

Årsredovisning 2013

Handelsbanken Finans

Innehåll

FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL	2
FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE	4
FINANSIELLA RAPPORTER	
Resultaträkning Koncernen	6
Totalresultat Koncernen	6
Balansräkning Koncernen	7
Förändring i eget kapital Koncernen	8
Kassaflödesanalys Koncernen	9
Resultaträkning Moderbolaget	10
Totalresultat Moderbolaget	10
Balansräkning Moderbolaget	11
Förändring i eget kapital Moderbolaget	12
Kassaflödesanalys Moderbolaget	13
Noter	14
FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION	34
REVISIONSBERÄTTELSE	35
ADRESSER	36
DEFINITIONER	37

5-årsöversikt och nyckeltal

Koncernen

Koncernen mkr	2013	2012	2011	2010	2009
RESULTATRÄKNING					
Rörelseintäkter	1 620	1 908	1 943	1 584	1 703
Summa intäkter	1 620	1 908	1 943	1 584	1 703
Omkostnader	-586	-612	-644	-687	-676
Kreditförluster, netto	15	-68	157	-42	-126
Summa kostnader	-571	-680	-487	-729	-802
Rörelseresultat	1 049	1 228	1 456	855	901
Skatter	-259	986	-382	-224	-235
Årets resultat	790	2 214	1 074	631	666
BALANSRÄKNING					
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	3 338	1 277	302	117	161
Utlåning till allmänheten	54 610	56 840	60 096	62 173	67 007
Inventarier	8	9	11	11	14
Övriga tillgångar	1 491	1 748	1 587	3 122	4 326
Summa tillgångar	59 447	59 874	61 996	65 423	71 508
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	25 331	26 075	28 658	33 378	39 621
Upplåning från allmänheten	1 506	1 555	1 573	1 583	1 403
Övriga skulder	8 307	7 847	8 929	8 594	10 020
Summa skulder	35 144	35 477	39 160	43 555	51 044
Eget kapital	24 303	24 397	22 836	21 868	20 464
Summa skulder och eget kapital	59 447	59 874	61 996	65 423	71 508

Koncernen	2013	2012	2011	2010	2009
Räntabilitet på eget kapital, %	3,2	9,6	4,8	3,0	3,3
K/I-tal före kreditförluster, %	36,2	32,1	33,2	43,3	40,0
K/I-tal efter kreditförluster, %	35,3	35,7	25,1	46,0	47,4
Kapitaltäckningsgrad, %	199,3	193,0	176,9	179,6	142,1
Primärkapitalrelation, %	199,3	193,0	176,9	179,6	142,1
Reserveringsgrad för osäkra fordringar, %	53,4	56,7	57,1	46,1	46,5
Andel osäkra fordringar, %	0,25	0,24	0,22	0,38	0,42
Kreditförlustnivå, %	-0,03	0,11	-0,25	0,06	0,19
Nettoresultat per aktie, kr	509,50	1 428,31	692,85	407,13	430,22
Ordinarie utdelning per aktie, kr	-	-	258,06	51,00	130,00
Medelantal anställda	332	344	376	468	507

Definitioner, se sidan 37.

5-årsöversikt och nyckeltal

Moderbolaget

Moderbolaget mkr	2013	2012	2011	2010	2009
RESULTATRÄKNING					
Leasingintäkter	4 443	4 957	5 298	5 004	5 171
Rörelseintäkter	535	434	339	565	515
Summa intäkter	4 978	5 391	5 637	5 569	5 686
Omkostnader	-4 089	-4 260	-4 493	-4 643	-4 649
Kreditförluster, netto	15	-45	163	-1	-68
Nedskrivning finansiella tillgångar	-	-	-	-107	-
Summa kostnader	-4 074	-4 305	-4 330	-4 751	-4 717
Rörelseresultat	904	1 086	1 307	818	969
Bokslutsdispositioner	282	-422	-1 067	-2 312	-3 378
Skatter	-286	-174	-61	411	682
Årets resultat	900	490	179	-1 083	-1 727
BALANSRÄKNING					
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	3 247	1 229	283	46	87
Utlåning till allmänheten	13 469	14 037	14 320	14 562	15 876
Inventarier	3	4	5	6	9
Leasingobjekt	37 796	39 548	42 358	43 819	46 565
Övriga tillgångar	2 696	2 964	2 811	4 353	5 617
Summa tillgångar	57 211	57 782	59 777	62 786	68 154
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	23 567	24 341	26 724	30 951	36 377
Upplåning från allmänheten	1 506	1 555	1 573	1 583	1 403
Övriga skulder	1 605	1 068	938	859	3 062
Summa skulder	26 678	26 964	29 235	33 393	40 842
Obeskattade reserver	30 082	30 364	29 942	28 876	26 565
Eget kapital	451	454	600	517	747
Summa skulder och eget kapital	57 211	57 782	59 777	62 786	68 154

Moderbolaget	2013	2012	2011	2010	2009
Kapitaltäckningsgrad, %	223,5	211,9	202,1	211,1	174,5
Primärkapitalrelation, %	223,5	211,9	202,1	211,1	174,5
Reserveringsgrad för osäkra fordringar, %	64,2	63,1	68,8	44,8	49,0
Andel osäkra fordringar, % ¹⁾	0,11	0,13	0,09	0,26	0,27

¹⁾ Inklusive leasing.

Definitioner, se sidan 37.

Förvaltningsberättelse

Handelsbanken Finans AB med organisationsnummer 556053-0841 är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ) med organisationsnummer 502007-7862 och verkar i nära samarbete med bankens kontor. Handelsbankens styrelse har sitt säte i Stockholm.

Handelsbanken Finanskoncernen bedriver verksamhet i Sverige, Danmark, Finland, Norge, Storbritannien, Polen och Kina. Verksamheten utanför Sverige bedrivs i form av filialer och dotterföretag.

UPPGIFT OCH MÅL

Handelsbanken Finans uppgift är att öka Handelsbankenkoncernens möjligheter att etablera långsiktiga och lönsamma kundrelationer med fler kunder genom att leverera en högre service till lägre kostnader än våra jämförbara konkurrenter. Handelsbanken Finans definierar service som tillgänglighet, enkelhet och omtanke.

Handelsbanken Finans verkar som en integrerad del i Handelsbankenkoncernen och har som målsättning att bidra till bankens företagsmål – högre avkastning på eget kapital än det vägda genomsnittet för jämförbara banker i Norden, Storbritannien och Nederländerna.

Handelsbanken Finans tillhör affärsområdet Direkt inom Handelsbankenkoncernen. Affärsområdet är globala produktägare för standardiserade tjänster såväl för företag som för privatpersoner samt ansvarar för kundmötesplatserna internet, mobil och telefon.

AFFÄRSOMRÅDEN

Företag

Ansvarar för leasing, avbetalning, vagnparksadministration och inkassotjänster vilket erbjuds företag i Sverige via kontorsrörelsen i Handelsbanken.

Privat

Ansvarar för objektsfinansiering och blancolån till privatpersoner vilka erbjuds i Sverige via kontorsrörelsen i Handelsbanken.

Säljfinans

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

Filialer och affärsstöd

I Finland bedriver dotterbolaget Handelsbanken Rahoitus Oyj verksamhet inom leasing, avbetalning, säljfinans och inkassotjänster samt korttjänster. Handelsbanken Finans finska filial bedriver verksamhet inom leasing.

I Norge bedriver Handelsbanken Finans norska filial verksamhet inom leasing och dotterbolaget Kreditt-Inkasso AS inkassotjänster.

I Handelsbanken Finans filialer i Danmark, Polen och Storbritannien bedrivs verksamhet inom leasing och avbetalning.

I Kina arbetar Handelsbanken Finans (Shanghai) Financial Leasing Company Ltd med leasing.

Affärsstödjande enheter utgörs av Ekonomi och Finans samt Kredit.

UTLÅNING

Handelsbanken Finanskoncernens totala utlåning till allmänheten uppgick per årsskiftet till 54,6 miljarder kronor (56,8). Av detta avsåg 38,9 miljarder kronor (40,7) bokfört värde på leasingavtal. I Handelsbanken Finans AB (moderbolaget) minskade utlåningen till allmänheten inklusive leasing till 51,3 miljarder kronor (53,6).

RESULTAT

Koncernen

Årets rörelseresultat minskade till 1 049 miljoner kronor (1 228), en minskning med 15 procent. Resultatförsämringen är i sin helhet relaterad till ett försämrat räntenetto till följd av lägre kreditvolymer och lägre marknadsräntor vilket medför en lägre avkastning på det egna kapitalet. De totala rörelseintäkterna minskade med 15 procent till 1 620 miljoner kronor (1 908).

Omkostnaderna minskade till 586 miljoner kronor (612) till följd av lägre administrativa kostnader. Valutakursförändringar har påverkat resultatet negativt med 1 miljon kronor.

Kreditförlusterna var positiva och uppgick till 15 miljoner kronor (-68). Förbättringen är främst hänförligt till återföring av befarade förluster.

Osäkra fordringar netto, efter avdrag för reserveringar, uppgick vid årets utgång till 135 miljoner kronor (139).

Moderbolaget

Rörelseresultatet uppgick till 904 miljoner kronor (1 086), en minskning med 17 procent.

Resultatförsämringen är i sin helhet relaterad till ett försämrat räntenetto till följd av lägre kreditvolymer och lägre marknadsräntor vilket medför en lägre avkastning på det egna kapitalet.

Rörelseintäkterna, reducerade med leasingavskrivningar enligt plan, minskade med 18 procent till 1 346 miljoner kronor (1 633) av ovan angivna skäl. Omkostnader exklusive leasingavskrivningar minskade till 457 miljoner kronor (502) till följd av lägre administrativa kostnader.

Kreditförlusterna var positiva och uppgick till 15 miljoner kronor (-45). Osäkra fordringar netto, efter avdrag för reserveringar, uppgick till 56 miljoner kronor (71).

För femårsöversikt över koncernens och moderbolagets resultat- och balansräkning hänvisas till sidorna 2 och 3.

RISKER OCH RISKKONTROLL

Handelsbanken Finans strikta förhållningssätt till risk innebär att Handelsbanken Finans medvetet undviker att delta i affärer med hög risk. Den låga risktoleransen upprätthålls genom en stark riskkultur som är uthållig över tiden och som gäller på alla områden i koncernen.

Handelsbanken Finans riskhantering syftar till att säkerställa att Handelsbanken Finans uppfyller det strikta förhållningssättet till risk som styrelsen har beslutat och som gäller i Handelsbankenkoncernen i övrigt. Styrelsen fastställer policyer gällande risker och finansiering samt kapital. Limiter fastställs av styrelsen för marknads- och likviditetsrisk.

Syftet med det strikta förhållningssättet till risk är inte bara att hålla en god och jämn resultatutveckling utan också att vara en bra affärspartner till kunderna, vilket kräver god kreditkapacitet och beredskap även i dåliga tider.

Handelsbanken Finans använder sig delvis av ränteswappar för att reducera volatiliteten i avkastningen på de strukturerade leasingavtal som finns i Handelsbanken Finans. Kassaflödessäkring tillämpas på dessa swapavtal.

För information gällande Handelsbanken Finans risker och riskkontroll hänvisas till not 2 på sidan 19.

KAPITALTÄCKNING

Koncernens kapitaltäckningsgrad enligt Basel II uppgick per årsskiftet till 276,7 procent (268,5). Motsvarande siffra enligt övergångsregler var 199,3 procent (193,0). I moderbolaget uppgick kapitaltäckningsgraden enligt Basel II per årsskiftet till 328,6 procent (311,3) och enligt övergångsregler till 223,3 procent (211,9). Handelsbanken Finans har en betryggande kapitalposition och de nya regler för kapitaltäckning som annonserats bedöms inte innebära någon väsentlig påverkan på Handelsbanken Finans kapitaltäckning. För ytterligare information om kapitaltäckning hänvisas till sidan 32.

STYRELSEN

Styrelsen har under året hållit 12 möten. Styrelsen har vid sina sammanträden diskuterat Handelsbanken Finans ekonomiska läge och strategi. Vidare har uppföljning gjorts avseende risklimiterna för marknads- och likviditetsrisker med mera. Styrelsen har erhållit regelbunden information avseende kredit- och operativa risker. Styrelsen har beslutat i större investeringsärenden och i strategiska frågor.

MILJÖARBETET

Handelsbanken ska medverka till en långsiktig hållbar utveckling, så långt det är tekniskt och ekonomiskt möjligt, men också så att det är förenligt med bankens åtaganden. Handelsbankens utgångspunkt är därför att bankens miljöpåverkan ska vara så liten som möjligt. Samma sak gäller även för Handelsbanken Finanskoncernen.

Handelsbanken har undertecknat och följer flera frivilliga överenskommelser, till exempel Internationella Handelskammarens (ICC) "Näringslivsprogram för varaktigt hållbar utveckling", FN:s program "Bankerna och Miljön" (UNEP FI), FN:s frivilliga initiativ Global Compact och FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI).

PERSONAL

Under 2013 hade Handelsbanken Finans i medeltal 332 stycken (344) anställda i sju länder. 35 procent av medarbetarna är anställda utanför Sverige.

Handelsbanken Finans tillämpar Handelsbankens medarbetarpolicy. Grunden för en framgångsrik verksamhet bygger på en tilltro och respekt för den enskilde individen. Vårt decentraliserade arbetssätt ger medarbetaren stor frihet, skapar delaktighet och möjlighet att påverka.

ÖVRIGA VÄSENTLIGA HÄNDELSE

Under året har beslut fattats om en successiv avveckling av verksamheten inom Säljfinans i den danska filialen.

ERSÄTTNINGSPOLICY

Handelsbanken Finans är i Sverige part i kollektivavtal om generella anställningsvillkor under anställningstiden och om pensionsvillkor efter uppnådd pensionsålder. Ersättning för utfört arbete fastställs individuellt för varje medarbetare. Ersättning utgår i form av fast lön, sedvanliga löneförmåner och avsättning till pension. Lön fastställs lokalt i enlighet med Handelsbanken-koncernens decentraliserade arbetssätt och revideras en gång per år. Lönen baseras på väl kända lönegrundande faktorer, såsom arbetets art och svårighetsgrad, kompetens, prestationsförmåga och uppnådda resultat. Pension utgår i Sverige enligt kollektivavtal och är förmånsbaserad, vilket innebär att pension utgår med en viss andel av slutlönen under återstående livstid. I andra länder förekommer såväl premiebestämd som förmånsbestämd pension. Ersättningspolicyn har beslutats av styrelsen och revideras årligen. Styrelsens ersättningsutskott består av två personer vilka bereder besluten gällande ersättningar. Inom Handelsbanken Finans lämnas inga rörliga ersättningar. Lön till VD, ledande befattningshavare samt cheferna för kontrollfunktionen fastställs årligen av styrelsen till Handelsbanken Finans AB. Beträffande ersättning till ledande befattningshavare hänvisas till not 8 på sidan 23. Handelsbanken Finans låga risktolerans präglar den riskanalys som ligger till grund för policyn.

KONCERNSTRUKTUR

Handelsbanken Finans har under 2013 bedrivit verksamhet i följande helägda dotterbolag:

- Handelsbanken Finans (Shanghai) Financial Leasing Company Ltd
- Handelsbanken Rahoitus Oyj
- Kredit-Inkasso AB
- Kreditt-Inkasso AS.

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

FRAMTIDEN

Även om oron på de finansiella marknaderna minskade under året finns de strukturella problemen, som gav upphov till krisen, kvar. Vissa länders skuldproblematik är i mångt och mycket oförändrade och vissa delar av den finansiella sektorn är svag. Den finansiella sektorn och den reala ekonomin har under krisåren blivit understödd av massiva penningpolitiska insatser. Förr eller senare måste ekonomins aktörer anpassa sig till mer normala omständigheter. Den finansiella sektorn måste också förhålla sig till betydligt hårdare och mer omfattande regelverkskrav, vars utformning till alla delar fortfarande inte är fastställd. Handelsbanken Finans historiskt låga risktolerans, goda kapitalisering och starka likviditetssituation gör Handelsbanken Finans väl rustad att verka även under betydligt svårare marknadsförutsättningar än de som varit under året och kärnverksamheten kommer att bedrivas enligt samma affärsmodell även under kommande striktare regelverk.

Resultaträkning Koncernen

Koncernen mkr		2013	2012
Ränteintäkter	Not 3	1 884	2 537
Räntekostnader	Not 3	-636	-998
Räntenetto		1 248	1 539
Provisionsintäkter	Not 5	322	330
Provisionskostnader	Not 5	-50	-62
Provisionsnetto		272	268
Nettoresultat av finansiella transaktioner	Not 6	0	2
Övriga rörelseintäkter	Not 7	100	99
Summa intäkter		1 620	1 908
Administrationskostnader			
Personalkostnader	Not 8	-259	-258
Övriga kostnader	Not 9	-322	-350
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	Not 10	-5	-4
Summa omkostnader		-586	-612
Kreditförluster, netto	Not 11	15	-68
Rörelseresultat		1 049	1 228
Skatter	Not 26	-259	986
Årets resultat		790	2 214
Varav tillhör			
Stamaktieägare		790	2 214
Nettovinst per aktie före och efter utspädning, kr		509,50	1 428,31

Totalresultat Koncernen

Koncernen mkr		2013	2012
Årets resultat		790	2 214
Övrigt totalresultat			
Poster som kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Kassaflödessäkringar		-157	-132
Instrument tillgängliga för försäljning		2	1
Årets omräkningsdifferens		8	-7
varav säkringar av nettoinvestering i dotterbolag		-43	49
Skatt hänförlig till övrigt totalresultat		43	32
varav kassaflödessäkringar		34	42
varav säkringar av nettoinvestering i dotterbolag		9	-10
Summa övrigt totalresultat		-104	-106
Årets totalresultat		686	2 108
Varav tillhör			
Stamaktieägare		686	2 108
Minoritet		-	-

Årets omklassificeringar till resultaträkningen framgår av Förändring i eget kapital.

