



Landshypotek Bank

Engagemang för landet Landshypotek Bank 2018

För ett rikare liv på landet

Innehåll

Landshypotek Bank – För ett rikare liv i hela landet	1
2018 – Året med Landshypotek	2
VD har ordet	4
2018 i siffror	6
En överblick av året	7
2018 – Året i händelser	8
2018 med Landshypotek Ekonomisk Förening	10
Röster om banken, utvecklingen och 2018	12
En hållbar bank för satsningar i hela landet	14
En annorlunda bank	17
Medarbetare som gör skillnad	18
Med gemensamt engagemang för lantbruket sedan 1836	21
Resultaträkning	22
Totalresultat	23
Balansräkning	24
En bank med stark historia	25

Denna rapport presenterar utveckling och händelser i Landshypotek Bank 2018 samt ger en överblick av det ekonomiska resultatet. Rapporten har tagits fram till Landshypoteks medlemmar inför Regionmöte 2019 men även för användning till andra kunder och intressenter. Denna rapport är ett sammandrag av de fullständiga Årsredovisningarna som går att ladda hem som PDF via www.landshypotek.se



För ett rikare liv i hela landet

Landshypotek Bank vill bidra till ett rikare liv i hela landet. När andra banker fokuserar på storstäderna och de ekonomiska förutsättningar som råder där – lyfter vi blicken bortom Stockholm, Göteborg och Malmö. Vi vill ge människor i hela Sverige förutsättningar att leva ett rikt liv. Vi vill att Sveriges landsbygd ska fortsätta att utvecklas. Så tänker vi idag. Så har vi tänkt och agerat sedan 1836.

Landshypotek Bank ägs av närmare 39 000 jord- och skogsbrukare runt om i hela landet och överskottet

går tillbaka till deras verksamhet. Vi har genom åren finansierat 100 000-tals satsningar på en levande och hållbar landsbygd – på öppna landskap, välskötta skogar och lokalproducerad mat. Men vi finns inte bara till för jord- och skogsbrukare. Lån erbjuds både till jord- och skogsbrukare och husägare runt om i landet. Sparandet är öppet för svenska hushåll och företag.

Tillsammans med kunderna får banken Sverige att växa. Vi är en liten bank med en stor uppgift – att bidra till ett rikare liv i hela landet.

A photograph of a woman with brown hair, smiling, wearing a dark blue jacket with a 'Landshypotek Bank' logo and a yellow name tag. She is holding a white folder. A man with grey hair and glasses, wearing a black puffer jacket, is holding a microphone to her. The background is slightly blurred, showing an outdoor setting with a white canopy.

Året med Landshypotek

2018

387,6 mnkr

Rörelseresultatet uppgår till 387,6 mnkr.

72,5 mdkr

Utlåningen uppgår till 72,5 mdkr.

190

190 personer arbetar på Landshypotek Bank. 26 nya medarbetare började under året, lika många kvinnor som män.

31,2 mnkr

Medlemmarna investerade 31,2 mnkr netto i Landshypotek Bank under 2018.

14,1 mdkr

Inlåningen uppgår till 14,1 mdkr.

80 000

Landshypotek Bank har 80 000 kunder som lånar till jord och skog, hus eller är sparare.

Fokus på att bli en bättre bank för allt fler

Landshypotek Bank är en bank i stark utveckling. Med vår introduktion på bolånemarknaden blir vi en bank för allt fler kunder. Vi är och kommer alltid vara jord- och skogsbrukarnas bank. Men vi utvecklar oss nu utifrån det vi har och det vi står för – och fortsätter med det att växa som utmanare och annorlunda bank på svensk bankmarknad.

När vi summerat 2018 är det några händelser som särskilt sticker ut:

- Vår gröna obligation som vi byggde helt på det svenska skogsbruket och de insatser som våra kunder, skogsbrukarna, gör varje dag för hållbar utveckling. Med obligationen drog vi nytta av vår unika kompetens och erfarenhet inom både skogsutlåning och finansmarknad. Intresset var rekordartat för själva obligationen. Också efteråt var intresset stort för det som vi gjort med obligationen. På listningsceremonin på världens största gröna börs i Luxemburg talades det om pionjärinsats. Med obligationen visade vi vad en grön bank är på riktigt.
- Vår introduktion på bolånemarknaden. Under årets första kvartal passerade vi vår första utlånade miljard till husägare runt om i landet. Nu har vi passerat vår fjärde. Under hela året har vi varit konkurrenskraftiga och mött kunderna med en mix av bra erbjudande, ny teknik, beprövad kunskap, genuina värderingar och ingett trygghet. Vi utmanar och bolånen har gått från nystart till en mer etablerad verksamhet med bra tillväxt.
- Vårt agerande när våra jord- och skogsbrukskunder drabbades av sommarens torka. Vi arbetade aktivt, var kundnära och uppmuntrade kunderna till tidig dialog med banken. Den täta dialogen skapade förutsättningar för individuella bedömningar och nödvändiga insatser samt lösningar för den enskilde företagaren. Vårt agerande bekräftade varför det är viktigt för jord- och skogsbruket med en bank som har kunskap och långsiktighet.

Vi har investerat omfattande i det interna arbetet under flera år med fokus på kapital och regelverk. Vi har byggt och också blivit en tryggare och långsiktigt hållbar bank. Det är en god bas för ökat kundfokus. Vi fortsätter nu att utveckla oss utifrån det vi har och det vi står för. Vi fokuserar våra insatser på att bli en ännu bättre bank för kunder som vill spara och låna. Det är där vi ska vara bäst – och vi ska vara det för allt fler.

Vi är en bank med en annorlunda grund och annorlunda värderingar jämfört med andra banker. Med en ambitiös plan för tillväxt och investeringar som fokuserar på fortsatt utveckling har vi nu gått in i 2019. Vi siktar på att fortsätta vår tillväxt i bolåneaffären och bli än mer betydelsefulla på marknaden inom de gröna näringarna och för våra jord- och skogsbrukskunder.

Vi ska bli än mer aktiva, för såväl nya som gamla kunder, samtidigt som vi vårdar och förbättrar vår bank på alla plan. Vi fortsätter resan med att växa vår kundbas och därmed dra mer nytta av den struktur som vi jobbat hårt för och byggt för att möta dagens krav på en bank. De digitala lösningar som vi varit i framkant med när vi gjort vårt inträde på såväl spar- som bolånemarknaden, ger oss även möjligheter när vi möter jord- och skogsbrukskunderna på flera och nya sätt framöver.

Vi kommer även att fortsätta arbeta med vår kultur, ledarskap och medarbetarskap. Landshypotek har en själ, som märks bland alla som jobbar på och är engagerade i banken. Värderingarna, närheten till varandra och kunderna, och fokus på kund är en stor styrka. Kulturen behöver vårdas, men också ständigt utvecklas.

