

Årsredovisning 2001



Handelsbanken Finans

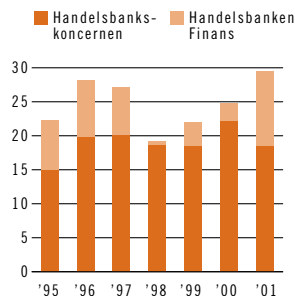
VERKSAMHETSÅRET SOM GÅTT

- 29,4 procent lönsamhet och 31 procent volymtillväxt.
- Högsta resultatet hittills – 345 miljoner kronor.
- Högre lönsamhet än Handelsbankskoncernen för sjunde året i rad.
- Finansbolagstjänsternas resultatpåverkan i Handelsbankskoncernen nära 1 miljard kronor.
- Årets mätningar visar mer nöjda kontor och återförsäljare.
- Fortsatt produktivitetsförbättring med 11 procent.
- Ökade marknadsandelar inom alla väsentliga områden.
- Antal Köpkort passerar 200 000.
- Nytt kortsystem i Finland.
- Inkasso och Fakturatjänsterna på Internet.
- Nytt system för Leasing och Avbetalning för svenska bankkontor.

VD HAR ORDET	2
STRATEGI	4
RESULTAT	5
ARBETSSÄTT	6
NÄRVARO	7
TJÄNSTER – LEASING OCH AVBETALNING	8
– FAKTURASERVICE	10
– SÄLJFINANSIERING	12
MEDARBETARE	14

KARTA I MITTUPPSLAGET:
 HANDELSBANKEN FINANS
 – EN VIKTIG DEL I EN RIKTIG BANK

NYCKELTAL OCH DEFINITIONER	18
FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE	19
RESULTATRÄKNING	20
BALANSRÄKNING	21
REDOVISNINGSPRINCIPER	22
NOTER	23
KASSAFLÖDESANALYS	30
RESULTATDISPOSITION OCH REVISIONSBERÄTTELSE	31
FEM ÅR I SAMMANDRAG	32
LEDNINGSGRUPP	33

Högre lönsamhet än
Handelsbankskoncernen (%)

Handelsbanken Finans lönsamhet under 2001 var den högsta någonsin och för sjunde året i rad var lönsamheten högre än Handelsbankskoncernens.

2001 – vårt allra bästa år hittills!

För sjunde året i rad uppnådde vi vårt företagsmål: en högre lönsamhet än Handelsbankskoncernens.

Vår lönsamhet 2001 blev den högsta i vår 38-åriga historia, 29,4 procent. Inget år tidigare har vi gjort så många affärer. Vi ökade ersättningen till Handelsbankens kontor kraftigt, investerade i vår fortsatta nordiska uppbyggnad och ersatte det planerade bortfallet av avvecklingsenheterna. Trots den negativa resultatpåverkan dessa faktorer innebar, uppnådde vi 345 miljoner kronor i resultat – det högsta hittills för Handelsbanken Finans.

Också ur hela Handelsbankskoncernens synvinkel, växte finansbolagsaffären kraftigt. Summerar man finansbolagstjänsternas påverkan på hela koncernens resultat, blev summan närmare en miljard kronor.

Oförtrutet arbete med samma strategi

Vår strategi kan sammanfattas i att vi uppnår vårt mål genom att ha fler nöjda kunder – men lägre kostnader – än våra konkurrenter. Vi vill uppfattas som det självklara valet och det bästa finansbolaget i Norden. I alla dessa dimensioner tog vi ytterligare steg framåt under 2001.

Vi arbetar som en integrerad del i Handelsbankskoncernen där det samlade kundansvaret utgår ifrån kontorens verksamhetsområde. Vi har under en lång följd av år ägnat stor möda att ständigt förfina samspelet och nå en balans mellan vårt starka specialistkunnande och kontorens oslagbara kännedom om – och närhet till – kunderna.

Inom Säljfinansiering är det återförsäljarna som är våra kunder. Vårt ansvar är att se till att hela kedjan fungerar på ett okomplicerat sätt oavsett hur den slutgiltige kunden kommer i kontakt med våra tjänster.

Nöjda kunder

Genom regelbundna undersökningar, får vi en viktig utvärdering av hur nöjda våra kunder är. Under 2001 var undersökningarna inriktade på våra samarbetspartners inom Säljfinansiering och, de för vår verksamhet så fundamentala, Handelsbankskontoren. Enligt undersökningarna har vi förbättrat vår position ytterligare

och såväl Handelsbankens kontor som våra återförsäljare indikerar att man är nöjd, till och med mycket nöjd med vårt arbete.

Det är naturligtvis glädjande, men vi slår oss inte till ro med detta. Vi är djupt medvetna om att en kund måste vinnas om och om igen, varje dag.

Kostnadseffektivitet

Vår produktivitet, uttryckt i kostnad per utlånad krona, fortsatte att förbättras med 11 procent under 2001. Våra volymer ökade med 31 procent, samtidigt som våra kostnader ökade med 10 procent.

Hela kostnadsökningen beror på satsningar inom Säljfinansiering i Norden. Vi införde ett nytt kortsystem i Finland, införlivade Spartacus A/S i Danmark, satsade på Säljfinansiering i Norge samt expanderade Köpkortet i Sverige. Borträknat dessa investeringar visar samtliga övriga delar sänkta kostnader.

Ökad slagkraft i Norden

Sedan 1995 har vi målmedvetet gått ifrån ett svenskt till ett komplett nordiskt finansbolag. Trots de extra kostnader som alltid uppstår i starten av en verksamhet har lönsamheten totalt sett varit god för vår nordiska verksamhet.

I Finland sjösatte vi under året ett nytt kortsystem som är Euro-anpassat men framför allt erbjuder våra kunder kraftigt ökad funktionalitet. Projektet, som innebar den största konvertering vi gjort, pågick i drygt två år och kunde framgångsrikt sjösättas till beräknad kostnad. Detta sammantaget med en omorganisation gör oss väl rustade att kostnadseffektivt hantera de växande volymerna i Finland.

Verksamheten i Norge tog också stora kliv 2001 med ett trefaldigt resultat trots investering i ett nytt system för avbetalningsaffärer.

I Danmark beslutade vi att sälja Nordan A/S. Affären beräknas fullföljas under första kvartalet 2002. Bakgrunden är att vi helt vill fokusera på att expandera vår kärnverksamhet. Genom Handelsbankens köp av Midtbank har banken nu 31 kontor med en stor potential för våra tjänster. Dessutom innebar förvärvet att koncernen införlivade Midtfinans, verksamt inom Leasing

Ulf Riese, VD.

och Fakturatjänster på Jylland. Köpet av Spartacus, vårt bolag för Säljfinansiering, har utvecklats väl under hög lönsamhet.

Förbättrade tjänster och ökade marknadsandelar

2001 var ett mycket aktivt år både vad gäller produktutveckling och nya affärer. Marknadsandelarna ökade i stort sett på alla områden.

I Sverige introducerade vi Inkasso- och Fakturatjänsterna på Internet. 70 procent av alla våra fakturakunder använder i dag Internettjänsterna. De kan nu se sin reskontra uppdateras med inkommande betalningar minut för minut. Filöverföringsfunktionen fick sitt genombrott genom förenklad uppkoppling.

Inom leasingområdet introducerade vi internt ett nytt ärendehanteringssystem. 80 procent av alla affärer läggs nu upp på kontoret direkt tillsammans med kunden. Inom större projektrelaterade leasingaffärer blev vi etablerade som marknadsledande i vår expertis med en rad nya större affärer.

Inom Säljfinans passerade antalet Köpkort 200 000. Denna stora kortstock innebär en ansevärd värdeuppbbyggnad vid sidan om den synliga balansräkningen. Ett 80-tal bilåterförsäljare och en lång rad viktiga återförsäljare inom andra områden tillkom.

Vårt arbete med intresseorganisationer – så kallade Affinity-Cards – tog ett stort steg framåt bland annat genom att vi fick ett samarbete med Motormännen.

Vårt koncept för Säljfinansiering via Internet, Netpay, fick ett viktigt erkännande genom att IBM valde oss för sin egna försäljning över Internet.

Framtiden – alltid en utmaning men vi har lagt en god grund

Det är min bestämda tro att finansbolagstjänsterna framöver blir allt viktigare. Basellkommittén har lagt ett förslag till nya kapitaltäckningsregler. Blir detta förslag verklighet blir det än mer angeläget att använda Leasing och Fakturatjänster i framtiden.

För vår egen del kommer därtill att våra tjänster nu blivit en

”Teknik är viktigt, men det som är helt avgörande för Handelsbanken Finans framgång är våra medarbetare: strävan och viljan hos oss alla att bli lite, lite bättre... varje dag.”

naturlig del i kontorens sortiment. Samtidigt har vi inom Handelsbanken Finans byggt upp och vidareutvecklat marknaden kanske starkaste specialistkompetens. När nu kunskapen hos Handelsbankens kunder snabbt växer om vad deras bank kan erbjuda också när det gäller finansbolagstjänster borde det finnas goda förutsättningar för en fortsatt stark tillväxt.

Också i Europa som helhet tycker jag bilden ser ljus ut för våra tjänster. Genom mitt arbete som ordförande i Leaseurope, den europeiska federationen för alla leasingföreningar i Europa har jag kunnat följa hur de europeiska beslutsorganen alltmer erkänner leasingens viktiga roll. Leasing möjliggör investeringar och därmed tillväxt och arbetstillfällen.

Dessa tillväxtfaktorer tror jag är så starka att de kommer motverka den osäkra konjunkturbild vi ser framför oss för den kommande perioden. Till detta ska läggas de goda möjligheterna till fortsatt expansion både i Norden och på de övriga ställen i Europa där Handelsbanken finns representerad med bred bankverksamhet.

Liksom förut ligger vår stora utmaning i att göra kunderna mer nöjda samtidigt som vi själva måste bli effektivare. Endast på detta sätt kan vi få utrymme att investera vidare utan att öka kostnaderna och samtidigt bibehålla vårt lönsamhetsförsprång.

Slutligen vill jag rikta mitt varma tack till alla som bidrog till att göra 2001 till vårt mest framgångsrika år hittills: alla våra kunder, återförsäljare och leverantörer, Handelsbankens 544 kontor runt om i Norden och framför allt våra 415 medarbetare.



Ulf Riese
VD

Vision, affärsidé och mål

Vision

Handelsbanken Finans ska vara Nordens bästa finansbolag – det självklara valet för kunder och samarbetspartners.

Affärsidé

Handelsbanken Finans affärsidé är att i nära samverkan med Handelsbanken aktivt och professionellt förse Handelsbankskoncernens befintliga och potentiella kunder med administrativa och finansiella tjänster.

Mål

Handelsbanken Finans arbetar som en integrerad del i Handelsbankskoncernen med målet att i rörelsegrensredovisningen ha en högre lönsamhet än Handelsbankskoncernen. 2001 är det sjunde året i rad som målet uppfylls och lönsamheten uppgick till 29,4 procent.

Fem perspektiv

Handelsbanken Finans arbetar efter samma strategi och koncernpolicy som övriga delar av Handelsbankskoncernen; fler nöjda kunder och lägre kostnader än konkurrenterna.

För Handelsbanken Finans innebär detta ett arbete utifrån fem perspektiv:

Nöjda kunder

Förutsättningen för uthålligt bättre lönsamhet är att ha fler nöjda kunder än konkurrenterna. Detta uppnås genom lokal närvaro av kompetenta medarbetare nära kunderna och med mycket hög ser-

vicenivå. Handelsbanken Finans har därtill ambitionen att erbjuda lösningar som är lönsammare, enklare och säkrare för kunderna så att dessa vill välja Handelsbanken Finans även fortsättningsvis.

Nöjda Handelsbankskontor, återförsäljare och leverantörer

Handelsbanken Finans decentraliserade arbetssätt innebär att kunderna kommer i kontakt med tjänsterna främst genom bankens kontor men också genom olika samarbetspartners. Att arbeta med Handelsbanken Finans ska här vara ett självklart val framför andra tillgängliga alternativ. Handelsbanken Finans ska göra fler och, för alla parter, mer lönsamma affärer på ett enklare och säkrare sätt. De som tillhandahåller tjänsterna ska vara motiverade, kompetenta och kunna hantera enskilda affärer. När stöd behövs, ska Handelsbanken Finans omedelbart finnas tillgänglig.

Motiverade och kompetenta medarbetare

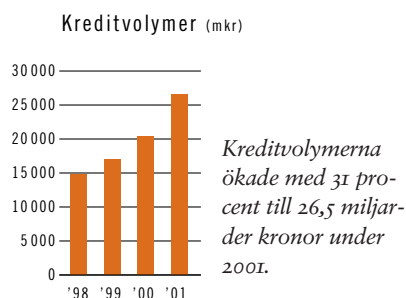
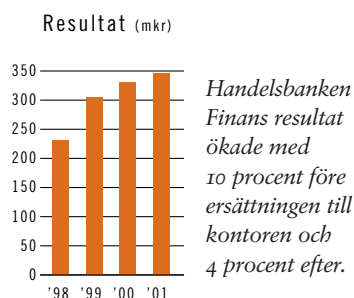
För Handelsbanken Finans framgång är medarbetarnas motivation och kompetens avgörande. Det finns ett beprövat system för årliga utvecklingssamtal liksom för individuella utvecklingsplaner. Handelsbanken Finans ska ha erkänt duktiga chefer, generalister och specialister. En stimulans för medarbetarna är Handelsbankskoncernens resultatandelsystem som bildades 1973.

Produktutveckling

Produktutveckling ska prioriteras efter kundnytta. Nyttan av tjänsterna ska vara så enkel att förstå att tjänsterna uppfattas som uppenbart bra. Med uppenbart bra avses att nyttan av tjänsterna inte ska behöva komplicerade förklaringar. Den utveckling och erfarenhet som finns inom olika delar av koncernen ska tillvaratas, till exempel i samnordiska lösningar. Ambitionen är att tidigt uppfatta nya trender och i första hand möta dem genom att utnyttja befintligt kunnande.

Effektiva processer

Handelsbanken Finans ska vara bäst på kostnad per styck, vilket innebär lägsta kostnaden för att producera en viss tjänst, jämfört med tillgängliga och konkurrerande alternativ. Handelsbanken Finans ska sträva efter ”noll i operativ risk”, det vill säga att eliminera operativa risker. Exempel på sådana riskområden är datadriftavbrott, fel i handläggning, juridiska risker och fysisk säkerhet. Med mer kostnadseffektiva, enklare och säkrare processer ska Handelsbanken Finans kunna erbjuda totalt sett lönsammare tjänster för bankens kontor, återförsäljare, leverantörer och deras kunder.