Balansräkning Koncernen

Koncernen		2013	2012
mkr			
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	Not 13	3 338	1 277
Utlåning till allmänheten	Not 14	54 610	56 840
Aktier och andelar	Not 15	5	3
Derivatinstrument	Not 16	226	480
Immateriella tillgångar	Not 17	76	76
Inventarier	Not 18	8	9
Aktuella skattefordringar		286	-
Uppskjutna skattefordringar	Not 26	5	5
Övriga tillgångar	Not 20	492	816
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Not 21	401	368
Summa tillgångar		59 447	59 874
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	Not 22	25 331	26 075
Upplåning från allmänheten	Not 23	1 506	1 555
Aktuella skatteskulder		1	9
Uppskjutna skatteskulder	Not 26	6 630	6 736
Övriga skulder	Not 24	1 292	707
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	Not 25	384	395
Summa skulder		35 144	35 477
Aktiekapital		155	155
Reserver		41	145
Balanserad vinst		23 317	21 883
Årets resultat		790	2 214
Summa eget kapital		24 303	24 397
Summa skulder och eget kapital		59 447	59 874

Förändring i eget kapital

Koncernen

Koncernen 2012 mkr	Aktiekapital	Säkringsreserv	Verkligt värdereserv	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel	Totalt
Ingående eget kapital 2012	155	229	2	20	22 430	22 836
Årets resultat					2 214	2 214
Övrigt totalresultat		-90	1	-17		-106
Årets totalresultat		-90	1	-17	2 214	2 108
Utdelning					-400	-400
Lämnat koncernbidrag					-200	-200
Skatteeffekt av koncernbidrag					53	53
Utgående eget kapital 2012	155	139	3	3	24 097	24 397

Koncernen 2013 mkr	Aktiekapital	Säkringsreserv	Verkligt värdereserv	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel	Totalt
Ingående eget kapital 2013	155	139	3	3	24 097	24 397
Årets resultat					790	790
Övrigt totalresultat		-123	2	17		-104
Årets totalresultat		-123	2	17	790	686
Lämnat koncernbidrag					-1 000	-1 000
Skatteeffekt av koncernbidrag					220	220
Utgående eget kapital 2013	155	16	5	20	24 107	24 303

Specifikation av förändringar i eget kapital

Förändring av säkringsreserv mkr	2013	2012
Säkringsreserv vid årets ingång	139	228
Orealiserade värdeförändringar under året	-123	-89
Säkringsreserv vid årets utgång	16	139

Förändring av verkligt värdereserv mkr	2013	2012
Verkligt värdereserv vid årets ingång	3	2
Orealiserad marknadsvärdeförändring under året för kvarvarande samt nya innehav	2	1
Verkligt värdereserv vid årets utgång	5	3

Förändring av omräkningsreserv mkr	2013	2012
Omräkningsreserv vid årets ingång	3	20
Förändring av omräkningsdifferens hänförlig till filialer	-3	-1
Förändring av omräkningsdifferens hänförlig till dotterföretag	20	-16
Omklassificerat till resultaträkningen	-	0
Omräkningsreserv vid årets utgång	20	3

Kassaflödesanalys Koncernen

Koncernen mkr	2013	2012
LÖPANDE VERKSAMHET		
Rörelseresultat	1 049	1 228
varav inbetalda räntor	1 867	2 556
varav utbetalda räntor	-696	-1 069
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Kreditförluster	55	113
Orealiserade värdeförändringar	0	-3
Av- och nedskrivningar	5	4
Betalda inkomstskatter	-396	-197
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
Utlåning till kreditinstitut	-49	1
Utlåning till allmänheten	2 176	3 143
Räntebärande värdepapper och aktier	0	3
Skulder till kreditinstitut	-744	-2 583
Upplåning från allmänheten	-49	-19
Derivatinstrument, nettopositioner	97	-21
Övrigt	121	-294
Kassaflöde från löpande verksamhet	2 265	1 375
INVESTERINGSVERKSAMHET		
Förändring materiella anläggningstillgångar	-2	-2
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-2	3
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-4	1
FINANSIERINGSVERKSAMHET		
Utbetald utdelning	-	-400
Utbetalt koncernbidrag	-200	-
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-200	-400
ÅRETS KASSAFLÖDE	2 061	976
Likvida medel vid årets början	1 277	302
Kassaflöde från löpande verksamhet	2 265	1 375
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-4	1
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-200	-400
Kursdifferens i likvida medel	0	-1
Likvida medel vid årets slut	3 338	1 277

Likvida medel definieras som de delar av posten Utlåning till kreditinstitut som avser banktillgodohavanden i svenska kronor och utländsk valuta.

Resultaträkning Moderbolaget

Moderbolaget mkr		2013	2012
Ränteintäkter	Not 3	901	1 145
Leasingintäkter	Not 4	4 443	4 957
Räntekostnader	Not 3	-620	-969
Provisionsintäkter	Not 5	185	187
Provisionskostnader	Not 5	-37	-46
Nettoresultat av finansiella transaktioner	Not 6	0	3
Övriga rörelseintäkter	Not 7	106	114
Summa rörelseintäkter		4 978	5 391
Administrationskostnader			
Personalkostnader	Not 8	-199	-201
Övriga kostnader	Not 9	-249	-294
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	Not 10	-3 641	-3 765
Summa kostnader		-4 089	-4 260
Kreditförluster, netto	Not 11	15	-45
Rörelseresultat		904	1 086
Bokslutsdispositioner	Not 12	282	-422
Resultat före skatter		1 186	664
Skatter	Not 26	-286	-174
Årets resultat		900	490

Totalresultat Moderbolaget

Moderbolaget mkr		2013	2012
Årets resultat		900	490
Övrigt totalresultat			
Poster som kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Kassaflödessäkringar		-157	-132
Instrument tillgängliga för försäljning		2	1
Årets omräkningsdifferens		-3	0
Skatt hänförlig till övrigt totalresultat		34	42
varav kassaflödessäkringar		34	42
Summa övrigt totalresultat		-124	-89
Årets totalresultat		776	401

Årets omklassificeringar till resultaträkningen framgår av Förändring i eget kapital.

Balansräkning Moderbolaget

Moderbolaget		2013	2012
mkr			
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	Not 13	3 247	1 229
Utlåning till allmänheten	Not 14	13 469	14 037
Aktier och andelar	Not 15	5	3
Aktier och andelar i koncernföretag	Not 15	1 348	1 348
Derivatinstrument	Not 16	226	480
Immateriella tillgångar	Not 17	49	55
Materiella tillgångar			
Inventarier	Not 18	3	4
Leasingobjekt	Not 19	37 796	39 548
Aktuella skattefordringar		286	-
Övriga tillgångar	Not 20	487	813
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Not 21	295	265
Summa tillgångar		57 211	57 782
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	Not 22	23 567	24 341
Upplåning från allmänheten	Not 23	1 506	1 555
Aktuella skatteskulder		-	8
Uppskjutna skatteskulder	Not 26	5	39
Övriga skulder	Not 24	1 266	682
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	Not 25	335	339
Summa skulder		26 679	26 964
Obeskattade reserver	Not 27	30 082	30 364
Aktiekapital		155	155
Andra fonder		52	176
Balanserad vinst		-657	-367
Årets resultat		900	490
Summa eget kapital		450	454
Summa skulder och eget kapital		57 211	57 782
POSTER INOM LINJEN			
För egna skulder ställda säkerheter	Not 35	12 725	13 134
Eventualförpliktelser	Not 29	9	8
Åtaganden	Not 30	10 719	11 794

Förändring i eget kapital

Moderbolaget

Moderbolaget 2012	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt
	Aktiekapital	Reservfond	Säkrings-reserv ¹⁾	Verkligt värdereserv ¹⁾	Omräknings-reserv ¹⁾	Balanserade vinstmedel	
mkkr							
Ingående eget kapital 2012	155	34	229	2	0	180	600
Årets resultat						490	490
Övrigt totalresultat			-90	1	0		-89
Årets totalresultat			-90	1	0	490	401
Utdelning						-400	-400
Lämnat koncernbidrag						-200	-200
Skatteeffekt av koncernbidrag						53	53
Utgående eget kapital 2012	155	34	139	3	0	123	454

Moderbolaget 2013	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt
	Aktiekapital	Reservfond	Säkrings-reserv ¹⁾	Verkligt värdereserv ¹⁾	Omräknings-reserv ¹⁾	Balanserade vinstmedel	
mkkr							
Ingående eget kapital 2013	155	34	139	3	0	123	454
Årets resultat						900	900
Övrigt totalresultat			-123	2	-3		-124
Årets totalresultat			-123	2	-3	900	776
Lämnat koncernbidrag						-1 000	-1 000
Skatteeffekt av koncernbidrag						220	220
Utgående eget kapital 2013	155	34	16	5	-3	243	450

¹⁾ Ingår i fond för verkligt värde.

Specifikation av förändringar i eget kapital

Förändring av säkringsreserv		
mkkr	2013	2012
Säkringsreserv vid årets ingång	139	228
Orealiserade värdeförändringar under året	-123	-89
Säkringsreserv vid årets utgång	16	139

Förändring av verkligt värdereserv		
mkkr	2013	2012
Verkligt värdereserv vid årets ingång	3	2
Orealiserad marknadsvärdeförändring under året för kvarvarande samt nya innehav	2	1
Verkligt värdereserv vid årets utgång	5	3

Förändring av omräkningsreserv		
mkkr	2013	2012
Omräkningsreserv vid årets ingång	0	0
Förändring av omräkningsdifferens hänförlig till filialer	-3	0
Omräkningsreserv vid årets utgång	-3	0

Kassaflödesanalys

Moderbolaget

Moderbolaget mkr	2013	2012
LÖPANDE VERKSAMHET		
Rörelseresultat	904	1 086
varav inbetalda räntor	886	1 162
varav utbetalda räntor	-679	-1 035
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Kreditförluster	42	79
Orealiserade värdeförändringar	0	-3
Av- och nedskrivningar	3 641	3 765
Betalda inkomstskatter	-360	-163
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
Utlåning till kreditinstitut	0	1
Utlåning till allmänheten	526	204
Leasingobjekt	-1 886	-947
Räntebärande värdepapper och aktier	0	3
Skulder till kreditinstitut	-774	-2 383
Upplåning från allmänheten	-48	-18
Derivatinstrument, nettopositioner	97	-21
Övrigt	71	-254
Kassaflöde från löpande verksamhet	2 213	1 349
INVESTERINGSVERKSAMHET		
Förändring materiella anläggningstillgångar	5	-2
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-1	2
Kassaflöde från investeringsverksamhet	4	0
FINANSIERINGSVERKSAMHET		
Utbetald utdelning	-	-400
Utbetalt koncernbidrag	-200	-
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-200	-400
ÅRETS KASSAFLÖDE	2 017	949
Likvida medel vid årets början	1 229	281
Kassaflöde från löpande verksamhet	2 213	1 349
Kassaflöde från investeringsverksamhet	4	0
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-200	-400
Kursdifferens i likvida medel	1	-1
Likvida medel vid årets slut	3 247	1 229

Likvida medel definieras som de delar av posten Utlåning till kreditinstitut som avser banktillgodoavanden i svenska kronor och utländsk valuta.

Noter

NOT 1 Redovisningsprinciper – Koncernen

INNEHÅLL

1. Lag- och föreskriftsenlighet
2. Förändrade redovisningsprinciper med mera
3. Koncernredovisning och presentation
4. Tillgångar och skulder i utländsk valuta
5. Redovisning av tillgångar och skulder i balansräkningen
6. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder
7. Principer för värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde
8. Kreditförluster och nedskrivning av finansiella tillgångar
9. Säkringsredovisning
10. Leasing
11. Immateriella tillgångar
12. Inventarier
13. Eget kapital
14. Intäkter
15. Ersättningar till anställda
16. Skatter
17. Väsentliga bedömningar och antaganden om framtiden
18. Eventualförpliktelser

1. LAG- OCH FÖRESKRIFTSENLIGHET

Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med de internationella redovisningsstandarder (IFRS) och tolkningar av dessa standarder som antagits av EU. Därutöver tillämpas de tillägg som följer av lagen 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2013:24. I koncernredovisningen tillämpas även RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering.

Moderbolagets redovisningsprinciper framgår längre fram i denna not.

Avgivande och fastställelse av årsredovisningen

Års- och koncernredovisningen godkändes för utfärdande av styrelsen den 18 mars 2014 och blir föremål för fastställelse på årsstämman den 30 april 2014.

2. FÖRÄNDRADE

REDOVISNINGSPRINCIPER MED MERA

Den 1 januari 2013 trädde IFRS 13 Värdering till verkligt värde ikraft för tillämpning i EU. Standarden innehåller gemensamma principer för värdering till verkligt värde för merparten av de tillgångar och skulder som värderas till verkligt

värde i redovisningen. Tillämpningen av IFRS 13 har inte påverkat värderingen av finansiella instrument i någon väsentlig utsträckning, se not 32.

Den 1 januari 2013 trädde den reviderade IAS 19 Ersättningar till anställda ikraft för tillämpning i EU. För Handelsbanken Finans får detta inga effekter på resultat- och balansräkningen. Emellertid medför IAS 19 ändrade och utökade upplysningskrav för pensioner. Dessa framgår av not 8.

Från och med räkenskapsåret 2013 ska upplysningar om kvittning av finansiella tillgångar och skulder lämnas, i enlighet med IFRS 7 Finansiella instrument. Koncernen tillämpar ingen kvittning av finansiella tillgångar och skulder, se not 31.

Den omarbetade IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, som trädde ikraft för tillämpning inom EU den 1 januari 2013, har påverkat presentationen av övrigt totalresultat genom att poster som senare kommer att omklassificeras till resultaträkningen särredovisas nu från de poster som inte kan omklassificeras.

Ingen av de förändringar i redovisningsreglerna som trätt ikraft för tillämpning från och med 2013, har haft någon väsentlig inverkan på koncernens redovisade resultat eller finansiella ställning. Därmed är årsredovisningen upprättad i allt väsentligt enligt samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i årsredovisningen 2012.

Kommande regelverksförändringar

Från och med räkenskapsåret 2014 kommer IFRS 10 Koncernredovisning, IFRS 11 Samarbetsarrangemang och IFRS 12 Upplysningar om andelar i andra företag att träda ikraft för tillämpning i EU. I och med de nya reglerna ersätts nuvarande bestämmelser om när ett företag ska konsolideras i koncernredovisningen i IAS 27 och SIC 12 med ett antal bedömningskriterier för när bestämmande inflytande över ett annat företag föreligger. Tillämpningen av de nya reglerna bedöms i allt väsentligt motsvara de företag som konsolideras i koncernen enligt dagens regelverk.

IASB arbetar för närvarande med att revidera ett antal befintliga standarder. Av dessa framtida förändringar i regelverket förväntas IFRS 9 Finansiella instrument, som ska ersätta IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering och IAS 17 Leasingavtal få störst påverkan på Handelsbanken Finans finansiella rapporter.

3. KONCERNREDOVISNING OCH PRESENTATION

I koncernredovisningen har samtliga företag där Handelsbanken Finans direkt eller indirekt har ett bestämmande inflytande (dotterföretag) konsoliderats fullständigt. Normalt anses bestämmande

inflytande föreligga om Handelsbanken Finans har mer än 50 procent av rösterna på årsstämma eller motsvarande. Handelsbanken Finans ägarandel är 100 procent i samtliga dotterföretag.

Dotterföretag konsolideras med tillämpning av förvärvsmetoden. Det innebär att förvärv av ett dotterföretag betraktas som en transaktion där koncernen förvärvar företagets identifierbara tillgångar och tar över dess skulder och förpliktelser. Vid rörelseförvärv upprättas en förvärvsbalans där identifierbara tillgångar och skulder värderas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten. Anskaffningsvärdet utgörs av det verkliga värdet på samtliga tillgångar, skulder och emitterade egetkapitalinstrument som lämnats som vederlag för nettotillgångarna i dotterföretaget. Eventuella överskott till följd av att anskaffningsvärdet överstiger förvärvsbalansens identifierbara nettotillgångar redovisas som goodwill i koncernens balansräkning. Dotterföretagets finansiella rapporter tas in i koncernredovisningen från och med förvärvstidpunkten till det datum bestämmande inflytande upphör. Koncerninterna transaktioner och mellanhavanden elimineras vid upprättandet av koncernens finansiella rapporter.

I den mån de redovisningsprinciper som tillämpas i ett enskilt dotterföretag inte överensstämmer med de principer som tillämpas av koncernen görs en justering av koncernräkenskaper vid konsolidering av dotterföretaget.

4. TILLGÅNGAR OCH SKULDER I UTLÄNDSK VALUTA

Koncernens rapporteringsvaluta är svenska kronor. Den funktionella valutan för koncernens verksamheter utomlands avviker som regel från koncernens rapporteringsvaluta. Som funktionell valuta betraktas den valuta som används i den ekonomiska miljö där verksamheten primärt bedrivs.

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan på transaktionsdagen. Monetära poster samt tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde värderas till den funktionella valutans avistakurs vid balansdagens slut. Omräkningsdifferenser hänförliga från icke-monetära poster som kategoriserats som finansiella tillgångar tillgängliga för försäljning redovisas som en komponent i övrigt totalresultat och ackumuleras i eget kapital. Så redovisas även valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av monetära poster som utgör en del av en nettoinvestering i en utlandsverksamhet. Övriga valutakursdifferenser redovisas i resultaträkningen.

Omräkning av utländska verksamheter till koncernens redovisningsvaluta

Vid omräkning av utländska etableringars (däri-

bland filialers) balans- och resultaträkningar från funktionell valuta till koncernens rapporteringsvaluta tillämpas dagskursmetoden. Det innebär att tillgångar och skulder omräknas till balansdagens kurs. Eget kapital omräknas till kursen vid investerings- respektive intjänandetidpunkten. Resultaträkningen räknas om efter genomsnittskursen under året. Omräkningsdifferenser redovisas som en komponent i övrigt totalresultat och ingår i omräkningsreserven i eget kapital.

