



Landshypotek Bank

# Hållbarhetsredovisning 2017

För ett rikare liv på landet

# Innehåll

För hela landets hållbara utveckling	1
Bankens bidrag till hållbar utveckling	1
Kunder och erbjudande	1
Medarbetare som jobbar för hela landet	2
Affärsetik och antikorrupktion	3
Miljö	4
Policyer och styrdokument	4
Implementering	4
Organisation	4

Denna rapport är ett utdrag ur Landshypotek Banks årsredovisning 2017 där den fullständiga hållbarhetsredovisningen framgår i enlighet med årsredovisningslagen.

# För hela landets hållbara utveckling

Sedan starten 1836 har Landshypotek Bank möjliggjort boende och företagsamhet på landsbygden. Många av bankens kunder driver företag inom jord och skog. Bankens hållbarhetsarbete har alltid utgått från kunderna och kundernas verksamhet. Genom att banken ägs av lånekunderna inom jord och skog är dessutom bankens själva affärsmodell ett bidrag till ett ekonomiskt och socialt hållbart samhälle.

## Bankens bidrag till hållbar utveckling

En levande landsbygd, jord och skog som brukas och växer skapar tillväxt och jobb. Det är grundstenar till ett utvecklat näringsliv och svensk välfärd. En hållbar utveckling för landet vilar på förutsättningarna att bo och verka i hela Sverige. Landshypotek Bank möjliggör landsbygdsboende och satsningar i landsbygdsföretagande genom sund och ansvarsfull kreditgivning, vilket lägger grunden för en framtid både för staden och för landsbygden. Därmed bidrar banken till hållbar samhällsutveckling; socialt, miljömässigt och ekonomiskt.

De gröna näringarna fyller många viktiga funktioner och har stor betydelse för hela landets utveckling. Skogen är ett viktigt led i omställningen till ett fossilfritt samhälle. Skogsråvaran är förnybar, återvinningsbar och biologiskt nedbrytbar. Den kan användas till en rad olika produkter och ersätta fossila alternativ. Den växande skogen binder koldioxid och motverkar därmed klimatförändringar.

Svenska gårdar och svenskt lantbruk håller hög nivå när det gäller djurhållning och miljöanpassning och maten som produceras är av god kvalitet. Att skogs- och jordbruksmark brukas bidrar dessutom till biologisk mångfald och naturvård.

Att vara hela landets bank innebär också att erbjuda lån till de som vill köpa bostad utanför storstäderna. Sammantaget bidrar Landshypotek Bank och bankens kunder till en levande landsbygd där människor verkar och bor.

Landshypotek Banks hållbarhetsarbete innefattar också bankens övriga nyckelintressenter: medarbetare, ägare, tillika medlemmar, och investerare. För att vara en verkligt hållbar bank krävs att banken fortsätter att utveckla samtliga delar av affären och verksamheten.

### Landets medlemsägda bank

Den som lånar till jord och skog blir medlem i Landshypotek Ekonomisk Förening och därmed ägare i Landshypotek Bank. Med 40 000 medlemmar är föreningen en av landets största Kooperationer.

Föreningen har kund- och medlemsnytta som enda syfte. Ägardirektivet slår fast att Landshypotek Bank ska främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att erbjuda konkurrenskraftig finansiering till jord och skog.

Ägandeformen är en av bankens styrkor. Att lånekunderna också är bankens ägare skapar engagemang, medansvar och långsiktighet. Bankens vinst går tillbaka till medlemmarna och de gröna näringarna eller används inom banken för att utveckla verksamheten. Det anser Landshypotek Bank ingår i ett modernt och framåtriktat företagande.

Läs mer om Landshypotek Ekonomisk Förening i föreningens årsredovisning.

## Kunder och erbjudande

### Landshypotek Banks kunder

Landshypotek Bank vänder sig till ägare och företagare inom de gröna näringarna, boende på jord- och skogsbruksfastigheter, sparare och husägare. Bankens lånekunder finns främst utanför Sveriges största städer och bankens målgrupper är tydligt definierade: Landshypotek Bank lånar ut till kunder mot säkerhet i jord, skog eller småhus i Sverige. Bankens sparkunder finns i hela landet.