Rörelsegränsresultat (mkr)			
	2001	2000	Förändring
Räntenetto	499	483	3%
Övriga intäkter	301	270	11%
Intäkter	800	753	6%
Omkostnader	-450	-408	10%
Kreditförluster	-5	-14	-64%
Rörelseresultat	345	331	4%
Räntabilitet	29,4%	24,8%	4,6

Kraftig tillväxt och hög lönsamhet

Handelsbanken Finans mål är att uppnå en högre lönsamhet än Handelsbankskoncernen för att på så sätt bidra till att uppfylla koncernens mål, en högre lönsamhet än snittet för övriga banker i Norden. Med lönsamhet avses räntabilitet på eget kapital efter schablonskatt.

Målet ska nås genom att vi ska ha fler nöjda kunder och lägre kostnader än våra konkurrenter. Denna strategi har varit framgångsrik under en längre tidsperiod och medfört att målet har uppnåtts under de sju senaste åren.

Handelsbanken Finans har dessutom som mål att visa tillväxt i affärsvolym och rörelseresultat under bibehållen hög lönsamhet. På så vis kan Handelsbanken Finans bidra till att öka hela Handelsbankskoncernens lönsamhet.

Rörelsegränsresultat

Lönsamheten ökade med hela 4,6 procentenheter till 29,4 procent vilket är 11 procentenheter högre än Handelsbankskoncernens lönsamhet.

Handelsbanken Finans redovisade ett resultat om 345 miljoner kronor (331). Affärsvolymerna ökade kraftigt under året vilket medförde ökade intäkter. Resultatförbättringen skedde trots att ersättningen till bankkontoren inom Handelsbanken ökat kraftigt samt att Handelsbanken Finans kraftfullt investerat i nya system och nya marknader. Dessutom var intäkterna från de enheter som är under avveckling planerligt betydligt lägre än föregående år. Trots satsningarna

har omkostnaderna varit under fortsatt god kontroll. Omkostnaderna uppgick till 450 miljoner kronor (408). Kreditförlustandelen var fortsatt låg och uppgick till 0,02 procent (0,08). Andelen osäkra fordringar i förhållande till kreditvolymen uppgick per årsskiftet till låga 0,55 procent (0,60).

Kreditvolymerna ökade med 31 procent till 26,5 miljarder kronor. Samtliga affärsenheter ökade sina volymer. Handelsbanken Finans nyförsäljning var under året fortsatt mycket stark och marknadsandelarna ökade inom flertalet områden.

Handelsbankens kontor tjänade mer på finansbolagsprodukterna än någonsin tidigare. Sammanlagt uppgick finansbolagstjänsternas påverkan på koncernens resultat till närmare en miljard kronor. Summan utgörs av kontorens netto-intäkter av Leasing, Avbetalning, Fakturatjänster och nettoinkasserade medel i Handelsbankskoncernens samt Handelsbanken Finans rörelsegränsresultat.

Skilnad mellan rörelsegränsresultat och legalt resultat

Rörelsegränsresultatet kommenteras löpande i den första delen av årsredovisningen på sidorna 1 till 15 medan de legala resultat- och balansräkningarna avhandlas i den andra delen av årsredovisningen på sidorna 18 till 33.

Handelsbanken Finans är en egen rörelsegren inom Handelsbankskoncernen, därmed redovisas resultatet i den rörelsegränsredovisning som ingår i Han-

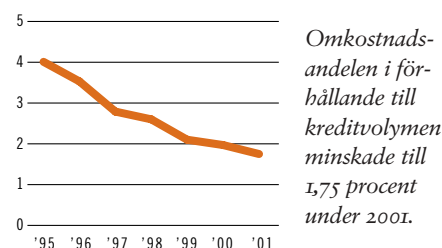
delsbankens årsredovisning. Rörelsegränsresultatet skiljer sig från det legala resultatet genom att resultatet justeras för ränta på skillnaden mellan tilldelat och legalt kapital. Handelsbanken Finans tilldelas ett kapital enligt Handelsbankens modell för kapitalfördelning. Rörelsegränsresultatet är dessutom belastat med ersättning till Handelsbankens bankkontor.

I det legala resultatet, men inte i rörelsegränsresultatet, ingår den finska avvecklingsstock av fastighetsfinansiering, som tidigare bedrevs inom Industrieliseringsfonden i Finland AB (IFF) och Fastighetsbanken i Finland AB (FAF). Nya fastighetskrediter beviljas och bokförs inom Handelsbanken i Finland.

Produktivitet

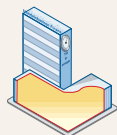
Omkostnader i förhållande till kreditvolymen utgör ett viktigt mått på Handelsbanken Finans produktivitet. Under året minskade omkostnadsandelen till 1,75 procent (1,96).

Omkostnader i förhållande till kreditvolym(%), produktivitet





På Handelsbankens alla 544 kontor runt om i Norden finns finansbolagstjänsterna.



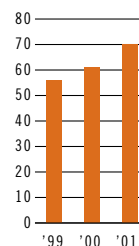
I Handelsbanken Finans finns över 400 av marknadens bästa finansbolagsspecialister.



Tjänsterna finns lokalt anpassade på plats i fyra nordiska länder.

(Se karta i mittuppslaget.)

Nöjd kontors index (%)



För tredje året ökar andelen nöjda kontor.

Handelsbanken Finans – en viktig del i en riktig bank

Handelsbanken Finans är ett av de ledande finansbolagen i Norden. En av anledningarna är det lokalt anpassade sortimentet av finansbolagstjänster.

Finansbolagstjänsterna i Handelsbanken

Handelsbanken Finans arbetar genom Handelsbankens alla 544 kontor. Bankens kunder har tillgång till Leasing, Avbetalning, Biladministration, Fakturatjänster och Inkasso på sitt bankkontor. I varje land har kontoret tillgång till central finansbolagsexpertis. Lokalt finns Handelsbanken Finans representerade för att bistå kontoren med utbildning, marknadsföring och speciella affärsupplägg.

Under många år har ett arbete pågått med att föra ut tjänsterna så nära kunderna som möjligt, närmare bestämt på varje enskilt bankkontor. Exempelvis har idag alla kontor behörighet att fatta kreditbeslut för Handelsbanken Finans räkning. Under 2001 har ytterligare förenkling skett för kontoren. Över 80 procent av alla Leasing- och Avbetalningsaffärer i Sverige genomförs idag direkt på kontoren. Med ett nytt ärendesystem kan bankkontorets medarbetare upprätta all affärsdokumentation i realtid.

Under 2002 kommer arbetet med att föra ut tjänsterna ännu närmare kunderna fortsätta. Marknadsaktiviteterna tillsammans med kontoren kommer att intensifieras för att öka kunskapen och kännedomen om finansbolagstjänsterna.

Ambitionen är att genomföra 200 finansveckor med utbildnings- och marknadsaktiviteter under 2002.

Återförsäljar- och leverantörssamarbeten

Handelsbanken Finans samarbetar med över 3 700 återförsäljare i Sverige, Finland, Norge och Danmark inom branscherna hemelektronik, vitvaror, möbler, husvagnar, husbilar, snöskotrar, bilar, båtar och motorcyklar. Genom att erbjuda konsumenter förmånliga finansiella lösningar i samband med köp av kapitalvaror kan en återförsäljare höja lönsamheten eftersom ett bra finansieringserbjudande ökar försäljningen.

Handelsbanken Finans har också ett stort antal samarbeten med Nordens ledande leverantörer inom branscherna grafisk utrustning, verkstad, skog, anläggning och transport samt IT-utrustning. De enkla och lönsamma affärerna ökar försäljningen för leverantören och medför konkurrenskraftiga finansieringsmöjligheter för deras kunder.

För Handelsbankskoncernen innebär dessa kontakter en bra möjlighet till andra affärer med de återförsäljare och leverantörer som inte tidigare är kunder i Handelsbanken.

Kundservicepolicy

Handelsbanken Finans mål är att skapa varaktiga relationer med bra kunder. Kundrelationerna ska bidra till att bankens kunder upplever att Handelsbanken

har bättre service än andra banker. Tillgänglighet och kompetens är enligt kunderna de viktigaste faktorerna för bra service. Handelsbanken Finans har därför satsat på att bygga upp kompetens så nära kunden som möjligt, det vill säga hos dem som har löpande kundkontakter inom Handelsbanken Finans samt på bankkontoren och hos samarbetspartners. För kunder i banken finns ett samlat ansvar på ett ställe i koncernen, på kundens bankkontor. Där ligger ansvaret för att kunden får kvalificerad och samordnad service från alla enheter i Handelsbankskoncernen.

Nöjda bankkontor och återförsäljare

För Handelsbanken Finans är det viktigt att bankkontoren, leverantörerna och återförsäljarna är nöjda med samarbetet eftersom det är där affärerna uppstår. Hur nöjda de är speglar även hur nöjda deras kunder är med Handelsbanken Finans.

För tredje året i rad har mätningar gjorts i Sverige om hur nöjda kontoren är med Handelsbanken Finans. För tredje året ökar andelen nöjda kontor. År 2001 angav 70 procent (61) att de var vara nöjda eller mycket nöjda med samarbetet.

Även andelen nöjda återförsäljare i Sverige har mätts. Mätningen som är uppdelad på försäljning, kreditbedömning, kundservice och säljstöd gav ett totalt resultat på 80 procent nöjda eller mycket nöjda återförsäljare. Senast denna mätning genomfördes var 1997 då motsvarande siffra uppgick till 66 procent.

Handelsbanken Finans samarbetar med 544 bankkontor, cirka 230 leverantörer och över 3 700 återförsäljare.

(antal)	Bankkontor	Leverantörer	Återförsäljare
Sverige	458	30	2 500
Finland	27	150	1 000
Norge	27	20	200
Danmark	32	30	50

Lokal närvaro i Norden

Handelsbanken Finans har under de senaste åren konsekvent arbetat med att bygga upp ett komplett utbud av finansbolagstjänster i Sverige, Finland, Norge och Danmark. I första hand för att kunna erbjuda lokala kunder ett lokalt anpassat utbud av finansbolagstjänster. Inom allt fler områden är den internationella trenden också tydlig. I många fall ses Norden som en enda marknad och efterfrågan på nordiska lösningar ökar. Handelsbanken Finans erbjuder finansbolagstjänster som en del i bankens totala tjänsteutbud genom samarbete med Handelsbankens kontor i Norden. I Handelsbanken Finans är strategin att finnas med på de marknader där Handelsbanken har bred bankverksamhet.

En del av Handelsbanken i Norden

Närvaron i de nordiska länderna ger Handelsbanken Finans goda förutsättningar att tillgodose behoven hos de kunder som har verksamhet i flera länder. Istället för att ha kontakter med olika finansbolag i respektive nordiskt land kan Handelsbanken Finans erbjuda kunden ett samlat förslag till exempel när det gäller investeringsbehov i flera länder.

Samarbeten

Handelsbanken Finans är sedan en lång följd av år marknadsledande på Säljfinansiering i Sverige och har successivt även byggt upp Säljfinansverksamhet i Finland, Norge och Danmark.

I Finland finns kreditkortet Aktiiviraha

som samarbetar med de största återförsäljarna inom branscherna hemelektronik, vitvaror, möbler och köksinredning.

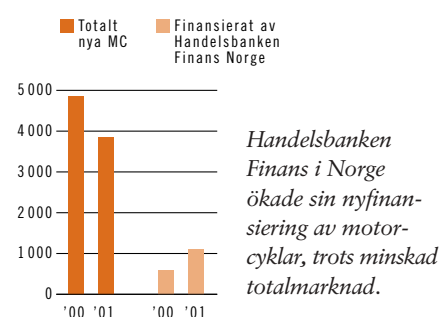
Genom samarbete med cirka 1 000 återförsäljare har Aktiiviraha idag 170 000 kunder. Kortet accepteras på 9 000 inlösenställen. Under 2001 produktionssattes ett helt nytt kortsystem som innebär fler och bättre produkttegenskaper för kunderna.

I Danmark har det, under år 2000, förvärvat bolaget Spartacus ökat nyförsäljningen inom husvagnsfinansiering med tio procent samtidigt som totalmarknaden minskade med en procent. Spartacus arbetar genom cirka 40 husvagnsåterförsäljare i Danmark.

År 2000 startade Handelsbanken Finans en Säljfinansverksamhet från grunden i Norge. Idag finns samarbete med cirka 200 återförsäljare. Starten har varit framgångsrik och Handelsbanken Finans är idag störst på finansiering av motorcyklar i Norge.

I Danmark säljs fler husvagnar per capita än i något annat europeiskt land. Bland Spartacus (dotterbolag till Handelsbanken Finans) återförsäljarsamarbeten märks CC Camping & Marine i Grevinge på Nordvästsjälland. Företaget är en av Danmarks absolut största återförsäljare. Sedan 1986 har Spartacus och CC Camping & Marine haft ett givande samarbete.

MC-marknaden Norge (antal)



Handelsbanken Finans i Norge ökade sin nyfinansiering av motorcyklar, trots minskad totalmarknad.

Handelsbanken Finans arbetar genom cirka 230 leverantörer i Sverige, Finland, Norge och Danmark. Dominerande leverantörsbranscher är verkstadsmaskiner, lantbruk och den grafiska industrin. Inom finansiering av kontorsteknisk och IT-utrustning har Handelsbanken Finans i Finland lyckats etablera sig som en ledande marknadsaktör.

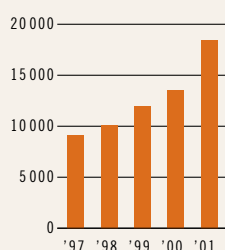
Investera och expandera



LEASING OCH AVBETALNING

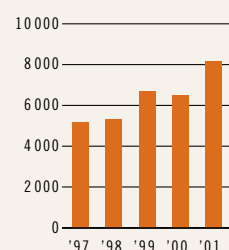
Företag befinner sig i ständig utveckling. Verksamheter expanderar och effektiviseras och investeringsbehov uppstår, investeringar som ska finansieras. En bra finansiering ska möjliggöra expansion utan att äventyra företagets ekonomiska ställning. Leasing och Avbetalning är speciellt anpassade produkter för finansiering av lös egendom. (Se karta i mittuppslaget.)

Kreditvolym (mkr)



På fem år har kreditvolymen mer än fördubblats för Leasing och Avbetalning.

Nyför säljning (mkr)



Nyför säljningen ökade 2001 med 26 procent.

Leasing

Leasing är en enkel och flexibel finansieringsform som anpassas till objektets värdeminskning och efter företagets verksamhet. Leasing är ett sätt för företaget att investera utan att binda eget kapital. En stor investering omvandlas till periodiska betalningar då företaget istället för att köpa hyr objektet från Handelsbanken Finans.

