

Årsredovisning 2000



Handelsbanken Finans



Handelsbanken Finans

Handelsbanken Finans är ett av Nordens ledande finansbolag med ett heltäckande sortiment av lokala finansbolagstjänster i Sverige, Finland, Norge och Danmark. Kreditvolymen uppgår till drygt 20 mdkr och antalet anställda var 430 vid årsskiftet.

Våra tjänster omfattar:

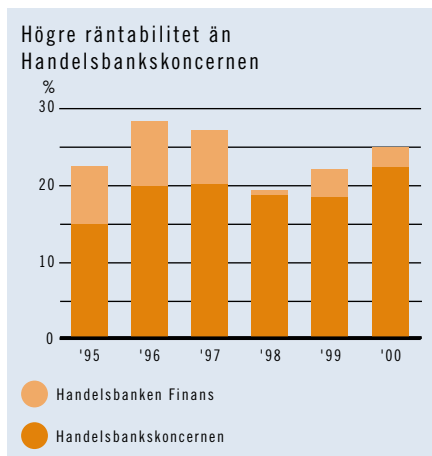
- leasing
- avbetalning
- finansiering av investeringsobjekt i samarbete med leverantörer
- finansiering och administration av bilar
- inkasso
- konsumentkrediter via återförsäljare
- selektiva kontokort

VERKSAMHETEN

VERKSAMHETSÅRET 2000	1
VD HAR ORDET	2
VISION, AFFÄRSIDÉ OCH MÅL	4
LOKAL NÄRVARO I NORDEN	6
TJÄNSTER – LEASING OCH AVBETALNING	7
– FAKTURASERVICE	8
– SÄLJFINANSIERING	9
NÖJDA KUNDER	10
IT OCH INTERNET	11
MEDARBETARNA – DEN AVGÖRANDE FAKTORN	12
ÅRETS RÖRELSEGRENSRESULTAT	14
KUNDUPPDRAK YAMAHA	17

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE, RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING M FL

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



Handelsbanken Finans räntabilitet ökade under år 2000 till 24,8 procent (22,0).



Verksamhetsåret 2000

- För sjätte året i rad uppnådde Handelsbanken Finans sitt företagsmål, högre lönsamhet än Handelsbankskoncernen. Rörelsegrenens avkastning ökade till 24,8 procent (22). Dessutom uppnåddes det högsta rörelsegrensresultatet någonsin, 331 mkr (305). Kreditvolymerna ökade kraftigt med 20 procent till 20,3 mdkr.
- Handelsbanken Finans erhöill högst helhetsbetyg i den imageundersökning av de 12 största finansbolagen i Sverige som det oberoende undersökningsföretaget Image Survey International genomförde.
- Kreditbesluten decentraliserades och ett nytt internfördelningssystem infördes med innebörden att Handelsbankens bankkontor erhöill hela kreditmarginalen på leasing/avbetalningsaffärer. Ett stödsystem för att kontoren enkelt ska kunna hantera affärerna introducerades.
- Handelsbankens bankkontor hade en kraftigt ökad intjäning på finansbolagsprodukterna. Kontorens sammanlagda nettointäkter, inklusive inkasserade medel, översteg 500 mkr.
- I Norge förvärvades Kronos AS i Bergen som erbjuder fakturatjänster. I Danmark förvärvades Spartacus A/S med dotterbolaget Spartacus Finans med cirka 20 procent av marknaden för husvagnsfinansiering och verksamhet inom jordbruks-, bil- och båtfinansiering via återförsäljarsamarbeten.
- Den helautomatiserade tjänsten Netpay för säljfinansiering inom e-handel lanserades. Genom denna tjänst kan konsumenter finansiera och betala sina inköp över Internet på ett säkert sätt.
- Det svenska Köpkortet blev en stor succé. Genom köpkortsfunktionaliteten ökade kortens giltighet till 75 000 inköpsställen i Sverige. Vid årsskiftet fanns närmare 150 000 kortinnehavare med Köpkortssymbolen.
- Handelsbanken Finans finansierade de 14 tågset som ska trafikera Öresundsbron, kreditvolymen uppgick till 800 mkr.



Vårt bästa år hittills!

Millenniets första år blev det bästa i Handelsbanken Finans 37-åriga historia. Trots kraftigt ökad ersättning till Handelsbankens kontor, expansiva investeringar i våra nordiska enheter och i nya IT-system lyckades vi uppnå vårt högsta rörelsegrensresultat någonsin (se definition sida 14), 331 mkr och en räntabilitet på inte mindre än 24,8 procent. Därmed lyckades vi för sjätte året i rad uppfylla vårt företagsmål: en högre lönsamhet än Handelsbankskoncernen.

Vår strategi kan sammanfattas i att vi vill uppnå vårt mål genom fler nöjda kunder men lägre kostnader än våra konkurrenter.

Nöjda kunder – Handelsbanken Finans bäst i kundundersökning

För första gången valde det oberoende undersökningsföretaget Image Survey International att göra en imageundersökning av de 12 största finansbolagen i Sverige. Cirka 6 000 beslutsfattare fick frågan om hur de bedömde finansbolagen utifrån nio parametrar såsom exempelvis pålitlighet, personalens kompetens, avgifter och räntor, tillgänglighet och kundservice.

Handelsbanken Finans fick högst helhetsbetyg, 3,75 att jämföras med branschsnittet på 3,43. Studien visar bland annat att vi har betydligt mer

kompetent personal, bättre kundservice och pålitlighet än snittföretaget i branschen. Vi tillhör också de mest kända finansbolagen, har en mer konsekvent profil och har betydligt lättare att attrahera nya kunder än konkurrenterna enligt Image Survey International. Vi har ett starkt varumärke.

Lägre kostnader – stabilt god produktivitetsförbättring

I genomsnitt kan vi för de sex senaste åren uppvisa en förbättrad produktivitet, uttryckt i kostnad per utlånad krona, om drygt 15 procent per år. Detta mätt efter de kostnader vi tagit i vår nordiska uppbyggnad, i våra system och ökad ersättning till Handelsbankens kontor. Självt känner jag inte till något annat företag i vår bransch som kan uppvisa en så stabilt god produktivitetsutveckling.

Vägen till ett komplett nordiskt finansbolag

Sedan 1995 har vi målmedvetet tagit steget från ett svenskt finansbolag till ett komplett nordiskt. I Sverige är vi idag störst eller en av de största på marknaden för fakturatjänster, leasing/avbetalning samt i de flesta av de branscher vi arbetar inom Säljfinans. I Finland erbjuder vi ett komplett utbud samt är en av de ledande inom

konsumentfinansiering.

Efter förvärvet av Kronos AS i Bergen kan vi nu också erbjuda bankens kunder i Norge ett komplett sortiment inklusive fakturabelåning och fakturahantering. I Danmark förvärvade vi Spartacus A/S med cirka 20 procent av marknaden för husvagnsfinansiering samt tjänster för jordbruks-, bil- och båtfinansiering via återförsäljarsarbeten. Vi finns nu med ett komplett sortiment i fyra nordiska länder. Det känns extra viktigt då många av våra kunder fått en nordisk inriktning och gärna ser lösningar från en och samma part.

Nya tjänster

Vi introducerade Netpay, ett säkert sätt att finansiera och betala inköp över Internet. Vår lansering av det svenska Köpkortet på nytt sätt blev en stor succé med idag cirka 150 000 kortinnehavare. Vi startade återförsäljarsarbete inom bil och har nu knutit många nya butiker till oss som kunder. Två nya affärsenheter bildades: e-business för Internethandel och Affinity för intresseorganisationer som lojalt vill knyta sina medlemmar till sig genom kortlösningar. Bankens företagskunder fick under hösten tillgång till våra inkassotjänster över Internet.

"Förklaringen till vår framgång ligger inte i våra produkter eller system. Som för varje tjänsteföretag är det våra medarbetare som är den avgörande faktorn. Vårt arbete med att Handelsbanken Finans ska vara en mycket attraktiv arbetsplats fortsatte framåt under året. Ett viktigt mått är antalet interna ansökningar i koncernen per ledig plats. Här ligger vi dubbelt så högt som koncernsnittet."

Ulf Riese, VD

Vi startade arbetet med att införa ett helt nytt kortsystem i Finland och sjösatte automatisk filöverföring för våra fakturakunder. Vi byggde upp en marknadsandel om 20 procent inom motorcykelfinansiering i Norge.

Finansbolagstjänsterna – en naturlig del i Handelsbankskontorens sortiment

Vi befäste under året ytterligare våra tjänsters roll som en viktig del i Handelsbankskontorens totala sortiment, främst genom det stora antalet affärer som kontoren självständigt gjorde. Vi decentraliserade kreditbeslut och såg till att kontoren får hela kreditmarginalen på leasing/avbetalning och tog fram ett stödssystem för att kontoren enkelt ska kunna hantera affärerna. Detta tillsammans med offensiva insatser från våra 22 regionrepresentanter runt om i Sverige gjorde att våra svenska marknadsandelar steg under året. Motsvarande förändringar gjorde vi i Finland och Danmark. Omläggningen i Norge kommer att ske under våren 2001.

Handelsbankens bankkontor har under året tjänat mer på finansbolagstjänsterna än någonsin tidigare. Totalt uppgick kontorens nettointäkter från leasing, avbetalning, fakturatjänster och inkasserade medel till över 500 mkr.

Ändå tycker vi bara att vi har börjat...

Vi vill se till att våra kunder blir ännu mer nöjda, vi måste sänka vår kostnad per styck, uppfattas som ännu lönsammare, enklare och säkrare för våra kunder oavsett om de når oss via bankens över 500 kontor runt om i Norden, via leverantörer eller som konsument via återförsäljare. Det värde vi skapar för alla våra kunder måste bli ännu tydligare.

Man bör inte blunda för att det säkert kommer sämre tider. Under de senaste åren har branschen varit förskonad från allt utom mycket små kreditförluster. Ivern att jaga volymer märks nu tydligt hos några av våra konkurrenter. Vi har respekt för att många andra konkurrenter blir bättre varje dag och vi måste hålla vårt försprång.

Vi vill fortsätta att vara bäst! Varje dag, i allt vi gör, i hela Norden. Det är vår framtida utmaning!

Finansbolagstjänsterna i ett europeiskt perspektiv – möjligheter och hot

Under året blev jag vald till ordförande i Leaseurope, den europeiska sammanlutningen för alla leasingföretag i Europa med ca 1 300 medlemsföretag. Från det arbetet vet jag hur utomordentligt stor nytta finansieringstjänster som våra gör i Europa.

Var femte Euro som investeras i utrustning i Europa finansieras via leasing. Det betyder enormt mycket för tillväxt i BNP och arbetstillfällen. Ett hot som förhoppningsvis har minskat med Sveriges internationalisering är att svenska skatteregler och praxis skulle ändras så att Sverige skulle införa sämre regler än omvärlden. I Finansdepartementet görs för närvarande en utredning om eventuell skattelagstiftning för leasing. En negativ lagstiftning skulle inte bara drabba våra kunder utan främst slå mot sysselsättning och investeringsvilja.

Till sist

Varmt tack till alla er som bidrog till att år 2000 blev så bra: otaliga kunder, återförsäljare och leverantörer, drygt 500 bankkontor runt om i Norden men framför allt våra 430 fantastiska medarbetare.



Ulf Riese
VD



Vision, affärsidé och mål

I en tid som präglas av hög utvecklingstakt och öppnare gränser blir kundernas alternativ allt fler. Mängden tillgänglig information har aldrig varit större än nu samtidigt som tiden som står till en beslutsfattarens förfogande aldrig varit mindre. Det är en stor utmaning både för Handelsbanken Finans och för kunderna. I denna allt mer komplexa omvärld är det Handelsbanken Finans ambition att vara ett uppenbart lönsammare, enklare och säkrare alternativ för alla som har behov av Handelsbanken Finans tjänster.

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 positivt bidra till

hela Handelsbankskoncernens mål; en högre lönsamhet än ett vägt genomsnitt av övriga börsnoterade svenska, norska samt finska (från 2001 även danska) banker.

För att få rättvisande jämförbarhet mellan enheterna i hela Handelsbankskoncernen upprättas en rörelsegrensredovisning. Handelsbanken Finans mål är att i denna jämförelse ha en högre lönsamhet än Handelsbankskoncernen. År 2000 är det sjätte året i rad som målet uppfylls.

Fem perspektiv

Handelsbanken Finans arbetar efter samma strategi och koncernpolicy som övriga delar av koncernen. På en övergripande nivå innebär det fokus på fler nöjda kunder och lägre kostnader än konkurrenterna.

För att Handelsbanken Finans även långsiktigt och uthålligt ska uppnå uppsatta mål utvecklas verksamheten inom främst fem perspektiv:

NÖJDA OCH LOJALA KUNDER

En första förutsättning för uthålligt bättre lönsamhet är att ha fler nöjda kunder än konkurrenterna. En lokal närvaro av kompetenta medarbetare syftar till en nära kommunikation med kunderna med mycket hög servicenivå. Handelsbanken Finans har

därtill ambitionen att erbjuda lösningar som är lönsammare, enklare och säkrare för kunderna för att skapa lojalitet till att välja Handelsbanken Finans även framgent.