När vi summerat 2018 ser vi att vi förbättrar vår underliggande resultatförmåga. Vi ser en tillväxt för alla våra tjänster. Med ökad utlåningsvolym stärks räntenettet. Vi gör ett väldigt bra arbete med våra jord- och skogsbrukskunder. Det ger en stark grund för vår resultatgenerering. Tillväxten vi jobbar för är viktig för att klara att driva och utveckla vår bank. I vår tillväxt ökar vi visserligen antalet anställda, men en stor del av kostnadsökningen ligger i lagstadgade avgifter och i anpassningen till nya regelverk.

Vår satsning på bolån är en del av nödvändig tillväxt. Satsningen är långsiktig och vi växer medvetet med låg risk. Diversifieringen börjar dock redan märkas. Intjäningen blir mer stabil och banken mer hållbar. Volymökningen börjar ge ett positivt bidrag till resultatet.



Vi känner oss trygga i vår digitala lösning och vårt sätt att vara bolånebank. Många nya aktörer har lockats att ge sig in på bolånemarknaden drivna av andra skäl än av kund- eller samhällsskäl. Vår utgångspunkt är att göra något bra för kunden och samhället. Vi har respekt för att det är speciellt att som bank vara en del av det största beslutet som många kunder tar för sin ekonomi. Vi vill vara en del av att bygga ett bättre Sverige. Vi kallar oss gärna utmanare på bolånemarknaden, men utmanar inte genom att riskera tryggheten för kunderna eller förlora förståelsen för vikten av att ge möjligheter i hela landet.

Resultatet möjliggör fortsatt utveckling och satsningar på att bli en bättre bank. Vi kommer att fokusera på att än bättre kunna möta flera kunder. Under året har vi också fortsatt vår utveckling av en digital plattform för kreditberedning som ytterligare kommer att möjliggöra bättre kundrelationer och effektivare sätt att möta fler kunder.

Resultatet möjliggör också utdelning till ägarna. I år kommer ett koncernbidrag om 158 mnkr att lämnas från banken till ekonomiska föreningen, som samlar våra lånekunder inom jord och skog som medlemmar. Koncernbidraget möjliggör i sin tur föreningens verksamhet och en utdelning till medlemmarna, det vill säga Sveriges jord- och skogsbrukare. Utdelningen är en viktig del och bekräftelse på det som Landshypotek Bank är och dagligen jobbar för.

Det här är mitt första år som VD på Landshypotek Bank. Varje dag slås jag av potentialen som finns i banken. Det är stimulerande att få möjlighet att arbeta med så mycket kunskap samlad hos medarbetare, styrelse och ledning. Nu ska vi ta tillvara möjligheterna som finns i att vara trygg bank med lång erfarenhet och finansiell stabilitet samtidigt som vi är starkt utvecklingsfokuserade i vår strävan efter att bygga något annorlunda, nytt och riktigt bra för våra kunder.

2019 blir vi en ännu bättre bank för nya och nuvarande kunder.

Per Lindblad
VD Landshypotek Bank

2018 i siffror

När vi summerar 2018 är det med ett bra resultat och tillväxt, men också med stark utveckling för framtiden. Vår kapacitet för resultatgenerering är starkare än tidigare år. Vi fortsätter växa som jord- och skogsbrukarnas bank. Vår satsning på bolån är långsiktig och börjar ge ett positivt bidrag till resultatet. Vi utvecklar oss utifrån det vi har och det vi står för. Steg för steg blir vi en bättre bank för allt fler kunder – och fortsätter med det att växa som utmanare och annorlunda bank på svensk bankmarknad.

Per Lindblad, VD Landshypotek Bank

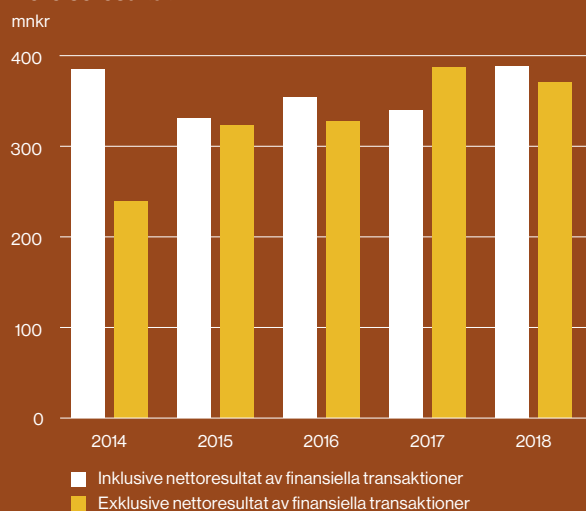
- Rörelseresultatet uppgår till **387,6** (339,2) mnkr.
- Det underliggande rörelseresultatet, resultatet exklusive nettoresultat av finansiella transaktioner, uppgår till **370,4** (387,3) mnkr.
- Räntenettot uppgår till **799,0** (800,4) mnkr.
- Kostnaderna uppgår till **425,8** (402,5) mnkr.
- Kreditförluster netto uppgår till **8,0** (12,5) mnkr.
- Utlåningen uppgår till **72,5** (68,5) mdkr.
- Inlåningen uppgår till **14,1** (12,7) mdkr.

Koncernen mnkr	2018	2017
Räntenetto	799,0	800,4
Rörelseresultat	387,6	339,2
Resultat efter skatt	295,5	256,4
Utlåning till allmänheten	72 511	68 488
Utlåningsökning, %	5,9	3,0
Räntemarginal, %	1,13	1,19
In- och upplåning från allmänheten	14 150	12 675
Ökning in- och upplåning från allmänheten, %	11,6	8,0
K/I-tal inklusive finansiella transaktioner	0,52	0,53
K/I-tal exklusive finansiella transaktioner	0,53	0,50
Kreditförlustnivå, %	0,01	0,02
Total kapitalrelation konsoliderad situation, %	18,4	43,8
Rating långsiktig		
Standard & Poor's, Säkerställda obligationer	AAA	AAA
Standard & Poor's	A-	A-
Fitch	A	A
Medelantal anställda rullande 12 mån	190	176

En överblick av året

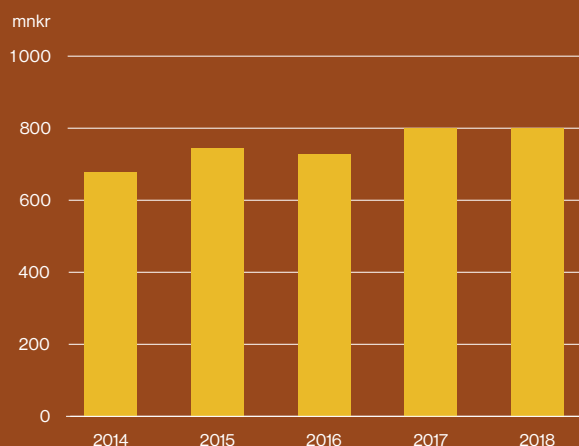
Landshypotek Bank är fortsatt en bank i tillväxt. Rörelseresultatet har ökat och kreditförlusterna är fortsatt låga. Kostnaderna har ökat enligt plan för att stärka banken som helhet. Banken presenterar för 2018 ett historiskt starkt resultat.