Avbetalning

Genom att köpa på avbetalning kan företaget fördela kostnaden för en investering över en längre period. Företaget äger objektet och tar upp det som en tillgång i balansräkningen och gör avskrivningar på vanligt sätt. Normalt kan Handelsbanken Finans finansiera hela köpet med objektet som säkerhet för krediten. Avbetalning gör att företaget även har möjlighet att extraamortera på sin skuld.

Bilen i företaget

De flesta företag väljer att leasa sina bilar eftersom halva momsen på leasingavgiften normalt är avdragsgill. Genom Handelsbankens kontor kan företaget få alla sina behov avseende bilfinansiering och biladministration tillgodosedda.

Vagnpark

Företag med flera bilar kan teckna ett vagnparksavtal och därigenom få en samlad finansieringslösning för alla bilar. En vagnpark tar mycket tid i anspråk för företaget att administrera. Handelsbanken Finans hjälper företaget med detta så att det får mer tid över till nya affärer. Vagnparksfinansiering med administration innebär möjlighet till:

- Samlingsfaktura med företagets samtliga bilar på en faktura.
- Betalning av omkostnadsfakturer.
- Sammanställning av bilomkostnader.

- Fakturabilaga med specifikation av respektive bil.
- Konteringsunderlag där kostnader redovisas på av företaget valda konton.
- Inköp och försäljning av bilar.
- Förmånlig bilförsäkring.
- Drivmedelskort med rabatter.

Handelsbanken Finans kan även finansiera de anställdas privatägda bilar. Ett ramavtal tecknas med företaget under vilket de anställda kan ansöka om förmånlig kredit. Ska bilen i huvudsak användas i tjänsten har företaget möjlighet att subventionera den anställdes ränta.

Projekt

Leasing kan användas vid finansiering av stora investeringsprojekt och under året tecknades stora leasingaffärer om totalt fem miljarder kronor. Här kan nämnas avtalen med Jönköpings Lokaltrafik och Linjebuss.

SVENSKA LANTCHIPS

–En kontakt-
person oavsett
finansierings-
form är en viktig
faktor då vi ska
finansiera våra
investeringar
säger Svenska

Lantchips ägare *Mikael Hansen, ägare*
Mikael Hansen. *Svenska Lantchips.*

–Svenska

Lantchips affärsidé är att tillverka och sälja en rejäl produkt med riktigt tuggmotstånd, ett genuint svenskt hantverk. I takt med att verksamheten expanderar uppstår investeringsbehov som ska finansieras. Leasing är en utmärkt tjänst för oss och eftersom vi kan ha samma kontaktperson som för våra övriga affärer med banken så var valet av finansbolag enkelt, avslutar Mikael Hansen.

FOSS FABRIKKER

Foss Fabrikker är beläget i Birkeland, cirka 30 kilometer från Kristiansand i Sydnorge. Verksamheten är inriktad på att tillverka inredningar till badrum och kök. Företaget etablerades 1968 och har under många år varit framgångsrikt inom sin nisch. Hemmamarknaden är Norge men företaget är på väg att etablera sig i bland annat Sverige.

Företaget stod 2001 inför ett beslut att investera i en ny produktionslinje.

Kontakterna med Handelsbankens kontor i Kristiansand och Handelsbanken Finans ledde till att investeringen finansierades med Leasing. För företaget innebär det bland annat att kapitalbindningen i anläggningstillgångar kan reduceras. Därmed kan företaget också använda sin lediga likviditet till alternativa ändamål.

Handelsbankens lokala närvaro och det nära samarbetet med Handelsbanken Finans var en viktig orsak till att affären kunde genomföras.

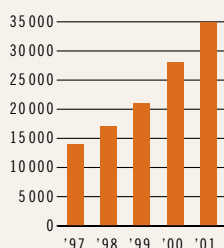
Tid är pengar



FAKTURASERVICE

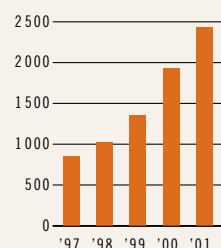
Alla företag har behov av att snabbt få betalt med ordning och reda. Vilka är kunderna, hur mycket ska de betala och när? Med Fakturaservice frigörs tid och pengar. (Se karta i mittuppslaget.)

Fakturaomsättning (mkr)



Fakturaomsättningen ökade 2001 med 25 procent.

Kontrakterad kreditvolym (mkr)



Den kontrakterade kreditvolymen har nästan tredubblats på fem år.

Kundnytta

Handelsbanken Finans erbjuder ett flertal tjänster kring administration av fakturor. Syftet är att förenkla för företagens administrations- och ekonomiavdelningar. Via datafiler och Internet ger Handelsbanken Finans information som gör att företaget enkelt vet om företagets kunder har betalt sina fakturor eller inte.

Handelsbanken Finans tjänster medför att företaget får ännu bättre ordning och reda på sin administration samtidigt som företaget får fullständig kontroll över kundfordringarna. De får också del av den djupa kompetens Handelsbanken Finans kan erbjuda. Även företagets manuella arbete kan minska.

Undersökningar visar att kundföretagens betalflöden i normalfallet har snabbats upp med mer än 20 procent, genom utnyttjande av Handelsbanken Finans fakturatjänster.

FakturaLink

Med tjänsten FakturaLink får företaget automatiserad fakturaadministration. Tjänsten omfattar automatisk matchning av ankommande svenska och utländska betalningar samt återrapportering via datafiler. Genom tjänsten ges statistik om hur långa betaltider de har och information om vilka kunder som inte har betalat. Företaget erhåller även hjälp med och rådgivning kring vilka åtgärder som bör vidtas för att få in betalningar snabbare. Företaget kan dessutom få hjälp med utskrift av sina fakturor eller att presentera dem elektroniskt för sina kunder.

Fakturakredit

Tjänsten Fakturakredit ger företaget möjlighet att belåna sina fakturor.

Genom att belåna sina fakturor frigör företaget omedelbart den likviditet som annars är uppbunden i kundfordringar.

Fakturakonto

En del företag vill enbart frigöra likviditet och samtidigt få snabbare betalt, men själva administrera sina fakturor. Denna tjänst – Fakturakonto – är Handelsbanken marknadsledande på i Sverige.

Inkasso

Handelsbanken Finans erbjuder även Inkassoservice vilket innebär att företaget får hjälp både med juridisk rådgivning och rättsliga åtgärder. Via Handelsbankens Internettjänst kan företaget alltid kontrollera fakturans status.

För att minska riskerna för att företagen ska drabbas av kundförluster erbjuder Handelsbanken Finans sina kunder, att via Internet erhålla kreditupplysningar om de företag som de gör affärer med.

ASSISTANCEKÅREN

Assistancekåren Sweden AB och deras 147 medlemsföretag finns på 160 orter i landet. De tillhör bärningsbranschen och hjälper alla med fordonsproblem dygnet runt. Det kan röra sig om allt från låsöppning och starthjälp till avancerad bärgning av lastbilar och entreprenadmaskiner.

*Marianne Höckne,
produktionschef
Assistancekåren.*

*Kenneth Gustavsson,
reklamansvarig
Assistancekåren.*

–Assistancekårens initiala behov var att hålla ordning på in- och utbetalningar samt Inkasso, säger Marianne Höckne och Kenneth Gustavsson. Handelsbanken Finans har helheten med Fakturakredit och ser till att pengarna kommer in och ut från våra konton. Dessutom slipper vi sköta den tunga biten med Inkasso.

–Jag tycker att det är lätt att kommunicera med Handelsbankens personal och därmed blir diskussioner och frågor om rationaliseringar betydligt smidigare, fortsätter Marianne.

–Vi håller för närvarande på att utveckla ett nytt affärssystem där Handelsbanken har varit till stor hjälp och stöttat med betalningsöverföringar samt sett till att vi enklare och bekvämare kan ta ut kontoutdrag med kontohandelser och överföra pengar, avslutar Marianne.

SCANDINAVIAN STEEL AB

Scandinavian Steel

AB är kund hos

Handelsbanken

Finans sedan 1992.

Scandinavian Steel

bedriver distribu-

tionshandel av rå-

material för stål-

verk och gjuterier,

det vill säga mate-

rial som behövs

för produktion av

rostfritt stål,

snabbstål, verktygsstål och låglegerat stål

samt olika kvaliteter tackjärn till gjuteri-

industrin.

–Scandinavian Steels internationella verksamhet kräver en bankförbindelse som är rustad för betalningsströmmar av olika utländska valutor med intim koppling till Fakturafinansiering. Genom korrekt och snabb handläggning säkerställer Handelsbanken Finans de krav på betalningssäkerhet som Scandinavian Steels kunder och leverantörer kräver, säger Margot Larsson.

–Detta ger också en extra trygghet för kontroll och Cash Management. Handelsbanken Finans Internettjänst och åiterrapportering är också en utmärkt service som vi har nytta av, tillägger Margot Larsson.

*Margot Larsson,
ekonomi- och
personalchef Scandi-
navian Steel.*

Förmånlig finansiering ökar försäljningen

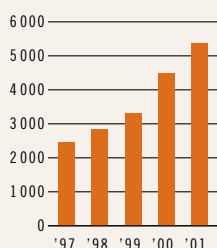


SÄLJFINANSIERING

Handelsbanken Finans samarbetar med över 3 700 återförsäljare i Nor-

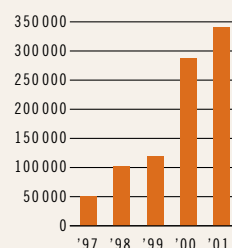
den inom branscherna hemelektronik, vitvaror, möbler, el, husvagn, snöskoter, båt och motorcykel. Genom att erbjuda konsumenter förmånliga finansiella lösningar i samband med köp av kapitalvaror kan en återförsäljare höja sin lönsamhet eftersom ett bra finansieringserbjudande ökar försäljningen. (Se karta i mittuppslaget.)

Kreditvolym (mkr)



På fem år har kreditvolymen för Säljfinansiering mer än fördubblats.

Antal kort (st)



Handelsbanken Finans ger huvudsakligen ut Köpkort i Sverige och Aktiivirahakort i Finland.

Inom Säljfinansiering tillhandahålls ett komplett produktutbud med bland annat Avbetalning, Belåning av avbetalningskontrakt och leasingavtal samt kontofinansiering med profilerade och oprofilerade kontokort. Vid årsskiftet fanns 340 000 kort utgivna i Norden av Handelsbanken Finans.

Handelsbanken Finans erbjuder också större organisationer finansiella tjänster riktade till dess medlemmar i syfte att stärka relationerna mellan dem och organisationen. Organisationernas medlemmar har företrädesvis sina intressen i de branscher som på ett traditionellt sätt bearbetas i återförsäljarnätet.

Tillgänglighet och snabba kreditbeslut

För en framgångsrik Säljfinansverksamhet krävs även tillgänglighet, snabba kredit-

beslut, lokalt anpassat och profilerat marknadsmaterial samt djup branschkunskap.

Tillgänglighet innebär att ha öppet när kunderna har öppet. Handelsbanken Finans finns alltid på plats när våra återförsäljare har lokala mässor och andra aktiviteter.

Handelsbanken Finans arbetar ständigt med att snabba upp kreditprocessen, dels genom helautomatiserade applikationer och dels med ett bra stöd för medarbetarna vid kreditbedömningen.

Branschanpassade lösningar

All affärsutveckling sker i intimt samarbete med återförsäljarna. Genom ständig närvaro och branschkunskande skapar Handelsbanken Finans förutsättningar för att kunna satsa på de viktigaste komponenterna för återförsäljarna. Handelsbanken

Finans har kontinuerligt eftersträvat förenkling av arbetet med finansiering i butik. Varje butik besöks flera gånger per år då ett gediget utbildningsprogram genomförs. På gemensamma finansråd planeras kommande aktiviteter och kampanjer.

Gemensam marknadsföring

Genom en egen reklambyrå, med kompetens från idé till färdigt material, produceras företagsprofilerat marknadsföringsmaterial. Här skräddarsys material som affischer, annonser och informationsmaterial för återförsäljarnas räkning där budskapet är enkel och förmånlig finansiering i syfte att skapa merförsäljning. Handelsbanken Finans hjälper också till att skylta upp på kundernas försäljningsställen.

POWER

Handelsbanken Finans har varit marknadsledande inom finansiering av Radio-TV under lång tid. En av de största kunderna Power, som under hösten 2001 bytte namn från City Stormarknad, har samarbetat med Handelsbanken Finans sedan 1995.

Power är pionjärer vad gäller nyttjandet av talsvarsapplikationen för automa-

tiserad kredithantering som lanserades under 1995 och är nu också en av de flitigaste användarna av den Internetbaserade kredithanteringstjänsten Netsale som introducerades 1999.

– Enkelhet och hög grad av automatisering är mycket viktigt så att säljarens tid kan användas till rätt saker. Det är viktigare att informera om produkters användningsområden och funktionalitet än hjälpa till att fylla i krångliga blanketter, säger Åke Bergman, administrativ chef på Coop-Elektro där Power ingår.

I samband med namnbytet från City Stormarknad till Power etablerades också en nordisk butiksstruktur vilket innebär att Power även etablerats i Finland och Norge. Handelsbanken Finans samarbetar redan med butikerna i Finland och i Norge pågår ett projekt som syftar till en etablering enligt samma modell.

Åke Bergman, administrativ chef, Coop-Elektro (där Power ingår) och Anders Kärrfalk, kundansvarig säljare, Handelsbanken Finans.

MOTORMÄNNENS RIKSFÖRBUND

2001 inleddes ett samarbete mellan Handelsbanken Finans och Motormännens Riksförbund. Samarbetet har resulterat i två tjänster för Motormännen – M Bil-lån och M Kort.

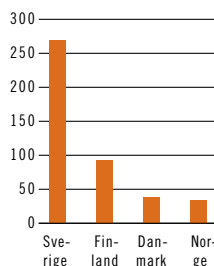
Jan-Erik Werner, administrativ chef Motormännens Riksförbund.

– M Billån är ett förmånligt sätt för medlemmen att finansiera sitt bilköp, oavsett om säljaren är privatperson eller bilhandlare, säger Jan-Erik Werner. M kort, som kommer att lanseras under sensvåren 2002, är ett MasterCard-kort som bland annat ger bensinrabatter och förmånlig reseförsäkring. En viktig målsättning är att samarbetet på sikt ska kunna skapa nya intressanta privatkunder till Handelsbankens kontor.

Motormännen har sedan tidigare Körtidsfonden via Handelsbanken Liv och det här är ytterligare ett bra sätt för koncernen att stärka banden med Motormännen. Affären erhöles mycket beroende på att Handelsbanken Finans kunde erbjuda medlemmarna en meny av skräddarsydda finansiella tjänster.

Affärer som denna påvisar tydligt strategin att hitta organisationer vars medlemmar har sina intressen i de branscher där Handelsbanken Finans på traditionellt sätt bearbetar återförsäljarnätet.

