



Landshypotek Bank

Hållbarhetsrapport 2019



För ett rikare liv på landet

Innehåll

För en hållbar utveckling i hela landet	1
Bankens bidrag till hållbar utveckling	1
Kunder och erbjudande	2
Medarbetare som jobbar för hela landet	4
Affärsetik och antikorruption	6
Miljö och klimat	7
Svenskt jord- och skogsbruk står sig väl i en klimatkontext	9
Policyer och styrdokument	11
Implementering	11
Organisation	11

Denna rapport är ett utdrag ur Landshypotek Banks årsredovisning 2019 där den fullständiga hållbarhetsredovisningen framgår i enlighet med årsredovisningslagen.

För en hållbar utveckling i hela landet

Landshypotek Bank finns till för att människor ska kunna driva företag, förverkliga sina drömmar och leva i hela landet. Genom ett starkt engagemang – bland bankens ägare, kunder, investerare och medarbetare – arbetar banken varje dag för att utveckla vår unika bank. Landshypotek Bank tror på kloka och långsiktiga investeringar som består över generationer. Banken har funnits i över 180 år och planerar för att finnas minst lika länge till.

Bankens bidrag till hållbar utveckling

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

2015	Landshypotek Bank deltar i Finansinspektionens kartläggning av Miljö- och hållbarhetsperspektiv i kreditgivning till företag
2016	Landshypotek Bank deltar i branschinitiativet inom Bankföreningen att upprätta <i>Hållbarhetsöversikt för kreditgivning till företag</i> Vd för Landshypotek Bank utser en hållbarhetschef som ingår i bankens ledningsgrupp
2017	Landshypotek Banks första <i>Hållbarhetsöversikt</i> publiceras
2018	Instruktion för hållbarhetsanalys uppdateras Hållbarhetsrapport upprättas och publiceras för första gången Bankens gröna ramverk upprättas och publiceras Landshypotek Bank emitterar en grön säkerställd obligation Landshypotek Bank deltar i Finansinspektionens kartläggning av Miljö- och hållbarhetsperspektiv vid kreditgivning till företag
2019	Investerarrapport gröna obligationer upprättas för första gången En andra grön säkerställd obligation emitteras En första analys av bankens utlåningsportföljs påverkan av klimat- och miljörelaterade risker genomförs Banken påbörjar rapportering enligt GHG-protokollet

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 klimatförändringar.

Svenska gårdar och svenskt lantbruk håller hög nivå när det gäller djurhållning, miljöanpassning och livsmedelskvalitet. Jordbruket har en stor potential att bidra till minskade koldioxidutsläpp. Att skogs- och jordbruksmark brukas bidrar dessutom till biologisk mångfald, naturvård och en variation i det svenska landskapet.

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.

Med anledning av ett allt större fokus på hållbarhet både internt och externt har Landshypotek Bank stärkt upp och tydligare strukturerat bankens hållbarhetsarbete sedan 2015. Banken ser positivt på att medvetenheten och intresset generellt sett ökat i bankens omvärld.

Landets medlemsägda bank

Den som lånar till jord och skog blir medlem i Landshypotek Ekonomisk Förening och därmed ägare i Landshypotek Bank. Med cirka 38 000 medlemmar är föreningen en av landets största Kooperationer.

Föreningen har kund- och medlemsnytta som syfte. Ägardirektivet slår fast att Landshypotek Bank ska främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att erbjuda konkurrenskraftig finansiering till jord och skog. Banken ska verka för ett rikare liv i hela landet. Det är en direkt uppgift för att stärka och bidra till samhällets hållbarhet – socialt, ekonomiskt och miljömässigt. I förlängningen innebär detta att banken ska möjliggöra en säker livsmedelsförsörjning, god miljö, välskött skogar och öppna landskap genom att stärka förutsättningarna för aktiva jord- och skogsbrukare, landsbygdsentreprenörer och boende utanför storstäderna.



Hur banken arbetar för att uppnå ägardirektivet rapporteras löpande av vd till styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening.

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. Detta anser vi på Landshypotek Bank ingår i ett modernt och framåtriktat företagande.

Läs mer om Landshypotek Ekonomisk Förening i förenings årsredovisning.

