

Årsredovisning 2015

Innehåll

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE	2
FEMÅRSÖVERSIKT OCH NYCKELTAL	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 SAMT YTTRANDE FRÅN STYRELSEN	42
REVISIONSBERÄTTELSE	43
STYRELSENS LEDAMÖTER	44
ADRESSER	45
DEFINITIONER OCH FÖRKLARINGAR	46

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 kontorsrörelse.

Handelsbanken Finanskoncernen bedriver verksamhet i Sverige, Danmark, Finland, Norge, Storbritannien, Polen och Kina. Verksamheten utanför Sverige bedrivs i 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 – att ha bättre lönsamhet än genomsnittet för jämförbara banker på hemmamarknaderna.

AFFÄRSOMRÅDEN

Sverige

Företag

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

Privat

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

Säljfinans

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

Verksamhet utanför Sverige

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

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

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

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

UTLÅNING

Handelsbanken Finanskoncernens totala utlåning till allmänheten uppgick per årsskiftet till 51,1 miljarder kronor (53,0). Av detta avsåg 34,9 miljarder kronor (37,2) bokfört värde på leasingavtal. I Handelsbanken Finans AB (moderbolaget) minskade utlåningen till allmänheten inklusive leasing till 47,3 miljarder kronor (49,4). Huvudorsaken till minskningen är ett fåtal större kontrakt som löpt ut under året.

RESULTAT

Koncernen

Årets rörelseresultat minskade till 503 miljoner kronor (743), en minskning med 32 procent. Resultatförsämringen är relaterad till ett försämrat räntenetto till följd av lägre kreditvolym, försämrade marginaler och lägre marknadsräntor vilket också har medfört en lägre avkastning på det egna kapitalet. De totala rörelseintäkterna minskade med 19 procent till 1 059 miljoner kronor (1 313).

Omkostnaderna minskade och uppgick till 571 miljoner kronor (593) huvudsakligen beroende på lägre personalkostnader. Valutakursförändringar har påverkat resultatet positivt med 4 miljoner kronor.

Återvinningar samt omräkning av reserver gjorde att kreditförluster resulterade i intäkter om 15 miljoner kronor (23).

Osäkra fordringar netto, efter avdrag för reserveringar, uppgick vid årets utgång till 121 miljoner kronor (97).

Moderbolaget

Rörelseresultatet uppgick till 337 miljoner kronor (581), en minskning med 42 procent.

Resultatförsämringen är relaterad till ett försämrat ränte- samt leasingnetto till följd av lägre kreditvolym, försämrade marginaler och lägre marknadsräntor, vilket medför en lägre avkastning på det egna kapitalet.

Rörelseintäkterna, reducerade med leasingavskrivningar enligt plan, minskade till 762 miljoner kronor (1 013) av ovan angivna skäl. Omkostnader, exklusive leasingavskrivningar, minskade till 442 miljoner kronor (461). Återvinningar samt omräkning av reserver gjorde att kreditförluster resulterade i intäkter om 17 miljoner kronor (29). Osäkra fordringar netto, efter avdrag för reserveringar, uppgick till 24 miljoner kronor (13).

För femårsöversikt över koncernens och moderbolagets resultat- och balansräkning hänvisas till sidorna 4 och 5.

RISKER OCH RISKKONTROLL

Handelsbanken Finans undviker medvetet att delta i affärer med hög risk. Riskhanteringen syftar till att säkerställa att bolaget uppfyller det strikta förhållningssättet till risk som styrelsen har beslutat om 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.

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

KAPITALTÄCKNING

Handelsbanken Finans har en betryggande kapitalsituation. Koncernens kärnprimärkapitalrelation enligt CRD IV uppgick per årsskiftet till 261,4 procent (261,1). I moderbolaget uppgick kärnprimärkapitalrelationen enligt CRD IV per årsskiftet till 318,2 procent (311,6). För ytterligare information om kapitaltäckning hänvisas till sidan 34.

STYRELSEN

Styrelsen har under året hållit tolv möten. Vid sammanträdena har styrelsen diskuterat verksamhetens utveckling, ekonomiska läge och strategi. Kontrollfunktionerna riskkontroll, regel- efterlevnad och internrevision har avrapporterat väsentliga frågor.

Uppföljning har skett avseende kreditrisker, operativa risker, marknads- och likviditetsrisker. En utbildningsplan har antagits för styrelsen och utbildning har genomförts avseende bland annat penningtvätt. Utvärdering har skett av styrelsens arbete och beslut har fattats i strategiska frågor.

MILJÖARBETET

Handelsbanken Finans ska medverka till en långsiktigt hållbar utveckling, så långt det är tekniskt och ekonomiskt möjligt, men också så att det är förenligt med bolagets åtaganden. Utgångspunkten är därför att miljöpåverkan ska vara så liten som möjligt.

Handelsbanken har undertecknat och följer frivilliga överenskommelser, till exempel Internationella Handelskammarens (ICC) riktlinjer för 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 2015 hade Handelsbanken Finans i medeltal 271 (300) anställda i sju länder. 38 procent av medarbetarna är anställda utanför Sverige.

Handelsbanken Finans tillämpar Handelsbankens koncerngemensamma riktlinjer för anställda. 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 HÄNDELSER

I augusti 2015 har Maria Lidström Andersson tillträtt som ny verkställande direktör för Handelsbanken Finans.

Handelsbanken Finans nekades i november 2015 prövningstillstånd i Högsta Förvaltningsdomstolen avseende den modell för beräkning av momsavdragssats för ingående moms som bolaget tillämpat. Därmed kvarstår Kammarrättens dom för åren 2007 och 2008. Handelsbanken Finans har avsatt medel för att täcka extra kostnader avseende åren 2009 och framåt, se not 27.

HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT

Inga händelser som bedöms ha väsentlig påverkan på årsredovisningen har inträffat efter räkenskapsårets slut.

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 Handelsbankenkoncernens 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 verkställande direktör fastställs av bolagsordningen. Ersättning till ledande befattningshavare fastställs årligen av styrelsen i Handelsbanken Finans AB, se även not 8. Handelsbanken Finans låga risktolerans präglar den riskanalys som ligger till grund för policyn.

KONCERNSTRUKTUR

Handelsbanken Finans har under 2015 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 Handelsbanken Finans verksamhet i kommission för dotterbolaget Kredit-Inkasso AB:s räkning.

FRAMTIDEN

Leasing- och avbetalningsverksamheten är en viktig del i Handelsbankenkoncernens erbjudande till kontorens kunder. I syfte att effektivisera affären och underlätta för banken att utveckla dessa produkter på respektive mark-

nad har ett projekt inletts som ska utreda förutsättningarna med en närmare samordning av affären med Handelsbanken i respektive land.

Planer finns att överföra säljfinansverksamheten i Sverige till ett separat bolag och ansökan om tillstånd har under 2015 inlämnats till Finansinspektionen.

De finansiella marknaderna har under året präglats av fortsatt låga marknadsräntor, vilket har påverkan på Handelsbanken Finans affär. 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.

Från och med februari 2016 erbjuds blanco-lån till privatpersoner via Handelsbanken och inte längre som Direktlån inom Handelsbanken Finans.

5-årsöversikt och nyckeltal

Koncernen

Koncernen mkr	2015	2014	2013	2012	2011
RESULTATRÄKNING					
Rörelseintäkter	1 059	1 313	1 620	1 908	1 943
Summa intäkter	1 059	1 313	1 620	1 908	1 943
Omkostnader	-571	-593	-586	-612	-644
Kreditförluster, netto	15	23	15	-68	157
Summa kostnader	-556	-570	-571	-680	-487
Rörelseresultat	503	743	1 049	1 228	1 456
Skatter	-113	-156	-259	986	-382
Årets resultat	390	587	790	2 214	1 074
BALANSRÄKNING					
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	4 082	4 622	3 338	1 277	302
Utlåning till allmänheten	51 078	53 077	54 610	56 840	60 096
Inventarier	6	8	8	9	11
Övriga tillgångar	932	1 063	1 491	1 748	1 587
Summa tillgångar	56 098	58 770	59 447	59 874	61 996
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	24 758	26 342	25 331	26 075	28 658
Upplåning från allmänheten	10	7	1 506	1 555	1 573
Övriga skulder	8 313	8 395	8 307	7 847	8 929
Summa skulder	33 081	34 744	35 144	35 477	39 160
Eget kapital	23 017	24 026	24 303	24 397	22 836
Summa skulder och eget kapital	56 098	58 770	59 447	59 874	61 996

Koncernen	2015	2014	2013	2012	2011
Räntabilitet på eget kapital, %	1,6	2,3	3,2	9,6	4,8
Räntabilitet på totalt kapital, %	0,9	1,3	1,8	2,0	2,3
K/I-tal före kreditförluster, %	54,0	45,1	36,2	32,1	33,2
K/I-tal efter kreditförluster, %	52,6	43,4	35,3	35,7	25,1
Total Kapitalrelation, % enligt CRD IV ^{1,2}	261,4	261,1	275,0	268,5	255,5
Primärkapitalrelation, % enligt CRD IV ^{1,2}	261,4	261,1	275,0	268,5	255,5
Reserveringsgrad för osäkra fordringar, %	52,3	59,6	53,4	56,7	57,1
Andel osäkra fordringar, %	0,24	0,18	0,25	0,24	0,22
Kreditförlustnivå, %	-0,03	-0,04	-0,03	0,11	-0,25
Nettoreultat per aktie, kr	251,61	378,53	509,50	1 428,31	692,85
Ordinarie utdelning per aktie, kr	-	180,65	-	-	258,06
Medeltal anställda	271	300	332	344	376

¹ Kapitaltäckningsgrad och primärkapitalrelation enligt Basel II till och med 2012.

² Historiska relationstal avseende nyckeltalen enligt CRR/CRD IV för 2013 är uppskattningar baserade på bolagets tolkning av regelverket vid rapporteringstillfället och under antagandet om full implementering.

Definitioner, se sidan 46.

5-årsöversikt och nyckeltal

Moderbolaget

Moderbolaget mkr	2015	2014	2013	2012	2011
RESULTATRÄKNING					
Leasingintäkter	3 896	4 186	4 443	4 957	5 298
Rörelseintäkter	297	350	535	434	339
Summa intäkter	4 193	4 536	4 978	5 391	5 637
Omkostnader	-3 873	-3 984	-4 089	-4 260	-4 493
Kreditförluster, netto	17	29	15	-45	163
Summa kostnader	-3 856	-3 955	-4 074	-4 305	-4 330
Rörelseresultat	337	581	904	1 086	1 307
Bokslutsdispositioner	1 600	664	282	-422	-1 067
Skatter	-431	-275	-286	-174	-61
Årets resultat	1 506	970	900	490	179
BALANSRÄKNING					
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	3 952	4 490	3 247	1 229	283
Utlåning till allmänheten	13 723	13 444	13 469	14 037	14 320
Inventarier	1	2	3	4	5
Leasingobjekt	33 543	36 009	37 796	39 548	42 358
Övriga tillgångar	2 060	2 229	2 696	2 964	2 811
Summa tillgångar	53 279	56 174	57 211	57 782	59 777
SKULDER OCH EGET KAPITAL					
Skulder till kreditinstitut	22 706	24 398	23 567	24 341	26 724
Upplåning från allmänheten	10	7	1 506	1 555	1 573
Övriga skulder	2 102	1 842	1 605	1 068	938
Summa skulder	24 818	26 247	26 678	26 964	29 235
Obeskattade reserver	27 818	29 418	30 082	30 364	29 942
Eget kapital	643	509	451	454	600
Summa skulder och eget kapital	53 279	56 174	57 211	57 782	59 777

Moderbolaget	2015	2014	2013	2012	2011
Räntabilitet på totalt kapital, %	0,6	1,0	1,6	1,9	2,2
Total Kapitalrelation, % enligt CRD IV ^{1,2}	318,2	311,6	327,5	311,2	308,0
Primärkapitalrelation, % enligt CRD IV ^{1,2}	318,2	311,6	327,5	311,2	308,0
Reserveringsgrad för osäkra fordringar, %	78,5	88,7	64,2	63,1	68,8
Andel osäkra fordringar, % ³	0,05	0,02	0,11	0,13	0,09

¹ Kapitäläckningsgrad och primärkapitalrelation enligt Basel II till och med 2012.

² Historiska relationstal avseende nyckeltalen enligt CRR/CRD IV för 2013 är uppskattningar baserade på bolagets tolkning av regelverket vid rapporteringstillfället och under antagandet om full implementering.

³ Inklusiv leasing.

Definitioner, se sidan 46.

Resultaträkning Koncernen

Koncernen mkr		2015	2014
Ränteintäkter	Not 3	1 141	1 475
Räntekostnader	Not 3	-422	-520
Räntenetto		719	955
Provisionsintäkter	Not 5	335	340
Provisionskostnader	Not 5	-58	-54
Provisionsnetto		277	286
Nettoresultat av finansiella transaktioner	Not 6	-1	0
Övriga rörelseintäkter	Not 7	64	72
Summa intäkter		1 059	1 313
Administrationskostnader			
Personalkostnader	Not 8	-223	-249
Övriga kostnader	Not 9	-343	-338
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	Not 10	-5	-6
Summa omkostnader		-571	-593
Kreditförluster, netto	Not 11	15	23
Rörelseresultat		503	743
Skatter	Not 26	-113	-156
Årets resultat		390	587
Varav tillhör			
Stamaktieägare		390	587
Nettovinst per aktie före och efter utspädning, kr		251,61	378,53

Totalresultat Koncernen

Koncernen mkr		2015	2014
Årets resultat		390	587
Övrigt totalresultat			
Poster som kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Kassaflödessäkringar		0	-21
Instrument tillgängliga för försäljning		2	1
Årets omräkningsdifferens		-19	27
varav säkringar av nettoinvestering i dotterbolag		42	-94
Skatt hänförlig till övrigt totalresultat		-9	26
varav kassaflödessäkringar		0	5
varav säkringar av nettoinvestering i dotterbolag		-9	21
Summa övrigt totalresultat		-26	33
Årets totalresultat		364	620
Varav tillhör			
Stamaktieägare		364	620
Minoritet		-	-

Årets omklassificeringar till resultaträkningen framgår av Förändring i eget kapital.