Rörelseresultat



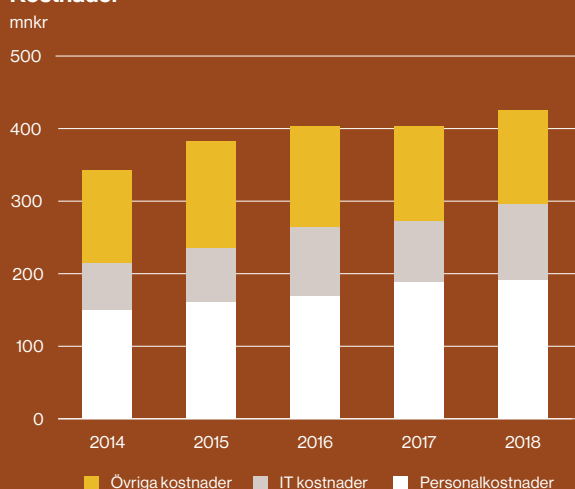
Rörelseresultatet för 2018 uppgick till 387,6 mnkr. Exklusive nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick resultatet till 370,4 mnkr.

Räntenetto



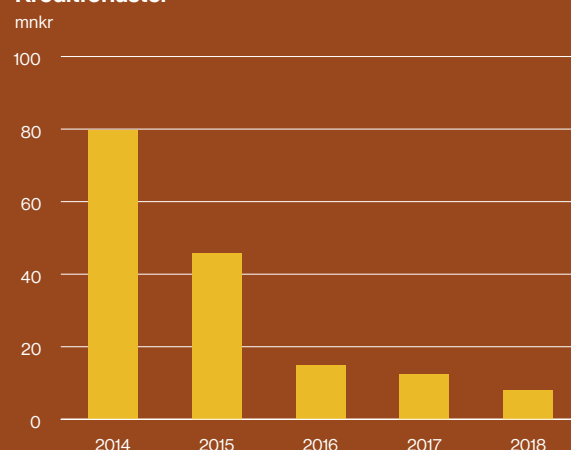
Räntenettet för 2018 uppgick till 799,0 mnkr. Räntenettots storlek avgörs av utlåningsvolymen och marginalen mellan upp- och utlåningsränta.

Kostnader



Kostnaderna för 2018 uppgick till 425,8 mnkr. Kostnaderna har ökat enligt plan i syfte för att dels hantera bankens tillväxt, dels för att fortsatt kunna stärka banken som helhet.

Kreditförluster



Kreditförlusterna för 2018 uppgick till 8,0 mnkr vilket motsvarar 0,01 procent av utlåningen.

2018 – Året i händelser

Omtalad som ny bolånebank, banbrytande lansering av världens första säkerställda gröna obligation helt baserad på skog och en tät kunddialog om effekterna av sommarens torka. Det är något av allt det som hände på och präglade Landshypotek Bank under 2018.

Tät kunddialog kring effekterna av sommarens torka

2018 var ett tufft år för många lantbrukare efter extremvärme och torka. Effekten har ännu inte visats fullt ut men satte spår på bland annat skörden och djurhållningen för många lantbruksföretagare runt om i landet. Landshypotek Bank var tidigt ute för att uppmana kunder till dialog med banken och har därmed haft tät kontakt med såväl kunder som med myndigheter och andra lantbruksorganisationer. Vi arbetar alltid för att medverka till lösningar som är anpassade för ett fortsatt bärkraftigt och sunt företagande.

Banbrytande lansering av grön obligation baserad på skog

I maj gav Landshypotek Bank ut en säkerställd obligation baserad på det hållbara skogsbrukets bidrag till biologisk mångfald och minskad koldioxidhalt i atmosfären. Intresset på marknaden var väldigt stort och obligationen övertecknades på en halvtimme. Obligationen listades, och listningsevent hölls på Nasdaq i Stockholm och Luxembourg Green Exchange. Intresset för den banbrytande obligationen har varit stor både i media, bland finansaktörer och hos skogsintressenter.

Stark start för etableringen som ny bolånebank

Kundernas intresse för Landshypotek Bank som ny aktör på bolånemarknaden har varit mycket stort. Många nya kunder har hittat till Landshypotek Bank sedan bolånen presenterades på marknaden under hösten 2017 och tillväxten fortsätter. Banken har per 31 december 2018 drygt 3,7 miljarder kronor i utlåning till hus. Det visar att det finns ett behov av en utmanare, en annorlunda bank på svensk bankmarknad med konkurrenskraftiga räntor och stor transparens i räntesättningen.

Tillstånd för internmetoder ger långsiktigt starkare bank

I juni implementerade Landshypotek Bank Finansinspektionens tillstånd för ny och förändrad internmetod för kapitaltäckning av kreditrisk. Banken började använda en grundläggande internmetod för företagsexponeringar

och en justerad variant av bankens avancerade internmetod för hushållsexponeringar, med vilken även de nya bolånen kapitaltäckts. Under våren meddelade Finansinspektionen även att de beslutat avskriva ärendet avseende en av Landshypotek Banks värderingsmetoder som banken hade överklagat.

Stärkt dialog för de gröna näringarnas framtid

Under våren medverkade Landshypotek Bank till dialogkvällar, kallade Lokalsamtal, runt om i landet om viktiga frågor för landsbygden. Banken inledde även en särskild satsning på skogsfinansiering. Under hösten presenterades även Landshypotek Bank Lantbrukspanelen, en nystartad återkommande svarspanel med drivna och engagerade lantbruksföretagare runt om i landet. Panelen på cirka 100 personer svarar på aktuella frågor som företagare inom de gröna näringarna.

Kunskapsbank med undersökningar som väcker uppmärksamhet

Under året presenterade banken vid ett flertal tillfällen resultat från Boendebarmetern, som visar svenskarnas syn på boende och finansiering. Banken bidrar här med perspektivet att se hela landet, lyfter fram hela landet istället för ett vanligt fokus i offentligheten på landets större städer. Landshypotek Bank genomförde och presenterade under året även flera undersökningar som speglar aktuella frågor, attityder och kunskap kring de gröna näringarna.