Bland bankens kunder finns en stor del av landets stora produktionslantbruk, många mindre jord- och skogsägare samt nya bolånekunder sedan banken breddat erbjudandet. Kundernas relationer till banken är av naturliga skäl långa och varar ofta över generationer – jord och skog är kapitalintensiva och långsiktiga verksamheter.

### Landshypotek Banks styrka

Landshypotek Banks styrka är närheten till jord- och skogsnäringen. Bankens kundansvariga på kontoren runt om i landet har ofta bakgrund inom de gröna näringarna samtidigt som de kan bank och finansiering. Därtill är organisationen liten och decentraliserad vilket möjliggör nära kundrelationer med korta beslutsvägar.

### **Sund och hållbar kreditgivning**

Landshypotek Bank erbjuder sunda och hållbara krediter. Det innebär att bidra till kundernas ekonomiska trygghet, inom ramarna för bankens kreditregelverk. Regelverket syftar till att värna kundernas finansiella ställning samt att skydda banken och ägarna från kreditförluster.

Landshypotek Bank strävar efter enkelhet, tydlighet och öppenhet i kreditprocessen. Försäljningen och marknadsföringen ska vara ansvarsfull och måttfull. Kunderna ska känna sig trygga med Landshypotek Bank och förstå vad som gäller då de står inför viktiga ekonomiska beslut.

Landshypotek Banks verksamhet har bedömts vara kritisk för Sveriges finansiella system och omfattas av Riksgäldens resolutionsplanering. Därmed bidrar banken även till att säkerställa hela samhällets långsiktiga ekonomiska stabilitet.

### **Kreditbedömning med hållbarhetsanalys**

Landshypotek Banks kreditbedömning i samband med kreditgivning inriktas på återbetalningsförmåga med fokus på ägarrisk, marknadsrisk, finansiell risk och kreditrisk. För medelstora företag och alla juridiska personer genomförs alltid en hållbarhetsanalys i kreditbedömningen. Hållbarhetsanalys görs även i särskilda fall om miljörisker kan förekomma eller om det bedöms lämpligt i det enskilda fallet. Bankens kundansvariga undersöker om verksamheten är ansluten till ett kvalitetsssäkringssystem, om den kontrolleras av tredje part, om egenkontroll genomförs samt resultat av gjorda kontroller. Om dessa kontroller saknas gör banken en grundligare genomgång. Läs mer om risker och riskhantering generellt i not 2.

### **Påverkan i viktiga frågor**

Landshypotek Bank driver frågor som är viktiga för kunderna. Insatserna handlar om att skydda kundernas ekonomiska intressen och att verka för tydlighet, förutsebarhet och trygghet. På senare tid har banken bland annat verkat för att lantbruksfastigheter skulle undantas från det lagstadgade amorteringskravet och att det rättsliga läget avseende EU-krediter skulle klargöras.

### **Placeringar**

Bankens likviditetsreserv består av räntebärande värdepapper, antingen säkerställda obligationer med högsta kreditbetyg utgivna av nordiska kreditinstitut eller av värdepapper utgivna av svenska kommuner eller landsting. Banken gör därför bedömningen att det

inte finns några väsentliga icke-finansiella risker kopplade till bankens placeringsverksamhet.

## **Medarbetare som jobbar för hela landet**

Landshypotek Bank består av cirka 182 medarbetare fördelade på 19 kontor och två affärsområden samt övriga stabs- och supportfunktioner. Många av bankens kundansvariga är jägmästare, lantmästare och agronomer utöver att de har bankkompetens. Banken attraherar även i allt större utsträckning medarbetare från bank- och finanssektorn. Tillsammans jobbar bankens medarbetare för ett rikare liv i hela landet.

### **Medarbetarskap på vårt sätt**

Alla medarbetare har varit med och tagit fram bankens medarbetarskapsprinciper. Principerna är kunddriv, handlingskraft, glädje och tillsammans. På motsvarande sätt har banken formulerat de principer som präglar ledarskapet i banken. Som ledare agerar banken värderingsdrivet, respektfullt, modigt, inspirerande och synligt.