Påverkan i viktiga frågor

Banken har under året engagerat sig och följt utformningen av EU:s direktiv för hållbara investeringar och finanser, mer specifikt hur skogsbruk klassificeras i den underliggande taxonomin. Banken anser att det svenska skogsbruket utgör en grund för hållbara investeringar

och har med anledning av detta engagerat sig i remiss-svar för att värna om dess inkludering. Banken har även publicerat debattinlägg i extern media för att lyfta betydelsen av svenskt skogsbruk utifrån perspektivet hållbara investeringar. Banken följer de fortsatta förhandlingarna gällande utformning och implementering då detta i förlängningen kan komma att få en påverkan på bankens upplåning. I ett vidare perspektiv anser vi att det svenska skogsbruket måste få långsiktiga spelregler att fortsätta utvecklas och bidra med samhällsnytta, kunskap och innovation – i Sverige och internationellt.

Kunder och erbjudande

Landshypotek Banks kunder

Landshypotek Bank vänder sig till ägare och företagare inom de gröna näringarna, boende på jord- och skogsbruksfastigheter, husägare och sparare. 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 bolånekunder sedan banken 2017 breddat kunderbudandet. Kundernas relationer till banken är av naturliga skäl långa och varar ofta över generationer då jord och skog är kapitalintensiva och långsiktiga verksamheter.

Närhet och nätverk

En av Landshypotek Banks styrkor 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. Tillsammans med de förtroendevalda i Landshypotek Ekonomisk Förening finns en mycket stark närvaro, kompetens och engagemang i hela landet.

Sund och hållbar kreditgivning

Landshypotek Bank har sedan 1836 arbetat för att kunna erbjuda sunda och hållbara krediter. Det innebär att bidra till kundernas ekonomiska trygghet, inom ramarna för bankens kreditregelverk. Regelverket syftar till att värna om kundernas finansiella ställning samt att skydda banken och ägarna från kreditförluster.

Banken strävar efter enkelhet, tydlighet och öppenhet i kreditgivningen. Distribution och marknadsföring 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.

Bankens inriktning medför naturliga avgränsningar i kreditgivningen. Bankens finansierar inte vapen, så som klustervapen, personminor, biologiska eller kemiska vapen, inte heller produktion eller distribution av kärnvapen och banken har ingen exponering mot kärnkraft eller kolkraft.

Kreditbedömning med hållbarhetsanalys

Landshypotek Banks kreditbedömning bygger på kundens återbetalningsförmåga. För medelstora och stora företag samt 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. I en hållbarhetsanalys undersöker

bankens kundansvariga om verksamheten är ansluten till ett kvalitetssäkringssystem, 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 i Landshypotek Banks årsredovisning 2019.

Förebyggande obeståndshantering

Banken arbetar aktivt med förebyggande obeståndshantering. Det innebär att banken i ett tidigt skede tar kontakt med de kunder som har eller kan komma att få svårigheter att betala sina räntor och amorteringar. Det är många situationer som kan uppstå i livet som orsakar en förändring i återbetalningsförmågan. Det är därför viktigt för banken att tidigt ta kontakt med kunden och upprätta en individuell plan för att komma ikapp med betalningar. Banken äger hela obeståndsprocessen vilket är av stor betydelse för att kunna följa våra kunder oavsett situation. Lyckas banken tidigt identifiera och upprätta en bra dialog leder det ofta till ett bra utfall för både våra kunder och banken.

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.

En grönare upplåning

Landshypotek Bank tog under 2018 fram ett grönt ramverk för att kunna emittera gröna obligationer. Syftet var bland annat att bidra till en mer hållbar finansmarknad men även för att möta efterfrågan från bankens investerare. Bankens gröna ramverk grundar sig i ett hållbart brukande av skog, förnyelsebar energi och energieffektiva byggnader. Ramverket är i linje med de så kallade Green Bond Principles som har tagits fram av organisationen International Capital Market Association. Ramverket har erhållit en "Dark Green" bedömning från CICERO (Center for International and Environmental Research - Oslo), vilket är den högsta nivån av gröna obligationer.