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. I förening ska Handelsbanken Finans göra fler och lönsammare affärer för alla parter på ett enklare och säkrare sätt. De som på olika sätt tillhandahåller tjänsterna ska vara motiverade, kunniga och så långt som möjligt självständigt kunna hantera enskilda affärer. När stöd behövs ska Handelsbanken Finans finnas omedelbart tillgänglig.

MOTIVERADE OCH KOMPETENTA MEDARBETARE

För Handelsbanken Finans framgång är medarbetarnas motivation och kompetens avgörande. Varje medarbetare har ansvar för sin egen kompetensutveckling. Cheferna ansvarar för att skapa förutsättningar för att



utveckling kan ske. Det finns ett beprövat system för årliga utvecklingssamtal liksom för individuella utvecklingsplaner för de medarbetare som har intresse och fallenhet att avancera inom koncernen. Handelsbanken Finans ska ha erkänt duktiga chefer, generalister och specialister. En stimulans för Handelsbankens medarbetare, inklusive samtliga medarbetare inom Handelsbanken Finans, är koncernens resultatandelssystem som bildades 1973. De medel som avsatts förvaltas för de anställdas räkning av Stiftelsen Oktogonen.

PRODUKTUTVECKLING

Handelsbanken Finans produktutveckling ska prioriteras efter kundnytta. Nyttan av tjänsterna ska vara så enkel att förstå att tjänsterna uppfattas som uppenbart bra. 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, dvs kostnaden för att producera en viss tjänst, jämfört med tillgängliga och konkurre-

rande alternativ. Det kräver ett ständigt arbete med att utveckla och effektivisera. Handelsbanken Finans ska sträva efter noll i administrativ risk. Exempel på administrativa riskområden är datadriftavbrott, fel i handläggning, juridiska risker och fysisk säkerhet. Med kostnadseffektivare, enklare och säkrare processer ska Handelsbanken Finans kunna erbjuda totalt sett lönsammare tjänster för bankens kontor, återförsäljare, leverantörer och deras kunder.



Lokal närvaro i Norden

Genom Handelsbankens kontor finns Handelsbanken Finans representerat på över 500 platser i Sverige, Finland, Norge och Danmark med ett lokalt anpassat utbud av finansbolagstjänster. I de fyra länderna sker också ett nära samarbete med ett stort antal av de bästa leverantörerna och återförsäljarna. Centralt i varje land har Handelsbanken Finans samlad expertis med ansvar för bland annat produkt- och affärsutveckling, system, administration, kundservice och mer komplicerade affärer. Med ett decentraliserat arbetssätt, lokal närvaro och förankring nära kunderna i kombination med central expertis har Handelsbankskoncernen unika resurser att säkerställa hög servicegrad och tillgänglighet. Genom förvärv i Danmark (Spartacus A/S) och Norge (Kronos AS) under år 2000 finns nu ett komplett nordiskt sortiment med fördelen att kunna erbjuda samnordiska lösningar. Detta har blivit allt viktigare då kunderna själva i allt större utsträckning ser hela Norden som sin hemmamarknad.

I nära samarbete med Handelsbankens kontor

I Handelsbankskonterns sortiment ingår sedan ett antal år finansbolagstjänsterna som en naturlig del. Han-

delsbankens universalbankskoncept innebär att kunden sätts i centrum så att kunden alltid får rätt produkt utifrån sina behov. Från och med år 2000 (under år 2001 i Norge) fattar kontoret kreditbeslut för Handelsbanken Finans räkning vilket innebär snabbare beslut och enklare rutiner för kunderna. Handelsbanken Finans uppgift är att med en samlad expertis på området se till att erbjuda kostnadseffektivare och lönsammare alternativ för kontoret och kontorets kunder. Handelsbanken Finans finns på plats med lokala representanter i varje region för att bistå kontoren med utbildning och marknadsföring av finansbolagstjänsterna. Ambitionen är att ständigt skapa enklare och säkrare lösningar så att så många kontorsmedarbetare som möjligt ska kunna genomföra affärerna på egen hand. För affärer av större storlek och speciell karaktär finns enheter centralt inom Handelsbanken Finans.

Leverantörer

Handelsbanken Finans har ett stort antal samarbeten med Nordens ledande leverantörer inom branscher såsom grafisk utrustning, verkstad, skog, anläggning och transport. Till sammans skapas enklare och lönsammare affärer för leverantören och dess

kunder, vilket medför ökad försäljning för leverantörerna och konkurrenskraftiga finansieringsmöjligheter för deras kunder. För Handelsbankskoncernen innebär dessa kontakter en bra möjlighet till andra affärer med de leverantörer och de kunder som inte sedan tidigare är kunder i Handelsbanken.

Återförsäljare och intresseorganisationer

Inom säljfinansiering är kunderna återförsäljare inom kapitalvarubranschen samt intresseorganisationer som vill knyta medlemmarna närmare sin verksamhet. Genom att erbjuda konsumenten förmånliga finansiella lösningar kan återförsäljarna öka sin försäljning och lönsamhet. För intresseorganisationer erbjuds bland annat kortlösningar där medlemmarna genom användande av kortet stödjer organisationens syfte.

Också inom dessa områden blir kunderna allt mer nordiska. Kontakterna skapar en intressant möjlighet till meraffärer mellan kunderna och Handelsbankskoncernen i stort.

Norden – en hemmamarknad

	Leasing/ Avbetalning	Faktura- service	Leverantör	Säljfinans
Sverige	●	●	●	●
Norge	●	Kronos	●	Start jan 2000
Finland	●	●	●	●
Danmark	●	●	●	Spartacus

Genom förvärv i Danmark (Spartacus A/S) och Norge (Kronos AS) under år 2000 finns nu ett komplett nordiskt sortiment med fördelen att kunna erbjuda samnordiska lösningar.



Investera och expandera

Att investera för att effektivisera, expandera eller förnya sin verksamhet är ständigt aktuella frågeställningar i nästan alla företag. Investeringar som företaget kan behöva finansiera kan vara allt ifrån en kopiator, bil eller truck till en lastbil, dumper eller ett kraftvärmeverk. Handelsbanken Finans erbjuder genom Handelsbankens kontor och de bästa leverantörerna i Norden ett brett sortiment av finansieringstjänster för företagsinvesteringar.

Leasing

Leasing har många fördelar jämfört med andra finansieringsformer. Normalt kräver leasing ingen kontantinsats eller andra säkerheter än själva objektet vilket innebär att varken företagets likviditet eller övriga säkerheter belastas. Företagets balansräkning påverkas normalt inte vilket innebär att företaget inte binder något kapital och att soliditeten blir bättre jämfört med andra finansieringsalternativ. Leasing är enkelt att bokföra och hela leasingavgiften är avdragsgill. Leasing innebär att företaget kan agera som kontantköpare med ökade möjligheter till bättre upphandlingsvillkor och därmed en totalt sett lönsammare investering. Handelsbanken Finans köper och äger utrustningen och leasing ut den till företaget.

Avbetalning

Avbetalning är ett bra alternativ till leasing om företaget önskar flexibla möjligheter till extra amorteringar. Normalt krävs inte heller för avbetalning någon kontantinsats eller kompletterande säkerheter vilket innebär att företagets likviditet eller andra säkerheter inte belastas. Avbetalning innebär att Handelsbanken Finans köper utrustningen och säljer den på avbetalning till företaget. Genom att företaget äger utrustningen kan företaget göra skattemässiga avskrivningar och skjuta skatten framåt i tiden. Även avbetalning innebär att företaget kan agera som kontantköpare med ökade möjligheter till bättre upphandlingsvillkor och därmed en totalt sett lönsammare investering.

Bilen i företaget

När företaget ska finansiera bilar är leasing särskilt fördelaktigt. Utöver de fördelar som tidigare nämnts om leasing kan företaget vid billeasing normalt lyfta 50 procent av momsen.

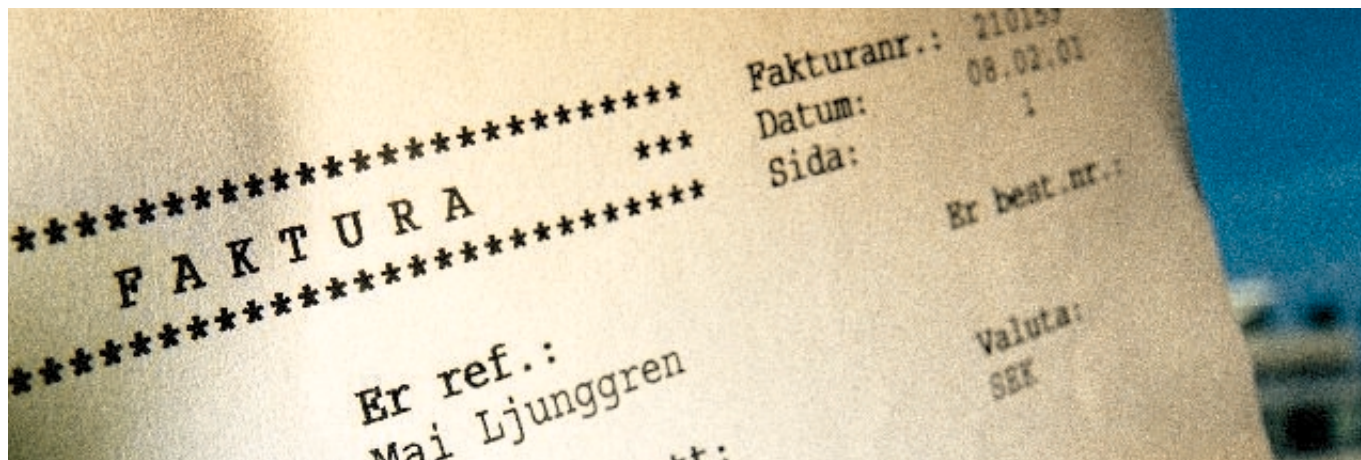
Handelsbanken Finans erbjuder ett brett sortiment av tjänster vid bilfinansiering, allt ifrån styckeblansfinansiering till finansiering och administration av vagnparker.

Att välja Handelsbanken Finans

billeasing är nästan undantagslöst ett lönsamt val. I den totala investeringskalkylen är bilens inköpspris och värdeutveckling de parametrar som påverkar allra mest. Med billeasing hos Handelsbanken Finans kan företaget agera som kontantköpare och därmed få en högre rabatt och bättre kalkyl. Även den löpande driften påverkar kalkylen. Handelsbanken Finans erbjuder företaget mycket förmånliga bilförsäkringar och rabatter på drivmedel, tvätt och tillbehör.

Företag med fler bilar kan teckna vagnparksavtal med eller utan administration. Vagnparksavtal med administration innebär att företaget kan effektivisera hela sin hantering genom enklare och säkrare rutiner för inköp och löpande hantering. Handelsbanken Finans tar hand om och betalar alla fakturor och sänder företaget en samlingsfaktura. Företaget får även en kostnadsuppföljning på Internet där företaget i detalj kan följa upp varje bils kostnader.

Genom tjänsten Billånet kan företaget erbjuda sina anställda ett enklare sätt att finansiera sina privata bilar. Företaget kan samtidigt erbjuda sina anställda en individuellt anpassad räntesubvention.



Tid är pengar

Handelsbanken Finans erbjuder ett antal tjänster som syftar till att förenkla för företagen och som ger företagen mer tid till att kunna koncentrera sig på sin väsentligaste uppgift, att sälja sina varor eller tjänster till sina kunder. Handelsbankens Finans tjänster innebär också att kunderna får en ännu bättre ordning och reda inom sin administration. De får också del av den kompetens och de stordriftsfördelar som Handelsbanken Finans kan erbjuda.

Fakturahantering

Med tjänsten Fakturahantering överläter företaget hanteringen av sin fakturering och reskontra till Handelsbanken Finans. Företaget skickar via datamedia en fil till Handelsbanken Finans. Betalningarna tas emot och en fil skickas, om företaget så önskar, tillbaka till företaget som därigenom automatiskt kan stämma av sin reskontra. Tack vare den information som Handelsbanken Finans ger kan kunden också helt låta bli att ha en egen reskontra och kan förlita sig på den reskontra som förs av Handelsbanken Finans.

Fakturakredit

Genom att belåna sina fakturor frigör företaget den likviditet som annars är uppbunden i kundfordringar. Med flexibla rörelsekrediter kan vi även erbjuda en ökad tillgång på likviditet i takt med att försäljningen ökar.

Tjänsten innebär också att företag får betydligt snabbare betalt än tidigare, ofta med så mycket som 20 procent. I kombination med att låta Handelsbanken Finans sköta fakturahanteringen och få snabbare betalt, får företaget både mer tid över samt minskar sina räntekostnader.

Fakturakonto

Många företag som har en väl fungerande administration har valt att enbart utnyttja möjligheten att frigöra likviditet och få snabbare betalt men behållit administrationen inom det egna företaget. Fördelarna för företaget är desamma vad gäller likviditeten och betalningstiden, men företaget frigör naturligtvis inte tid i samma utsträckning som om man även överlät hanteringen till Handelsbanken Finans.