Kulturen finns och återskapas i bankens beteende varje dag. För att mäta bankens och varje medarbetares situation gör banken frekventa mätningar inom olika teman. Den senaste rörde diskriminering och visade att merparten (91 procent) upplever att de har lika rättigheter och möjligheter på jobbet. De iakttagelser som gjordes kommer att resultera i en åtgärdsplan som beslutas av bankens VD.

### **Liten bank – stort engagemang**

Varje anställd utgör cirka en halv procent av banken vilket innebär att varje enskild persons engagemang är av yttersta vikt. Medarbetarna involveras i många projekt och är delaktiga i hur banken bedrivs. Det märks bland annat i strategi- och planeringsprocesserna. Under året genomförde banken totalt tre medarbetarträffar där alla medverkade. Diskussionerna rörde bland annat hur banken bättre kan möta kunderna och träffarna var värdefulla för verksamhetsplanen 2018.

### **Kompetens och utveckling**

Banken tänker brett när det gäller medarbetarnas kompetens och utveckling. Vid sidan av utveckling i den befintliga rollen kan det handla om att medverka i olika projekt, att själv hålla utbildning för kollegor, att byta avdelning för en tid eller att gå en formell utbildning. Banken har ett stående utbildningsutbud där vissa kurser är obligatoriska, till exempel kreditutbildning



för bankens kundansvariga samt årlig penningtvättsutbildning för samtliga. Det erbjuds också utbildning i bankjuridik och introduktionsutbildning för nyanställda.

Under 2017 har 72 medarbetare gått kreditutbildning. 35 har gått utökad kreditutbildning. Samtliga har gjort den årliga penningtvättsutbildningen och 12 har gått utbildningen i bolagsjuridik.

Sedan 2016 jobbar banken med täta avstämningar, så kallade GÅS-samtal (GÅS: på gång, åstadkomma, stöd), som hjälper medarbetarna att hantera jobbet idag, och att bygga och bredda sin kompetens på längre sikt. Samtalens innehåll styrs av medarbetarens behov, hålls minst var sjätte vecka och resulterar i mål och aktiviteter med olika tidshorisonter. Samtalet utgår från bankens medarbetarprinciper.

#### **Villkor och rättigheter på jobbet**

Landshypotek Bank strävar efter att vara en riktigt bra arbetsplats, både vad gäller anställningsvillkor och arbetsmiljö. Medarbetarna erbjuds goda villkor med bland annat lån till bra villkor, förmånsportal och

subventionerade luncher. Banken har kollektivavtal med Finansförbundet och SACO. De två fackliga organisationerna har var sin ordinarie representant i bankens styrelse.

Flera faktorer bidrar till bankens gemensamma miljö och allas prestation och välbefinnande. GÅS-samtalen är viktiga, liksom varje chefs och medarbetares ansvar samt arbetsmiljökommitténs insatser. Arbetsmiljökommittén består av företrädare för arbetsgivaren och facken, skyddsombud och bankens säkerhetschef. Medarbetarna har även tillgång till ett frikostigt friskvårdsbidrag och hälsoundersökningar.

Banken menar att jämställda och mångfaldiga grupper stärker arbetet och resultaten. Banken prioriterar att skapa utrymme för olika perspektiv, jämna ut könsfördelningen i snedfördelade arbetsgrupper och säkra att ingen diskrimineras eller behandlas illa på annat sätt.

Fördelningen mellan kvinnor och män är jämn i de flesta grupperingar; 49/51 totalt och 48/52 bland chefer. Ledningen består av tre kvinnor och sju män och styrelsen av fyra kvinnor och fem män.



## Affärsetik och antikorrupktion

Landshypotek Bank eftersträvar hög riskmedvetenhet och lågt risktagande. Denna hållning visas i att banken i huvudsak lånar ut mot pant i fast egendom och fokuserar på bottenlån till jord, skog och småhus. Läs mer om bankens kreditgivning i not 2.

