

Landshypotek
Ekonomisk
Förening



Landshypotek Ekonomisk Förenings ägardirektiv för Landshypotek Bank

Version 4.0

Konfidentialitetsgrad: Klass 0 – Publik information

6 december 2024

Fastställt av: Styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening



Innehållsförteckning

| | |
|--|----------|
| 1. Syfte | 3 |
| 2. Föreningens medlemmar | 3 |
| 2.1 Ägare | 3 |
| 3. Bankens uppdrag | 4 |
| 3.1 Lönsamhet | 4 |
| 3.2 Marknad | 4 |
| 3.3 Kapital | 5 |
| 3.4 Risk | 5 |
| 3.5 Kommunikation | 5 |
| 4. Relationen mellan den ekonomiska föreningen och banken | 6 |
| 4.1 Tillämpning | 6 |
| 4.2 Bankens oberoende | 6 |
| 5. Arbetsgång & rapportering | 6 |
| 5.1 Framtagande, dialog och beslut om ägardirektiv | 6 |
| 5.2 Löpande rapportering | 7 |
| 5.3 Deltagande i bankens revisionsutskott | 7 |
| 5.4 Ansvar för rapportering | 7 |
| 5.5 Avvikelse rapportering | 7 |
| 6. Revidering | 7 |



Stockholm, den 6 december 2024

Landshypotek Ekonomisk Förenings
ägardirektiv för Landshypotek Bank

1. Syfte

Syftet med ägardirektivet är att ge inriktning för en ekonomiskt hållbar affärsmodell och klargöra Landshypotek Ekonomisk Förenings (den ekonomiska föreningen) långsiktiga krav på den helägda banken Landshypotek Bank (banken) samt vilka mål som banken förväntas uppnå. Det övergripande målet med ägandet av banken är att säkerställa en långsiktig konkurrenskraftig finansiering av jord- och skogsbruksföretag.

Ägardirektivet bereds i dialog med banken, beslutas av den ekonomiska föreningens styrelse och implementeras av bankens styrelse. Bankens verksamhet styrs av fyra grundläggande dokument, indirekt av den ekonomiska föreningens stadgar och svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag samt direkt av bolagsordning och ägardirektiv.

Genom ägardirektivet ska bankens lönsamhet stärkas vilket ger grund för stabil finansiell utveckling såsom kapital för tillväxt, för utveckling av banken och indirekt vinstdelning till den ekonomiska föreningens medlemmar.

Banken ska bidra till en långsiktig samhällelig utveckling genom att skapa förutsättningar för landsbygdens företag och för att bo och verka på den svenska landsbygden. Genom att erbjuda konkurrenskraftig finansiering ska banken stärka konkurrenskraften för den ekonomiska föreningens medlemmar och för banken.

2. Föreningens medlemmar

2.1 Ägare

Den ekonomiska föreningen är en Kooperation som ägs av dess medlemmar. För att upptas som medlem krävs att medlemmen har lån i banken.

Medlemsgrundande lån ges enbart till ägare av jord- och skogsbruksfastigheter samt till arrendatorer som bedriver verksamhet på sådan fastighet. Lånet ska avse finansiering av medlemmens företagande, även lån till boende på lantbruksfastighet omfattas.

Ägandet utövas av den ekonomiska föreningens styrelse som företräder 100 procent av aktierna i banken.



3. Bankens uppdrag

3.1 Lönsamhet

Bankens lönsamhet ger förutsättningar för bankens tillväxt och för kapitalförsörjning som säkrar den ekonomiska föreningens oberoende ställning. Målet är att vinsten ska täcka bankens investeringar, ge en stabil finansiell grund för tillväxt och utveckling samt en god vinstdelning på investerat kapital.

Jord- och skogsbruksaffären, bolåneaffären samt övrig affärsverksamhet ska visa en sammantaget marknadsmässig lönsamhet. Lönsamheten i bolåneaffären bör vara i nivå med jord- och skogsbruksaffären.

Målsättningen för den samlade verksamheten är att över en konjunkturcykel redovisa en marknadsmässig lönsamhet. Målsättningen för marknadsanpassad lönsamhet presenteras av banken i såväl den långsiktiga strategiplanen som i den årliga affärsplanen.

De övergripande affärsmålen ska utformas så att de är begripliga, relevanta, konsistenta och tar sikte på lönsamhet och effektivitet i banken samt att de ger möjlighet att jämföra bankens prestationer mot relevanta konkurrenter.

3.2 Marknad

Jord & skog

Bankens uppdrag är att säkra jord- och skogsbruksföretagens långsiktiga tillgång till finansiering i hela Sverige under alla delar av en konjunkturcykel. Inom detta segment ska banken vara en ledande aktör.

För att kunna fullgöra uppdraget och upprätthålla kompetens är det viktigt att banken har en betydande marknadsandel både vad gäller volym och antal kunder i branschen.

Banken ska växa i takt med eller mer än marknaden. Marknadsandelen mäts enligt SCB:s statistik.

Bolån

Syftet med bolånen är att nyttja skalfördelar av bankens investeringar och kunnande i en bredare marknad. På det viset ska banken skapa en uthållig finansiell utveckling genom att bidra till den totala lönsamheten samt att uppnå en ökad riskspridning.

Inlåning

Syftet med inlåningen är att bereda kapitalförsörjningen och därmed bidra till den marknadsmässiga lönsamheten.

