

Delårsrapport

Januari - september

2023

Handelsbankens delårsrapport

Januari - september 2023

- Rörelseresultatet ökade med 42% till 27 265 mkr (19 251)
- Räntabiliteten på eget kapital steg till 16,2% (12,5)
- K/I-talet förbättrades till 36,8% (42,3)
- Fortsatt god kreditkvalitet med kreditförlustnivå på 0,01% (0,00)
- Stark finansiell ställning med kärnprimärkapitalrelation på 19,4% (19,0)

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Justerat för jämförelse- störande poster*	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Justerat för jämförelse- störande poster*
Räntenetto	12 184	11 687	4%	3%	35 356	25 983	36%	35%
<i>varav finansieringskostnad relaterad till avvecklad verksamhet i Finland</i>						89		
Provisionsnetto	2 812	2 761	2%	2%	8 339	8 287	1%	0%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 087	393	177%	176%	2 082	970	115%	114%
Övriga intäktsposter	161	325	-50%	-13%	618	1 082	-43%	
Summa intäkter	16 244	15 166	7%	7%	46 395	36 322	28%	30%
Personalkostnader, exkl. Oktogonen	-3 382	-3 259	4%	2%	-9 909	-9 374	6%	4%
Oktogonen					-202	-198	2%	
Övriga kostnader	-1 839	-1 953	-6%	-8%	-5 644	-4 577	23%	21%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-466	-421	11%	10%	-1 341	-1 223	10%	8%
Summa kostnader	-5 686	-5 634	1%	-1%	-17 096	-15 373	11%	10%
<i>varav utvecklingskostnader</i>	<i>-685</i>	<i>-810</i>	<i>-15%</i>		<i>-2 307</i>	<i>-1 941</i>	<i>19%</i>	
Kreditförluster	-1	-58	-98%		-89	7		
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	3	4	-25%		14	24	-42%	
Riskskatt och resolutionsavgift	-653	-636	3%		-1 960	-1 729	13%	
Rörelseresultat	9 908	8 841	12%	13%	27 265	19 251	42%	48%
Skatter	-2 324	-2 066	12%		-6 324	-4 106	54%	
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet	7 583	6 775	12%		20 940	15 146	38%	
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt	368	329	12%		929	545	70%	
Periodens resultat	7 952	7 104	12%		21 870	15 690	39%	
Nyckeltal								
Resultat per aktie, kr	4,02	3,59			11,04	7,92		
Summa eget kapital	203 747	196 286			203 747	189 958		
Räntabilitet på eget kapital, total verksamhet	17,3%	16,2%			16,2%	12,5%		
K/I-tal, kvarvarande verksamhet	35,0%	37,1%			36,8%	42,3%		
Kärnprimärkapitalrelation, CRR	19,4%	19,8%			19,4%	19,0%		
Kreditförlustnivå, %	0,00	0,00			0,01	0,00		

* Jämförelsestörande poster: Återföring av inbetald moms i samband med försäljning av kortinlösenverksamhet (övriga intäkter) 141 mkr samt (provisionsnetto) 17 mkr (Q2 2023); Finansieringskostnad relaterad till avvecklad verksamhet i Finland (räntenetto) -60 mkr (kvartal 3 2022), 24 mkr (kvartal 2 2022), 125 mkr (kvartal 1 2022); Oktogonen (personalkostnader) -202 mkr (kvartal 1 2023), -50 mkr (kvartal 2 2022), -87 mkr (kvartal 1 2022); realisationsvinst från försäljning av fastigheter (övriga intäkter) 1 059 mkr (kvartal 1 2022) samt valutakurseffekter vilka framgår av tabeller på sid 6 respektive sid 7.

VD-kommentar



Banken uppvisar återigen ett starkt och stabilt kvartalsresultat. Intäkterna ökar trots konjunkturell inbromsning och räntenettet och sparaffären fortsätter att växa. Kostnadseffektiviteten visar sig i ytterligare förbättring av K/I-talet och kreditförlusterna är ytterst begränsade. Den finansiella positionen är stark och kunderna visar återigen sin uppskattning över Handelsbankens modell i kundnöjdhetsundersökningar och utmärkelser. Banken är sammantaget i en fördelaktig position för att även fortsättningsvis kunna uppvisa god och stabil tillväxt och lönsamhet.

Kvartalets resultat var det högsta hittills. Intäkterna ökade, kostnaderna hölls stabila och K/I-talet förbättrades till ny lägstanivå med förbättring i samtliga hemmamarknader. Kreditkvaliteten var fortsatt god med ytterst begränsade nya kreditförlustreserveringar. Räntabiliteten ökade till 17,3% - vilket är den högsta nivån vi sett på många år.

Till följd av den ekonomiska inbromsningen och det högre ränteläget fortsatte kunderna att amortera i en högre utsträckning än under tidigare år, vilket bidragit till avmattning i tillväxten för in- och utlåningsvolymerna i marknaden. Jämfört med föregående kvartal fortsatte räntemarginalerna att återhämta sig ytterligare något, även om vi ser att konkurrensbilden hårdnat ytterligare på både in- och utlåningssidan till följd av det högre ränteläget.

Det är mycket glädjande att trenden med starka nettoinflöden in i bankens fonder håller i sig. Under årets första nio månader gick 31% av allt netto-sparande i svenska fonder in i Handelsbankens fonder. Detta ska jämföras med bankens marknadsandel på utestående volym om 12,2%. Utvecklingen följer den trend som vi sett i över ett decennium och belyser bankens långsiktiga strukturella tillväxtpotential i sparaffären och därmed provisionsnettot.

Bankens kapitalsituation är mycket god vilket gör banken väl positionerad för att kunna stötta kunder, tillvarata tillväxtpotentialer och samtidigt löpande stärka och utveckla affären och kunderbjudandet - oaktat vad som sker i omvärlden.

Bankens lokala förankring och förmåga att löpande anpassa sig efter ändrade kundbeteenden bygger och bevarar långsiktiga kundrelationer och säkerställer på så sätt också ett långsiktigt värdeskapande. Kundernas uppskattning av bankens affärsmodell, vår lokala förankring och stabilitet återspeglades både i kundnöjdhetsundersökningar och utmärkelser under kvartalet. Banken utsågs av Finansbarometern till "Årets affärsbank", och för 12e året i rad "Sveriges småföretagarbank". Enligt SKI/EPFI's årliga undersökning rankades banken återigen på en högre nivå än snittet för branschen både på företags- och privatsidan i alla hemmamarknader. Enligt Global Finance ranking utsågs banken även detta år till den säkraste banken i Europa och en av världens säkraste banker. Bankens robusta position återspeglas även i att de ledande ratinginstituten sammantaget ger Handelsbanken högst kreditrating bland privatägda banker globalt.

Sammanfattningsvis, banken är i en mycket bra position med goda förutsättningar för fortsatt tillväxt, förbättrad effektivitet och ökad lönsamhet. Stabiliteten skapar en trygghet och ett värdeskapande för våra kunder, medarbetare och aktieägare liksom för samhället i stort.

Carina Åkerström
VD och koncernchef

Innehållsförteckning

Koncernen – Översikt	4
Koncernen – Segment i kvarvarande verksamhet	10
Handelsbanken Sverige	11
Handelsbanken Storbritannien	13
Handelsbanken Norge	15
Handelsbanken Nederländerna	17
Handelsbanken Capital Markets	19
Övriga enheter som inte redovisas i segmenten	20
Nyckeltal – koncernen	21
Finansiella rapporter i sammandrag – Koncernen	22
Resultaträkning – koncernen	22
Resultat per aktie – koncernen	22
Totalresultat – koncernen	23
Utveckling per kvartal – Koncernen	24
Balansräkning – koncernen	25
Förändring eget kapital – koncernen	26
Kassaflödesanalys i sammandrag – koncernen	27
Noter	28
Not 1 Redovisningsprinciper	28
Not 2 Räntenetto	30
Not 3 Provisionsnetto	31
Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner	32
Not 5 Försäkringsnetto	32
Not 6 Övriga kostnader	32
Not 7 Kreditförluster	33
Not 8 Utlåning	36
Not 9 Kreditriskexponering	41
Not 10 Tillgångar och skulder som innehas för försäljning samt awecklad verksamhet	42
Not 11 Derivat	47
Not 12 Kvittning av finansiella instrument	48
Not 13 Goodwill och andra immateriella tillgångar	49
Not 14 Skulder till kreditinstitut, in- och upplåning från allmänheten	49
Not 15 Emitterade värdepapper	49
Not 16 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser	49
Not 17 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	50
Not 18 Värdering av finansiella instrument till verkligt värde	52
Not 19 Tillgångar och skulder i valuta	54
Not 20 Kapitalbas och kapitalkrav i den konsoliderade situationen	55
Not 21 Risk och likviditet	57
Not 22 Transaktioner med närstående	61
Not 23 Segmentinformation	61
Not 24 Händelser efter balansdagen	61
Finansiella rapporter i sammandrag – Moderbolaget	62
Information om press- och telefonkonferens	69
Revisorns granskningsrapport	70
Aktiekursutveckling och övrig information	71

För definitioner och beräkning av alternativa nyckeltal, samt specifikationer av särskilda poster och engångsposter, hänvisas till Faktaboken som finns tillgänglig på handelsbanken.com/vr. I tabellerna i denna delårsrapport är siffror ej avrundade, vilket kan innebära att summan av delposter i vissa förekommande fall ej summerar till angiven summering.

Koncernen - Översikt

Justerade jämförelsetal

Från och med 2023 tillämpas IFRS 17 Försäkringsavtal i koncernen. Relevanta jämförelsetal (resultaträkning, balansräkning och nyckeltal) har räknats om som om regelverket hade gällt även under 2022.

Ytterligare upplysningar se Not 1 Redovisningsprinciper, Not 5 Försäkringsnetto samt tabellerna "Omräkning med anledning av övergång till IFRS 17".

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Resultaträkning i sammandrag									
Räntenetto	12 184	11 687	4%	9 579	27%	35 356	25 983	36%	36 614
Provisionsnetto	2 812	2 761	2%	2 700	4%	8 339	8 287	1%	10 981
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 087	393	177%	535	103%	2 082	970	115%	1 540
Försäkringsnetto	79	116	-32%	93	-15%	286	-71		-11
Övriga utdelningsintäkter		1		-14		2	2	0%	17
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat	49	20	145%	27	81%	68	-11		-13
Övriga intäkter	32	187	-83%	25	28%	261	1 161	-78%	1 246
Summa intäkter	16 244	15 166	7%	12 946	25%	46 395	36 322	28%	50 375
Personalkostnader	-3 382	-3 259	4%	-3 266	4%	-10 111	-9 572	6%	-13 040
Övriga kostnader	-1 839	-1 953	-6%	-1 421	29%	-5 644	-4 577	23%	-6 526
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-466	-421	11%	-412	13%	-1 341	-1 223	10%	-1 646
Summa kostnader	-5 686	-5 634	1%	-5 100	11%	-17 096	-15 373	11%	-21 212
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	10 558	9 531	11%	7 846	35%	29 299	20 949	40%	29 163
Kreditförluster, netto	-1	-58	-98%	69		-89	7		-47
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	3	4	-25%	6	-50%	14	24	-42%	24
Riskskatt och resolutionsavgift	-653	-636	3%	-576	13%	-1 960	-1 729	13%	-2 311
Rörelseresultat	9 908	8 841	12%	7 346	35%	27 265	19 251	42%	26 829
Skatter	-2 324	-2 066	12%	-1 719	35%	-6 324	-4 106	54%	-5 431
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet	7 583	6 775	12%	5 627	35%	20 940	15 146	38%	21 398
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt	368	329	12%	165	123%	929	545	70%	280
Periodens resultat	7 952	7 104	12%	5 791	37%	21 870	15 690	39%	21 678
Balansräkning i sammandrag* vid periodens utgång									
Utlåning till allmänheten	2 330 086	2 335 959	0%	2 275 414	2%	2 330 086	2 275 414	2%	2 315 818
- varav hushåll	1 237 275	1 243 247	0%	1 236 648	0%	1 237 275	1 236 648	0%	1 241 282
- varav företag	1 092 811	1 092 712	0%	1 038 765	5%	1 092 811	1 038 765	5%	1 074 536
In- och upplåning från allmänheten	1 369 077	1 433 843	-5%	1 459 240	-6%	1 369 077	1 459 240	-6%	1 318 925
- varav hushåll	610 067	617 206	-1%	610 452	0%	610 067	610 452	0%	605 634
- varav företag	759 010	816 636	-7%	848 788	-11%	759 010	848 788	-11%	713 291
Summa eget kapital	203 747	196 286	4%	189 958	7%	203 747	189 958	7%	194 024
Summa tillgångar	3 679 330	3 755 442	-2%	3 728 640	-1%	3 679 330	3 728 640	-1%	3 453 718
Nyckeltal i sammandrag									
Räntabilitet på eget kapital, total verksamhet	17,3%	16,2%		13,6%		16,2%	12,5%		12,8%
K/I-tal, kvarvarande verksamhet	35,0%	37,1%		39,4%		36,8%	42,3%		42,1%
Resultat per aktie, kr	4,02	3,59		2,93		11,04	7,92		10,95
Kämprimärkapitalrelation, CRR	19,4%	19,8%		19,0%		19,4%	19,0%		19,6%
Total kapitalrelation, CRR	24,5%	24,2%		23,2%		24,5%	23,2%		23,8%

* En specifikation av tillgångar och skulder som innehas för försäljning i avyttringsgruppen Finland finns i not 10.

