppleant, samt Anders Nilsson, med Helena Andersson som suppleant, som arbetstagarrepresentanter. Henrik Toll omvaldes till styrelseordförande. 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 2018. 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 2019 beslutades att valberedningen skulle bestå Per-Olof Hilmér, Lars-Johan Merin och Ann-Britt Karlsson. 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 stämmovalda revisorerna är ett år. Revisorerna granskar årsredovisningen, koncernredovisningen 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 samt bokslutskommunikén 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 2019.

Styrelsen

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

Styrelsens sammansättning och lämplighet

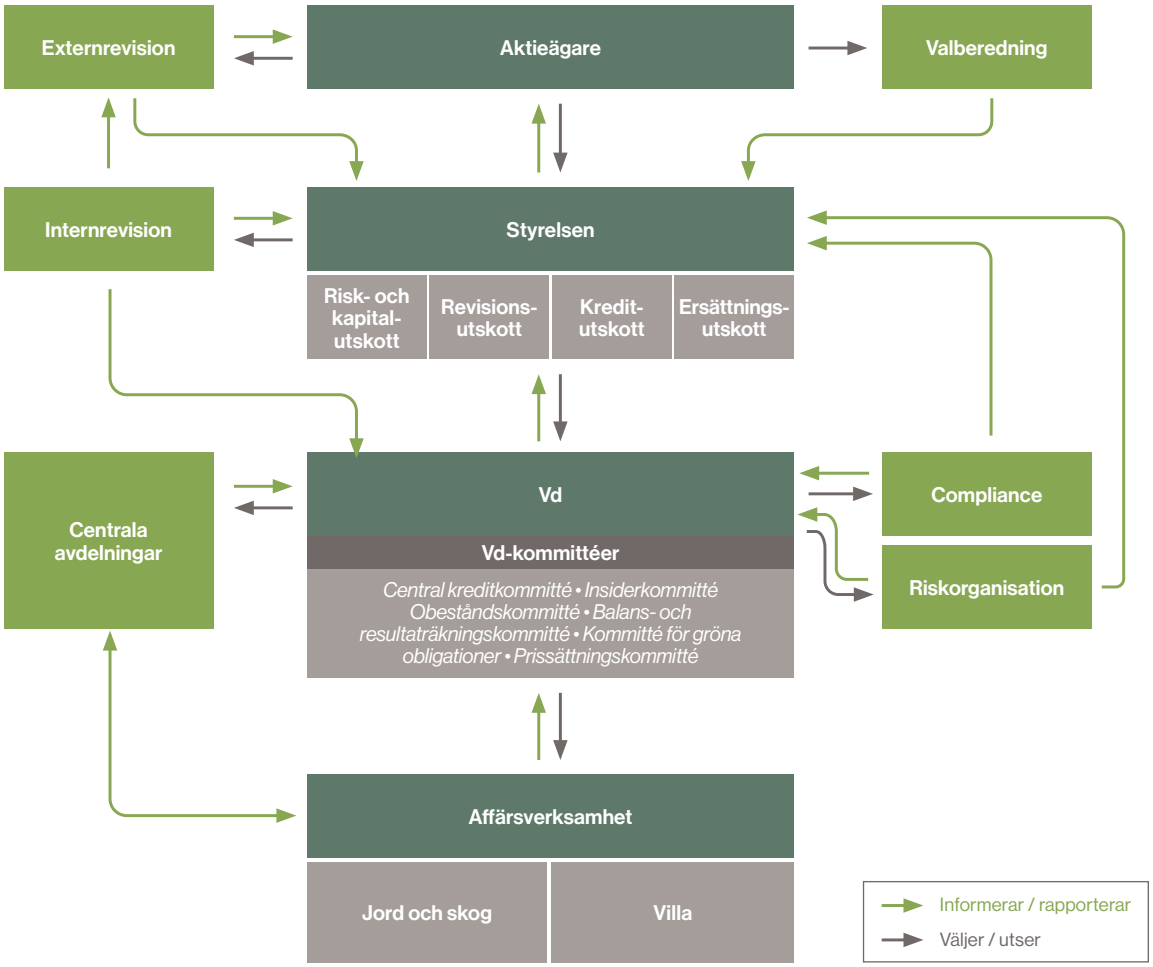
Enligt bolagsordningen ska styrelsen bestå av lägst fyra och högst åtta ledamöter som väljs årligen på årsstämman till och med årsstämman året därefter. Banken gör en lämplighetsbedömning i samband med att styrelseledamöter tillsätts, vid omval av styrelseledamöter samt vid behov. Lämplighetsbedömning 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 stämmovalda 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 riskaptit och riskstrategi, den interna kapital- och likviditetsutvärderingen samt i övriga frågor som är av större strategisk och ekonomisk betydelse. Styrelsen beslutar om bankens