Fakturainkasso

För att minska riskerna för att företagen ska drabbas av kundförluster kan Handelsbanken Finans erbjuda sina kunder att via Internet erhålla kreditupplysningar på de kunder som man står i begrepp att göra affärer med. På det sättet minskar företaget risken att drabbas av ekonomiska förluster likväl som att behöva offra mycket tid på frågor som annars skulle användas till högre prioriterade spörsmål.

Handelsbanken Finans erbjuder också inkassoservice innebärande att företaget både får hjälp med rättsliga åtgärder och möjlighet till viss kravjuridisk rådgivning.

Via Handelsbanken Finans Internettjänst kan företaget alltid ha kontroll på öppna ärenden; i vilken fas ärendet befinner sig, om en kund har betalt eller hört av sig, om det finns invändningar mot betalningsskyldigheten med mera.



Förmånlig finansiering ökar försäljningen

Säljfinansiering innebär att handeln kan öka såväl försäljning som lönsamhet genom att erbjuda sina kunder attraktiva finansieringslösningar.

Inom säljfinansiering har Handelsbanken Finans en mycket stark position i Sverige och Finland och har under året etablerat sig i Norge och Danmark. Handelsbanken Finans levererar finansieringstjänster med hög grad av automatisering genom IT-stöd, kombinerat med anpassat och profilerat säljstödsmaterial och utbildning.

En viktig del av kunnandet inom området är att förstå de branscher där återförsäljare och leverantörer arbetar. Handelsbanken Finans har en djup kompetens och stark ställning inom branscherna hemelektronik, vitvaror, möbler, el, husvagn, snöskoter, båt och motorcykel.

Säljfinans kunder

Handelsbanken Finans kunder är dels återförsäljare och leverantörer av kapitalvaror samt dels större intresseorganisationer. Slutkunder är konsumenter och företag vilka använt de finansiella tjänsterna för inköp samt medlemmar i de organisationer Handelsbanken Finans samarbetar med.

Branschanpassade lösningar

Att kunna erbjuda slutkund förmånlig finansiering är en mycket viktig konkurrensfaktor. Genom Handelsbanken Finans flexibla villkor har handlaren stor frihet att tillsammans med kunden lägga upp en finansiering som passar kundens ekonomi. Handlaren har också möjlighet att erbjuda kunden subventionerade räntor, så kallade kampanjer.

Internettjänster

Under 1999 lanserades NetSale som innebär att handlaren gör hela processen on-line på Internet. Alla belopp räknas ut automatiskt, endast ett fåtal uppgifter behöver anges, resten kompletteras av NetSale. Kreditprövningen sker blixtnabbt. När allt är klart skrivs ett komplett avtal ut i butiken.

Netpay är Säljfinans helautomatiserad tjänst för säljfinansiering i e-handeln. Den medger kreditansökan on-line för konsument med omedelbart kreditsvar samt säker betalning. Tjänsten är idag unik i sitt slag. Flera av de handelsplatser som anslutit sig till Netpay har ökat sin försäljning markant.

Säljfinans kan också erbjuda handlare med närvaro på Internet en funk-

tion för kalkylering och kreditansökan on-line. Ett finansieringsförslag lämnas när en potentiell köpare tittar på objektet. Denne kan därefter laborera med förslaget och om så önskas skicka en kreditansökan för ett så kallat kreditlöfte.

Övriga tjänster

Säljfinans har ett komplett produktutbud med bland annat avbetalning, leasing, beläning av avbetalningskontrakt och leasingavtal samt kontofinansiering och selektiva kontokort. Köpkort lanserades under året framgångsrikt på de flesta av Handelsbanken Finans kort. Det innebär att kortet går att använda som betalningsmedel hos alla som accepterar VISA/Master Card i Sverige. Handelsbanken Finans hade närmare 150 000 kortinnehavare med Köpkortssymbolen på sitt kort vid årets slut.

En unik del i erbjudandet är Säljfinans egen reklambyrå. Här skräddarsys material såsom folders, affischer, annonser och informationsmaterial för återförsäljares räkning. Handelsbanken Finans hjälper också till att skylta upp på kundernas försäljningsställen.



Nöjda kunder

Handelsbanken Finans mål är att alla kunder ska vara nöjda kunder. Det låter som en självklarhet men det kräver kraft, engagemang och hårt arbete för att nå dit. Insikten att nöjda kunder är grunden för långsiktig lönsamhet är djup i Handelsbanken Finans organisation. Nöjda kunder är lojala kunder. Lojala kunder skapar meraffärer. Meraffärer skapar lönsamhet.

För att alla kunder ska vara nöjda kunder krävs förutom bra, enkla och lönsamma produkter hög kompetens hos medarbetarna och hög tillgänglighet när kunderna behöver Handelsbanken Finans.

Sveriges bästa finansbolag

Det oberoende undersökningsföretaget Image Survey International genomförde under året en studie av vad kunderna tycker om de 12 största finansbolagen i Sverige.

Antalet beslutsfattare som tillfrågades var 6 000 och Handelsbanken Finans fick det högsta helhetsbetyget, 3,75 mot 3,43 för snittet för hela branschen. Av de faktorer som undersöktes ansågs de viktigaste faktorerna vara:

- pålitlighet
- tillgänglighet
- personalens kompetens
- låneansökningshantering
- kundservice

Handelsbanken Finans har mer kompetent personal och bättre kundservice och pålitlighet än genomsnittet för de undersökta bolagen. Handelsbanken Finans tillhör också en av de mest kända finansbolagen, har en mer konsekvent profil och betydligt lättare att attrahera nya kunder än konkurrenterna enligt Image Survey International.

Studien visar att Handelsbanken Finans uppnått målsättningen att skapa fler nöjda kunder än konkurrenterna. En viktig framgångsfaktor i detta arbete är samarbetet med Handelsbankens kontor. Med den kompetens och erfarenhet som medarbetarna på det lokala kontoret har om sina kunder och sin lokala marknad skapas en unik möjlighet för Handelsbanken Finans att nå ut med sina tjänster. Att lösa kundens behov, nära kunden, på ett för kunden lönsammare, enklare och säkrare sätt är grunden för den höga servicegraden.

Kundservicepolicy

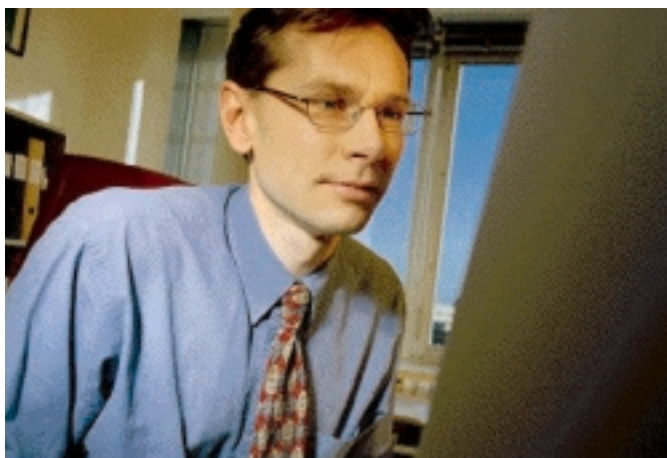
Handelsbanken Finans kundservicepolicy grundas på målsättningen att alla kunder ska vara nöjda kunder. Det innebär att höga krav ställs på tillgänglighet, tydlighet och enkelhet i kommunikationen. I kundkontakter ska alla kunder känna att de blivit trevligt och kompetent bemötta.

Tillgänglighet

Det ska alltid vara enkelt att nå Handelsbanken Finans. Både centralt och genom Handelsbankens kontor. Medarbetarna ska ha en hög kompetens för att vid första kontakten kunna besvara kundens frågor. Om en kundfråga inte kan besvaras direkt är det varje medarbetares ansvar att ange när ett svar kan ges, ta reda på svaret och lösa frågan. Det gäller oavsett på vilket sätt kontakt skapas med kunden.

Reklamationer

Hos Handelsbanken Finans har all personal som är i kontakt med kunden befogenhet att hantera klagomål. Det råder en positiv inställning till kunder som vänder sig till Handelsbanken Finans med synpunkter. Självklart är strävan att klagomålen ska vara så få som möjligt. Varje klagomål som ändå uppstår ska behandlas snabbt.



IT och Internet ger nya möjligheter

Internet betyder att det blir allt enklare för alla att söka och erhålla information när, var och hur de vill. Detta ger helt nya möjligheter att göra tjänsterna mer lättillgängliga och att ge kunderna lönsammare lösningar.

Projekt för kundnytta

Handelsbanken Finans ambition är att alltid fokusera på projekt som ger kunderna verklig nytta och som samtidigt innebär enklare och rationellare rutiner både för kunderna och för Handelsbanken Finans.

Handelsbanken Finans har valt att enbart driva ett eller högst två större projekt samtidigt. I övrigt driver Handelsbanken Finans enbart projekt som ska kunna avslutas inom sex månader från det att de beslutats.

IT i samklang med verksamheten

IT-systemen ska förenkla för den interna verksamheten och minimera de felkällor som en manuell hantering kan innebära.

Behovet hos kunderna att kunna se korrekt information så nära realtid som möjligt växer sig allt starkare. I strävandena att förenkla för kunderna har därför sambanden mellan olika datasystem blivit allt mer centrala.

Tjänster på Internet

I oktober lanserades den första applikationen i Handelsbankens företags-tjänst. Via Internet kan kunderna idag själva få realtidsinformation om status på sina inkassoärenden. Kunderna kan hela tiden ha kontroll på hur långt ett ärende fortskridit samtidigt som de slipper pappersrapporter. Kunderna slipper också skicka post eller fax till Handelsbanken Finans för att registrera ett ärende eftersom kunden nu själv, via Internet, enkelt kan göra det vid en tidpunkt som kunden väljer själv. Det blir därför enklare och säkrare för kunderna.

För privatkunder lanserades Netpay, en Internettjänst som innebär att kunderna enkelt kan finansiera och betala sina inköp. Tjänsten är ett exempel på effektivt utnyttjande av de system som Handelsbanken Finans sedan tidigare har i drift.

Integrering med kunderna

Den nya tekniken har också inneburit att gamla tjänster fått en renässans. Det blir också lättare för kunderna att integrera sina system med Handelsbanken Finans system.

Fakturatjänster är ett exempel på detta. Kunder kan idag skicka in sina "fakturakopior" till Handelsbanken

Finans via filöverföring i stället för att tvingas ta ut papperskopior och posta dem. Handelsbanken Finans registrerar dem maskinellt och inbetalningar matchas sedan maskinellt. Via fil rapporteras allt sedan tillbaka till kunderna. Genom utnyttjande av tekniken får kunderna inte bara en snabbare hantering, även antalet felkällor minskar markant. Utnyttjande av den nya tekniken innebär också att kunderna får bättre ordning och reda i sin egen administration.

AS/400 mätning

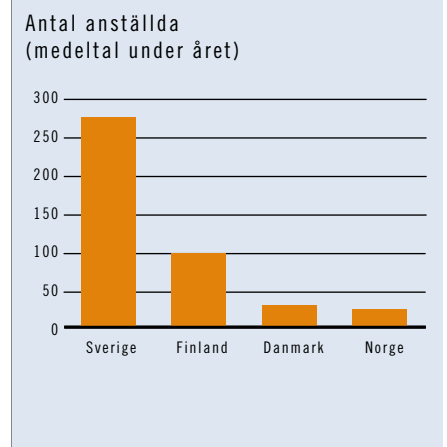
Med hjälp av Gartner Group har en benchmarking gjorts av AS/400-drift och teknik. Resultatet jämfördes med tre olika grupper; samtliga AS/400-sajter i Gartner Groups databas, alla banker och finansiella bolag i världen och gruppen banker och finansiella bolag inklusive outsourcingföretag i Sverige. Generellt sett var resultatet mycket bra för Handelsbanken Finans, Datadrift:

- 35 procent lägre i kostnadsnivå generellt,
- 65 procent färre tekniker,
- 50 procent färre personer inom området för dataoperation samt
- 28 procent bättre service (tillgänglighet, support etc) än snittet.



"Tack vare ett gott samarbete har vi idag de bästa relationerna med våra kontor. Vår ambition är att vara en del av varje kontorsteam. Inom Handelsbanken Finans har vi en härlig anda och en hög aktivitetsnivå som tillsammans med kontorsrelationerna skapar en unik och spännande arbetsplats."

Lars Eberson, regionansvarig Mellansverige



Medarbetarna – den avgörande faktorn

Nöjdare kunder och högre lönsamhet än konkurrenterna, genom motiverade och kompetenta medarbetares insatser, är avgörande för Handelsbanken Finans uthålliga konkurrenskraft.

Det är mycket glädjande, men inte överraskande, att personalens kompetens är en av de punkter enligt Image Survey International (se sidan 10) där Handelsbanken Finans framstår som starkast jämfört med sina konkurrenter.