Balansräkning Koncernen

Koncernen		2015	2014
mkr			
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	Not 13	4 082	4 622
Utlåning till allmänheten	Not 14	51 078	53 077
Aktier och andelar	Not 15	8	6
Derivatinstrument	Not 16	-	26
Immateriella tillgångar	Not 17	84	82
Inventarier	Not 18	6	8
Aktuella skattefordringar		2	-
Uppskjutna skattefordringar	Not 26	12	22
Övriga tillgångar	Not 20	443	528
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Not 21	383	399
Summa tillgångar		56 098	58 770
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	Not 22	24 758	26 342
Upplåning från allmänheten	Not 23	10	7
Aktuella skatteskulder		104	9
Uppskjutna skatteskulder	Not 26	6 123	6 474
Avsättningar	Not 27	40	31
Övriga skulder	Not 24	1 702	1 527
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	Not 25	344	354
Summa skulder		33 081	34 744
Aktiekapital		155	155
Reserver		48	74
Balanserad vinst		22 424	23 210
Årets resultat		390	587
Summa eget kapital		23 017	24 026
Summa skulder och eget kapital		56 098	58 770

Förändring i eget kapital

Koncernen

Koncernen 2014 mkr	Aktiekapital	Säkrings- reserv	Verkligt värdereserv	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel	Totalt
Ingående eget kapital 2014	155	16	5	20	24 107	24 303
Årets resultat					587	587
Övrigt totalresultat		-16	1	48		33
Årets totalresultat		-16	1	48	587	620
Lämnat koncernbidrag					-1 150	-1 150
Skatteeffekt av koncernbidrag					253	253
Utgående eget kapital 2014	155	0	6	68	23 797	24 026

Koncernen 2015 mkr	Aktiekapital	Säkrings- reserv	Verkligt värdereserv	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel	Totalt
Ingående eget kapital 2015	155	0	6	68	23 797	24 026
Årets resultat					390	390
Övrigt totalresultat		0	2	-28		-26
Årets totalresultat		0	2	-28	390	364
Utdelning					-280	-280
Lämnat koncernbidrag					-1 400	-1 400
Skatteeffekt av koncernbidrag					307	307
Utgående eget kapital 2015	155	0	8	40	22 814	23 017

Specifikation av förändringar i eget kapital

Förändring av säkringsreserv mkr	2015	2014
Säkringsreserv vid årets ingång	0	16
Orealiserade värdeförändringar under året	-	-16
Säkringsreserv vid årets utgång	0	0

Förändring av verkligt värdereserv mkr	2015	2014
Verkligt värdereserv vid årets ingång	6	5
Orealiserad marknadsvärdeförändring under året för kvarvarande samt nya innehav	2	1
Verkligt värdereserv vid årets utgång	8	6

Förändring av omräkningsreserv mkr	2015	2014
Omräkningsreserv vid årets ingång	68	20
Förändring av omräkningsdifferens hänförlig till filialer	-3	3
Förändring av omräkningsdifferens hänförlig till dotterföretag	-58	119
Förändring omräkningsreserv på finansiering av nettotillgångar i dotterbolag	33	-74
Omräkningsreserv vid årets utgång	40	68

Kassaflödesanalys Koncernen

Koncernen mkr	2015	2014
LÖPANDE VERKSAMHET		
Rörelseresultat	503	743
varav inbetalda räntor	1 199	1 526
varav utbetalda räntor	-434	-550
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Kreditförluster	66	65
Orealiserade värdeförändringar	0	0
Av- och nedskrivningar	5	6
Betalda inkomstskatter	-63	245
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
Utlåning till kreditinstitut	-15	-17
Utlåning till allmänheten	1 933	1 467
Räntebärande värdepapper och aktier	0	0
Skulder till kreditinstitut	-1 584	1 012
Upplåning från allmänheten	3	-1 499
Derivatinstrument, nettopositioner	26	179
Övrigt	32	68
Kassaflöde från löpande verksamhet	906	2 269
INVESTERINGSVERKSAMHET		
Förändring materiella anläggningstillgångar	-1	-3
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-5	-9
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-6	-12
FINANSIERINGSVERKSAMHET		
Utbetald utdelning	-280	-
Utbetalt koncernbidrag	-1 150	-1 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-1 430	-1 000
ÅRETS KASSAFLÖDE	-530	1 257
Likvida medel vid årets början	4 622	3 338
Kassaflöde från löpande verksamhet	906	2 269
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-6	-12
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-1 430	-1 000
Kursdifferens i likvida medel	-10	27
Likvida medel vid årets slut	4 082	4 622

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

Resultaträkning Moderbolaget

Moderbolaget mkr		2015	2014
Ränteintäkter	Not 3	497	634
Leasingintäkter	Not 4	3 896	4 186
Räntekostnader	Not 3	-411	-504
Provisionsintäkter	Not 5	189	184
Provisionskostnader	Not 5	-30	-36
Nettoresultat av finansiella transaktioner	Not 6	-1	0
Övriga rörelseintäkter	Not 7	53	72
Summa rörelseintäkter		4 193	4 536
Administrationskostnader			
Personalkostnader	Not 8	-163	-186
Övriga kostnader	Not 9	-270	-266
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	Not 10	-3 440	-3 532
Summa kostnader		-3 873	-3 984
Kreditförluster, netto	Not 11	17	29
Rörelseresultat		337	581
Bokslutsdispositioner	Not 12	1 600	664
Resultat före skatter		1 937	1 245
Skatter	Not 26	-431	-275
Årets resultat		1 506	970

Totalresultat Moderbolaget

Moderbolaget mkr		2015	2014
Årets resultat		1 506	970
Övrigt totalresultat			
Poster som kan komma att omklassificeras till årets resultat			
Kassaflödessäkringar		0	-21
Instrument tillgängliga för försäljning		2	1
Årets omräkningsdifferens		-2	1
Skatt hänförlig till övrigt totalresultat		0	5
varav kassaflödessäkringar		0	5
Summa övrigt totalresultat		0	-14
Årets totalresultat		1 506	956

Årets omklassificeringar till resultaträkningen framgår av Förändring i eget kapital.

Balansräkning Moderbolaget

Moderbolaget		2015	2014
mkr			
TILLGÅNGAR			
Utlåning till kreditinstitut	Not 13	3 952	4 490
Utlåning till allmänheten	Not 14	13 723	13 444
Aktier och andelar	Not 15	8	6
Aktier och andelar i koncernföretag	Not 15	1 348	1 348
Derivatinstrument	Not 16	-	26
Immateriella tillgångar	Not 17	45	47
Materiella tillgångar			
Inventarier	Not 18	1	2
Leasingobjekt	Not 19	33 543	36 009
Övriga tillgångar	Not 20	411	525
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Not 21	248	277
Summa tillgångar		53 279	56 174
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	Not 22	22 706	24 398
Upplåning från allmänheten	Not 23	10	7
Aktuella skatteskulder		104	5
Uppskjutna skatteskulder	Not 26	3	2
Avsättningar	Not 27	40	31
Övriga skulder	Not 24	1 661	1 498
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	Not 25	294	306
Summa skulder		24 818	26 247
Obeskattade reserver	Not 28	27 818	29 418
Aktiekapital		155	155
Andra fonder		38	38
Balanserad vinst		-1 056	-654
Årets resultat		1 506	970
Summa eget kapital		643	509
Summa skulder och eget kapital		53 279	56 174
POSTER INOM LINJEN			
För egna skulder ställda säkerheter	Not 35	10 451	12 290
Åtaganden	Not 30	11 414	11 055

Förändring i eget kapital

Moderbolaget

Moderbolaget 2014	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt
	Aktiekapital	Reservfond	Säkrings-reserv	Verkligt värdereserv	Omräknings-reserv	Balanserade vinstmedel	
mk							
Ingående eget kapital 2014	155	34	16	5	-3	243	450
Årets resultat						970	970
Övrigt totalresultat			-16	1	1		-14
Årets totalresultat			-16	1	1	970	956
Lämnat koncernbidrag						-1 150	-1 150
Skatteeffekt av koncernbidrag						253	253
Utgående eget kapital 2014	155	34	0	6	-2	316	509

Moderbolaget 2015	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt
	Aktiekapital	Reservfond	Säkrings-reserv	Verkligt värdereserv	Omräknings-reserv	Balanserade vinstmedel	
mk							
Ingående eget kapital 2015	155	34	0	6	-2	316	509
Årets resultat						1 506	1 506
Övrigt totalresultat			0	2	-2		0
Årets totalresultat			0	2	-2	1 506	1 506
Utdelning						-280	-280
Lämnat koncernbidrag						-1 400	-1 400
Skatteeffekt av koncernbidrag						308	308
Utgående eget kapital 2015	155	34	0	8	-4	450	643

Specifikation av förändringar i eget kapital

Förändring av säkringsreserv		
mk	2015	2014
Säkringsreserv vid årets ingång	0	16
Orealiserade värdeförändringar under året	-	-16
Säkringsreserv vid årets utgång	0	0

Förändring av verkligt värdereserv		
mk	2015	2014
Verkligt värdereserv vid årets ingång	6	5
Orealiserad marknadsvärdeförändring under året för kvarvarande samt nya innehav	2	1
Verkligt värdereserv vid årets utgång	8	6

Förändring av omräkningsreserv		
mk	2015	2014
Omräkningsreserv vid årets ingång	-2	-3
Förändring av omräkningsdifferens hänförlig till filialer	-2	1
Omräkningsreserv vid årets utgång	-4	-2

Kassaflödesanalys

Moderbolaget

Moderbolaget mkr	2015	2014
LÖPANDE VERKSAMHET		
Rörelseresultat	337	581
varav inbetalda räntor	497	840
varav utbetalda räntor	-421	-534
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet		
Kreditförluster	47	43
Orealiserade värdeförändringar	0	0
Av- och nedskrivningar	3 440	3 532
Betalda inkomstskatter	-24	272
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		
Utlåning till kreditinstitut	0	0
Utlåning till allmänheten	-325	-18
Leasingobjekt	-952	-1 741
Räntebärande värdepapper och aktier	0	0
Skulder till kreditinstitut	-1 692	831
Upplåning från allmänheten	3	-1 499
Derivatinstrument, nettopositioner	26	179
Övrigt	61	47
Kassaflöde från löpande verksamhet	921	2 227
INVESTERINGSVERKSAMHET		
Förändring materiella anläggningstillgångar	-12	5
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-7	-7
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-19	-2
FINANSIERINGSVERKSAMHET		
Utbetald utdelning	-280	-
Utbetalt koncernbidrag	-1 150	-1 000
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-1 430	-1 000
ÅRETS KASSAFLÖDE	-528	1 225
Likvida medel vid årets början	4 490	3 247
Kassaflöde från löpande verksamhet	921	2 227
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-19	-2
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-1 430	-1 000
Kursdifferens i likvida medel	-10	18
Likvida medel vid årets slut	3 952	4 490

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. Avsättningar
14. Eget kapital
15. Intäkter
16. Ersättningar till anställda
17. Skatter
18. Väsentliga bedömningar och antaganden om framtiden
19. Eventuallförpliktelser

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 (ÅARKL) och av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. 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.

Svenska Handelsbanken AB (publ), organisationsnummer 502007-7862, upprättar koncernredovisning som omfattar Handelsbanken Finans AB. Handelsbankens styrelse har sitt säte i Stockholm.

Värderingsgrunder vid upprättande av företagets finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom derivat som värderas till verkligt värde.

Avgivande och fastställelse av årsredovisningen

Års- och koncernredovisningen godkändes för utfärdande av styrelsen den 10 mars 2016 och blir föremål för fastställelse på årsstämman den 28 april 2016.

2. FÖRÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER MED MERA

Den 1 januari 2015 trädde tolkningsmeddelandet IFRIC 21 Avgifter ikraft för tillämpning i EU. Regelverksförändringen har inte fått någon väsentlig påverkan på koncernens finansiella ställning och resultat och inte heller någon inverkan på kapitaltäckningen.

Ingen av de förändringar i redovisningsreglerna som trätt ikraft för tillämpning från och med 2015, 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 2014.

Kommande regelverksförändringar

IFRS 9 Finansiella instrument, som ska ersätta IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering, antogs av IASB i juli 2014. Under förut-sättning att IFRS 9 antas av EU, och den tidpunkt för ikraftträdande som IASB föreslagit inte ändras, kommer standarden att tillämpas från räkenskapsåret 2018. Standarden omfattar tre områden: klassificering och värdering, nedskrivning av finansiella instrument samt allmän säkringsredovisning. De nya reglerna för klassificering och värdering av finansiella instrument utgår ifrån företagets affärsmodell och syfte med innehavet. Genom de nya reglerna om nedskrivning införs en modell som baseras på förväntade kreditförluster och inte, som den befintliga modellen i IAS 39, på inträffade kreditförluster. De nya allmänna reglerna för säkringsredovisning medger att företagets egen riskhantering reflekteras på ett bättre sätt i de finansiella rapporterna. Handelsbanken Finans arbetar med att analysera de finansiella effekterna mer i detalj av den nya standarden.

Vidare har IFRS 15 Revenue from contracts with customers antagits av IASB. Under förut-sättning att IFRS 15 antas av EU, och den tidpunkt för ikraftträdande som IASB föreslagit inte ändras, kommer standarden tillämpas från och med räkenskapsåret 2018. Den nuvarande bedömningen är att den nya standarden inte får någon väsentlig inverkan på Handelsbanken Finans finansiella rapporter, kapitaltäckning och stora exponeringar.

Den 13 januari 2016 antog IASB den nya standarden för leasingredovisning, IFRS 16. Standar-

den, som träder ikraft den 1 januari 2019, bedöms ha stor påverkan på redovisningen av leasingaffären hos Handelsbanken Finans kunder och därmed indirekt på Handelsbanken Finans. Arbetet med att analysera effekterna av standarden har inletts.

Ingen av de övriga förändringar i redovisningsregelverket som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på Handelsbanken Finans finansiella rapporter, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler.

3. KONCERNREDOVISNING OCH PRESENTATION

I koncernredovisningen har samtliga företag där Handelsbanken Finans direkt eller indirekt har ett bestämmande inflytande (dotterbolag) konsoliderats fullständigt. Handelsbanken Finans anses ha ett bestämmande inflytande över ett företag när Handelsbanken Finans exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. 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.