### Etiskt och korrekt agerande

Respekt för mänskliga rättigheter är grundläggande för att bedriva en sund och hållbar verksamhet och något som banken aldrig frångår vare sig i den egna verksamheten eller i relation till kunder, leverantörer eller andra affärspartners. Mot bakgrund av den verksamhet banken bedriver och de krav banken ställer på leverantörer och affärspartners har banken i dess analys bedömt att det inte finns några väsentliga risker kopplade till mänskliga rättigheter.

Korrekt agerande och objektivitet är viktigt i alla bankens affärsförbindelser. Bankens och medarbetarnas omfattande engagemang i de gröna näringarna är en styrka men medför också risker. Därför finns en strukturerad process för godkännande och uppföljning

av bisysslor. Om risk för jäv eller annan intressekonflikt föreligger ska ärendet ifråga överlämnas till en annan anställd. Under året gjordes en omfattande insats för att hantera intressekonflikter, inklusive en kartläggning av medarbetarnas bisysslor. Styrelsen fastställde dessutom en ny policy för intressekonflikter.

### Förebyggande av finansiell brottslighet

Banken är skyldig att bedöma och minimera risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Genom att alltid kontrollera identitet, syfte med affären och verklig huvudman hos kunden förebyggs risken att banken utnyttjas för finansiering av terrorism och penningtvätt. Landshypotek Bank erbjuder uteslutande lån i Sverige och transaktionskonton ingår inte i erbjudandet, vilket minskar risken för penningtvätt och terrorfinansiering. Då banken bedriver affärer på distans innebär det sammanvägt att risknivån bedöms som normal. Läs mer om Landshypotek Banks risker och riskhantering generellt i not 2.

### Policy och hantering

Landshypotek Banks etikpolicy slår fast att verksamheten ska präglas av sunda värderingar och professionalism; att kundernas, medarbetarnas och ägarens intressen på övergripande nivå ska beaktas i alla beslut samt att externa och interna regler alltid ska följas. Etikpolicyen innehåller omfattande regler för intressekonflikter. Policyen reglerar även insideraffärer samt gåvor, belöningar och andra förmåner. Här finns också vägledning i svåra situationer.

Affärsetik och etikpolicyen ingår i olika utbildningar för medarbetare, bland annat i introduktionsutbildning för nyanställda. Samtliga medarbetare genomför årligen en utbildning inom åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Om en medarbetare är osäker på hur etikpolicyen ska tillämpas ska i första hand närmaste chef kontaktas. Även bankens compliancefunktion kan ge råd och stöd. Slutligen har banken en process för visselblåsning. Den som misstänker allvarliga missförhållanden kan kontakta compliancefunktionen anonymt.

Landshypotek Bank har även ett incidentrapporterings-system för avvikelser från interna eller externa krav och regler.

### Leverantörer och affärspartners

Banken har utlagd verksamhet främst inom IT-området. Som stöd i bankens utläggning, inköp och uppföljning har banken ett antal styrdokument som ställer upp krav på bankens uppdragsavtal. Banken omfattas även av Finansinspektionens krav på uppdragsavtal som anges i FFFS 2014:1. Banken följer löpande upp leverantörernas verksamhet och har för 2017 års uppföljning förstärkt den utifrån ett ESG-perspektiv. För 2017 har 28 leverantörer utvärderats utifrån denna förstärkta uppföljning.

### Nästa steg

Under 2018 påbörjas implementeringen av ett nytt incidentrapporteringsystem inklusive rapportering av kundklagomål. Banken kommer även fortsätta kartläggningen och stärka hanteringen av intressekonflikter och bisysslor, både på verksamhets- och individnivå. Banken kommer också att implementera dataskyddsförordningen GDPR och betaltjänstdirektivet PSD2.