Rekrytera och anställa

Handelsbanken Finans vill anställa de "bästa" förmågorna, utveckla och behålla dem. Viktiga egenskaper är en bred och för Handelsbanken Finans verksamhet lämplig utbildning, i regel på högskolenivå, samt personlighetsmässiga förutsättningar 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 år 2000 var knappt hälften akademiker. Detta gäller för såväl män som kvinnor. Andelen akademiker har under de senaste fem åren ökat från 19 till 29 procent. För att möta de ökade krav som ställs på medarbetarnas kompe-

tens är Handelsbanken Finans målsättning att öka andelen akademiker ytterligare.

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 affärsresultat. Handelsbanken Finans medvetna 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 utvecklingssamtalen (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.

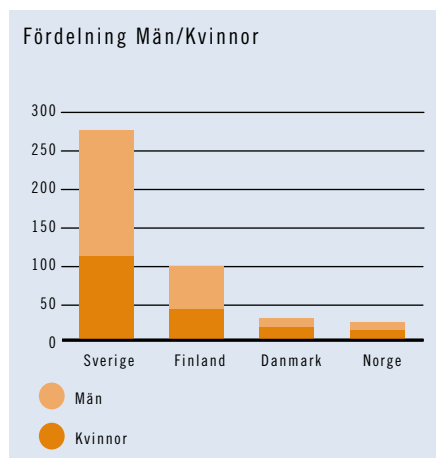
En mycket stor möjlighet till utveckling är den koncerninterna arbetsmarknaden, såväl inom som utom Norden. Under år 2000 gick 15

procent av Handelsbanken Finans personal vidare till nya arbetsuppgifter, antingen inom företaget eller andra delar av Handelsbankskoncernen.

Kompetens avser inte bara färdigheter, kunskaper. Det är också erfarenheter, färdigheter, kontakter, värderingar, omdöme, vilja och energi. Kompetens ska alltid vara relaterad till handling, vilket innebär att en och samma person kan vara kompetent i en situation, men inte i en annan. Kompetensen är inte beständig och måste därför förnyas och växa.

Ledarskap

Handelsbanken Finans decentraliserade arbetssätt kräver kompetenta chefer som har både yrkeskompetens och ledarförmåga – därför utvecklar Handelsbanken Finans egna ledare. När Handelsbanken Finans har identifierat en potentiell chef skapas ett individuellt utbildningsprogram för denne och när en person utnämns till chef går denne in i ett koncerngemensamt program som sträcker sig över flera år. Rätt rekrytering i kombination med utveckling av anställda har lett till att 90 procent av cheferna tillsätts genom intern befordran. En avgörande faktor för framgång är chefernas förmåga att tillsammans



"Inom vår grupp brukar vi prata om 'Säljfinansandan' – som för oss betyder en mycket god stämning, högt i tak och kamratskap samt umgänge både på och utanför arbetet. Den goda stämningen är också en viktig anledning till varför vi lyckas hålla hög och god service till våra kunder – även i stressiga och krävande situationer."

Susanne Berglund, stf gruppchef Säljfinans



med medarbetarna bygga upp och vidareutveckla yrkeskompetensen. Genom att se till att medarbetarna kontinuerligt utvecklar sin kompetens och stimuleras till vidareutveckling i koncernen, skapar chefen nya möjligheter att delegera ansvar och befogenheter. På detta sätt pågår ständigt decentraliseringen i organisationen.

Kommunikation och samarbete

God kommunikation vilar på den naturliga kontakten mellan människor. Ett öppet och ärligt utbyte av tankar och idéer är grunden för allt handlande. En stark företagskultur kräver kontinuerlig dialog för att hållas vid liv och utvecklas. En kontinuerlig dialog är ett sundhetstecken. Information om arbetsuppgifter, ansvar och befogenheter ska lämnas av respektive chef, men var och en måste också själv söka den information som behövs för utförande och utveckling av de egna arbetsuppgifterna. En förutsättning för det är att tillsammans skapa ett bra arbetsklimat genom att acceptera, respektera och stödja varandra.

Arbetsmiljö

Företagsledningen, chefer och övriga medarbetare ska verka för en god arbetsmiljö. Handelsbanken Finans

ska ställa erforderliga resurser till förfogande för att utreda 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. Det följs upp genom årliga arbetsmiljöronder, vilka avrapporteras till Handelsbanken Finans Arbetsmiljökommitté. Varje år genomförs arbetsmiljöutbildning för nya chefer och skyddsombud.

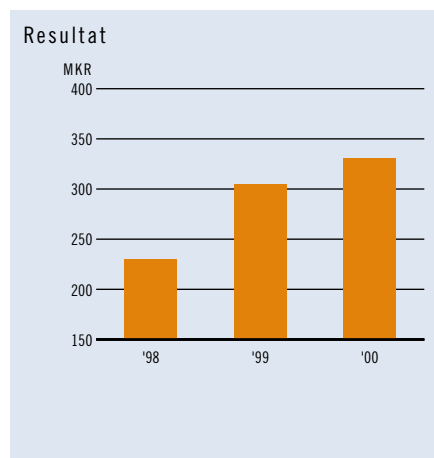
Motivation

En stimulans för medarbetarna som med åren fått allt större betydelse är Handelsbankskoncernens resultatandelssystem, Oktogonen, som bildades 1973. Resultatandelssystemet omfattar idag alla medarbetare i Sverige, Norge och Finland. Från och med 2001 omfattas även medarbetarna i Danmark. För de medarbetare som har varit anställda sedan 1973 är det samlade värdet per 2000-12-31 4,6 mkr per medarbetare.

Etik och moral

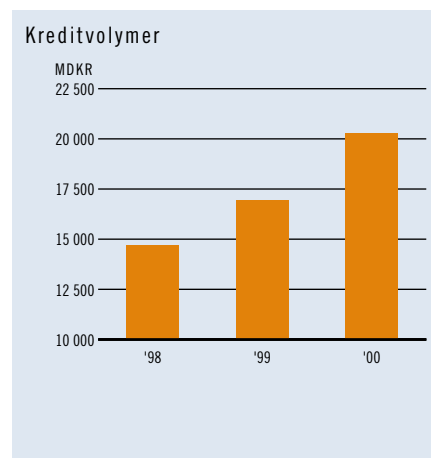
Verksamheten i Handelsbanken Finans samt den framgång företaget har på marknaden är beroende av allmänhetens och myndigheternas

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 vår verksamhet. Vägledande för detta arbete är Handelsbankskoncernens personalpolitik samt etiska regler.



*Handelsbanken
Finans resultat
ökade under år 2000
till 331 mkr (305).*

*Kreditvolymen
ökade under året
med 20 procent
till 20,3 mdkr.*



Bästa resultatet någonsin

Handelsbanken har som mål att uppnå en högre räntabilitet än ett vägt snitt för övriga banker i Sverige, Norge, Finland (och Danmark från år 2001). Handelsbanken Finans mål är att bidra till koncernmålet genom att uppnå en högre räntabilitet än Handelsbankskoncernen.

Rörelsegrensredovisning

Rörelsegrensresultatet, som definieras nedan, är Handelsbanken Finans operativa styrmått. Det är ett rättvisande resultat för utvärdering av verksamheten utifrån ansvaret i ett Handelsbankskoncernperspektiv. Räntabiliteten ökade här med hela 2,8 procentenheter till 24,8 procent vilket är 2,6 procentenheter högre än Handelsbankskoncernens räntabilitet. Handelsbanken Finans uppnådde därmed år 2000 målet att överträffa Handelsbankskoncernens räntabilitet för sjätte året i rad.

Handelsbanken Finans redovisade ett rörelseresultat om 331 mkr (305) för år 2000 vilket är det bästa resultatet någonsin sedan starten år 1963. Affärsvolymerna ökade kraftigt under året vilket medförde ökade intäkter.

Under året genomfördes betydande investeringar i system och nya

marknader. Trots det har omkostnaderna varit under fortsatt god kontroll. Omkostnaderna minskade till 408 mkr (419).

Kreditvolymerna ökade med 20 procent till 20,3 mdkr. Samtliga affärsenheter ökade sina volymer under år 2000.

Under de senaste åren har Handelsbanken Finans kraftigt ökat den andel av resultatet från finansbolagstjänsterna som redovisas i kontorens resultat genom nya principer för intern fördelning.

Handelsbankens bankkontor inbringade således under år 2000 mer på finansbolagsprodukterna än någonsin tidigare. De sammanlagda nettointäkterna inklusive inkasserade medel uppgick till 516 mkr vilket motsvarar en ökning med 18 procent.

Skillnad mellan rörelsegrensresultat och legalt resultat

Rörelsegrensresultatet kommenteras i den första delen av årsredovisningen (se sidorna 1–17) och de legala resultat- och balansräkningarna avhandlas i den andra delen av årsredovisningen (se sidorna 18–32).

Handelsbanken Finans är en egen rörelsegren inom Handelsbankskon-

cernen. Därmed redovisas resultatet i den rörelsegrensredovisning som ingår i Handelsbankens årsredovisning.

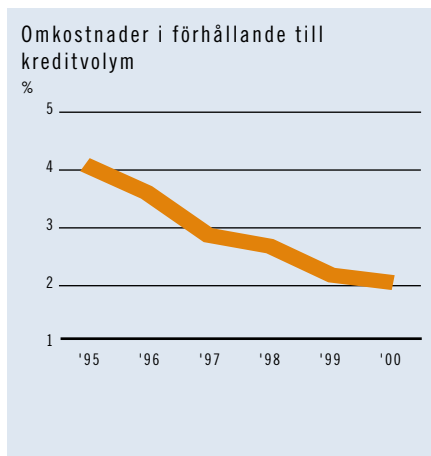
Rörelsegrensresultatet skiljer sig från det legala resultatet enligt följande:

I rörelsegrensredovisningen justeras resultatet för ränta på skillnaden mellan tilldelat och legalt kapital. Tilldelat kapital utgör storleken på det kapital som Handelsbanken Finans måste ha för att möta kapitaltäckningsreglerna (lagstadgade regler respektive Finansinspektionens föreskrifter) och utgör åtta procent av kapitalkrävande kreditvolymer. Till detta läggs Handelsbanken Finans andel av koncernens kapital utöver vad som krävs av kapitaltäckningsreglerna.

Rörelsegrensresultatet är belastat med de ersättningar som utgår till Handelsbankens bankkontor.

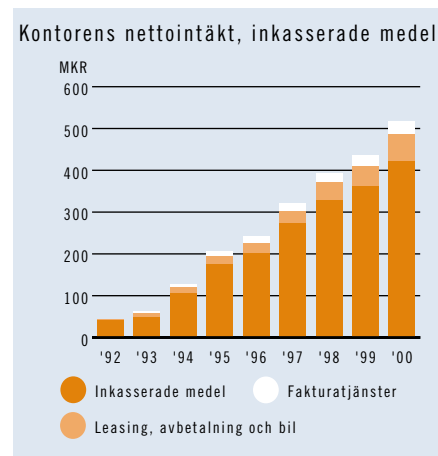
I rörelsegrensresultatet, men inte i det legala resultatet, ingår de avvecklingsenheter där Handelsbanken Finans har operativt ansvar, Fastighetsvärden AB (fastighetsrenting) samt Svenska Finans International BV (internationell verksamhet).

I det legala resultatet, men inte i rörelsegrensresultatet, ingår den finska



1995 infördes styrmedlet omkostnad mätt i förhållande till medelkreditvolymen. Under år 2000 minskade kvoten till 1,96 procent (2,10).

Handelsbankskontorens nettointäkter på finansbolagsprodukterna har ökat kraftigt sedan 1992 då samarbetet med kontoren startade.



avvecklingsstock av fastighetsfinansiering, som tidigare bedrevs inom Industrialiseringsfonden i Finland AB (IFF) och Fastighetsbanken i Finland AB (FAF). Nya fastighetskrediter beviljas inom Handelsbanken i Finland.

Kostnadseffektivitet

Omkostnader i förhållande till kreditvolymen utgör ett viktigt mått på Handelsbanken Finans effektivitet. Under år 2000 minskade omkostnadsandelen till 1,96 procent (2,10).

I genomsnitt har Handelsbanken Finans haft en produktivitetsförbättring om 15 procent per år de senaste sex åren uttryckt som kostnad per utlånad krona. Medelantalet anställda ökade med 7 personer, vilket förklaras av förvärven av Spartacus A/S samt Kronos Konsult och Factoring AS.

Nyför säljning och marknadsandelar

Nyför säljningen var fortsatt mycket stark under år 2000. Handelsbanken Finans nyför säljning som andel av den totala finansbolagsmarknaden i Sverige var högre än Handelsbanken Finans motsvarande kreditvolymandel. Detta innebär att Handelsbanken Finans ökade sina marknadsandelar på flertalet områden.

Kreditförluster

Kreditförlustprocenten var fortsatt låg och uppgick under året till 0,08 procent. Andelen osäkra fordringar i förhållande till kreditvolymen var fortsatt låg, 0,66 procent jämfört med 0,65 procent föregående år.

Yamaha – en nöjd kund

Så här beskriver en av våra kunder Jan-Åke Johansson, VD för Yamaha Motor Sweden AB, samarbetet.