Dotterbolag konsolideras med tillämpning av förvärvsmetoden. Det innebär att förvärv av ett dotterbolag 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 dotterbolaget. Eventuella överskott till följd av att anskaffningsvärdet överstiger förvärvsbalansens identifierbara nettotillgångar redovisas som goodwill i koncernens balansräkning. Förvärvsrelaterade kostnader kostnadsförs när de uppstår. Dotterbolagets finansiella rapporter tas in i koncernredovisningen från och med förvärvstidpunkten till det datum bestämmande inflytande upphör. Koncerninterna transaktioner och mellanhanden elimineras vid upprättandet av koncernens finansiella rapporter.

I den mån de redovisningsprinciper som tillämpas i ett enskilt dotterbolag inte överensstämmer med de principer som tillämpas av koncernen görs en justering av koncernräkenskaperna vid konsolidering av dotterbolaget.

4. TILLGÅNGAR OCH SKULDER I UTLÄNDSK VALUTA

Koncernens rapporteringsvaluta är svenska kronor. Den funktionella valutan för koncernens verksamheter utomlands aviker 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 (däribland 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 förpliktelsen 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 i förekommande fall avseende derivatinstrument. I övrigt är verksamheten sådan att kvittning inte förekommer.

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. KLASSIFICERING 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 följande 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 anskaffnings-

värde, 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.

Övriga finansiella skulder

Som övriga finansiella skulder redovisas onoterade räntebärande skulder vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Det upplupna anskaffningsvärdet beräknas på samma sätt som för lånefordringar.

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.

NOT1 Forts

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 handlas 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, handelsplats, 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.

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

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 återvinningssvärde 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 återvinningssvärde 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 återvinningssvärdet 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 kontokortskrediter och mindre krediter till privatpersoner. Nedskrivningsprövning görs i den mån det finns objektiva belägg för att en grupp av fordringars återvinningssvärde understiger dess bokförda värde. Sådana objektiva belägg kan exempelvis vara försenad eller utebliven betalning.

Periodens kreditförluster utgörs av konstaterade och sannolika förluster för beviljade krediter 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. Kassaflödessäkring används även för att säkra valutarisken i framtida kassaflöden hänförliga till ut- och upplåning. Även valutarisker hänförliga till koncerninterna monetära poster kan omfattas av denna typ av säkring, i den mån de ger upphov till valutaexponeringar som inte elimineras vid upprättande av koncernredovisningen. Derivat som är säkringsinstrument i kassaflödessäkringar värderas till verkligt värde. I den mån derivatets värdeförändring är effektiv, det vill säga motsvaras av framtida kassaflöden hänförliga till den säkrade posten, redovisas den som en komponent i övrigt totalresultat och i säkringsreserven i eget kapital. Ineffektiva delar av derivatets 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 ränteintäkter respektive amorteringar. Nedskrivningsprövning av finansiella leasingavtal görs enligt samma

principer som för övrig utlåning som redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Operationella leasingavtal redovisas inte i balansräkningen. 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 upparbetade 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. 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. Nedskrivningsprövning 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 18. 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 prövas individuellt, dels vid nyanskaffning, dels fortlöpande vid indikation på att nyttjandeperioden kan ha ändrats.

Immateriella tillgångar med bestämbar nyttjandeperiod prövas 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 prövas 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 reverseas 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. AVSÄTTNINGAR

Posten Avsättningar består av resultatförda förväntade negativa utflöden av resurser från koncernen som är ovissta vad gäller förfallotidpunkt eller belopp. Avsättningar redovisas när koncernen till följd av en inträffad händelse har en legal eller informell förpliktelse som det är sannolikt att det kommer att krävas ett utflöde av resurser för att reglera. För att redovisning ska kunna ske måste det vara möjligt att göra en tillförlitlig uppskattning av beloppet. Avsättningen värderas till det belopp som motsvarar den bästa uppskattningen av vad som krävs för att reglera förpliktelsen på balansdagen. Vid värderingen tas hänsyn till den förväntade framtida tidpunkten för reglering.

14. EGET KAPITAL

Eget kapital består av följande komponenter.

Säkringsreserv

I säkringsreserven redovisas realiserade värdeförändringar på derivatinstrument som utgör säkringsinstrument i kassaflödessäkningar.

Reserv för verkligt värde

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

Omräkningsreserv

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

Balanserade vinstmedel

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

15. 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 princi-

per 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 effektiv-räntan för ett finansiellt instrument periodiseras i det fall instrumentet värderas till upplupet anskaffningsvärde i enlighet med effektiv-räntemetoden. För finansiella instrument som värderas till verkligt värde intäktsförs motsvarande ersättningar direkt.

Räntenetto

Ränteintäkter och räntekostnader redovisas i räntenettet i resultaträkningen, med undantag för ränteflöden som härrör från finansiella instrument som är föremål för handel. I räntenettet redovisas även räntor hänförliga till derivatinstrument som säkrar poster vars ränteflöden 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. Främst rör 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 realiserade 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 ränteflöde redovisas i räntenettet.
- Ineffektiv del av värdeförändringar på derivat som utgör säkringsinstrument i kassaflödessäkningar.
- 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.

16. ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA

Personalkostnader

Som Personalkostnader redovisas löner, pensionskostnader och andra former av direkta personalkostnader inklusive sociala kostnader,

NOT1 Forts

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 begränsad 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 anställda som bär den aktuariella 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 tryggade genom försäkring hos Pensionskassan SHB, Försäkringsförening. Dessa förpliktelser redovisas enligt IAS 19-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.

17. SKATTER

Periodens skattekostnad utgörs av aktuell skatt samt uppskjuten skatt. Som aktuell skatt redovisas skatter som hänför sig till periodens skattepliktiga resultat samt justeringar av tidigare år. Uppskjuten skatt är skatt som hänför sig 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 under-skottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att utnyttjas. Uppskjutna skatteskulder värderas till nominellt värde. Skatt redovisas i resultaträkningen eller i övrigt totalresultat beroende på var den underliggande transaktionen redovisas.

18. 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 hänför 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.

Klassificering av leasingavtal

Vid bedömning av om ett leasingavtal är finansiellt eller operationellt görs en bedömning av de ägarmässiga riskerna och belöningarna i leasingavtalet och om de bedöms tillhöra leasetagaren klassificeras avtalet som finansiellt för redovisning i koncernen. För redovisning i juridisk person redovisas avtalet som operationellt av bolaget på grund av skatteskal

19. EVENTUALFÖRPLIKTELSE

En eventualförpliktelse 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 2014:18 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 2014.

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 säkrar nettoinvesteringar i utlandsverksamhet värderas till historisk anskaffningskurs.

Tillgångar som innehas för försäljning

I balansräkningen görs inte någon särskild uppdelning av Tillgångar som innehas 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 elva respektive 20 år.

Leasing

Leasingkontrakt definieras normalt som finansiella eller operationella. Ett finansiellt leasingavtal innebär att leasegivaren i allt väsentligt över-

för de ekonomiska risker och fördelar som förknippas med ägandet av ett objekt till lease-tagaren. 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 förskiktigt 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

Handelsbanken Finanskoncernen är en integrerad del av Handelsbankenkoncernen (banken) och har därmed samma strikta förhållningssätt till risk. Den låga risktoleransen uppnås i första hand genom att löpande upprätthålla en tydlig riskkultur som omfattar alla verksamheter och gäller i alla affärer. Det betyder att Handelsbanken Finans medvetet undviker att delta i affärer med hög risk även om ersättningen för ögonblicket är hög. Till det kommer metoder och processer för att identifiera, hantera, kontrollera och analysera de risker som Handelsbanken Finans är exponerad mot.

Handelsbanken Finans är också väl kapitaliserad och har i sin samordning med banken en betryggande likviditetssituation. Syftet är att erhålla en god och jämn resultatutveckling och att säkerställa en kontinuitet i bolagets affärsrelationer oberoende av marknadsförutsättningar.

RISKORGANISATION

Bankens centrala finansavdelning delegerar limiter för ränterisk, valutakursrisk och likviditetsrisk till Handelsbanken Finans, vars styrelse fastställer limiterna. Styrelsen fastställer policydokument som beskriver hur olika risker skall hanteras och rapporteras. Styrelsen ansvarar också för att bedöma och övervaka de risker som uppstår i koncernens verksamhet.

Verkställande direktör för Handelsbanken Finans utfärdar instruktioner för verksamheten utifrån av styrelsen utfärdade policys. Därutöver delegerar verkställande direktör lokala limiter på enhetsnivå inom Handelsbanken Finans där så är lämpligt.

Affärsenheterna inom Handelsbanken Finans har ett tydligt ansvar i att bära det fulla ansvaret för sina affärer och för att samtliga risker hanteras. Riskhanteringen syftar till att säkerställa att Handelsbanken Finans uppfyller det strikta förhållningssättet till risk som styrelsen har beslutat och som gäller i Handelsbankenkoncernen i övrigt. Bankens centrala finansavdelning har i avtal åtagit sig att ansvara för att Handelsbanken Finans tillgångar vid varje tid fullt ut är finansierade.

Den oberoende riskkontrollen inom Handelsbanken Finans mäter, analyserar och rapporterar risker till ledning och styrelse i Handelsbanken Finans och till den centrala riskkontrollen inom banken. De tillämpade metoderna för mätning och uppföljning av risker följer bankens centrala instruktioner. Rapporteringen till styrelsen omfattar alla de riskslag Handelsbanken är exponerat mot, samt övriga frågor av riskkaraktär och Handelsbanken Finans risk- och kapital-situation.

Internrevisionen har i uppdrag att självständigt granska Handelsbanken Finans verksamheter och årsredovisning. Granskningen omfattar processer för riskhantering, intern kontroll och bolagsstyrning.

RISKER I HANDELSBANKEN FINANS

Handelsbanken Finans är verksamt i ett flertal länder och inom många olika områden. De risker som uppstår ryms inom fem kategorier.

Kreditrisk	Risken att Handelsbanken Finans ska drabbas av ekonomisk förlust till 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.

KREDITRISKER

Handelsbanken Finans eftersträvar att dess historiskt låga kreditförlustnivå ska bestå genom att alltid prioritera krediternas kvalitet framför volym eller marginal.

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. Expertis från centrala avdelningar inom Handelsbanken Finans biträder vid behov.

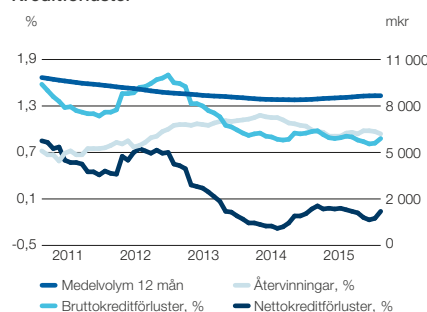
NOT 2 Forts

För krediter genererade från kontorsrörelsen har Handelsbanken Finans styrelse delegerat ansvaret för kreditbeslut till bankens kontor. Besluten följer av styrelsen fattad policy och riktlinjer för kreditbeslut, vilka inbegriper riskkapit, processer, kontroller och uppföljning. För dessa krediter lämnas en intern garanti från banken som per årsskiftet uppgick till 42 miljarder kronor (44) av den totala utlåningen på 51 miljarder kronor (53). Utöver dessa tillkommer beviljade kreditlöften om 2,5 miljarder kronor (2,9) av totalt 15 miljarder kronor (14) avseende kreditlöften.

Kreditriskexponering mkr	Koncernen	
	2015	2014
Utlåning till kreditinstitut varav fordran på Handelsbanken	4 082 4 081	4 622 4 621
Utlåning till allmänheten	51 078	53 077
Aktier och andelar	8	6
Derivat	-	26
Övriga tillgångar varav fordran på Handelsbanken	930 2	1 039 7
Kreditlöften	15 030	14 313
Totalt	71 128	73 083

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 och utgörs till stor del av kontokrediter. Handelsbanken Finans använder ett egenutvecklat kredithanteringssystem som ägs och drivs av affärsenheterna under överinseende av kreditavdelningen. 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.

Kreditförluster

Förfallstruktur avseende fordringar som inte är osäkra
mkr

Antal dagar efter förfallodag	2015			2014		
	Hushåll	Företag	Offentlig sektor kommunala bolag	Hushåll	Företag	Offentlig sektor kommunala bolag
≤ 30	167	1	0	203	2	0
31–60	53	2	0	43	11	0
61–90	20	0	0	24	0	0
91–360	5	0	0	6	0	0
> 360	3	0	0	0	0	0
Total	248	3	0	276	13	0

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

Kreditexponering per land On-balance mdkr	2015	
	2015	2014
Sverige	6,7	6,5
Danmark	0,2	0,3
Norge	0,0	0,0
Finland	2,3	2,2
Summa	9,2	9,0

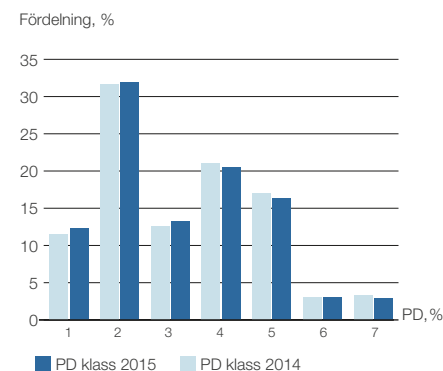
Beviljade kreditlöften per land Off-balance mdkr	2015	
	2015	2014
Sverige	9	8,5
Danmark	0,0	0,0
Norge	-	-
Finland	3,5	2,9
Summa	12,5	11,4

Vid årsskiftet var fördelningen av kreditportföljen efter motpartstyperna privat och företag 8,7 miljarder kronor (8,6) respektive 0,2 miljarder kronor (0,3). Kreditlöftesvolymerna var vid samma tidpunkt 12,5 miljarder kronor (11,4) för privatkunder och 0,0 miljarder kronor (0,0) för företagskunder.

Geografisk fördelning av utlåningen mkr	2015	
	Allmänheten	Kreditinstitut
Sverige	38 835	3 620
Danmark	591	86
Finland	9 517	71
Norge	1 225	77
Storbritannien	867	147
Polen	16	0
Kina	27	81
Summa	51 078	4 082

Geografisk fördelning av utlåningen mkr	2014	
	Allmänheten	Kreditinstitut
Sverige	39 915	4 140
Danmark	769	139
Finland	10 329	57
Norge	1 328	101
Storbritannien	678	119
Polen	12	0
Kina	46	66
Summa	53 077	4 622

Genom Handelsbankens och Handelsbanken Finans interna riskklassificeringssystem (IRK) mäts kreditrisken i all verksamhet på ett tillförlitligt och konsekvent sätt. Huvuddelen av Handelsbanken Finans krediter kapitalkravsberäknas enligt IRK-metoden (85 procent). Såväl avancerad metod som grundmetod används beroende på portfölj och motparts-kategori. I diagrammen nedan 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 diagrammen nedan, inte heller ingår krediter i fallissemang.