KVARTAL 3 2023 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2023

Förelseresultatet ökade med 12% till 9 908 mkr (8 841).

Intäkterna ökade med 7%, eller 1 078 mkr, till 16 244 mkr (15 166). Även justerat för jämförelsestörande poster och valutakursförändringar var ökningen 7%.

Kostnaderna ökade med 1% till -5 686 mkr (-5 634).

Justerat för valutakursförändringar minskade kostnaderna med 1%.

K/I-talet förbättrades till 35,0% (37,1).

Kreditförlustnivån var 0,00% (0,00).

Periodens resultat steg med 12% till 7 952 mkr (7 104).

Resultatet per aktie ökade med 12% till 4,02 kr (3,59).

Räntabiliteten på eget kapital steg till 17,3% (16,2).

Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,4% (19,8).

Intäkter

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.
Räntenetto	12 184	11 687	4%
Provisionsnetto	2 812	2 761	2%
Nettoresultat av finansiella trans.	1 087	393	177%
Övrigt	161	325	-50%
Summa intäkter	16 244	15 166	7%

Räntenettet steg med 4%, eller 497 mkr, till 12 184 mkr (11 687). Justerat för valutakurseffekter om 191 mkr, ökade räntenettet med 3%. Ökningen förklaras främst av fortsatt återhämtade räntemarginaler. Sammantaget bidrog nettoeffekten av marginaler och finansieringskostnader positivt med 313 mkr. Förändrade affärsvolymerna hade en effekt om -52 mkr. Räntenettobidraget från likviditetsportföljen uppgick till -37 mkr mellan kvartalen. Dageffekten bidrog med 109 mkr. Övriga effekter påverkade räntenettet med -26 mkr.

Provisionsnettot förbättrades med 2% och uppgick till 2 812 mkr (2 761). Fond-, depå- och övriga kapitalförvaltningsprovisioner ökade 1% till 1 658 mkr (1 638), där fondprovisionerna steg med 1% till 1 403 mkr (1 387). Ökningen förklaras bland annat av fortsatta nettoinflöden. Betalningsprovisionsnettot ökade med 7% till 460 mkr (431), där kortprovisionsnettot uppgick till 283 mkr (248). Courtageintäkterna sjönk med 24% till 84 mkr (111). Intäkterna från rådgivning ökade till 63 mkr (32). Ut- och inlåningsprovisionerna ökade med 5% och uppgick till 296 mkr (283). Försäkringsprovisionerna ökade 2% till 170 mkr (167). Övriga poster i provisionsnettot uppgick till 81 mkr (99).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner ökade med 177%, eller 694 mkr, till 1 087 mkr (393). Bidraget från bankens likviditetsportfölj ökade med 50 mkr och uppgick till 104 mkr (54). Bidraget från den kunddrivna affären i Capital Markets förbättrades med 14 mkr till 286 mkr (272). Övriga effekter, vilka förklaras av marknadsvärdeförändringar av derivat för hantering av ränte- och valutarisk i bankens finansiering, ökade med 630 mkr till 697 mkr (67). Under den senaste 12-månadersperioden uppgick dessa effekter till i genomsnitt 361 mkr per kvartal.

Försäkringsnettot minskade med 37 mkr till 79 mkr (116). Avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning var 27 mkr lägre och uppgick till 31 mkr (58).

Försäkringsresultatet minskade med 10 mkr till 48 mkr (58).

Resterande intäktsposter uppgick till 81 mkr (208). Under jämförelsekvartalet bokades en återföring av inbetald moms i samband med försäljning av kortinlösenverksamhet om 158 mkr, där 141 mkr bokas som övriga intäkter och resterande 17 mkr som betalningsprovisioner.

Kostnader

Personalkostnader ökade med 4% till -3 382 mkr (-3 259).

Justerat för valutakurseffekter ökade personalkostnaderna med 2%, eller 70 mkr, vilket till största del förklaras av att medelantal anställda ökade med 3% till 11 889 medarbetare (11 537). Ökningen i antal medarbetare förklaras av fler anställda inom IT- och verksamhetsutveckling, förebyggande arbete mot finansiell kriminalitet och cyberrisker samt en säsongsmissig ökning i tillfälligt anställda under sommarmånaderna. Under kvartalet gjordes ingen avsättning till vinstandelssystemet Oktogonen (-).

Övriga kostnader minskade med 6%, eller 114 mkr, till -1 839 mkr (-1 953). Justerat för valutakurseffekter var minskningen 8% vilket förklaras av säsongsmissigt lägre aktivitet.

Av- och nedskrivningar ökade med 11% till -466 mkr (-421).

Kreditförluster

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.
Kreditförluster, netto	-1	-58	57
Kreditförlustnivå i % av utlåning till allmänheten	0,00	0,00	

Kreditförlusterna uppgick till -1 mkr (-58), och kreditförlust-nivån till 0,00% (0,00). Kvartalets konstaterade kreditförluster uppgick till -77 mkr (-55) vilka möttes av tidigare gjorda reserveringar om 38 mkr (47). Återvinningar av tidigare konstaterade förluster uppgick till 25 mkr (55). Förväntade kreditförluster i Steg 3 uppgick till -4 mkr (12). Reserveringar i Steg 1 och 2 påverkade positivt med 17 mkr (-115) varav ratingmigrationer bidrog med -77 mkr (-176), uppdaterade makroekonomiska antaganden med -2 mkr (27) och övriga effekter med 96 mkr (34). I övriga effekter ingår bland annat högre kreditkvalitet på nya jämfört med avslutade engagemang och kortare löptider vid omläggning av befintliga lån.

Riskskatt och resolutionsavgift

Riskskatt och resolutionsavgift uppgick totalt till -653 mkr (-636). Riskskatten uppgick till -411 mkr (-411). För beskattningsåret 2023 uppgår riskskatten till 0,06% av beskattningsunderlaget (0,05). Resolutionsavgiften uppgick till -242 mkr (-225).

Skatter

Den *effektiva skattesatsen i kvarvarande verksamhet* uppgick till 23,5% (23,4). Avvikelsen mot bolagsskattesatsen i Sverige om 20,6% förklaras främst av ej avdragsgilla kostnader på efterställda skulder.

Den *effektiva skattesatsen i total verksamhet (inklusive avvecklad verksamhet)* uppgick till 23,1% (23,0).

Avvecklad verksamhet

Resultatet för avvecklad verksamhet består av de externa intäkterna och kostnaderna i verksamheten i Finland som är under avyttring samt tillkommande kostnader i Sverige som är hänförliga till avvecklad verksamhet.

Resultatet hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt ökade med 12% och uppgick till 368 mkr (329).

Intäkterna steg med 5% mellan kvartalen till 743 mkr (707). Räntenettet ökade till 631 mkr (588), en förbättring med 7% som till stor del förklaras av återhämtade räntemarginaler.

Kostnaderna ökade med 1% till -307 mkr (-305).

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar och uppgick till 17 mkr (-1).

Engångsposter och särskilda poster i rörelseresultatet

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023
Återföring av inbetald moms i samband med försäljning av kortinlösenverksamhet (intäkter)		158
Summa	0	158

Valutakurseffekter

Valutaeffekter jämfört mot föregående kvartal, mkr	Kv 3 2023
Räntenetto	191
Provisionsnetto	17
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2
Övriga intäkter	0
Summa intäkter	211
Personalkostnader	-53
Övriga kostnader	-36
Avskrivningar	-2
Summa kostnader	-91
Kreditförluster, netto	2
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0
Riskskatt och resolutionsavgift	0
Rörelseresultat	122

JANUARI – SEPTEMBER 2023 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2022

Rörelseresultatet ökade med 42% till 27 265 mkr (19 251). Justerat för jämförelsestörande poster uppgick resultatförbättringen till 48%.

Intäkterna ökade med 28% till 46 395 mkr (36 322). Justerat för jämförelsestörande poster steg intäkterna med 30%. Ökningen förklaras framför allt av återhämtade räntemarginaler under perioden.

Kostnaderna ökade med 11%, eller 1 723 mkr till -17 096 mkr (-15 373). Justerat för jämförelsestörande poster var kostnadsökningen 10%. Kostnadsökningen förklaras av de ökade investeringarna för att stärka bankens erbjudande och av generell inflation i bankens hemmamarknader.

K/I-talet förbättrades till 36,8% (42,3).

Kreditförlustnivån uppgick till 0,01% (0,00).

Periodens resultat ökade med 39% till 21 870 mkr (15 690).

Resultat per aktie ökade med 39% till 11,04 kr (7,92).

Räntabiliteten på eget kapital steg till 16,2% (12,5).

Känpärskapitalrelationen uppgick till 19,4% (19,0).

Intäkter

mkr	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.
Räntenetto	35 356	25 983	36%
varav finansieringskostnad relaterad till avvecklad verksamhet i Finland		89	
Provisionsnetto	8 339	8 287	1%
Nettoresultat av finansiella trans.	2 082	970	115%
Övrigt	618	1 082	-43%
Summa intäkter	46 395	36 322	28%

Under hösten 2021 beslutades om avyttring av den finska verksamheten. Från och med 2023 redovisas i avvecklad verksamhet, utöver det kunddrivna räntenettet, även kostnaden för den del som är marknadsfinansierad via Centrala Treasuryavdelningen för avvecklingsgruppen i Finland. Den senare kostnaden redovisades under jämförelseperioden i räntenettet i kvarvarande verksamhet, och inkluderas i tabellen för jämförelsestörande poster.

Räntenettet steg med 36%, eller 9 373 mkr, till 35 356 mkr (25 983). Justerat för ovan nämnda effekt relaterad till avyttringsgruppen i Finland som uppgick till 89 mkr, samt valutakurseffekter om 330 mkr, ökade räntenettet med 35%. Ökningen förklaras av högre utlåningsvolymen men framför allt av återhämtade räntemarginaler. Sammantaget bidrog nettoeffekten av marginaler och finansieringskostnader positivt med 9 475 mkr. Ökade affärsvolymen bidrog med 291 mkr. Räntenettobidraget från likviditetsportföljen uppgick till -547 mkr. Högre kostnader för insättningsgarantier påverkade med -59 mkr. Övriga effekter påverkade räntenettet med -28 mkr.

Provisionsnettot steg med 1%, eller 52 mkr, till 8 339 mkr (8 287). Fond-, depå- och övriga kapitalförvaltningsprovisioner ökade med 1% till 4 881 mkr (4 826), där fondprovisionsintäkter var i stort oförändrade och uppgick till 4 141 mkr (4 147). Courtageintäkterna minskade med 9% till 318 mkr (349). Nettot från betalningar ökade med 1% till 1 291 mkr (1 273), där nettot av kortprovisionerna uppgick till 772 mkr (760). Ut- och inlåningsprovisionerna ökade med 4% till 875 mkr (843). Försäkringsprovisionerna minskade med 1% till 504 mkr (509). Rådgivningsprovisionerna ökade till 200 mkr (172). Övrigt provisionsnetto uppgick till 270 mkr (315).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner ökade med 115%, eller 1 112 mkr, och uppgick till 2 082 mkr (970).

Bidraget från bankens likviditetsportfölj hade en positiv effekt mellan jämförelseperioderna på 684 mkr och uppgick till 115 mkr (-569). Bidraget från den kunddrivna affären i Capital Markets minskade med 34 mkr till 808 mkr (842). Övriga effekter, vilka förklaras av marknadsvärdeförändringar av derivat för hantering av ränte- och valutarisk i bankens finansiering, ökade med 462 mkr till 1 159 mkr (697).

Försäkringsnettot förbättrades med 357 mkr till 286 mkr (-71). Avkastning på tillgångar som innehas för försäkrings-tagarnas räkning förbättrades med 483 mkr och uppgick till 153 mkr (-330). Försäkringsresultatet minskade med 49% till 133 mkr (259), där resultatet från försäkringstjänster sjönk med 35% till 155 mkr (239).