I maj 2018 emitterades bankens första gröna säkerställda obligation under det gröna ramverket. Under 2019 har banken emitterat ytterligare en grön säkerställd obligation. Obligationernas likvider finansierar hållbart skogsbruk i sin helhet. Den emitterade volymen uppgår till 8,25 mdkr. Under året har den första investerarrapporten avseende gröna obligationer upprättats och publicerats på bankens hemsida, vilket är ett åtagande som följer av bankens gröna ramverk. Läs den i sin helhet på bankens hemsida under investerarrelationer.



Medarbetare som jobbar för hela landet

Landshypotek Bank består av 198 (190) medarbetare fördelade på 19 kontor. Många av bankens kundansvariga, de som möter bankens kunder i första ledet, är jägmästare, lantmästare, agronomer eller liknande kompetens utöver att de har bankkompetens. Bankens kundansvariga som arbetar med bolån har SwedSec-licens. Tillsammans jobbar bankens medarbetare för ett rikare liv i hela landet.

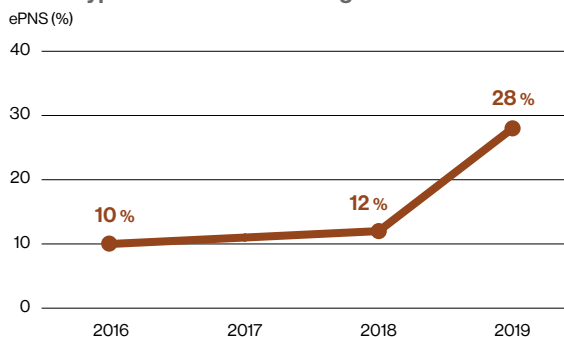
Medarbetarskap på vårt sätt

Bankens medarbetare, kultur och engagemang är bankens främsta tillgång. Alla medarbetare har varit med och tagit fram bankens medarbetarprinciper (läs mer om dessa på sida 50 i Landshypotek Banks årsredovisning 2019). Medarbetarna är även bankens främsta varumärkesbärare där strävan är att alla medarbetare ska känna arbetsglädje, motivation och stolthet för sin arbetsgivare och sitt dagliga arbete.

Under året har samtliga medarbetare fått möjlighet att svara på en medarbetarundersökning för att fånga engagemang, perspektiv och syn på bankens utveck-

ling. Svarsfrekvensen var 87 procent, vilket är högt och säkerställer att undersökningen ger en god bild av medarbetarnas syn och känsla. I samma undersökning mättes årets eNPS och frågan "Hur sannolikt är det att du skulle kunna rekommendera Landshypotek Bank som arbetsgivare till en vän?" ställdes.

Hur sannolikt är det att du skulle rekommendera Landshypotek Bank som arbetsgivare till en vän?



Grafen visar att sannolikheten för att rekommendera banken som arbetsgivare bland bankens medarbetare har ökat de senaste åren. eNPS (%) är andelen som har svarat 9-10 minus de som svarat 1-6 på en 10-gradig skala där 10 är mest sannolikt. De som svarar 7-8 är neutrala. Under 2017 ställdes frågan men svarsfrekvensen var så pass låg på grund av ett tekniskt fel vid utskicket av medarbetarundersökningen att siffrorna inte är relevanta.

Insikterna från undersökningen utgör grunden för bankens fortsatta utveckling och gemensamma arbete att stärka medarbetarskapet och kulturen som genomsyrar banken.

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 utvecklas. Under året har hela banken samlats under två tillfällen för att gemensamt diskutera bankens utvecklingsresa och för att knyta nya kontakter inom banken. Under året har många medarbetare drivit och deltagit i ett flertal dialoger i samband med ett större förändringsarbete inom organisationen.

Kompetens och utveckling

Banken tänker brett när det gäller medarbetarnas kompetens och utveckling. Varje chef ska regelbundet ha enskilda avstämningar med sina medarbetare för att gemensamt hantera och utveckla arbetsgruppens och individens arbete, och för att bygga och bredda medarbetarens kompetens på längre sikt. Samtalen utgår från bankens medarbetarprinciper. 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 penningtvätsutbildning för samtliga. Se tabell nedan för sammanställning.