PD fördelning av samtliga krediter
(exkl fallissemang och semiinaktiva)

Den oberoende riskkontrollen ansvarar för att följa och årligen utvärdera IRK-modellerna. Utvärderingen utförs både kvalitativt och med statistiska metoder. Hur risk 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 erbjuds goda säkerheter. Säkerheter kan dock väsentligt reducera bankens förlust om kredittagaren inte fullföljer

sina förpliktelser gentemot banken. De säkerhetstyper som Handelsbanken Finans innehar för att minska kreditrisken utgörs av lös egen- dom. 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 allvarliga 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 framtingad försäljning.

UPPLÅNING OCH FINANSIELLA RISKER

Finansiella risker inkluderar ränte-, likviditets- samt valutakursrisker. Handelsbanken Finans har en låg risktolerans. Finansiella risker får där-

för enbart förekomma som residuala effekter av affärsverksamhet bedriven efter bolagets interna policy och instruktioner.

Ränterisk

Ränterisk uppstår vid skillnader i finansiella tillgångar och skulders räntebindingstider eller volym. Inom Handelsbanken Finans mäts och limiteras ränterisk som förändringen av nuvärdet av framtida kassaflöden om avkastningskurvan parallellförflyttas en procentenhet. Riskmålet omfattar såväl marknadsvärderade som icke marknadsvärderade räntebärande poster och är därför inte lämpligt för att bedöma effekter på balans- och resultaträkningen. Det beaktar inte heller Handelsbanken Finans möjlighet att anpassa sig till förändrade räntenivåer. Handelsbanken Finans har med sin goda kapitalisering möjlighet att med eget kapital finansiera tillgångarna med kortfristiga räntebindingar. Effekten

på ränterisken av det egna kapitalet är schablonmässigt beräknad till 29 miljoner kronor, vilket justeras för i riskmätningen. Ränterisken i det egna kapitalet beror på återstående tid till räntebinding för de med eget kapital finansierade tillgångarna och uppgick per den 31 december 2015 till 14 miljoner kronor.

Handelsbanken Finans har tidigare använt sig av ränteswappar för att reducera volatiliteten i avkastningen inom vissa strukturerade leasingavtal. Dessa har nu förfallit och inga sådana kontrakt finns kvar. Handelsbanken Finans innehar inga icke-linjära finansiella instrument.

Rapporterad ränterisk per den 31 december 2015 uppgick till 14 miljoner kronor (15). Under 2015 har högsta och lägsta rapporterade utfall av ränterisken uppgått till 40 miljoner kronor respektive 2 miljoner kronor efter den schablonmässiga justeringen för ränterisken i det egna kapitalet.

Räntebindingstabell

Räntebindingstider för tillgångar och skulder, 31 december 2015

Koncernen	–3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5 år–	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	4 082	0	0	0	0	4 082
Utlåning till allmänheten samt leasingobjekt	44 007	313	152	1 037	5 569	51 078
Summa räntebärande tillgångar	48 089	313	152	1 037	5 569	55 160
Skulder till kreditinstitut	17 740	456	124	986	5 452	24 758
Upplåning från allmänheten	10	0	0	0	0	10
Summa räntebärande skulder	17 750	456	124	986	5 452	24 768
Poster utanför balansräkningen, netto	-	-	-	-	-	-
Skillnad mellan tillgångar och skulder inklusive poster utanför balansräkningen	30 339	-143	28	51	117	30 392

Moderbolaget	–3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5 år–	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	3 952	0	0	0	0	3 952
Utlåning till allmänheten samt leasingobjekt	40 781	29	78	810	5 568	47 266
Summa tillgångar	44 733	29	78	810	5 568	51 218
Skulder till kreditinstitut	16 280	84	93	797	5 452	22 706
Upplåning från allmänheten	10	0	0	0	0	10
Summa skulder	16 290	84	93	797	5 452	22 716
Poster utanför balansräkningen, netto	-	-	-	-	-	-
Skillnad mellan tillgångar och skulder inklusive poster utanför balansräkningen	28 443	-55	-15	13	116	28 502

Räntebindingstider för tillgångar och skulder, 31 december 2014

Koncernen	–3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5 år–	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	4 603	19	0	0	0	4 622
Utlåning till allmänheten samt leasingobjekt	46 099	315	141	839	5 683	53 077
Summa räntebärande tillgångar	50 702	334	141	839	5 683	57 699
Skulder till kreditinstitut	19 260	466	157	894	5 565	26 342
Upplåning från allmänheten	7	0	0	0	0	7
Summa räntebärande skulder	19 267	466	157	894	5 565	26 349
Poster utanför balansräkningen, netto	-	-	-	-	-	-
Skillnad mellan tillgångar och skulder inklusive poster utanför balansräkningen	31 435	-132	-16	-55	118	31 350

Moderbolaget	–3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5 år–	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	4 490	0	0	0	0	4 490
Utlåning till allmänheten samt leasingobjekt	42 931	30	83	726	5 683	49 453
Summa tillgångar	47 421	30	83	726	5 683	53 943
Skulder till kreditinstitut	17 660	266	115	792	5 565	24 398
Upplåning från allmänheten	7	0	0	0	0	7
Summa skulder	17 667	266	115	792	5 565	24 405
Poster utanför balansräkningen, netto	-	-	-	-	-	-
Skillnad mellan tillgångar och skulder inklusive poster utanför balansräkningen	29 754	-236	-32	-66	118	29 538

NOT 2 Forts

Räntenettoeffekten vid ränteförändringar mäts som förändringen av räntenettet över en tolv-månadersperiod vid en generell ökning av marknadsräntorna om en procentenhet. Denna effekt speglar de skillnader som finns i räntebindingstider och volymsammansättning mellan tillgångar och skulder med antagandet att balansräkningens storlek är konstant. Räntenettoeffekten uppgick vid årsskiftet till 283 miljoner kronor.

Likviditetsrisk

Handelsbankens centrala finansavdelning har det övergripande ansvaret för Handelsbanken Finans finansiering och likviditetsriskhantering. Ett fåtal affärer har finansierats av andra motparter än banken.

Likviditetsriskhanteringen är helt centraliserad i Handelsbankenkoncernen i en i övrigt decentraliserad affärsmodell. Verksamhetens finansiering syftar till att främja en långsiktig stabil vinsttillväxt genom att begränsa marknads- och likviditetsriskerna. Det sker genom att matcha kassaflöden mellan upplåning och utlåning. Banken minimerar därigenom de ekonomiska riskerna i upplåningen och kan 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 likviditetsreserver för Handelsbanken Finans räkning som säkerställer 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 kassaflödestabellen 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. En överblick av tillgångar och skulder i utländsk valuta framgår i not 34. En viss valutaexponering uppstår även i den löpande verksamheten. Denna valutakursrisk mäts och limiteras med positionslimiter. Vid årsskiftet uppgick den aggregerade nettopositionen till 0,3 miljoner kronor (0,8). Valutakursrisken i Handelsbanken Finans är inte beroende av trendutvecklingen av en enskild valuta eller

Förfalloanalys för finansiella tillgångar och skulder
Koncernen, 2015

Tillgångar mkr	-3 mån	3-12 mån	1-5 år	5 år-	Summa
Utlåning till kreditinstitut	0	-	-	-	0
Utlåning till allmänheten	2 440	6 480	21 513	20 294	50 727
Intern utlåning	4 265	101	236	-	4 602
Räntor på utlåning	241	564	1 985	1 854	4 644

Skulder mkr	-3 mån	3-12 mån	1-5 år	5 år-	Summa
Skulder till kreditinstitut	309	262	4 884	-	5 455
In- och upplåning från allmänheten	19	-	-	10	29
Interna skulder	4 302	2 410	4 650	8 071	19 433
Räntor på upplåning	132	313	1 497	2 122	4 064
Övrigt	18	-	-	-	18

Koncernen, 2014

Tillgångar mkr	-3 mån	3-12 mån	1-5 år	5 år-	Summa
Utlåning till kreditinstitut	0	-	-	-	0
Utlåning till allmänheten	2 950	5 657	21 081	22 588	52 276
Intern utlåning	5 343	185	211	-	5 739
Räntor på utlåning	329	609	2 133	2 196	5 267
Kassaflöden, off balance volymer	27	-	-	-	27

Skulder mkr	-3 mån	3-12 mån	1-5 år	5 år-	Summa
Skulder till kreditinstitut	350	227	5 196	-	5 773
In- och upplåning från allmänheten	15	-	-	7	22
Interna skulder	6 883	2 114	3 516	8 860	21 373
Räntor på upplåning	164	294	1 442	2 388	4 288
Kassaflöden, off balance volymer	1	-	-	-	1
Övrigt	16	-	-	-	16

grupp av valutor, då positionerna är mycket korta och uppkommer i hanteringen av kunddrivna flöden.

Den samlade valutakursrisken var 0 miljoner kronor (0), mått 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 var i storleksordning inte nämnvärt större än den samlade valutakursrisken. Valutakursrisker minimeras genom att villkoren i utlåningen i huvudsak motsvarar villkoren i upplåningen.

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.

Handelsbanken Finans kapitalsituation är betryggande och uppfyller med mycket stor marginal såväl 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. 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 Handelsbanken Finans ett särskilt rapporteringssystem för operativa incidenter och förluster. Därutöver utförs i verksamheterna självutvärderingar av operativa risker på anpassad nivå. Genomgångarna syftar till att identifiera operativa risker och att kvantifiera de förluster som kan uppstå. Därefter föreslås och vidtas åtgärder för att reducera riskerna. Handelsbanken Finans mäter också löpande indikatorer på operativa risker i form av olika nyckeltal i verksamheterna. Indikatorerna syftar

till att tidigt identifiera risker och därigenom förebygga operativa förluster. Styrelsen har fastställt gränsvärden för indikatorerna, där ett överskridande medför krav på rapportering och åtgärder.

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

Belopp i miljoner kronor där ej annat anges.

NOT 3 Räntenetto

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
RÄNTEINTÄKTER				
Kreditinstitut	88	37	10	35
Allmänheten	970	1 330	406	492
Säkringsredovisade derivat	0	28	0	28
Övriga ränteintäkter	83	80	81	79
Summa ränteintäkter	1 141	1 475	497	634
RÄNTEKOSTNADER				
Kreditinstitut	-418	-493	-407	-478
Allmänheten	0	-16	0	-16
Säkringsredovisade derivat	0	-5	0	-4
Övriga räntekostnader	-4	-6	-4	-6
Summa räntekostnader	-422	-520	-411	-504
Medelränta utlåning allmänheten	2,0%	2,5%	3,0%	3,7%
Räntenetto (Ränteintäkter+leasingintäkter-räntekostnader-leasingavskrivningar)	719	955	551	793
Räntemarginal	1,4%	1,8%	1,2%	1,6%
Ränteintäkter erhållna från koncernföretag	11	140	10	63
Räntekostnader betalda till koncernföretag	-415	-455	-405	-440

Inkluderar ränteintäkter på osäkra fordringar 5 miljoner kronor (5). Totala ränteintäkter i koncernen på tillgångar bokförda till upplupet anskaffningsvärde var 1 141 miljoner kronor (1 447). Totala räntekostnader på skulder bokförda till upplupet anskaffningsvärde var 418 miljoner kronor (509).

NOT 4 Leasingintäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Leasingintäkter brutto	-	-	3 896	4 186
Leasingavskrivningar enligt plan	-	-	-3 431	-3 523
Leasingnetto	-	-	465	663
Varav erhållna från koncernföretag	-	-	77	75

Leasingavskrivningar redovisas under not 10 Av- och nedskrivningar samt i not 19 Leasingobjekt.

NOT 5 Provisionsnetto

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
PROVISIONSINTÄKTER				
Betalningsprovisioner	69	67	35	35
Utlåningsprovisioner	221	228	117	114
Leasingprovisioner	21	21	20	18
Övriga provisioner	24	24	17	17
Summa provisionsintäkter	335	340	189	184
Varav erhållna från koncernföretag	7	6	6	5
PROVISIONSKOSTNADER				
Betalningsprovisioner	-23	-17	-7	-9
Leasingprovisioner	-4	-5	-4	-5
Övriga provisioner	-31	-32	-19	-22
Summa provisionskostnader	-58	-54	-30	-36
Varav betalda till koncernföretag	-34	-28	-15	-19
Provisionsnetto	277	286	159	148

NOT 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Ineffektivitet på kassafliödessäkringar	0	0	0	0
Trading	-1	0	-1	0
Summa	-1	0	-1	0

NOT 7 Övriga rörelseintäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Sålda tjänster	36	37	27	41
Övriga intäkter	28	35	26	31
Summa	64	72	53	72
Varav erhållna från koncernföretag	41	45	33	48

NOT 8 Personalkostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Löner och arvoden	-146	-154	-102	-109
Socialavgifter	-38	-37	-36	-34
Pensionskostnader ¹⁾	-21	-25	-13	-17
Avsättning till vinstandelsstiftelse	-14	-25	-10	-19
Andra personalkostnader	-4	-8	-2	-7
Summa	-223	-249	-163	-186

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

Löner och andra ersättningar	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
VD, Övriga ledande befattningshavare	-14	-13	-10	-11
Övriga	-132	-141	-92	-98
Summa	-146	-154	-102	-109

Medelantal anställda	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Sverige	168	188	168	188
Finland	76	80	-	-
Danmark	17	20	17	20
Norge	3	5	1	1
England	4	4	4	4
Polen	1	1	1	1
Kina	2	2	-	-
Summa	271	300	191	214

Könsfördelning medelantal anställda	2015		2014	
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Koncernen				
Sverige	88	80	81	107
Finland	37	39	38	42
Danmark	7	10	8	12
Norge	-	3	2	3
England	2	2	2	2
Polen	1	-	1	-
Kina	-	2	-	2
Summa	135	136	132	168

Könsfördelning medelantal anställda	2015		2014	
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Moderbolaget				
Sverige	88	80	81	107
Finland	-	-	-	-
Danmark	7	10	8	12
Norge	-	1	-	1
England	2	2	2	2
Polen	1	-	1	-
Summa	98	93	92	122

2015 Könsfördelning %	Koncernen		Moderbolaget	
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
VD och Styrelse	60	40	60	40
Övriga ledande befattningshavare	55	45	67	33

2014 Könsfördelning %	Koncernen		Moderbolaget	
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
VD och Styrelse	83	17	83	17
Övriga ledande befattningshavare	60	40	67	33

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 pensions-tidpunkten och mellan 20–30 inkomstbasbelopp utgår ålderspension med 32,5 procent av slutlönen vid pensionstidpunkten. Utöver det tillkommer BTPK premie om 2 procent upp till 30 inkomstbasbelopp. Härutöver tillkommer pension enligt allmän försäkring. Med övriga ledande befattningshavare avses verkställande direktörer/landschefer i betydande dotterbolag och filialer samt ledningsgruppen i Handelsbanken Finans.