Resterande intäktposter uppgick till 331 mkr (1 152). Under andra kvartalet bokades återföring av inbetald moms i samband med försäljning av kortinlösenverksamhet om 158 mkr, där 141 mkr bokas som Övriga intäkter och resterande 17 mkr som betalningsprovisioner. Under jämförelseperioden bokades en engångsintäkt på 1 059 mkr till följd av försäljning av dotterbolag ägandes fastigheter.

Kostnader

Personalkostnaderna ökade med 6%, eller 539 mkr, till -10 111 mkr (-9 572). Justerat för Oktogonen och valutakurseffekter, ökade personalkostnaderna med 4%, eller 382 mkr. Medelantal anställda ökade med 6% till 11 586 medarbetare (10 880), vilket främst förklaras fler anställda inom IT- och verksamhetsutveckling, förebyggande arbete mot finansiell kriminalitet och cyberrisker samt inom verksamheter kopplade till mötet med kund.

Övriga kostnader ökade med 23%, eller 1 067 mkr, till -5 644 mkr (-4 577). Justerat för valutakurseffekter var ökningen 21%, eller 967 mkr. Ökningen förklaras av tidigare nämnda ökade investeringar i IT- och verksamhetsutveckling samt generell inflation i bankens hemmamarknader.

Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar ökade med 10% till -1 341 mkr (-1 223).

Kreditförluster

mkr	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.
Kreditförluster, netto	-89	7	-96
Kreditförlustnivå i % av utlåning till allmänheten	0,01	0,00	

Kreditförlusterna uppgick till -89 mkr (7) och kreditförlustnivån uppgick till 0,01% (0,00). Periodens konstaterade kreditförluster uppgick till -193 mkr (-683) vilka möttes av tidigare gjorda reserveringar om 142 mkr (602). Återvinningar av tidigare konstaterade förluster uppgick till 126 mkr (169). Förväntade kreditförluster i Steg 3 uppgick till -38 mkr (67). Reserveringar i Steg 1 och 2 uppgick till -125 mkr (-150) varav ratingmigrationer bidrog med -299 mkr (-13), uppdaterade makroekonomiska antaganden med 23 mkr (-101) och övriga effekter med 151 mkr (-36).

Riskskatt och resolutionsavgift

Riskskatten och resolutionsavgiften uppgick till -1 960 mkr (-1 729). Riskskatten uppgick till -1 233 (-987). För beskattningsåret 2023 uppgår riskskatten till 0,06% av beskattningsunderlaget (0,05). Resolutionsavgiften uppgick till -727 mkr (-742).

Skatter

Den effektiva skattesatsen i kvarvarande verksamhet uppgick till 23,2% (21,3). Avvikelsen mot bolagsskattesatsen i Sverige om 20,6% förklaras främst av högre skattesats i den brittiska

verksamheten samt ej avdragsgilla kostnader på efterställda skulder.

Den effektiva skattesatsen i total verksamhet (inklusive avvecklad verksamhet) uppgick till 22,8% (21,4).

Avvecklad verksamhet

Resultatet för avvecklad verksamhet består av de externa intäkterna och kostnaderna i verksamheten i Finland som är under avyttring samt tillkommande kostnader i Sverige som är hänförliga till avvecklad verksamhet. Under jämförelseperioden ingick även den nu avyttrade verksamheten i Danmark.

Resultatet hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt uppgick till 929 mkr (545).

Intäkterna uppgick till 2 091 mkr (3 206), varav 2 091 mkr (1 329) avsåg avvecklad verksamhet i Finland. Räntenettet i Finland uppgick till 1 749 mkr (976), en ökning med 79%, vilket förklaras av återhämtade räntemarginaler.

Kostnaderna minskade till -977 mkr (-2 426), varav -909 mkr (-1 048) avsåg lokala kostnader i avvecklad verksamhet i Finland.

Kreditförlusterna bestod av nettoåtervinningar och uppgick till 32 mkr (54).

Engångsposter och särskilda poster i rörelseresultatet

mkr	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022
Finansieringskostnad relaterad till avvecklad verksamhet i Finland		89
Realisationsvinst från försäljning av fastigheter (övriga intäkter)		1 059
Oktogonen: justering avsättning föregående år (personalkostnader)	-202	-53
Oktogonen: reservering för innevarande år (personalkostnader)		-145
Återföring av inbetald moms i samband med försäljning av kortinlösenverksamhet (intäkter)	158	
Summa	-44	950

Valutakurseffekter

Valutaeffekter jämfört mot föregående år, mkr	Jan-sep 2023
Räntenetto	330
Provisionsnetto	50
Nettoresultat av finansiella transaktioner	11
Övriga intäkter	-1
Summa intäkter	390
Personalkostnader	-153
Övriga kostnader	-100
Avskrivningar	-15
Summa kostnader	-268
Kreditförluster, netto	10
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0
Riskskatt och resolutionsavgift	0
Rörelseresultat	132

AFFÄRSUTVECKLING

Kvartal 3 2023 jämfört med kvartal 2 2023

Medelvolymen *utlåning till allmänheten* i hemmamarknaderna (Sverige, Norge, Storbritannien och Nederländerna) växte med 1% och uppgick till 2 297 mdkr (2 275).

Medelvolymen *in- och upplåning från allmänheten* i hemmamarknaderna ökade under kvartalet med 1% till 1 268 mdkr (1 255).

Totalt förvaltad kapital i koncernen minskade med 5% till 984 mdkr (1 035) vid utgången av perioden, varav 904 mdkr (939) var placerat i bankens fonder. Under kvartalet uppgick nettoflödet i bankens fonder till 1,4 mdkr (7,4), varav 2,6 mdkr (7,3) var på den svenska marknaden.

Januari - september 2023 jämfört med januari - september 2022

Medelvolymen *utlåning till allmänheten* i hemmamarknaderna (Sverige, Norge, Storbritannien och Nederländerna) ökade med 4% och uppgick till 2 282 mdkr (2 203), en ökning med 79 mdkr. Per ultimo uppgick utlåning i hemmamarknaderna till 2 287 mdkr (2 240), en ökning med 2%.

Medelvolymen *in- och upplåning från allmänheten* i hemmamarknaderna uppgick till 1 261 mdkr (1 264), en minskning med 3 mdkr, till följd av lägre volymer inlåning från företag. Per ultimo uppgick inlåning i hemmamarknaderna till 1 244 mdkr (1 273), en förändring med -2%.

Totalt förvaltad kapital i koncernen ökade under de senaste 12 månaderna med 12% och uppgick vid periodens utgång till 984 mdkr (882). Av det förvaltade kapitalet var 904 mdkr (827) placerat i fonder. Nysparandet i fonder i hemmamarknaderna under perioden uppgick netto till 17,4 mdkr (0,5). Av nysparandet på den svenska fondmarknaden under årets första nio månader placerades 31% av nettosparandet i Handelsbankens fonder. Bankens marknadsandel av den totala fondvolymen i Sverige uppgick vid periodens slut till 12,2%.

RATING

	Långfristig	Kortfristig	Counterparty risk rating
Standard & Poor's	AA-	A-1+	AA-
Fitch	AA	F1+	
Moody's	Aa2	P-1	Aa1

Bankens starka kreditbetyg innebär att ingen annan privatägd bank i världen har en högre sammantagen rating från de tre ledande ratinginstituten. Under andra kvartalet bekräftade Fitch sina lång- och kortfristiga ratingar på banken. Under tredje kvartalet bekräftade S&P och Moody's sina motsvarande ratingar. I Moody's bekräftelse motiverades den höga ratingen av trygghet i bankens säkerheter med låga belåningsgrader, den över flertalet kreditcykler robusta kreditprocessen och den starka kapitalsituationen. Dessutom höjdes instrumentratingen på bankens nedskrivningsbara seniora skuld till A2 (A3). Dock sänktes utsiktorna till negativ (stabil) med anledning av bankens koncentration i utlåningen mot svensk fastighetsmarknad och därtill bedömd påverkan vid ett stressat scenario med antagande om prisnedgångar i fastighetssektorn på 20-40%. Utsiktorna från Fitch och Standard and Poor's var fortsatt stabila.

FINANSIERING OCH LIKVIDITET

Handelsbanken har över decennier verkat konservativt med en låg riskprofil i finansieringen. Finansieringsstrategin vilar på ett diversifierat och balanserat nyttjande av flera stabila finansieringskällor bestående av inlåning från hushåll och små och medelstora företag, inlåning från icke finansiella företag och marknadsfinansiering diversifierad i olika typer av skuldinstrument i flertalet valutor.

Långfristiga tillgångar finansieras med långfristiga stabila skulder i form av stabil marknadsfinansiering och långfristig stabil inlåning från allmänheten. Kortfristiga skulder, i form av övrig inlåning från allmänheten och kortfristig marknadsfinansiering, matchas av kortfristiga tillgångar samt en likviditetsreserv om 825 mdkr (676 vid utgången av fjolåret). Av reserven placeras 89% hos centralbanker och innehav av statsobligationer. Resterande delar placeras till allra största del i innehav i mycket likvida säkerställda obligationer. Ränterisken i obligationsinnehaven säkras med derivat och innehaven marknadsvärderas fortlöpande i sin helhet.

Bankens låga pantsättningsgrad av tillgångarna verkar som ytterligare skydd mot likviditetsrisk då det innebär ett outnyttjat emissionsutrymme som överstiger 700 mdkr, främst i form av säkerställda obligationer. Den låga pantsättningsgraden innebär dessutom ett skydd för innehavare av bankens seniora obligationer. Volymen icke pantsatta tillgångar uppgick vid slutet av perioden till 2 577 mdkr (2 459 vid utgången av fjolåret). Ovan nämnda ökning av likviditetsreserven finansierades av icke säkerställd upplåning, däribland emissioner av långfristiga seniora obligationer. Den icke säkerställda upplåningen ökade med 14% till 1 030 mdkr (903 vid utgången av fjolåret). Således, med anledning av förstärkt likviditetsportfölj och minskad likviditetsrisk, minskade kvoten mellan icke pantsatta tillgångar och icke säkerställd marknadsfinansiering till 250% (272 vid utgången av fjolåret).

Koncernens Liquidity Coverage Ratio (LCR), beräknad enligt EU-kommissionens delegerade akt, uppgick vid utgången av kvartalet till 181% (188% vid utgången av föregående kvartal). Net Stable Funding Ratio (NSFR) uppgick vid utgången av kvartalet till 117% enligt CRR2 (118 vid utgången av föregående kvartal).

Banken hade under perioden tillgång till bankens samtliga finansieringsmarknader och emitterade obligationer trots det periodvis mycket turbulenta marknads läget. En bidragande förklaring till bankens goda tillgång till marknadsfinansiering är att kreditratingen hos de ledande ratinginstituten sammantaget är högst i världen tillsammans med endast ett fåtal andra affärsbanker.

Under niomånadersperioden emitterade banken sina första gröna säkerställda obligationer, i såväl euro som i svenska kronor, om 1 md euro respektive 9 mdkr. Den stora efterfrågan, emissionernas storlek och prisnivå visade tydligt på bankens styrka och goda anseende på såväl den svenska som internationella finansieringsmarknaden.

Totalt under niomånadersperioden uppgick emissionsvolymen av obligationer till 200 mdkr (162), varav 132 mdkr (103) i säkerställda obligationer och 59 mdkr (48) i seniora obligationer, varav 11 mdkr i nedskrivningsbar skuld (13). Under perioden emitterades ett tidsbestämt förlagslån om 11 mdkr (-).

KAPITAL

Kärnprimärkapitalrelationen uppgick vid utgången av kvartalet till 19,4%. Banken bedömer att kärnprimärkapitalkravet, inklusive Pelare 2-vägledning, vid samma tidpunkt uppgick till 14,8% eller 129 mdkr. Kärnprimärkapitalkravet i pelare 2 utgör 1,8 procentenheter (0,5 procentenheter Pelare 2-vägledning

och 1,3 procent-enheter Pelare 2-krav), motsvarande 15 mdkr. Den kontracykliska kapitalbufferten uppgick till 1,9%. Annonserade men ännu inte implementerade krav förväntas höja den kontracykliska kapitalbufferten till 2,0% vid utgången av andra kvartalet 2024 vilket, allt annat lika, skulle innebära ett samlat kärnprimärkapitalkrav på 14,9%.

Den totala kapitalrelationen uppgick vid utgången av kvartalet till 24,5%. Banken uppskattar att totalt kapitalkrav, inklusive Pelare 2-vägledning, vid samma tidpunkt uppgick till 19,2% motsvarande 167 mdkr. Totalkapitalkrav i pelare 2 utgör 2,5 procentenheter, motsvarande 22 mdkr.

Bankens kapitalmål innebär att kärnprimärkapitalrelationen, under normala förhållanden, ska överstiga kärnprimärkapitalkravet, inklusive Pelare 2-vägledning, med 1-3 procentenheter. Bankens kapitalisering låg därmed över målintervallet.