EN SERIÖS PARTNER MED GOTT RYKTE

Handelsbanken Finans är en samarbetspartner som bidrar till vår utveckling och vi har under många år haft ett mycket gott och givande samarbete.

I mitten av 1990-talet insåg vi att vi behövde en partner när det gäller konsumentfinansiering, en kompetens vi inte hade själva. Vi hade tre huvudkrav på vår blivande partner:

- de skulle vara dokumenterat kunniga inom konsumentfinansiering,
- det skulle finnas någon typ av kundkort med i bilden, och
- de skulle även kunna erbjuda en försäkringslösning.

Handelsbanken Finans uppfyllde alla dessa krav. De hade också en bred marknadsnärvaro som tilltalade oss. Dessutom var det viktigt för oss att arbeta med en stabil och seriös partner med gott rykte.

Idag har vi ett gott samarbete kring säljfinansiering. Handelsbanken Finans erbjuder bra lösningar för våra återförsäljare, vilket är väldigt viktigt för oss. Via Handelsbanken Finans kan våra återförsäljare erbjuda slutkunderna leasing- och avbetalningslösningar vid köp av motorcykel, båt, båtmotor och snöskoter.

LOJALITETSSKAPANDE POWERCARD

Vi har också fått ett eget multifunktionellt kreditkort, kallat Powercard, som vi kan erbjuda våra slutkunder. Powercard ger innehavaren tillgång till olika förmåner som kan handla om kampanjer eller erbjudanden antingen från Yamaha, återförsäljaren eller Handelsbanken Finans. Kortet är lojalitetsskapande och stärker konsumenternas relation till Yamaha. Det tar mycket lång tid att arbeta upp ett kort. Vi har hållit på i tre år nu och tror att vi har kommit ungefär halvvägs. De kunder som har kortet är mycket nöjda och vi fortsätter vårt långsiktiga arbete att tillsammans med Handelsbanken Finans ytterligare stärka kortets betydelse.

Handelsbanken Finans fungerar också som ett stöd till våra återförsäljare vid kampanjutformningar, deltagande i mäsor, framtagande av säljmaterial etcetera. Tillsammans med Handelsbanken Finans genomför vi även aktiviteter gentemot våra återförsäljare för att stärka dem i deras arbete.

GEMENSAMT UTVECKLINGSARBETE

Yamaha och Handelsbanken Finans har regelbundna marknadsmöten där vi tillsammans utvecklar nya tjänster och erbjudanden. Som exempel kan nämnas att vi nyligen tagit fram en finansieringslösning för snöskoter-uthyrare, kallad Powerleasing.

Våra nya produkter och erbjudanden brukar vi testa vid våra Yamaha-centers. Vi har sju Yamaha-centers som samtliga har en enhetlig affärsstrategi. Här säljs enbart Yamaha-produkter och kunderna erbjuds endast finansieringslösningar från Handelsbanken Finans. Cirka 25 procent av vår försäljning sker från dessa butiker och de är mycket bra mätare på om de nya produkter och tjänster som erbjuds är bra.

UTÖKAT SAMARBETE

Då vi på Yamaha alltmer ser Norden som en gemensam marknad är det också värdefullt för oss att Handelsbanken Finans är etablerat även i andra nordiska länder. I framtiden är det möjligt att vårt svenska samarbete utvidgas till att bli nordiskt.

Yamaha och Handelsbanken Finans är två starka partners som båda är ledande inom sina respektive områden. Tillsammans kan vi erbjuda slutkunderna produkter och finansieringslösningar som är oslagbara.

Vi har stort förtroende för Handelsbanken Finans och är mycket nöjda med vårt hittillsvarande samarbete. Vi studerar därför möjligheten att utöka vårt samarbete till att omfatta också andra tjänster. Handelsbanken Finans har bland annat presenterat ett kreativt förslag avseende hanteringen av våra kundfordringar. Vi vet också att de är bra på billeasing. Dessutom planerar vi att lägga våra övriga bankaffärer hos Handelsbanken.



Till vänster: Mats Engström, regionansvarig säljare, Handelsbanken Finans.
Till höger: Jan-Åke Johansson, VD Yamaha Motor Sweden AB.

Förvaltningsberättelse, resultat-, balansräkning m fl

Nyckeltal 1996–2000

Koncernen	2000	1999	1998	1997	1996
Rörelseresultat, mkr	376	314	245	318	317
Balansomslutning, mkr	25 039	19 365	17 272	14 214	12 614
Räntabilitet på eget kapital, %	8,7	9,8	9,7	16,7	27,9
K/I-tal före kreditförluster, %	53,3	57,1	60,4	49,7	50,0
K/I-tal efter kreditförluster, %	54,6	56,9	64,3	52,2	51,0
Kapitaltäckningsgrad, %	26,8	20,8	19,2	21,0	18,1
Primärkapitalrelation, %	26,8	20,5	18,5	19,9	16,2
Reserveringsgrad osäkra fordringar, %	54,9	55,3	55,8	59,7	54,4
Andel osäkra fordringar, %	0,59	0,61	0,72	0,63	0,94
Kreditförlustnivå, %	0,07	-0,01	0,29	0,25	0,18
Medelantal anställda	423	453	458	403	401

Definitioner

ANDEL OSÄKRA FORDRINGAR. Osäkra fordringar netto i förhållande till total utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker) samt leasingobjekt.

K/I-TAL. Summa kostnader minus planliga avskrivningar på leasingobjekt i förhållande till summa intäkter minus planliga avskrivningar på leasingobjekt. 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. Kapitaltäckningsgraden utgör kapitalbasen i förhållande till riskvägd volym. Kapitaltäckningsgraden ska enligt lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar för

kreditinstitut och värdepappersbolag uppgå till minst 8 procent.

KREDITFÖRLUSTNIVÅ. Kreditförluster i förhållande till ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker).

OREGLERADE FORDRINGAR. Fordran för vilken räntor, amorteringar eller övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar.

OSÄKER FORDRAN. Fordran som är ore-glerad eller för vilken andra omständigheter medför osäkerhet om dess värde och för vilken säkerhetens värde inte med betryggande marginal täcker både kapitalbeloppet och upplupen ränta. Med osäker fordran brutto menas osäker fordran utan avdrag av reserv för befarade kreditförluster. Med osäker fordran netto menas osäker fordran med avdrag av reserv för befarade kreditförluster.

PRIMÄRKAPITALRELATION. Primärkapital i förhållande till riskvägd volym (se kapitalbas och riskvägd volym).

PROBLEMKREDITER. Summan av osäkra fordringar netto och räntenedsatta fordringar.

RESERVERINGSGRAD FÖR OSÄKRA FORDRINGAR. Reserv för befarade kreditförluster i relation 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 procent, 20 procent, 50 procent, eller 100 procent.

RÄNTABILITET PÅ EGET KAPITAL. Årets resultat efter bokslutsdispositioner och skatt i relation till genomsnittligt eget kapital.

Förvaltningsberättelse

Handelsbanken Finans AB (publ) är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ) 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 Del 1, sid 1–17.

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 och intresseorganisationer i Sverige.

Norden ansvarar för verksamheterna utanför Sverige. Handelsbanken Finans har ett heltäckande sortiment av finansbolsprodukter i de övriga nordiska länderna. Under året har två företagsförvärv skett inom affärsområdet. Det är Kronos Consult & Factoring AS i Norge, under året namnändrat till Handelsbanken Finans Factoring AS, med produkterna factoring och inkasso samt Spartacus A/S i Danmark, med huvudsaklig inriktning på säljfinansiering.

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

UTLÅNING

Koncernens totala utlåning uppgick per årsskiftet till 20,7 mdkr (17,2). Av detta avsåg 11,6 mdkr bokfört värde på finansiella och operationella leasingavtal. I moderbolaget ökade utlåningen med 28 procent till 16,6 mdkr.

RESULTAT

2000 års rörelseresultat uppgick till 376 mkr (314). Moderbolagets rörelseresultat var 221 mkr (170). Summa rörelseintäkter, reducerat med leasingavskrivningar enligt plan, ökade med 100 mkr till 828 mkr.

I moderbolaget var ökningen 111 mkr till 557 mkr.

Omkostnader exklusive leasingavskrivningar och kreditförluster uppgick till 441 mkr, en ökning från föregående år med 6 procent. Kreditvolymen ökade samtidigt med 20 procent.

Kreditförlusterna i koncernen uppgick netto till 11 mkr (–1) och i moderbolaget till 3 mkr (1). Problemerkrediterna i koncernen uppgick per årsskiftet till 122 mkr (105). I moderbolaget var problemkrediterna 76 mkr (71).

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 26,8 procent (20,8) i koncernen respektive 26,4 procent (22,6) i moderbolaget.

KREDITRISKER

Handelsbanken Finans följer den av Handelsbankens centralstyrelse fastställda kreditpolitiken. 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 finansbolsprodukt som erbjuds. Vid behov biträder expertis från centralt håll.

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.

PERSONAL

Medelantalet anställda i koncernen minskade med 7 procent till 423 (453). Ställt i relation till den ökade kreditvolymen

innebär det en ökning av volymen per anställd med 28 procent.

KONCERNSTRUKTUR

Handelsbanken Finans AB har under 2000 bedrivit verksamhet i följande helägda dotterbolag:

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

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

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

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

I Norge arbetar Handelsbanken Finans AS med bilfinansiering. Det under året förvärvade Handelsbanken Finans Factoring AS arbetar med fakturatjänster. Handelsbanken Finans AB:s norska filial bedriver verksamhet inom leasing, reverser och säljfinansiering.

Resultaträkning

		Koncernen		Moderbolaget	
		2000 mkr	1999 mkr	2000 mkr	1999 mkr
Ränteintäkter	Not 1	1 131,8	979,0	512,8	328,9
Leasingintäkter	Not 2	414,3	587,0	2 067,0	1 698,0
Räntekostnader	Not 1	-758,5	-631,6	-668,2	-463,0
Provisionsintäkter	Not 3	296,3	274,2	213,4	182,2
Provisionskostnader	Not 3	-22,3	-24,5	-16,8	-17,6
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-1,0	1,0	-1,0	1,0
Övriga rörelseintäkter		15,8	22,3	22,9	15,5
Summa rörelseintäkter		1 076,4	1 207,4	2 130,1	1 745,0
Allmänna administrationskostnader					
Personalkostnader	Not 4	222,7	225,4	165,3	151,4
Övrigt	Not 5	204,9	175,8	151,1	113,6
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	Not 6	262,1	493,6	1 589,1	1 309,3
Summa omkostnader		689,7	894,8	1 905,5	1 574,3
Kreditförluster, netto	Not 7	10,7	-1,3	3,2	1,0
Summa rörelsekostnader		700,4	893,5	1 908,7	1 575,3
Rörelseresultat		376,0	313,9	221,4	169,7
Bokslutsdispositioner	Not 8			-1 448,9	-552,3
Resultat före skatter		376,0	313,9	-1 227,5	-382,6
Skatter	Not 9	-84,1	-51,2	157,4	107,3
Årets resultat		291,9	262,7	-1 070,1	-275,3

Balansräkning

		Koncernen		Moderbolaget	
		2000 mkr	1999 mkr	2000 mkr	1999 mkr
TILLGÅNGAR					
Utlåning till kreditinstitut	Not 10	2 254,4	1 528,5	1 559,6	671,6
Utlåning till allmänheten	Not 11	18 916,0	15 068,9	6 423,6	5 171,2
Aktier och andelar i koncernföretag	Not 12			1 522,1	1 396,2
Immateriella anläggningstillgångar					
Goodwill	Not 13	63,5	2,1	–	–
Materiella tillgångar					
Inventarier	Not 14	17,3	20,3	5,6	9,2
Leasingobjekt	Not 15	1 752,0	2 161,0	10 209,1	7 777,1
Övriga tillgångar	Not 16	1 890,6	470,8	1 896,6	395,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Not 17	144,8	112,9	121,0	88,8
Summa tillgångar		25 038,6	19 364,5	21 737,6	15 509,8
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	Not 18	15 827,3	13 242,9	13 700,8	10 727,3
Upplåning från allmänheten	Not 19	316,7	320,0	313,2	314,5
Emitterade värdepapper	Not 20	2 330,3	702,8	2 195,3	519,2
Övriga skulder	Not 21	609,5	505,8	546,2	442,1
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	Not 22	480,2	367,5	376,3	216,1
Avsättningar					
Avsättningar för skatter	Not 23	1 097,4	878,6		
Efterställda skulder	Not 24	92,4	314,1	–	–
Summa skulder och avsättningar		20 753,8	16 331,7	17 131,8	12 219,2
Obeskattade reserver	Not 25			4 504,4	3 055,1
Aktiekapital		155,0	155,0	155,0	155,0
Andra Fonder					
Reservfond		33,8	33,8	33,8	33,8
Övriga bundna fonder		3 252,8	2 259,4	–	–
Balanserad vinst		551,3	321,9	982,7	322,0
Årets resultat		291,9	262,7	–1 070,1	–275,3
Summa eget kapital	Not 26	4 284,8	3 032,8	101,4	235,5
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		25 038,6	19 364,5	21 737,6	15 509,8
POSTER INOM LINJEN					
Ansvarsförbindelser	Not 27	63,3	–	63,3	–
Övriga åtaganden	Not 28	3 737,1	558,6	2 270,1	557,1

Redovisningsprinciper

Redovisningen följer bestämmelserna i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt tillämpningsföreskrifter utfärdade av Finansinspektionen (FFFS 1999:14) och Redovisningsrådets rekommendationer.