Aktiviteter och mässor med nya samarbetspartners

Löpande under hela året har banken haft stark närvaro med kundträffar, på mässor, stämmor och medverkat på olika evenemang runt om i landet. Mässorna är viktiga som mötesplatser för att träffa nya och nuvarande kunder, men också exempelvis för att möta branschkollegor och ta del av utvecklingen inom de gröna näringarna. Banken har även prövat flera nya mötesplatser under året och marknadsföringen som bredare bank för fler har utvecklats. Intresset för att träffa och få veta mer om en annorlunda bank har varit mycket stort.



2018 med Landshypotek Ekonomisk Förening

Januari

- Bankens styrelse beslutar att med ett rörelseresultat på 387,6 mnkr, inklusive nettoresultat av finansiella transaktioner, lämna 170,1 mnkr i koncernbidrag till den ekonomiska föreningen att använda till verksamhet och utdelning.

Februari

- Landshypotek Bank får beskedet att Finansinspektionen beslutat ärendet avseende en av bankens värderingsmetoder. Det positiva beskedet ger fortsatt goda förutsättningar att vara en stark kraft på marknaden för utlåning till svenska jord- och skogsbrukare.

Mars

- Landshypotek Bank medverkar till att lyfta landsbygdsfrågor i riksomfattande Lokalsamtal som pågår under våren. I turnén samarbetar flera organisationer för att skapa engagemang kring landsbygdsfrågor och regionalpolitik under valåret 2018.
- Skogen och skogsägare är i fokus i en ny kampanj där Landshypotek Bank vill lyfta skogen och skogsägandets möjligheter. Bankens skogsexperten deltar och svarar på frågor.
- Regionmöten arrangeras på tio platser runt om i landet. Intresset är mycket stort. Sammanlagt besöks årets möten av drygt 1800 personer. Deltagarna får veta mer om utvecklingen i banken och föreningen och bjuds där till på intressanta gästföreläsningar. Nya regionala styrelser väljs.
- Per Lindblad tillträder som ny vd på Landshypotek Bank. Han har lång och gedigen erfarenhet inom bank och fastigheter och kommer närmast från SEB.

April

- Landshypotek Ekonomisk Förening håller stämma på Gröna Lundsteatern i Stockholm. Förtroendevalda från hela landet samlas för dialog om föreningen och den egna bankens utveckling.
- Per-Olof Hilmér tar över som ordförande i Landshypotek Ekonomisk Förening. Per-Olof har lång bakgrund inom föreningen, bland annat som ordförande i Älvsborg och ledamot i föreningens styrelse, och ersätter tidigare ordförande Lars Öhman.
- På stämman fattas även beslut om årets medlemsutdelning. 153 miljoner delas ut till Sveriges jord- och skogsbrukare för 2017 års resultat vilket motsvarar 9 procent på medlemmarnas insatser.
- Landshypotek Bank lanserar ett ramverk för att kunna emittera gröna obligationer. Det gröna ramverket grundar sig i ett hållbart brukande av skog, förnyelsebar energi och energieffektiva byggnader.

Maj

- Utdelningen på 153 mnkr går ut till medlemmarna i: Norrland 10,0 mnkr, Gävle-Dala 5,8 mnkr, Mälardalen 23,7 mnkr, Västmanland 8,7 mnkr, Örebro 9,1 mnkr, Östergötland 22,1 mnkr, Älvsborg med flera län 23,1 mnkr, Småland med flera provinser 20,2 mnkr, Gotland 4,5 mnkr, Skåne 25,1 mnkr.
- Landshypotek Bank ger som första bank i världen ut en grön obligation helt baserad på det hållbara skogsbrukets bidrag till biologisk mångfald och att minska koldioxidhalten i atmosfären. Intresset för obligationen är mycket stort såväl bland investerare i och utanför Sverige som miljö- och hållbarhetsintresserade.
- Landshypotek Bank instiftar ett årligt uppsatsstipendium för studenter med intresse för de gröna näringarna. Syftet är att uppmärksamma och uppmuntra den yngre generationens intresse för det svenska lantbruket och dess framtid.

Juni

- Förtroendevalda deltar på en av lantbrukssveriges årliga höjdpunkter: Borgeby Fältdagar i Skåne.
- Carl-Axel Andersson utses till vinnare av Landshypotek Banks uppsatsstipendium 2018 för sin uppsats om generationsskifte med fokus på de unga lantbrukarnas perspektiv på att ta över lantbruksföretag.

Juli

- Många lantbruksföretagare runt om i landet är drabbade av torkan och oroas för konsekvenserna på skördar och den fortsatta djurhållningen. Landshypotek Bank håller täta dialoger och nyttjar förtroendevaldas erfarenhetsbank.

Augusti

- Landshypotek Ekonomisk Förening delar nuvarande region Norrland för att komma närmare medlemmarna. De första medlemsmötena hålls i Sollefteå och Skellefteå för de nya regionerna Mitt och Norr.

September

- Landshypotek Bank firar ett år som bolånebank. Många nya kunder har hittat till och valt en annorlunda bank. På ett år har banken nått upp i närmare 3 miljarder i utlåning till husägare.
- Allmänheten har inte en rättvis bild av det svenska jord- och skogsbruket. Att införa kunskap om lantbruket i grundskolans läroplan skulle vara ett viktigt steg för att öka kunskapen. Det anser Landshypotek Banks Lantbrukspanel, bestående av lantbruksföretagare över hela landet.

Oktober

- Förtroendevalda i Landshypotek Ekonomisk Förening samlas med föreningsstyrelsen och representanter från bankledningen till Föreningsråd för att diskutera både aktuella frågor och frågor för framtiden.
- Landshypotek Bank presenterar första rapporten från Lantbrukspanelen, en nystartad panel med runt 100 större, drivna och engagerade företagare inom de gröna näringarna. Med panelen kan Landshypotek Bank visa upp och ge förståelse för vad våra svenska lantbrukare tycker i olika frågor.
- Förtroendevalda deltar på höstens största lantbruksmässan Elmia Lantbruk. Det råder stor aktivitet och många samtal förs i montern.

November

- Under november landade Medlemaktuellt hos alla medlemmarna i föreningen, ett nyhetsblad som ges ut till medlemmarna tre gånger om året. I novembernumret gick det bland annat att läsa om hållbart brukande och förtroendevalda som berättar hur de påverkats av sommarens torka.
- Förtroendevalda deltar på Kötttriksdagen i Eskilstuna när drygt 250 av landets köttproducenter samlades för föreläsningar studiebesök, årsstämma, prisutdelning och fest.