Kapitalsituationen konsoliderad situation 30 september 2023 jämfört med 30 juni 2023

mkr	30 sep 2023	30 jun 2023	För- ändr.
Kärnprimärkapitalrelation, CRR	19,4%	19,8%	-0,4
Total kapitalrelation, CRR	24,5%	24,2%	0,3
Riskenxponeringsbelopp, CRR	868 888	837 505	4%
Kärnprimärkapital	168 147	166 003	1%
Total kapitalbas	212 975	202 556	5%
Summa eget kapital	203 747	196 286	4%

Den totala kapitalbasen uppgick till 213 mdkr (203) och den totala kapitalrelationen var 24,5% (24,2). Kärnprimärkapitalet uppgick till 168 mdkr (166) och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,4% (19,8). Minskningen i kärnprimärkapitalrelationen i kvartalet förklaras av att riskviktsgolvet för utlåning säkerställd med kommersiella fastigheter i Sverige flyttats från Pelare 2 till Pelare 1. Effekten av flytten innebar att det riskvägda exponeringsbeloppet ökade även om det nominella kapitalkravet i princip ej påverkades.

Resultatet efter avdrag för anteciperad utdelning ökade kärnprimärkapitalrelationen med 0,4 procentenheter. Volymförändringar hade neutral effekt. Kreditriskmigrationer bidrog med -0,3 procentenheter. Efter beaktande av kreditriskmigrationer under kvartalet bidrog flytten av riskviktsgolvet för utlåning säkerställd med kommersiella fastigheter i Sverige från Pelare 2 till Pelare 1 med en ökning av det riskvägda exponeringsbeloppet med 19 mdkr, vilket motsvarade -0,4 procentenheter på kärnprimärkapitalrelationen. Valutakurseffekter minskade kärnprimärkapitalrelationen med 0,1 procentenheter.

Kapitalsituationen konsoliderad situation 30 september 2023 jämfört med 30 september 2022

mkr	30 sep 2023	30 sep 2022	För- ändr.
Kärnprimärkapitalrelation, CRR	19,4%	19,0%	0,4
Total kapitalrelation, CRR	24,5%	23,2%	1,3
Riskenxponeringsbelopp, CRR	868 888	829 860	5%
Kärnprimärkapital	168 147	157 550	7%
Total kapitalbas	212 975	192 695	11%
Summa eget kapital	203 747	189 958	7%

Den totala kapitalbasen uppgick till 213 mdkr (193) och den totala kapitalrelation uppgick till 24,5% (23,2). Kärnprimärkapitalet uppgick till 168 mdkr (158) och kärnprimärkapitalrelationen till 19,4% (19,0).

Resultatet efter avdrag för lämnad och anteciperad utdelning ökade kärnprimärkapitalrelationen med 1,0 procentenheter. Volymförändringar hade neutral effekt. Ratingmigrationer påverkade kärnprimärkapitalrelationen med -0,9 procentenheter. Valutakursförändringar minskade kärnprimärkapitalrelationen med 0,1 procentenheter. Flytt av riskviktsgolvet för utlåning säkerställd med kommersiella fastigheter i Sverige från Pelare 2 till Pelare 1 bidrog med -0,4 procentenheter. Under det andra kvartalet godkände Finansinspektionen bankens uppdaterade modell för beräkning av riskvägt exponeringsbelopp för strukturella valutapositioner vilket påverkade kärnprimärkapitalrelationen med 0,3 procentenheter. Revideringen av PD-modellen för hushållsexponeringar i det första kvartalet minskade kärnprimärkapitalrelationen med 0,1 procentenheter efter beaktande av riskviktsgolvet. Försäljningen av verksamheten i Danmark under det fjärde kvartalet 2022 bidrog positivt med 0,8 procentenheter. Övriga effekter minskade kärnprimärkapitalrelationen med 0,2 procentenheter.

Ekonomiskt kapital och tillgängliga finansiella resurser

Bankens interna bedömning av kapitalbehovet utgår från bankens kapitalkrav, stresstester samt bankens modell för ekonomiskt kapital (Economic Capital, EC). Detta ställs i relation till bankens tillgängliga finansiella resurser (Available Financial Resources, AFR). Den av styrelsen fastställda målsättningen är att kvoten mellan AFR och EC för koncernen ska överstiga 120%. Vid utgången av kvartalet uppgick EC för koncernen till 66,7 mdkr (64,4) och AFR till 257,7 mdkr (249,7). Kvoten mellan AFR och EC var därmed 387% (388). För konsoliderad situation uppgick EC till 38,6 mdkr (37,5) och AFR till 251,1 mdkr (243,8).

HÅLLBARHET

Affärsvolymerna kopplade till bankens hållbarhetsarbete fortsatte att växa. Jämfört med motsvarande period föregående år ökade volymen gröna lån med 47% till 79,2 mdkr (53,8), varav gröna bolån ökade med 41% till 33,8 mdkr (24,0). Därutöver uppgick de hållbarhetslänkade utlåningsfaciliteterna till 90,1 mdkr (43,2).

EU:s Sustainable Finance Disclosures Regulation (SFDR) innebär att kapitalförvaltare måste vara transparenta med hur deras fonder klassificeras utifrån SFDR. Vid utgången av perioden redovisades 12 av koncernens fonder, motsvarande 19% av förvaltad kapital, i den högsta kategorin (artikel 9), det vill säga i fonder som har hållbara investeringar som mål. 100 fonder, motsvarande 76% av förvaltad fondvolym, redovisades i den näst högsta kategorin (artikel 8), det vill säga i fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Koncernen - Segment i kvarvarande verksamhet

Januari - september 2023	Hemmamarknader						Just. & elim.	Totalt Jan-sep 2023
	Sverige	Stor-britannien	Norge	Neder-länderna	Capital Markets	Övrigt		
Räntenetto	22 456	8 208	3 407	1 441	297	-452		35 356
Provisionsnetto	6 278	635	503	123	594	206		8 339
Nettoresultat av finansiella transaktioner	897	187	61	12	808	118		2 082
Försäkringsnetto	285		2					286
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat						68		68
Övriga intäkter	170	2	4	0	6	82		263
Summa intäkter	30 085	9 032	3 976	1 577	1 704	21		46 395
Personalkostnader	-3 099	-2 324	-812	-401	-893	-2 878	296	-10 111
Övriga kostnader	-1 140	-659	-367	-102	-306	-3 070		-5 644
Internt köpta och sålda tjänster	-4 011	-1 044	-525	-192	-184	5 956		
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-314	-235	-71	-45	-108	-551	-18	-1 341
Summa kostnader	-8 564	-4 262	-1 776	-739	-1 491	-543	278	-17 096
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	21 521	4 770	2 201	838	214	-522	278	29 299
Kreditförluster, netto	-85	-72	70	3	7	-11		-89
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	10	0	4	0	0	0		14
Riskskatt och resolutionsavgift	-1 437		-289	-82	-32	-119		-1 960
Rörelseresultat	20 008	4 699	1 986	759	189	-653	278	27 265
Resultatutdelning	329	41	37	0	-427	19		
Rörelseresultat efter resultatutdelning	20 337	4 740	2 023	759	-238	-634	278	27 265
Interna intäkter	3 900	2 014	-6 030	-91	1 294	-1 087		

Januari - september 2022	Hemmamarknader						Just. & elim.	Totalt Jan-sep 2022
	Sverige	Stor-britannien	Norge	Neder-länderna	Capital Markets	Övrigt		
Räntenetto	16 220	5 222	3 173	944	196	227		25 983
Provisionsnetto	6 283	611	521	107	580	185		8 287
Nettoresultat av finansiella transaktioner	375	178	58	18	842	-502		970
Försäkringsnetto	-101		30					-71
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat						-11		-11
Övriga intäkter	60	0	9	1	8	1 086		1 163
Summa intäkter	22 838	6 012	3 792	1 070	1 626	985		36 322
Personalkostnader	-2 973	-2 018	-762	-325	-868	-2 638	13	-9 572
Övriga kostnader	-1 029	-559	-195	-67	-229	-2 499		-4 577
Internt köpta och sålda tjänster	-3 433	-796	-469	-170	-266	5 134		
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-312	-239	-68	-37	-111	-433	-23	-1 223
Summa kostnader	-7 747	-3 613	-1 494	-599	-1 474	-436	-10	-15 373
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	15 091	2 399	2 298	471	152	548	-10	20 949
Kreditförluster, netto	137	-4	-139	-3	-12	28		7
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	6	10	4			4		24
Riskskatt och resolutionsavgift	-1 242		-269	-62	-25	-131		-1 729
Rörelseresultat	13 992	2 405	1 895	406	114	449	-10	19 251
Resultatutdelning	276	34	51	0	-389	29		
Rörelseresultat efter resultatutdelning	14 268	2 439	1 946	405	-275	478	-10	19 251
Interna intäkter	728	-280	-2 234	-374	88	2 072		

Segmenten utgörs av Handelsbanken Sverige, Handelsbanken Storbritannien, Handelsbanken Norge och Handelsbanken Nederländerna samt Handelsbanken Capital Markets. I segmentens resultaträkningar ingår interna poster såsom interna räntor, provisioner och ersättningar för interna tjänster huvudsakligen enligt självkostnadsprincipen. Den del av Handelsbanken Capital Markets rörelseresultat som inte innehåller risktagande resultatutdelas till kundansvarigt kontor.

Handelsbanken Sverige

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto	7 713	7 478	3%	6 374	21%	22 456	16 220	38%	23 082
Provisionsnetto	2 116	2 099	1%	2 068	2%	6 278	6 283	0%	8 356
Nettoresultat av finansiella transaktioner	542	153	254%	150	261%	897	375	139%	508
Försäkringsnetto	80	115	-30%	71	13%	285	-101		-41
Övriga intäkter	5	155	-97%	16	-69%	170	60	183%	103
Summa intäkter	10 455	10 000	5%	8 681	20%	30 085	22 838	32%	32 008
Personalkostnader	-1 033	-1 048	-1%	-994	4%	-3 099	-2 973	4%	-3 978
Övriga kostnader	-334	-418	-20%	-351	-5%	-1 140	-1 029	11%	-1 497
Internt köpta och sålda tjänster	-1 287	-1 323	-3%	-1 106	16%	-4 011	-3 433	17%	-4 630
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-104	-104	0%	-102	2%	-314	-312	1%	-417
Summa kostnader	-2 758	-2 893	-5%	-2 552	8%	-8 564	-7 747	11%	-10 522
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	7 696	7 108	8%	6 129	26%	21 521	15 091	43%	21 486
Kreditförluster, netto	31	-77		21	48%	-85	137		135
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	2	2	0%	2	0%	10	6	67%	10
Riskskatt och resolutionsavgift	-481	-464	4%	-416	16%	-1 437	-1 242	16%	-1 659
Rörelseresultat	7 248	6 569	10%	5 736	26%	20 008	13 992	43%	19 972
Resultatutdelning	93	96	-3%	90	3%	329	276	19%	374
Rörelseresultat efter resultatutdelning	7 340	6 666	10%	5 826	26%	20 337	14 268	43%	20 346
Interna intäkter	1 581	1 186	33%	767	106%	3 900	728	436%	1 727
K/I-tal, %	26,1	28,7		29,1		28,2	33,5		32,5
Kreditförlustnivå, %	0,00	0,01		0,00		0,01	-0,01		-0,01
Allokerat kapital	119 560	113 244	6%	101 304	18%	119 560	101 304	18%	106 101
Räntabilitet på allokerat kapital, %	19,5	18,7		18,3		18,2	15,2		15,9
Medelantal anställda	4 196	4 060	3%	4 004	5%	4 096	3 877	6%	3 907

AFFÄRSVOLYMER

Medelvolymer, mdkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Utlåning till allmänheten*									
Hushåll	980	984	0%	982	0%	983	973	1%	976
varav Hypotekslån	948	949	0%	942	1%	949	933	2%	936
Företag	645	644	0%	612	5%	645	592	9%	602
varav Hypotekslån	442	438	1%	404	9%	437	393	11%	399
Totalt	1 625	1 628	0%	1 594	2%	1 628	1 565	4%	1 577
Inlåning från allmänheten									
Hushåll	484	485	0%	485	0%	483	475	2%	478
Företag	364	367	-1%	391	-7%	370	396	-7%	393
Totalt	848	852	0%	876	-3%	853	871	-2%	871

* Exklusive utlåning till Riksgälden.

KVARTAL 3 2023 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2023

Rörelseresultatet ökade med 10% till 7 248 mkr (6 569).
Räntabiliteten steg till 19,5% (18,7). *K/I-talet* förbättrades till 26,1% (28,7).

Intäkterna ökade med 5% till 10 455 mkr (10 000) till följd av fortsatt återhämtade räntemarginaler och högre nettoresultat av finansiella transaktioner.

