

Hållbarhetsöversikt för Länsförsäkringar Bank - kreditgivning till företag

2018

Denna hållbarhetsöversikt är ett branschinitiativ som tagits fram inom Bankföreningen för att ge en inblick i hur hållbarhetsperspektiv beaktas i bankers kreditgivning till företag.

1. Hållbarhet för oss

Hållbarhet för Länsförsäkringar Bank handlar om att erbjuda produkter och tjänster som främjar en långsiktigt hållbar samhällsutveckling. Genom att verka för en ansvarsfull kreditgivning kan Länsförsäkringar Bank bidra till ett ökat kundvärde, en finansiell stabilitet och en hållbar samhällsutveckling.

2. Hållbarhet i kreditprocessen

Länsförsäkringar Banks utlåning sker i Sverige och i svenska kronor. Kreditgivning till privatpersoner och företag är geografiskt väl diversifierad samt med låg genomsnittlig utlåning per kund. Banken har mycket begränsad utlåning till storföretagssektorn där miljö- och samhällsrelaterade riskerna typiskt sett är betydligt större. Affärsmodellen inom kreditgivning har således relativt låga kreditrisker och hållbarhetsrisker.

Grunden för kreditgivning är kreditpolicyn och kreditinstruktioner som inkluderar kriterier för acceptabel risk och identifierar områden med höga risker inom hållbarhet som kräver speciella överväganden. Höga krav ställs på kundernas återbetalningsförmåga samt säkerheternas kvalitet. Kreditberedningsprocessen tillsammans med rådgivarnas lokala kund- och marknadskännedom ger goda förutsättningar för en utlåningsportfölj med en hög kreditkvalitet och låga hållbarhetsrisker.

Miljörisker och miljöansvar för lantbruk och företag regleras i ett omfattande externt regelverk med ett antal olika tillsynsmyndigheter. I kreditberedningen följs miljörelaterade risker upp utifrån punkter om exempelvis tillståndspliktig och icke tillståndspliktig verksamhet samt övrig bedömning av företagets verksamhet. Vid analys avseende risker som handlar om mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga risker, korruption eller annan kriminell verksamhet kan bedömning av bransch, verksamhet, former för anställd och inhyrd personal samt övrig relevant informationsinhämtning utgöra utgångspunkt för vidare kontroll.

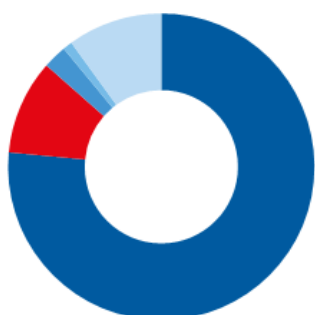
2018 gjordes en scenarioanalys av bolåneportföljen utifrån TCFDs (Task Force on Climate-related Financial Disclosure) rekommendationer. FNs klimatpanel, IPCC, scenarier för mängden växthusgaser i atmosfären användes. Utifrån scenarierna togs estimat fram kring temperaturökning och havsnivåhöjning. Estimaterna bygger på SMHIs prognoser och togs fram i samarbete med Länsförsäkringars naturskadespecialister. I modellen har estimaterna en viss

påverkan på hushållens disponibla inkomst och därmed på hushållens återbetalningsförmåga. Dessutom har havsnivåhöjningen en påverkan på fastigheternas marknadsvärde. Utifrån modellen är det möjligt att estimerade förväntade kreditförluster vid olika scenarion och tidshorisonter. Liknande metod för scenarionanalys kan framöver användas för delar av företagsutlåningen.

Översikt över vilka sektorer vi lämnar krediter till

Total utlåning till allmänheten uppgick per 31 december 2018 till 289 Mdkr varav 221 Mdkr är bostadsutlåning för privatpersoners boende, 28 Mdkr är lantbruksutlåning, 8 Mdkr är utlåning för flerbostadsfastigheter och 2,1 Mdkr är utlåning till småföretag, se nedan fördelning.

Utlåning till allmänheten, 31 dec 2018



- Bolån 76,5%
- Lantbruk 10%
- Flerbostadshus 2,5%
- Småföretag 1%
- Övrigt 10%

Utlåning till småföretag, 31 dec 2018



- Bottenlån till industri- & kontorsfastigheter
- Rörelsekrediter till småföretag

3. Åtaganden och policyer för hållbarhet

De viktigaste styrdokumenterna som i huvudsak påverkar bankens hållbarhetsarbete är följande:

- Hållbarhetspolicy
- Kreditpolicy
- Kreditinstruktion

Länsförsäkringar är signatär till FN-initiativet Global Compact vilket utgör grunden för hållbarhetsarbetet.

4. Våra fokusområden angående hållbarhet i kreditgivningen

Att tillhandahålla en ansvarsfull kreditgivning med höga krav på god återbetalningsförmåga och hög kvalitet på säkerheter är ett viktigt område för Länsförsäkringar Bank. En stor del av Länsförsäkringars företagsutlåning sker till lantbruks- och skogbrukssektorn och ett fokusområde är därmed att ta hänsyn till de risker och möjligheter kopplat till hållbarhet som finns inom den sektorn. Banken har mycket begränsad utlåning till storföretagssektorn där hållbarhetsriskerna typiskt sett är betydligt större. Ingen utlåning sker till företag inom sektorerna vapen, gruvnäring, gas och fossil energiproduktion.