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 balansdagskurs. 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 säljnote-

ringar 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 som utgör säkring till poster i och utanför balansräkningen redovisas enligt samma principer som för den säkrade posten. Om säkringen bedöms utgöra ett effektivt skydd mot ogynnsamma värdeförändringar, d.v.s. värdeförändringar på den säkrade posten möts av 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 planenligt 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 planenliga värdet sker en extra nedskrivning.

Inventarier

Datainventarier skrivs av på 3 år. Övriga inventarier skrivs av på 5 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 uppskattningsav utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt.

Med **oreglerad fordran** avses fordran för vilken räntor, amorteringar eller övertraseringar 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 kontantprincipen.

NOTER TILL RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGARNA

Belopp i mkr där ej annat anges

NOT 1 RÄNTEINTÄKTER OCH RÄNTEKOSTNADER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
RÄNTEINTÄKTER				
Kreditinstitut	57,2	24,2	36,1	3,3
Allmänheten	1 012,2	925,0	415,6	298,9
Övriga ränteintäkter	62,4	29,8	61,1	26,7
Summa ränteintäkter	1 131,8	979,0	512,8	328,9
RÄNTEKOSTNADER				
Kreditinstitut	539,8	381,1	468,9	261,7
Allmänheten	163,1	151,6	163,0	151,6
Emitterade värdepapper	44,1	57,7	33,9	45,3
Efterställda skulder	7,5	32,2	–	–
Övriga räntekostnader	4,0	9,0	2,4	4,4
Summa räntekostnader	758,5	631,6	668,2	463,0
Medelränta utlåning allmänheten	6,5%	6,8%	8,2%	7,0%
Räntenetto (Ränteintäkter+ Leasingintäkter-Räntekostnader- Leasingavskrivningar)	538,7	455,0	338,3	265,0
Räntemarginal	2,9%	2,8%	2,3%	2,2%
Ränteintäkter erhållna från koncernföretag	56,1	23,9	29,1	3,2
Räntekostnader betalda till koncernföretag	517,3	375,4	451,9	256,0

NOT 2 LEASINGINTÄKTER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Leasingintäkter brutto	414,3	587,0	2 067,0	1 698,0
Leasingavskrivningar enligt plan	–248,9	–479,4	–1 573,2	–1 298,9
Summa leasingnetto	165,4	107,6	493,8	399,1
Varav erhållna från koncernföretag	53,5	67,3	53,5	67,3
Leasingnedskrivningar redovisas under noten Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar.				

NOT 3 PROVISIONSINTÄKTER OCH PROVISIONSKOSTNADER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
PROVISIONSINTÄKTER				
Utlåningsprovisioner	181,5	176,2	123,9	115,4
Leasing- och factoringprovisioner	114,8	98,0	89,5	66,8
Summa provisionsintäkter	296,3	274,2	213,4	182,2
PROVISIONSKOSTNADER				
Betalningsprovisioner	5,9	5,6	4,8	4,4
Leasing- och factoringprovisioner	16,4	18,9	12,0	13,2
Summa provisionskostnader	22,3	24,5	16,8	17,6

NOT 4 PERSONALKOSTNADER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Löner och arvoden	147,0	150,9	103,1	95,6
Sociala avgifter	37,6	38,7	33,9	33,5
Pensionskostnader 1)	16,8	17,2	11,0	9,8
Avsättning till vinstandelsstiftelse	8,9	9,3	6,9	7,1
Andra personalkostnader	12,4	9,3	10,4	5,4
Summa personalkostnader	222,7	225,4	165,3	151,4

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

LÖNER OCH ARVODEN	2000	1999	2000	1999
Styrelse, VD och vVD				
Sverige	1,4	1,4	1,4	1,4
Finland	0,8	0,8		
Danmark	1,4	1,1		
Norge	1,2	0,9		
	4,8	4,2	1,4	1,4
Övriga				
Sverige	87,6	92,9	87,6	92,9
Finland	31,8	32,6		
Danmark	12,5	14,0	4,1	1,3
Norge	10,3	7,2	10,0	
	142,2	146,7	101,7	94,2
Totalt	147,0	150,9	103,1	95,6

Koncernen

Antal anställda (medeltal under året)	2000	1999
Sverige	273	306
Finland	97	100
Danmark	29	28
Norge	24	19
SUMMA	423	453

	2000		1999	
Fördelning Män/Kvinnor	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Sverige	109	164	138	168
Finland	41	56	38	62
Danmark	17	12	11	17
Norge	14	10	10	9
SUMMA	181	242	197	256

Ledande befattningshavares villkor och ersättningar

VILLKOR: Det finns inga avtal i Handelsbanken Finans om avgångsvederlag. VD Ulf Riese har 60 års pensionsålder. Övriga VD:ar har 65 års pensionsålder. Ålderspension utgår i intervallet 60–64 år 65 procent av lönen. Fr o m 65 års ålder utgår ålderspensionen med 65 procent av årslönen upp till till 40 basbelopp, och därutöver med 32,5 procent. Pensionsbeloppen inkluderar belopp som utgår i form av AFP och ATP.

PENSIONER: Av koncernens pensionskostnad avser 596 tkr (661) gruppen styrelse och VD. För moderbolaget är motsvarande belopp 473 tkr (433).

NOT 5 ÖVRIGA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Lokalkostnader	30,2	27,9	25,4	21,2
Externa datakostnader	76,7	52,4	65,3	40,0
Kommunikationskostnader	27,2	25,0	16,9	14,5
Rese- och marknadsföringskostnader	37,3	30,9	20,2	14,2
Köpta tjänster	14,9	16,0	13,2	11,2
Materialanskaffning	10,5	11,2	6,1	5,9
Andra omkostnader	8,1	12,4	4,0	6,6
Summa övriga administrationskostnader	204,9	175,8	151,1	113,6

Arvode till revisorer

	Koncernen		Moderbolaget	
	Revision	Konsultation	Revision	Konsultation
KPMG Bohlins AB	0,3	0,0	0,1	0,0
Deloitte & Touche	0,1	0,0	0,1	0,0

NOT 6 AV- OCH NEDSKRIVNINGAR

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Inventarier	8,6	11,7	5,0	6,9
Leasingobjekt	248,9	479,4	1 573,2	1 298,9
Goodwill	1,5	0,4	–	–
Övriga av- och nedskrivningar	3,1	2,1	10,9	3,5
Summa av- och nedskrivningar	262,1	493,6	1 589,1	1 309,3

NOT 7 KREDITFÖRLUSTER, UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Individuellt värderade fordringar				
Årets nedskrivning avseende konstaterade kreditförluster	10,6	5,9	5,1	3,4
Återförda tidigare gjorda reserveringar för befarade kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade kreditförluster	–12,4	–0,3	–12,0	0,0
Årets reservering avseende befarade kreditförluster	2,8	3,0	12,7	1,5
Influtet på tidigare års konstaterade kreditförluster	–10,6	–2,5	–0,9	–2,0
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för befarade kreditförluster	6,1	–4,4	–5,0	–3,7
Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar	–3,5	1,7	–0,1	–0,8
Gruppvis värderade fordringar				
Årets nedskrivning avseende konstaterade kreditförluster	37,6	23,4	23,1	15,1
Influtet på tidigare års konstaterade kreditförluster	–12,7	–23,0	–8,7	–8,4
Avsättning/upplösning av reserv för befarade kreditförluster	–10,7	–3,4	–11,1	–4,9
Årets nettokostnad för gruppvis värderade fordringar	14,2	–3,0	3,3	1,8
Årets nettokostnad för kreditförluster	10,7	–1,3	3,2	1,0

NOT 8 BOKSLUTSDISPOSITIONER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Förändring av skatteutjämningsreserv K			27,7	27,7
Förändring av periodiseringsfond			–91,6	0,0
Avskrivningar utöver plan			–1 385,0	–580,0
Summa bokslutsdispositioner			–1 448,9	–552,3

NOT 9 SKATTER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Aktuell skatt	–208,6	–19,7	–206,6	–15,9
Uppskjuten skatt på obeskattade reserver	–239,5	–154,7		
Uppskjuten skatt på koncernbidrag	364,0	123,2	364,0	123,2
Summa skatter	–84,1	–51,2	157,4	107,3

Nominell skattesats i Sverige **28,0** 28,0

Avvikelser

Ej skattepliktiga intäkter/ej avdragsgilla kostnader	–0,1	–0,2		
Goodwillavskrivningar	0,1	0,0		
Effekt pga omtaxering tax 98 & tax 99	5,3	–		
Utnyttjande av underskottsavdrag i koncernbolag	–10,8	–12,4		
Effekter av utländska skatter och övrigt	–0,1	0,9		
Koncernens effektiva skattesats	22,4	16,3		

Skattemyndigheten har gjort invändningar mot avskrivningar och har fattat beslut om upp-taxering för taxeringsåren 1998 och 1999 på 12 st leasingavtal. Handelsbanken Finans bestrider besluten och ser sig bland annat ha stöd härför i ett av Regeringsrätten nyligen avgjort förhandsbesked. Besluten har överklagats till Länsrätten. Den debiterade skatten har kostnadsförts enligt skattemyndighetens besked om slutlig skatt för taxeringsåren 1998 och 1999.

Handelsbanken Finans 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 ska ske och har därför redovisat 72 procent av det ursprungliga beloppet som en skattefordran.

NOT 10 UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Banker i svenska kronor	1 480,2	666,1	1 480,2	666,1
Banker i utländsk valuta	774,2	862,4	79,4	5,5
Summa utlåning kreditinstitut	2 254,4	1 528,5	1 559,6	671,6

varav omsättningstillgångar	2 254,4	1 528,5	1 559,6	671,6
varav fordringar på koncernföretag	2 206,5	1 488,1	1 472,8	646,4

Löptidsinformation

Betalbara på anfordran	105,8	506,0	72,3	471,6
Återstående löptid om högst tre månader	708,5	822,5	–	–
Återstående löptid längre än tre månader men högst ett år	465,0	–	465,0	–
Återstående löptid längre än ett år men högst fem år	975,0	200,0	1 022,4	200,0
Återstående löptid längre än fem år	–	–	–	–
Summa utlåning kreditinstitut	2 254,4	1 528,5	1 559,6	671,6

Genomsnittlig återstående löptid (mån)	8	5	10	10
--	---	---	----	----

NOT 11 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Allmänheten svenska kronor	12 093,1	9 492,4	6 083,2	5 197,1
Allmänheten utländsk valuta	6 957,8	5 701,8	425,6	64,5
Summa utlåning till allmänheten före nedskrivning för befarade kreditförluster	19 050,9	15 194,2	6 508,8	5 261,6
Befarade kreditförluster	-134,9	-125,3	-85,2	-90,4
Summa utlåning till allmänheten	18 916,0	15 068,9	6 423,6	5 171,2
Varav anläggningstillgångar	18 916,0	15 068,9	6 423,6	5 171,2

Löptidsinformation

Betalbara på anfordran	175,4	238,7	173,5	238,7
Återstående löptid om högst tre månader	1 290,7	1 162,1	427,0	421,7
Återstående löptid längre än tre månader men högst ett år	3 710,2	3 265,1	1 575,0	1 173,1
Återstående löptid längre än ett år men högst fem år	8 749,4	7 649,3	3 077,0	2 433,2
Återstående löptid längre än fem år	4 990,2	2 753,7	1 171,1	904,5
Summa utlåning till allmänheten	18 916,0	15 068,9	6 423,6	5 171,2
Genomsnittlig återstående löptid (mån)	32	36	27	26

OREGLERADE FORDRINGAR OCH PROBLEMKREDITER**UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT OCH ALLMÄNHETEN SAMT LEASINGOBJEKT**

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Oreglerade fordringar för vilka ränta ska intäktsföras	-	-	-	-
Osäkra fordringar, brutto				
Oreglerade fordringar för vilka ränta inte intäktsförs förrän vid betalning plus räntenedsatta fordringar med reservering för befarade förluster	269,5	235,8	172,7	166,0
Reserv för befarade förluster	-148,1	-130,4	-98,2	-95,4
Osäkra fordringar, netto	121,4	105,4	74,5	70,6
Räntenedsatta fordringar utan reservering för befarade kreditförluster	1,0	-	1,0	-
Summa problemkrediter	122,4	105,4	75,5	70,6
Reserveringsgrad för osäkra fordringar	55,0%	55,3%	56,9%	57,5%
Andel osäkra fordringar	0,59%	0,61%	0,45%	0,56%
Problemkrediter före reservering för befarade kreditförluster	269,5	235,8	172,7	166,0
Löpande avkastning på problemkrediter under räkenskapsåret	9,1	11,3	9,1	11,3
Årlig procentuell ränta på problemkrediter	7,4%	10,7%	12,1%	16,0%
Årlig procentuell ränta på fordringar som inte utgör problemkrediter	6,7%	6,4%	6,5%	5,9%

UPPGIFT OM BRUTTOINVESTERING OCH NUVÄRDET AV FORDRAN AVSEENDE**FRAMTIDA MINIMILEASEAVGIFTER**

Bruttoinvestering	12 685,5
Nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter per balansdagen	11 916,6

Fördelning av bruttoinvestering och minimileaseavgifter på förfallotidpunkter

	Inom 1 år	Mellan 1 och 5 år	Senare än 5 år	Summa
Fördelning av bruttoinvestering	2 500,7	5 532,1	4 652,7	12 685,5

Fördelning av nuvärdesberäknade minimileaseavgifter	2 475,9	5 315,3	4 125,4	11 916,6
---	---------	---------	---------	----------

Ej intjänade finansiella intäkter 2 087,9

Enligt RR 6 skall en allmän beskrivning göras av väsentliga leasingavtal i årsredovisningen. Inget enskilt avtal har därvid bedömts som tillräckligt väsentligt till sin storlek i förhållande till Handelsbanken Finans totala kreditvolym.