Medarbetare

Medarbetarmarknaden förändras snabbt och konkurrensen tilltar. I en sådan miljö ska banken sträva efter att vara en attraktiv arbetsgivare. Som arbetsgivare ska banken erbjuda en god arbetsmiljö och goda förutsättningar för utveckling av kompetens och ledarskap. Medarbetarna ska ges förutsättningar och mål som gör att de trivs med att arbeta med bankens kunder och bidra till bankens utveckling.



Stockholm, den 6 december 2024

Landshypotek Ekonomisk Förenings
ägardirektiv för Landshypotek Bank

3.3 Kapital

Banken ska ha en stark kapitalbas och med god marginal överstiga de lagstadgade kraven. Kapitalbasen växer bland annat genom en kombination av insatskapital från ägarna och vinstmedel från banken.

Banken ska ha en kapitalplan som på fem års sikt beskriver förväntat kapitalbehov inom olika kapitalklasser.

Banken ska ha en utdelningspolicy som balanserar bankens konsolideringsbehov och föreningens avkastningskrav.

3.4 Risk

Verksamheten ska bedrivas med en låg risknivå. Verksamheten omfattar främst kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk där kreditrisken är den största komponenten. Den så kallade riskaptiten bestäms årligen genom beslut i den ekonomiska föreningens respektive bankens styrelse.

3.5 Kommunikation

Bankens varumärke och kommunikation ska stödja den ekonomiska föreningens ändamål och medverka till att ägardirektivets affärsmål uppnås. Banken kan, i rimlig utsträckning, engagera sig i näringspolitiska frågor som är av vikt för bankens verksamhet samt i frågor som har betydelse för medlemmarnas finansiering.



4. Relationen mellan den ekonomiska föreningen och banken

4.1 Tillämpning

I ägardirektivet fastställer den ekonomiska föreningens styrelsemedlemmarnas krav och förväntningar på banken genom klara och tydliga mål. Den operativa verksamheten centralt, regionalt och lokalt hanteras av banken. Den ekonomiska föreningen är verksam genom uppföljning av ägardirektivet för att säkerställa att banken utvecklas på ett sätt som ger goda och stabila villkor för medlemmarna.

4.2 Bankens oberoende

Banken kan inom ramen för den operativa verksamheten vända sig till olika intressenter och kundgrupper med valfria produkter som ett komplement till kärnverksamheten för att förverkliga ägardirektivets krav på effektivt resursutnyttjande och lönsamhet.

Inför beslut om större förändringar av stor strategisk betydelse ska avstämning ske mellan bankens och föreningens styrelser. Med frågor av stor strategisk betydelse avses viktiga strategiska vägval och beslut som väsentligen påverkar bankens kärnverksamhet.

5. Arbetsgång & rapportering

5.1 Framtagande, dialog och beslut om ägardirektiv

Årligen (juni) genomförs gemensamma strategidagar med styrelserna för den ekonomiska föreningen och banken där affärs mål, kapitalplaner och strategier för bankens framtida utveckling behandlas.

Därefter genomför den ekonomiska föreningen en uppföljning av ägardirektivet i dialog med banken.

Ägardirektivet och affärs mål förankras i den ekonomiska föreningens föreningsråd (september) för att ge rådet möjligheten till fördjupning och förståelse för bankens verksamhet samt vad som krävs av den ekonomiska föreningen för att fullgöra sin ägarroll.

Beslut om ägardirektivet (november) fattas av den ekonomiska föreningens styrelse och kommuniceras med bankens styrelse.

Banken redogör (december) för sina affärs- och kapitalplaner genom mål och strategier för bankens framtida utveckling för de kommande fem åren och hur man planerar att uppnå målen i ägardirektivet.



Stockholm, den 6 december 2024

Landshypotek Ekonomisk Förenings
ägardirektiv för Landshypotek Bank

5.2 Löpande rapportering

Banken ska, under ett verksamhetsår, tillhandhålla följande information:

- ✓ månadsvis tillgängliggörs bankens rapportpaket för den ekonomiska föreningens styrelse,
- ✓ kvartalsvis redovisas resultat och bedömning av bankens utveckling utifrån ägardirektivet i sin helhet till den ekonomiska föreningens styrelse och föreningsråd.
- ✓ kvartalsvis informeras översiktligt om planerad marknadskommunikation till den ekonomiska föreningens styrelse och föreningsråd.

5.3 Deltagande i bankens revisionsutskott

Den ekonomiska föreningens styrelseordförande och föreningsgranskare kan delta på utvalda möten i bankens revisionsutskottssammanträden. Deras deltagande ska planeras i samråd med ordförande för bankens revisionsutskott.

5.4 Ansvar för rapportering

Bankens styrelseordförande ansvarar för att rapportering sker till den ekonomiska föreningens styrelse.

5.5 Avvikelse rapportering

Om signifikanta avvikelser från ägardirektivet uppstår mellan rapporteringstillfällena åligger det bankens styrelseordförande att rapportera dessa avvikelser till den ekonomiska föreningens styrelseordförande. Denne ansvarar för vidare information och åtgärder inom föreningen.

6. Revidering

En årlig översyn ska ske av ägardirektivet. En revidering av ägardirektivet görs vid behov. Såväl översyn som revidering av ägardirektivet ska ske i dialog med banken och den ekonomiska föreningens styrelse och föreningsråd.

Fastställt av styrelsen i Landshypotek Ekonomisk Förening den 6 december 2024.