Antal anställda
(medeltal under året)



Det totala antalet anställda var vid utgången av året 18 personer lägre än vid årets början.

Shamani Nelson, 24 år, Sverige

Kredithandläggare på Säljfinans.

Utbildning: företagsekonomi, retorik, svenska, naturvetenskap.

–Jag motiveras av både mina medarbetare och mitt arbete. Genom utvecklingssamtal och internutbildning utvecklas jag hela tiden. Jag kan även till stor del styra mina arbetstider vilket underlättar då jag för närvarande studerar.

–Helhetslösningar och högt i tak utmärker Handelsbanken Finans företagskultur, säger Shamani.

”HF-andan” – den gemensamma nämnaren

En stark företagskultur kräver kontinuerlig dialog för att hållas vid liv och utvecklas. En speciell företagskultur, ”HF-andan”, särpräglar Handelsbanken Finans (Handelsbanken Finans förkortas HF inom Handelsbankskoncernen).

God kommunikation vilar på den naturliga kontakten mellan människor. Ett öppet och ärligt utbyte av tankar och idéer är grunden för allt handlande. Motiverade och kompetenta medarbetares insatser är avgörande för Handelsbanken Finans konkurrenskraft.

Rekrytera och anställa

Handelsbanken Finans vill anställa de ”bästa” medarbetarna och behålla dem. Med de bästa avser Handelsbanken Finans de individer som har en bred och för verksamheten lämplig utbildning, i regel på högskolenivå, samt i övrigt har förutsättningarna för vidareutveckling i Handelsbankskoncernen. Handelsbanken Finans ska vara ett attraktivt företag på

arbetsmarknaden genom att vara tydlig om möjlighet till karriär och utveckling.

Av de som rekryterades utanför Handelsbankskoncernen under 2001 var knappt hälften akademiker. Detta gäller för såväl män som kvinnor. Andelen akademiker har under de senaste fem åren ökat från 19 till 31 procent, varav under det senaste året med 2 procentenheter. För att möta de ökade krav som ställs på medarbetarnas kompetens är det en målsättning att öka denna andel ytterligare.

Handelsbanken Finans är en attraktiv enhet inom den koncerninterna arbetsmarknaden, med fler sökande per utlyst tjänst än snittet för Handelsbankskoncernen.

Utveckla och behålla

Handelsbanken Finans utvecklingsfilosofi bygger på synsättet att individens såväl nuvarande som potentiella resurser ska tillvaratas så långt det är möjligt inom ramen för affärsutveckling och affärs-

resultat. En medveten strävan är att påverka, stimulera och stödja medarbetaren i sin yrkesutveckling, på såväl kort som lång sikt. Därmed ges medarbetarna förutsättningar för att ta ytterligare steg i sin yrkesmässiga och personliga utveckling. Individen bär själv ansvaret för sin utveckling, men chefen och personalavdelningen bistår med rådgivning samt kunskap om utvecklingsmöjligheter i hela Handelsbankskoncernen. I Planerings- och UtvecklingsSamtalet (PLUS) lägger chef och medarbetare tillsammans regelbundet grunden för medarbetarnas arbete och utveckling. Chefen ansvarar för att detta samtal kommer till stånd minst en gång per år.

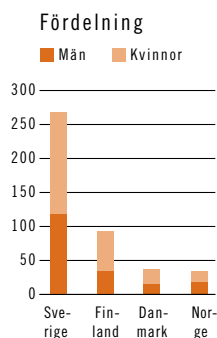
En mycket stor möjlighet till utveckling är den koncerninterna arbetsmarknaden, såväl inom som utom Norden. Under 2001 gick 14 procent av personalen vidare till nya arbetsuppgifter, antingen inom Handelsbanken Finans eller andra delar av Handelsbankskoncernen.

Thomas J Middelthon, 33 år, Norge

Seniorkonsulent, Handelsbanken Finans i Norge

Utbildning: Civilekonom.

–Jag sökte mig till Handelsbanken Finans då jag ville ha en mer marknadsorienterad tjänst och få mer kundkontakt. Det är kundkontakten och möjligheten till att bidra till den bästa lösningen för kunden som är en av mina största motivationskällor. Jag tycker att noggrannhet, försiktighet och inte minst långsiktighet utmärker Handelsbanken Finans företagskultur och därmed medarbetarna.



Handelsbanken Finans strävar efter en jämn fördelning mellan antalet män och kvinnor.

Else Dam, 51 år, Danmark

Chef för Spartacus utlåningsavdelning.

Utbildning: Handelsexamen, Sparkasseskola.

Else har varit anställd i Handelsbanken Finans sedan hösten 2000 i och med Handelsbanken Finans förvärv av Spartacus.

–Det som utmärker en Handelsbanken Finans-medarbetare är att hon eller han är serviceinriktad, proffsig, glad och flexibel. Det är sporrande för medarbetarna att följa företagets resultat samt att man som medarbetare har möjlighet att få en andel av överskottet.

Kompetenshöjande aktiviteter för den egna personalen är ett viktigt inslag. Under 2001 satsades bland annat på den säljkår som stöder Handelsbankens kontorsrörelse i bearbetningen av deras kunder. För att stärka kompetensen och samsynen genomfördes ett omfattande utbildningsprogram inom områdena produkt, juridik, ekonomi, IT och kommunikation/säljtränning. Utbildningsmaterialet kommer i framtiden att användas kontinuerligt för att säkerställa kompetensen inom denna säljkår samt i valda delar även för den kundserviceorganisation som arbetar med dessa tjänster.

Ledarskap

Ett decentraliserat arbetssätt kräver kompetenta chefer som både har yrkeskompetens och ledarförmåga – därför utvecklar koncernen egna ledare. När en potentiell chef har identifierats skapas individuella program. Rätt rekrytering i kombination med utveckling av medarbetarna har lett

till att 90 procent av cheferna tillsätts genom intern befordran.

Arbetsmiljö

Företagsledningen, chefer och övriga medarbetare ska verka för en god arbetsmiljö. Det betyder att Handelsbanken Finans ställer erforderliga resurser till förfogande för att förebygga och undanröja arbetsmiljöproblem samt säkerställa en arbetsmiljö som inte utsätter de anställda för ohälsa eller olycksfall. Varje chef har ansvaret för såväl fysisk som psykisk arbetsmiljö inom sin enhet. Arbetet följs upp genom årliga arbetsmiljöronder, vilka avrapporteras till en arbetsmiljökommitté. Varje år genomförs arbetsmiljöutbildning för nya chefer och skyddsombud.

Motivation

Lönebildningen i Handelsbanken Finans sker genom lönesamtal mellan chef och medarbetare. Till grund för vad som be-

döms som en god arbetsinsats ligger det som är överenskommet i planerings- och utvecklingssamtalet (PLUS) samt tillhörande individuella handlingsplan.

En stimulans som med åren fått allt större betydelse för medarbetarna är Handelsbankskoncernens resultatandelsystem, Oktogonen, som bildades 1973. För de medarbetare som har varit anställda sedan dess är det samlade värdet vid utgången av året 4,2 miljoner kronor per medarbetare.

Etik och moral

Verksamheten i Handelsbanken Finans samt den framgång företaget har på marknaden, är beroende av allmänhetens och myndigheternas förtroende. Det är därför viktigt att alla inom företaget håller etiska regler och moraliskt handlande högt. Medarbetarna i Handelsbanken Finans ska aldrig göra något som kan rubba allmänhetens förtroende för verksamheten.

Hannu Oksanen, 43 år, Finland

Chef för Företagsfinansiering i Handelsbanken Rahoitus i Finland.

Utbildning: Juridik.

Hannu anställdes 1995 i Handelsbanken Finans i och med förvärvet av Skop-finans. Hannu tycker att arbetet inom Handelsbanken Finans har gett en ny nordisk dimension till arbetet.

–Kontakterna med övriga nordiska länder har utvecklat mig personligen. Det som alltid har inspirerat mig är det decentraliserade beslutsfattandet och möjligheten att vara med och påverka, säger Hannu.

Nyckeltal 1997–2001

Koncernen	2001	2000	1999	1998	1997
Rörelseresultat, mkr	490	376	314	245	318
Balansomslutning, mkr	31 963	25 039	19 365	17 272	14 214
Räntabilitet på eget kapital, %	7,3	7,4	9,8	9,7	16,7
K/I-tal före kreditförluster, %	49,6	53,3	57,1	60,4	49,7
K/I-tal efter kreditförluster, %	50,1	54,6	56,9	64,3	52,2
Kapitaltäckningsgrad, %	30,8	27,1	20,8	19,2	21,0
Primärkapitalrelation, %	30,6	26,8	20,5	18,5	19,9
Reserveringsgrad osäkra fordringar, %	48,3	55,0	55,3	55,8	59,7
Andel osäkra fordringar, %	0,54	0,59	0,61	0,72	0,63
Kreditförlustnivå, %	0,03	0,07	-0,01	0,29	0,25
Medelantal anställda	434	423	453	458	403

Definitioner

Andel osäkra fordringar. Osäkra fordringar netto i förhållande till total utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exklusive banker) samt leasingobjekt.

K/I-tal. Summa kostnader minus plan- enliga avskrivningar på leasingobjekt i förhållande till summa intäkter minus planenliga avskrivningar på leasing- objekt. K/I-talet beräknas före och efter kreditförluster.

Kapitalbas. Kapitalbasen är summan av primärt och supplementärt kapital. Med primärt kapital avses eget kapital minus goodwill samt i moderföretaget 72 procent av obeskattade reserver. Som supplementärt kapital räknas förlagslån med viss reduktion då den återstående löptiden understiger fem år. Denna del av supplementärt kapital får ej överstiga 50 procent av det primära kapitalet.

Kapitaltäckningsgrad. Kapitaltäcknings- graden utgör kapitalbasen i förhållande till riskvägd volym. Kapitaltäcknings- graden skall enligt lagen om kapital- täckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag uppgå till minst 8 procent.

Kreditförlustnivå. Kreditförluster i för- hållande till ingående balans för ut- låning till allmänheten och kreditinstitut (exklusive banker).

Oreglerade fordringar. Fordran för vilken räntor, amorteringar eller övertrasse- ringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar.

Osäker fordran. Fordran som är oreglerad eller för vilken andra omständigheter medför osäkerhet om dess värde och för vilken säkerhetens värde inte med be- tryggande marginal täcker både kapital- beloppet och upplupen ränta. Med osäker fordran brutto menas osäker fordran utan avdrag av reserv för befarade kredit- förluster. Med osäker fordran netto menas osäker fordran med avdrag av reserv för befarade kreditförluster.

Primärkapitalrelation. Primärkapital i för- hållande till riskvägd volym (se kapital- bas och riskvägd volym).

Problemkrediter. Summan av osäkra ford- ringar netto och räntenedsatta fordringar.

Reserveringsgrad för osäkra fordringar. Reserv för befarade kreditförluster i re- lation till osäkra fordringar brutto.

Riskvägd volym. Den riskvägda volymen bestäms genom att tillgångarna och posterna utanför balansräkningen, enligt lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinsitut och värdepappersbolag, placeras i olika riskklasser. Volymerna vägs med hänsyn till bedömd risk så att de kommer att ingå i den riskvägda volymen till 0 pro- cent, 20 procent, 50 procent, eller 100 procent.

Räntabilitet på eget kapital. Årets resultat i relation till genomsnittligt eget kapital.

Förvaltningsberättelse

Handelsbanken Finans AB (publ) 556053-0841

Handelsbanken Finans är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ) 502007-7862 och verkar i nära samarbete med bankens kontor. Handelsbankens styrelse har sitt säte i Stockholm.

NORDISKT FINANSBOLAG

För information om företagets mål, organisation, innehåll och utveckling, se tidigare avsnitt (sida 2–15).

Affärsverksamheten i Handelsbanken Finans har under året bedrivits i fyra affärsområden:

Regionbanksrörelsen ansvarar för leasing, avbetalning och biladministration mot företag i Sverige.

Fakturaservice ansvarar för fakturatjänster och inkassotjänster i Sverige.

Säljfinans ansvarar för finansiering av konsumtionsvaror och kapitalvaror genom samarbeten med återförsäljare i Sverige.

Norden ansvarar för verksamheterna utanför Sverige. Handelsbanken Finans har ett heltäckande sortiment av finansbolagsprodukter i de övriga nordiska länderna. Under hösten tecknades ett avtal om försäljning av Nordan A/S i Danmark. Verksamheten i Nordan inriktar sig på inkassotjänster åt externa kunder och företrädesvis inom den finansiella sektorn. Försäljningen beräknas fullföljas under första kvartalet 2002.

De fyra affärsstödjande enheterna IT & Verksamhetsutveckling, Ekonomi & Finans, Kredit och Personal är samlade i var sitt stabsområde.

UTLÅNING

Koncernens totala utlåning uppgick per årsskiftet till 27,0 mdkr (20,7). Av detta avsåg 17,0 mdkr (11,6) bokfört värde på finansiella och operationella leasingavtal. I moderbolaget ökade utlåningen med 36 procent till 22,7 mdkr.

RESULTAT

Årets rörelseresultat uppgick till 490 mkr (376). Moderbolagets rörelseresultat var 294 mkr (221). Summa rörelseintäkter, reducerat med leasingavskrivningar enligt plan, ökade med 155 mkr till 983 mkr. I moderbolaget var ökningen 89 mkr till 646 mkr.

Omkostnader exklusive leasingavskrivningar och kreditförluster uppgick till 488 mkr, en ökning från föregående år med 11 procent. Kreditvolymen ökade samtidigt med 31 procent.

Kreditförlusterna i koncernen uppgick netto till 5 mkr (11) och i moderbolaget till 0,5 mkr (3). Problemerkrediterna i koncernen uppgick per årsskiftet till 149 mkr (122). I moderbolaget var problemerkrediterna 63 mkr (76).

För information om skatter hänvisas till Not 9 Skatter.

UPPLÅNING OCH RÄNTERISK

Refinansiering sker huvudsakligen via Handelsbanken, men även till viss del i marknaden. Ränte- och valutarisker minimeras genom att villkoren i upplåningen i huvudsak motsvarar villkoren i utlåningen. Derivatinstrument i form av ränteswappar har använts för att möta utlåning mot fast ränta.

KAPITALTÄCKNING

Kapitaltäckningsgraden per årsskiftet uppgick till 30,8 procent (27,1) i koncernen respektive 31,2 procent (26,8) i moderbolaget.

KREDITRISKER

Handelsbanken Finans följer den av Handelsbankens centralstyrelse fastställda kreditpolitiken. Detta innebär att det är den kundansvariga enheten som har ansvaret för såväl utvärdering som hantering av kreditrisker. Härigenom utnyttjas den kännedom som finns om kunden, den lokala marknaden samt den finansbolagsprodukt som erbjuds. Hanteringen blir dessutom snabb och effektiv. Expertis från centralt håll biträder vid behov.