December

- Många medlemmar väljer att investera i Landshypotek och totalt ökade medlemmarna sina investeringar i Landshypotek med netto 31,2 mnkr under året.
- Föreningen har välkomnat 1 707 nya medlemmar under året, fler än vad som varit de senaste fem åren. Årets medlemsantal slutar på 38 722.
- Föreningens förtroendevalda har svarat för 3 550 värderingar under året.
- Föreningsstyrelsen beslutade om nya ägardirektiv som fokuserar på att banken ska ha en marknadsledande roll inom finansiering av jord- och skogsbruk, stark tillväxt och en ökad lönsamhet.

Röster om banken, utvecklingen och 2018

2018 var året när Landshypotek Banks bolåneutlåning tog fart, jord- och skogsbruket drabbades av en sommar med extremt väder och banken fortsatte utveckla sin kommunikation som annorlunda bank. Det fördjupas här med tre röster från ett ledningsperspektiv.

Catharina Åbjörnsson Lindgren om att välja en annan väg som bolånebank

Att äga ett hus är det största privatekonomiska åtagandet många har. Därför är vi självklart väldigt glada att tusentals redan har valt oss som ny bolånebank under 2018.

Vi möts ofta av att våra kunder välkomnar en utmanare som står för äkta hållbarhet, som är trygg och långsiktig, och dessutom har attraktiva, helt öppna och tydliga räntor. Många bolånekunder är trötta på de många kreativa lösningar som finns hos andra banker på vad som krävs för att få bättre ränta och känner att det är svårt att orientera sig i vad som påverkar räntan. Vi har valt en annan väg. Hos oss ska du som bolånekund direkt kunna se vad du får för ränta och vad som påverkar den, utan förhandling eller krav på merförsäljning. Attraktiv ränta erbjuds utifrån belåningsgrad och bindningstid. Räntesättningen är helt transparent och densamma för alla bankens bolånekunder i hela landet.

Kunder tycks gilla förståelsen, enkelheten och kombinationen av tryggheten och nytänkande.

Catharina Åbjörnsson Lindgren är affärschef på Landshypotek Bank. Banken växer snabbare än många etablerade aktörer och har på ett drygt år lånat ut över fyra miljarder kronor i bolån.



Per Lindblad om torkan

Vi valde att inte hantera torkan genom kortsiktiga allmänna utfästelser eller kampanjer. Vi valde istället en tät dialog med våra jord- och skogsbrukskunder genom kundansvariga och fick ständigt goda kunskaper om läget genom förtroendevalda i föreningen.

Torkan kommer att påverka de gröna näringarnas marknader och ekonomin för enskilda företagare under flera år men konsekvenserna varierar över geografin och näring. Med vår relation och täta dialog med kunderna fick vi snabbt god kontroll över läget.

Vi har finansierat jord och skog sedan 1836 och vet att i en tid som kan upplevas som utmanande krävs en långsiktigt trygg bank. Vi gör alltid individuella bedömningar om vad som är bra och möjligt för den enskilde företagaren. Är det tillfälliga utmaningar i ett annars långsiktigt sunt företagande vill vi som jord- och skogsbrukarnas bank givetvis vara med och övervinna dessa utmaningar. Med snart två seklers erfarenhet av jord- och skogsbruksfinansiering tänker vi långsiktigt, är nära och tror på framtiden för de gröna näringarna. Med torkan märktes också innovationskraften och påhittigheten som finns hos landets jord- och skogsbruksföretagare. Dessutom förstärktes intresset för svensk mat och vad svenska lantbrukare gör hos allmänheten.

*Per Lindblad är VD på Landshypotek Bank.
2018 går med torkan till historien som ett utmanande för våra Sveriges bönder.*



Tomas Uddin om berättelsen om en annorlunda bank

Vi framhåller ofta att vi är en annorlunda bank. En del tycker det skaver lite, men i vår värld är annorlunda bra. Vi hoppas att kunderna ska känna att det är lite annorlunda att vara kund hos oss. För en del kunder märks det tydligt, exempelvis med vår närhet och vårt engagemang för svenska jord- och skogsbruket. För andra märks annorlundaheten kanske enbart av en kommunikation där banken berättar om något annat än räntan, något annat som vi också brinner för.

Oavsett vilket tycker vi det här är viktigt. Vi har samma trygghet och följer samma regelverk som andra, men står för något annat och agerar annorlunda. Vi har gjort ett aktivt val att vara en värderingsdriven bank. Vi står för ett Sverige som även ska leva utanför storstäderna och för att ett företagande byggt på jord och skog ska utvecklas och växa. Det är en grundläggande mission för ett långsiktigt hållbart Sverige. För medarbetarna är det tydligt varje dag. För medarbetarna är det också tydligt att det krävs ett annat driv på en liten bank. Här får du chans att växa med ansvar och delaktighet i vår utveckling och för att jobba för något större. Ledarskapet och medarbetarskapet behöver också vara värderingsdrivet. Vi ser gärna att kunderna delar vårt engagemang och också gör ett val av sin bank utifrån värderingar.

Tomas Uddin är marknads- och kommunikationschef på Landshypotek Bank. Berättelsen om Landshypotek Bank och engagemanget hos medarbetarna är styrkor hos banken.

En hållbar bank för satsningar i hela landet

Landshypotek Bank möjliggör landsbygdsboende och satsningar för landsbygdsföretagare, vilket lägger grunden för en framtid både för staden och för landsbygden. Därmed bidrar banken till hållbar samhällsutveckling; socialt, miljömässigt och ekonomiskt. Det har banken gjort sedan starten 1836.

Utgångspunkten för bankens syn på hållbarhet kommer från kunderna och kundernas verksamhet. 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 enligt Landshypotek Bank på förutsättningarna att bo och verka i hela Sverige.

Hållbarhet för Landshypotek Bank handlar om att se bankens verksamhet och roll i en större samhällsutveckling och samtidigt belysa flera aspekter av bankens verksamhet ur ett långsiktigt och ansvarsfullt perspektiv. Bankens hållbarhetsarbete genomsyrar därför hela verksamheten och berör alla bankens intressenter, som bankens kunder, medarbetare, ägare, medlemmar i föreningen och investerare. Genom att banken ägs av lånekunderna inom jord och skog är dessutom bankens själva affärsmodell ett bidrag till ett ekonomiskt och socialt hållbart samhälle. Under året har Landshypotek Bank bl.a. skapat en grön obligation byggd på svenska skogsbrukares insatser för miljön.

Om Landshypotek Bank

Landshypotek Bank är ett helägt dotterbolag till Landshypotek Ekonomisk Förening. Utlåningen har historiskt framförallt skett mot säkerhet i fast egendom inom jord och skog men under 2017 öppnade banken även för bolån till husägare.