Ersättningar: Ersättning och övriga förmåner har under året utgått med 2,0 miljoner kronor (2,1) till verkställande direktör, varav övriga förmåner 0,2 miljoner kronor (0,1). Till övriga ledande befattningshavare 11 stycken (10) har ersättningar och övriga förmåner utgått med 12,0 miljoner kronor (11,8), varav övriga förmåner utgör 0,8 miljoner kronor (0,9). Rörliga ersättningar utgår ej.

Pensioner: Av koncernens pensionskostnad avser 0,5 miljoner kronor (0,5) verkställande direktör samt 2,9 miljoner kronor (2,4) övriga ledande befattningshavare 11 stycken (10). Erlagd pensionspremie avser till Pensionskassan SHB, försäkringsförening inbetald premie för avtalsenlig pensionsförsäkring samt BTPK.

Pensionsförpliktelserna till verkställande direktör är 4,4 miljoner kronor (5,6) och för övriga ledande befattningshavare är dessa 41,6 miljoner kronor (26,9).

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 5 586 miljoner kronor (6 140) 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 10 241 miljoner kronor (10 089).

Pensionskassans tillgångar fördelar sig på följande sätt:

Pensionskassans förvaltningstillgångar	2015	2014
Noterade aktier och andelar	9 743	9 529
Icke-noterade aktier och andelar	82	224
Noterade räntebärande värdepapper	303	319
Övriga förvaltningstillgångar	113	17
Summa	10 241	10 089

Ytterligare information om den förmånsbestämda pensionsplanen återfinns i årsredovisningen för Handelsbankenkoncernen i not K8 avseende 2015.

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 styrelseuppdrag.

Lån till ledande befattningshavare

Inga lån till ledande befattningshavare finns i Handelsbanken Finans AB. Lån till verkställande direktör eller vice verkställande direktör i övriga bolag i Handelsbankenkoncernen uppgår till 0,8 miljoner kronor (0,6).

NOT 9 Övriga kostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Lokal	-21	-20	-16	-15
Data	-118	-98	-88	-68
Kommunikation	-18	-20	-15	-16
Rese- och marknadsföring	-21	-20	-14	-12
Köpta tjänster	-76	-40	-68	-34
Materialanskaffning	-11	-11	-6	-5
Andra kostnader	-78	-129	-63	-116
Summa	-343	-338	-270	-266

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Ersättningar till revisorer och revisionsbolag				
Revisionsuppdraget, KPMG AB	-0,8	-0,9	-0,4	-0,5
Revisionskostnader utöver revisionsuppdraget	-	-	-	-
Internrevision	-2,3	-1,9	-1,8	-1,5

NOT 10 Av- och nedskrivningar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Inventarier	-2	-3	-1	-1
Leasingobjekt	-	-	-3 431	-3 523
Goodwill	-	-	-5	-5
Övriga av- och nedskrivningar	-3	-3	-3	-3
Summa	-5	-6	-3 440	-3 532

NOT 11 Kreditförluster

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Specifik reservering för individuellt värderade fordringar				
Årets reservering	-6	-19	-6	-19
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	7	13	7	13
Summa	1	-6	1	-6
Gruppvis reservering				
Årets nettoreservering för homogena fordringar	-45	-55	-27	-33
Årets nettoreservering för individuellt värderade fordringar	-1	1	-1	1
Summa	-46	-54	-28	-32
Bortskrivningar				
Årets konstaterade kreditförluster	-70	-82	-46	-57
Utnyttjad andel av tidigare reserveringar	51	78	27	52
Återvinningar	79	87	63	72
Summa	60	83	44	67
Kreditförluster, netto	15	23	17	29

I återvinningar ingår beräkningar på återvinningar i efterbevakningsstocken.

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Osäkra fordringar m m				
Osäkra fordringar	254	237	111	99
Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar	-33	-43	-29	-39
Gruppvisa reserveringar för individuellt värderade fordringar	-6	-5	-6	-5
Reserveringar för gruppvis värderade homogena grupper av fordringar med begränsat värde	-94	-92	-52	-42
Osäkra fordringar, netto	121	97	24	13
Reserveringsgrad för osäkra fordringar, %	52,3	59,6	78,5	88,7
Andel osäkra fordringar, %	0,24	0,18	0,05	0,02

Förändring av reserv för sannolika kreditförluster

Koncernen 2015	Reserv för individuellt värderade fordringar	Gruppvis reserv individuellt värderade fordringar	Reserv gruppvis värderade homogena fordringar
Reserv vid årets ingång	-43	-5	-92
Årets reservering	-6	-1	-49
Återfört från tidigare reserveringar	7	-	4
Utnyttjat för konstaterade förluster	9	-	42
Valutaeffekt	0	-	1
Reserv vid årets utgång	-33	-6	-94

Koncernen 2014	Reserv för individuellt värderade fordringar	Gruppvis reserv individuellt värderade fordringar	Reserv gruppvis värderade homogena fordringar
Reserv vid årets ingång	-56	-6	-92
Årets reservering	-19	1	-57
Återfört från tidigare reserveringar	13	-	3
Utnyttjat för konstaterade förluster	20	-	57
Valutaeffekt	-1	-	-3
Reserv vid årets utgång	-43	-5	-92

NOT 11 Forts

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

Koncernen 2015	Osäkra fordringar			Varav förfallna sedan mer än 60 dagar	Fordringar förfallna sedan mer än 60 dagar, som inte är osäkra
	Brutto	Reserv	Netto		
Byggnadsverksamhet	0	0	0	0	-
Handel	0	0	-	-	-
Jordbruk, jakt, skogsbruk	-	-	-	-	-
Privatpersoner	253	-118	135	129	12
Tillverkningsindustri	-	-	-	-	0
Transport	0	-	0	0	-
Övrigt	1	-1	0	0	1
Summa	254	-119	135	129	13

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

Koncernen 2014	Osäkra fordringar			Varav förfallna sedan mer än 60 dagar	Fordringar förfallna sedan mer än 60 dagar, som inte är osäkra
	Brutto	Reserv	Netto		
Byggnadsverksamhet	1	0	1	1	0
Handel	0	0	0	0	-
Jordbruk, jakt, skogsbruk	2	-1	1	0	0
Privatpersoner	229	-123	106	105	34
Tillverkningsindustri	5	-3	2	-	-
Transport	0	0	0	0	-
Övrigt	0	0	0	0	1
Summa	237	-127	110	106	35

NOT 12 Bokslutsdispositioner

	Moderbolaget	
	2015	2014
Återläggning avskrivning över plan, inkråmsgoodwill	4	4
Avskrivning/återföring utöver plan, leasingobjekt	1 596	660
Avsättning/återföring, periodiseringsfond	-	-
Summa	1 600	664

NOT 13 Utlåning till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Banker i svenska kronor	3 620	4 140	3 620	4 140
Banker i utländsk valuta	462	482	332	350
Summa	4 082	4 622	3 952	4 490
Varav anläggningstillgångar	4 081	4 621	3 951	4 490
Varav fordringar på koncernföretag	4 081	4 621	3 951	4 490

NOT 14 Utlåning till allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Utlåning svenska kronor	38 722	39 765	12 678	12 438
Utlåning utländsk valuta	12 489	13 453	1 132	1 089
Summa	51 211	53 218	13 810	13 527
Sannolika kreditförluster	-133	-141	-87	-83
Summa utlåning till allmänheten	51 078	53 077	13 723	13 444
Varav anläggningstillgångar	51 059	53 070	13 723	13 444
Varav omsättningstillgångar	19	7	-	-
Återtagen egendom	19	7	-	-
Bokfört värde återtagen egendom	19	7	-	-

Uppgift om bruttoinvestering och nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter

Koncernen	2015	2014
Bruttoinvestering	37 180	39 537
Nuvärdet av fordran avseende framtida minimileaseavgifter per balansdagen	35 985	37 802

Fördelning av bruttoinvestering och minimileaseavgifter på förfallotidpunkter

Koncernen	Inom 1 år	Mellan 1 och 5 år	Senare än 5 år	Summa
Fördelning av bruttoinvestering	4 379	16 442	16 359	37 180
Fördelning av nuvärdesberäknade minimileaseavgifter	4 360	16 198	15 427	35 985

Ej intjänade finansiella intäkter 1 195 miljoner kronor (1 735)

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 0,2 miljoner kronor (4).

Variabel del av leasingavgifter som ingår i periodens resultat

Uppgår till 151 miljoner kronor (197) beroende på det lägre ränteläget som förevarit under år 2015 jämfört med år 2014 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 17,1 miljarder kronor (18,0) vilket motsvarar 33 procent av koncernens totala kreditvolym per den 31 december 2015. Det enskilt största engagemang hade ett bokfört värde på 7,4 miljarder kronor (7,8). Genomsnittlig återstående löptid var 4,3 år (5,2). Engagemangen riktar sig mot branscherna transport och energi.

NOT 15 Aktier och andelar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Aktier svenska dotterbolag			0	0
Aktier utländska dotterbolag kreditinstitut			1 276	1 276
Aktier i övriga utländska dotterbolag			72	72
Andra aktier och andelar	8	6	8	6
Summa	8	6	1 356	1 354
Varav anläggningstillgångar			1 348	1 348

Aktier i koncernföretag	Antal aktier	Ägarandel, %	Redovisat värde	
			2015	2014
Svenska dotterbolag				
Kredit-Inkasso AB (Stockholm) 556069-3185	3 000	100	0	0
Utländska kreditinstitut				
Handelsbanken Rahoitus Oyj (Helsingfors) 0112308-8	37 265 710	100	1 276	1 276
Övriga utländska dotterbolag				
Kredit Inkasso AS (Fredrikstad) 955074203	750	100	13	13
Handelsbanken Finans (Shanghai) Financial Leasing Company Ltd 310101717882194	-	100	59	59
Summa			1 348	1 348

NOT 16 Derivatinstrument

	Nominellt belopp		Positiva marknadsvärden		Negativa marknadsvärden	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Derivat för kassaflödessäkringar						
Ränteswappar	-	-570	-	26	-	-
Terminer	-1	-	-	-	-	-

Förfallanalys derivat	upp till 1 år	mer än 1 år upp till 5 år	mer än 5 år
Nominellt belopp/löptid	-1	-	-
Väntade kassaflöden/löptid	-	-	-

Säkringsredovisning

Handelsbanken Finans använde tidigare år 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 användes 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 0 miljoner kronor (0) efter avdrag för uppskjuten skatt. Ineffektivitet i säkringarna har påverkat resultaträkningen med 0,0 miljoner kronor (0,3).

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

NOT 17 Immateriella tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
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	-	-	-48	-43
Årets avskrivningar	-	-	-5	-5
Ackumulerade avskrivningar vid utgången av året	-	-	-53	-48
Valutaeffekt	1	4	-7	-5
Utgående restvärde	70	73	31	38
Internt utvecklad programvara				
Anskaffningsvärde vid ingången av året	15	11	15	11
Avgående internt utvecklad programvara	-1	-	-1	-
Anskaffningsvärde tillkommande	8	4	8	4
Anskaffningsvärde vid utgången av året	22	15	22	15
Ackumulerade avskrivningar vid ingången av året	-6	-3	-6	-3
Ackumulerade avskrivningar på avgående internt utvecklad programvara	1	-	1	-
Årets avskrivningar	-3	-3	-3	-3
Ackumulerade avskrivningar vid utgången av året	-8	-6	-8	-6
Valutaeffekt	0	0	0	0
Utgående restvärde	14	9	14	9
Summa immateriella tillgångar	84	82	45	47

Avskrivningar

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

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

Nedskrivningsprövning av goodwill

Nedskrivningsprövning av goodwill genomförs årligen i samband med årsbokslutet och vid indikation på nedskrivningsbehov. Prövningen görs genom en beräkning av återvinningsvärdet för den kassagenererande 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 estimerade framtida kassaflöden samt slutvärde. Estimerade framtida kassaflöden bygger de första fem åren på prognoser på riskvägda volymer, intäkter, kostnader samt kreditförluster. Prognoserna baseras främst på en intern bedömning av den framtida intäkt- och kostnadsutvecklingen, konjunkturläge, förväntad ränteutveckling samt förväntade effekter av kommande regelverk. Efter den första femårsperioden görs en prognos baserad på ett antagande om långsiktig tillväxttakt. Antagandet om kassaflödestillväxt baseras på historisk real BNP-utveckling samt Riksbankens långsiktiga inflationsmål. Årets nedskrivningsprövning bygger på ett antagande om en långsiktig tillväxttakt på två procent. Den totala prognosperioden är 20 år. Som slutvärde används det prognostiserade substansvärdet för den prövade enheten. Estimerade kassaflöden har diskonterats med en ränta som baseras på riskfri ränta samt riskjustering motsvarande marknadens genomsnittliga avkastningskrav. Diskonteringsräntan uppgick vid årets nedskrivningsprövning till 6,3 procent efter skatt (7,3). Motsvarande ränta före skatt uppgick till 9,2 procent (10,6).

Vid årets nedskrivningsprövning bedömdes avståndet mellan återvinningsvärde och bokfört värde vara betryggande. Det beräknade nyttjandevärdet på goodwill är känsligt för ett antal olika variabler som har betydelse för förväntade kassaflöden samt diskonteringsräntan. De variabler som har störst betydelse för beräkningen är antaganden om ränte- och konjunktur-utveckling, framtida marginaler och kostnadseffektivitet. Ingen rimligt möjlig förändring av diskonteringsränta eller tillväxttakt skulle påverka det redovisade värdet på goodwill.