För krediter genererade från kontorsrörelsen har Handelsbanken Finans styrelse delegerat ansvaret för kreditbeslut till Handelsbankens kontor. Besluten följer av styrelsen fattade riktlinjer. För dessa krediter lämnas en intern garanti från moderbolaget.

STYRELSEN

Tommy Mossinger valdes till ny styrelseledamot med tillträde 1 januari 2002.

Styrelsen har under året haft 12 möten. Styrelsen har vid sina sammanträden diskuterat Handelsbanken Finans ekonomiska läge och strategi. Vidare har uppföljning gjorts avseende risklimiter för ränterisker med mera. Styrelsen har erhållit regelbunden information avseende operativa risker. Styrelsen har beslutat i större kreditärenden, större investeringar och strategiska frågor.

MILJÖARBETET

Miljöfrågorna är ett viktigt inslag i Handelsbankskoncernens verksamhet. Det gäller såväl miljöansvaret i koncernens egen verksamhet som att beakta miljörisker vid kreditgivning.

Handelsbanken har undertecknat och följer frivilliga överenskommelser, som Internationella Handelskammarens (ICC) "Näringslivsprogram för varaktigt hållbar utveckling" och Förenta Nationernas (UNEP) program "Bankerna och Miljön".

PERSONAL

Medelantalet anställda i koncernen ökade med 3 procent till 434 (423). Ställt i relation till den ökade kreditvolymen innebär det en ökning av volymen per anställd med 27 procent.

KONCERNSTRUKTUR

Handelsbanken Finans AB har under 2001 bedrivit verksamhet i följande helägda dotterbolag:

- Kredit-Inkasso AB
- Spartacus A/S
- Nordan A/S
- Handelsbanken Rahoitus Oyj
- Handelsbanken Finans AS
- Collector Inkasso AS

I Sverige bedriver Kredit-Inkasso AB inkassoverksamhet i kommission för Handelsbanken Finans AB.

I Danmark arbetar Spartacus A/S huvudsakligen med säljfinansiering och Nordan A/S med inkassotjänster. Handelsbanken Finans AB:s danska filial bedriver verksamhet inom fakturatjänster och leasing.

I Finland arbetar Handelsbanken Rahoitus Oyj med fakturatjänster, leasing, avbetalning och inkassotjänster samt har en omfattande kortrörelse i Aktiiviraha. Under avveckling finns bolånefinansiering. Handelsbanken Finans AB:s finska filial bedriver verksamhet inom leasing.

I Norge arbetar Handelsbanken Finans AS med bilfinansiering och Collector Inkasso AS med inkassotjänster. Handelsbanken Finans AB:s norska filial bedriver verksamhet inom leasing, reverser, fakturatjänster och säljfinansiering.

Resultaträkning

(mkr)		Koncernen		Moderbolaget	
		2001	2000	2001	2000
Ränteintäkter	Not 1	1 501,6	1 131,8	691,5	512,8
Leasingintäkter	Not 2	340,4	414,3	2 364,5	2 067,0
Räntekostnader	Not 1	- 997,7	- 758,5	- 894,4	- 668,2
Provisionsintäkter	Not 3	344,6	296,3	251,2	213,4
Provisionskostnader	Not 3	- 26,8	- 22,3	- 20,2	- 16,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner		- 0,8	- 1,0	- 0,8	- 1,0
Övriga rörelseintäkter		15,5	15,8	21,0	22,9
Summa rörelseintäkter		1 176,8	1 076,4	2 412,8	2 130,1
Allmänna administrationskostnader					
Personalkostnader	Not 4	- 247,0	- 222,7	- 180,0	- 165,3
Övrigt	Not 5	- 229,0	- 204,9	- 162,6	- 151,1
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	Not 6	- 205,7	- 262,1	- 1 774,4	- 1 589,1
Summa omkostnader		- 681,7	- 689,7	- 2 117,0	- 1 905,5
Kreditförluster, netto	Not 7	- 5,1	- 10,7	- 0,5	- 3,2
Nedskrivning finansiella anläggningstillgångar		-	-	- 1,1	-
Summa rörelsekostnader		- 686,8	- 700,4	- 2 118,6	- 1 908,7
Rörelseresultat		490,0	376,0	294,2	221,4
Bokslutsdispositioner	Not 8			- 2 149,4	- 1 448,9
Resultat före skatter		490,0	376,0	- 1 855,2	- 1 227,5
Skatter	Not 9	- 142,3	- 126,7	468,6	157,4
Årets resultat		347,7	249,3	- 1 386,6	- 1 070,1
Nettovinst per aktie, kr		224,31	160,81		

Balansräkning

(mkr)		Koncernen	Moderbolaget		
		2001	2000	2001	2000
TILLGÅNGAR					
Utlåning till kreditinstitut	Not 10	1 859,9	2 254,4	1 492,7	1 559,6
Utlåning till allmänheten	Not 11	25 554,2	18 999,5	7 120,0	6 423,6
Aktier och andelar		0,1	–	–	–
Aktier och andelar i koncernföretag	Not 12			1 521,0	1 522,1
Immateriella anläggningstillgångar					
Goodwill	Not 13	63,8	63,5	0,8	–
Materiella tillgångar					
Inventarier	Not 14	15,9	17,3	9,3	5,6
Leasingobjekt	Not 15	1 468,7	1 668,5	15 542,5	10 209,1
Övriga tillgångar	Not 16	2 845,9	1 890,6	2 794,6	1 896,6
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Not 17	154,1	144,8	114,3	121,0
Summa tillgångar		31 962,6	25 038,6	28 595,2	21 737,6
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	Not 18	22 057,6	15 827,3	20 054,3	13 700,8
Upplåning från allmänheten	Not 19	729,3	316,7	725,9	313,2
Emitterade värdepapper	Not 20	111,0	2 330,3	–	2 195,3
Övriga skulder	Not 21	892,0	609,5	734,2	546,2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	Not 22	432,3	480,2	325,6	376,3
Avsättning för uppskjutna skatter	Not 23	1 621,1	1 093,0	–	–
Efterställda skulder	Not 24	51,0	92,4	–	–
Summa skulder och avsättningar		25 894,3	20 749,4	21 840,0	17 131,8
Obeskattade reserver	Not 25			6 654,4	4 504,4
Aktiekapital		155,0	155,0	155,0	155,0
Andra Fonder					
Reservfond		33,8	33,8	33,8	33,8
Övriga bundna fonder		4 696,4	3 252,8	–	–
Balanserad vinst		835,4	598,3	1 298,6	982,7
Årets resultat		347,7	249,3	–1 386,6	–1 070,1
Summa eget kapital	Not 26	6 068,3	4 289,2	100,8	101,4
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		31 962,6	25 038,6	28 595,2	21 737,6
POSTER INOM LINJEN					
Ansvarsförbindelser					
Garantiförbindelser, övriga		13,0	63,3	13,0	63,3
Övriga åtaganden	Not 27	4 193,4	3 737,1	2 563,6	2 270,1

Redovisningsprinciper

Redovisningen följer bestämmelserna i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Redovisningsrådets rekommendationer samt tillämpningsföreskrifter utfärdade av Finansinspektionen (FFFS 2000:18).

ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

Redovisningsrådets rekommendation RR 9 Inkomstskatter trädde i kraft 1 januari 2001. Rekommendationen innebär att bokföring skall ske av såväl uppskjutna skattefordringar som uppskjutna skatteskulder. Rekommendationen innebär ett byte av redovisningsprincip varför föregående års räkenskaper omräknats.

KONCERNREDOVISNING

Koncernredovisningen upprättas enligt förvärvsmetoden.

Samtliga utlandsverksamheter har klassificerats som självständiga. Klassificeringen grundar sig på att utlandsverksamheterna endast i liten omfattning gör transaktioner mot moderföretaget och andra koncernföretag, att finansieringen sker uteslutande i lokal valuta, att löner och andra kostnader betalas i lokal valuta, att faktureringen sker huvudsakligen i lokal valuta samt att utlandsverksamheterna inte har någon direkt påverkan på moderföretagets kassaflöde.

Vid omräkning av utlandsverksamheternas balans- och resultaträkningar har dagskursmetoden använts. Tillgångar och skulder har omräknats till balansdagkurs. Eget kapital har omräknats till kursen vid investerings- respektive intjänandetidpunkten. Resultaträkningen har omräknats efter genomsnittskursen under året. De omräkningsdifferenser som uppstått har förts direkt till eget kapital.

Skulder som avser finansiering av dotterbolagsaktier värderas till balansdagens kurs då syftet är att reducera den kursdifferens som uppstår vid omräkning av utlandsverksamheternas balans- och resultaträkningar (säkringsredovisning). Den kursdifferens som uppstår vid omräkningen av dessa skulder redovisas direkt mot eget kapital.

Goodwill och övervärde som uppstått vid förvärv av utlandsverksamheter redovisas till balansdagens kurs.

Redovisningsrådets rekommendation RR6 om redovisning av leasingavtal har tillämpats i koncernredovisningen. Som följd härav har finansiella leasingavtal, tecknade 1997 och senare, på koncernnivå redovisats som utlåning till allmänheten istället för leasingobjekt. För avtal tecknade tidigare år har ingen förändring gjorts.

VÄRDERING AV FORDRINGAR OCH SKULDER I UTLÄNDSK VALUTA

Fordringar och skulder i utländsk valuta har omräknats till balansdagens kurs, vilket

innebär genomsnittet av köp- och säljnoteringar för respektive valuta enligt officiella kurslistan på balansdagen.

Orealiserade vinster eller förluster, som uppstått på grund av ovanstående värderingsmetod, gottskrivs eller belastar rörelseresultatet.

Skulder i utländsk valuta som avser finansiering av nettotillgångar i dotterbolag, värderas i moderföretaget till anskaffningskurs (säkringsredovisning).

FINANSIELLA INSTRUMENT

Fastförräntade diskonteringsinstruments värderas till det upplupna anskaffningsvärdet, vilket är detsamma som det diskonterade nuvärdet av framtida betalningar där diskonteringsräntan är den effektiva anskaffningsräntan. Fastförräntade diskonteringsinstrument återfinns inom balansposten emitterade värdepapper.

Derivatinstrument värderas till marknadsvärde. Undantag är derivattransaktioner som utgör säkring till balansposter vilka ej marknadsvärderas. Om säkringen bedöms utgöra ett effektivt skydd mot ogynnsamma värdeförändringar, det vill säga att värdeförändringar på säkrat instrument möts av motsvarande värdeförändringar på säkringsinstrumentet, redovisas derivattransaktionen med tillämpning av de redovisningsprinciper som gäller för den säkrade transaktionen.

AV- OCH NEDSKRIVNINGAR

Leasingobjekt

Leasingobjekt skrivs av enligt annuitetsmetoden. De totala avskrivningarna under avtalets basperiod motsvarar objektets anskaffningsvärde. Då leverantör eller annan säkerställer ett framtida restvärde, liksom då försäljning kan ske på en fungerande andrahandsmarknad, avskrivs objektet under basperioden till ett försiktigt beräknat planerligt restvärde. Den ursprungliga avskrivningen görs enligt individuell plan för varje objekt.

För leasingobjekt som återtagits på grund av leasetagarens bristande betalningsförmåga görs en bedömning av verkligt värde vid återtagningstidpunkten. Om det verkliga värdet understiger det planerliga värdet sker en extra nedskrivning.

Inventarier

Datainventarier skrivs av på tre år. Övriga inventarier skrivs av på fem år.

Goodwill

Goodwill uppkommen år 2000 i samband med förvärvet av Spartacus A/S avskrivs på 20 år. Vald avskrivningstid motiveras av förvärvets långsiktiga betydelse då det kompletterade produktsortimentet förstärker konkurrensförmågan i Danmark. Övrig goodwill avskrivs på fem respektive tio år.

KREDITFÖRLUSTER

Som kreditförluster redovisas under året konstaterade kreditförluster, befarade kreditförluster samt nedskrivning av i tidigare bokslut balanserade räntor.

Utlåningen redovisas netto, efter avdrag för såväl konstaterade kreditförluster som för befarade kreditförluster.

Som **konstaterad förlust** redovisas förlust som är beloppsmässigt fastställd eller övervägande sannolik genom att konkursförvaltare lämnat uppskattning av utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt.

Med **oreglerad fordran** avses fordran för vilken räntor, amorteringar eller övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar.

Med **osäker fordran** avses fordran som är oreglerad eller för vilken andra omständigheter medför osäkerhet om dess värde och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalfordran och upplupen ränta.

Med **problemkredit** avses osäkra fordringar och räntenedsatta fordringar.

Nedskrivning för **befarade kreditförluster** görs om kredittagarens återbetalningsförmåga inte bedöms kunna förbättras tillräckligt inom två år och säkerhetens värde inte täcker lånebeloppet. Nedskrivningen görs till det belopp som, med hänsyn tagen till säkerhetens värde, beräknas inflyta.

För gruppvis värderade fordringar, i huvudsak kontokortskrediter och mindre krediter till privatpersoner, där inkassoåtgärder vidtages avsätts ett på erfarenhetsmässiga grunder framräknat belopp som befarad förlust.

Obetalda räntor på oreglerade fordringar för vilka säkerhetens värde inte med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och upplupna räntor intäktsförs ej. Under räkenskapsåret intäktsbokförda men ej betalda räntor på sådan fordran har återförts. Framtida erhållna räntebetalningar avseende sådan kredit redovisas enligt konstantprincipen.

SKATTER

Periodens skattekostnad utgörs av aktuell skatt samt uppskjuten skatt. Som aktuell skatt redovisas skatter som hänför sig till periodens skattepliktiga resultat. Uppskjuten skattefordran och skuld är skatt som hänför sig till skattepliktiga temporära skillnader mellan en tillgångs eller skulds värde i räkenskaperna och dess skattepliktiga värde.

Noter till resultat- och balansräkningarna

Belopp i mkr där ej annat anges.