Bolagsstyrning



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 2019 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/obeståndskommitténs 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 2019: ordinarie ledamöter – Henrik Toll (ordförande) och Nils-Fredrik Nyblæus samt suppleanter – Johan Trolle-Löwen och Ann Krumlinde Hyléen. Kreditanalytiker, obeståndsansvarig eller annan särskilt utsedd tjänsteman är föredragande. Kreditutskottet fattar veckovis kreditbeslut och har utöver det haft fem ordinarie sammanträden under 2019.

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 2019: Henrik Toll (ordförande), Anna-Karin Celsing, Hans Heuman och Ann Krumlinde Hyléen. Riskchefen eller annan särskilt utsedd tjänsteman ska vara föredragande. Risk- och kapitalutskottet har under 2019 haft åtta 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 att 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 2019: Anna-Karin Celsing (ordförande), Nils-Fredrik Nyblæus, Johan Trolle-Löwen och Gunilla Aschan. Ekonomi- och finanschefen eller annan särskilt utsedd tjänsteman är föredragande. Revisionsutskottet har under 2019 haft sex sammanträden.

Närvaro styrelsen 2019

Ledamöter	Styrelsemöten	Kreditutskott	Risk- och kapitalutskott	Revisionsutskott	Ersättnings-utskott
Henrik Toll	10/10	5/5	7/8		1/2
Ann Krumlinde Hyléen	10/10		4/8		1/2
Anna-Karin Celsing	10/10		8/8	6/6	2/2
Charlotte Önnestedt [1]	4/10			3/6	
Hans Heuman	10/10		8/8		2/2
Gunilla Aschan [2]	6/10			3/6	
Johan Trolle-Löwen	10/10			6/6	
Nils-Fredrik Nyblæus	9/10	5/5		6/6	
Synnöve Trygg [3]	3/10		4/8		1/2
Helena Andersson [4]	2/10				
Anders Nilsson [5]	7/10				
Hans Broberg	9/10				
Petra Nilsson	1/10				

[1] *Ledamoten avgick den 7 maj 2019*
[2] *Ledamoten valdes in på bolagsstämman i Landshypotek Bank den 7 maj 2019*
[3] *Ledamoten avgick den 7 maj 2019*
[4] *Ledamoten avgick uppdraget som ordinarie ledamot den 7 maj 2019 och blev suppleant i samband med bolagsstämman i Landshypotek Bank den 7 maj 2019.*
[5] *Ledamoten valdes in på bolagsstämman i Landshypotek Bank den 7 maj 2019.*

Helena Andersson deltog som suppleant på möte nr 5/2019, Petra Nilsson deltog som suppleant på möte nr 5 /2019.

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 2019: Henrik Toll (ordförande), Anna-Karin Celsing, Hans Heuman och Ann Krumlinde Hyléen. 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 2019 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 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 2019 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 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 i Landshypotek Banks årsredovisning 2019.

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 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. Bankled-

ningen 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: affärschefer, chefsjurist och hållbarhetschef, chef operations, 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. Villaaffären drivs i huvudsak digitalt och per telefon. Därutöver finns ett 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.

Inom affärsverksamheten finns fjorton särskilt utsedda risk- och complianceansvariga. Dessa har till uppgift att vara en länk mellan bankens kontrollfunktioner och verksamheten, vara remissinstans vid framtagandet av nya styrdokument, bistå vid implementering av nya regelverk och att delta i utbildningsinsatser. I forumet deltar även bankens processansvariga avseende penningtvätt och finansiering av terrorism samt in- och utlåning.