Kostnaderna minskade med 5% till -2 758 mkr (-2 893).

Räntenettet ökade med 3%, eller 235 mkr, till 7 713 mkr (7 478). Förändrade affärsvolymerna påverkade med -4 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader ökade räntenettet med 160 mkr. Kostnaden för den svenska insättningsgarantin uppgick till -77 mkr (-77). Dageffekten bidrog med 68 mkr. Övriga effekter uppgick till 11 mkr.

Provisionsnettot ökade med 1% och uppgick till 2 116 mkr (2 099). En positiv utveckling av provisionsintäkter från fond, depå och övrig kapitalförvaltning motverkades av en negativ utveckling av courtageintäkter. Provisionsintäkterna för betalningar minskade med 7 mkr, där jämförelsekvartalet innefattade en återföring av tidigare inbetald moms i samband med försäljning av kortinlösenverksamheten om 17 mkr. Kortprovisionsnettot ökade med 26 mkr. Ökade ut- och inlåningsprovisioner samt garantiprovisioner ökade provisionsintäkterna med 12 mkr.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 542 mkr (153). Ökningen förklaras av marknadsvärdeförändringar av derivat för hantering av ränte- och valutarisk i bankens finansiering.

Försäkringsnettot uppgick till 80 mkr (115).

Övriga intäkter uppgick till 5 mkr (155), där 141 mkr bestod av återföring av tidigare inbetald moms i samband med försäljning av kortinlösenverksamheten i jämförelsekvartalet.

Personalkostnaderna minskade med 1% och uppgick till -1 033 mkr (-1 048), där jämförelsekvartalet belastades med ökade semesterlönekostnader. Medelantalet anställda ökade med 3% och uppgick till 4 196 medarbetare (4 060), vilket främst förklaras av ökat antal semestervikarier.

Övriga kostnadsposter minskade med 7% till -1 725 mkr (-1 845).

Kreditförlusterna bestod av nettoåtervinningar om 31 mkr (-77) och kreditförlustnivån var 0,00% (0,01).

Riskskatten uppgick till -299 mkr (-302). *Resolutionsavgiften* uppgick till -181 mkr (-163).

JANUARI – SEPTEMBER 2023 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2022

Rörelseresultatet ökade med 43% till 20 008 mkr (13 992).
Räntabiliteten ökade till 18,2% (15,2). *K/I-talet* förbättrades till 28,2% (33,5).

Intäkterna ökade med 32% till 30 085 mkr (22 838).

Kostnaderna ökade med 11% till -8 564 mkr (-7 747).

Räntenettet ökade med 38%, eller 6 236 mkr, till 22 456 mkr (16 220). Högre affärsvolymerna ökade räntenettet med 428 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader bidrog positivt med 5 718 mkr. Kostnaden för den svenska insättningsgarantin ökade med 53 mkr till -231 mkr (-178). Övriga effekter i räntenettet bidrog med 143 mkr.

Provisionsnettot minskade marginellt till 6 278 mkr (6 283). Fondprovisionsintäkterna minskade med 9 mkr till 3 570 mkr (3 579). Provisionsintäkterna från depå- och övrig kapitalförvaltning ökade 11% till 537 mkr (486). Courtage och övriga värdepappersprovisioner minskade med 17%. Provisionsintäkterna från ut- och inlåning samt garantier

minskade med 4%. Nettot från betalningsprovisioner ökade med 2% till 946 mkr (928), där nettot från kortprovisionerna ökade med 1% till 662 mkr (656).

Nettoresultat av finansiella transaktioner förbättrades till 897 mkr (375).

Försäkringsnettot uppgick till 285 mkr (-101), där förändringen förklarades av att avkastningen på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning förbättrades jämfört med motsvarande period föregående år.

Övriga intäkter uppgick till 170 mkr (60).

Personalkostnaderna ökade med 4% till -3 099 mkr (-2 973), vilket förklaras av årlig lönerrevision och ökat antal anställda. Medelantalet anställda ökade med 6% till 4 096 medarbetare (3 877).

Övriga kostnadsposter ökade med 14% till -5 465 mkr (-4 774), vilket främst förklaras av ökad IT- och verksamhetsutveckling.

Kreditförlusterna uppgick till -85 mkr (137) och kreditförlustnivån uppgick till 0,01% (-0,01).

Riskskatten uppgick till -889 mkr (-689) och *resolutionsavgiften* uppgick till -538 mkr (-554).

AFFÄRSUTVECKLING

Handelsbanken befäste positionen som företagarnas bästa bank, enligt den oberoende undersökningen Finansbarometern, som åter igen utsåg Handelsbanken till "Årets affärsbank och – för 12:e året i rad – till "Sveriges småföretagarbank".

Svenskt Kvalitetsindex (SKI) konstaterade i sin stora undersökning av kundnöjdheten inom bankbranschen att "av de stora aktörerna får Handelsbanken högst betyg." Av privatkunderna fick banken indexvärdet 67,7 vilket kan jämföras med övriga stora banker i Sverige som låg mellan 62,8 – 64,5 och med branschsnittet på 65,6. Företagskunderna gav Handelsbanken indexvärdet 70,1 att jämföras med de övriga stora bankerna i Sverige som låg mellan 66,1 – 67,5 och med branschsnittet på 67,9.

Kvartal 3 2023 jämfört med kvartal 2 2023

Den totala *medelvolymen utlåning* var i stort oförändrad och uppgick till 1 625 mdkr (1 628). Utlåning till hushåll uppgick till 980 mdkr (984) och företagsutlåningen uppgick till 645 mdkr (644).

Den totala *medelvolymen inlåning* minskade marginellt och uppgick till 848 mdkr (852). Inlåning från hushåll var i praktiken oförändrad och uppgick till 484 mdkr (485) och inlåning från företag minskade med 1% och uppgick till 364 mdkr (367).

Nysparandet i bankens fonder i Sverige uppgick netto till 2,6 mdkr (7,3) och totalt förvaltda fondvolym uppgick vid utgången av kvartalet till 798 mdkr (820).

Januari – september 2023 jämfört med januari – september 2022

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 4% till 1 628 mdkr (1 565). Utlåning till hushåll ökade med 1% till 983 mdkr (973) och utlåning till företag ökade med 9% till 645 mdkr (592).

Den totala *medelvolymen inlåning* minskade med 2% och uppgick till 853 mdkr (871). Inlåning från hushåll ökade med 2% till 483 mdkr (475) medan inlåning från företag minskade med 7% till 370 mdkr (396).

Total förvaltda fondvolym uppgick till 798 mdkr (702). Nettosparandet i bankens fonder uppgick till 17,5 mdkr (3,6), vilket motsvarade en marknadsandel på 31%.

Handelsbanken Storbritannien

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto	2 934	2 718	8%	1 953	50%	8 208	5 222	57%	7 580
Provisionsnetto	218	215	1%	202	8%	635	611	4%	807
Nettoresultat av finansiella transaktioner	74	53	40%	66	12%	187	178	5%	248
Övriga intäkter	1	0		0		2	0		14
Summa intäkter	3 227	2 985	8%	2 222	45%	9 032	6 012	50%	8 649
Personalkostnader	-828	-782	6%	-729	14%	-2 324	-2 018	15%	-2 693
Övriga kostnader	-237	-226	5%	-165	44%	-659	-559	18%	-789
Internt köpta och sålda tjänster	-352	-362	-3%	-257	37%	-1 044	-796	31%	-1 076
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-87	-78	12%	-89	-2%	-235	-239	-2%	-313
Summa kostnader	-1 504	-1 449	4%	-1 242	21%	-4 262	-3 613	18%	-4 872
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	1 722	1 538	12%	980	76%	4 770	2 399	99%	3 778
Kreditförluster, netto	-65	2		22		-72	-4		-55
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	0	0%	0	0%	0	10	-100%	10
Rörelseresultat	1 659	1 538	8%	1 002	66%	4 699	2 405	95%	3 733
Resultatutdelning	13	15	-13%	12	8%	41	34	21%	49
Rörelseresultat efter resultatutdelning	1 672	1 553	8%	1 014	65%	4 740	2 439	94%	3 781
Interna intäkter	841	612	37%	21		2 014	-280		52
K/I-tal, %	46,4	48,3		55,6		47,0	59,8		56,0
Kreditförlustnivå, %	0,10	0,00		-0,04		0,04	-0,01		0,01
Allokerat kapital	24 859	22 441	11%	20 053	24%	24 859	20 053	24%	20 436
Räntabilitet på allokerat kapital, %	21,4	22,0		16,1		21,9	13,1		15,1
Medelantal anställda	2 758	2 671	3%	2 503	10%	2 670	2 462	8%	2 481

RESULTATRÄKNING I LOKAL VALUTA

m GBP	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto	214,4	206,5	4%	157,4	36%	622,4	420,2	48%	608,1
Provisionsnetto	15,9	16,3	-2%	16,4	-3%	48,2	49,2	-2%	64,7
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5,5	3,9	41%	5,3	4%	14,2	14,3	-1%	19,9
Övriga intäkter	0,1	0,0		0,0		0,2	0,0		1,1
Summa intäkter	235,8	226,8	4%	179,0	32%	684,9	483,7	42%	693,8
Personalkostnader	-60,5	-59,5	2%	-58,8	3%	-176,3	-162,4	9%	-216,1
Övriga kostnader	-17,4	-17,2	1%	-13,3	31%	-50,0	-45,0	11%	-63,3
Internt köpta och sålda tjänster	-25,6	-27,5	-7%	-20,8	23%	-79,1	-64,1	23%	-86,3
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-6,3	-6,0	5%	-7,3	-14%	-17,8	-19,3	-8%	-25,1
Summa kostnader	-109,8	-110,2	0%	-100,1	10%	-323,2	-290,7	11%	-390,8
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	125,9	116,7	8%	78,9	60%	361,7	193,0	87%	303,0
Kreditförluster, netto	-4,9	0,1		1,8		-5,5	-0,3		-4,4
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0,0	0,0	0%	0,0		0,0	0,8	-100%	0,8
Rörelseresultat	121,1	116,8	4%	80,7	50%	356,3	193,5	84%	299,4
Resultatutdelning	0,9	1,2	-25%	0,9	0%	3,1	2,7	15%	3,9
Rörelseresultat efter resultatutdelning	122,0	118,0	3%	81,7	49%	359,4	196,2	83%	303,3

AFFÄRSVOLYMER

Medelvolymer, m GBP	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Utlåning till allmänheten									
Hushåll	5 436	5 593	-3%	6 001	-9%	5 587	6 148	-9%	6 076
Företag	13 126	13 141	0%	13 765	-5%	13 153	13 957	-6%	13 820
Totalt	18 563	18 733	-1%	19 765	-6%	18 740	20 105	-7%	19 896
Inlåning från allmänheten									
Hushåll	5 387	5 459	-1%	5 897	-9%	5 490	5 730	-4%	5 770
Företag	14 858	14 683	1%	14 469	3%	14 811	14 074	5%	14 310
Totalt	20 245	20 142	1%	20 366	-1%	20 301	19 803	3%	20 080

KVARTAL 3 2023 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2023

Rörelseresultatet ökade med 8% och uppgick till 1 659 mkr (1 538). Valutaeffekten på rörelseresultatet var 56 mkr och i lokal valuta ökade rörelseresultatet med 4%. *Räntabiliteten* uppgick till 21,4% (22,0) och *K/I-talet* uppgick till 46,4% (48,3).

Intäkterna ökade med 8% och uppgick till 3 227 mkr (2 985). I lokal valuta ökade intäkterna med 4%.

Kostnaderna ökade med 4% och uppgick till -1 504 mkr (-1 449). Valutakurseffekten var -54 mkr och i lokal valuta var kostnaderna i stort sett oförändrade.

Räntenettet ökade med 8% och uppgick till 2 934 mkr (2 718). Valutakurseffektens påverkan på räntenettet var 99 mkr. I lokal valuta ökade räntenettet med 4%. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader ökade räntenettet med 122 mkr. Förändrade affärsvolymerna påverkade räntenettet med -46 mkr. Dageffekten påverkade med 28 mkr. Övriga effekter bidrog med 13 mkr.

Provisionsnettot ökade med 1% till 218 mkr (215). Valutakurseffekten uppgick till 8 mkr och i lokal valuta minskade provisionsnettot med 2%. Minskningen förklaras främst av en negativ utveckling av fondprovisionsintäkterna.

Personalkostnaderna ökade med 6% och uppgick till -828 mkr (-782). I lokal valuta ökade personalkostnaderna med 2% vilket främst förklaras av att medelantal anställda ökade med 3% till 2 758 medarbetare (2 671). Ökningen av antal anställda förklaras av fler anställda inom IT- och verksamhetsutveckling samt tillfälligt anställda i kontorsnätet.

Övriga kostnadsposter ökade med 2% till -676 mkr (-666). I lokal valuta minskade dessa med 3%.