NOT 1 RÄNTEINTÄKTER OCH RÄNTEKOSTNADER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
RÄNTEINTÄKTER				
Kreditinstitut	96,4	57,2	78,8	36,1
Allmänheten	1 302,3	1 012,2	511,7	415,6
Övriga ränteintäkter	102,9	62,4	101,0	61,1
Summa ränteintäkter	1 501,6	1 131,8	691,5	512,8
RÄNTEKOSTNADER				
Kreditinstitut	-762,1	-539,8	-673,6	-468,9
Allmänheten	-174,9	-163,1	-174,8	-163,0
Emitterade värdepapper	-50,0	-44,1	-42,7	-33,9
Efterställda skulder	-4,3	-7,5	-	-
Övriga räntekostnader	-6,4	-4,0	-3,3	-2,4
Summa räntekostnader	-997,7	-758,5	-894,4	-668,2
Medelränta utlåning allmänheten	6,4%	6,5%	9,0%	8,2%
Räntenetto (Ränteintäkter + Leasingintäkter – Räntekostnader – Leasingavskrivningar)	650,3	538,7	394,3	338,4
Räntemarginal	2,8%	2,9%	2,1%	2,3%
Ränteintäkter erhållna från koncernföretag	96,0	56,1	78,5	29,1
Räntekostnader betalada till koncernföretag	-738,7	-517,3	-651,3	-451,9

NOT 2 LEASINGINTÄKTER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Leasingintäkter brutto	340,4	414,3	2 364,5	2 067,0
Leasingavskrivningar enligt plan	-194,0	-248,9	-1 767,3	-1 573,2
Summa leasingnetto	146,4	165,4	597,2	493,8
Varav erhållna från koncernföretag	45,1	53,5	45,1	53,5
Leasingnedskrivningar redovisas under noten Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar.				

NOT 3 PROVISIONSINTÄKTER OCH PROVISIONSKOSTNADER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
PROVISIONSINTÄKTER				
Utlåningsprovisioner	225,8	181,5	157,7	123,9
Leasing- och factoring provisioner	118,8	114,8	93,5	89,5
Summa provisionsintäkter	344,6	296,3	251,2	213,4
PROVISIONSKOSTNADER				
Betalningsprovisioner	-7,2	-5,9	-6,0	-4,8
Leasing- och factoring provisioner	-19,6	-16,4	-14,2	-12,0
Summa provisionskostnader	-26,8	-22,3	-20,2	-16,8

NOT 4 PERSONALKOSTNADER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Löner och arvoden	-167,2	-147,0	-115,5	-103,1
Sociala avgifter	-40,1	-37,6	-35,7	-33,9
Pensionskostnader ¹⁾	-19,9	-16,8	-13,1	-11,0
Avsättning till vinstandelsstiftelse	-8,6	-8,9	-6,9	-6,9
Andra personalkostnader	-11,2	-12,4	-8,8	-10,4
Summa personalkostnader	-247,0	-222,7	-180,0	-165,3

1) Pensionskostnad avser till SHB pensionskassa försäkringsförening inbetald avgift för avtalsenlig pensionsförsäkring.

LÖNER OCH ARVODEN	2001	2000	2001	2000
Styrelse, VD och vVD				
Sverige	-1,6	-1,4	-1,6	-1,4
Finland	-1,0	-0,8	-	-
Danmark	-2,7	-1,4	-0,9	-
Norge	-1,4	-1,2	-1,2	-
	-6,7	-4,8	-3,7	-1,4
Övriga				
Sverige	-91,6	-87,6	-91,6	-87,6
Finland	-34,9	-31,8	-	-
Danmark	-17,5	-12,5	-3,7	-4,1
Norge	-16,5	-10,3	-16,5	-10,0
	-160,5	-142,2	-111,8	-101,7
Totalt	-167,2	-147,0	-115,5	-103,1

Koncernen

Antal anställda (medeltal under året)	2001	2000
Sverige	269	273
Finland	93	97
Danmark	38	29
Norge	34	24
Summa	434	423

	2001		2000	
Fördelning män/kvinnor	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Sverige	119	150	109	164
Finland	34	59	41	56
Danmark	16	22	17	12
Norge	18	16	14	10
Summa	187	247	181	242

Ledande befattningshavares villkor och ersättningar

VILLKOR: Det finns inga avtal i Handelsbanken Finans om avgångsvederlag. Handelsbanken Finans verkställande direktör Ulf Riese har 60 års pensionsålder. Övriga verkställande direktörer har 65 års pensionsålder. Ålderspension utgår i intervallet 60–64 år 65 procent av lönen. Från och med 65 års ålder utgår ålderspensionen med 10 procent av årslönen upp till 7,5 prisbasbelopp. Därutöver tillkommer pension enligt allmän försäkring. På lönedel överstigande 7,5 prisbasbelopp utgår ålderspension med 65 procent. PENSIONER: Av koncernens pensionskostnad avser 858 tkr (596) gruppen styrelse och verkställande direktörer. För moderbolaget är motsvarande belopp 691 tkr (473).

NOT 5 ÖVRIGA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Lokalkostnader	-29,6	-30,2	-24,2	-25,4
Externa datakostnader	-88,2	-76,7	-74,4	-65,3
Kommunikationskostnader	-29,2	-27,2	-18,4	-16,9
Rese- och marknadsföringskostnader	-43,8	-37,3	-21,5	-20,2
Köpta tjänster	-16,5	-14,9	-12,2	-13,2
Materialanskaffning	-11,1	-10,5	-6,4	-6,1
Andra omkostnader	-10,6	-8,1	-5,5	-4,0
Summa övriga administrationskostnader	-229,0	-204,9	-162,6	-151,1

Revisionskostnad

	Koncernen				Moderbolaget			
	Revision		Konsultation		Revision		Konsultation	
	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000
Externrevision								
KPMG	-0,4	-0,3	-0,3	-0,0	-0,2	-0,1	-0,3	-0,0
Deloitte & Touche	-0,1	-0,1	-0,0	-0,0	-0,1	-0,1	-0,0	-0,0
Internrevision	-0,9	-0,7	-	-	-0,8	-0,6	-	-

NOT 6 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Inventarier	-7,4	-8,6	-3,9	-5,0
Leasingobjekt	-194,0	-248,9	-1 767,3	-1 573,2
Goodwill	-3,9	-1,5	-0,2	-
Övriga av- och nedskrivningar	-0,4	-3,1	-3,0	-10,9
Summa av- och nedskrivningar	-205,7	-262,1	-1 774,4	-1 589,1

NOT 7 KREDITFÖRLUSTER, UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Individuellt värderade fordringar				
Årets nedskrivning avseende konstaterade kreditförluster	-34,4	-10,6	-19,4	-5,1
Återförda tidigare gjorda reserveringar för befarade kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade kreditförluster	16,9	12,4	13,5	12,0
Årets reservering avseende befarade kreditförluster	-41,7	-2,8	-26,0	-12,7
Influtet på tidigare års konstaterade kreditförluster	27,4	10,6	11,5	0,9
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för befarade kreditförluster	24,0	-6,1	14,9	5,0
Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar	-7,8	3,5	-5,5	0,1
Gruppvis värderade fordringar				
Årets nedskrivning avseende konstaterade kreditförluster	-20,2	-37,6	-17,5	-23,1
Influtet på tidigare års konstaterade kreditförluster	6,2	12,7	6,1	8,7
Avsättning/upplösning av reserv för befarade kreditförluster	16,7	10,7	16,4	11,1
Årets nettokostnad för gruppvis värderade fordringar	2,7	-14,2	5,0	-3,3
Årets nettokostnad för kreditförluster	-5,1	-10,7	-0,5	-3,2

NOT 8 BOKSLUTSDISPOSITIONER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Förändring av skatteutjämningsreserv K			-	27,7
Förändring av periodiseringsfond			-9,1	-91,6
Avskrivningar utöver plan, leasingobjekt			-2 140,3	-1 385,0
Summa bokslutsdispositioner			-2 149,4	-1 448,9

NOT 9 SKATTER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Aktuell skattekostnad				
Periodens skatt	-68,0	-45,4	-18,7	-43,4
Justering av skattekostnad hänförlig till tidigare år	-51,7	-163,2	-51,7	-163,2
Skatteeffekt av koncernbidrag	539,0	364,0	539,0	364,0
Uppskjuten skattekostnad				
Förändring i temporära skillnader	-561,6	-282,1	-	-
Summa skatter	-142,3	-126,7	468,6	157,4

Uppskjuten skattekostnad avseende år 2000 har ökats med 42,6 mkr på grund av ändrade redovisningsprinciper.

Nominell skattesats i Sverige	28,0	28,0	28,0	28,0
Avvikelser				
Ej skattepliktiga intäkter/avdragsgilla kostnader	0,1	-0,1	0,0	0,0
Goodwillavskrivningar	0,2	0,1	-	-
Omtaxering 1998, 1999 & 2000	0,8	5,3	-2,8	-13,3
Bokslutsdispositioner			0,2	-1,6
Effekter av utländska skatter och övrigt	-0,1	0,4	-0,1	-0,3
Effektiv skattesats	29,0	33,7	25,3	12,8

Skattemyndigheten har gjort invändningar mot avskrivningar för räkenskapsår 1999, på leasingtillgångar anskaffade 1997. Handelsbanken Finans har under året kostnadsfört debiterad skatt enligt Skattemyndighetens omprövningsbeslut för 2000 års taxering. Bolaget anser sig ha rätt till avskrivning och ser sig bland annat ha stöd här för i ett av Regeringsrätten avgjort förhandsbesked. Handelsbanken Finans har en pågående process i Länsrätten angående denna fråga.

Bolaget har vidare yrkat avräkning för betald utländsk skatt för räkenskapsåren 1997 till 1999. Skattemyndigheten har hittills medgivit omkostnadsavdrag med samma belopp, vilket givit en avdragseffekt på 28 procent. Handelsbanken Finans vidhåller att full avräkning skall ske och har därför redovisat 72 procent av det ursprungliga beloppet som en skattefordran.

NOT 10 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Banker i svenska kronor	1 335,6	1 480,2	1 335,7	1 480,2
Banker i utländsk valuta	524,3	774,2	157,0	79,4
Summa utlåning kreditinstitut	1 859,9	2 254,4	1 492,7	1 559,6

Varav anläggningstillgångar	1 859,9	2 254,4	1 492,7	1 559,6
Varav fordringar på koncernföretag	1 736,3	2 206,5	1 390,2	1 472,8

Löptidsinformation

Betalbara på anfordran	178,3	105,8	149,0	72,3
Återstående löptid om högst tre månader	546,6	708,5	208,7	-
Återstående löptid längre än tre månader men högst ett år	665,0	465,0	665,0	465,0
Återstående löptid längre än ett år men högst fem år	470,0	975,0	470,0	1 022,4
Återstående löptid längre än fem år	-	-	-	-
Summa utlåning kreditinstitut	1 859,9	2 254,4	1 492,7	1 559,6

Genomsnittlig återstående löptid (mån)	8	8	9	10
--	---	---	---	----

NOT 11 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Allmänheten svenska kronor	17 157,5	12 185,8	6 638,3	6 083,2
Allmänheten utländsk valuta	8 530,6	6 957,8	549,7	425,6
Summa	25 688,1	19 143,6	7 188,0	6 508,8
Befarade kreditförluster	-133,9	-144,1	-68,0	-85,2
Summa utlåning till allmänheten	25 554,2	18 999,5	7 120,0	6 423,6
Varav anläggningstillgångar	25 479,6	18 916,0	7 120,0	6 423,6
Varav omsättningstillgångar	74,6	83,5	-	-
Återtagen egendom	82,3	92,7	-	-
Reservering för befarade förluster	-7,7	-9,2	-	-
Bokfört värde återtagen egendom	74,6	83,5	-	-

Löptidsinformation

Betalbara på anfordran	27,1	175,5	4,2	173,5
Återstående löptid om högst tre månader	1 471,2	1 374,2	397,6	427,0
Återstående löptid längre än tre månader men högst ett år	4 483,2	3 710,2	1 873,7	1 575,0
Återstående löptid längre än ett år men högst fem år	10 045,2	8 749,4	3 481,9	3 077,0
Återstående löptid längre än fem år	9 527,5	4 990,2	1 362,6	1 171,1
Summa utlåning till allmänheten	25 554,2	18 999,5	7 120,0	6 423,6
Genomsnittlig återstående löptid (mån)	46	32	42	27

OREGLERADE FORDRINGAR OCH PROBLEMKREDITER

Utlåning till kreditinstitut, allmänheten och leasingobjekt samt övriga tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Osäkra fordringar	284,5	269,5	140,2	172,7
Reserv för befarade förluster	-137,5	-148,1	-79,4	-98,2
Osäkra fordringar, netto	147,0	121,4	60,8	74,5
Räntenedsatta fordringar utan reservering för befarade kreditförluster	1,8	1,0	1,8	1,0
Summa problemkrediter	148,8	122,4	62,6	75,5
Reserveringsgrad för osäkra fordringar	48,3%	55,0%	56,6%	56,9%
Andel osäkra fordringar	0,54%	0,59%	0,27%	0,45%
Problemkrediter före reservering för befarade kreditförluster	284,5	269,5	140,2	172,7
Löpande avkastning på problemkrediter under räkenskapsåret	7,6	9,1	7,6	9,1
Årlig procentuell ränta på problemkrediter	5,1%	7,4%	12,1%	12,1%
Årlig procentuell ränta på fordringar som inte utgör problemkrediter	6,6%	6,7%	6,3%	6,5%

UPPGIFT OM BRUTTOINVESTERING OCH NUVÄRDET AV FORDRAN AVSEENDE FRAMTIDA MINIMILEASEAVGIFTER

Bruttoinvestering	18 587,2
Nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter per balansdagen	17 028,9

Fördelning av bruttoinvestering och minimileaseavgifter på förfallotidpunkter

	Inom 1 år	Mellan 1 och 5 år	Senare än 5 år	Summa
Fördelning av bruttoinvestering	2 900,8	6 102,8	9 583,6	18 587,2

Fördelning av nuvärdesberäknade minimileaseavgifter

minimileaseavgifter	2 872,0	5 863,6	8 293,3	17 028,9
---------------------	---------	---------	---------	----------

Ej intjänade finansiella intäkter 1 520,3

Enligt RR 6 skall en allmän beskrivning göras av väsentliga leasingavtal i årsredovisningen. Det för närvarande största leasingavtalet avser tunnelbanevagnar med SL (Storstockholms Lokaltrafik) som kredittagare till ett värde av cirka 2 000 mkr vilket motsvarar 7,5 procent av Handelsbanken Finans-koncernens totala kreditvolym per 31/12 2001.