NOT 18 Inventarier

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Anskaffningsvärde vid ingången av året	22	21	10	11
Anskaffningsvärde på tillkommande objekt	2	6	1	2
Anskaffningsvärde på under året sålda objekt	-3	-5	-2	-3
Anskaffningsvärde vid utgången av året	21	22	9	10
Akkumulerade avskrivningar enligt plan, ingående	-14	-13	-8	-8
Årets avskrivningar	-2	-3	-1	-1
Akkumulerade avskrivningar på under året sålda objekt	1	2	1	1
Akkumulerade avskrivningar vid utgången av året	-15	-14	-8	-8
Utgående restvärde	6	8	1	2
Varav anläggningstillgångar	6	8	1	2

NOT 19 Leasingobjekt

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Anskaffningsvärde vid ingången av året	-	-	51 001	52 738
Anskaffningsvärde på tillkommande objekt	-	-	2 805	3 538
Anskaffningsvärde på under året sålda objekt	-	-	-4 929	-5 275
Anskaffningsvärde vid utgången av året	-	-	48 877	51 001
Akkumulerade avskrivningar vid ingången av året	-	-	-14 992	-14 942
Årets avskrivningar	-	-	-3 431	-3 523
Akkumulerade avskrivningar på under året sålda objekt	-	-	3 089	3 477
Akkumulerade nedskrivningar	-	-	0	-4
Avskrivningar och nedskrivningar vid årets utgång	-	-	-15 334	-14 992
Utgående restvärde	-	-	33 543	36 009
Varav anläggningstillgångar	-	-	33 524	36 002
Varav omsättningstillgångar	-	-	19	7
Akkumulerade avskrivningar utöver plan	-	-	-27 798	-29 394
Nettovärde efter avskrivningar utöver plan	-	-	5 745	6 615
Återtagen egendom	-	-	19	7
Varav reservering för sannolika förluster	-	-	-	-
Bokfört värde återtagen egendom	-	-	19	7

I moderbolagets anskaffningsvärde ingår leasingavtal där grundhyresperioden inte har startat med 171 miljoner kronor (840). För ytterligare information hänvisas till not 14.

NOT 20 Övriga tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Kundfordringar	385	508	382	507
Övrigt	58	20	29	18
Summa	443	528	411	525
Varav omsättningstillgångar	443	528	411	525

NOT 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Upplupna ränteutgifter	118	176	98	154
Övriga upplupna intäkter	256	217	141	117
Förutbetalda kostnader	9	6	9	6
Summa	383	399	248	277

NOT 22 Skulder till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Banker i svenska kronor	6 852	7 010	6 834	6 950
Banker i utländsk valuta	12 451	13 560	10 417	11 676
Kreditinstitut i svenska kronor	5 455	5 772	5 455	5 772
Summa	24 758	26 342	22 706	24 398
Varav till koncernföretag	19 302	20 570	17 251	18 626

NOT 23 Upplåning från allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Upplåning i svenska kronor	10	7	10	7
Summa	10	7	10	7

NOT 24 Övriga skulder

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Leverantörsskulder	151	168	131	166
Skuld till moderbolag, koncernbidrag	1 400	1 150	1 400	1 150
Övrigt	151	209	130	182
Summa	1 702	1 527	1 661	1 498

NOT 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Upplupna räntekostnader	117	129	116	126
Övriga upplupna kostnader	88	83	39	38
Förutbetalda intäkter	139	142	139	142
Summa	344	354	294	306

NOT 26 Skatter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Uppskjutna skatter				
Uppskjutna skattefordringar				
Säkring av nettoinvestering i dotterbolag	5	14	-	-
Inkrångsgoodwill	7	8	-	-
Summa	12	22	-	-
Uppskjutna skatteskulder				
Utlåning till allmänheten (leasing)	6 116	6 467	-	-
Derivatinstrument	-	-	-	0
Fastighet	3	2	3	2
Inkrångsgoodwill	4	5	-	-
Summa	6 123	6 474	3	2
Netto uppskjutna skatteskulder	6 111	6 452	3	2

Förändring av uppskjutna skatter

Koncernen 2015	Ingående balans	Redovisat över resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	Utgående balans
Utlåning till allmänheten (leasing)	6 467	-351	-	6 116
Fastighet	2	1	-	3
Säkring av nettoinvestering i dotterbolag	-14	-	9	-5
Inkrångsgoodwill	-8	1	-	-7
Övrigt	5	-1	-	4
Netto	6 452	-350	9	6 111

Koncernen 2014	Ingående balans	Redovisat över resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	Utgående balans
Utlåning till allmänheten (leasing)	6 612	-145	-	6 467
Derivatinstrument	5	-	-5	0
Fastighet	-	2	-	2
Säkring av nettoinvestering i dotterbolag	7	-	-21	-14
Inkrångsgoodwill	6	-1	-	5
Övrigt	-5	-3	-	-8
Netto	6 625	-147	-26	6 452

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Redovisat skatt i resultaträkningen				
Aktuell skatt				
Årets skattekostnad	-454	-292	-421	-261
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-9	-11	-9	-12
Uppskjuten skatt				
Förändringar i temporära skillnader	350	147	-1	-2
Summa	-113	-156	-431	-275
Nominell skattesats i Sverige, %	22,0	22,0	22,0	22,0
Avvikelser				
Skatt avseende tidigare år	0,1	-0,1	0,0	0,0
Ej skattepliktiga intäkter/ ej avdragsgilla kostnader	0,1	0,0	0,1	0,0
Effekter av utländska skatter och övrigt	0,2	-0,9	0,2	0,0
Effektiv skattesats, %	22,4	21,0	22,3	22,0

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

NOT 27 Avsättningar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Avsättningar vid årets ingång	31	-	31	-
Avsatt under året	9	31	9	31
Summa	40	31	40	31

Handelsbanken Finans förlorade under år 2014 målet i Kammarrätten gällande den modell för beräkning av momsavdragssats för ingående moms som bolaget tillämpat. Domen gäller åren 2007 och 2008 men får potentiella konsekvenser även för åren därefter. Som avsättning redovisas det belopp som avsatts för att täcka extra kostnader för åren 2009 och framåt. Högsta Förvaltningsdomstolen meddelade i november 2015 att prövningstillstånd inte ges.

NOT 28 Obeskattade reserver

	Moderbolaget	
	2015	2014
Leasingobjekt	27 798	29 394
Inkrångsgoodwill	20	24
Summa	27 818	29 418

NOT 29 Upplysningar om närstående

	Koncernen		Moderbolaget			
	Övriga närstående		Dotterbolag		Övriga närstående	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Fordringar på och skulder till närstående						
Utlåning till kreditinstitut	4 081	4 621	-	-	3 951	4 490
Derivat	-	26	-	-	-	26
Övriga tillgångar	25	52	-	-	19	21
Summa	4 106	4 699	-	-	3 970	4 537
Skulder till kreditinstitut	19 302	20 570	-	-	17 251	18 626
Övriga skulder	1 523	1 286	0	0	1 520	1 283
Summa	20 825	21 856	0	0	18 771	19 909
Derivat nominella värden	-1	-570	-	-	-1	-570

	Koncernen		Moderbolaget			
	Övriga närstående		Dotterbolag		Övriga närstående	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Närstående - intäkter och kostnader						
Räntointäkter	11	140	-	-	10	63
Räntekostnader	-415	-455	-	-	-405	-440
Provisionsintäkter	7	6	-	-	6	5
Provisionskostnader	-34	-28	-	-	-15	-19
Övriga intäkter	41	45	6	5	27	43
Övriga kostnader	-207	-204	-1	-1	-182	-180
Summa	-597	-496	5	4	-559	-528

Under året har normala affärstransaktioner skett mellan moder- och dotterbolag samt med motparter ingående i Handelsbankenkoncernen. Specifikation över dotterbolag till Handelsbanken Finans AB finns i not 15. I gruppen "Övriga närstående" ingår Handelsbanken AB, dess utländska filialer och dotterbolag samt Pensionkassan SHB. I gruppen "Dotterbolag" på moderbolagets nivå ingår Handelsbanken Finans AB:s dotterbolag. Vad gäller lön och andra ersättningar samt pensioner till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 8 Personalkostnader.

NOT 30 Övriga åtaganden

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Kreditlöften	2 843	3 108	2 761	2 924
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	12 187	11 205	8 652	8 131
Övriga åtaganden	1	-	1	-
Summa	15 031	14 313	11 414	11 055

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

	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
2016	17	11	9	10
2017	12	11	9	10
2018	12	10	10	10
2019	12	10	10	10
2020	12	-	10	-
Summa	65	42	48	40

Under 2015 har operationella leasingavgifter om 18 miljoner kronor (17) kostnadsförts.

NOT 31 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Koncernen 2015	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		4 082			4 082	4 082
Utlåning till allmänheten		51 078			51 078	53 490
Aktier och andelar			8		8	8
Övriga tillgångar		443			443	443
Summa finansiella tillgångar		55 603	8		55 611	58 023
icke finansiella tillgångar					487	
Summa tillgångar					56 098	
Skulder						
Skulder till kreditinstitut				24 758	24 758	26 495
Upplåning från allmänheten				10	10	10
Övriga skulder				1 742	1 742	1 742
Summa finansiella skulder				26 510	26 510	28 247
icke finansiella skulder					6 571	
Summa skulder					33 081	

Koncernen 2014	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		4 622			4 622	4 622
Utlåning till allmänheten		53 077			53 077	55 896
Aktier och andelar			6		6	6
Derivatinstrument	26				26	26
Övriga tillgångar		528			528	528
Summa finansiella tillgångar	26	58 227	6		58 259	61 078
icke finansiella tillgångar					511	
Summa tillgångar					58 770	
Skulder						
Skulder till kreditinstitut				26 342	26 342	28 456
Upplåning från allmänheten				7	7	7
Övriga skulder				1 558	1 558	1 558
Summa finansiella skulder				27 907	27 907	30 021
icke finansiella skulder					6 837	
Summa skulder					34 744	

För mer information om derivat se not 16.

VÄRDERINGSPROCESS

Handelsbankens oberoende riskkontrollfunktion ansvarar för att kontrollera och säkerställa värderingen av finansiella instrument till verkligt värde. Generellt baseras värderingarna på externt genererad data i så stor utsträckning som är möjligt med hänsyn till omständigheterna i det enskilda fallet.

För finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad likställs verkligt värde med marknadspriset. Det aktuella marknadspriset motsvaras i regel av aktuell köpkurs för finansiella tillgångar respektive aktuell säljkurs för finansiella skulder. För finansiella instrument för vilka tillförlitliga uppgifter om marknadspris saknas, bestäms verkligt värde med hjälp av värderingsmodeller. Sådana modeller kan exempelvis

bygga på prisjämförelser, nuvärdesberäkning alternativt optionsvärderingsteori, beroende på instrumentets karaktär.

Handelsbanken Finans derivatinstrument samt aktieinnehav värderas med värderingsmodeller som bygger på noterade marknadsräntor och andra marknadspriser.

PRINCIPER FÖR UPPLYSNINGAR OM VERKLIGT VÄRDE PÅ FINANSIELLA INSTRUMENT SOM REDOVISAS TILL ANSKAFFINGSVÄRDE ELLER UPPLUPET ANSKAFFINGSVÄRDE

För betalningsmedel samt kortfristiga fordringar och skulder har det redovisade värdet bedömts vara en godtagbar estimering av det verkliga

värdet. Någon värdering till verkligt värde av dessa poster har därmed inte gjorts. Fordringar och skulder med slutförfallodag 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 likviditetspremie som marknadsräntan justerats med vid värderingen har antagits vara lika med den genomsnittliga marginalen för nyutlåningen vid mättdpunkten.

NOT 32 Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

Koncernen 2015	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Aktier och andelar	-	8	-	8
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde	-	8	-	8
Koncernen 2014	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Aktier och andelar	-	6	-	6
Derivatinstrument	-	26	-	26
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde	-	32	-	32

VÄRDERINGSHIERARKIN

Finansiella instrument värderade till verkligt värde har i tabellerna kategoriserats efter hur de värderats och graden av marknadsdata som använts vid värderingen. Nivå 1 består av instru-

ment 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 Geografisk information

Koncernen 2015	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Storbritannien	Polen	Kina	Totalt
Räntenetto	512	23	142	20	19	0	3	719
Provisionsnetto	164	2	113	2	-4	0	0	277
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1	0	-	0	0	0	-	-1
Övriga rörelseintäkter	25	7	17	15	0	-	-	64
Summa intäkter	700	32	272	37	15	0	3	1 059
Rörelseresultat	347	5	136	11	5	0	-1	503
Aktuell skatt	-66	-	-37	-10	0	-	0	-113

Koncernen 2014	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Storbritannien	Polen	Kina	Totalt
Räntenetto	751	31	130	25	15	0	3	955
Provisionsnetto	154	2	131	2	-3	0	0	286
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0	0	-	0	0	0	-	0
Övriga rörelseintäkter	36	8	6	18	4	-	-	72
Summa intäkter	941	41	267	45	16	0	3	1 313
Rörelseresultat	591	10	126	13	3	-1	1	743
Aktuell skatt	-111	0	-31	-13	-1	0	0	-156

Moderbolaget 2015	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Storbritannien	Polen	Totalt
Räntenetto	118	6	-28	-28	18	0	86
Leasingintäkter	3 039	173	246	422	10	6	3 896
Provisionsnetto	165	2	0	-4	-4	0	159
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1	0	-	0	0	0	-1
Övriga rörelseintäkter	32	6	-	15	0	0	53
Summa intäkter	3 353	187	218	405	24	6	4 193

Moderbolaget 2014	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Storbritannien	Polen	Totalt
Räntenetto	185	10	-44	-36	15	0	130
Leasingintäkter	3 236	175	284	480	5	6	4 186
Provisionsnetto	153	3	0	-5	-3	0	148
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0	0	-	0	0	0	0
Övriga rörelseintäkter	43	8	-	17	4	-	72
Summa intäkter	3 617	196	240	456	21	6	4 536

Intäkter som presenteras i den geografiska informationen består av de interna och externa intäkterna och kostnaderna i respektive land. Den geografiska fördelningen är baserad på det land där affären är genomförd. Med aktuell skatt avses redovisad skattekostnad exklusive uppskjuten skatt. Handelsbanken Finans har inte mottagit några statliga subventioner.

I Finland bedriver dotterbolaget Handelsbanken Rahoitus Oyj verksamhet inom leasing, avbetalning, säljfinans 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 tillhandahåller inkassotjänster.