Kreditförlusterna uppgick till -65 mkr (2) och kreditförlustnivån uppgick till 0,10% (0,00).

JANUARI – SEPTEMBER 2023 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2022

Rörelseresultatet ökade med 95%, eller 2 294 mkr, till 4 699 mkr (2 405). Valutaeffekten på rörelseresultatet var 142 mkr. I lokal valuta ökade rörelseresultatet med 84%. *Räntabiliteten* förbättrades till 21,9% (13,1). *K/I-talet* förbättrades till 47,0% (59,8).

Intäkterna ökade med 50% och uppgick till 9 032 mkr (6 012). Valutakurseffekten på intäkterna uppgick till 354 mkr och i lokal valuta ökade intäkterna med 42%.

Kostnaderna ökade med 18% och uppgick till -4 262 mkr (-3 613). Justerat för valutakurseffekten, som uppgick till -213 mkr, ökade kostnaderna i lokal valuta med 11%.

Räntenettet ökade med 57% eller 2 986 mkr, till 8 208 mkr (5 222). Valutakurseffekten påverkade räntenettet med 306 mkr. I lokal valuta ökade räntenettet med 48%. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader ökade räntenettet med 3 136 mkr. Lägre affärsvolymerna påverkade med -298 mkr. Övriga effekter bidrog med -154 mkr.

Provisionsnettot ökade med 4% till 635 mkr (611). Valutakurseffekten uppgick till 37 mkr och i lokal valuta minskade provisionsnettot med 2%. Provisionsintäkterna från fond-, depå- och kapitalförvaltningsaffären inklusive courtage och rådgivning ökade med 4% till 329 mkr (317). Provisionsnettot från betalningar ökade med 2% och uppgick till 207 mkr (203).

Personalkostnaderna ökade med 15% och uppgick till -2 324 mkr (-2 018). Valutakurseffekten på personalkostnaderna var -124 mkr och i lokal valuta ökade personalkostnaderna med 9%. Ökningen förklaras i årlig lönerrevision och ökat antal anställda. Medelantalet anställda ökade med 8% till 2 670 medarbetare (2 462). Ökningen av

antal anställda förklaras främst av fler anställda inom IT- och verksamhetsutveckling samt förebyggande arbete mot finansiell kriminalitet.

Övriga kostnadsposter ökade med 22% till -1 938 mkr (-1 594). I lokal valuta ökade övriga kostnadsposter med 14%. Ökningen förklaras främst av IT- och verksamhetsutveckling.

Kreditförlusterna uppgick till -72 mkr (-4). Kreditförlustnivån var 0,04 (-0,01).

AFFÄRSUTVECKLING

Enligt EPSI:s årliga undersökning av kundnöjdhet hade Handelsbanken – precis som föregående år – de nöjdaste kunderna av de redovisade bankerna i Storbritannien. Privatkunderna gav Handelsbanken indexvärdet 82,0 att jämföras med branschsnittet på 74,5. Företagskunderna gav banken indexvärdet 79,4 att jämföras med branschsnittet på 65,2.

Kvartal 3 2023 jämfört med kvartal 2 2023

Den totala *medelvolymen utlåning* minskade med 1% och uppgick till 18,6 md GBP (18,7). Utlåning till hushåll minskade med 3% till 5,4 md GBP (5,6) och utlåning till företag minskade marginellt och uppgick till 13,1 md GBP (13,1).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 1% och uppgick till 20,2 md GBP (20,1). Inlåning från hushåll minskade med 1% och uppgick till 5,4 md GBP (5,5) och inlåning från företag ökade med 1% till 14,9 md GBP (14,7).

Det förvaltade kapitalet i Handelsbanken Wealth & Asset Management uppgick vid utgången av perioden till 4,1 md GBP (4,1). Nysparandet i Handelsbanken Wealth & Asset Management uppgick under kvartalet netto till 16 m GBP (45).

Januari – september 2023 jämfört med januari – september 2022

Den totala *medelvolymen utlåning* minskade med 7% till 18,7 md GBP (20,1). Utlåning till hushåll minskade med 9% till 5,6 md GBP (6,1) och utlåning till företag minskade med 6% till 13,2 md GBP (14,0).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 3% och uppgick till 20,3 md GBP (19,8). Inlåning från hushåll minskade med 4% till 5,5 md GBP (5,7) och inlåning från företag ökade med 5% till 14,8 md GBP (14,1).

Det förvaltade kapitalet i Handelsbanken Wealth & Asset Management uppgick vid utgången av perioden till 4,1 md GBP (3,9). Nysparandet uppgick under perioden netto till 86 m GBP (-70).

Handelsbanken Norge

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto	1 192	1 076	11%	1 042	14%	3 407	3 173	7%	4 264
Provisionsnetto	180	167	8%	183	-2%	503	521	-3%	688
Nettoresultat av finansiella transaktioner	20	19	5%	23	-13%	61	58	5%	90
Försäkringsnetto	1			22	-95%	2	30	-93%	30
Övriga intäkter	1	2	-50%	1	0%	4	9	-56%	25
Summa intäkter	1 392	1 264	10%	1 271	10%	3 976	3 792	5%	5 097
Personalkostnader	-285	-253	13%	-264	8%	-812	-762	7%	-1 028
Övriga kostnader	-113	-117	-3%	-58	95%	-367	-195	88%	-295
Internt köpta och sålda tjänster	-173	-184	-6%	-181	-4%	-525	-469	12%	-667
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-25	-23	9%	-23	9%	-71	-68	4%	-92
Summa kostnader	-597	-578	3%	-526	13%	-1 776	-1 494	19%	-2 082
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	797	685	16%	745	7%	2 201	2 298	-4%	3 016
Kreditförluster, netto	45	21	114%	27	67%	70	-139		-152
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	1	1	0%	1	0%	4	4	0%	6
Riskskatt och resolutionsavgift	-95	-93	2%	-91	4%	-289	-269	7%	-359
Rörelseresultat	748	614	22%	684	9%	1 986	1 895	5%	2 510
Resultatutdelning	15	10	50%	17	-12%	37	51	-27%	69
Rörelseresultat efter resultatutdelning	763	624	22%	700	9%	2 023	1 946	4%	2 579
Interna intäkter	-2 379	-1 911	24%	-1 000	138%	-6 030	-2 234	170%	-3 838
K/I-tal, %	42,4	45,4		40,8		44,3	38,9		40,3
Kreditförlustnivå, %	-0,06	-0,02		-0,01		-0,02	0,05		0,04
Allokerat kapital	22 204	21 169	5%	19 644	13%	22 204	19 644	13%	20 074
Räntabilitet på allokerat kapital, %	10,9	9,4		11,3		9,7	10,7		10,5
Medelantal anställda	845	798	6%	779	8%	809	762	6%	763

RESULTATRÄKNING I LOKAL VALUTA

m nkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto	1 155	1 093	6%	986	17%	3 365	3 015	12%	4 052
Provisionsnetto	174	170	2%	173	1%	497	495	0%	654
Nettoresultat av finansiella transaktioner	19	19	0%	22	-14%	60	55	9%	85
Försäkringsnetto	1	0		21	-95%	2	29	-93%	29
Övriga intäkter	1	2	-50%	1	0%	4	9	-56%	24
Summa intäkter	1 351	1 282	5%	1 203	12%	3 928	3 603	9%	4 844
Personalkostnader	-277	-258	7%	-251	10%	-803	-725	11%	-977
Övriga kostnader	-108	-120	-10%	-55	96%	-362	-185	96%	-280
Internt köpta och sålda tjänster	-168	-187	-10%	-171	-2%	-519	-445	17%	-634
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-24	-23	4%	-21	14%	-70	-64	9%	-87
Summa kostnader	-578	-586	-1%	-499	16%	-1 754	-1 420	24%	-1 978
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	773	696	11%	705	10%	2 174	2 184	0%	2 866
Kreditförluster, netto	44	21	110%	26	69%	69	-132		-144
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	1	1	0%	2	-50%	4	4	0%	6
Riskskatt och resolutionsavgift	-93	-94	-1%	-86	8%	-286	-255	12%	-342
Rörelseresultat	727	623	17%	648	12%	1 962	1 801	9%	2 386
Resultatutdelning	15	10	50%	16	-6%	37	49	-24%	66
Rörelseresultat efter resultatutdelning	741	633	17%	663	12%	1 998	1 849	8%	2 451

AFFÄRSVOLYMER

Medelvolymer, md nkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Utlåning till allmänheten									
Hushåll	114,0	112,7	1%	112,1	2%	113,1	111,1	2%	111,5
Företag	192,5	193,3	0%	180,6	7%	191,5	177,2	8%	178,9
Totalt	306,5	305,9	0%	292,7	5%	304,5	288,3	6%	290,4
Inlåning från allmänheten									
Hushåll	33,1	31,9	4%	31,7	4%	32,1	30,8	4%	31,0
Företag	64,9	66,6	-3%	71,2	-9%	66,4	67,7	-2%	67,7
Totalt	98,0	98,5	-1%	102,9	-5%	98,5	98,5	0%	98,6

KVARTAL 3 2023 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2023

Rörelseresultatet ökade med 22% till 748 mkr (614). Valutakurseffekten på rörelseresultatet var 29 mkr och i lokal valuta ökade rörelseresultatet med 17%. *Räntabiliteten* ökade till 10,9% (9,4) och *K/I-talet* uppgick till 42,4% (45,4).

Intäkterna ökade med 10% och uppgick till 1 392 mkr (1 264). Valutaeffekten på intäkterna var 54 mkr och i lokal valuta ökade intäkterna med 5%.

Kostnaderna ökade med 3% till -597 mkr (-578). Valutaeffekten på kostnaderna var -26 mkr och i lokal valuta minskade kostnaderna med 1%.

Räntenettet ökade med 11%, eller 116 mkr, och uppgick till 1 192 mkr (1 076). Valutakurseffekten på räntenettet var 47 mkr och i lokal valuta ökade räntenettet med 6%. Förändrade affärsvolymerna påverkade med -3 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader bidrog med 51 mkr, vilket inkluderar negativ effekt av varselfrist, som innebär åtta veckors fördröjning innan utlåningsräntor kan ändras mot hushållskunder, som uppgick till -89 mkr (-58). Dageffekten påverkade med 11 mkr. Övriga effekter bidrog med 10 mkr.

Provisionsnettot ökade med 8% till 180 mkr (167). Valutaeffekten uppgick till 6 mkr och i lokal valuta ökade provisionsnettot med 2%, vilket främst förklaras av ett förbättrat provisionsnetto från betalningar.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till 20 mkr (19).

Försäkringsnettot uppgick till 1 mkr (0) och *Övriga intäkter* uppgick till 1 mkr (2).

Personalkostnaderna ökade med 13% och uppgick till -285 mkr (-253). Valutaeffekten på personalkostnaderna var -12 mkr och i lokal valuta ökade personalkostnaderna med 7%. Ökningen förklaras av främst av ökat antal anställda inklusive semestervikarier och att jämförelsekvartalet innefattade en upplösning av reserv för semesterersättning. Medelantalet anställda ökade med 6% till 845 medarbetare (798).

Övriga kostnadsposter minskade med 4% och uppgick till -311 mkr (-324). I lokal valuta minskade övriga kostnadsposter med 9%.

Kreditförlusterna bestod av nettoåtervinningar om 45 mkr (21). Kreditförlustnivån uppgick till -0,06% (-0,02).

Riskskatten uppgick till -58 mkr (-57) och *Resolutionsavgiften* uppgick till -38 mkr (-35).

JANUARI – SEPTEMBER 2023 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2022

Rörelseresultatet ökade med 5% till 1 986 mkr (1 895). Valutaeffekten på rörelseresultatet var -70 mkr och i lokal valuta ökade rörelseresultatet med 9%. *Räntabiliteten* sjönk till 9,7% (10,7). *K/I-talet* uppgick till 44,3% (38,9).

Intäkterna ökade med 5% till 3 976 mkr (3 792). Valutakurseffekten uppgick till -130 mkr och i lokal valuta ökade intäkterna med 9%.

Kostnaderna ökade med 19% och uppgick till -1 776 mkr (-1 494). Valutakurseffekten på kostnaderna uppgick till 54 mkr. I lokal valuta ökade kostnaderna med 24%. Ökningen förklaras av investeringar i ett förstärkt och utbyggt privatmarknadserbjudande där kunder enklare ska möta banken.

Räntenettet ökade med 7% till 3 407 mkr (3 173). Valutakurseffekten uppgick till -111 mkr och i lokal valuta ökade räntenettet med 12%. Högre affärsvolymerna bidrog

positivt med 113 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader ökade räntenettet med 207 mkr. Övriga effekter på räntenettet påverkade räntenettet med 25 mkr.