NOT 12 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Aktier svenska kreditinstitut			0,3	0,3
Aktier utländska kreditinstitut			1 519,1	1 519,1
Aktier i övriga utländska dotterbolag			1,6	2,7
Summa aktier och andelar i koncernföretag			1 521,0	1 522,1
Varav anläggningstillgångar			1 521,0	1 522,1

AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

	Antal aktier	Bokfört värde, mkr	Moderbolagets kapitalandel, %
Utländska kreditinstitut			
Nordan A/S (Brøndby) 41373415	3 000	2,7	100
Handelsbanken Rahoitus Oyj (Helsingfors) 0112308-8	37 265 710	1 275,9	100
Handelsbanken Finans AS (Oslo) 941015387	800 000	117,3	100
Collector Inkasso AS (Bergen) 955074203	750	1,6	100
Spartacus A/S (Nyköbing Mors) 70913313	20 000	123,2	100

Övriga svenska dotterföretag

Kredit-Inkasso AB (Stockholm) 556069-3185	3 000	0,3	100
Summa		1 521,0	

NOT 13 GOODWILL

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Anskaffningsvärde	66,7	3,8	–	–
Anskaffningsvärde på tillkommande goodwill	–	62,9	1,0	–
Summa anskaffningsvärde	66,7	66,7	1,0	–
Akkumulerade avskrivningar vid ingången av året	–3,2	–1,7	–	–
Årets avskrivningar	–3,9	–1,5	–0,2	–
Akkumulerade avskrivningar vid utgången av året	–7,1	–3,2	–0,2	–
Valutaeffekt	4,2	0,0	–	–
Planenligt restvärde	63,8	63,5	0,8	–
Varav anläggningstillgångar	63,8	63,5	0,8	–

NOT 14 INVENTARIER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Anskaffningsvärde, ingående	71,2	75,0	39,8	45,2
Anskaffningsvärde på tillkommande objekt	7,9	8,3	7,7	6,4
Anskaffningsvärde på under året sålda objekt	–22,5	–12,1	–13,9	–11,8
Summa anskaffningsvärde	56,6	71,2	33,6	39,8
Akkumulerade avskrivningar enligt plan, ingående	–53,9	–54,7	–34,2	–36,0
Årets avskrivningar	–7,4	–8,6	–3,9	–5,0
Akkumulerade avskrivningar på under året sålda objekt	20,6	9,4	13,8	6,8
Summa avskrivningar och nedskrivningar	–40,7	–53,9	–24,3	–34,2
Planenligt restvärde	15,9	17,3	9,3	5,6
Varav anläggningstillgångar	15,9	17,3	9,3	5,6

NOT 15 LEASINGOBJEKT

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Anskaffningsvärde, ingående	3 385,9	4 109,2	13 880,7	10 733,9
Anskaffningsvärde på tillkommande objekt	0,0	58,3	7 765,5	4 817,8
Anskaffningsvärde på under året sålda objekt	–904,4	–781,6	–2 585,5	–1 671,0
Summa anskaffningsvärde	2 481,5	3 385,9	19 060,7	13 880,7
Akkumulerade avskrivningar enligt plan, ingående	–1 717,4	–1 948,2	–3 671,6	–2 956,8
Årets avskrivningar	–194,0	–248,9	–1 767,3	–1 573,2
Årets nedskrivningar	–	–	–3,0	–10,8
Akkumulerade nedskrivningar	–	–	–17,0	–6,2
Akkumulerade avskrivningar på under året sålda objekt	898,6	479,7	1 940,7	875,4
Summa avskrivningar och nedskrivningar	–1 012,8	–1 717,4	–3 518,2	–3 671,6
Planenligt restvärde	1 468,7	1 668,5	15 542,5	10 209,1
Varav anläggningstillgångar	1 468,7	1 668,5	15 460,2	10 116,4
Varav omsättningstillgångar	–	–	82,3	92,7

Akkumulerade avskrivningar utöver plan –6 529,7 –4 388,8

Nettovärde efter avskrivningar utöver plan **1 468,7** **1 668,5** **9 012,8** **5 820,3**

Återtagen egendom – – 82,3 92,7

Reservering för befarade förluster – – –7,7 –9,2

Bokfört värde återtagen egendom **–** **–** **74,6** **83,5**

I moderbolagets anskaffningsvärde ingår leasingavtal där grundhyresperioden inte har startat med 1 703 mkr (998).

NOT 16 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Kundfordringar	617,2	354,4	577,4	341,2
Befarade kreditförluster	–3,7	–3,9	–3,7	–3,8
Fordran på moderbolag, koncernbidrag	1 925,0	1 300,0	1 925,0	1 300,0
Övrigt	307,4	240,1	295,9	259,2
Summa övriga tillgångar	2 845,9	1 890,6	2 794,6	1 896,6
Varav omsättningstillgångar	2 845,9	1 890,6	2 794,6	1 896,6

NOT 17 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Upplupna ränteutgifter	133,1	126,5	94,7	102,7
Övriga upplupna intäkter	8,9	8,9	8,9	8,9
Förutbetalda kostnader	12,1	9,4	10,7	9,4
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	154,1	144,8	114,3	121,0

NOT 18 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Banker i svenska kronor	13 152,4	7 966,7	13 152,5	7 966,7
Banker i utländsk valuta	8 429,5	7 402,4	5 660,6	4 585,1
Övriga kreditinstitut i utländsk valuta	475,7	458,2	1 241,2	1 149,0
Summa skulder till kreditinstitut	22 057,6	15 827,3	20 054,3	13 700,8
Varav till koncernföretag	19 652,8	13 488,6	17 722,8	10 704,9

LÖPTIDSFÖRUTBETALDA INTÄKTER

Betalbara på anfordran	173,9	43,8	173,1	733,7
Återstående löptid om högst tre månader	17 320,4	11 500,3	16 268,4	10 025,4
Återstående löptid längre än tre månader men högst ett år	1 527,4	1 228,8	749,6	491,9
Återstående löptid längre än ett år men högst fem år	1 461,1	1 193,3	597,0	588,7
Återstående löptid längre än fem år	1 574,8	1 861,1	2 266,2	1 861,1
Summa skulder till kreditinstitut	22 057,6	15 827,3	20 054,3	13 700,8
Genomsnittlig återstående löptid (mån)	12	17	15	15

NOT 19 UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Upplåning från allmänheten i svenska kronor	725,1	312,0	725,0	312,0
Upplåning från allmänheten i utländsk valuta	4,2	4,7	0,9	1,2
Summa upplåning från allmänheten	729,3	316,7	725,9	313,2

LÖPTIDSFÖRUTBETALDA INTÄKTER

Betalbara på anfordran	0,9	–	0,9	–
Återstående löptid om högst tre månader	728,4	305,7	725,0	302,2
Återstående löptid längre än tre månader men högst ett år	–	1,5	–	1,5
Återstående löptid längre än ett år men högst fem år	–	9,5	–	9,5
Återstående löptid längre än fem år	–	–	–	–
Summa upplåning från allmänheten	729,3	316,7	725,9	313,2
Genomsnittlig återstående löptid (mån)	0	3	0	3

NOT 20 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Certifikat i svenska kronor	–	2 195,3	–	2 195,3
Obligationslån i utländsk valuta	111,0	135,0	–	–
Summa emitterade skuldebrev	111,0	2 330,3	–	2 195,3
Varav skulder till koncernföretag	–	0,1	–	–

LÖPTIDSFÖRUTBETALDA INTÄKTER

Återstående löptid om högst ett år	31,7	2 225,9	–	2 195,3
Återstående löptid längre än ett år men högst fem år	79,3	104,4	–	–
Återstående löptid längre än fem år men högst tio år	–	–	–	–
Återstående löptid längre än tio år	–	–	–	–
Summa emitterade skuldebrev	111,0	2 330,3	–	2 195,3
Genomsnittlig återstående löptid (mån)	19	11	–	1

NOT 21 ÖVRIGA SKULDER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Leverantörsskulder	233,6	147,8	167,2	109,0
Övrigt	658,4	461,7	567,0	437,2
Summa övriga skulder	892,0	609,5	734,2	546,2

NOT 22 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Upplupna räntekostnader	120,7	144,4	96,3	116,5
Övriga upplupna kostnader	107,0	98,7	24,8	22,7
Förutbetalda intäkter	204,6	237,1	204,5	237,1
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	432,3	480,2	325,6	376,3

NOT 23 UPPSKJUTNA SKATTESKULDER OCH UPPSKJUTNA SKATTEFÖRDRINGAR

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Uppskjuten skattefordran				
Maskiner och inventarier	–	4,4	–	–
Övrigt	36,5	1,5	–	–
Summa	36,5	5,9	–	–
Uppskjuten skatteskuld				
Maskiner och inventarier	1 639,0	1 082,3	–	–
Periodiseringsfond	18,1	12,7	–	–
Övrigt	0,5	3,9	–	–
Summa	1 657,6	1 098,9	–	–
Netto uppskjuten skatteskuld	1 621,1	1 093,0	–	–

Förändring av uppskjuten skatt**Koncernen**

	Redovisat		Övriga förändringar	Utgående balans
	Ingående balans	över resultat-räkningen		
Maskiner och inventarier	1 077,9	554,0	7,1	1 639,0
Periodiseringsfond	12,7	5,4	–	18,1
Övrigt	2,4	2,2	–40,6	–36,0
Summa	1 093,0	561,6	–33,5	1 621,1

NOT 24 EFTERSTÄLLDA SKULDER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Förlagslån i utländsk valuta	51,0	92,4	–	–
Summa efterställda skulder	51,0	92,4	–	–
Varav skulder till koncernföretag	47,3	42,9	–	–

Specifikation på förlagslån i koncernen

Utgivnings-/slutbetalningsår	Ursprungligt nominellt belopp	Räntesats, %	Utestående belopp, SEK
I utländsk valuta			
1995/2001 NOK	47,3	Float	47,3
Övriga förlagslån FIM	15,0	Fix	3,7
Summa utländsk valuta			51,0

NOT 25 OBESKATTADE RESERVER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Akkumulerade avskrivningar utöver plan				
Leasingobjekt			6 529,7	4 388,8
Periodiseringsfond			124,7	115,6
Summa obeskattade reserver			6 654,4	4 504,4

NOT 26 EGET KAPITAL

Koncernen	Aktiekapital	Bundna reserver	Fria reserver	Årets vinst	Totalt
Ingående eget kapital enligt fastställd balansräkning	155,0	3 286,6	843,2		4 284,8
Ändrade redovisningsprinciper för inkomstskatter			4,4		4,4
Ingående eget kapital efter justering	155,0	3 286,6	847,6		4 289,2

Förskjutning mellan bundet och fritt eget kapital	1 547,6	–1 547,6			
Förändring av kursdifferens på finansiering av dotterbolagsaktier	–104,0				–104,0
Förändring av omräkningsdifferens			149,4		149,4
Erhållet koncernbidrag			1 925,0		1 925,0
Skatteeffekt av koncernbidrag			–539,0		–539,0
Årets resultat				347,7	347,7
Utgående eget kapital	155,0	4 730,2	835,4	347,7	6 068,3

Moderbolaget	Aktiekapital	Bundna reserver	Fria reserver	Årets vinst	Totalt
Ingående eget kapital	155,0	33,8	–87,4		101,4
Erhållet koncernbidrag			1 925,0		1 925,0
Skatteeffekt av koncernbidrag			–539,0		–539,0
Årets resultat				–1 386,6	–1 386,6
Utgående eget kapital	155,0	33,8	1 298,6	–1 386,6	100,8

Aktiekapital 1 550 000 aktier à nom. 100 kr

Moderbolagets eget kapitalandel av obeskattade reserver uppgår till 4 791,2 mkr.

NOT 27 ÖVRIGA ÅTAGANDEN

	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
Ränteswappar nom.	223,4	229,9	223,4	229,9
Ränterelaterade kontrakt	223,4	229,9	223,4	229,9
Beviljade men ej utbetalda krediter	3 970,0	3 507,2	2 340,2	2 040,2
Andra åtaganden	3 970,0	3 507,2	2 340,2	2 040,2
Summa åtaganden	4 193,4	3 737,1	2 563,6	2 270,1

Avtalade framtida leasingavgifter fördelade på de perioder under vilka de förfaller till betalning

	2002	2003	2004	2005	2006	Total
	24	6	0	0	0	30

ÖVRIGA UPPLYSNINGAR**UPPLYSNINGAR OM VERKLIGT VÄRDE**

Värdering av balansräkningen har gjorts genom att jämföra bokfört värde med ett diskonterat nuvärde (verkligt värde). Härvid har inga väsentliga skillnader framkommit.

INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING

Koncernen	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Totalt
Ränteintäkter	922,5	64,9	386,8	127,4	1501,6
Leasingintäkter	340,4	–	–	–	340,4
Provisionsintäkter	247,7	19,0	72,8	5,1	344,6
Nettoresultat av finansiella transaktioner	–0,8	–	–	–	–0,8
Övriga rörelseintäkter	–8,7	3,9	0,9	19,4	15,5
Summa intäkter	1 501,1	87,8	460,5	151,9	2 201,3

Moderbolaget	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Totalt
Ränteintäkter	508,0	11,1	63,0	109,4	691,5
Leasingintäkter	1 977,8	47,8	34,9	304,0	2 364,5
Provisionsintäkter	247,7	–1,6	–	5,1	251,2
Nettoresultat av finansiella transaktioner	–0,8	–	–	–	–0,8
Övriga rörelseintäkter	1,8	0,0	0,1	19,1	21,0
Summa intäkter	2 734,5	57,3	98,0	437,6	3 327,4

RÄNTERISKER Räntebidningstider för tillgångar och skulder, 31 december 2001

Koncernen	– 3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5 år–	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	724,9	155,0	510,0	470,0	–	1 859,9
Utlåning till allmänheten samt leasingobjekt	22 181,4	1 202,0	753,6	1 248,0	1 555,6	27 022,9
Summa räntebärande tillgångar	22 906,3	1 357,0	1 263,6	1 718,0	1 555,6	28 882,8
Skulder till kreditinstitut	17 391,7	1 411,6	805,0	1 057,0	1 392,3	22 057,6
Upplåning från allmänheten	729,3	–	–	–	–	729,3
Emitterade värdepapper	111,0	–	–	–	–	111,0
Summa räntebärande skulder	18 232,0	1 411,6	805,0	1 057,0	1 392,3	22 897,9
Poster utanför balansräkningen, netto	124,4	–	–2,2	–122,2	–	
Differens tillgångar och skulder inklusive poster utanför balansräkningen	4 798,7	–54,6	456,4	538,8	163,3	
Kumulativ differens	4 798,7	4 744,1	5 200,5	5 739,3	5 902,6	
Kumulativ differens i procent av totala tillgångar	15,0%	14,8%	16,3%	18,0%	18,5%	

Moderbolaget	– 3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5 år–	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	357,7	155,0	510,0	470,0	–	1 492,7
Utlåning till allmänheten samt leasingobjekt	19 780,3	902,9	73,7	277,9	1 545,4	22 662,5
Summa tillgångar	20 138,0	1 057,9	583,7	747,9	1 545,4	24 155,2
Skulder till kreditinstitut	17 281,6	957,1	239,3	184,0	1 392,3	20 054,3
Upplåning från allmänheten	725,9	–	–	–	–	725,9
Summa skulder	18 007,5	957,1	239,3	184,0	1 392,3	20 780,2
Poster utanför balansräkningen, netto	124,4	–	–2,2	–122,2	–	
Differens tillgångar och skulder inklusive poster utanför balansräkningen	2 254,9	100,8	342,2	441,7	153,1	
Kumulativ differens	2 254,9	2 355,7	2 697,9	3 139,6	3 292,7	
Kumulativ differens i procent av totala tillgångar	7,9%	8,2%	9,4%	11,0%	11,5%	