Under namnet "Kunskap på lunchen" får bankens medarbetare möjlighet att dela med sig av sina kunskaper samtidigt som kollegorna får möjlighet att bredda sin kompetens. Under året har sex luncher genomförts av bankens medarbetare: externa regelverk och myndighetskrav, digital marknadsföring och närvaro,

växtodling, säkerställda obligationer, skogsbruk samt kapitaltäckning.

Villkor och rättigheter på jobbet

Landshypotek Bank strävar efter att vara en omtyckt och bra arbetsplats, både vad gäller anställningsvillkor och arbetsmiljö. Medarbetarna erbjuds bland annat tillgång till en förmånsportal, lån till bra villkor och subventionerade luncher. Banken har kollektivavtal med Finansförbundet och SACO. De två fackliga organisationerna har tillsatt varsin ordinarie representant i bankens styrelse.

Banken eftersträvar en sund och rättvis lönesättning oavsett bakgrund eller kön. Banken följer lagstiftningen på området som innebär att banken årligen gör en genomgång av löneläget inom organisation i syfte att identifiera, åtgärda och förhindra osakliga löneskillnader mellan kvinnor och män. Analysen visar att lönesättningen ser bra ut och att inga osakliga löneskillnader mellan könen förekommer.

ILO:s kärnkonventioner gäller för bankens verksamhet:

Mänskliga rättigheter respekteras alltid och banken följer den lagstiftning som gäller för verksamheten. Arbetsrätten förutsätter att anställning är frivilligt och att diskriminering, trakasserier och barnarbete inte får förekomma. Lön betalas direkt till den anställda och eventuell övertid ska alltid kompenseras. Bankens anställda har rätt till föreningsfrihet och kollektiva förhandlingar respekteras. Banken följer nationella miljökrav. Verksamheten ska skötas med hög moral och etik för en sund affärsmässighet. All form av korruption, utpressning och mutor är oacceptabelt.

	Antal medarbetare som gått utbildningen		
	2019	2018	2017
GDPR-utbildning	44 (nyanställda och konsulter)	Samtliga	-
Kreditutbildning	-	75	72
Penningtvätsutbildning (årlig)	99,5 % ¹⁾	Samtliga	Samtliga
SwedSec-licensiering (medarbetare med aktiv licensiering)	64	52	26
Utbildning kreditberedningssystem och process (ny)	93	-	-
Utökad kreditutbildning	21	51	35
Värderingsutbildning	-	77	-

Med anledning av implementering av ett nytt kreditberedningssystem utgick "Kreditutbildning" detta år med företräde för den obligatoriska utbildningen i det nya kreditberedningssystemet samt uppdaterat kreditregelverk för samtliga medarbetare som arbetar med kreditberedning på banken.

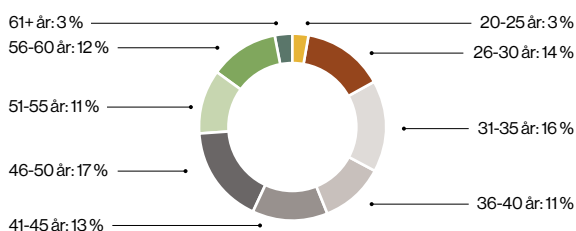
¹⁾ En medarbetare som slutade i början av januari 2020 fullföljde inte utbildningen.

Flera faktorer bidrar till bankens gemensamma miljö, allas prestation och välbefinnande. Varje chef och medarbetare bidrar dagligen i sitt sätt att vara och uppträda till att skapa och utveckla ett gott arbetsklimat. Utöver detta finns Arbetsmiljörådet som ska verka för en god arbetsmiljö och att arbetsmiljöarbetet på banken följs upp. Rådet består av företrädare för arbetsgivaren och fackförbunden, 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 köns-, ålder- och erfarenhetsfördelningen i snedfördelade arbetsgrupper och säkra att ingen diskrimineras eller behandlas illa på annat sätt.

Åldersfördelning

Fördelningen baseras på totalt antal anställda per 31 december 2019



Åldersfördelning på banken är spridd. Uppdelningen visar att åldersintervallet 46-50 år (41-45 år) är det mest förekommande intervallet bland bankens medarbetare. Totalt återfinns en sjättedel inom det intervallet samtidigt som det yngsta respektive äldsta intervallen (20-25 samt 61+) är de minst förekommande.