5. REDOVISNING AV TILLGÅNGAR OCH SKULDER I BALANSRÄKNINGEN

En tillgång definieras som en resurs över vilken kontroll finns till följd av inträffade händelser och som förväntas ge framtida ekonomiska fördelar. Tillgångar redovisas i balansräkningen när det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna förknippade med tillgången kommer att tillfalla koncernen och när tillgångens värde eller anskaffningskostnad kan mätas tillförlitligt.

Skulder är koncernens befintliga förpliktelser som till följd av inträffade händelser förväntas ge upphov till ett resursutflöde från koncernen. En skuld redovisas i balansräkningen när det är sannolikt att koncernen, för att kunna uppfylla en befintlig förpliktelse, måste lämna ifrån sig en resurs med ett värde som kan mätas tillförlitligt.

Finansiella tillgångar redovisas i balansräkningen när koncernen blir part i tillgångens avtalsmässiga villkor. Köp och försäljning av penning- och kapitalmarknadsinstrument på avistamarknaden redovisas på affärsdagen. Motsvarande gäller för derivat. Övriga finansiella tillgångar och skulder redovisas normalt på likviddagen. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till de kassaflöden som härrör från tillgången upphör eller när samtliga risker och fördelar förknippade med tillgången överförs till någon annan. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelser upphör eller annulleras.

Vid rörelseförvärv redovisas den förvärvade rörelsen i koncernens räkenskaper från förvärvstidpunkten. Förvärvstidpunkten är den tidpunkt då bestämmande inflytande över den förvärvade enheten inträder. Förvärvstidpunkten kan skilja sig från den tidpunkt då transaktionen är lagligt fastställd.

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder tillämpas inte, upplysning lämnas i not 31.

Principerna för redovisning av tillgångar och skulder i balansräkningen har bland annat särskild betydelse för redovisning av leasing, se separat avsnitt nedan. Utdelningar redovisas som skuld efter det att bolagsstämman godkänt utdelningen.

6. KLASIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

I värderingssyfte delas alla finansiella tillgångar i enlighet med bestämmelserna i IAS 39 in i följande värderingskategorier:

1. lån och andra fordringar
2. tillgångar som innehas till förfall

3. tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen

- innehav för handelsändamål
- tillgångar som vid första redovisningstillfället kategoriserats som värderade till verkligt värde via resultaträkningen

4. tillgångar som är tillgängliga för försäljning.

Finansiella skulder delas in i värderingskategorier:

1. skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen
 - skulder som innehas för handelsändamål
 - skulder som vid första redovisningstillfället kategoriserats som värderade till verkligt värde via resultaträkningen
2. övriga finansiella skulder.

Klassificeringen i balansräkningen är oberoende av värderingskategori. Olika värderingsprinciper kan således tillämpas för tillgångar och skulder som redovisas på samma rad i balansräkningen. En uppdelning av de klasser av finansiella tillgångar och skulder som redovisas i balansräkningen med avseende på värderingskategori görs i not 31.

Vid första redovisningstillfället redovisas alla finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde. För tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen förs transaktionskostnader direkt till resultaträkningen vid anskaffningstillfället. För övriga finansiella instrument räknas transaktionskostnader in i anskaffningsvärdet.

Lån och andra fordringar

I kategorin Lån och andra fordringar redovisas onoterade räntebärande tillgångar. Lån och fordringar värderas till upplupet anskaffningsvärde, det vill säga det diskonterade nuvärdet av alla framtida betalningar hänförliga till instrumentet där diskonteringsräntan utgörs av tillgångens effektivränta vid anskaffningstillfället. Lån och fordringar prövas för nedskrivning när det finns en indikation på nedskrivningsbehov, se vidare under punkten 8. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Lån och fordringar redovisas därmed till sitt nettobelopp, efter avdrag för sannolika och konstaterade kreditförluster. Ränteskillnadsersättning avseende lån och andra fordringar som återbetalas i förtid redovisas omedelbart i resultaträkningen i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Tillgångar och skulder som innehas för handelsändamål

Tillgångar och skulder som innehas för handel redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Räntor, utdelningar och andra värdeförändringar hänförliga till dessa instrument redovisas i resultaträkningen i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner. Derivat som inte är säkringsinstrument kategoriseras alltid som innehav för handel.

Finansiella tillgångar tillgängliga för försäljning

Som finansiella tillgångar som är tillgängliga för försäljning redovisas koncernens innehav av

aktier för vilka det finns en aktiv marknad men som inte innehas för handel.

Finansiella tillgångar som kategoriserats som tillgängliga för försäljning värderas till verkligt värde i balansräkningen. Marknadsvärdesförändringar på tillgångarna redovisas som en komponent i övrigt totalresultat och ingår i verkligt värdereserven i eget kapital. Förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen först när tillgången realiserar eller när nedskrivning sker. Nedskrivningsprövning av finansiella tillgångar som är tillgängliga för försäljning sker när det finns en indikation på nedskrivningsbehov, se vidare om nedskrivningar av finansiella tillgångar under punkten 8. Utdelningar på aktier som kategoriserats som tillgängliga för försäljning redovisas löpande i resultaträkningen som Övriga utdelningsintäkter.

Lånelöften

Lånelöften redovisas som ett åtagande utanför balansräkningen fram till lånets likviddag. Mottagna avgifter för lånelöften periodiseras i provisionsnettot över åtagandets löptid, såvida det inte är mycket sannolikt att löftet kommer att infrias, då mottagen avgift räknas in i lånets effektivränta.

7. PRINCIPER FÖR VÄRDERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER TILL VERKLIGT VÄRDE

Verkligt värde definieras som priset till vilken en tillgång skulle kunna säljas eller en skuld överföras i en normal transaktion mellan oberoende marknadsaktörer.

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad likställs verkligt värde med det aktuella marknadspriset. Som aktiv betraktas en sådan marknad där noterade priser med lätthet och regelbundenhet finns tillgängliga på en reglerad marknad, handelsplattform, tillförlitlig nyhetstjänst eller motsvarande och där erhållna prisuppgifter lätt kan verifieras genom regelbundet förekommande transaktioner. Det aktuella marknadspriset motsvaras i regel av aktuell köpkurs för finansiella tillgångar respektive aktuell säljkurs för finansiella skulder. För innehav som består av riskpositioner som i hög grad balanserar varandra likställs det aktuella marknadspriset med balansdagens mittkurs.

För finansiella instrument för vilka tillförlitliga uppgifter om marknadspris saknas, bestäms verkligt värde med hjälp av värderingsmodeller. De värderingsmodeller som används bygger på indata som i allt väsentligt kan verifieras med marknadsobservationer, exempelvis marknadsräntor och aktiekurser. Vid behov görs en justering för andra variabler som en marknadsaktör förväntas ta i beaktande vid prissättningen. De antaganden som används vid värdering baseras på internt genererad erfarenhet och granskas löpande av riskorganisationen. Uppföljning görs mot verkliga utfall för att därigenom identifiera eventuella behov av anpassningar av prognosverktyg.

Aktier och andelar

Aktier noterade på en aktiv marknad värderas till marknadspris.

NOT1 Forts**Derivat**

Derivat som handlas på en aktiv marknad värderas till marknadspris. Koncernens derivatkontrakt består av ränteswappar som värderas med värderingsmodeller som bygger på marknadsräntor och andra marknadspriser.

8. KREDITFÖRLUSTER OCH NEDSKRIVNING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR

Lån och fordringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde

Individuell bedömning av nedskrivningsbehov avseende lån och andra fordringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde genomförs löpande av samtliga kund- och kreditansvariga enheter i koncernen. Nedskrivningsprövning görs i den mån det finns objektiva belägg för att en fordrans återvinningsvärde understiger dess bokförda värde. Sådana objektiva belägg kan exempelvis, beroende på omständigheterna, vara försenad eller utebliven betalning, konkurs, ändrad kreditrating eller nedgång i säkerheternas marknadsvärde.

Vid nedskrivningsprövning beräknas fordrans återvinningsvärde genom en diskontering av estimerade framtida kassaflöden hänförliga från fordran och eventuella säkerheter (inklusive garantier) med fordrans effektivränta. Är säkerheten en marknadsnoterad tillgång, görs värderingen av säkerheten med utgångspunkt i det noterade värdet, i annat fall görs värderingen med utgångspunkt i avkastningsvärdet eller på annat sätt uppskattat marknadsvärde. Nedskrivning görs om det beräknade återvinningsvärdet understiger bokfört värde och redovisas som kreditförlust i resultaträkningen. Redovisad kreditförlust reducerar fordrans bokförda värde i balansräkningen, antingen direkt (konstaterad förlust) eller genom ett avsättningskonto för kreditförluster (sannolik förlust).

Utöver denna individuella bedömning av fordringar görs en gruppvis bedömning av individuellt värderade fordringar i syfte att identifiera nedskrivningsbehov som ännu inte kan fördelas på enskilda krediter. Analysen baseras på en fördelning av individuellt värderade fordringar med avseende på riskklass. Nedskrivning görs om det är befogat med hänsyn till förändringar i riskklassificering och förväntad förlust. Nedskrivningar som redovisats för en grupp fordringar förs över till nedskrivningar avseende enskilda fordringar så snart det finns tillgänglig information om värdeminskning på individuell nivå. En gruppvis nedskrivningsprövning görs även för homogena grupper av mindre fordringar med likartad riskprofil som inte är enskilt betydande, i huvudsak kortkrediter och mindre krediter till privatpersoner. Nedskrivningsprövning görs i den mån det finns objektiva belägg för att en grupp av fordringar återvinningsvärde understiger dess bokförda värde. Sådana objektiva belägg kan exempelvis vara försenad eller utebliven betalning.

Periodens kreditförluster utgörs av konstaterade och sannolika förluster för beviljade kredi-

ter med avdrag för återvinningar samt återförda tidigare gjorda nedskrivningar för sannolika kreditförluster. Konstaterade kreditförluster kan avse hela eller delar av fordringar och redovisas då det inte finns någon realistisk möjlighet till återvinning. Så är exempelvis fallet när konkursförvaltare lämnat uppskattning av utdelning i konkurs, när ett ackordsförslag antagits eller en fordran eftergivits på annat sätt. Belopp som efterges i samband med en omstrukturering av en fordran eller grupp av fordringar klassificeras alltid som konstaterad kreditförlust. I de fall Kunden följer betalplanen för en kredit som sedan tidigare har klassificerats som konstaterad kreditförlust, sker en omprövning av förlustens storlek. Återvinningar består av återförda belopp på kreditförluster som tidigare redovisats som konstaterade. Information om sannolika och konstaterade kreditförluster lämnas i not 11.

Upplysningar om osäkra fordringar

Upplysningar om osäkra fordringar lämnas brutto, innan reservering för sannolika kreditförluster, och netto efter reservering för sannolika kreditförluster. Fordringar definieras som osäkra om det inte är sannolikt att samtliga kontrakterade kassaflöden kommer fullföljas. Varje fordran som klassificerats som osäker ingår i det redovisade värdet på osäkra fordringar med sitt fulla belopp, även om delar av fordran täcks av säkerheter. Fordringar som skrivits ned som konstaterade kreditförluster ingår inte i osäkra fordringar.

9. SÄKRINGSREDOVISNING

Koncernen tillämpar olika metoder för säkringsredovisning beroende på syftet med säkringen. Vid kassaflödessäkring används ränteswappar som säkringsinstrument. Vid säkringar av valutarisker kopplade till nettoinvesteringar i utländska enheter används finansiella skulder i den utländska enhetens funktionella valuta som säkringsinstrument.

Kassaflödessäkring används för att hantera exponeringar för variationer i kassaflöden hänförliga till förändringar i rörlig ränta på ut- och upplåning. Den förväntade löptiden för sådan ut- och upplåning är i regel betydligt längre än bindningstiden som är mycket kort. För att säkra framtida räntebetalningar för en önskad löptid används ränteswappar. För att eliminera osäkerheten i framtida refinansierings- och reinvesteringsräntor används ränteswappar med framtida valutadag. Med hänsyn till att de framtida kassaflödena är kontrakterade bedöms sannolikheten att de ska inträffa som hög. Ränteswappar som är säkringsinstrument i kassaflödessäkringar värderas till verkligt värde. I den mån swappens värdeförändring är effektiv, det vill säga motsvaras av kassaflöden hänförliga till den säkrade posten, redovisas de som en komponent i övrigt totalresultat och ackumuleras i säkringsreserven i eget kapital. Ineffektiva delar av swappens värdeförändring redovisas i resultaträkningen i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner. Mer information om kassaflödessäkringar lämnas i not 16.

Säkringar av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter tillämpas för att skydda koncernen mot valutakursdifferenser till följd av verksamhet i utlandet. Lån i utländsk valuta som tagits upp för att säkra nettoinvesteringar i utlandsverksamhet redovisas i koncernen till kursen på balansdagen. Den effektiva delen av valutakursdifferenser på sådana lån redovisas som en komponent i övrigt totalresultat och i omräkningsreserven i eget kapital. Ineffektiva delar av säkringen redovisas i resultaträkningen.

10. LEASING

Koncernens leasingavtal är antingen finansiella eller operationella. Finansiella leasingavtal är sådana avtal där de ekonomiska risker och fördelar som förknippas med ägandet av den leasade tillgången i allt väsentligt överförs från leasegivaren till leasetagaren. Övriga leasingavtal betraktas som operationella leasingavtal.

Samtliga avtal där koncernen är leasegivare har definierats som finansiella leasingavtal. Sådana leasingavtal redovisas som utlåning i balansräkningen, initialt till ett belopp som motsvarar nettoinvesteringen. Erhållna leasingavgifter redovisas löpande som ränteutgifter respektive amorteringar. Nedskrivningsprövning av finansiella leasingavtal görs enligt samma principer som för övrig utlåning som redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Kostnader hänförliga från operationella leasingavtal där koncernen är leasetagare kostnadsförs linjärt över leasingperioden som övriga kostnader.

11. IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Redovisning i balansräkningen

En immateriell tillgång är en identifierbar, icke-monetär tillgång utan fysisk form. Immateriella tillgångar tas endast upp i balansräkningen om det är troligt att de framtida ekonomiska fördelar som härrör från tillgången kommer att tillfalla koncernen och det går att beräkna anskaffningsvärdet på ett tillförlitligt sätt. Det innebär att internt utarbetade värden i form av goodwill, varumärken, kundregister och liknande inte redovisas som tillgångar i balansräkningen.

Investeringar i egenutvecklad programvara tas till resultatet löpande i den mån utgifterna avser underhåll av befintlig affärsverksamhet eller befintlig programvara som tidigare aktiverats. Vid egen utveckling av ny programvara, eller vid utveckling av ny affärsverksamhet för befintlig programvara, aktiveras nedlagda utgifter från den tidpunkt det är sannolikt att ekonomiska fördelar kommer att uppstå som kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Utgifter som härrör från lånekostnader aktiveras från den tidpunkt beslut har fattats om aktivering av utgifter för utveckling av immateriell tillgång.

Goodwill

Goodwill redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för eventuella nedskrivningar. Nedskrivningsprövning sker årligen i samband med bokslutet eller när det finns en indikation på att tillgången kan ha minskat i värde. Nedskriv-

ningsprövning görs genom en beräkning av tillgångens återvinningsvärde, det vill säga det högsta av nyttjandevärdet och det verkliga värdet med avdrag för försäljningskostnader. Så länge återvinningsvärde överstiger redovisat värde är nedskrivning ej befogad. Nedskrivningar redovisas direkt i resultaträkningen.

Väsentliga bedömningar och antaganden vid nedskrivningsprövning av goodwill framgår av not 17 samt punkten 17. Tidigare gjorda nedskrivningar av goodwill återförs inte.

Immateriella tillgångar med bestämbar nyttjandeperiod

Immateriella tillgångar för vilka det går att fastställa en bedömd nyttjandeperiod är föremål för avskrivning. Avskrivningen sker linjärt över nyttjandeperioden. Avskrivningstiden provas individuellt, dels vid nyanskaffning, dels fortlöpande vid indikation på att nyttjandeperioden kan ha ändrats.

Immateriella tillgångar med bestämbar nyttjandeperiod provas för nedskrivning när det finns indikation på att tillgången kan ha minskat i värde. Nedskrivningsprövning görs på samma sätt som för immateriella tillgångar med obestämbar nyttjandeperiod, det vill säga genom en beräkning av tillgångens återvinningsvärde.

12. INVENTARIER

Koncernens materiella anläggningstillgångar består av inventarier som värderas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade av- och nedskrivningar. Avskrivningarna sker utifrån tillgångarnas bedömda nyttjandeperioder. Normalt tillämpas en linjär avskrivningsplan. De bedömda nyttjandeperioderna provas årligen. Persondatorer skrivs i regel av på tre år och övriga inventarier skrivs normalt av på fem år.

Nedskrivningsprövning av materiella anläggningstillgångar sker när det finns indikation på att tillgången kan ha minskat i värde. Nedskrivning görs i det fall återvinningsvärdet understiger det redovisade värdet. Eventuell nedskrivning redovisas omedelbart i resultaträkningen. En nedskrivning reverseras om det finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet.

13. EGET KAPITAL

Eget kapital består av aktiekapital, reserver och balanserade vinstmedel.

Balanserade vinstmedel

Balanserade vinstmedel består av intjänat resultat från innevarande och tidigare räkenskapsår.

Säkringsreserv

I säkringsreserven redovisas orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som utgör säkringsinstrument i kassaflödessäkringar.

Reserv för verkligt värde

Reserven för verkligt värde består av orealiserade värdeförändringar på finansiella tillgångar som klassificerats som tillgängliga för försäljning.

Omräkningsreserv

Omräkningsreserven består av orealiserade valutakurseffekter som uppstår till följd av omräkning av utländska enheter till koncernens rapporteringsvaluta.