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.

Flera projekt har pågått under året till stöd för att främja kontroll och uppföljning, bland annat har banken implementerat ett nytt kreditberedningssystem. I juni 2019 öppnade banken en digital ansökan för lån inom jord och skog. I september 2019 implementerade banken förändringar inom ramen för PSD2, EU:s nya betaltjänstdirektiv. Banken har därmed öppnat upp det digitala gränssnittet för sparkontoinformation mellan banken, andra banker och tredjepartsaktörer. Bankens kunder kan nu ge sitt medgivande till andra finansiella aktörer att sammanställa kontoinformation och initiera kontoöverföringar från sitt sparkonto hos Landshypotek.

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 2019 har medarbetarna vid ett flertal tillfällen samlats för att diskutera bankens utveckling, både träffar i mindre grupper och träffar med hela bankens anställda. Som liten bank med 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.

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.

Medarbetarprinciper

Kunddriv

- Vi tar ansvar för att förstå vår kund och utveckla vår affär genom öppenhet och nyfikenhet och genom att ställa frågor.
- Vi reflekterar över det värde och den relevans en arbetsuppgift har för kunden och för banken.
- Vi prioriterar våra aktiviteter och säkerställer att allt vi gör ger högsta möjliga värde och relevans för våra kunder och för banken.
- Vi håller vad vi lovar och anstränger oss för att utföra vår uppgift på bästa sätt.

Handlingskraft

- Vi har mod att driva igenom förändring.
- Vi tar ansvar för vårt eget arbete och tar initiativ till aktiviteter som utvecklar banken.
- Vi tar därmed ansvar för vår egen utveckling och att vår kompetens används på bästa möjliga sätt.
- Vi visar engagemang och nyfikenhet i vårt agerande, bland annat genom att föreslå lösningar och presentera idéer.
- Vi agerar prestigelöst genom att vara lyhörda och tillvarata varandras kompetenser.

Glädje

- Vi möter varandra med öppet kroppsspråk.
- Vi stimulerar, tillvaratar idéer och bygger ett arbetsklimat med ”högt i tak” som ger förutsättningar för kunskapsdelning.
- Vi tänker på hur vi förmedlar budskap och skiljer på sak och person.
- Vi ger beröm och konstruktiv feedback.
- Vi high five’ar!

Tillsammans

- Vi välkomnar synpunkter i det löpande arbetet för att säkerställa ett bättre resultat.
- Vi bidrar med synpunkter genom att agera bollplank och vara resultat- och lösningsorienterade.
- Vi arbetar tillsammans för att stärka kreativiteten och säkerställa en ömsesidig utveckling. Härigenom ökar vi värdet för kunden och för banken.

Ledarskapsprinciper

Värderingsdrivet

- Vi lever och uttrycker våra värderingar i vardagen genom handlingar, vägval och kommunikation.
- Vi är en annorlunda bank som drivs av att skapa långsiktigt värde för den svenska landsbygden. Det visar vi genom att säkerställa mervärdet för kunden.
- Vi visar alltid ett tydligt engagemang för landsbygdsfrågor.

Respektfullt

- Vi lyssnar aktivt på varandra.
- Vi tillvaratar varandras åsikter, kompetenser och personligheter.
- Vi skapar delaktighet som utvecklar individen och organisationen.

Modigt

- Vi visar handlingskraft genom att fatta målmedvetna och tydliga beslut. Vid behov vågar vi även ändra fattade beslut.
- Vi delegerar ansvar och befogenheter genom att ha tillit till medarbetarna.
- Vi följer upp och ger konstruktiv feedback för att utveckla varandra.

Inspirerande

- Vi tydliggör bankens väg framåt.
- Vi vidgar perspektiven genom att dela med oss av vår kompetens, insikter och möjligheter.
- Vi ger energi, uppmuntrar och motiverar för att tillvarata medarbetarnas inre drivkraft.