Landshypotek Banks kunder finns över hela landet. Merparten av utlåningen har historiskt gjorts till fysiska personer mot säkerhet i fast egendom. Lokal närvaro är en viktig framgångsfaktor för utlåningen till jord och skog. Bankens närmare 39 000 låntagare inom jord och skog äger genom den ekonomiska föreningen tillsammans banken, ansvarar för kapitalet och får ta del av vinsten. Alla medlemmar har en röst på de årliga regionmötena. Utsedda fullmäktigeledamöter från respektive region, 43 personer, företräder sedan medlemmarna på föreningsstämman. All affärs- och tillståndspliktig verksamhet bedrivs i banken. Banken har 190 medarbetare runt om i landet.

Bankens kunder och tjänster

Landshypotek Bank har kunder som sparar, bor eller driver verksamhet över hela landet. Banken erbjuder tjänster med fokus på låna och spara.

Kunderna:

- driver en verksamhet som professionell jord- och skogsbrukare.
- använder sin jord- och skogsbruksfastighet som plattform för andra verksamheter än traditionellt lantbruk.
- bor eller fritidsbor på en jord- och skogsbruksfastighet men är inte verksamma som professionella lantbruksföretagare.
- äger skog, med boende i närheten eller på distans från skogsbruksfastigheten.
- bor i hus, villaägare, över hela landet.
- sparar och bor i såväl städer som på landsbygden.

Landshypotek Bank erbjuder kunderna konkurrenskraftig finansiering och produkter med fokus på lån och sparande. Främst erbjuds bottenlån. Banken har också fler produkter som kompletterar och stärker kundens möjligheter att vara kund i banken, ofta tillsammans med samarbetspartners, bland annat inom finansiering och juridiska tjänster. För kunder som också är medlemmar finns en unik produkt på marknaden, att investera i Landshypotek.





En liten bank med stor uppgift

En annorlunda bank

Landshypotek Bank är en bank för att låna och spara. Lån erbjuds till jord- och skogsbrukare och husägare runt om i landet. Sparandet är öppet för svenska hushåll och företag. Banken har en historia som sträcker sig tillbaka till 1836, med fokus på utlåning till ägande och brukande av jord och skog. Idag är banken i snabb utveckling och växer med fler kundgrupper. Med fokus utanför storstäderna definierar sig banken som hela landets bank.

Landshypotek Bank bygger sin styrka på marknaden som en annorlunda bank med bland annat:

- Syftet med verksamheten – för ett rikare liv på landet
- Kompetensen – nära jord och skog
- Styrka i medlemsorganisationen
- Kraften i Medarbetarengagemanget
- Digital utveckling
- Utmanare som bolånebank
- Bidraget till en hållbar landsbygd

Ett rikare liv på landet

Bankens varumärkeslöfte "För ett rikare liv på landet" är ständigt närvarande i bankens verksamhet och i medarbetarnas vardag. Att bankens överskott går till jord- och skogsbrukare är en viktig grund i den värderingsdrivna bank som Landshypotek Bank är.

Närheten till jord- och skogsbrukskunderna

Bankens styrka för finansieringen av jord och skog är närheten till de gröna näringarna. Runt om i landet finns kundansvariga som ofta har en bakgrund inom de gröna näringarna samtidigt som de kan bank och finansiering. Bankens kundverksamhet kompletteras av de förtroendevalda i den ekonomiska föreningen som också finns regionalt organiserade runt om i landet.

Styrkan i medlemsorganisationen

Banken ägs av lånekunderna inom jord och skog. Den kooperativa ägarformen stärker närheten, engagemanget och långsiktigheten i bankens verksamhet. Den ekonomiska föreningen ansvarar för relationen med medlemmarna.

Kraften i medarbetarengagemanget

Banken utvecklas tillsammans med medarbetarna. Nöjda medarbetare ger nöjda kunder. De fyra medarbetarprinciperna; Kunddriv, Handlingskraft, Glädje och Tillsammans – som medarbetarna har tagit fram präglar arbetet på Landshypotek Bank.

Digital utveckling

Landshypotek Bank har en drygt 180-årig historia men utvecklas kontinuerligt för kunderna. 2017 lanserades en ny plattform för att enkelt ansöka om bolån direkt på webben. 2018 lades grunden för en effektivare kundhantering med ett nytt kredithanteringssystem. Digitaliseringen möjliggör ett effektivare arbete och förbättrar möjligheterna för kund.

Utmanare som bolånebank

Satsningen på bolån är relativt ny men långsiktig. Landshypotek Bank vill ge fler möjligheten att upptäcka en annorlunda bank med stor trygghet och lång erfarenhet, och med en särskild blick för möjligheterna i hela landet. Bankens räntor är konkurrenskraftiga och prismodellen transparent, utan krav på merförsäljning eller helkundserbjudanden.

Bidraget till en hållbar landsbygd

En levande landsbygd, jord och skog som brukas och växer skapar tillväxt och jobb. Det är grundstenar för 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. Det lägger grunden för en hållbar framtid både för staden och för landsbygden.

Medarbetare som gör skillnad

På Landshypotek Bank finns den stora bankens alla arbetsuppgifter och samtidigt den lilla bankens småskaliga känsla och närhet till kunderna.

Fredrik Sjöström

Fredrik Sjöströms resa inom Landshypotek Bank började med ett sommarjobb och efter examen var valet att fortsätta där självklart. Idag arbetar han som kundansvarig på lokal-kontoret i Jönköping.

– Styrkan med Landshypotek Bank är att vi jobbar så nära våra kunder. Vi känner dem ofta på personnivå, vilket gör att vi smidigt och enkelt kan hjälpa dem i deras dagliga verksamhet.

Är det något särskilt som du tycker utmärker Landshypotek Bank?

– Jag tycker att det är otroligt värdefullt att vi är specialister på jord och skog. Eftersom vi förstår våra kunders verksamhet, kan vi också snabbt hjälpa till när oförutsedda saker inträffar. Ett talande exempel i närtid var allt det som hände under 2018, ett år som präglades av bland annat torka, skogsbränder och ökade insektsangrepp.

Hur ser dina egna arbetsdagar ut?

– Ingen dag är den andra lik och mina arbetsuppgifter sträcker sig hela vägen från "enkla" finansieringsfrågor till komplicerade generationsskiften där vi arbetar för att hitta de bästa lösningarna för såväl befintliga som nya kunder. Det är precis så jag vill ha det, förklarar Fredrik Sjöström.



Elin Ekstrand

Med en bakgrund som agronom började Elin Ekstrand på Landshypotek Bank för fyra år sedan. Där fungerar hon idag som länk mellan marknadsavdelningen och medlemsorganisationen i stort, men det är inte allt.