14. INTÄKTER

Intäkter redovisas i resultaträkningen när det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att erhållas och dessa fördelar kan beräknas på tillförlitligt sätt. Följande generella principer gäller i fråga om tidpunkt för intäktsföring av olika typer av ersättningar:

- Ersättningar hänförliga från en specifik tjänst eller handling intäktsförs i samband med att tjänsten utförts. Till dessa intäkter hör betalningsprovisioner.
- Ersättningar som utgör en del av effektivrörelse för ett finansiellt instrument periodiseras i det fall instrumentet värderas till upplupet anskaffningsvärde i enlighet med effektivrörelsemetoden. För finansiella instrument som värderas till verkligt värde intäktsförs motsvarande ersättningar direkt.

Räntenetto

Ränteintäkter och räntekostnader redovisas i räntenettet i resultaträkningen, med undantag från ränteinflöden som härrör från finansiella instrument som är föremål för handel. I räntenettet redovisas även räntor hänförliga till derivatinstrument som säkrar poster vars ränteinflöden redovisas i räntenettet. Utöver ränteintäkter och räntekostnader ingår i räntenettet avgifter för statliga garantier, exempelvis insättningsgaranti och stabilitetsavgift.

Provisionsnetto

Intäkter och kostnader för olika typer av tjänster redovisas i resultaträkningen som Provisionsintäkter respektive Provisionskostnader. Framstör det sig om provisioner hänförliga till leasing och avbetalning.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner samlar upp all den resultatpåverkan som uppstår vid värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde över resultaträkningen och vid realisation av finansiella tillgångar och skulder.

Mera specifikt redovisas här:

- Realisationsresultat från avyttring och reglering av finansiella tillgångar och skulder.
- Realiserade och orealiserade värdeförändringar på finansiella tillgångar och skulder som har klassificerats som innehav för handel.
- Räntor hänförliga till finansiella instrument som innehas för handel, med undantag för sådana räntor som härrör från derivat som säkrar poster vars ränteinflöden redovisas i räntenettet.
- Ineffektiv del av värdeförändringar på derivat som utgör säkringsinstrument i kassaflödessäkringar
- Ineffektiv del av värdeförändringar på säkringsinstrument som säkrar nettoinvesteringar i utländska verksamheter.

Mottagen utdelning

Utdelningar på aktier som kategoriserats som tillgängliga för försäljning redovisas i resultaträkningen som Övriga utdelningsintäkter, i den mån sådana finns.

15. ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA

Personalkostnader

Som Personalkostnader redovisas löner, pensionskostnader och andra former av direkta personalkostnader inklusive sociala kostnader, särskild löneskatt på pensionskostnader och andra former av lönebikostnader.

Redovisning av pensioner

Avgiftsbestämda pensionsplaner

Ersättningar till anställda efter anställningens upphörande utgörs av avgiftsbestämda planer. Som avgiftsbestämda pensionsplaner klassificeras de planer där företagets förpliktelse är begränsade till de avgifter företaget åtagit sig att betala. I sådant fall beror storleken på den anställdes pension på de avgifter som företaget betalar till planen eller till ett försäkringsbolag och den kapitalavkastning som avgifterna ger. Följaktligen är det den anställde som bär den aktuariatiska risken (att ersättningen blir lägre än förväntat) och investeringsrisken (att de investerade tillgångarna kommer att vara otillräckliga för att ge de förväntade ersättningarna). Företagets förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i årets resultat i den takt förmånerna intjänas genom att de anställda utför tjänster åt företaget under en period.

Förmånsbestämda planer

Handelsbanken Finans har pensionsförpliktelser som är tryggnade genom försäkring hos Pensionskassan SHB, Försäkringsförening. Dessa förpliktelser redovisas enligt IAS 19R-regler för förmånsbestämda planer, genom vilka företag under samma bestämmande inflytande delar risker förknippade med pensionsförpliktelser, då Pensionskassans tillgångar inte finns fördelade på arbetsgivarna som har försäkring hos Pensionskassan. Enligt dessa regler redovisar Handelsbanken Finans de försäkringsavgifter som debiteras för perioden som kostnad.

16. SKATTER

Periodens skattekostnad utgörs av aktuell skatt samt uppskjuten skatt. Som aktuell skatt redovisas skatter som hänförs till periodens skattepliktiga resultat samt justeringar på tidigare år. Uppskjuten skatt är skatt som hänförs till temporära skillnader mellan en tillgångs eller skulds redovisade värde och dess skattepliktiga värde. Uppskjutna skatter värderas till den skattesats som bedöms vara tillämplig då posten realiserar. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas. Uppskjutna skattekulder värderas till nominellt värde.

NOT 1 Forts

Skatt redovisas över resultaträkningen eller över övrigt totalresultat beroende på var den underliggande transaktionen redovisas.

17. VÄSENTLIGA BEDÖMNINGAR OCH ANTAGANDEN OM FRAMTIDEN

Tillämpningen av koncernens redovisningsprinciper innebär i vissa fall att bedömningar måste göras som kan ha en väsentlig inverkan på redovisade belopp. Redovisade belopp påverkas dessutom i ett antal fall av antaganden om framtiden. Sådana antaganden innebär alltid en risk för en justering av det redovisade värdet för tillgångar och skulder. De bedömningar och antaganden som görs speglar alltid på företagsledningens bästa och mest rimliga uppfattning och är kontinuerligt föremål för granskning och validering. Nedan följer en redogörelse över de bedömningar och antaganden som har haft en väsentlig påverkan på de finansiella rapporterna. Uppgifter om väsentliga antaganden lämnas även i respektive not.

Bedömning av nedskrivningsbehov på lån och andra fordringar

Värdet på koncernens fordringar prövas löpande. Vid behov skrivs fordran ned till bedömt återvinningsvärde. Det uppskattade återvinningsvärdet bygger på en bedömning av motpartens finansiella återbetalningsförmåga och antaganden om realisationsvärdet på eventuella säkerheter. Det slutliga utfallet kan komma att avvika från ursprungliga reserveringar för kreditförluster. De bedömningar och antaganden som används är föremål för regelbunden kontroll inom ramen för den interna kreditorganisationen. Se vidare not 2 för en mer utförlig beskrivning av intern riskkontroll och koncernens hantering av kreditrisk.

Nedskrivningsprövning av goodwill

Vid nedskrivningsprövning av goodwill värderas de av verksamhetens tillgångar som hänförs sig till goodwill med hjälp av nuvärdesberäkning av framtida kassaflöden. Kassaflödesprognoserna bygger på antaganden om verksamhetens tillväxttakt, kostnadsutveckling med mera. De antaganden som prognosperiod och diskonteringsränta bygger på är också av betydelse för utfallet av nedskrivningsprövningen. För att säkerställa tillförlitligheten i tillämpad prognosmetodik och applicerade prognosvärden görs alltid en jämförelse mellan tidigare prognoser och utfall enskilda år. Jämförelsen ligger till grund för anpassningar framåt i tiden.

18. EVENTUALFÖRPLIKTELSE

En eventalförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

Redovisningsprinciper – Moderbolaget

Lag- och föreskriftsenlighet

Moderbolagets årsredovisning är upprättad i enlighet med lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. I enlighet med övergångsreglerna i FFFS 2013:24 Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag tillämpas dessa ändringsföreskrifter. Moderbolaget tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering.

I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar moderbolaget så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att de internationella redovisningsstandarder och tolkningar av dessa standarder som har antagits av EU har tillämpats i den utsträckning som det är möjligt inom ramen för nationella lagar och föreskrifter samt sambandet mellan redovisning och beskattning.

Sambandet mellan moderbolagets och koncernens redovisningsprinciper

Moderbolagets redovisningsprinciper överensstämmer i stora delar med koncernens. I det följande redogörs endast för de områden där moderbolagets principer skiljer sig från koncernens. I allt övrigt hänvisas till redovisningsprinciperna för koncernen.

Förändrade redovisningsprinciper

Moderbolagets redovisningsprinciper är i allt väsentligt desamma som tillämpades i årsredovisningen 2012.

Presentation

Moderbolaget tillämpar de uppställningsformer för resultat- och balansräkning som följer av ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter. Det innebär främst följande skillnader i förhållande till den uppställning som tillämpas av koncernen:

- Erhållna utdelningar redovisas på särskild rad i moderbolagets resultaträkning.
- Resultat vid avyttring av materiella och immateriella anläggningstillgångar redovisas i moderbolaget som övrig intäkt/kostnad.
- Poster inom linjen redovisas i direkt anslutning till moderbolagets balansräkning.
- Obeskattade reserver som i koncernen delas upp i eget kapitalandel respektive skatteskuld, redovisas i moderbolaget i en egen balanspost.

Tillgångar och skulder i utländsk valuta

Lån i moderbolaget som säkras nettoinvesteringar i utlandsverksamhet värderas till historisk anskaffningskurs.

Tillgångar som innehåses för försäljning

I balansräkningen görs inte någon särskild uppdelning av Tillgångar som innehåses för försäljning.

Aktier och andelar i dotterföretag

Aktier och andelar i dotterföretag värderas till anskaffningsvärde. Utdelningar på aktier i dotterföretag redovisas som intäkt i resultaträkningen i posten Erhållna utdelningar.

Immateriella tillgångar

I moderbolaget görs avskrivningar på inkråmsgoodwill och andra immateriella tillgångar i enlighet med bestämmelserna i ÅRKL. Nyttjandeperioden för inkråmsgoodwill i moderbolaget bedöms vara mycket lång och avskrivningstiden är satt till 11 respektive 20 år.

Leasing

Leasingkontrakt definieras normalt som finansiella eller operationella. Ett finansiellt leasingavtal innebär att leasegivaren i allt väsentligt överför de ekonomiska risker och fördelar som förknippas med ägandet av ett objekt till leasetagaren. Operationella leasingavtal är de som inte är finansiella. I koncernen klassificeras all leasing som finansiell.

Rekommendation RFR 2 utgiven av Rådet för finansiell rapportering, medger att leasegivare i sin årsredovisning för juridisk person har rätt att klassificera samtliga leasingavtal som operationella. Denna klassificering har valts i moderbolagets årsredovisning. Därmed redovisas intäkterna som leasingintäkter. Objekten redovisas som materiella anläggningstillgångar, vilket tillåter moderbolaget att göra avskrivningar på dessa.

Leasingobjekt skrivs av enligt annuitetsmetoden. Då leverantör eller annan part säkerställer ett framtida restvärde, liksom då försäljning kan ske på en fungerande andrahandsmarknad, avskrivs objektet under leasingperioden till ett försiktigt beräknat planerligt restvärde. I annat fall motsvarar de totala avskrivningarna under leasingperioden objektets anskaffningsvärde. Avskrivningsplan upprättas individuellt för varje objekt.

Skatter

I moderbolaget redovisas obeskattade reserver som en egen post i balansräkningen. Obeskattade reserver består av en komponent som utgör uppskjuten skatt och en komponent som utgör eget kapital. Koncernbidrag redovisas i enlighet med bidragets ekonomiska innebörd. Skattemässigt motiverade bidrag redovisas därmed efter skattejustering som en ökning respektive minskning av balanserad vinst.

NOT 2 Risker och riskkontroll

RISK- OCH KAPITALHANTERING

Även om de finansiella marknaderna varit lugnare under året jämfört med tidigare finns de strukturella problem som gav upphov till krisen kvar. Vissa länders skuldproblematik är i mångt och mycket desamma och vissa delar av den finansiella sektorn är svag. Den finansiella sektorn och den reala ekonomin har under krisåren blivit understödd av massiva penningpolitiska insatser. Förr eller senare måste ekonomins aktörer anpassa sig till mer normala omständigheter. För den finansiella sektorn innebär även dessa omständigheter att förhålla sig till betydligt hårdare och mer omfattande regelverkskrav, vars utformning till alla delar fortfarande inte är klar.

Handelsbankens historiskt låga risktolerans, goda kapitalisering och starka likviditetssituation gör banken väl rustad att verka även under betydligt svårare marknadsförutsättningar än de som varit under året.

Handelsbanken Finanskoncernen är en integrerad del av Handelsbankskoncernen (banken) och möter därmed i stort sett samma utmaningar som banken vad gäller omvärldsförutsättningar i form av konjunkturutveckling och kommande regelverkskrav. Lågkonjunkturen har inte förändrat vare sig bankens eller Handelsbanken Finans sätt att bedriva affärer. Alla affärsbeslut beaktar alltid risken i förändrade omvärldsförutsättningar och det har visat sig över tiden i form av låga kreditförluster och en jämn resultatutveckling.

Handelsbanken Finans strikta förhållningssätt till risk innebär att Handelsbanken Finans medvetet undviker att delta i affärer med hög risk även om ersättningen för ögonblicket är hög. Den låga risktoleransen upprätthålls genom en stark riskkultur som är uthållig över tiden och som gäller på alla områden i koncernen.

Syftet med det strikta förhållningssättet till risk är inte bara att hålla en god och jämn resultatutveckling utan också att vara en bra affärspartner till kunderna, vilket kräver god kreditkapacitet och beredskap även i dåliga tider.

Handelsbanken Finans är verksam i ett flertal länder och inom många olika områden. Därigenom uppkommer en rad olika risker som identifieras, mäts, analyseras och hanteras på ett systematiskt sätt. Likviditetssituationen planeras så att affärsverksamheten inte begränsas när störningar inträffar på de finansiella marknaderna.

RISKER I HANDELSBANKEN FINANS

Kreditrisk	Risken att Handelsbanken Finans ska drabbas av ekonomisk förlust som följd av att Handelsbanken Finans motparter inte kan fullgöra sina åtaganden.
Marknadsrisk	Risken som härrör från pris- och volatilitetsförändringar på de finansiella marknaderna.
Likviditetsrisk	Risken för att Handelsbanken Finans inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser vid förfall, utan att drabbas av oacceptabla kostnader eller förluster.
Operativ risk	Risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, fel i system eller externa händelser.
Affärsrisk	Risken för oväntade resultatförändringar som inte är hänförliga till de ovan beskrivna riskslagen.

Handelsbanken Finans riskhantering syftar till att säkerställa att Handelsbanken Finans uppfyller det strikta förhållningssättet till risk som styrelsen har beslutat och som gäller i Handelsbankskoncernen i övrigt. För ytterligare information se not 36 om kapitaltäckning.

RISKORGANISATION

Styrelsen ansvarar för att bedöma och övervaka de risker som uppstår i koncernens verksamhet. Styrelsen fastställer policydokument som beskriver hur olika risker skall hanteras och rapporteras. VD för Handelsbanken Finans utfärdar instruktioner för verksamheten utifrån de av styrelsen utfärdade policies.

Bankens Centrala Finansavdelning delegerar limiter för ränterisk, valutakursrisk och likviditetsrisk till Handelsbanken Finans vars styrelse fastställer limiterna. Den oberoende riskkontrollen inom Handelsbanken Finans mäter, analyserar och rapporterar dessa risker dagligen till den Centrala riskkontrollen inom banken och löpande till ledning och styrelse i Handelsbanken Finans.

Den oberoende riskkontrollen i Handelsbanken Finans är föredragande i Handelsbanken Finans Riskkommitté. Riskkommittén består av affärsområdeschefen för Handelsbanken Direkt där Handelsbanken Finans ingår, VD för Handelsbanken Finans och Handelsbanken Finans ekonomichef. Förutom finansiella risker avrapporteras övriga frågor av riskkaraktär och Handelsbanken Finans risk- och kapitalstatus enligt Pelare II.

KREDITRISKER

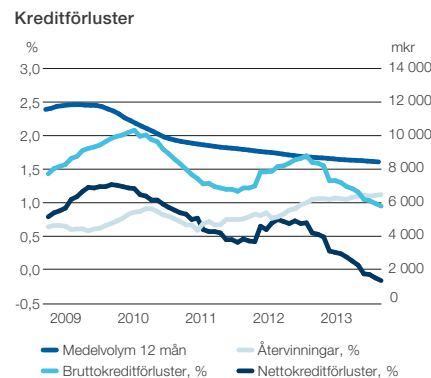
Handelsbanken Finans kreditpolicy är fastställd i Handelsbanken Finans styrelse och bygger på den kreditpolitik bankens styrelse fastställt. Detta innebär att det är den kundansvariga enheten som har ansvaret för såväl utvärdering som hantering av kreditrisker. Härigenom utnyttjas den kännedom som finns om kunden, den lokala marknaden samt den finansbolagsprodukt som

erbjuds. Hanteringen blir dessutom snabb och effektiv. Expertis från centrala avdelningar inom Handelsbanken Finans biträder vid behov.

För krediter genererade från kontorsrörelsen har Handelsbanken Finans styrelse delegerat ansvaret för kreditbeslut till bankens kontor. Besluten följer av styrelsen fattad policy. För dessa krediter lämnas en intern garanti från banken som per årsskiftet uppgick till 45 miljarder kronor (47) av den totala utlåningen på 55 miljarder kronor (57). Utöver dessa tillkommer beviljade kreditlöften om 3 miljarder kronor (3,5) av totalt 13 miljarder kronor (14) avseende kreditlöften.

Kreditriskexponering mkr	Koncernen	
	2013	2012
Utlåning till kreditinstitut varav fordran på Handelsbanken	3 338	1 277
	3 338	1 276
Utlåning till allmänheten	54 610	56 840
Aktier och andelar	5	3
Derivat	226	480
Övriga tillgångar varav fordran på Handelsbanken	1 268	1 274
	8	11
Kreditlöften	13 367	14 245
Totalt	72 814	74 119

Krediter där Handelsbanken Finans bär kreditrisken genereras i huvudsak av krediter inom Handelsbanken Finans säljfinansieringsverksamhet. Dessa krediter erbjuds via återförsäljare inom exempelvis bil- och hemelektronikbranscherna. En stor del av dessa krediter är kontokrediter. Av Handelsbanken Finans kreditkort har merparten processats i Handelsbanken Finans egenutvecklade kredithanteringssystem. Kredithanteringssystemet uppvisar stor stabilitet och är en viktig faktor för att uppnå låga kreditförluster. Kreditförlusternas andel av utlåningen, för de krediter där Handelsbanken Finans har kreditrisken, visas i diagrammet nedan.