Synligt

- Vi är tillgängliga och prioriterar vårt ledaruppdrag.
- Vi är närvarande i aktiviteter såväl inom som utanför banken.
- Vi berättar om vad som händer i banken.
- Vi kliver fram i svåra situationer och vågar vara ledare.

Styrelseledamöter

Per den 12 mars 2020

Henrik Toll

Född: 1954, Sorunda, ordförande
Ledamot sedan: 2003
Ordförande i kreditutskottet, risk- och kapitalutskottet och ersättningsutskottet.
Lantmästare, ordförande i Biz Apartment AB, Bårsta fastighetsförvaltning AB, Djurgårdsstadens Fastigheter AB, Grand Green AB, Guldslingan Holding AB, På Dal Förvaltnings AB, Tham Invest AB, Ädelmannen AB och Östra Borgaren AB samt ledamot i Edmåla Skog AB, Fallda AB och Harry Cullbergs Fond.

Gunilla Aschan

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

Hans Broberg

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

Anna-Karin Celsing

Född: 1962, Stockholm, ledamot
Ledamot sedan 2014
Ordförande i revisionsutskottet, ledamot i risk- och kapitalutskottet och ersättningsutskottet.
Civilekonom, ordförande i Sveriges Television AB samt ledamot i Lannebo Fonder AB, Peas Industries AB, OX2 AB, och SERNEKE Group AB, stiftelsen Beckmans Designhögskola, stiftelsen Tim Bergling Foundations och Volati AB.

Hans Heuman

Född: 1952, Tågarp, ledamot
Ledamot sedan: 2013
Ledamot i risk- och kapitalutskottet och ersättningsutskottet.
Lantbrukare, leg. Läkare, ordförande i AB Gårdstånga Nygård, Aktiebolaget Marsvinsholm Gård. Ledamot Elico AB, Messis Jordbruks Aktiebolag och Pasta Skåne AB. Ledamot i Landshypotek Ekonomisk Förening.

Ann Krumlinde Hyléen

Född: 1962, Vadstena, ledamot
Ledamot sedan: 2018
Ledamot i risk- och kapitalutskottet samt ersättningsutskottet.
Civilekonom, ordförande i Bynk AB och Skabersjö Gods AB. Ledamot i Moon Bay AB och i Väderstad AB.

Anders Nilsson

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

Johan Trolle-Löwen

Född: 1959, Nyköping, ledamot
Ledamot sedan: 2011
Ledamot i revisionsutskottet.
Civilingenjör, ordförande i Kopparfors Skogar AB. Ledamot i Bergvik Skog AB, Firefly AB och Hargs Bruk AB. Suppleant i Härad-Skog i Örebro AB. Vd och ledamot i Sjösa Förvaltnings AB och Limmersvik AB.

Nils-Fredrik Nyblæus

Född: 1951, Nyköping, ledamot
Ledamot sedan: 2011
Ledamot i kreditutskottet samt revisionsutskottet.
Civilekonom, bankdirektör, vice ordförande i Euroclear Holding (Belgien) och i Euroclear SA (Belgien). Ledamot i Alfaros Aktiebolag och Tunabergs Konsult AB.

Ledande befattningshavare

Per den 12 mars 2020

Per Lindblad

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

Fredrik Hahne

tf. Chef Operations
Född: 1972
Utbildning: Civilekonom
Tidigare erfarenhet: Chef Kvalitetskontroll & Utredning AMF, Programledare GDPR och PMO Fora, Solution Delivery Responsible SEB Wealth, Affärsutvecklare och Projektledare Handelsbanken.

Johan Asklund

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

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.

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. verkställande direktör Landshypotek Bank, Chefsjurist på Landshypotek Bank, Bankjurist på Nordea Bank Group Legal.

Förändringar i bankledningen under året
Under året har Karl Högstedt tillträtt som Ekonomi- och finanschef. Tomas Uddins roll som Marknads- och kommunikationschef har ändrats till att även omfatta HR.

Besöksadress: Regeringsgatan 48, Postadress: Box 14092, 104 41 Stockholm, Tel: 0771-44 00 20
E-post: kundservice@landshypotek.se
Se även landshypotek.se