Provisionsnettot minskade med 3% till 503 mkr (521). Valutaeffekten uppgick till -15 mkr och i lokal valuta var provisionsnettot oförändrat. Provisionsintäkterna från fond-, depå- och övrigt kapitalförvaltningsnetto inklusive courtage och rådgivning minskade med 7% till 266 mkr (286). Nettot av betalningar minskade med 2% och uppgick till 146 mkr (149). *Nettoresultatet av finansiella transaktioner* uppgick till 61 mkr (58).

Försäkringsnettot uppgick till 2 mkr (30) och *Övriga intäkter* uppgick till 4 mkr (9).

Personalkostnaderna ökade med 7%, till -812 mkr (-762). Ökningen i lokal valuta uppgick till 11%. Ökningen förklaras av årlig lönerrevision samt ökat antal anställda inom främst inom IT- och verksamhetsutveckling. Medelantalet anställda ökade med 6% och uppgick till 809 (762).

Övriga kostnadsposter ökade med 32% och uppgick till -963 mkr (-732). Ökningen i lokal valuta uppgick till 37%. Ökningen förklaras av tidigare nämnda pågående investeringar i förstärkt digitalt erbjudande och tillgänglighet för befintliga och nya privatkunder.

Kreditförlusterna bestod av nettoåtervinningar om 70 mkr (-139). Kreditförlustnivån uppgick till -0,02% (0,05).

Riskskatten uppgick till -173 mkr (-131) och *Resolutionsavgiften* uppgick till -116 mkr (-138).

AFFÄRSUTVECKLING

Enligt EPSI:s årliga undersökning av kundnöjdhet på den norska bankmarknaden hade Handelsbanken de nöjdaste företagskunderna. Banken fick indexvärdet 72,8 att jämföra med branschsnittet på 66,0. Även av privatkunderna fick Handelsbanken mycket höga betyg med ett indexvärde på 76,2 att jämföra med branschsnittet på 67,7.

Kvartal 3 2023 jämfört med kvartal 2 2023

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade marginellt och uppgick till 306,5 md nkr (305,9). Utlåning till hushåll ökade med 1% till 114,0 md nkr (112,7) och utlåning till företag minskade marginellt och uppgick till 192,5 md nkr (193,3).

Den totala *medelvolymen inlåning* minskade med 1% och uppgick till 98,0 md nkr (98,5). Inlåning från hushåll ökade med 4% till 33,1 md nkr (31,9) och inlåning från företag minskade med 3% till 64,9 md nkr (66,6).

Nysparandet i bankens fonder i Norge uppgick under kvartalet netto till 0,1 mdkr (0,1). Totalt förvaltat fondvolym uppgick till 39 mdkr (39).

Januari – september 2023 jämfört med januari – september 2022

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 6% till 304,5 md nkr (288,3). Utlåning till hushåll ökade med 2% till 113,1 md nkr (111,1) och utlåning till företag ökade med 8% till 191,5 md nkr (177,2).

Den totala *medelvolymen inlåning* var oförändrad och uppgick till 98,5 md nkr (98,5). Inlåning från hushåll ökade med 4% till 32,1 md nkr (30,8) och inlåning från företag minskade med 2% och uppgick till 66,4 md nkr (67,7).

Nettoflödet i bankens fonder i Norge uppgick under perioden till 1,2 mdkr (-2,5). Totalt förvaltat fondvolym uppgick till 39 mdkr (35).

Handelsbanken Nederländerna

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto	501	478	5%	325	54%	1 441	944	53%	1 354
Provisionsnetto	41	43	-5%	35	17%	123	107	15%	147
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	4	25%	4	25%	12	18	-33%	21
Övriga intäkter	0	0	0%	1	-100%	0	1	-100%	1
Summa intäkter	548	526	4%	365	50%	1 577	1 070	47%	1 523
Personalkostnader	-137	-138	-1%	-109	26%	-401	-325	23%	-442
Övriga kostnader	-35	-39	-10%	-22	59%	-102	-67	52%	-94
Internt köpta och sålda tjänster	-66	-62	6%	-54	22%	-192	-170	13%	-241
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-16	-15	7%	-13	23%	-45	-37	22%	-54
Summa kostnader	-253	-255	-1%	-198	28%	-739	-599	23%	-832
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	294	272	8%	167	76%	838	471	78%	691
Kreditförluster, netto	2	0		-3		3	-3		
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	0	0%			0			
Riskskatt och resolutionsavgift	-28	-25	12%	-20	40%	-82	-62	32%	-81
Rörelseresultat	268	247	9%	144	86%	759	406	87%	610
Resultatutdelning	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0
Rörelseresultat efter resultatutdelning	268	247	9%	144	86%	759	405	87%	610
Interna intäkter	-20	-34	-41%	-130	-85%	-91	-374	-76%	-453
K/I-tal, %	46,2	48,5		54,2		46,9	56,0		54,6
Kreditförlustnivå, %	-0,01	0,00		0,02		0,00	0,01		0,00
Allokerat kapital	5 048	4 669	8%	3 410	48%	5 048	3 410	48%	3 582
Räntabilitet på allokerat kapital, %	16,8	16,8		13,4		16,6	13,4		14,7
Medelantal anställda	391	387	1%	358	9%	384	353	9%	357

RESULTATRÄKNING I LOKAL VALUTA

m euro	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto	42,5	41,8	2%	30,7	38%	125,5	89,7	40%	127,4
Provisionsnetto	3,5	3,8	-8%	3,2	9%	10,7	10,1	6%	13,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0,4	0,4	0%	0,5	-20%	1,0	1,8	-44%	2,0
Övriga intäkter	0,0	0,0	0%	0,0		0,0	0,0		0,1
Summa intäkter	46,6	45,9	2%	34,3	36%	137,4	101,6	35%	143,3
Personalkostnader	-11,6	-12,1	-4%	-10,2	14%	-34,9	-30,8	13%	-41,6
Övriga kostnader	-3,0	-3,4	-12%	-2,1	43%	-8,9	-6,4	39%	-8,9
Internt köpta och sålda tjänster	-5,5	-5,5	0%	-5,1	8%	-16,7	-16,2	3%	-22,7
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1,4	-1,3	8%	-1,2	17%	-3,9	-3,5	11%	-5,1
Summa kostnader	-21,5	-22,3	-4%	-18,6	16%	-64,4	-56,9	13%	-78,2
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	25,0	23,7	5%	15,7	59%	73,0	44,7	63%	65,0
Kreditförluster, netto	0,2	0,0		-0,3		0,3	-0,3		0,0
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0,0	0,0	0%			0,0			
Riskskatt och resolutionsavgift	-2,5	-2,1	19%	-1,9	32%	-7,2	-5,9	22%	-7,6
Rörelseresultat	22,8	21,5	6%	13,5	69%	66,1	38,5	72%	57,4
Resultatutdelning	0,0	0,0	0%	0,0	0%	0,0	0,0	0%	
Rörelseresultat efter resultatutdelning	22,7	21,6	5%	13,5	68%	66,1	38,5	72%	57,4

AFFÄRSVOLYMER

Medelvolymer, m eur	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Utlåning till allmänheten									
Hushåll	4 889	4 895	0%	4 867	0%	4 895	4 659	5%	4 723
Företag	3 803	3 758	1%	3 523	8%	3 763	3 385	11%	3 453
Totalt	8 691	8 653	0%	8 390	4%	8 659	8 044	8%	8 177
Inlåning från allmänheten									
Hushåll	685	657	4%	716	-4%	664	676	-2%	673
Företag	2 827	2 865	-1%	3 504	-19%	2 886	3 412	-15%	3 308
Totalt	3 512	3 522	0%	4 220	-17%	3 550	4 088	-13%	3 982

KVARTAL 3 2023 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2023

Rörelseresultatet ökade med 9% till 268 mkr (247).

Valutaeffekten på rörelseresultatet uppgick till 7 mkr. I lokal valuta ökade rörelseresultatet med 6%. *Räntabiliteten* uppgick till 16,8% (16,8) och *K/I-talet* uppgick till 46,2% (48,5).

Intäkterna ökade med 4% och uppgick till 548 mkr (526). I lokal valuta ökade intäkterna med 2%.

Kostnaderna minskade med 1% till -253 mkr (-255). I lokal valuta minskade kostnaderna med 4%.

Räntenettet steg med 5%, eller 23 mkr, till 501 mkr (478). Valutakurseffekten på räntenettet var 12 mkr och i lokal valuta ökade räntenettet med 2%. Förändrade affärsvolymen bidrog med 1 mkr. Nettoeffekten av förändrade marginaler och finansieringskostnader ökade räntenettet med 7 mkr. Dageffekten påverkade med 2 mkr. Övriga effekter bidrog med 1 mkr.

Provisionsnettot minskade med 5% till 41 mkr (43). I lokal valuta minskade provisionsnettot med 8%, vilket främst förklaras av lägre courtageintäkter.

Personalkostnaderna minskade med 1% till -137 mkr (-138). I lokal valuta minskade personalkostnaderna med 4%. I jämförelsekvartalet genomfördes en betalning av sparade semesterdagar. Medelantalet anställda ökade med 1% och uppgick till 391 medarbetare (387).

Övriga kostnadsposter ökade med 1% och uppgick till -117 mkr (-116). I lokal valuta minskade övriga kostnadsposter med 3%, vilket främst förklaras av lägre utvecklingsaktivitet under sommarperioden.

Kreditförlusterna bestod av nettoåtervinningar och uppgick till 2 mkr (0). Kreditförlustnivån var -0,01% (0,00).

Riskskatten uppgick till -17 mkr (-16) och *Resolutionsavgiften* uppgick till -11 mkr (-9).

JANUARI – SEPTEMBER 2023 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2022

Rörelseresultatet förbättrades med 87% till 759 mkr (406) och förklaras av högre intäkter. Valutaeffekten på rörelseresultatet var 43 mkr och i lokal valuta ökade rörelseresultatet med 72%. *Räntabiliteten* ökade till 16,6% (13,4) och *K/I-talet* förbättrades till 46,9% (56,0).

Intäkterna ökade med 47% till 1 577 mkr (1 070).

Valutaeffekten på intäkterna var 95 mkr och i lokal valuta ökade intäkterna med 35%.

Kostnaderna ökade med 23% till -739 mkr (-599). Valutaeffekterna på kostnaderna var -52 mkr och i lokal valuta ökade kostnaderna med 13%, i huvudsak till följd av ökad IT-utveckling och affärstillväxt.

Räntenettet ökade med 53% till 1 441 mkr (944). Valutakurseffekten uppgick till 84 mkr och i lokal valuta ökade räntenettet med 40%. Högre affärsvolymen ökade räntenettet med 48 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader ökade räntenettet med 360 mkr. Övriga effekter ökade räntenettet med 5 mkr.

Provisionsnettot ökade med 15% till 123 mkr (107). Valutakurseffekten uppgick till 10 mkr och i lokal valuta ökade provisionsnettot med 6%. Provisionsintäkterna från fond-, depå- och övrigt kapitalförvaltningsnetto inklusive courtage ökade med 14% till 124 mkr (109).

Personalkostnaderna ökade med 23% och uppgick till -401 mkr (-325), motsvarande ökning i lokal valuta var 13%. Ökningen förklaras främst av årlig lönerrevision samt ökat antal medarbetare. Medelantalet anställda ökade med 9% till 384 (353).

Övriga kostnadsposter ökade sammantaget med 24% till -339 mkr (-274). I lokal valuta var motsvarande ökning 13%.

Ökningen förklaras av fortsatta investeringar i IT- och verksamhetsutveckling.

Kreditförlusterna bestod av nettoåtervinningar om 3 mkr (-3). Kreditförlustnivån uppgick till 0,00% (0,01).

Riskskatten uppgick till -52 mkr (-35) och *Resolutionsavgiften* uppgick till -30 mkr (-27).

AFFÄRSUTVECKLING

Enligt EPSI:s undersökning av kundnöjdhet hade Handelsbanken fortsatt de nöjdaste kunderna av de redovisade bankerna i Nederländerna. Privatkunderna gav Handelsbanken indexvärdet 78,0 att jämföras med branschsnittet på 68,4. Av företagskunderna fick banken indexvärdet 77,4 att jämföras med branschsnittet på 65,8.

Kvartal 3 2023 jämfört med kvartal 2 2023

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade marginellt till 8,7 md euro (8,7). Utlåning till hushåll var oförändrad och uppgick till 4,9 md euro (4,9) och utlåning till företag ökade med 1% till 3,8 md euro (3,8).

Den totala *medelvolymen inlåning* minskade marginellt och uppgick till 3,5 md euro (3,5). Inlåning från hushåll ökade med 4% till 0,7 md euro (0,7) och inlåning från företag minskade med 1% och uppgick till 2,8 md euro (2,9).