NOT 2 Forts

Förfallostruktur avseende fordringar som inte är osäkra, mkr

Antal dagar efter förfallodag	2013			2012		
	Hushåll	Företag	Offentlig sektor kommunala bolag	Hushåll	Företag	Offentlig sektor kommunala bolag
≤30	208	5	0	217	9	0
31-60	34	2	0	44	3	0
61-90	20	1	0	20	1	0
91-360	7	3	0	6	2	0
≥360	1	0	0	0	0	0
Total	270	11	0	287	15	0

Förfallostrukturen avseende fordringar som har förfallit till betalning på balansdagen, men som inte är osäkra, framgår av tabellen ovan. Förfallit till betalning har i detta fall definierats utgåva fordringar som inte är betalda fem dagar efter förfallodagen.

Fördelningen av kreditexponeringen och beviljade kreditlöften per land framgår enligt tabellerna nedan.

Kreditexponering per land On-balance, mdkr	2013	2012
Sverige	6,4	6,3
Danmark	0,6	0,8
Norge	0,0	0,1
Finland	1,9	1,8
Summa	8,9	9,0

Beviljade kreditlöften per land Off-balance, mdkr	2013	2012
Sverige	7,7	8,3
Danmark	0,0	0,0
Norge	-	-
Finland	2,5	2,3
Summa	10,2	10,6

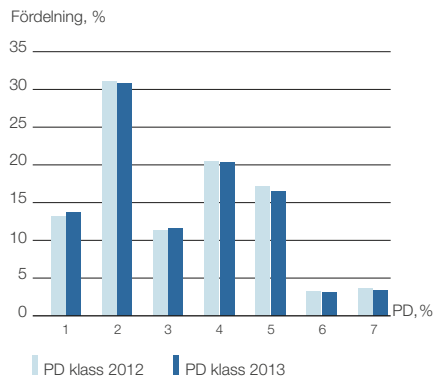
Vid årsskiftet var fördelningen av kreditportföljen efter motpartstyperna privat och företag 8,7 miljarder kronor (8,7) respektive 0,2 miljarder kronor (0,3). Kreditlöftesvolymerna var vid samma tidpunkt 10,2 miljarder kronor (10,6) för privatkunder och 0,0 miljarder kronor (0,0) för företagskunder.

Genom Handelsbankens och Handelsbanken Finans interna riskklassificeringssystem

Geografisk fördelning av utlåningen, mkr	2013	
	Allmänheten	Kreditinstitut
Sverige	41 292	3 114
Danmark	956	15
Finland	10 176	39
Norge	1 491	42
Storbritannien	638	78
Polen	11	0
Kina	46	50
Summa	54 610	3 338

Geografisk fördelning av utlåningen, mkr	2012	
	Allmänheten	Kreditinstitut
Sverige	43 530	1 127
Danmark	1 100	20
Finland	9 652	34
Norge	1 856	41
Storbritannien	614	54
Polen	28	0
Kina	60	1
Summa	56 840	1 277

PD fördelning av samtliga krediter (exkl fallissemang och semiaktiva)



(IRK) mäts kreditrisken i all verksamhet på ett tillförlitligt och konsekvent sätt. Systemet utvärderas årligen och resultatet av utvärderingen rapporteras till styrelsen.

Huvuddelen av Handelsbanken Finans kreditkapitalkravsberäknas enligt IRK-metoden, 82 procent. Såväl avancerad som grundmetod används beroende på portfölj och motparts-kategori. I diagrammet ovan visas fördelningen av IRK-kreditvolymen efter riskklass, som i sin tur styrs av respektive motparts PD-värde (Probability of Default). Vissa delar av kreditportföljen kapitalkravsberäknas enligt schablonmetoden. Dessa volymer ingår inte i diagrammet ovan. Vidare ingår inte krediter i fallissemang.

Hur banken och Handelsbanken Finans beräknar risker, riskklassificerar, kvantifierar och validerar metoder är också en viktig del av den prövning som Finansinspektionen har gjort i samband med godkännandet av bankens tillämpning av IRK-metoden för beräkning av det legala kapitalkravet. Internrevisionen granskar regelbundet riskklassificeringssystemet och dess användning.

SÄKERHETER

När banken och Handelsbanken Finans bedömer kreditrisken hos en viss kund bedöms i första hand kredittagarens återbetalningsförmåga. Enligt bankens kreditpolitik kan en svag återbetalningsförmåga aldrig accepteras med motivet att banken erbjuder goda säkerheter. Säkerheter kan dock reducera bankens förlust väsentligt om kredittagaren inte kan fullfölja sina förpliktelser gentemot banken. De säkerhetstyper som Handelsbanken Finans innehar för att minska kreditrisken utgörs av lös egendom. Krediter ska därför normalt vara betryggande säkerställda. Kredit utan säkerhet förekommer

vid mindre krediter till privatpersoner med god återbetalningsförmåga.

Eftersom det som regel blir aktuellt att ta säkerheter i anspråk först sedan kredittagaren drabbats av allvariga betalningssvårigheter inriktas värderingen av säkerheter på det värde de förväntas ha vid en obeståndssituation. För vissa typer av tillgångar kan värdet påverkas avsevärt från perioden före och vid en framtvingad försäljning.

UPPLÅNING OCH FINANSIELLA RISKER

Finansieringen av verksamheten i Handelsbanken Finans är centraliserad till den Centrala Finansavdelningen i Handelsbanken. Ett fåtal affärer har finansierats av andra motparter än banken. Finansiella risker inkluderar ränte-, likviditets- samt valutakursrisker.

Ränterisk

Ränterisker uppstår som ett resultat av att räntebindningstider för finansiella tillgångar och skulder inte sammanfaller. Inom Handelsbanken Finans mäts och limiteras ränterisk som skillnaden som uppstår i nuvärdet av framtida kassaflöden om avkastningskurvan parallellförflyttas en procentenhet. Riskmättet omfattar såväl marknadsvärderade som icke marknadsvärderade räntebärande poster och är därför inte lämpligt för att bedöma effekter på balans- och resultaträkningen. Det tar inte hänsyn till det egna kapital som Handelsbanken Finans håller och beaktar inte heller Handelsbanken Finans möjlighet att anpassa sig till förändrade räntenivåer. Den ränterisk som mäts och rapporteras inom Handelsbanken Finans skapas delvis av de ränteswappar som Handelsbanken Finans använder sig av för att reducera volatiliteten i avkastningen på de strukturerade leasingavtal som finns i Handelsbanken Finans. Dessa swapavtal görs uteslutande med Handelsbanken som motpart, vilka i sin tur hedgas mot en extern motpart.

Ränterisken per den 31 december 2013 uppgick till 8 miljarder kronor (63). Ränterisken i de swapavtal som finns gentemot Handelsbanken uppgick vid samma tidpunkt till 6 miljarder kronor (56).

Räntenettoeffekten vid ränteförändringar mäts som förändringen av räntenettet över en tolv månadersperiod vid en generell ökning av marknadsräntorna med en procentenhet. Denna effekt speglar de skillnader som finns i räntebindningstider och volymsammansättning mellan tillgångar, skulder och derivat med antagandet att balansräkningens storlek är konstant. Räntenettoeffekten uppgick vid årsskiftet till 274 miljarder kronor.

Likviditetsrisk

Handelsbankens Centrala Finansavdelning har det övergripande ansvaret för Handelsbanken Finans finansiering och likviditetsriskhantering. Likviditetsriskhanteringen är helt centraliserad i Handelsbankskoncernen i en i övrig decentraliserad affärsmodell. Grundförutsättningen för verksamhetens finansiering är att den ska främja

en långsiktig stabil vinststillväxt genom att begränsa marknads- och likviditetsriskerna. Det sker genom att matcha kassaflöden mellan upplåningen och utlåningen. Banken minimerar på det sättet de ekonomiska riskerna i upplåningen och kan därmed bestämma stabila och långsiktiga internräntor till de affärsdrivande enheterna. Internräntorna speglar likviditetsrisken och kostnaden för att hålla erforderliga likviditetsreserver.

Likviditeten planeras för att Handelsbanken och därmed Handelsbanken Finans ska kunna klara sig under minst en tolv månaders period utan att låna nya pengar på de finansiella marknaderna med en bibehållen verksamhet. Handelsbanken håller erforderliga likviditetsreserver för Handelsbanken Finans räkning för att säkerställa tillgång till likviditet även vid mycket negativa scenarier.

Likviditetsrisken mäts och limiteras med gapanalys av kassaflöden för olika löptider och samtliga valutor, där limiten anger det högsta ackumulerade likviditetsunderskott Handelsbanken Finans får ha i givna tidsperioder.

I tabellen Förfalloanalys på sidan 22 redovisas kassaflöden på skuld- och tillgångssidan för de kontrakterade betalningsåtaganden som senast ska erläggas inom de angivna tidsintervallen inklusive ränte- och provisionsflöden.

Valutakursrisk

Handelsbanken Finans har hemmamarknader utanför Sverige och dessutom verksamhet i ett antal andra länder. Därigenom uppkommer en indirekt valutaexponering av strukturell natur då koncernens räkenskaper är uttryckta i svenska kronor. Den strukturella risken minimeras genom att tillgångar och skulder i möjligaste

mån matchas i samma valuta. De valutakursförändringar som påverkar Handelsbanken Finans egna kapital framgår av Specifikation av förändringar i eget kapital. En viss valutaexponering uppstår även i den löpande verksamheten. Denna valutakursrisk mäts och limiteras med positionslimiter. Vid årsskiftet uppgick den aggregerade nettositionen till 0,5 miljoner kronor (0,2). Valutakursrisken i Handelsbanken Finans är inte beroende av trendutvecklingen av en enskild valuta eller grupp av valutor, då positionerna är mycket korta och uppkommer i hanteringen av kunddrivna flöden.

Den samlade valutakursrisken var -0,0 miljoner kronor (-0,0), mätt som en påverkan på Handelsbanken Finans resultat vid en momentan förändring av kronan med 5 procent mot samtliga valutor där positioner finns. Känsligheten vid en kronförändring i någon enskild valuta

Räntebindningstabell

Räntebindningstider för tillgångar och skulder, 31 december 2013

Koncernen	-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	5 år-	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	3 317	15	6	-	-	3 338
Utlåning till allmänheten samt leasingobjekt	47 430	392	152	816	5 820	54 610
Summa räntebärande tillgångar	50 747	407	158	816	5 820	57 948
Skulder till kreditinstitut	18 329	244	184	901	5 673	25 331
Upplåning från allmänheten	1 506	-	-	-	-	1 506
Summa räntebärande skulder	19 835	244	184	901	5 673	26 837
Poster utanför balansräkningen, netto	-	-	-	-	-	-
Skillnad mellan tillgångar och skulder inklusive poster utanför balansräkningen	30 912	163	-26	-85	147	31 111

Moderbolaget	-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	5 år-	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	3 247	-	-	-	-	3 247
Utlåning till allmänheten samt leasingobjekt	44 549	126	83	687	5 820	51 265
Summa tillgångar	47 796	126	83	687	5 820	54 512
Skulder till kreditinstitut	16 990	21	113	770	5 673	23 567
Upplåning från allmänheten	1 506	-	-	-	-	1 506
Summa skulder	18 496	21	113	770	5 673	25 073
Poster utanför balansräkningen, netto	-	-	-	-	-	-
Skillnad mellan tillgångar och skulder inklusive poster utanför balansräkningen	29 300	105	-30	-83	147	29 439

Räntebindningstider för tillgångar och skulder, 31 december 2012

Koncernen	-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	5 år-	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	1 277	-	-	-	-	1 277
Utlåning till allmänheten samt leasingobjekt	49 384	514	244	921	5 777	56 840
Summa räntebärande tillgångar	50 661	514	244	921	5 777	58 117
Skulder till kreditinstitut	18 876	268	253	732	5 946	26 075
Upplåning från allmänheten	1 555	-	-	-	-	1 555
Summa räntebärande skulder	20 431	268	253	732	5 946	27 630
Poster utanför balansräkningen, netto	-2 800	-	-	2 800	-	0
Skillnad mellan tillgångar och skulder inklusive poster utanför balansräkningen	27 430	246	-9	2 989	-169	30 487

Moderbolaget	-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	5 år-	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	1 229	-	-	-	-	1 229
Utlåning till allmänheten samt leasingobjekt	46 693	240	155	720	5 777	53 585
Summa tillgångar	47 922	240	155	720	5 777	54 814
Skulder till kreditinstitut	17 644	61	156	534	5 946	24 341
Upplåning från allmänheten	1 555	-	-	-	-	1 555
Summa skulder	19 199	61	156	534	5 946	25 896
Poster utanför balansräkningen, netto	-2 800	-	-	2 800	-	0
Skillnad mellan tillgångar och skulder inklusive poster utanför balansräkningen	25 923	179	-1	2 986	-169	28 918

NOT 2 Forts

var i storleksordning inte nämnvärt större än den samlade valutakursrisken. Valutakursrisker minimeras genom att villkoren i utlåningen i huvudsak motsvarar villkoren i upplåningen. För uppgift om valutariskexponeringar, se not 34.

HELTÄCKANDE RISKHANTERING GENOM MODELLEN FÖR EKONOMISKT KAPITAL

Handelsbanken Finans tillämpar en modell för beräkning av ekonomiskt kapital (EC) som i ett samlat mått fångar koncernens samlade risker och motsvarar det kapital som med en mycket hög sannolikhet ska täcka oväntade förluster eller värdeminskningar.

Beräkningen av EC görs med ett års tidshorisont och en konfidensnivå som bestäms av styrelsen. Handelsbanken Finans beräknar ekonomiskt kapital på 99,97 procents konfidensnivå. Konfidensintervallet implicerar ett utfall som är värre än det redovisade i tre fall på 10 000.

Det kapital som utgör en buffert som kan absorbera negativa utfall benämns tillgängliga finansiella resurser (Available Financial Resources, AFR). AFR är en uppskattning av storleken på Handelsbanken Finans eget kapital och andra tillgängliga finansiella värden i och utanför balansräkningen med ett års tidshorisont. Styrelsen har beslutat att relationen mellan AFR och kapitalbehovet beräknat enligt EC ska uppgå till minst 120 procent.

Kreditrisken är beräknad med hjälp av en simulering av utfall avseende fallissemang för Handelsbanken Finans samtliga motparter och exponeringar. Marknadsriskerna består av ränterisk i affärsverksamheten. De icke finansiella riskerna består av operativ risk och affärsrisk. Affärsrisken är relaterad till oväntade resultatförändringar som kan uppstå om till exempel efterfrågan eller konkurrensen förändras på ett oväntat sätt, med minskade volymer och pressade marginaler som följd.

Alla beräkningar visar på att Handelsbanken Finans kapitalsituation är mer än betryggande i förhållande till sina risker, såväl ur det internt beräknade kapitalkravet EC som det legala kapitalkravet.

KAPITALPLANERING

Handelsbanken Finans kapitalplanering syftar till att säkerställa att kapitalet är betryggande med hänsyn till de risker som föreligger. Kapitalbehovet är en funktion av en bedömning av rörelsens utveckling, formellt kapitaltäckningsregelverk, Handelsbankens modell för ekonomiskt kapital och utfallet av stresstester.

OPERATIVA RISKER

Operativa risker definieras som risken för förluster orsakade av bristfälliga eller felaktiga rutiner och system, felaktigheter begångna av personalen samt externa händelser. Operativa risker och förluster kopplade till dessa redovisas löpande till ledningen för Handelsbanken Finans och dess styrelse.

Identifiering, styrning och kontroll av operativa risker är en tydlig och integrerad del av chefsansvaret på alla nivåer i Handelsbanken Finans. Handelsbanken Finans decentraliserade arbetssätt främjar en kostnadsmedvetenhet som medför vaksamhet mot potentiella förlustrisker i dagliga rutiner.

För att underlätta identifiering, mätning och hantering av operativa risker har Handels-

banken Finans ett särskilt rapporteringssystem för operativa incidenter och förluster. Som ett komplement till den löpande kontrollen av operativa risker utför alla huvudavdelningar återkommande en självutvärdering av operativa risker. Denna genomgång syftar till att identifiera operativa risker och att kvantifiera de förluster som kan uppstå. Dessutom ska åtgärder föreslås och vidtas för att reducera riskerna.

Nya och förändrade produkter, tjänster och IT-system genomgår en riskanalys som omfattar alla tänkbara risker, även operativa risker. För att hantera allvariga störningar finns kris- och kontinuitetsplaner på plats i alla delar av Handelsbanken Finanskoncernen.

**Förfalloanalys för finansiella tillgångar och skulder
Koncernen, 2013**

Tillgångar mkr	-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Över 5 år	Summa
Utlåning till kreditinstitut	1	1	2	-	4
Utlåning till allmänheten	3 280	5 055	21 038	24 405	53 778
Intern utlåning	3 980	101	188	-	4 269
Räntor på utlåning	353	756	2 659	2 742	6 510
Kassaflöden, off balance volymer	221	-	27	-	248

Skulder mkr	-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Över 5 år	Summa
Skulder till kreditinstitut	5 356	725	-	-	6 081
In- och upplåning från allmänheten	28	1 489	-	5	1 522
Interna skulder	5 595	1 012	4 479	8 928	20 014
Räntor på upplåning	180	279	1 431	2 666	4 556
Kassaflöden, off balance volymer	15	-	-	-	15

Koncernen, 2012

Tillgångar mkr	-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Över 5 år	Summa
Utlåning till kreditinstitut	0	2	3	-	5
Utlåning till allmänheten	2 226	5 397	21 544	26 846	56 013
Intern utlåning	1 924	70	172	-	2 166
Räntor på utlåning	372	898	3 228	3 384	7 882
Kassaflöden, off balance volymer	332	-	248	-	580

Skulder mkr	-3 mån	3-12 mån	1-5 år	Över 5 år	Summa
Skulder till kreditinstitut	74	155	1 268	4 883	6 380
In- och upplåning från allmänheten	23	24	234	1 283	1 564
Interna skulder	13 363	589	1 123	5 395	20 470
Räntor på upplåning	193	295	1 689	3 350	5 527
Kassaflöden, off balance volymer	29	-	-	-	29

Belopp i mkr där ej annat anges.