NOT 12 AKTIER OCH ANDELAR I KONCERNFÖRETAG

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Aktier svenska kreditinstitut			0,3	0,3
Aktier utländska kreditinstitut			1 521,8	1 395,9
Summa aktier och andelar i koncernföretag			1 522,1	1 396,2
Varav anläggningstillgångar			1 522,1	1 396,2

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
Handelsbanken Finans Factoring AS (Bergen) 955074203	750	2,7	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		1 522,1	

NOT 13 GOODWILL

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Anskaffningsvärde	3,9	3,8	–	–
Anskaffningsvärde på tillkommande goodwill	62,9	–	–	–
Summa anskaffningsvärde	66,8	3,8	–	–
Akkumulerade avskrivningar vid ingången av året	–1,8	–1,3	–	–
Årets avskrivningar	–1,5	–0,4	–	–
Akkumulerade avskrivningar vid utgången av året	–3,3	–1,7	–	–
Planenligt restvärde	63,5	2,1	–	–
Varav anläggningstillgångar	63,5	2,1		
Årets kursförändring i anskaffningsvärdet är + 0.1 och i ackumulerade avskrivningar + 0.1.				

NOT 14 INVENTARIER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Anskaffningsvärde, ingående	75,0	92,4	45,2	65,2
Anskaffningsvärde på tillkommande objekt	8,3	10,1	6,4	4,1
Anskaffningsvärde på under året sålda objekt	–12,1	–27,5	–11,8	–24,1
Summa anskaffningsvärde	71,2	75,0	39,8	45,2
Akkumulerade avskrivningar enligt plan, ingående	–54,7	–64,9	–36,0	–49,7
Årets avskrivningar	–8,6	–11,7	–5,0	–6,9
Ack avskrivningar på under året sålda objekt	9,4	21,9	6,8	20,6
Summa avskrivningar och nedskrivningar	–53,9	–54,7	–34,2	–36,0
Planenligt restvärde	17,3	20,3	5,6	9,2
Varav anläggningstillgångar	17,3	20,3	5,6	9,2

NOT 15 LEASINGOBJEKT

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Anskaffningsvärde, ingående	4 109,2	4 886,8	10 733,9	9 237,6
Anskaffningsvärde på tillkommande objekt	58,3	73,6	3 820,1	2 189,5
Förskott avseende leasing	0,0	0,0	997,7	614,3
Anskaffningsvärde på under året sålda objekt	–688,8	–851,2	–1 671,0	–1 307,5
Summa anskaffningsvärde	3 478,7	4 109,2	13 880,7	10 733,9
Akkumulerade avskrivningar enl plan, ingående	–1 948,2	–2 094,7	–2 956,8	–2 297,0
Årets avskrivningar	–248,9	–479,4	–1 573,2	–1 298,9
Årets nedskrivningar	–3,1	–2,1	–10,8	–3,4
Ack nedskrivningar	–4,9	–2,8	–6,2	–2,8
Ack avskrivningar på under året sålda objekt	478,4	630,8	875,4	645,3
Summa avskrivningar och nedskrivningar	–1 726,7	–1 948,2	–3 671,6	–2 956,8
Planenligt restvärde	1 752,0	2 161,0	10 209,1	7 777,1

Varav anläggningstillgångar	1 659,3	2 081,9	10 116,4	7 698,0
Varav omsättningstillgångar	92,7	79,1	92,7	79,1

Akkumulerade avskrivningar utöver plan			–4 388,8	–3 003,4
Nettovärde efter avskrivningar utöver plan	1 752,0	2 161,0	5 820,3	4 773,7

Återtagen egendom	92,7	76,4	92,7	76,4
Reservering för befarade förluster	–9,2	–2,8	–9,2	–2,8
Bokfört värde återtagen egendom	83,5	73,6	83,5	73,6

NOT 16 ÖVRIGA TILLGÅNGAR

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Kundfordringar	354,4	246,5	341,2	221,2
Befarade kreditförluster	–3,9	–2,3	–3,8	–2,2
Fordran på moderbolag, koncernbidrag	1 300,0	–	1 300,0	–
Övrigt	240,1	226,6	259,2	176,7
Summa övriga tillgångar	1 890,6	470,8	1 896,6	395,7
Varav omsättningstillgångar	1 890,6	470,8	1 896,6	395,7

NOT 17 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Upplupna ränteintäkter	126,5	90,8	102,7	66,8
Övriga upplupna intäkter	8,9	5,1	8,9	5,1
Förutbetalda kostnader	9,4	17,0	9,4	16,9
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	144,8	112,9	121,0	88,8

NOT 18 SKULDER TILL KREDITINSTITUT

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Banker i svenska kronor	7 966,7	6 696,1	7 966,7	6 695,4
Banker i utländsk valuta	7 402,4	6 294,2	4 585,1	3 088,4
Övriga kreditinstitut i utländsk valuta	458,2	252,6	1 149,0	943,5
Summa skulder till kreditinstitut	15 827,3	13 242,9	13 700,8	10 727,3

Varav till koncernföretag	13 488,6	11 568,3	10 704,9	9 053,4
---------------------------	----------	----------	----------	---------

LÖPTIDSINFORMATION

Betalbara på anfordran	43,8	61,6	733,6	712,5
Återstående löptid om högst tre månader	11 500,4	8 136,5	10 025,4	7 088,5
Återstående löptid längre än tre månader men högst ett år	1 228,8	1 301,1	491,9	607,4
Återstående löptid längre än ett år men högst fem år	1 193,3	2 157,4	588,7	732,6
Återstående löptid längre än fem år	1 861,1	1 586,3	1 861,1	1 586,3
Summa skulder till kreditinstitut	15 827,3	13 242,9	13 700,8	10 727,3
Genomsnittlig återstående löptid (mån)	17	20	15	23

NOT 19 UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Upplåning från allmänheten i svenska kronor	312,0	314,5	312,0	314,5
Upplåning från allmänheten i utländsk valuta	4,7	5,5	1,2	–
Summa upplåning från allmänheten	316,7	320,0	313,2	314,5

LÖPTIDSINFORMATION

Betalbara på anfordran	–	–	–	–
Återstående löptid om högst tre månader	305,7	301,5	302,2	301,0
Återstående löptid längre än tre månader men högst ett år	1,5	2,8	1,5	1,5
Återstående löptid längre än ett år men högst fem år	9,5	13,7	9,5	10,0
Återstående löptid längre än fem år	–	2,0	–	2,0
Summa upplåning från allmänheten	316,7	320,0	313,2	314,5
Genomsnittlig återstående löptid (mån)	3	5	3	5

NOT 20 EMITTERADE VÄRDEPAPPER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Certifikat i svenska kronor	2 195,3	519,2	2 195,3	519,2
Obligationslån i utländsk valuta	135,0	183,6	–	–
Summa emitterade skuldebrev	2 330,3	702,8	2 195,3	519,2
Varav skulder till koncernföretag	0,1	3,7	–	–

LÖPTIDSINFORMATION

Återstående löptid om högst ett år	2 225,9	702,8	2 195,3	519,2
Återstående löptid längre än ett år men högst fem år	104,4	–	–	–
Återstående löptid längre än fem år men högst tio år	–	–	–	–
Återstående löptid längre än tio år	–	–	–	–
Summa emitterade skuldebrev	2 330,3	702,8	2 195,3	519,2
Genomsnittlig återstående löptid (mån)	11	4	1	1

NOT 21 ÖVRIGA SKULDER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Leverantörsskulder	147,8	109,8	109,0	67,6
Övrigt	461,7	396,0	437,2	374,5
Summa övriga skulder	609,5	505,8	546,2	442,1

NOT 22 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Upplupna räntekostnader	144,4	127,7	116,5	51,9
Övriga upplupna kostnader	98,7	84,9	22,7	10,3
Förutbetalda intäkter	237,1	154,9	237,1	153,9
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	480,2	367,5	376,3	216,1

NOT 23 AVSÄTTNINGAR

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Avsättningar för skatter	1 097,4	878,6	–	–
Summa avsättningar	1 097,4	878,6	–	–

NOT 24 EFTERSTÄLLDA SKULDER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Förlagslån i utländsk valuta	92,4	314,1	–	–
Summa efterställda skulder	92,4	314,1	–	–
Varav skulder till koncernföretag	42,9	259,2	–	–

Specifikation på förlagslån i koncernen

Utgivnings/ slutbetalningsår		Ursprungligt nominellt belopp	Räntesats %	Utestående belopp SEK
I utländsk valuta				
1994/2001	FIM	44,7	Float	44,7
1995/2001	NOK	42,9	Float	42,9
Övriga förlagslån	FIM	14,2		4,8
Summa utländsk valuta				92,4

NOT 25 OBESKATTADE RESERVER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Akkumulerade avskrivningar utöver plan				
Leasingobjekt			4 388,8	3 003,4
Skatteutjämningsreserv K			–	27,7
Periodiseringsfond			115,6	24,0
Summa obeskattade reserver			4 504,4	3 055,1

NOT 26 EGET KAPITAL

KONCERNEN	Aktie- kapital	Bundna reserver	Fria reserver	Årets vinst	Totalt
Ingående eget kapital enligt fastställd balansräkning	155,0	2 293,2	584,6		3 032,8
Effekt av ändrade redovisningsprinciper			1,1		1,1
Förskjutning mellan bundet och fritt eget kapital		1 043,1	–1 043,1		
Kursdifferens på säkringsinstrument		–49,7			–49,7
Förändring av omräkningsdifferens			72,7		72,7
Erhållet koncernbidrag			1 300,0		1 300,0
Latent skatt på koncernbidrag			–364,0		–364,0
Årets resultat				291,9	291,9
Utgående eget kapital	155,0	3 286,6	551,3	291,9	4 284,8

MODERBOLAGET	Aktie- kapital	Bundna reserver	Fria reserver	Årets vinst	Totalt
Ingående eget kapital	155,0	33,8	46,7		235,5
Erhållet koncernbidrag			1 300,0		1 300,0
Latent skatt på koncernbidrag			–364,0		–364,0
Årets resultat				–1 070,1	–1 070,1
Utgående eget kapital	155,0	33,8	982,7	–1 070,1	101,4

Aktiekapital 1 550 000 aktier à nom. 100 kr

Moderbolagets eget kapitalandel av obeskattade reserver uppgår till 3,243.2 mkr.

NOT 27 ANSVARSFÖRBINDELSER

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Garantier				
Garantiförbindelser, övriga	63,3	–	63,3	–
Summa ansvarsförbindelser	63,3	–	63,3	–

NOT 28 ÖVRIGA ÅTAGANDEN

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000	1999	2000	1999
Ränteswappar nom.	229,9	240,1	229,9	240,1
Ränterelaterade kontrakt	229,9	240,1	229,9	240,1

Beviljade men ej utbetalda krediter	3 507,2	318,5	2 040,2	317,0
Andra åtaganden	3 507,2	318,5	2 040,2	317,0
Summa åtaganden	3 737,1	558,6	2 270,1	557,1

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

	2001	2002	2003	2004	2005	Total
	22	22	5	0	0	49

ÖVRIGA UPPLYSNINGAR**Upplysningar om verkligt värde**

Bokfört värde för balansräkningen har jämförts med ett diskonterat nuvärde (verkligt värde). Härvid har inga väsentliga skillnader framkommit.