– Det är en bred roll. Övergripande så jobbar jag med att öka kännedomen om vår bank och vår relevans inom svenskt jord- och skogsbruk. Rent praktiskt innebär det att jag jobbar nära medlems- och affärsorganisationen inom jord och skog.

Hur såg vägen till Landshypotek Bank ut?

– Att jag sökte mig till hit berodde framförallt på kopplingen till jord och skog. För vad vi står för och det vi gör för den gröna näringen i Sverige. Landshypotek är ju en viktig del i att vi kan ha svensk, lokalt odlad mat på våra bord och dessutom bidrar vi till en hållbar framtid för kommande generationer.

Vad är det bästa med ditt arbete?

– Bland det roligaste med att jobba på Landshypotek Bank är att det finns så många drivna själar här som verkligen tror på det vi gör, är och står för. Att vi verkligen är ett vi. Alla tillsammans, avslutar Elin Ekstrand.

Malin Svedberg

Som första bank i världen gav Landshypotek Bank våren 2018 ut en säkerställd grön obligation helt baserad på hållbart brukande av den svenska skogen. Obligationen möttes av ett stort intresse från investerare och blev övertecknad på mindre än en halvtimme.

En av de drivande bakom denna gröna obligation var Malin Svedberg som jobbar på Landshypotek Bank som affärsutvecklare och hållbarhetskoordinator.



– Arbetet med att ta fram obligationen började redan 2016. Initialt gällde det först att sondera terrängen med andra banker och förutsättningarna för att sätta ihop en produkt av den här typen. Den stora utmaningen var att sätta upp ett "grönt ramverk" som inte bara bestod av fina ord, utan verkligen var grönt på riktigt och något vi som bank kan stå för. Då marknaden för gröna obligationer vid den tiden var relativt ny, fick vi på flera sätt börja från början.

Hur såg vägen till vårens emission ut?

– Vi kom efter många vändor fram till att vi skulle fokusera på skog. Av flera anledningar, men inte minst för att det per definition är hållbart, förnyelsebar och att skog därtill absorberar koldioxid.

Den oberoende klimatforskningsorganisationen Cicero fick sedan nagelfara alla delar av den planerade obligationen för att verifiera att vi levde upp till våra utsatta mål och hade lyckats skapa ett grönt ramverk med en reell positiv klimatpåverkan.

Av allt att döma så blev obligationen en succé?

– Absolut, den blev något av en fullträff på flera sätt. Rent affärsmässigt övertecknades den på mindre än en halvtimme, men obligationen gav oss också en chans att visa att gröna investeringar fungerar. Dessutom öppnade den dörren för Landshypotek Bank till att påverka och delta i en större debatt om miljö och klimat på ett helt nytt sätt. Detta var ett sätt för banken att visa omvärlden vilket fantastisk arbete våra kunder gör i sina verksamheter varje dag.



Med gemensamt engagemang för lantbruket sedan 1836

Tävla med din gård, prenumerera på rapporten "Lantbrukspanelen" och håll koll på vad som händer på Landshypotek Bank.

Landshypotek Bank tror på svenskt lantbruks och svensk landsbygds framtid, och tillsammans med våra kunder kan banken skapa än bättre möjligheter för de gröna näringarna. Här är några av bankens aktiviteter med kundmöjligheter och kundengagemang för lantbruket under våren och sommaren 2019:

Nu ska vi visa att landsbygden lever

Under våren genomförs tredje omgången av tävlingen "Din gård, din möjlighet". Alla företag på landsbygden kan vara med. Oavsett om det bara är fröet till något eller ett existerande företag är historien om verksamheten på gården värd att berättas. Genom att medverka i tävlingen kan de tävlande också sätta sin gård på kartan. Kartan kommer senare i sommar även att visa upp mer som händer runt om i landet. Tillsammans ska vi visa att landsbygden lever.

Lantbrukspanelen ger en mer rättvis bild av svenskt lantbruk

Med den nystartade Lantbrukspanelen får vi höra lantbrukarnas egna röster i aktuella frågor. Svarspanelen består av cirka 100 större, drivna och engagerade lantbruksföretagare runt om i landet. Panelen är återkommande och bidrar till diskussion och en mer rättvisande bild av svenskt lantbruk idag. I första omgången av panelen svarade lantbrukarna på frågor om deras roll i samhället. Andra omgången handlade om sommarens torka.

Det går att läsa tidigare Lantbrukspaneler och bli prenumerant på landshypotek.se/lantbrukspanelen

Banken publicerar kontinuerligt artiklar och inlägg på Facebook, Twitter, LinkedIn och Instagram.

Följ gärna en annorlunda bank!



Landshypotek Bank ser dagligen kraften på landsbygden och vad jord, skog och andra verksamheter på gårdar runt om i landet kan generera. I vår är "Din gård, din möjlighet" tillbaka – tävlingen där alla gårdsföretagare välkomnas att dela med sig av sin berättelse.

Resultaträkning

tkr	Landshypotek Bank		Landshypotek Ekonomisk Förening	
	2018	2017	2018	2017
Ränteintäkter	1 229 383	1 295 831	1 229 383	1 295 831
varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden	1 227 817	1 270 379	1 227 817	1 270 379
vara övriga ränteintäkter	1 566	25 452	1 566	25 452
Räntekostnader	-430 406	-495 459	-430 431	-495 482
varav insättningsgarantiavgifter	-9 627	-6 777	-9 627	-6 777
varav avgift statlig resolutionsfond	-74 791	-56 945	-74 791	-56 945
Räntenetto	798 977	800 372	798 952	800 349
Nettoresultat av finansiella transaktioner	17 255	-48 093	17 255	-48 093
Övriga rörelseintäkter	5 209	1 875	15 197	4 526
Summa rörelseintäkter	821 441	754 154	831 404	756 782
Allmänna administrationskostnader	-405 687	-388 542	-435 785	-408 886
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-16 966	-13 762	-16 966	-13 762
Övriga rörelsekostnader	-3 120	-150	-3 122	-154
Summa kostnader före kreditförluster	-425 773	-402 455	-455 873	-422 803
Resultat före kreditförluster	395 668	351 699	375 531	333 979
Kreditförluster netto	-8 032	-12 488	-8 032	-12 488
Rörelseresultat	387 636	339 211	367 499	321 491
Skatt på årets resultat	-92 128	-82 846	-57 413	-45 444
Årets resultat	295 508	256 366	310 086	276 047
Resultat per aktie, kr	131,2	113,8		
Moderföreningens del av årets resultat	100 %	100 %	100 %	100 %