NOT 3 Räntenetto

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
RÄNTEINTÄKTER				
Kreditinstitut	37	18	36	17
Allmänheten	1 550	2 104	570	716
Säkringsredovisade derivat	221	332	221	332
Övriga ränteintäkter	76	83	74	80
Summa ränteintäkter	1 884	2 537	901	1 145
RÄNTEKOSTNADER				
Kreditinstitut	-546	-732	-530	-703
Allmänheten	-22	-93	-22	-93
Säkringsredovisade derivat	-61	-157	-61	-157
Övriga räntekostnader	-7	-16	-7	-16
Summa räntekostnader	-636	-998	-620	-969
Medelränta utlåning allmänheten	2,8%	3,6%	4,2%	5,1%
Räntenetto (Ränteintäkter+leasingintäkter-räntekostnader-leasingavskrivningar)	1 248	1 539	1 092	1 376
Räntemarginal	2,3%	2,6%	2,1%	2,5%
Ränteintäkter erhållna från koncernföretag	323	408	257	349
Räntekostnader betalda till koncernföretag	-535	-753	-519	-724

Inkluderar ränteintäkter på osäkra fordringar 7 miljoner kronor (4). Totala ränteintäkter i koncernen på tillgångar bokförda till upplupet anskaffningsvärde var 1 663 miljoner kronor (2 205). Totala räntekostnader på skulder bokförda till upplupet anskaffningsvärde var 568 miljoner kronor (825).

NOT 4 Leasingintäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Leasingintäkter brutto	-	-	4 443	4 957
Leasingavskrivningar enligt plan	-	-	-3 632	-3 758
Leasingnetto	-	-	811	1 199
Varav erhållna från koncernföretag	-	-	66	58

Leasingavskrivningar redovisas under not 10 Av- och nedskrivningar.

NOT 5 Provisionsnetto

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
PROVISIONSINTÄKTER				
Betalningsprovisioner	33	4	19	4
Utlåningsprovisioner	244	273	129	143
Leasingprovisioner	20	26	19	22
Övriga provisioner	25	27	18	18
Summa provisionsintäkter	322	330	185	187
Varav erhållna från koncernföretag	4	4	3	4
PROVISIONSKOSTNADER				
Betalningsprovisioner	-15	-18	-8	-7
Leasingprovisioner	-9	-18	-8	-18
Övriga provisioner	-26	-26	-21	-21
Summa provisionskostnader	-50	-62	-37	-46
Varav betalda till koncernföretag	-21	-21	-16	-17
Provisionsnetto	272	268	148	141

NOT 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Ineffektivitet på kassaflödessäkringar	0	3	0	3
Trading	0	-1	0	0
Summa	0	2	0	3

NOT 7 Övriga rörelseintäkter

mkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Hyresintäkter	-	0	-	0
Sålda tjänster	75	76	82	92
Övriga intäkter	25	23	24	22
Summa	100	99	106	114
Varav erhållna från koncernföretag	81	80	88	97

NOT 8 Personalkostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Löner och arvoden	-164	-170	-123	-129
Sociala avgifter	-39	-38	-37	-36
Pensionskostnader ¹⁾	-22	-23	-14	-16
Avsättning till vinstandelsstiftelse	-31	-23	-23	-18
Andra personalkostnader	-3	-4	-2	-2
Summa	-259	-258	-199	-201

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

Löner och andra ersättningar mkr	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
VD, Styrelse, Övriga ledande befattningshavare	-14	-14	-12	-11
Övriga	-150	-156	-111	-118
Summa	-164	-170	-123	-129

Medeltal anställda	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Sverige	215	224	215	224
Finland	81	81	0	0
Danmark	22	25	22	25
Norge	5	5	1	1
England	6	6	6	6
Polen	1	1	1	1
Kina	2	2	-	-
Summa	332	344	245	257

Könsfördelning medeltal anställda	2013		2012	
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Sverige	95	120	101	123
Finland	40	41	40	41
Danmark	9	13	12	13
Norge	2	3	1	4
England	2	4	4	2
Polen	1	-	1	-
Kina	0	2	0	2
Summa	149	183	159	185

NOT 8 Forts

Könsfördelning medeltal anställda	2013		2012	
Moderbolaget	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Sverige	95	120	101	123
Finland	-	-	-	-
Danmark	9	13	12	13
Norge	-	1	-	1
England	2	4	4	2
Polen	1	-	1	-
Summa	107	138	118	139

	Koncernen		Moderbolaget	
2013 Könsfördelning %	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
VD och Styrelse	80	20	80	20
Övriga ledande befattningshavare	64	36	70	30

	Koncernen		Moderbolaget	
2012 Könsfördelning %	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
VD och Styrelse	80	20	80	20
Övriga ledande befattningshavare	62	38	64	36

Ledande befattningshavares villkor och ersättningar

Villkor: Det finns inga avtal i Handelsbanken Finans om avgångsvederlag. Handelsbanken Finans verkställande direktör samt ledande befattningshavare har 65 års pensionsålder. Ålderspension utgår med 10 procent av årslönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp. På lönedel mellan 7,5–20 inkomstbasbelopp utgår ålderspension med 65 procent av slutlönen vid pensionstidpunkten och mellan 20–30 inkomstbasbelopp utgår ålderspension med 32,5 procent av slutlönen vid pensionstidpunkten. Utöver det tillkommer BTPK premie om två procent upp till 30 inkomstbasbelopp. Härutöver tillkommer pension enligt allmän försäkring. Med övriga ledande befattningshavare avses verkställande direktörer/landchefer i betydande dotterbolag och filialer samt ledningsgruppen i Handelsbanken Finans.

Ersättningar: Ersättning och övriga förmåner har under året utgått med 1,8 miljoner kronor (1,6) till den verkställande direktören och styrelsen, varav övriga förmåner 0,1 miljoner kronor (0,1). Till övriga ledande befattningshavare 11 stycken (12) har ersättningar och övriga förmåner utgått med 12,3 miljoner kronor (13,1), varav övriga förmåner utgör 0,9 miljoner kronor (1,4). Rörliga ersättningar utgår ej.

Pensioner: Av koncernens pensionskostnad avser 0,5 miljoner kronor (0,4) verkställande direktör och styrelsen samt 2,4 miljoner kronor (2,9) övriga ledande befattningshavare 11 st (13). Erlagd pensionspremie avser till SHB Pensionskassa försäkringsförening inbetald premie för avtalsenlig pensionsförsäkring samt BTPK. Pensionsförpliktelserna till VD och styrelsen är 4,5 miljoner kronor (4,3) och för övriga ledande befattningshavare är dessa 23,2 miljoner kronor (28,4).

Handelsbanken Finans har pensionsförpliktelser enligt BTP2-avtalet som är tryggade genom försäkring hos Pensionskassan SHB, Försäkringsförening. Dessa förpliktelser redovisas enligt de reviderade IAS 19 reglerna för förmånsbestämda planer, genom vilka företag under samma bestämmande inflytande delar risker förknippade med pensionsförpliktelser, då Pensionskassans tillgångar inte finns fördelade på arbetsgivarna som har försäkring hos Pensionskassan. Enligt dessa regler redovisar Handelsbanken Finans de försäkringsavgifter som debiteras för perioden som kostnad.

Pensionskassan debiterar inte avgifter beräknade utifrån reviderade IAS 19:s definition av förmånsbestämd nettokostnad för pensioner. Avgifterna debiteras enligt regler i Pensionskassans stadgar som syftar till att debitera avgifter som motsvarar en kostnad för under perioden intjänade pensionsförmåner. Reglerna tar inte hänsyn till inträffade aktuariella vinster och förluster. De tar heller inte hänsyn till fluktuationer i verklig avkastning.

Pensionskassans samtliga förpliktelser uppgick totalt till 3 557 miljoner kronor (3 959) beräknade enligt aktsamma antaganden, där diskonteringsräntan fastställts i enlighet med principerna i FFFS 2008:23 (Försäkringsföretags val av räntesats för att beräkna försäkringstekniska avsättningar). Det verkliga värdet av Pensionskassans tillgångar uppgick till 10 141 miljoner kronor (8 941).

Pensionskassans tillgångar fördelar sig på följande sätt:

Pensionskassans förvaltningstillgångar	2013-12-31	2012-12-31
Noterade aktier och andelar	9 388	8 074
Icke-noterade aktier och andelar	395	504
Noterade räntebärande värdepapper	230	304
Icke-noterade räntebärande värdepapper	67	52
Övriga förvaltningstillgångar	61	7
Summa	10 141	8 941

Ytterligare information om den förmånsbestämda pensionsplanen återfinns i årsredovisningen för Handelsbankenkoncernen i not K8 avseende 2013.

Styrelsens ersättningar

Styrelseledamöter som är anställda i Handelsbanken Finans eller Handelsbankenkoncernen erhåller ersättning och pensionsförmåner med anledning av sin anställning. Inga ersättningar eller pensioner utgår på grund av styrelseuppdag.

Lån till ledande befattningshavare

Inga lån till ledande befattningshavare finns i Handelsbanken Finans AB. Lån till VD eller vice VD i övriga bolag i Handelsbankenkoncernen uppgår till 1 miljon kronor (1).

NOT 9 Övriga kostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Lokal	-28	-32	-23	-27
Data	-125	-135	-94	-113
Kommunikation	-22	-20	-17	-17
Rese- och marknadsföring	-27	-29	-21	-24
Köpta tjänster	-44	-47	-35	-42
Materialanskaffning	-8	-6	-3	-2
Andra kostnader	-68	-81	-56	-69
Summa	-322	-350	-249	-294

Ersättningar till revisionsbolag	Koncernen		Moderbolaget	
	Revision		Revision	
	2013	2012	2013	2012
Revisionsuppdraget, KPMG AB	-0,9	-0,7	-0,5	-0,3
Revisionskostnader utöver revisionsuppdraget	-	-	-	-
Internrevision	-1,9	-2,2	-1,5	-1,9

NOT 10 Av- och nedskrivningar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Inventarier	-3	-3	-1	-1
Leasingobjekt	-	-	-3 632	-3 758
Goodwill	-	-	-6	-5
Övriga av- och nedskrivningar	-2	-1	-2	-1
Summa	-5	-4	-3 641	-3 765

NOT 11 Kreditförluster

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Specifik reservering för individuellt värderade fordringar				
Årets reservering	-22	-36	-21	-36
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	12	13	12	12
Summa	-10	-23	-9	-24
Gruppvis reservering				
Årets nettoreservering för homogena fordringar	-39	-68	-27	-34
Årets nettoreservering för individuellt värderade fordringar	2	-8	2	-8
Summa	-37	-76	-25	-42
Bortskrivningar				
Årets konstaterade kreditförluster	-84	-100	-62	-68
Utnyttjad andel av tidigare reserveringar	76	86	55	55
Återvinningar	70	45	56	34
Summa	62	31	49	21
Kreditförluster, netto	15	-68	15	-45

I återvinningar ingår beräkningar på återvinningar i efterbevakningsstocken.

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Osäkra fordringar m m				
Osäkra fordringar	289	321*	156	191*
Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar	-56	-59	-53	-58
Gruppvisa reserveringar för individuellt värderade fordringar	-6	-8	-6	-8
Reserveringar för gruppvis värderade homogena grupper av fordringar med begränsat värde	-92	-115	-41	-54
Osäkra fordringar, netto	135	139	56	71
Reserveringsgrad för osäkra fordringar, %	53,4	56,7	64,2	63,1
Andel osäkra fordringar, %	0,25	0,24	0,11	0,13

*Korrigerig på grund av ny erhållen information.

Förändring av reserv för sannolika kreditförluster

Koncernen 2013	Reserv för individuellt värderade fordringar	Gruppvis reserv individuellt värderade fordringar	Reserv gruppvis värderade homogena fordringar
Reserv vid årets ingång	-59	-8	-115
Årets reservering	-22	2	-55
Återfört från tidigare reserveringar	12	-	16
Utnyttjad för konstaterade förluster	21	-	55
Valutaeffekt	-8	-	7
Reserv vid årets utgång	-56	-6	-92

Koncernen 2012	Reserv för individuellt värderade fordringar	Gruppvis reserv individuellt värderade fordringar	Reserv gruppvis värderade homogena fordringar
Reserv vid årets ingång	-57	-	-115
Årets reservering	-36	-8	-81
Återfört från tidigare reserveringar	13	-	13
Utnyttjad för konstaterade förluster	20	-	66
Valutaeffekt	1	-	2
Reserv vid årets utgång	-59	-8	-115

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Omstrukturerade samt omklassificerade lånefordringars bokförda värde				
Omstrukturerade lånefordringar före omstrukturering	4	4	4	4
Omstrukturerade lånefordringar efter omstrukturering	4	4	4	4

Osäkra fordringar och fordringar som är förfallna sedan mer än 60 dagar, sektor- och branschfördelade

Koncernen 2013	Osäkra fordringar			Varav förfallna sedan mer än 60 dagar	Fordringar förfallna sedan mer än 60 dagar, som inte är osäkra
	Brutto	Reserv	Netto ¹⁾		
Byggnadsverksamhet	0	0	0	0	-
Fastighetsförvaltning	-	-	-	-	-
Handel	1	0	1	1	-
Hotell och restaurang	-	-	-	-	-
Jordbruk, jakt, skogsbruk	8	-6	2	1	2
Privatpersoner	271	-136	135	141	28
Tillverkningsindustri	0	0	-	-	-
Transport	0	0	-	-	-
Övrigt	9	-6	3	1	3
Summa	289	-148	141	144	33

Osäkra fordringar och fordringar som är förfallna sedan mer än 60 dagar, sektor- och branschfördelade

Koncernen 2012	Osäkra fordringar			Varav förfallna sedan mer än 60 dagar	Fordringar förfallna sedan mer än 60 dagar, som inte är osäkra
	Brutto	Reserv	Netto ¹⁾		
Byggnadsverksamhet	0	0	0	0	-
Fastighetsförvaltning	-	-	-	-	-
Handel	3	-1	2	2	-
Hotell och restaurang	-	-	-	-	-
Jordbruk, jakt, skogsbruk	10	-6	4	2	1
Privatpersoner	290	-157	133	142	26
Tillverkningsindustri	1	0	1	-	-
Transport	1	-1	0	0	-
Övrigt	16	-9	7	6	1
Summa	321	-174	147	152	28

¹⁾ Redovisat värde efter beaktande av specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar och reserveringar för gruppvis värderade fordringar, men exklusive gruppvisa reserveringar för fordringar som värderas individuellt.

NOT 12 Bokslutsdispositioner

	Moderbolaget	
	2013	2012
Återläggning avskrivning över plan, inkrångsgoodwill	3	2
Avskrivning/återföring utöver plan, leasingobjekt	125	-270
Avsättning/återföring, periodiseringsfond	154	-154
Summa	282	-422

NOT 13 Utlåning till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Banker i svenska kronor	3 114	1 123	3 113	1 122
Banker i utländsk valuta	224	154	134	107
Summa	3 338	1 277	3 247	1 229
Varav anläggningstillgångar	3 338	1 277	3 247	1 229
Varav fordringar på koncernföretag	3 338	1 276	3 247	1 229

NOT 14 Utlåning till allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Utlåning svenska kronor	41 145	43 285	12 356	12 835
Utlåning utländsk valuta	13 620	13 737	1 203	1 308
Summa	54 765	57 022	13 559	14 143
Sannolika kreditförluster	-155	-182	-90	-106
Summa utlåning till allmänheten	54 610	56 840	13 469	14 037
Varav anläggningstillgångar	54 598	56 822	13 469	14 037
Varav omsättningstillgångar	12	18	-	-
Återtagen egendom	12	18	-	-
Bokfört värde återtagen egendom	12	18	-	-

Uppgift om bruttoinvestering och nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter

Koncernen	2013	2012
Bruttoinvestering	43 308	47 984
Nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter per balansdagen	40 375	44 111

Fördelning av bruttoinvestering och minimileaseavgifter på förfallotidpunkter

Koncernen	Mellan 1 och 5 år			Summa
	Inom 1 år	Senare än 5 år		
Fördelning av bruttoinvestering	4 181	15 847	23 280	43 308
Fördelning av nuvärdesberäknade minimileaseavgifter	4 157	15 368	20 850	40 375

Ej intjänade finansiella intäkter 2 932 (3 873)

Ej garanterade restvärden som tillfaller leasegivaren

Samtliga Handelsbanken Finans leasingavtal har garanterade restvärden.

Reserv för osäkra fordringar avseende minimileaseavgifter

Bokförd reserv för osäkra fordringar avseende minimileaseavgifter uppgår till 10,1 miljoner kronor (15,1).

Variabel del av leasingavgifter som ingår i periodens resultat

Uppgår till 431 miljoner kronor (765) beroende på det lägre ränteläget som förevarit under år 2013 jämfört med år 2012, samt minskade volymer.

Väsentliga leasingavtal

Vid utgången av året fanns i koncernen sex leasingengagemang som enskilt hade ett bokfört värde överstigande 1 miljard kronor. Totalt värde på dessa var 18,9 miljarder kronor (19,8) vilket motsvarar 34,6 procent av koncernens totala kreditvolym per 31 december 2013. Det enskilt största engagemanget hade ett bokfört värde på 8,3 miljarder kronor (8,7). Genomsnittlig återstående löptid var 6,2 år (7,2). Engagemangen riktar sig mot branscherna transport och energi.