INTÄKTERNAS GEOGRAFISKA FÖRDELNING

Koncernen	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Totalt
Ränteintäkter	674,8	29,2	328,5	99,3	1 131,8
Leasingintäkter	414,3	–	–	–	414,3
Provisionsintäkter	208,4	20,8	64,6	2,5	296,3
Nettoresultat av finansiella transaktioner	–0,9	–0,1	0,0	–	–1,0
Övriga rörelseintäkter	–4,3	3,7	1,4	15,1	15,9
Summa intäkter	1 292,3	53,6	394,5	116,9	1 857,3

Moderbolaget	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Totalt
Ränteintäkter	384,3	15,9	35,5	77,1	512,8
Leasingintäkter	2 012,1	25,2	29,6	–	2 066,9
Provisionsintäkter	208,3	5,0	–	0,1	213,4
Nettoresultat av finansiella transaktioner	–0,8	–0,2	–	–	–1,0
Övriga rörelseintäkter	7,9	0,0	–	15,1	23,0
Summa intäkter	2 611,8	45,9	65,1	92,3	2 815,1

RÄNTERISKER Räntebindingstider för tillgångar och skulder 31 december 2000

Koncernen	–3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5 år–	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	2 114,4	155,0	310,0	975,0	–	3 554,4
Utlåning till allmänheten samt leasingobjekt	16 144,4	1 374,9	576,9	1 111,8	1 490,6	20 698,6
Summa räntebärande tillgångar	18 258,8	1 529,9	886,9	2 086,8	1 490,6	24 253,0
Skulder till kreditinstitut	11 988,3	1 035,7	503,6	885,2	1 414,5	15 827,3
Upplåning från allmänheten	299,2	6,9	–	10,6	–	316,7
Emitterade värdepapper	2 330,3	–	–	–	–	2 330,3
Summa räntebärande skulder	14 617,8	1 042,6	503,6	895,8	1 414,5	18 474,3
Poster utanför balansräkningen, netto	130,9	–1,0	–	–129,9	–	
Differens tillgångar och skulder inklusive poster utanför balansräkningen	3 771,9	486,3	383,3	1 061,1	76,1	
Kumulativ differens	3 771,9	4 258,2	4 641,5	5 702,6	5 778,7	
Kumulativ differens i procent av totala tillgångar	15,1%	17,0%	18,5%	22,8%	23,1%	
Moderbolaget	–3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5 år–	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	1 419,6	155,0	310,0	975,0	–	2 859,6
Utlåning till allmänheten samt leasingobjekt	13 643,3	1 095,9	66,3	347,4	1 479,8	16 632,7
Summa tillgångar	15 062,9	1 250,9	376,3	1 322,4	1 479,8	19 492,3
Skulder till kreditinstitut	11 203,3	784,9	17,6	280,5	1 414,5	13 700,8
Upplåning från allmänheten	295,7	6,9	–	10,6	–	313,2
Emitterade värdepapper	2 195,3	–	–	–	–	2 195,3
Summa skulder	13 694,3	791,8	17,6	291,1	1 414,5	16 209,3
Poster utanför balansräkningen, netto	130,9	–1,0	–	–129,9	–	
Differens tillgångar och skulder inklusive poster utanför balansräkningen	1 499,5	458,1	358,7	901,4	65,3	
Kumulativ differens	1 499,5	1 957,6	2 316,3	3 217,7	3 283,0	
Kumulativ differens i procent av totala tillgångar	6,9%	9,0%	10,7%	14,8%	15,1%	

KAPITALTÄCKNINGSANALYS

	Koncernen 2000	Moderbolaget 2000
KAPITALBAS		
Primärt kapital	4 217,1	3 344,6
Supplementärt kapital	41,1	–
Summa kapitalbas	4 258,2	3 344,6

KAPITALKRAV

	Koncernen 2000	Moderbolaget 2000
RISKVÄGT BELOPP AVSEENDE KREDITRISKER (SAMT BELOPP FÖRE RISKVÄGNING)		
Grupp A (0%)	0,0 (10 661,0)	0,0 (10 646,1)
Grupp B (20%)	19,5 (97,7)	7,9 (39,5)
Grupp C (50%)	14,9 (29,8)	14,8 (29,6)
Grupp D (100%)	15 718,8 (15 718,8)	12 491,1 (12 491,1)
Summa riskvägt belopp	15 753,2 (26 507,3)	12 513,8 (23 206,3)

RISKVÄGT BELOPP AVSEENDE MARKNADSRISKER

	Koncernen 2000	Moderbolaget 2000
Ränterisker	32,1	32,4
Valutakursrisker	103,1	103,1
	135,2	135,5
Totalt riskvägt belopp	15 888,4	12 649,3
Kapitaltäckningsgrad %	26,8	26,4

TILLGÅNGAR OCH SKULDER I UTLÄNDSK VALUTA

Koncernen	USD	EURO	DKK	NOK	GBP	Övriga Valutor
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	35,9	615,3	10,0	111,0	2,0	–
Utlåning till allmänheten	666,0	5 039,5	576,0	1 074,0	8,0	3,0
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	–695,0	–5 244,7	–776,0	–1 130,0	–9,0	–2,5
In- och upplåning från allmänheten	–	–	–	–1,0	–	–4,0
Emitterade värdepapper	–	–134,8	–	–	–	–
Efterställda skulder	–	–49,5	–	–42,9	–	–
Övrigt	–6,9	–225,8	190,0	–11,1	–1,0	3,5
Nettoposition i utländsk valuta	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

KASSAFLÖDESANALYS

	Koncernen		Moderbolaget	
	2000 mkr	1999 mkr	2000 mkr	1999 mkr
LÖPANDE VERKSAMHETEN				
Rörelseresultat	376,0	313,9	221,4	169,7
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet:				
Kreditförluster	34,0	24,3	12,8	11,4
Orealiserade värdeförändringar	–	–	–	–
Av- och nedskrivningar	262,1	493,6	1 589,1	1 309,3
Betalda inkomstskatter	–92,8	0,3	–93,6	–0,3
Förändring av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder:				
Förändring av utlåning till allmänheten	–3 667,2	–2 457,2	–1 253,7	–913,6
Förändring av leasingobjekt	227,0	242,1	–3 832,8	–2 079,6
Förändring av finansiella omsättningstillgångar	–	–	–	–
Förändring av skulder till kreditinstitut	2 261,0	3 493,9	2 779,5	3 190,4
Förändring av upplåning från allmänheten	–3,4	16,7	–1,3	15,5
Förändring av emitterade värdepapper	1 623,9	–1 780,3	1 676,1	–1 697,4
Förändring av övriga skulder	–42,0	–35,7	–75,4	–74,4
Kassaflöde från den löpande verksamheten	978,6	311,6	1 022,1	–69,0
INVESTERINGSVERKSAMHETEN				
Inköp av dotterföretag	–	–	–119,3	–
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	7,6	–82,0	–17,7	–77,0
Förvärv av imateriella anläggningstillgångar	–62,9	0,5	–	–
Kassaflöde från investeringsverksamheten	–55,3	–81,5	–137	–77,0
FINANSIERINGSVERKSAMHETEN				
Förlagslån	–220,2	–1,4	–	–
Erhållet koncernbidrag	440,0	366,0	440,0	366,0
Utbetald utdelning	–	–25,0	–	–25,0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	219,8	339,6	440,0	341,0
PERIODENS KASSAFLÖDE	1 143,1	569,7	1 325,2	195,0
Likvida medel vid periodens början	1 088,5	580,1	231,6	37,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten	978,6	311,6	1 022,1	–69,0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	–55,3	–81,5	–137,0	–77,0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	219,8	339,6	440,0	341,0
Kursdifferens i likvida medel	22,8	–61,3	2,9	–0,7
Likvida medel vid periodens slut	2 254,4	1 088,5	1 559,6	231,6

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. Den omräkningsdifferens som uppstår vid omräkning av utländska valutor till svenska kronor utgör inte betalning och ingår

därför inte i kassaflödet, med undantag för omräkningsdifferensen i likvida medel. 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 843,2 mkr.
Ingen avsättning krävs till bundna reserver

Till bolagsstämmans förfogande står:

Balanserade vinstmedel	982,7
Årets resultat	-1 070,1
	-87,4

Styrelsen föreslår att den ansamlade förlusten om 87,4 mkr balanseras i ny räkning.

Stockholm den 20 februari 2001

HANS CHRISTOFFERSON
Ordförande

CLAES FOBERG

HANS-OLOF HARRISON

CURT KÄLLSTRÖMER

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 2000. 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 årsredovisning 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 2001

KPMG Bohlins AB
Roland Nilsson
Auktoriserad revisor

Ulf Davéus
Auktoriserad revisor
Av Finansinspektionen förordnad revisor

Fem år i sammandrag (mkr)

Moderbolaget

RESULTATRÄKNING	2000	1999	1998	1997	1996
Leasingintäkter	2 067	1 698	1 433	1 116	912
Övriga rörelseintäkter	63	47		114	202
Summa rörelseintäkter	2 130	1 745	1 433	1 230	1 114
Omkostnader	1 906	1 574	1 302	1 038	942
Kreditförluster	3	1	12	5	1
Summa rörelsekostnader	1 909	1 575	1 314	1 043	943
Rörelseresultat	221	170	119	187	171
Bokslutsdispositioner	-1 449	-552	-482	-651	-219
Skatter	158	107	102	131	171
Årets resultat	-1 070	-275	-261	-333	123

BALANSRÄKNING

TILLGÅNGAR					
Utlåning till kreditinstitut	1 560	672	403	535	501
Utlåning till allmänheten	6 424	5 171	4 274	3 510	2 600
Inventarier	6	9	16	12	11
Leasingobjekt	10 209	7 777	6 941	5 723	4 051
Övriga tillgångar	3 539	1 881	1 795	1 581	1 576
Summa tillgångar	21 738	15 510	13 429	11 361	8 739

SKULDER OCH EGET KAPITAL

Skulder till kreditinstitut	13 701	10 727	7 556	7 082	4 641
Upplåning från allmänheten	313	315	299	140	422
Emitterade värdepapper m m	2 195	519	2 217	1 391	958
Övriga skulder	924	658	635	511	458
Summa skulder	17 133	12 219	10 707	9 124	6 479
Obeskattade reserver	4 504	3 055	2 503	2 020	1 370
Eget kapital	101	236	219	217	890
Summa skulder och eget kapital	21 738	15 510	13 429	11 361	8 739

Koncernen

RESULTATRÄKNING	2000	1999	1998	1997	1996
Leasingintäkter ¹⁾	414	587	906	1 128	1 123
Övriga rörelseintäkter ¹⁾	662	620	457	388	357
Summa rörelseintäkter	1 076	1 207	1 363	1 516	1 480
Omkostnader	689	894	1 091	1 181	1 157
Kreditförluster	11	-1	27	17	6
Summa rörelsekostnader	700	893	1 118	1 198	1 163
Rörelseresultat	376	314	245	318	317
Skatter	-84	-51	-34	-51	116
Årets resultat	292	263	211	267	433

BALANSRÄKNING

TILLGÅNGAR					
Utlåning till kreditinstitut	2 254	1 528	946	985	862
Utlåning till allmänheten ¹⁾	18 916	15 069	13 022	9 145	6 772
Inventarier	17	20	27	22	16
Leasingobjekt ¹⁾	1 752	2 161	2 792	3 695	4 524
Övriga tillgångar	2 100	587	485	367	440
Summa tillgångar	25 039	19 365	17 272	14 214	12 614

SKULDER OCH EGET KAPITAL

Skulder till kreditinstitut	15 827	13 243	10 054	8 127	5 366
Upplåning från allmänheten	317	320	304	148	432
Emitterade värdepapper m m	2 330	703	2 508	2 340	3 166
Övriga skulder	2 280	2 066	1 871	1 585	1 550
Summa skulder	20 754	16 332	14 737	12 200	10 514
Eget kapital	4 285	3 033	2 535	2 014	2 100
Summa skulder och eget kapital	25 039	19 365	17 272	14 214	12 614

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.

Affärsverksamheten i Handelsbanken Finans bedrivs i fyra affärsområden:

Regionbankrörelsen ansvarar för leasing, avbetalning och biladministration för företag i Sverige.

Fakturaservice ansvarar för fakturatjänster och inkassotjänster i Sverige.

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

Norden ansvarar för verksamheterna utanför Sverige.

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



Ledningsgrupp

Ulf Riese	VD
Carl Renström	Rörelsechef Fakturaservice
Lars Kahlund	Rörelsechef Norden
Gunnar Moström	Rörelsechef Säljfinans
Per Beckman	Rörelsechef Regionbanksrörelsen

Carl Hårleman	Ekonomichef
Vesa Kantee	Kreditchef
Christina Gustavsson	Administrativ chef
Lars Göransson	Personalchef

Landschefer

Harri Tuohimaa	Chef, Finland
Sven Grill	Chef, Norge
Dag Sundewall ¹⁾	Chef, Danmark

Regionansvariga

Helmut Rück	Norra Norrland
Bo Hedberg	Södra Norrland
Anders Ohlsson	Västra Sverige
Sten Berglund	Östra Sverige
Kerstin Nyström	Södra Sverige
Lars Eberson	Mellansverige
Sören Holmqvist	Stockholm City

¹⁾ Från 1 april 2001 Peter Christensen



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 samt
Nordan A/S
Banemarksvej 50
DK-2605 Brøndby
Telefon: +45 43 43 27 11
Fax: +45 43 43 29 27

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

Handelsbanken Finans AS
Halfdan Kierulfsgt. 4
Postboks 623 Sentrum
NO-5807 Bergen
Telefon: +47 55 21 50 50
Fax: +47 55 96 25 33

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



Handelsbanken Finans