Totalresultat

tkr	Landshypotek Bank		Landshypotek Ekonomisk Förening	
	2018	2017	2018	2017
Årets resultat	295 508	256 366	310 086	276 047
Övrigt totalresultat				
Poster som kommer att omklassificeras till resultatet				
Kassaflödessäkringar	-	8 620	-	8 620
varav förändring av verkligt värde	-	1 557	-	1 557
varav överföringar till resultaträkningen	-	7 063	-	7 063
Finansiella tillgångar som kan säljas	-	20 907	-	20 907
varav förändring av verkligt värde	-	21 126	-	21 126
varav överföringar till resultaträkningen	-	-219	-	-219
Finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat	-26 924	-	-26 924	-
varav förändring av kreditrisk	-	-	-	-
Förändring valutabasissspread i verkligt värde säkring	-28 987	-	-28 987	-
Skatt på poster som kommer att omklassificeras	12 300	-6 496	12 300	-6 496
Summa poster som kommer att omklassificeras	-43 611	23 031	-43 611	23 031
Poster som inte kommer att omklassificeras				
Aktuariella skillnader förmånsbestämda pensioner	5 104	-14 881	5 104	-14 881
Skatt på poster som inte kommer att omklassificeras	-1 123	3 274	-1 123	3 274
Summa poster som inte kommer att omklassificeras	3 981	-11 607	3 981	-11 607
Summa övrigt totalresultat	-39 629	11 424	-39 629	11 424
Årets totalresultat	255 879	267 790	270 457	287 471
Moderföreningens del av årets totalresultat	100 %	100 %	100 %	100 %

Balansräkning

tkr	Landshypotek Bank		Landshypotek Ekonomisk Förening	
	2018	2017	2018	2017
TILLGÅNGAR				
Belåningsbara statsskuldförbindelser ¹⁾	4 962 394	5 559 234	4 962 394	5 559 234
Utlåning till kreditinstitut	539 948	393 346	541 394	397 854
Utlåning till allmänheten	72 511 211	68 488 409	72 511 211	68 488 409
Värdeförändring på räntesäkrade poster i portföljsäkring	41 008	63 621	41 008	63 621
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6 076 015	7 862 707	6 076 015	7 862 707
Derivat	1 303 977	1 466 052	1 303 977	1 466 052
Aktier och andelar	-	-	1	1
Immateriella anläggningstillgångar	143 497	99 355	143 497	99 355
Materiella tillgångar				
Inventarier	5 757	8 300	5 757	8 300
Byggnader och mark	8 994	9 515	8 994	9 515
Övriga tillgångar	14 495	7 099	15 032	3 664
Aktuell skattefordran	13 262	-	13 457	195
Uppskjuten skattefordran	2 635	4 087	2 635	4 087
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	306 843	435 825	307 042	436 063
SUMMA TILLGÅNGAR	85 930 037	84 397 550	85 932 414	84 399 057
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	954 103	424 038	954 103	424 038
In- och upplåning från allmänheten	14 149 539	12 675 325	14 149 539	12 675 325
Emitterade värdepapper m.m.	62 641 102	62 877 705	62 641 102	62 877 705
Derivat	460 591	705 737	460 591	705 737
Övriga skulder	251 607	306 405	55 168	76 746
Skatteskuld	-	3 681	-	3 680
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	344 452	393 505	347 461	393 972
Avsättningar	12 159	17 712	12 159	17 712
Efterställda skulder	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
Summa skulder	80 013 553	78 604 109	79 820 123	78 374 915
Eget kapital				
Aktiekapital, antal aktier: 2 253 000 st (2 253 000 st)	2 253 000	2 253 000		
Medlemsinsatser			1 729 349	1 698 189
Primärkapital	700 000	700 000	700 000	700 000
Övrigt tillskjutet kapital	1 026 254	1 026 254	1 797 796	1 797 796
Reserver	-5 589	38 022	-5 589	38 022
Aktuariella förändringar	-23 985	-27 966	-23 985	-27 966
Balanserad vinst	1 743 458	1 424 444	1 604 633	1 542 055
Årets resultat	295 508	256 366	310 086	276 047
Årets aktieägartillskott	51 000	256 000		
Årets lämnade koncernbidrag	-123 162	-132 678		
Summa eget kapital	5 916 484	5 793 441	6 112 291	6 024 142
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	85 930 037	84 397 550	85 932 414	84 399 057

¹⁾ Investeringar i kommunobligationer redovisas från 2018 som belåningsbara statsskuldförbindelser. Tidigare redovisades kommunobligationer som Obligationer och övriga räntebärande värdepapper. Jämförelsesiffrorna för 2017 har justerats.

En bank med stark historia

Landshypotek Bank har tillsammans med kunderna haft en central roll i att möjliggöra det Sverige vi i dag ser med svensk matproduktion, brukad mark, levande landsbygder och välsköta skogar. Banken har sin grund i engagemanget för svenska jord- och skogsbruket. Några milstolpar:

1836 Den första landshypoteksföreningen startar i Skåne. Syftet är att förse jordbrukare med krediter mot inteckning i jordbruksfastigheter. Därefter bildas hypoteksföreningar för Östgöta år 1845, Småland med flera provinser 1846, Mälardalens län 1847, Örebro län 1849, Wermland 1850 och Älvsborgs med flera län 1850, samt slutligen Norrland, Gotland och Gävle-Dala 1861

1861 Sveriges Allmänna Hypoteksbank grundas för att underlätta upplåningen till Landshypoteksföreningarna.

1961 Regleringarna på kreditmarknaden lättar och Sveriges Allmänna Hypoteksbank får möjlighet att ge ut obligationer.

1986 Obligationsmarknaden avregleras och obligationer med kortare löptid introduceras. Avregleringen innebär bland annat ökad konkurrens.

1995 Landshypotek AB bildas och de tio Landshypoteksföreningarna slås samman till en ekonomisk förening. Del av årsresultatet går varje år tillbaka till medlemmarna.

2013 Landshypotek blir bank. Namnet Landshypotek Bank AB (publ) registreras. Finansinspektionen gav banktillstånd hösten 2012.

2014 Den nya Landshypotek Bank presenterar sig med ny logotyp. Banken öppnar en digital bank för sparande för alla.

2017 Landshypotek Bank introduceras som en ny huslånebank med fokus på lån till husägare utanför storstäderna.



Ta del av vad som händer
i din bank för landsbygden

facebook.com/landshypotek

twitter.com/landshypotek

instagram.com/landshypotekbank

Landshypotek Bank på LinkedIn

Denna årsrapport har tagits fram av Marknads- och kommunikationsavdelningen på Landshypotek Bank i samarbete med Wildeco. Bilderna kommer från Landshypotek Banks bildarkiv.

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