I Handelsbanken Finans filialer i Danmark, Polen och Storbritannien bedrivs verksamhet inom leasing och avbetalning. I Kina tillhandahåller Handelsbanken Finans (Shanghai) Financial Leasing Company Ltd leasing.

Ytterligare information lämnas i not 15 avseende koncernföretag och deras säte samt i not 8 avseende medelantalet anställda per land.

NOT 34 Tillgångar och skulder i utländsk valuta

Koncernen 2015	USD	EUR	DKK	NOK	GBP	Övriga valutor	Totalt
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	0	71	86	77	147	81	462
Utlåning till allmänheten	10	9 700	596	1 192	867	124	12 489
Övriga tillgångar	8	284	53	97	3	-71	374
Summa tillgångar	18	10 055	735	1 366	1 017	134	13 325
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	10	9 338	681	1 270	1 004	146	12 449
In- och upplåning från allmänheten	-	0	0	-	-	-	0
Övriga skulder och eget kapital	0	104	54	89	13	-12	248
Summa skulder och eget kapital	10	9 442	735	1 359	1 017	134	12 697
Nettoposition i valuta	8	613	0	7	0	0	628

Koncernen 2014	USD	EUR	DKK	NOK	GBP	Övriga valutor	Totalt
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	0	57	139	101	118	67	481
Utlåning till allmänheten	13	10 546	777	1 314	679	124	13 453
Övriga tillgångar	6	282	59	115	2	-63	401
Summa tillgångar	19	10 885	975	1 530	799	127	14 335
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	13	10 285	919	1 416	788	139	13 560
In- och upplåning från allmänheten	-	0	0	-	-	-	0
Övriga skulder och eget kapital	0	98	56	114	11	-12	267
Summa skulder och eget kapital	13	10 383	975	1 530	799	127	13 827
Nettoposition i valuta	6	502	0	0	0	0	508

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

Moderbolaget 2015	USD	EUR	DKK	NOK	GBP	Övriga valutor	Totalt
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	0	38	86	60	147	1	332
Utlåning till allmänheten	10	113	161	0	848	0	1 132
Övriga tillgångar	8	5 921	488	1 288	22	17	7 744
Summa tillgångar	18	6 072	735	1 348	1 017	18	9 208
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	21	7 343	681	1 260	1 004	107	10 416
In- och upplåning från allmänheten	-	0	0	-	-	-	0
Övriga skulder och eget kapital	-	-1 272	54	88	13	-90	-1 207
Summa skulder och eget kapital	21	6 071	735	1 348	1 017	17	9 209
Nettoposition i valuta	-3	1	0	0	0	1	-1

Moderbolaget 2014	USD	EUR	DKK	NOK	GBP	Övriga valutor	Totalt
Tillgångar							
Utlåning till kreditinstitut	0	9	140	83	118	0	350
Utlåning till allmänheten	13	96	313	0	667	0	1 089
Övriga tillgångar	6	7 026	522	1 428	14	13	9 009
Summa tillgångar	19	7 131	975	1 511	799	13	10 448
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	13	8 451	919	1 403	788	102	11 676
In- och upplåning från allmänheten	-	0	0	-	-	-	0
Övriga skulder och eget kapital	-	-1 307	56	108	11	-89	-1 221
Summa skulder och eget kapital	13	7 144	975	1 511	799	13	10 455
Nettoposition i valuta	6	-13	0	0	0	0	-7

NOT 35 För egna skulder ställda säkerheter

Samtliga säkerheter om 10 451 miljoner kronor (12 290) avser utlåning till allmänheten.

NOT 36 Kapitaltäckning

KAPITALPOLICY

Handelsbanken Finanskoncernen har som mål att upprätthålla en betryggande kapitalnivå som svarar mot de risker som verksamheten innebär och som överstiger de minimikrav som lagen föreskriver. En god kapitalnivå behövs för att kunna hantera situationer med finansiell påfrestning, men även andra händelser såsom förvärv och kraftig volymtillväxt. För dessa krediter lånas en intern garanti från banken som per årsskiftet uppgick till 42 miljarder kronor av den totala utlåningen på 51 miljarder kronor. Utöver dessa tillkommer beviljade kreditlöften om 2,5 miljarder kronor av totalt 15 miljarder kronor avseende kreditlöften.

KAPITALKRAV ENLIGT LAG

Enligt de nya kapitaltäckningsreglerna, förordning nr 575/2013 EU (CRR) som trädde ikraft inom EU den 1 januari 2014 och direktiv 2013/36/EU som genomfördes i Sverige den 2 augusti 2014, ska Handelsbanken Finanskoncernen ha kärnprimärkapital, primärkapital och en total kapitalbas som minst motsvarar de enskilda kraven i förhållande till det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisker och operativa risker. Handelsbanken Finanskoncernen har inga marknadsrisker som rapporteras enligt kapitaltäckningsreglerna för marknadsrisker. Utöver att hålla kapital enligt minimikravet ska Handelsbanken Finanskoncernen dessutom hålla kärnprimärkapital för att uppfylla kravet på kapitalkonserveringsbuffert. Bolaget ska dessutom göra en intern kapitalutvärdering. Handelsbanken Finanskoncernen kapitalpolicy – senast fastställd under 2014 – anger riktlinjerna för den interna kapitalutvärderingen. Handelsbanken Finanskoncernen har under 2015, med god marginal, uppfyllt de lagstadgade minimi- och buffertnivåerna.

BESKRIVNING AV KONSOLIDERAD SITUATION

Den regleringsmässiga konsolideringen (konso- liderad situation) består av moderbolaget och dotterbolag som ingår i koncernens redovisning, se tabell nedan.

Precis som i koncernredovisningen konsolideras helägda dotterbolag enligt kapitalandelsmetoden i den regleringsmässigt konsoliderade situationen. Samtliga dotterbolag som omfattas av regelverket ingår i konsoliderad situation. Handelsbanken Finanskoncernen har inga dotterbolag där den faktiska kapitalbasen underskrider föreskriven kapitalbas.

BESKRIVNING AV KAPITALBASEN

Kapitalbasen består av primärt kapital respektive supplementärt kapital. Det primära kapitalet delas in i kärnprimärkapital samt övrigt primärkapital. Kärnprimärkapitalet utgörs i huvudsak av eget kapital, upparbetade vinstmedel samt övriga reserver i de bolag som ingår i konsolideringen och har påverkats av styrelsens förslag till vinstdisposition. Övrigt primärkapital utgörs av utgivna primärkapitaltillskott. Handelsbanken

Finans har ej något supplementärt kapital, då detta kapital huvudsakligen består av förlagslån.

Från kapitalbasen görs därefter vissa avdrag. Avdragen görs huvudsakligen från kärnprimärkapitalet. För bankens riskhantering är det viktigt att såväl koncernen som den regleringsmässiga konsolideringen riskmässigt kan ses som en enhet. För att risker ska kunna hanteras effektivt i koncernen kan kapital behöva omfördelas mellan de olika företagen i koncernen. 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. Handelsbanken Finans ser i övrigt inga materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderbolaget och dess dotterföretag.

Primärkapital – Primärkapitalet utgörs av kärnprimärkapital respektive övrigt primärkapital.

Kärnprimärkapital – Kärnprimärkapitalet utgörs i huvudsak av eget kapital, upparbetade vinstmedel samt övriga reserver i de bolag som ingår i konsolideringen och har påverkats av styrelsens förslag till vinstdisposition. De poster som ska exkluderas från kärnprimärkapitalet är främst goodwill och andra immateriella tillgångar samt vissa uppskjutna skattefordringar som överstiger 10 procent av kärnprimärkapitalet. Eftersom de uppskjutna skattefordringarna inte överstiger tröskelvärdet belastar dessa inte kärnprimärkapitalet. Neutralitetsjustering görs för påverkan som kassafördessäkringar har haft på eget kapital. Institut som har tillstånd att använda interna riskklassificeringsmodeller ska göra ett avdrag för skillnaden mellan förväntad kreditförlust enligt internmetoden gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster i det fall de förväntade kreditförlusterna överstiger gjorda reserveringar.

Supplementärkapital – Det supplementära kapitalet utgörs av förlagslån med en löptid om minst fem år.

BESKRIVNING AV KAPITALKRAVET

Kreditrisker – Kapitalkravet för kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden och internmetoden enligt CRR. För internmetoden återfinns två olika metoder, internmetoden utan egna skattningar av LGD och konverteringsfaktorer (KF) motsvarande grundmetoden enligt föregående regelverk och internmetoden med egna skattningar av LGD och KF motsvarande avancerad metod i föregående regelverk.

I internmetoden utan egna skattningar av LGD och KF beräknar banken med en egen metod sannolikheten för att kunden ska falla inom ett år (PD), medan övriga parametrar är föreskrivna av regelverket.

I internmetoden med egna skattningar av LGD och KF använder banken egna metoder för att beräkna förlust givet fallissemang (LGD) och exponeringsbeloppet.

Handelsbanken Finans tillämpar internmetoden utan egna skattningar för LGD och KF för exponeringar mot institut samt för vissa produkt- och säkerhetstyper avseende företagsexponeringar för hela regionbanksrörelsen samt i dotterbolagen Handelsbanken Finans (Shanghai) Financial Leasing Co. Ltd och Rahoitus Oyj. Internmetoden med egna skattningar av LGD och KF tillämpas för merparten av exponeringarna mot stora företag, medelstora företag samt hushållsexponeringar i Sverige, Norge, Finland, Danmark och Rahoitus Oyj.

Internmetoden omfattade vid årsskiftet 85 procent av det totala riskvägda exponeringsbeloppet avseende kreditrisk beräknade enligt CRR. För resterande kreditriskexponeringar beräknas kapitalkravet enligt schablonmetoden. Siffreruppgifter som redovisas i detta avsnitt avser minimikapitalkraven enligt Pelare 1 i kapitaltäckningsreglerna, CRR och CRD IV. När det i vidstående tabeller står enligt CRR är utgångspunkten hur minimikapitalkraven ser ut efter det att övergångsreglerna upphört att gälla. Övergångsreglerna gäller tillsvidare.

Handelsbanken Finans upprättar ingen egen Pelare III rapport enligt Basel II, istället hänvisas till Handelsbankens dokument Risk- och kapitalhantering – information enligt Pelare III för 2015 som omfattar hela den finansiella företagsgruppen Handelsbanken.

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

Marknadsrisker – Handelsbanken Finanskoncernen har inga marknadsrisker som rapporteras enligt kapitaltäckningsreglerna för marknadsrisker. Avseende valutarisker understiger kapitalkravet 2 procent av kapitalbasen.

KAPITALTÄCKNING

Handelsbanken Finanskoncernen ska ha en kapitalbas som är tillräckligt stor för att uppfylla kapitalkrav.

Företag som ingår i konsoliderad situation	Ägarandel %	Org.nummer	Säte
Handelsbanken Finans AB		556053-0841	Stockholm
KONCERNFÖRETAG			
Kredit-Inkasso AB	100	556069-3185	Stockholm
Handelsbanken Rahoitus Oyj	100	0112308-8	Helsingfors
Kredit-Inkasso AS	100	955074203	Fredrikstad
Handelsbanken Finans (Shanghai) Financial Leasing Co., Ltd	100	310101717882194	Shanghai

Kapitalbas under övergångsperioden	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordningen (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordningen (EU) nr 575/2013		2014 enligt CRR
Koncernen	2015		
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	155		155
Varav: <i>Aktiekapital</i>	155		155
Ej utdelade vinstmedel	22 424		22 930
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera realiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	48		74
Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse			
Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet			
Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018			
Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)			
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	390		587
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	23 017		23 746
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)			
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-84		-82
[ej relevant i EU-förordningen]			
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)			
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassafödessäkringar	0		0
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-110		-108
Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)			
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus			
Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)			
Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)			
Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)			
Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			
Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			
[ej relevant i EU-förordningen]			
Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag			
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning av tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)			
Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)			
[ej relevant i EU-förordningen]			
Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)			
Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)			
Lagstiftningsjusteringar som tillämpats på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen			
Lagstiftningsjusteringar som avser realiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468	-8	-8	-6
Varav: <i>Filter för realiserad vinst från tillgångar klassificerade som tillgängliga för försäljning</i>	-8	-8	-6
Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen			
Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-202		-196
Kärnprimärkapital	22 815		23 550

Uppställning i enlighet med kraven i Genomförandeförordningen (EU) nr 1423/2013.

NOT 36 Forts

Kapitalbas under övergångsperioden	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordningen (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordningen (EU) nr 575/2013		2014 enligt CRR
	2015		
Koncernen			
Primärkapitaltillskott: instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder			
Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet			
Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018			
Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part			
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar			
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)			
Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)			
Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			
Institutets direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			
Lagstiftningsjusteringar som tillämpats på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)			
Restvärden som dras av från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013			
Restvärden som dras av från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013			
Belopp som ska dras av från eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen			
Avdrag från kvalificerade supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)			
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott			
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	22 815		23 550
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder			
Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet			
Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018			
Kvalificerade kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part			
Kreditriskjusteringar			
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar			
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument och efterställda lån (negativt belopp)			
Innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)			
Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			
Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			
Lagstiftningsjusteringar som tillämpats på supplementärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)			
Restvärden som dras av från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013			
Restvärden som dras av från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013			
Belopp som ska dras av från eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital			
Supplementärkapital	0		0
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	22 815		23 550

Uppställning i enlighet med kraven i Genomförandeförordningen (EU) nr 1423/2013.

Kapitalbas under övergångsperioden	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordningen (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordningen (EU) nr 575/2013		2014 enligt CRR
Koncernen	2015		
Risikvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	8 729		9 021
Varav: Uppskjuten skattefordran	12		23
Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t ex indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorna osv)			
Totala riskvägda tillgångar	8 729		9 021
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	261,4		261,1
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	261,4		261,1
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	261,4		261,1
Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	3,0		2,5
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5		2,5
Varav krav på kontryckisk kapitalbuffert	0,5		0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
[ej relevant i EU-förordningen]			
[ej relevant i EU-förordningen]			
[ej relevant i EU-förordningen]			
Kapitalrelationer och buffertar			
Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)			
Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)			
[ej relevant i EU-förordningen]			
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning av tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)			
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapital			
Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpningen av taket)			
Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden			
Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)			
Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden			
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)			
Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang			
Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)			
Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang			
Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)			
Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang			
Belopp som utesluts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)			

Uppställning i enlighet med kraven i Genomförandeförordningen (EU) nr 1423/2013.