KAPITALTÄCKNINGSANALYS

	Koncernen		Moderbolaget	
Kapitalbas	2001		2001	
Primärt kapital	6 004,5		4 892,0	
Supplementärt kapital	47,9		–	
Summa kapitalbas	6 052,4		4 892,0	
	Koncernen		Moderbolaget	
Kapitalkrav	2001		2001	
Riskvägt belopp				
avseende kreditrisker				
(samt belopp före riskvägning)				
Grupp A (0%)	0,0	(14 567,0)	0,0	(15 268,8)
Grupp B (20%)	21,8	(109,0)	0,1	(0,3)
Grupp C (50%)	13,4	(26,8)	13,4	(26,7)
Grupp D (100%)	19 618,8	(19 618,8)	15 658,4	(15 658,4)
Summa riskvägt belopp	19 654,0	(34 321,6)	15 671,8	(30 954,2)
Kapitaltäckningsgrad, %	30,8		31,2	

TILLGÅNGAR OCH SKULDER I UTLÄNDSK VALUTA

Koncernen	USD	EURO	DKK	NOK	GBP	Övriga Valutor
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	–	430,3	27,1	66,9	–	–
Utlåning till allmänheten	597,3	5 954,7	793,0	1 542,4	7,6	2,1
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	587,3	6 078,8	863,0	1 366,4	7,6	2,1
In- och upplåning från allmänheten	–	3,3	–	0,9	–	–
Emitterade värdepapper	–	111,0	–	–	–	–
Efterställda skulder	–	3,6	–	47,3	–	–
Övrigt tillgångar och skulder	–10,0	–202,8	42,9	–194,6	–	–
Nettoposition i utländsk valuta	0,0	–14,5	0,0	0,1	0,0	0,0

Kassaflödesanalys

(mkr)	Koncernen		Moderbolaget	
	2001	2000	2001	2000
LÖPANDE VERKSAMHETEN				
Rörelseresultat	490,0	376,0	294,2	221,4
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet:				
Kreditförluster	38,7	34,0	18,1	12,8
Av- och nedskrivningar	205,7	262,1	1 774,4	1 589,1
Betalda inkomstskatter	-190,6	-92,7	-144,7	-93,6
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder:				
Utlåning till allmänheten	-6 571,6	-3 911,6	-714,4	-1 265,2
Leasingobjekt	3,7	173,3	-7 114,1	-3 999,8
Finansiella omsättningstillgångar	-	-	-	-
Skulder till kreditinstitut	6 230,3	2 584,4	6 353,5	2 973,5
Upplåning från allmänheten	412,6	-3,3	412,6	-1,3
Emitterade värdepapper	-2 219,3	1 627,5	-2 195,3	1 676,1
Övriga skulder och tillgångar	-68,1	-70,7	-63,0	-84,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 668,6	979,0	-1 378,7	1 028,7
INVESTERINGSVERKSAMHETEN				
Förvärv av dotterföretag	-	-	-	-125,8
Förändring aktier	-0,1	-	1,0	-
Förändring av materiella anläggningstillgångar	-26,1	8,7	2,9	-17,8
Förändring av imateriella anläggningstillgångar	-4,2	-62,9	-1,0	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-30,4	-54,2	2,9	-143,6
FINANSIERINGSVERKSAMHETEN				
Förlagslån	-41,4	-221,7	-	-
Erhållet koncernbidrag	1 300,0	440,0	1 300,0	440,0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 258,6	218,3	1 300,0	440,0
PERIODENS KASSAFLÖDE	-440,4	1 143,1	-75,8	1 325,1
Likvida medel vid periodens början	2 254,4	1 088,5	1 559,6	231,6
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 668,6	979,0	-1 378,7	1 028,7
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-30,4	-54,2	2,9	-143,6
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 258,6	218,3	1 300,0	440,0
Kursdifferens i likvida medel	46,0	22,8	8,9	2,9
Likvida medel vid periodens slut	1 860,0	2 254,4	1 492,7	1 559,6

Kassaflödesanalysen visar periodens in- och utbetalningar samt förändring i likvida medel. In- och utbetalningarna hänförs till den löpande verksamheten, investeringsverksamheten och finansieringsverksamheten. Kassaflödesanalysen utgår från rörelseresultatet justerat för ej kassaflödespåverkande poster. Betalningar i utländsk valuta och kassaflöden från utlandsverksamheter har omräknats till svenska kronor enligt balansdagens kurs. Som likvida medel i

kassaflödesanalysen betraktas kassa- och banktillgodohavanden som innehas i syfte att fullgöra kortfristiga åtaganden. Likvida medel i kassaflödesanalysen motsvarar posten utlåning till kreditinstitut i balansräkningen, med undantag för kortfristiga fordringar på moderföretaget. Posten består av kassa och banktillgodohavanden i svenska kronor och valutakonton.

Förslag till resultatdisposition

Koncernens fria egna kapital enligt koncernbalansräkningen uppgår till 1 183,1 mkr.
Ingen avsättning krävs till bundna reserver.

Till bolagsstämmans behandling:

Balanserade vinstmedel	1 298,6
Årets resultat	- 1 386,6
	-88,0

Styrelsen föreslår att den ansamlade förlusten om 88,0 mkr balanseras i ny räkning.

Stockholm den 28 februari 2002

HANS CHRISTOFFERSON
Ordförande

CLAES FOBERG

HANS-OLOV HARRISSON

TOMMY MOSSINGER

ULF RIESE
Verkställande direktör

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Handelsbanken Finans AB (publ)
Organisationsnummer 556053-0841

Vi har granskat årsredovisningen, koncernredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning i Handelsbanken Finans AB (publ) för år 2001. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för räkenskapshandlingarna och förvaltningen. Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen, koncernredovisningen och förvaltningen på grundval av vår revision.

Revisionen har utförts i enlighet med god revisionssed i Sverige. Det innebär att vi planerat och genomfört revisionen för att i rimlig grad försäkra oss om att årsredovisningen och koncernredovisningen inte innehåller väsentliga fel. Handelsbankens interna revisionsavdelning har under året löpande granskat den interna kontrollen och räkenskaperna. Rapporter häröver har avgivits till oss. En revision innefattar att granska ett urval av underlagen för belopp och annan information i räkenskapshandlingarna. I en revision ingår också att pröva redovisningsprinciperna och styrelsens och verkställande direktörens tillämpning av dem samt att bedöma den samlade informationen i årsredovisningen och koncernredovisningen. Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i bolaget för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningsskyldig mot bolaget. Vi har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om års-

redovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen. Vi anser att vår revision ger oss rimlig grund för våra uttalanden nedan.

Årsredovisningen och koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger därmed en rättvisande bild av bolagets och koncernens resultat och ställning i enlighet med god redovisningssed i Sverige.

Vi tillstyrker att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och för koncernen, behandlar förlusten i moderbolaget enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Stockholm den 1 mars 2002

Roland Nilsson
Auktoriserad revisor

KPMG

Ulf Davéus
Auktoriserad revisor
Av Finansinspektionen
förordnad revisor

Fem år i sammandrag

(mkr)	2001	2000	1999	1998	1997
MODERBOLAGET					
RESULTATRÄKNING					
Leasingintäkter	2 365	2 067	1 698	1 433	1 116
Övriga rörelseintäkter	48	63	47		114
Summa rörelseintäkter	2 413	2 130	1 745	1 433	1 230
Omkostnader	- 2 118	- 1 906	- 1 574	- 1 302	- 1 038
Kreditförluster	- 1	- 3	- 1	- 12	- 5
Summa rörelsekostnader	- 2 119	- 1 909	- 1 575	- 1 314	- 1 043
Rörelseresultat	294	221	170	119	187
Bokslutsdispositioner	- 2 149	- 1 449	- 552	- 482	- 651
Skatter	468	158	107	102	131
Årets resultat	- 1 387	- 1 070	- 275	- 261	- 333
BALANSRÄKNING					
TILLGÅNGAR					
Utlåning till kreditinstitut	1 493	1 560	672	403	535
Utlåning till allmänheten	7 120	6 424	5 171	4 274	3 510
Inventarier	9	6	9	16	12
Leasingobjekt	15 543	10 209	7 777	6 941	5 723
Övriga tillgångar	4 430	3 539	1 881	1 795	1 581
Summa tillgångar	28 595	21 738	15 510	13 429	11 361
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	20 054	13 701	10 727	7 556	7 082
Upplåning från allmänheten	726	313	315	299	140
Emitterade värdepapper m m	-	2 195	519	2 217	1 391
Övriga skulder	1 060	924	658	635	511
Summa skulder	21 840	17 133	12 219	10 707	9 124
Obeskattade reserver	6 654	4 504	3 055	2 503	2 020
Eget kapital	101	101	236	219	217
Summa skulder och eget kapital	28 595	21 738	15 510	13 429	11 361
KONCERNEN					
RESULTATRÄKNING					
Leasingintäkter ¹⁾	340	414	587	906	1 128
Övriga rörelseintäkter ¹⁾	837	662	620	457	388
Summa rörelseintäkter	1 177	1 076	1 207	1 363	1 516
Omkostnader	- 682	- 689	- 894	- 1 091	- 1 181
Kreditförluster	- 5	- 11	1	- 27	- 17
Summa rörelsekostnader	- 687	- 700	- 893	- 1 118	- 1 198
Rörelseresultat	490	376	314	245	318
Skatter	- 142	- 127	- 51	- 34	- 51
Årets resultat	348	249	263	211	267
BALANSRÄKNING					
TILLGÅNGAR					
Utlåning till kreditinstitut ¹⁾	1 860	2 254	1 528	946	985
Utlåning till allmänheten	25 554	19 000	15 069	13 022	9 145
Inventarier	16	17	20	27	22
Leasingobjekt ¹⁾	1 469	1 668	2 161	2 792	3 695
Övriga tillgångar	3 064	2 100	587	485	367
Summa tillgångar	31 963	25 039	19 365	17 272	14 214
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	22 058	15 827	13 243	10 054	8 127
Upplåning från allmänheten	729	317	320	304	148
Emitterade värdepapper m m	111	2 330	703	2 508	2 340
Övriga skulder	2 997	2 276	2 066	1 871	1 585
Summa skulder	25 895	20 750	16 332	14 737	12 200
Eget kapital	6 068	4 289	3 033	2 535	2 014
Summa skulder och eget kapital	31 963	25 039	19 365	17 272	14 214

1) Finansiella leasingavtal tecknade under 1997 och senare har på koncernnivå redovisats som utlåning till allmänheten istället för leasingobjekt. För avtal tecknade tidigare år har ingen förändring gjorts.

Ledningsgrupp

Lars Kahnlund, Carl Renström, Christina Gustavsson, Ulf Riese, Per Beckman, Gunnar Moström, Lars Göransson, Carl Hårleman, Vesa Kantee.

Ulf Riese

VD Handelsbanken Finans

Född: 1959 (42 år)

Utbildning: Civ. Ek., MBA (New York University), AMP (Harvard University)

Började i Handelsbanken Finans: 1995

Började i Handelsbanken: 1983

Per Beckman

Rörelsechef Regionbanksrörelsen

Född: 1962 (39 år)

Utbildning: Civ. Ek.

Började i Handelsbanken Finans: 1997

Började i Handelsbanken: 1993

Christina Gustavsson

Administrativ chef

Född: 1952 (49 år)

Utbildning: Civ. Ek.

Började i Handelsbanken Finans: 1997

Började i Handelsbanken: 1997

Lars Göransson

Personalchef

Född: 1951 (50 år)

Utbildning: Socionom

Började i Handelsbanken Finans: 1996

Började i Handelsbanken: 1975

Carl Hårleman

Ekonomichef

Född: 1960 (41 år)

Utbildning: Civ. Ek.

Började i Handelsbanken Finans: 1987

Började i Handelsbanken: 1987

Lars Kahnlund

Rörelsechef Norden

Född: 1954 (47 år)

Utbildning: Civ. Ek.

Började i Handelsbanken Finans: 1999

Började i Handelsbanken: 1975

Vesa Kantee

Kreditchef

Född: 1961 (40 år)

Utbildning: Jur. Kand.

Började i Handelsbanken Finans: 1995

Började i Handelsbanken: 1995

Gunnar Moström

Rörelsechef Säljfinans

Född: 1958 (43 år)

Utbildning: Civ. Ek.

Började i Handelsbanken Finans: 1996

Började i Handelsbanken: 1982

Carl Renström

Rörelsechef Fakturaservice

Född: 1959 (42 år)

Utbildning: Jur. Kand.

Började i Handelsbanken Finans: 1999

Började i Handelsbanken: 1987

ADRESSER

Handelsbanken Finans AB (publ)
SE-106 35 Stockholm
Besöksadress: Mäster Samuelsgatan 42
Organisationsnummer: 556053-0841
Telefon: +46 8 701 46 00
Fax: +46 8 701 48 00
www.handelsbanken.se/finans

Handelsbanken Finans filial i Danmark
DK-2605 Brøndby
Besöksadress: Banemarksvej 50
Telefon: +45 43 43 27 11
Fax: +45 43 43 29 27

Spartacus A/S
Postboks 32
DK-7900 Nykøbing Mors
Besöksadress: Kirketorvet
Telefon: +45 97 72 57 11
Fax: +45 97 72 56 12

Handelsbanken Finans filial i Norge samt
Handelsbanken Finans AS
Postboks 1342 Vika
NO-0113 Oslo
Besöksadress: Rådhusgaten 27
Telefon: +47 22 94 09 50
Fax: +47 22 33 24 12

Handelsbanken Finans filial i Finland samt
Handelsbanken Rahoitus Oyj
PB 900
FI-00101 Helsingfors
Besöksadress: Södra Kajen 8
Telefon: +358 9 13371
Fax: +358 9 1337368

LANDSCHEFER


Harri Tuohimaa, Finland
Sven Grill, Norge
Peter Christensen, Danmark

REGIONANSVARIGA

Helmüt Rück, Norra Norrland
Bo Hedberg, Södra Norrland
Anders Ohlsson, Västra Sverige
Sten Berglund, Östra Sverige
Anders Gustavsson, Södra Sverige
Lars Eberson, Mellansverige
Sören Holmqvist, Stockholm City



Form och produktion: Askus
Fotograf: Pelle Nilsson, m fl
Illustrationer: Leif Åbjörnsson
Tryck: Strokirk-Landströms,
Lidköping 2002



Handelsbanken Finans är ett av
Nordens ledande finansbolag
med ett heltäckande sortiment
av lokala finansbolagstjänster
i Sverige, Finland, Norge och
Danmark vid Handelsbankens
544 bankkontor.

Handelsbanken Finans
– en viktig del i en riktig bank.

Handelsbanken Finans

www.handelsbanken.se/finans