NOT 15 Aktier och andelar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Aktier svenska kreditinstitut			0	0
Aktier utländska kreditinstitut			1 276	1 276
Aktier i övriga utländska dotterbolag			72	72
Andra aktier och andelar	5	3	5	3
Summa	5	3	1 353	1 351
Varav anläggningstillgångar			1 348	1 348

NOT 15 Forts

Aktier i koncernföretag	Antal aktier	Ägarandel, %	Redovisat värde	
			2013	2012
Utländska kreditinstitut				
Handelsbanken Rahoitus Oyj (Helsingfors) 0112308-8	37 265 710	100	1 276	1 276
Övriga utländska dotterföretag				
Kredit Inkasso AS (Fredrikstad) 955074203	750	100	13	13
Handelsbanken Finans (Shanghai) Financial Leasing Company Ltd 310101717882194	-	100	59	59
Övriga svenska dotterföretag				
Kredit-Inkasso AB (Stockholm) 556069-3185	3 000	100	0	0
Summa			1 348	1 348

NOT 16 Derivatinstrument

	Nominellt belopp		Positiva marknadsvärden		Negativa marknadsvärden	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Derivat för kassaflödessäkringar						
Ränteswappar	-4 860	-9 970	226	480	-	-

Förfalloanalys derivat	upp till 1 år	mer än 1 år upp till 5 år	mer än 5 år
Nominellt belopp/löptid	4 332	528	-
Väntade kassaflöden/löptid	2 412	590	-

Säkringsredovisning

Handelsbanken Finans använder kassaflödessäkringar i sin verksamhet för att säkra osäkerhet i framtida kassaflöden. Osäkerhet i framtida kassaflöden uppstår när ut- och upplåning sker till rörliga räntor. Som säkringsinstrument används ränteswappar med Handelsbanken som motpart.

Värdeförändring på swappar som är effektiva, dvs motsvaras av kassaflöden hänförliga till den säkrade posten, redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras i eget kapital. Vid årets slut uppgick säkringsreserven till 16 miljoner kronor (139) efter avdrag för uppskjuten skatt. Ineffektivitet i säkringarna har påverkat resultaträkningen med -0,2 miljoner kronor (3,1).

För mer information om klassificering och värdering av derivat hänvisas till not 31.

NOT 17 Immateriella tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Goodwill				
Anskaffningsvärde vid ingången av året	69	69	91	91
Anskaffningsvärde vid utgången av året	69	69	91	91
Ackumulerade avskrivningar vid ingången av året	-	-	-37	-32
Årets avskrivningar	-	-	-6	-5
Ackumulerade avskrivningar vid utgången av året	-	-	-43	-37
Valutaeffekt	-1	-3	-7	-9
Utgående restvärde	68	66	41	45
Internt utvecklad programvara				
Anskaffningsvärde vid ingången av året	11	11	11	11
Anskaffningsvärde vid utgången av året	11	11	11	11
Ackumulerade avskrivningar vid ingången av året	-1	0	-1	0
Årets avskrivningar	-2	-1	-2	-1
Ackumulerade avskrivningar vid utgången av året	-3	-1	-3	-1
Valutaeffekt	0	0	0	0

NOT 17 Forts

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Utgående restvärde	8	10	8	10
Summa immateriella tillgångar	76	76	49	55

Avskrivningar

Avskrivningar görs linjärt utifrån bedömd nyttjandeperiod. För närvarande innebär det att följande avskrivningssatser i huvudsak tillämpas:

	Koncernen		Moderbolaget	
Inkrångsgoodwill	Skrivs ej av		11 respektive 20 år	
Internt utvecklad programvara	5 år		5 år	

Nedskrivningsprövning av goodwill

Nedskrivningsprövning av goodwill sker vid årsbokslut och vid indikation på nedskrivningsbehov. Prövningen görs genom en beräkning av återvinningsvärdet för den kassagererande enhet goodwillposten tillhör, vilken är koncernens verksamhet i Danmark. Så länge återvinningsvärdet överstiger redovisade värden är nedskrivning ej befogad. Återvinningsvärdet har fastställts genom beräkning av nyttjandevärdet för den kassagenererande enheten. Nyttjandevärdet har beräknats genom diskontering av skattade framtida kassaflöden med en kassaflödesperiod på 20 år. Prognoser har gjorts på riskvägda volymer, intäkter, kostnader samt kreditförluster. Årets nedskrivningsprövning bygger på ett försiktigt antagande om en långsiktig kassaflödestillväxt på 2 procent vilket motsvarar Riksbankens långsiktiga inflationsmål.

Prognostiserade kassaflöden har diskonterats med en ränta som baseras på riskfri ränta samt riskjustering motsvarande marknadens genomsnittliga avkastningskrav. Diskonteringsräntan uppgick vid årets nedskrivningsprövning till 7,6 procent (7,9) efter skatt. Motsvarande ränta före skatt uppgick till 10,8 procent (10,9). Vid årets nedskrivningsprövning bedömdes avståndet mellan återvinningsvärde och bokfört värde vara betryggande. Värdet på goodwill är inte känsligt för de antaganden som ligger till grund för beräkningen av återvinningsvärdet.

NOT 18 Inventarier

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Anskaffningsvärde vid ingången av året	30	30	11	11
Anskaffningsvärde på tillkommande objekt	3	7	1	1
Anskaffningsvärde på under året sålda objekt	-12	-7	-1	-1
Anskaffningsvärde vid utgången av året	21	30	11	11
Akkumulerade avskrivningar enligt plan, ingående	-21	-18	-7	-6
Årets avskrivningar	-3	-3	-1	-1
Akkumulerade avskrivningar på under året sålda objekt	11	0	0	0
Akkumulerade avskrivningar vid utgången av året	-13	-21	-8	-7
Utgående restvärde	8	9	3	4
Varav anläggningstillgångar	8	9	3	4

NOT 19 Leasingobjekt

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Anskaffningsvärde vid ingången av året	-	-	53 651	55 595
Anskaffningsvärde på tillkommande objekt	-	-	3 110	3 561
Anskaffningsvärde på under året sålda objekt	-	-	-4 023	-5 505
Anskaffningsvärde vid utgången av året	-	-	52 738	53 651

NOT 19 Forts

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Akkumulerade avskrivningar vid ingången av året	-	-	-14 103	-13 237
Årets avskrivningar	-	-	-3 632	-3 758
Akkumulerade avskrivningar på under året sålda objekt	-	-	2 803	2 917
Akkumulerade nedskrivningar	-	-	-10	-25
Avskrivningar och nedskrivningar vid årets utgång	-	-	-14 942	-14 103
Utgående restvärde	-	-	37 796	39 548
Varav anläggningstillgångar	-	-	37 784	39 530
Varav omsättningstillgångar	-	-	12	18
Akkumulerade avskrivningar utöver plan	-	-	-30 054	-30 179
Nettovärde efter avskrivningar utöver plan	-	-	7 742	9 369
Återtagen egendom	-	-	12	18
Varav reservering för sannolika förluster	-	-	-	-
Bokfört värde återtagen egendom	-	-	12	18

I moderbolagets anskaffningsvärde ingår leasingavtal där grundhyresperioden inte har startat med 859 miljoner kronor (921). För ytterligare information hänvisas till not 14.

NOT 20 Övriga tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Kundfordringar	475	673	470	670
Övrigt	17	143	17	143
Summa	492	816	487	813
Varav omsättningstillgångar	492	816	487	813

NOT 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Upplupna ränteintäkter	231	211	210	192
Övriga upplupna intäkter	166	150	81	66
Förutbetalda kostnader	4	7	4	7
Summa	401	368	295	265

NOT 22 Skulder till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Banker i svenska kronor	5 665	5 944	5 698	6 020
Banker i utländsk valuta	13 586	13 751	11 789	11 941
Kreditinstitut i svenska kronor	6 080	6 380	6 080	6 380
Summa	25 331	26 075	23 567	24 341
Varav till koncernföretag	19 250	19 695	17 487	17 961

NOT 23 Upplåning från allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Upplåning i svenska kronor	1 506	1 555	1 506	1 555
Summa	1 506	1 555	1 506	1 555

NOT 24 Övriga skulder

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Leverantörsskulder	162	227	160	224
Skuld till moderbolag, koncernbidrag	1 000	200	1 000	200
Övrigt	130	280	106	258
Summa	1 292	707	1 266	682

NOT 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Upplupna räntekostnader	159	219	155	214
Övriga upplupna kostnader	83	96	38	45
Förutbetalda intäkter	142	80	142	80
Summa	384	395	335	339

NOT 26 Skatter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Uppskjutna skatter				
Uppskjutna skattefordringar				
Inkrångsgoodwill	5	5	-	-
Summa	5	5	-	-
Uppskjutna skatteskulder				
Utlåning till allmänheten (leasing)	6 612	6 639	-	-
Derivatinstrument	5	39	5	39
Säkring av nettoinvestering i dotterbolag	7	17	-	-
Inkrångsgoodwill	6	7	-	-
Periodiseringsfond	-	34	-	-
Summa	6 630	6 736	5	39
Netto uppskjutna skatteskulder	6 625	6 731	5	39

Förändring av uppskjutna skatter

Koncernen 2013	Ingående balans	Redovisat över resultat-räkningen	Redovisat i Övrigt totalresultat	Utgående balans
Utlåning till allmänheten (leasing)	6 639	-27	-	6 612
Derivatinstrument	39	-	-34	5
Säkring av nettoinvestering i dotterbolag	17	-	-10	7
Inkrångsgoodwill	7	-1	-	6
Övrigt	29	-34	-	-5
Netto	6 731	-62	-44	6 625

Koncernen 2012	Ingående balans	Redovisat över resultat-räkningen	Redovisat i Övrigt totalresultat	Utgående balans
Utlåning till allmänheten (leasing)	7 866	-1 227	-	6 639
Derivatinstrument	82	-1	-42	39
Säkring av nettoinvestering i dotterbolag	7	-	10	17
Inkrångsgoodwill	9	-2	-	7
Övrigt	-7	36	-	29
Netto	7 957	-1 194	-32	6 731

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Redovisad skatt i resultaträkningen				
Aktuell skatt				
Årets skattekostnad	-300	-209	-265	-175
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-21	1	-21	1
Uppskjuten skatt				
Förändringar i temporära skillnader	62	1 194	-	-
Summa	-259	986	-286	-174

NOT 26 Forts

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Nominell skattesats i Sverige, %	22,0	26,3	22,0	26,3
Avvikelser				
Skatt avseende tidigare år	1,2	-0,1	1,7	-0,2
Ej skattepliktiga intäkter/ ej avdragsgilla kostnader	0,0	0,0	0,0	0,0
Effekt av sänkt skattesats	-	-106,4	-	-
Effekter av utländska skatter och övrigt	0,9	-0,1	0,4	0,0
Effektiv skattesats, %	24,1	-80,3	24,1	26,1

De uppskjutna skatter som bokförs över resultaträkningen är hänförliga till de obeskattade reserverna i moderbolaget.

Från och med 2013 är den svenska bolagsskatten ändrad från 26,3 procent till 22 procent. Uppskjutna skatter i balansräkningen för 2012 är omräknade till den nya skattesatsen.

NOT 27 Obeskattade reserver

	Moderbolaget	
	2013	2012
Leasingobjekt	30 054	30 179
Inkrångsgoodwill	28	31
Avsättning till periodiseringsfond	-	154
Summa	30 082	30 364

NOT 28 Upplysningar om närstående

	Koncernen		Moderbolaget			
	Övriga närstående		Dotterföretag		Övriga närstående	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Fordringar på och skulder till närstående						
Utlåning till kreditinstitut	3 338	1 276	-	-	3 246	1 229
Derivat	226	480	-	-	226	480
Övriga tillgångar	13	12	-	-	13	12
Summa	3 577	1 768	-	-	3 485	1 721
Skulder till kreditinstitut	19 250	19 695	-	-	17 487	17 961
Derivat	-	-	-	-	-	-
Övriga skulder	1 137	350	0	0	1 133	345
Summa	20 387	20 045	0	0	18 620	18 306
Derivat nominella värden	-	-	-	-	-4 860	-9 970

	Koncernen		Moderbolaget			
	Övriga närstående		Dotterföretag		Övriga närstående	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Närstående - intäkter och kostnader						
Ränteintäkter	323	408	-	-	257	349
Räntekostnader	-535	-753	-	-	-519	-724
Provisionsintäkter	4	4	-	-	3	4
Provisionskostnader	-21	-21	-	-	-16	-17
Övriga intäkter	81	80	8	17	80	80
Övriga kostnader	-196	-199	-1	-1	-172	-179
Summa	-344	-481	7	16	-367	-487

Under året har normala affärstransaktioner skett mellan moder- och dotterbolag, samt med motparter ingående i Handelsbankskoncernen.

Specifikation över dotterföretag till Handelsbanken Finans AB finns i not 15. I gruppen "Övriga närstående" på koncernnivå ingår Handelsbanken AB, dess utländska filialer och dotterbolag samt Pensionkassan SHB. På moderbolagets nivå ingår även Handelsbanken Finans ABs filialer.

Vad gäller lön och andra ersättningar samt pensioner till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 8 Personalkostnader.

NOT 29 Eventualförpliktelser

Eventualförpliktelser är hänförlig till mervärdesskatt och uppgår till 9 miljoner kronor (8), som vid ett negativt utfall skulle ge koncernen en motsvarande kostnad.

NOT 30 Övriga åtaganden

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Kreditlöften	3 373	3 965	3 227	3 817
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	9 994	10 280	7 492	7 977
Summa	13 367	14 245	10 719	11 794

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

	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
2014	10	18	9	18
2015	9	18	9	18
2016	9	18	9	18
2017	9	18	9	18
2018	9	-	9	-
Summa	46	72	45	72

Under 2013 har operationella leasingavgifter om 23 miljoner kronor kostnadsförts.

NOT 31 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Koncernen 2013	Derivat identifierat som säkrings- instrument	Lån och andra fordringar	Finansiella tillgångar tillgängliga för försäljning	Övriga finansiella tillgångar/ skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut		3 338			3 338	3 338
Utlåning till allmänheten		54 610			54 610	56 058
Aktier och andelar			5		5	5
Derivatinstrument	226				226	226
Övriga tillgångar		492			492	492
Summa finansiella tillgångar	226	58 440	5		58 671	60 119
Icke finansiella tillgångar					776	
Summa tillgångar					59 447	
Skulder						
Skulder till kreditinstitut				25 331	25 331	26 225
Upplåning från allmänheten				1 506	1 506	1 504
Övriga skulder				1 293	1 293	1 293
Summa finansiella skulder				28 130	28 130	29 022
Icke finansiella skulder					7 014	
Summa skulder					35 144	

Koncernen 2012	Derivat identifierat som säkrings- instrument	Lån och andra fordringar	Finansiella tillgångar tillgängliga för försäljning	Övriga finansiella tillgångar/ skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut		1 277			1 277	1 277
Utlåning till allmänheten		56 840			56 840	59 461
Aktier och andelar			3		3	3
Derivatinstrument	480				480	480
Övriga tillgångar		816			816	816
Summa finansiella tillgångar	480	58 933	3		59 416	62 037
Icke finansiella tillgångar					458	
Summa tillgångar					59 874	
Skulder						
Skulder till kreditinstitut				26 075	26 075	28 517
Upplåning från allmänheten				1 555	1 555	1 557
Övriga skulder				707	707	707
Summa finansiella skulder				28 337	28 337	30 781
Icke finansiella skulder					7 140	
Summa skulder					35 477	

För mer information om derivat se not 16.

NOT 31 Forts**Beräkning av verkligt värde på finansiella tillgångar och skulder**

För betalningsmedel, fordringar och skulder med rörlig ränta samt kortfristiga fordringar och skulder har det verkliga värdet likställts med redovisat värde. Fordringar och skulder med

slutförfalldag alternativt tidpunkt för nästkommande ränteomsättning som infaller inom 30 dagar har definierats som kortfristiga. Övrig ut- och upplåning har värderats till den aktuella marknadsräntan för motsvarande löptid med justering för kredit- och likviditetsrisk. Den

kredit- och likviditetsriskpremie som marknadsräntan justerats med vid värderingen har antagits vara lika med den genomsnittliga marginalen för nytulning vid mättidpunkten. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder tillämpas ej.

NOT 32 Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

Koncernen 2013				
mkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Aktier och andelar	-	5	-	5
Derivatinstrument	-	226	-	226
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde	-	231	-	231

Koncernen 2012				
mkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Aktier och andelar	-	3	-	3
Derivatinstrument	-	480	-	480
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde	-	483	-	483

Tabellerna ovan visar vilken värderingsmetodik som tillämpats för finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde.

Nivå 1 består av instrument för vilka det finns noterade priser på en aktiv marknad.

Nivå 2 består av instrument som indirekt värderats med marknadsinformation.

Nivå 3 består av instrument vars värdering i väsentlig utsträckning beror av någon variabel som inte tagits direkt från marknaden.