Könsfördelning i procent, kvinnor/män

Antal baseras på totalt antal anställda per 31 december 2019



Fördelningen mellan kvinnor och män totalt är jämn på banken. Totalt var fördelningen i procent per den 31 december 2019 51/49 (50/50) mellan kvinnor och män, 33/67 (40/60) bland chefer, 13/87 (33/67) i ledningen och 33/67 (50/50) i styrelsen. Fördelningen lever inte upp till önskad målbild bland chefer, ledning och styrelse. Verksamheten är medveten om denna snedfördelning och arbetar aktivt med att åstadkomma en förändring särskilt vid nyrekryteringar.

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 i Landshypotek Banks årsredovisning 2019.

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. Medarbetarnas bisysslor anmäls och följs upp årligen.

Förebyggande av finansiell brottslighet

Penningtvätt och finansiering av terrorism utgör allvarliga hot mot samhället i Sverige och övriga världen. Banken tolererar inte och ska inte medverka till penningtvätt eller finansiering av terrorism. Banken vidtar alla rimliga åtgärder för att förhindra att banken utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Styrelse och vd är ytterst ansvariga för att verksamheten vidtar nödvändiga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, att bankens interna regler uppfyller externa lagkrav samt att dessa regler är ändamålsenliga, väl implementerade och efterlevda i verksamheten. Banken har för dess organisation mot penningtvätt och finansiering av terrorism utsett följande roller och funktioner: Särskilt utsedd befattningshavare, Centralt funktionsansvarig, operativt AML-ansvarig funktion och Oberoende granskningsfunktion (funktionen utförs inom banken av internrevisionen). Banken har även inrättat ett särskilt AML-forum inom styrelsen. Läs mer om Landshypotek Banks risker och riskhantering generellt i not 2 i Landshypotek Banks årsredovisning 2019.

Hantering och intern regelefterlevnad

Landshypotek Banks etikpolicy slår fast att verksamheten ska präglas av sunda värderingar och professionalitet; att kundernas, medarbetarnas och ägarens intressen på övergripande nivå ska beaktas i alla beslut samt att externa och interna regler alltid ska följas.

Bankens policy för intressekonflikter reglerar även insideraffärer samt gåvor, belöningar och andra förmåner. Här finns också vägledning i svåra situationer.

Affärsetik ingår i olika utbildningar för medarbetare, bland annat i introduktionsutbildning för nyanställda. Om en medarbetare är osäker på hur etikpolicy ska tillämpas ska i första hand närmaste chef kontaktas. Utöver detta kan bankens compliancefunktion kontaktas för råd och stöd. Slutligen har banken en process för visseblåsning. Den som misstänker allvarliga missförhållanden kan anonymt använda bankens visseblåsningstjänst.

Landshypotek Bank har även ett incidentrapporteringssystem för avvikelser från interna eller externa krav och regler.

Under året har banken gått över till att använda WhistleB som leverantör av visseblåsningstjänsten.

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, vilket även innefattar ett ESG-perspektiv. All IT-utrustning som köps in av banken är TCO-certifierad (fasta telefoner omfattas inte då det inte finns miljöklassning av telefoner). TCO-certifieringen innebär att hållbarhetskrav ställs vilket bland annat driver socialt och miljömässigt ansvarstagande under produktens livscykel. Kraven går längre än industristandarder och lagstiftning vilket driver utvecklingen av hållbara IT-produkter.

Miljö och klimat

Landshypotek Banks främsta inverkan på miljön är i kundledet. Bankens kärnverksamhet är finansiering av jord- och skogsnäringsarna 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.

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 insatsvaror 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.

Klimat-och miljörelaterade risker och möjligheter inom ramen för TCFD:s rekommendationer

Landshypotek Bank har under 2019 identifierat klimat- och miljörelaterade risker och möjligheter för att kartlägga och se dessas påverkan på bankens kreditrisk på kort och lång sikt. De risker och möjligheter som har identifierats har primärt påverkan på bankens kreditrisk mot jord och skog, vilket även är det segment som banken har sin absolut största exponering mot. I ett första steg har banken belyst de fysiska risker och möjligheter som banken påverkas av i sin omgivning.