NOT 36 Forts

Kapitalbas under övergångsperioden, moderbolaget	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordningen (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordningen (EU) nr 575/2013		2014 enligt CRR
Moderbolaget	2015		
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	155		155
Varav: Aktiekapital	155		155
Ej utdelade vinstmedel	20 676		22 046
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	4		4
Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse			
Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet			
Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018			
Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)			
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	1 506		970
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	22 341		23 175
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)			
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-46		-47
[ej relevant i EU-förordningen]			
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)			
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	0		0
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-32		-29
Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)			
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus			
Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)			
Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)			
Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)			
Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			
Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)			
[ej relevant i EU-förordningen]			
Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag			
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning av tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)			
Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)			
[ej relevant i EU-förordningen]			
Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)			
Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)			
Lagstiftningsjusteringar som tillämpats på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen			
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468	-8	-8	-6
Varav: Filter för orealiserad vinst från tillgångar klassificerade som tillgängliga för försäljning	-8	-8	-6
Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen			
Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)			
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-86		-82
Kärnprimärkapital	22 255		23 093

Uppställning i enlighet med kraven i Genomförandeförordningen (EU) nr 1423/2013.

Kapitalbas under övergångsperioden, moderbolaget	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordningen (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordningen (EU) nr 575/2013	2014 enligt CRR
Moderbolaget	2015	
Primärkapitaltillskott: instrument		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		
Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet		
Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		
Kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar		
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar		
Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)		
Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		
Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
Institutets direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)		
Restvärden som dras av från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		
Restvärden som dras av från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		
Belopp som ska dras av från eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen		
Avdrag från kvalificerade supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)		
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott		
Primärkapitaltillskott		
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	22 255	23 093
Supplementärkapital: instrument och avsättning		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		
Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		
Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		
Kvalificerade kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		
Kreditriskjusteringar		
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar		
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		
Innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		
Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)		
Restvärden som dras av från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013		
Restvärden som dras av från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013		
Belopp som ska dras av från eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen		
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital		
Supplementärkapital	0	0
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	22 255	23 093

Uppställning i enlighet med kraven i Genomförandeförordningen (EU) nr 1423/2013.

NOT 36 Forts

Kapitalbas under övergångsperioden, moderbolaget	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordningen (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordningen (EU) nr 575/2013		2014 enligt CRR
Moderbolaget	2015		
Risikvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	6 994		7 410
Varav: Uppskjuten skattefordran	0		0
Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t ex indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv)			
Totala riskvägda tillgångar	6 994		7 410
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	318,2		311,6
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	318,2		311,6
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	318,2		311,6
Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapital-konservationsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	3,0		2,5
Varav krav på kapitalkonservationsbuffert	2,5		2,5
Varav krav på kontryckisk kapitalbuffert	0,5		0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
[ej relevant i EU-förordningen]			
[ej relevant i EU-förordningen]			
[ej relevant i EU-förordningen]			
Kapitalrelationer och buffertar			
Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)			
Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)			
[ej relevant i EU-förordningen]			
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärde på 10 %, netto efter minskning av tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)			
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapital			
Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpningen av taket)			
Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden			
Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)			
Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden			
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)			
Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang			
Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)			
Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang			
Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)			
Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang			
Belopp som utesluts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)			

Uppställning i enlighet med kraven i Genomförandeförordningen (EU) nr 1423/2013.

Kapitalkrav	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Kreditrisk enligt internmetoden	403	362	206	169
Kreditrisk enligt schablonmetoden	71	78	170	178
Operativ risk	224	282	184	246
Summa kapitalkrav enligt Basel II	698	722	560	593
Justering enligt Basel I-golv	396	310	357	303
Kapitalkrav, Basel I-golv	1 094	1 032	917	896
Total kapitalbas, Basel I-golv	22 925	23 658	22 287	23 122

Kapitaltäckningsanalys	Koncernen		Moderbolaget	
	2015	2014	2015	2014
Kärnprimärkapitalrelation, CRD IV	261,4	261,1	318,2	311,6
Primärkapitalrelation, CRD IV	261,4	261,1	318,2	311,6
Total kapitalrelation, CRD IV	261,4	261,1	318,2	311,6
Risikexponeringsbelopp CRD IV, mkr	8 729	9 021	6 994	7 410
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav enligt Basel I-golv	2 095,3	2 292,7	2 431,7	2 581,1
Institutspecifika buffertkrav	3,0	2,5	3,0	2,5
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5	2,5	2,5
varav krav på konkracyklisk kapitalbuffert	0,5	0,0	0,5	0,0
varav krav på systemriskbuffert	0,0	0,0	0,0	0,0
varav buffert för globalt systemviktigt institut eller annat systemviktigt institut	0,0	0,0	0,0	0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	253,4	253,1	310,2	303,6

Kreditrisk IRK	Exponering efter kredit-riskskydd (EAD)		Genomsnittlig riskvikt i %		Kapitalkrav	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Koncernen						
Institut	0	0	-	-	0	0
Företag	36	25	59	72	2	2
varav avancerad metod	26	12	58	74	1	1
varav grundmetod	10	13	64	69	1	1
Hushåll	18 203	17 428	27	26	397	357
Aktieexponering	8	6	370	370	2	2
Motpartslösa exponeringar	26	10	100	100	2	1
Total IRK	18 273	17 469	28	26	403	362
Moderbolaget						
Företag	36	24	59	71	2	2
varav avancerad metod	26	10	58	73	1	1
varav grundmetod	10	14	64	69	1	1
Hushåll	14 175	13 688	18	15	200	164
Aktieexponering	8	6	370	370	2	2
Motpartslösa exponeringar	21	9	100	100	2	1
Total IRK	14 240	13 727	18	15	206	169

Kreditrisk schablonmetoden	Exponering efter kredit-riskskydd (EAD)		Genomsnittlig riskvikt i %		Kapitalkrav	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Koncernen						
Stater & centralbanker	13	25	-	-	-	-
Kommuner	3	7	-	-	-	-
Institut ¹⁾	47 470	50 218	-	-	-	-
Företag	392	370	100	100	31	30
Hushåll	373	396	75	75	23	23
Oreglerade poster	2	7	150	150	0	1
Övrigt	213	309	100	100	17	24
Total schablonmetod	48 466	51 332	2	2	71	78
Moderbolaget						
Stater & centralbanker	11	24	-	-	-	-
Kommuner	1	1	-	-	-	-
Institut ¹⁾	45 657	48 551	-	-	-	-
Företag	413	368	100	100	33	29
Hushåll	334	396	75	75	20	23
Oreglerade poster	2	7	150	150	0	1
Aktier	1 348	1 348	100	100	108	108
Övrigt	113	214	100	100	9	17
Total schablonmetod	47 879	50 909	4	4	170	178

¹⁾ Handelsbanken Finans har en intern garanti från Handelsbanken för sin utlåning, vilket medför att Handelsbanken står för kapitalkravet.

Exponeringsbelopp per land fördelat på volymer enligt intern- respektive schablonmetoden 2015

	Utlåning		Åtaganden utanför balansräkningen	
	IRK-metod	Schablonmetod	IRK-metod	Schablonmetod
Sverige	6 465	226	8 956	101
Danmark	0	169	0	0
Finland	2 137	219	3 503	0
Norge	0	8	0	0
Summa	8 602	622	12 459	101

Exponeringsbelopp per land fördelat på volymer enligt intern- respektive schablonmetoden 2014

	Utlåning		Åtaganden utanför balansräkningen	
	IRK-metod	Schablonmetod	IRK-metod	Schablonmetod
Sverige	6 269	206	8 453	8
Danmark	17	335	0	0
Finland	2 206	0	2 954	0
Norge	4	16	0	0
Summa	8 496	557	11 407	8

Förslag till vinstdisposition samt yttrande från styrelsen

Till årsstämman förfogande står enligt balansräkningen för moderbolaget, efter avdrag för lämnat koncernbidrag om netto 1 092 miljoner kronor, vinstmedel på sammanlagt:

Balanserade vinstmedel	-1 056 miljoner kronor
Fond för verkligt värde	4 miljoner kronor
Årets vinst	1 506 miljoner kronor
Summa	454 miljoner kronor

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras på följande sätt:

Till nästa år överförs	454 miljoner kronor
------------------------	---------------------

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 0 miljoner kronor.

Det totala kapitalet översteg det lagstadgade minimikapitalkravet med 21 371 miljoner kronor, kärnprimärkapitalet översteg minimi- och buffertkravet med 21 731 miljoner kronor och primärkapitalet med 21 626 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 10 MARS 2016

Yonnie Bergqvist
Ordförande

Annika Brunnéd

Peter Gustafsson
Arbetstagarrepresentant

Anders Fagerdahl

Maria Lidström Andersson
Verkställande direktör

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 2015. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår i den tryckta versionen av detta dokument på sidorna 1–42.

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 relevanta för hur bolaget upprättar årsredovisningen och koncernredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgär-

der 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 2015 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 2015 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 2015.

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 15 mars 2016

KPMG AB

Anders Bäckström
Auktoriserad revisor

Styrelsens ledamöter

Namn	Yonnie Bergqvist, ordförande	Maria Lidström Andersson, ledamot/VD	Annika Brunnéd, ledamot	Anders Fagerdahl, ledamot	Peter Gustafsson, arbetstagarrepresentant
Utbildning	Ekonomiskt gymnasium DRMI RMI-Berghs	Civilekonom Handels och associationsrätt	Naturvetenskapligt gymnasium Ekonomistudier Stockholms universitet	Fil kand Företagsekonomi	Gymnasium Enstaka kurs på universitet
Född	1961	1971	1964	1969	1961
Andra uppdrag	Ordförande <ul style="list-style-type: none">• Stadshypotek AB• Handel och E-tjänster• Ecster AB Ledamot <ul style="list-style-type: none">• UC AB			Ledamot <ul style="list-style-type: none">• Bankgirocentralen BGC AB	Ordförande <ul style="list-style-type: none">• Finansförbundet för Handelsbanken Finans och Kreditinkasso. Arbetsstagarledamot <ul style="list-style-type: none">• Kredit-Inkasso AB• Ecster AB
Bakgrund	<ul style="list-style-type: none">• Vice VD Handelsbanken sedan 2011• 1997- Handelsbanken Senior Management• 2011–2014 Handelsbanken Direkt• 2004–2011 Handelsbanken Finans• 1997–2004 Stadshypotek Bank• 1997 Stadshypotek Finans• 1991–1997 Handelsbanken Finans• 1979–1991 Svenska Finans <ul style="list-style-type: none">• Anställd i Handelsbanken sedan 1979	<ul style="list-style-type: none">• VD Handelsbanken Finans sedan 2015• 2015- Handelsbanken Finans• 2011–2015 Handelsbanken Regionbanken Östra Sverige• 1999–2011 Handelsbanken Regionbank Mellansverige• 1995–1999 Handelsbanken Regionbanken Norra Sverige <ul style="list-style-type: none">• Anställd i Handelsbanken sedan 1995	<ul style="list-style-type: none">• 2009–2014 Handelsbanken Senior Management• 2014- Handelsbanken Sverige• 2010–2014 Chef Handelsbanken Regionbank Norra Sverige.• 2009–2010 Handelsbanken UK• 2004–2009 Handelsbanken Centrala Kreditavdelningen• 1984–2003 Handelsbanken <ul style="list-style-type: none">• Anställd i Handelsbanken sedan 1984	<ul style="list-style-type: none">• 2015- Handelsbanken Sverige• 2012–2014 Handelsbanken Regionbank Östra Sverige• 2011–2012 Handelsbanken Sverige• 2006–2011 Handelsbanken Direkt Privat• 1990–2006 Handelsbanken Region- bank Östra Sverige <ul style="list-style-type: none">• Anställd i Handelsbanken sedan 1988	<ul style="list-style-type: none">• 2014- Ordförande Finansför- bundet för Handelsbanken Finans• 2008–2013 Kredit-Inkasso AB• 1998–2000 Handelsbanken• 1994–1998 Kredit-Inkasso AB• 1992–1994 Handelsbanken Finans• 1986–1992 Svenska Finans• 1983–1986 Kredit-Inkasso AB <ul style="list-style-type: none">• 1983–1983 Svenska Finans <ul style="list-style-type: none">• Anställd i Handelsbanken sedan 1983
Styrelsemöten närvaro	12/12	5/12	9/12	12/12	12/12

Adresser

handelsbanken.se/finans

HANDELSBANKEN FINANS AB I SVERIGE

Postadress: 106 35 Stockholm
Telefon: 08-701 46 00
Besöksadress: Torsgatan 12

KREDIT-INKASSO AB

Postadress: 106 35 Stockholm
Telefon: 08-701 47 00
Besöksadress: Torsgatan 12

HANDELSBANKEN FINANS FILIAL I DANMARK

Östergade 2, 7400 Herning
Telefon: +45 46 79 18 00

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, NO-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 2007, Henderson Metropolitan Bdg,
No 155 Tianjin Road,
Huangpu District, SHANGHAI KINA
200001, China
Telefon: +86 216 333 3275

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

Kapitalbasen består av summan av primärkapital och supplementärt kapital. För en utförligare beskrivning av kapitalbasen, se not 36.

KÄRNPRIMÄRKAPITAL

Kärnprimärkapital är en delkomponent av kapitalbasen och består i huvudsak av eget kapital. Avdrag görs för bland annat upparbetad utdelning, goodwill och andra immateriella tillgångar samt skillnaden mellan förväntad förlust och gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster.

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

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 FORDRINGAR

Fordran 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.

PRIMÄRKAPITAL

Kärnprimärkapital inklusive primärkapitaltillskott. För en utförligare beskrivning av kapitalbasen, se not 36.

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärt kapital i förhållande till riskvägda tillgångar.

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 kreditrisk-exponering. 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.

RÄNTABILITET PÅ TOTALT KAPITAL

Nettoresultat i relation till genomsnittlig balansomslutning.

SUPPLEMENTÄRT KAPITAL

Supplementärt kapital är en delkomponent av kapitalbasen och består huvudsakligen av eviga förlagslån som uppfyller de krav som anges i förordning (EU) nr 575/2013 för att räknas med i supplementärkapitalet. För en utförligare beskrivning av kapitalbasen, se not 36.

TOTAL KAPITALRELATION

Total kapitalbas för kapitaltäckningsändamål i relation till riskvägda tillgångar.