NOT 33 Intäkternas geografiska fördelning

Koncernen 2013								
	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Storbritannien	Polen	Kina	Totalt
Ränteintäkter	1 543	48	188	76	23	1	5	1 884
Provisionsintäkter	172	11	131	8	0	0	-	322
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0	0	-	0	0	0	0	0
Övriga intäkter	75	5	2	12	5	1	-	100
Summa intäkter	1 790	64	321	96	28	2	5	2 306

Moderbolaget 2013								
	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Storbritannien	Polen		Totalt
Ränteintäkter	845	29	1	3	23	0		901
Leasingintäkter	3 422	152	315	534	4	16		4 443
Provisionsintäkter	173	11	0	1	0	0		185
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0	0	-	-	0	0		0
Övriga intäkter	84	5	-	12	4	1		106
Summa intäkter	4 524	197	316	550	31	17		5 635

Koncernen 2012								
	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Storbritannien	Polen	Kina	Totalt
Ränteintäkter	2 103	57	252	95	22	2	6	2 537
Provisionsintäkter	161	23	136	9	1	0	-	330
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2	0	-	0	0	0	0	2
Övriga intäkter	77	4	3	15	0	-	-	99
Summa intäkter	2 343	84	391	119	23	2	6	2 968

Moderbolaget 2012								
	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Storbritannien	Polen		Totalt
Ränteintäkter	1 082	36	3	3	21	0		1 145
Leasingintäkter	3 846	160	336	593	4	18		4 957
Provisionsintäkter	162	23	1	0	1	0		187
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3	0	-	0	0	0		3
Övriga intäkter	96	4	-	14	0	-		114
Summa intäkter	5 189	223	340	610	26	18		6 406

NOT 34 Tillgångar och skulder i utländsk valuta

Koncernen 2013	USD	EUR	DKK	NOK	GBP	Övriga valutor	Totalt
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	0	39	16	42	78	49	224
Utlåning till allmänheten	33	10 379	972	1 491	638	107	13 620
Övriga tillgångar	5	246	77	92	4	-48	376
Summa tillgångar	38	10 664	1 065	1 625	720	108	14 220
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	19	10 218	1 022	1 500	709	118	13 586
In- och upplåning från allmänheten	-	0	0	-	-	-	0
Övriga skulder och eget kapital	0	102	43	121	11	-10	267
Summa skulder och eget kapital	19	10 320	1 065	1 621	720	108	13 853
Nettoposition i valuta	19	344	0	4	0	1	367

Koncernen 2012	USD	EUR	DKK	NOK	GBP	Övriga valutor	Totalt
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	2	37	20	41	54	0	154
Utlåning till allmänheten	31	10 026	1 123	1 856	614	88	13 738
Övriga tillgångar	4	216	73	90	1	2	386
Summa tillgångar	37	10 279	1 216	1 987	669	90	14 278
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	31	9 940	1 169	1 845	665	101	13 751
In- och upplåning från allmänheten	-	0	0	-	-	-	0
Övriga skulder och eget kapital	-	105	46	136	4	-11	280
Summa skulder och eget kapital	31	10 045	1 215	1 981	669	90	14 031
Nettoposition i utländsk valuta	6	234	1	6	0	0	247

Nettopositioner kommer till största delen av upparbetade vinster i utländska dotterföretag.

Moderbolaget 2013	USD	EUR	DKK	NOK	GBP	Övriga valutor	Totalt
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	0	15	16	25	78	0	134
Utlåning till allmänheten	19	64	490	0	631	0	1 204
Övriga tillgångar	5	7 148	559	1 581	10	12	9 315
Summa tillgångar	24	7 227	1 065	1 606	719	12	10 653
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	19	8 453	1 022	1 489	709	97	11 789
In- och upplåning från allmänheten	-	0	0	-	-	-	0
Övriga skulder och eget kapital	-	-1 220	43	117	10	-85	-1 135
Summa skulder och eget kapital	19	7 233	1 065	1 606	719	12	10 654
Nettoposition i valuta	5	-6	0	0	0	0	-1

Moderbolaget 2012	USD	EUR	DKK	NOK	GBP	Övriga valutor	Totalt
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	2	9	20	22	54	0	107
Utlåning till allmänheten	23	35	644	-	606	-	1 308
Övriga tillgångar	3	6 904	551	1 944	10	29	9 441
Summa tillgångar	28	6 948	1 215	1 966	670	29	10 856
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	31	8 131	1 169	1 845	665	100	11 941
In- och upplåning från allmänheten	-	0	0	-	-	-	0
Övriga skulder och eget kapital	-	-1 180	46	120	4	-71	-1 081
Summa skulder och eget kapital	31	6 951	1 215	1 965	669	29	10 860
Nettoposition i utländsk valuta	-3	-3	0	1	1	0	-4

NOT 35 För egna skulder ställda säkerheter

Samtliga ställda säkerheter avser utlåning till allmänheten 12 725 miljoner kronor (13 134*).

*Korrigerig på grund av ny erhållen information.

NOT 36 Kapitaltäckning

Kapitalbas	Koncernen		Moderbolaget	
mkr	2013	2012	2013	2012
Primärt kapital				
Eget kapital ¹⁾	24 303	24 397	23 915	24 138
Avgående poster				
Goodwill och andra immateriella tillgångar	-46	-41	-19	-21
Uppskjuten skattefordran	-5	-5	-	-
Justeringar enligt stabilitetsfilter				
Kassaflödessäkringar	-16	-139	-16	-139
Orealiserad ackumulerat resultat, aktier	-5	-3	-5	-3
Summa primärt kapital	24 231	24 209	23 875	23 975
Supplementärt kapital				
Tillkommande poster				
Orealiserat ackumulerat resultat, aktier	5	3	5	3
Summa supplementärt kapital	5	3	5	3
Total kapitalbas för kapitaltäckningsändamål	24 236	24 212	23 880	23 978

¹⁾ Det primära kapitalet har påverkats av styrelsens förslag till boksluts- och vinstdispositioner.

Kapitalkrav	Koncernen		Moderbolaget	
mkr	2013	2012	2013	2012
Kreditrisk enligt IRK-metoden	337	363	164	200
Kreditrisk enligt schablonmetoden	74	87	171	187
Operativ risk	290	271	246	229
Summa kapitalkrav enligt Basel II	701	721	581	616
Justering enligt övergångsregler	272	282	273	289
Summa kapitalkrav enligt Basel II, övergångsregler	973	1 003	854	905
Risikvägd volym enligt Basel I	15 216	15 687	13 362	14 153
Kapitalkrav enligt Basel I (8% av riskvägd volym)	1 217	1 255	1 069	1 132
Lägsta tillåtna kapitalkrav enligt övergångsregler	973	1 003	855	905

Kapitaltäckningsanalys	Koncernen		Moderbolaget	
	2013	2012	2013	2012
Kapitalkrav i Basel II jämfört med Basel I, %	57,6	57,5	54,4	54,4
Kapitalkrav i Basel II jämfört med övergångsregler, %	72,0	71,9	68,0	68,1
Kapitaltäckningsgrad enligt Basel II, %	276,7	268,5	328,6	311,3
Kapitaltäckningsgrad enligt Basel I, %	159,3	154,3	178,7	169,4
Kapitaltäckningsgrad enligt övergångsregler, %	199,3	193,0	223,5	211,9
Primärkapitalrelation enligt Basel II, %	276,7	268,4	328,5	311,2
Primärkapitalrelation enligt Basel I, %	159,2	154,3	178,7	169,4
Primärkapitalrelation enligt övergångsregler, %	199,3	193,0	223,5	211,9
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav Basel II	34,6	33,6	41,1	38,9
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav Basel I	19,9	19,3	22,3	21,2
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav enligt övergångsregler	24,9	24,1	27,9	26,5

Kreditrisk IRK	Exponering efter kredit-riskskydd (EAD)		Genomsnittlig riskvikt i %		Kapitalkrav	
mkr	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Koncernen						
Institut	0	0	63	64	0	0
Företag	73	137	87	103	5	11
varav avancerad metod	32	31	87	119	2	3
varav grundmetod	42	106	86	99	3	8
Hushåll	18 136	16 477	26	27	332	352
Total IRK	18 209	16 614	26	27	337	363
Moderbolaget						
Företag	55	90	82	103	3	7
varav avancerad metod	19	10	76	76	1	0
varav grundmetod	36	80	84	107	2	7
Hushåll	13 844	13 437	16	18	161	193
Total IRK	13 899	13 527	16	18	164	200

Kreditrisk schablonmetoden	Exponering efter kredit-riskskydd (EAD)		Genomsnittlig riskvikt i %		Kapitalkrav	
mkr	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Koncernen						
Stater & centralbanker	287	2	-	-	-	-
Kommuner	147	147	-	-	-	-
Institut	51 499	52 395	-	-	2	0
Företag	175	220	100	100	14	18
Hushåll	596	918	75	75	36	55
Oreglerade poster	5	11	150	150	1	1
Övrigt	267	166	100	100	21	13
Total schablonmetod	52 976	53 859	2	2	74	87
Moderbolaget						
Stater & centralbanker	286	1	-	-	-	-
Kommuner	1	2	-	-	-	-
Institut	49 967	50 887	-	-	-	-
Företag	175	205	100	100	14	16
Hushåll	605	918	75	75	36	55
Oreglerade poster	5	11	150	150	1	1
Övrigt	1 499	1 432	100	100	120	115
Total schablonmetod	52 538	53 456	4	4	171	187

NOT 36 Forts**KAPITALKRAV****Finansiella företagsgruppen**

Samtliga bolag inom Handelsbanken Finanskoncernen ingår i den finansiella företagsgruppen och omfattas därmed av kapitaltäckningsreglerna enligt Basel II.

Kapitalbas

Kapitalbasen för den finansiella företagsgruppen består av primärt kapital och supplementärt kapital. I det primära kapitalet ingår fritt och bundet kapital enligt specifikationen för eget kapital. Som avdragspost från primärkapitalet finns goodwill, realiserat vinst på aktier som klassificerats som tillgängliga för försäljning, uppskjuten skattefordran samt påverkan som kassaflödessäkringar haft på eget kapital.

Det supplementära kapitalet består av den realiserade vinsten på aktier som klassificerats som tillgängliga för försäljning.

Handelsbanken Finans har generellt sett möjlighet att omfördela kapital mellan koncernens bolag inom ramen för de begränsningar som följer av lagstiftning, till exempel kapitaltäckningskrav och bolagsrättsliga begränsningar.

Kreditrisker

Kapitalkravet för kreditrisker beräknas genom att ett riskvägt exponeringsbelopp beräknas för Handelsbanken Finans samtliga exponeringar. Det riskvägda exponeringsbeloppet beräknas för kreditrisker dels enligt intern riskklassificering (IRK), grund- och avancerad metod, dels enligt schablonmetoden.

IRK avancerad metod används för hushållsexponeringar (hushåll och små företag) i Sverige samt i dotterbolaget Handelsbanken Rahoitus Oyj. IRK grundmetod har tillämpats för företagsexponeringar i Sverige samt i dotterbolaget Handelsbanken Rahoitus Oyj. Därutöver har IRK grundmetod använts för vissa större företagsexponeringar, hushålls- och små företags-exponeringar i Handelsbanken Finans utländska filialer. Schablonmetoden har använts för övriga exponeringar. Kapitalkravet för kreditrisk har till 82 procent beräknats enligt IRK-metoderna och resterande del med schablonmetoden.

Handelsbanken Finans upprättar ingen egen Pelare III rapport enligt Basel II, istället hänvisas till Handelsbankens dokument Risk- och kapitalhantering – Information enligt Pelare III för 2013 som omfattar hela den finansiella företagsgruppen SHB.

Operativa risker

Handelsbanken Finans använder schablonmetoden, enligt vilken kapitalkravet beräknas med utgångspunkt i företagets intäkter inom olika affärsområden.

Förslag till vinstdisposition samt yttrande från styrelsen

Till årsstämman förfogande står enligt balansräkningen för moderbolaget, efter avdrag för lämnat koncernbidrag om 780 miljoner kronor, vinstmedel på sammanlagt:

Balanserade vinstmedel	-657 miljoner kronor
Fond för verkligt värde	18 miljoner kronor
Årets vinst	900 miljoner kronor
Summa	261 miljoner kronor

Styrelsen föreslår att vinstmedlen överföres i ny räkning.

Vid bedömningen om storleken på bolagets lämnade koncernbidrag har hänsyn tagits till verksamhetens art, omfattning, konsolideringsbehov och risktagande. Vi bedömer att ovanstående vinstdisposition är försiktig och väl anpassad för verksamhetens fortlevnad.

Orealiserade värdeförändringar på tillgångar och skulder värderade till verkligt värde har påverkat det egna kapitalet med netto 21 miljoner kronor.

Koncernens kapitalbas översteg vid årsskiftet det lagstadgade kapitalkravet med 23 263 miljoner kronor och i moderbolaget 23 025 miljoner kronor.

Härmed försäkras att koncernredovisningen har upprättats i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder i den utsträckning som det är möjligt inom ramen för nationella lagar och föreskrifter, att moderbolagets årsredovisning har upprättats i enlighet med god redovisningssed för aktiemarknadsbolag, att års- och koncernredovisningen ger en rättvisande bild av koncernens och moderbolagets ställning och resultat samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av moderbolagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de övriga företag som ingår i koncernen står inför.

STOCKHOLM DEN 18 MARS 2014

Yonnie Bergqvist
Ordförande

Peter Gustafsson
Arbetstagarrepresentant

Marie Lundberg
Verkställande direktör

Göran Holgerson

Kai Jokitulppo

Revisionsberättelse

Till årsstämman i Handelsbanken Finans AB
Organisationsnummer 556053-0841

RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Handelsbanken Finans AB för år 2013. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår i den tryckta versionen av detta dokument på sidorna 1–34.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen och koncernredovisningen

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning som ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och en koncernredovisning som ger en rättvisande bild enligt International Financial Reporting Standards, såsom de antagits av EU, och enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, och för den interna kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen och koncernredovisningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att vi följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen och koncernredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter. Handelsbankens interna revisionsavdelning har under året löpande granskat den interna kontrollen och räkenskaperna. Rapporter häröver har tillställts oss.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen och koncernredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är rele-

vanta för hur bolaget upprättar årsredovisningen och koncernredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i bolagets interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2013 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2013 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt International Financial Reporting Standards, såsom de antagits av EU, och enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och för koncernen.

RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Handelsbanken Finans AB för år 2013.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust, och det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för förvaltningen enligt aktiebolagslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen 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 bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Uttalanden

Vi tillstyrker att årsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Stockholm den 24 mars 2014

KPMG AB

Stefan Holmström
Auktoriserad revisor

Adresser

handelsbanken.se/finans

HANDELSBANKEN FINANS AB I SVERIGE

Postadress: 106 35 Stockholm

Telefon: +46 8 701 46 00

Besöksadress: Torsgatan 12

KREDIT-INKASSO AB

Postadress: 106 35 Stockholm

Telefon: +46 8 701 47 00

Besöksadress: Torsgatan 12

HANDELSBANKEN FINANS FILIAL I DANMARK

Vestergade 2, 7430 Ikast

Telefon: +45 97 15 57 77

HANDELSBANKEN FINANS FILIAL I FINLAND OCH HANDELSBANKEN RAHOITUS OYJ

Postadress: PB 900, 00101 Helsingfors

Telefon: +358 9 133 71

Besöksadress: Glogatan 6 A

HANDELSBANKEN FINANS FILIAL I NORGE

Postadress: Postboks 1342 Vika, 0113 Oslo

Telefon: +47 22 39 70 00

Besöksadress: Tjuvholmen Allé 11

KREDIT-INKASSO AS

Postadress: Postboks 435, NO-1601

Fredrikstad

Telefon: +47 69 39 47 40

Besöksadress: Stortorvet 4/8

HANDELSBANKEN FINANS FILIAL I STORBRITANNIEN

4M Building

Malaga Avenue

Manchester Airport

Manchester M90 3RR

Telefon: +44 161 020 260

HANDELSBANKEN FINANS FILIAL I POLEN

Mokotow Nova Building

22 Woloska Str., 02-675 Warszawa

Telefon: +48 22 381 7300

HANDELSBANKEN FINANS (SHANGHAI) FINANCIAL LEASING CO., LTD

Room 47, Area B, 1st Floor of No. 23,

4999 Hongmei (S) Road,

Minhang District, Shanghai 201109, P.R.C.

Telefon: +86 21 6323 9881

Definitioner och förklaringar

ANDEL OSÄKRA FORDRINGAR

Osäkra fordringar netto i förhållande till total utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exklusive banker) samt leasingobjekt. Osäkra fordringar redovisas utan avdrag för de säkerheter som finns för att säkerställa fordran.

JUSTERAT EGET KAPITAL PER AKTIE

Eget kapital vid årets slut reducerat med eget kapitaleffekter av kassaflödessäkringar och minoritets andel av eget kapital. Justerat eget kapital divideras sedan med antalet stamaktier vid årsskiftet, reducerat med återköp. I förekommande fall tas hänsyn till utspädningseffekt.

KAPITALBAS

Består av summan av primärt och supplementärt kapital.

KAPITALTÄCKNINGSGRAD

Kapitaltäckningsgraden utgör kapitalbasen i förhållande till riskvägd volym. Kapitaltäckningsgraden skall enligt lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag uppgå till minst 8 procent.

K/I-TAL

Summa kostnader i förhållande till summa intäkter. K/I-talet beräknas före och efter kreditförluster.

KREDITFÖRLUSTNIVÅ

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

OMSTRUKTURERADE FODRINGAR

Fodran där någon form av eftergift lämnats på grund av låntagarens bristande betalningsförmåga.

OREGLERAD FORDRAN

Fordran för vilken ränta, amortering eller övertrassering är förfallen till betalning sedan mer än 60 dagar.

OSÄKER FORDRAN

Lånefordran där kontrakterade kassaflöden sannolikt inte kommer att fullföljas. Varje fordran som ger upphov till specifik reservering ingår i osäkra lånefordringar med sitt fulla belopp även om delar täcks av säkerheter. En fordran är inte osäker om det finns säkerhet för den som med betryggande marginal täcker både kapitalbeloppet, räntor och eventuella förseningsavgifter.

PRIMÄRT KAPITAL

Består av eget kapital. Avdrag görs för goodwill och andra immateriella tillgångar.

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärt kapital i förhållande till riskvägd volym.

RESERVERINGSGRAD FÖR OSÄKRA FORDRINGAR

Reserv för sannolika kreditförluster i relation till osäkra fordringar brutto.

RESULTAT PER AKTIE

Årets resultat hänförligt till stamaktieägarna dividerat med genomsnittligt antal utestående aktier. I förekommande fall tas hänsyn till utspädningseffekt.

RISKVÄGD VOLYM

Summa riskvägt belopp från varje kreditriskexponering. Riskvägt belopp är lika med exponeringens riskvikt multiplicerat med dess exponeringsbelopp. Riskvikten beräknas utifrån ett antal faktorer såsom motpartens återbetalningsförmåga och skötsel, typ av produkt samt värden i eventuella säkerheter.

RÄNTABILITET PÅ EGET KAPITAL

Årets resultat efter bokslutsdisposition och skatt i relation till genomsnittligt eget kapital efter justeringar för utdelningar.

SUPPLEMENTÄRT KAPITAL

Består av orealiserat ackumulerat resultat av aktier tillgängliga för försäljning.