## Miljö

Landshypotek Banks främsta inverkan på miljön är i kundledet. Bankens kärnverksamhet är finansiering av jord- och skogsnäringarna i Sverige. Många av bankens kärnkunder bedriver verksamheter som påverkar och påverkas av klimatet och miljön. Klimatförändringar kan ha en direkt och indirekt påverkan på kundernas verksamheter och därmed även på bankens kreditrisk. Banken har inte för 2017 utfört några klimatscenarioanalyser då det enligt bankens bedömning är viktigt att marknaden i sin helhet tar fram relevanta standarder och modeller som belyser riskerna på ett vetenskapligt och adekvat sätt för den verksamhet som banken bedriver. Banken deltar i arbetsgrupper i bland annat Bankföreningen där frågorna diskuteras mellan de svenska bankerna och andra intressenter i branschen.

Då bankens kärnkunder bedriver verksamhet inom jord och skog kan kundernas påverkan på miljön vara både positiv och negativ. Jord och skog reducerar koldioxid i atmosfären, bidrar till biologisk mångfald, förnyelsebara råvaror och livsmedel. För detta krävs insatsmedel som kan ha negativ påverkan på miljön till exempel kväveläckage från åkrar, ammoniakavgång från gödsel och växtskyddsmedel i livsmedelsproduktionen. Med anledning av detta genomför banken hållbarhetsanalyser för att identifiera miljörisker i kreditbedömningen av dess kunder, se ovan.

Därutöver fokuserar Landshypotek Bank på tillväxt genom digitala kanaler. Det är gynnsamt ur miljöperspektiv samtidigt som det är effektivt för att möta kundernas förändrade krav och förväntningar. Bankens sparerbjudande är digitalt och sedan 2017 erbjuder banken även bolån till hus med en helt digital låneansökan.

### Begränsad egen miljöpåverkan

Landshypotek Banks direkta miljöpåverkan är begränsad och härrör främst från bankens lokaler och tjänsteresor. I och med att bankens kunder och 19 kontor är spridda i hela landet kräver verksamheten en hel del resor. För möten och kommunikation internt är telefon och video förstahandsvalet. Bankens riktlinjer för resor innefattar miljöhänsyn. Överlag prioriterar banken tåg men många av kunderna kan inte nås på annat sätt än med bil.

### Nästa steg

Under 2018 kommer banken i första hand att utveckla ett erbjudande inom gröna lån samt utveckla bankens hållbarhetsanalys vid kreditgivning.

## Policyer och styrdokument

Bankens viktigaste hållbarhetsrelaterade policyer är:

### Övergripande

- Hållbarhetspolicy

### Medarbetare

- HR-policy
- Ersättningspolicy

### Miljö

- Ingår i hållbarhetspolicy

### Antikorruption

- Etikpolicy
- Policy mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Insiderpolicy
- Policy för intressekonflikter
- Policy Regelefterlevnad

## Organisation

VD ansvarar för Landshypotek Banks insatser och resultat inom hållbarhet. Ansvaret är delegerat till bankens chef för public affairs och hållbarhet och ingår i bankens ledning. Där ingår även HR-chefen som är en viktig del i arbetet kring hållbarhetsfrågor.

## Implementering

Landshypotek Banks policyer är antagna av styrelsen. Varje chef i banken har ansvar för att alla regler och riktlinjer implementeras och beaktas i den dagliga verksamheten.

Hållbarhetsrelaterade frågor, särskilt affärsetik och anti-korruption, ingår i olika internutbildningar och gällande styrdokument finns tillgängliga för alla medarbetare. Styrdokumentet revideras årligen för att säkerställa att de möter omvärldens krav och förväntningar.

Landshypotek Banks Risk- och Complianceforum består av representanter från bankens åtta distrikt och sedan 2017 även av bankens processansvariga personer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism samt in- och utlåning. Forumet är en första kontaktpunkt för risk- och compliancefrågor. Det driver och stödjer uppdatering samt implementering av gällande styrdokument.







**Landshypotek Bank AB**  
Regeringsgatan 48  
Box 14092  
104 41 Stockholm  
08-459 04 00

E-post: [kundservice@landshypotek.se](mailto:kundservice@landshypotek.se)  
Se även [landshypotek.se](http://landshypotek.se)