Övergripande: Landshypotek Bank finansierar företagande och boende på småhus- och lantbruksfastigheter. Jordbruket är en av de samhällssektorer som tydligast påverkas av ett förändrat klimat. Växtodling och djurhållning behöver ständigt anpassas till dess omgivning. På samma sätt behöver riskerna och möjligheterna med ett förändrat klimat präglade och genomsyra hela banken.

Styrning: Klimatförändringars risker och möjligheter på bankens verksamhet idag och i framtiden är ständigt aktuellt för bankens kunder. På samma sätt är det ett naturligt inslag i bankens styrning och verksamhet. Med ett fokus på och medvetenhet om dessa risker och möjligheter stärks bankens ställning.

Strategi: Banken finansierar jordbruk, skogsbruk och boende i hus som bygger på långa kundrelationer. Majoriteten av bankens utlåning finansierar lantbruk - en samhällssektor som tydligt påverkas av klimatförändringarna. Banken vill vara en del av lösningen och bidra med finansieringslösningar för att ställa om och anpassa lantbruket till förändrade förhållanden men även göra det mer hållbart. Förändringar som kräver investeringar i anläggningar, mark och nya energilösningar vilket banken ser som utvecklingsmöjligheter.

Riskhantering: Banken har under året påbörjat arbetet att kartlägga riskerna kopplade till klimatförändringar vilka kan kategoriseras i: fysiska risker (akuta och systematiska) och omställningsrisker kopplade till bankens utlåning. De största riskerna för banken kommer att vara fysiska risker i de säkerheter som ställts till banken och där kunderna bedriver sin verksamhet, det vill säga jord- och skogsbruksfastigheter.

Mål och mätetal: Bankens direkta miljöpåverkan mäts och ska minska över tid (se avsnitt Bankens egen miljöpåverkan).

SMHI har på uppdrag av banken påbörjat en identifiering och analys över de fysiska risker och klimatindikatorer som är mest relevanta för jord- och skogsbruket och därmed även för banken. I analysen används två scenarier; RCP 4.5 och RCP 8.5 enligt FN:s klimatpanel IPCC.

Examensarbete om koldioxidavtryck från bankens utlåningsportfölj

Landshypotek Bank tog under 2019 in en uppsatspraktikant från Kungliga Tekniska Högskolan för att undersöka koldioxidavtrycket från huvuddelen av bankens utlåningsportfölj. Uppsatsen hade som syfte att på ett djupare plan granska bankens roll i en mer klimatneutral ekonomi. För att uppfylla detta syfte innehöll uppsatsen beräkningar av koldioxidavtrycket från underliggande säkerheter till bankens utlåning mot jord och skog. Beräkningsmetoden som användes grundades på IPCC:s riktlinjer för utsläppsinventering och inkluderade endast koldioxidutsläpp och upptag kopplat till markanvändning. Det undersökta koldioxidavtrycket från bankens utlåning mot jord och skog analyserades genom en känslighetsanalys för att vidare kunna förstå bankens roll i en mer fossilfri ekonomi. Resultaten från studien visade att koldioxidavtrycket från utlåningen mot jord och skog har ett större upptag av koldioxid än utsläpp när det kommer till markanvändningen av underliggande säkerheter. Studien visade även att det beräknade koldioxidavtrycket är väldigt beroende av antaganden och avgränsningar vilket gör att resultatets jämförbarhet kan vara svårt att fastställa. Det kunde dock konstateras att skogen i bankens utlåningsportfölj gör en stor klimatnytta genom att binda stora mängder koldioxid.

De indikatorer som SMHI bedömer som mest relevant för jord- och skogsbruket är: temperatur, växtsäsongens längd, värmebölja, nederbörd, total 10-årstillrinning, markfuktighet, snötäcke, havsvattenstånd, brandrisk och byvind. Resultatet från analysen kommer att publiceras under 2020 och ingå i nästa års hållbarhetsrapport.

Exempel på klimatrelaterade risker och möjligheter jordbruk: Försämrade skördar med anledning av minskad eller ökad nederbörd, minskad produktion till följd av torka och översvämningar, skadeangrepp på växter och spridning av sjukdom som följd av ett varmare klimat, ökad värmestress hos djur och växter som följd av ihållande högt tryck samt en ökad konkurrens mellan odlade växter och ogräs. Världsmarknadspriser på jordbruks- och insatsvaror kommer sannolikt att fluktuera kraftigt som en effekt av ökad frekvens och intensitet gällande naturolyckor - nationellt och globalt. Ett varmare klimat ger en längre växtsäsong med högre och/eller fler skördar. Växt- och klimatzoner förflyttas vilket skapar utrymme för fler odlingsalternativ.

Exempel på klimatrelaterade risker och möjligheter skogsbruk: Ett varmare klimat leder till längre växtsäsong och en ökad tillväxt i skogen. Växt- och klimatzoner förskjuts vilket påverkar val av trädslag i skogsbruket och gör att nya arter skapar nya konkurrensförhållanden. Risken för bränder kommer att öka framför allt i södra Sverige. Ett varmare klimat ger skadedjur och skadeinsekter bättre förutsättningar. Mildra vintrar och avsaknad av tjäle försvårar skogsbruket och risken för körskador ökar.

Särskild kontroll avseende kustfastigheter

Banken har inom ramen för kartläggningen av klimat- och miljörelaterade risker identifierat kustnära fastigheter som utgör säkerhet för bankens kreditportfölj mot jord och skog. En exponering mot kust innebär en förhöjd risk av båda akuta (översvämning) och systematiska (höjda havsnivåer) risker för banken då det kan påverka fastighetsvärdet och framtida återbetalningsförmågan. De underliggande fastigheterna har kontrollerats med slagningar i Lantmäteriets register och SMHI:s kartfunktion för framtida havsnivåer baserade på IPCC:s klimatscenarier (2050 och 2100). Effekterna av det globala medelvattenståndet har störst påverkan på havsnivån i södra Sverige där landhöjningen inte kompenserar för höjda havsnivåer. Kontrollen visar att 2 procent av bankens totala exponering är mot kustnära jord- och skogsfastigheter som kan komma att påverkas i någon utsträckning av högre havsnivåer.

Svenskt jord- och skogsbruk står sig väl i en klimatkontext

Svenskt jord- och skogsbruk står sig i en klimatkontext relativt väl ur ett globalt perspektiv. Den främsta orsaken är en god naturlig tillgång på vatten. Tillgången på vatten är den stora utmaningen i andra delar av världen när klimatet blir varmare, vilket markant försvårar odling. Sannolikt kommer vi att få ett varmare klimat med mer nederbörd i Sverige. Nederbörden kan komma att variera mellan vintern och sommaren med mer nederbörd under vinterhalvåret. Detta scenario kommer att resultera i torrare somrar med en ökad avdunstning som en naturlig följd. Ett förändrat klimat kommer att resultera i att extremt väder som skyfall, översvämningar och långa torrperioder bli ett vanligare inslag. Samtidigt kommer växtsäsongen att bli längre, vilket kan möjliggöra fler och större skördar. Detta skapar även utrymme för djur att gå ute längre och beta.

Svenskt jordbruk producerar livsmedel med en relativt låg belastning på klimatet. Vad gäller nötkött och ägg är Sverige bäst i klassen inom EU; inom mjölkproduktion är Sverige näst bäst på att leverera mjölk med lågt klimatavtryck. Vad gäller gris- och kycklingproduktion är utsläppen något lägre än medeltalet i EU. Svensk växtodling kännetecknas av en hög produktivitet i form av en hög avkastning per hektar och per tillfört kilogram växtnäring (kväve). Sverige har dock en potential att höja avkastningen och totalskördarna utan att ny mark behöver tas i anspråk (undvika avskogning), vilket är en av de främsta klimatpåverkande faktorerna som svenskers livsmedelskonsumtion orsakar utomlands.

Sverige har ett naturligt klimat med kyligare vintrar som ger ett generellt sett lägre tryck från olika skadegörare. Rubbas detta kan det få negativa konsekvenser på svenskt jordbruk med fler angrepp från insekter och svampar. Vintern med dess tillhörande tjäle skapar en naturlig växtpaus för odlade grödor men även ogräs. Brist på skyddande snötäcke ökar riskerna för frostsador samtidigt som mildare vintrar kan leda till mindre skador på övervintrande grödor.

Förväntade ökade nederbördsmängder och avsaknad av tjäle under vintern kan leda till vattenmättad jord. Det skulle göra det svårare att tillträda åkern med tunga maskiner, vilket i så fall försvårar för den tidigare lagda växtsäsongen. Däremot vad gäller höstsådda grödor, som höstvetete och höstraps, skulle dessa kunna gynnas av det förändrade nederbördsmönstret.



Bankens 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. Banken har under 2019 för första gången beräknat verksamhetens påverkan på dess omgivning enligt GHG-protokollet. För att se förändring över tid har data för tre år samlats in.

Emissioner uppdelade på scope

Emissioner ton CO ₂ e	2019	2018	2017
Scope 1	0	0	0
Scope 2	63,9	76,1	84,8
Scope 3	67,1	118,1	156,8
Totalt	131,1	194,1	241,6

Bankens direkta miljöpåverkan har minskat med 32 procent jämfört med föregående år vilket främst är drivet av färre tjänsteresor (se diagram Resor i tjänst). Utsläppskällor som ingår i beräkningarna är: fjärrvärme, fjärrkyla och elförbrukning i kontorslokalerna (scope 2) samt tjänsteresor med tåg, bil och flyg (scope 3). Beräkningarna för scope 2 bygger på verklig data från leverantörer avseende förbrukning på kontoret i Stockholm. Förbrukning per FTE i Stockholm, tillika bankens största kontor, ligger till grund för beräkningen för bankens övriga kontor. För beräkningarna avseende el används Nordisk residualmix (2018) på hela förbrukningen även om gröna elavtal finns på ett flertal kontor. 2018 års residualmix används som emissionsfaktor för 2019 då årets faktor publiceras efter upprättandet av denna rapport. Siffrorna kommer att uppdateras med rätt emissionsfaktor till nästa års uppföljning.

Beräkningarna för scope 3 bygger på verklig data från bankens reseleverantör och anställdas milersättningar för tjänsteresor med bil. I scope 3 ingår inte resor i samband med bankens årliga vinterträff då dessa bokas av annan leverantör. 2019 års resor med flyg till och från vinterträffen i Åre klimatkompenserades. Scope 1 är noll då banken inte har någon tillverkning eller äger fordon.



Resor i tjänst



Tjänsteresor per km per FTE och år har under de tre senaste åren minskat, där flyget står för den största minskningen.

Landshypotek Bank fokuserar på tillväxt genom digitala kanaler. Det är gynnsamt ur ett 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. Under året har banken även lanserat en digital låneansökan för nya och befintliga kunder inom jord och skog.

Nästa steg

Banken planerar att fortsätta arbetet med klimat- och miljörelaterade risker under 2020 och målsättningen är att inkludera riskerna i den dagliga verksamheten bland annat genom bankens kreditgivning. En uppföljning av den intressentanalys som genomfördes 2018 kommer att göras för säkerställa att banken arbetar efter och för bankens intressenters förväntningar och krav.

Policyer och styrdokument

Bankens viktigaste hållbarhetsrelaterade styrdokument är:

Övergripande

- Hållbarhetspolicy

Generell företagsstyrning och etik

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

Sund kreditgivning och affär

- Arbetsordning kommitté gröna obligationer
- Instruktion för hållbarhetsanalys
- Kreditpolicy
- Riktlinje kreditgivning
- Riktlinje för kundkännedom
- Värderingspolicy

Arbetsmiljö, medarbetarengagemang och socialt ansvar

- Ersättningspolicy
- HR-policy
- Policy för mångfald i styrelsen
- Riktlinje för utlagd verksamhet
- Riktlinje kring Landshypotek Banks arbetsmiljöarbete

Implementering

Landshypotek Banks policyer är fastställda 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 affärsverksamhet och 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.

Organisation

Vd ansvarar för Landshypotek Banks insatser och resultat inom hållbarhet. Bankens hållbarhetschef, som ingår i bankens ledning, ansvarar för det löpande arbetet med hållbarhetsfrågor. Även HR-chefen är en viktig del i arbetet kring hållbarhetsfrågor.