Det förvaltade kapitalet i Optimix, inklusive egna fonder uppgick vid slutet av perioden till 2,0 md euro (2,0).

Januari – september 2023 jämfört med januari – september 2022

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 8% till 8,7 md euro (8,0). Utlåning till hushåll ökade med 5% till 4,9 md euro (4,7) och utlåning till företag ökade med 11% till 3,8 md euro (3,4).

Den totala *medelvolymen inlåning* minskade med 13% och uppgick till 3,6 md euro (4,1). Inlåning från hushåll minskade med 2% till 0,7 md euro (0,7) och inlåning från företag minskade med 15% och uppgick till 2,9 md euro (3,4).

Det förvaltade kapitalet i Optimix, inklusive egna fonder uppgick vid utgången av perioden till 2,0 md euro (1,9).

Handelsbanken Capital Markets

Affärsområdena Markets och Global Banking. Markets erbjuder produkter och tjänster kopplade till riskhantering, värdepapper, derivat, analys, debt capital markets, corporate finance och transaction banking. Global Banking består av den internationella verksamheten som bedrivs från New York och Luxemburg samt Financial Infrastructure.

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto	90	97	-7%	59	53%	297	196	52%	301
Provisionsnetto	189	163	16%	148	28%	594	580	2%	771
Nettoresultat av finansiella transaktioner	286	272	5%	317	-10%	808	842	-4%	1 131
Övriga intäkter	2	3	-33%	2	0%	6	8	-25%	9
Summa intäkter	565	536	5%	526	7%	1 704	1 626	5%	2 212
Personalkostnader	-303	-297	2%	-289	5%	-893	-868	3%	-1 143
Övriga kostnader	-121	-89	36%	-83	46%	-306	-229	34%	-326
Internt köpta och sålda tjänster	-62	-48	29%	-68	-9%	-184	-266	-31%	-344
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-36	-36	0%	-36	0%	-108	-111	-3%	-147
Summa kostnader	-522	-471	11%	-476	10%	-1 491	-1 474	1%	-1 959
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	44	65	-32%	50	-12%	214	152	41%	253
Kreditförluster, netto	-2	4		-7	-71%	7	-12		-13
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	0	0%			0			0
Riskskatt och resolutionsavgift	-11	-12	-8%	-7	57%	-32	-25	28%	-33
Rörelseresultat	31	58	-47%	35	-11%	189	114	66%	206
Resultatutdelning	-128	-127	1%	-128	0%	-427	-389	10%	-531
Rörelseresultat efter resultatutdelning	-97	-70	39%	-93	4%	-238	-275	-13%	-324
Interna intäkter	325	377	-14%	248	31%	1 294	88		615
K/I-tal, %	119,5	115,2		119,6		116,8	119,2		116,5
Kreditförlustnivå, %	0,04	-0,09		0,13		-0,05	0,07		0,06
Allokerat kapital	2 428	2 603	-7%	2 245	8%	2 428	2 245	8%	2 072
Räntabilitet på allokerat kapital, %	-12,7	-8,5		-13,1		-10,3	-12,7		-11,5
Medelantal anställda	617	605	2%	591	4%	605	585	3%	585

Stora delar av provisionsintäkterna och nettoresultatet av finansiella transaktioner relaterade till Capital Markets produkter redovisas i respektive hemmamarknadssegment.

KVARTAL 3 2023 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2023

Rörelseresultatet uppgick till 31 mkr (58). Intäkterna ökade med 5% och kostnaderna ökade med 11%.

Provisionsnettot ökade med 16% till 189 mkr (163) vilket främst förklaras av ökade rådgivningsprovisioner.

Nettoresultat av finansiella transaktioner ökade med 5% till 286 mkr (272).

Personalkostnaderna ökade med 2% och uppgick till -303 mkr (-297). Medelantalet anställda ökade med 2% och uppgick till 617 medarbetare (605).

Övriga kostnadsposter uppgick till -219 mkr (-173). Av ökningen förklaras 36 mkr av en kostnad kopplad till bankens kreditportfölj i Polen, som är under avveckling.

Riskskatten och Resolutionsavgiften uppgick till -11 mkr (-12).

Kreditförlusterna uppgick till -2 mkr (4) och kreditförlustnivån uppgick till 0,04% (-0,09).

JANUARI – SEPTEMBER 2023 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2022

Rörelseresultatet ökade med 66% och uppgick till 189 mkr (114).

Intäkterna ökade med 5% och uppgick till 1 704 mkr (1 626). Ökningen förklaras främst av ett högre räntenetto.

Provisionsnettot ökade med 2% till 594 mkr (580), främst till följd av stigande utlånings- och rådgivningsprovisioner.

Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade med 4% till 808 mkr (842).

Kostnaderna ökade med 1% till -1 491 mkr (-1 474).

Personalkostnaderna ökade med 3% till -893 mkr (-868). Medelantalet anställda ökade med 3% och uppgick till 605 medarbetare (585).

Övriga kostnadsposter minskade med 1% och uppgick till -598 mkr (-606).

Riskskatten och Resolutionsavgiften uppgick till -32 mkr (-25).

Kreditförlusterna bestod av nettoåtervinningar om 7 mkr (-12) och kreditförlustnivån var -0,05% (0,07).

AFFÄRSUTVECKLING

Under de tre första kvartalen i år arrangerade banken 116 (89) obligationsemissioner till ett värde av ca 13,9 md euro (10,5) av vilket 4,7 md euro (2,9), eller ca 34% (28), utgjordes av gröna och hållbarhetslänkade obligationer. Intresset var fortsatt stort för grön finansiering hos kunderna inom såväl kapitalmarknads- som bankfinansiering.

Övriga enheter som inte redovisas i segmenten

Nedan redovisas resultatposter hänförliga till enheter som inte redovisas i segmenten, inklusive koncernens IT-avdelning och centrala staber, samt avsättningar till Oktogonen.

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto	-244	-161	52%	-175	39%	-452	227		32
Provisionsnetto	70	72	-3%	64	9%	206	185	11%	213
Nettoresultat av finansiella transaktioner	160	-107		-26		118	-502		-457
Andelar i intresseföretag och joint ventures resultat	49	20	145%	27	81%	68	-11		-13
Övriga intäkter	24	28	-14%	-7		82	1 086	-92%	1 111
Summa intäkter	57	-146		-117		21	985	-98%	885
Personalkostnader	-894	-847	6%	-875	2%	-2 878	-2 638	9%	-3 778
Övriga kostnader	-999	-1 063	-6%	-742	35%	-3 070	-2 499	23%	-3 525
Internt köpta och sålda tjänster	1 941	1 978	-2%	1 665	17%	5 956	5 134	16%	6 959
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-192	-159	21%	-141	36%	-551	-433	27%	-601
Summa kostnader	-145	-90	61%	-94	54%	-543	-436	25%	-944
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	-88	-235	-63%	-212	-58%	-522	548		-60
Kreditförluster, netto	-11	-7	57%	9		-11	28		38
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	0	0%	3	-100%	0	4	-100%	-2
Riskskatt och resolutionsavgift	-37	-43	-14%	-42	-12%	-119	-131	-9%	-180
Rörelseresultat	-137	-285	-52%	-242	-43%	-653	449		-203
Resultatutdelning	7	6	17%	10	-30%	19	29	-34%	39
Rörelseresultat efter resultatutdelning	-130	-279	-53%	-232	-44%	-634	478		-164
Interna intäkter	-348	-230	51%	94		-1 087	2 072		1 897
Medelantal anställda	3 082	3 017	2%	2 870	7%	3 022	2 841	6%	2 861
Allokerat kapital Danmark och Finland	6 636	6 341	5%	14 009	-53%	6 636	14 009	-53%	14 414

KVARTAL 3 2023 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2023

Rörelseresultatet uppgick till -137 mkr (-285).

Intäkterna uppgick till 57 mkr (-146).

Kostnaderna uppgick till -145 mkr (-90).

Personalkostnaderna ökade till -894 mkr (-847). Under kvartalet gjordes ingen avsättningen till Oktogonen (-). Medelantalet anställda uppgick till 3 082 medarbetare (3 017), varav antalet medarbetare på bankens IT-avdelning uppgick till 2 063 medarbetare (2 006).

JANUARI – SEPTEMBER 2023 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2022

Rörelseresultatet uppgick till -653 mkr (449).

Intäkterna minskade till 21 mkr (985). Jämförelseperioden inkluderar intäkter från fastighetsförsäljningar om 1 059 mkr samt finansieringskostnader relaterade till verksamheten i avyttringsgruppen i Finland om 89 mkr.

Kostnaderna uppgick till -543 mkr (-436).

Personalkostnaderna ökade med 9%, eller 240 mkr, till -2 878 mkr (-2 638). Justerat för Oktogonen, som uppgick till -202 mkr (-198), ökade personalkostnaderna med 10%, eller 236 mkr, och inkluderar effekterna av årlig lönerrevision, lägre pensionskostnader och ökat antal anställda. Årets avsättning till Oktogonen avser i sin helhet en justering avseende 2022. Medelantalet anställda ökade med 6% till 3 022 (2 841), varav antalet medarbetare på bankens IT-avdelning uppgick till 2 010 medarbetare (1 860).

Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar uppgick till -551 mkr (-433).

Nyckeltal - koncernen

	Kv 3 2023	Kv 2 2023	Kv 3 2022	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
Räntabilitet på eget kapital, total verksamhet	17,3%	16,2%	13,6%	16,2%	12,5%	12,8%
K/I-tal, kvarvarande verksamhet	35,0%	37,1%	39,4%	36,8%	42,3%	42,1%
Resultat per aktie, kr	4,02	3,59	2,93	11,04	7,92	10,95
varav kvarvarande verksamhet	3,83	3,42	2,84	10,57	7,65	10,81
varav avvecklad verksamhet	0,19	0,17	0,08	0,47	0,28	0,14
Ordinarie utdelning per aktie, kr						5,50
Total utdelning per aktie, kr						8,00
Justerat eget kapital per aktie, kr	103,03	98,99	95,48	103,03	95,48	98,14
Känpriärkapitalrelation, CRR	19,4%	19,8%	19,0%	19,4%	19,0%	19,6%
Total kapitalrelation, CRR	24,5%	24,2%	23,2%	24,5%	23,2%	23,8%
Medelantal anställda	11 889	11 537	11 105	11 586	10 880	10 954

HANDELSBANKENS AKTIE

	Kv 3 2023	Kv 2 2023	Kv 3 2022	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
Antal konverterade aktier						
Antal återköpta aktier						
Innehav av egna aktier i handelslager, ultimo						
Antal utestående aktier efter återköp och avdrag för handelslager, ultimo	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494
Antal utestående aktier efter utspädning, ultimo	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494
Genomsnittligt antal under perioden konverterade aktier						
Genomsnittligt innehav av egna aktier (återköpta och innehav i handelslager)						
Genomsnittligt antal utestående aktier	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494
- efter utspädning	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494
Börskurs SHB A per ultimo, kr	97,56	90,34	91,62	97,56	91,62	105,10
Börskurs SHB B per ultimo, kr	115,40	107,60	109,00	115,40	109,00	122,20
Börsvärde per ultimo, mdkr	193	179	181	193	181	208

Finansiella rapporter i sammandrag – Koncernen

RESULTATRÄKNING – KONCERNEN

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Ränteintäkter	42 885	38 329	12%	18 314	134%	114 140	40 256	184%	67 407
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>	36 467	31 708	15%	15 806	131%	95 784	36 307	164%	59 702
Räntekostnader	-30 701	-26 642	15%	-8 734	252%	-78 784	-14 273	452%	-30 793
Räntenetto	Not 2 12 184	11 687	4%	9 579	27%	35 356	25 983	36%	36 614
Provisionsintäkter	3 169	3 127	1%	3 010	5%	9 414	9 235	2%	12 277
Provisionskostnader	-357	-366	-2%	-310	15%	-1 075	-948	13%	-1 296
Provisionsnetto	Not 3 2 812	2 761	2%	2 700	4%	8 339	8 287	1%	10 981
Nettoresultat av finansiella transaktioner	Not 4 1 087	393	177%	535	103%	2 082	970	115%	1 540
Försäkringsresultat	48	58	-17%	114	-58%	133	259	-49%	280
<i>Avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning</i>	31	58	-47%	-20		153	-330		-291
Försäkringsnetto	Not 5 79	116	-32%	93	-15%	286	-71		-11
Övriga utdelningsintäkter		1		-14		2	2	0%	17
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat	49	20	145%	27	81%	68	-11		-13
Övriga intäkter	32	187	-83%	25	28%	261	1 161	-78%	1 246
Summa intäkter	16 244	15 166	7%	12 946	25%	46 395	36 322	28%	50 375
Personalkostnader	-3 382	-3 259	4%	-3 266	4%	-10 111	-9 572	6%	-13 040
Övriga kostnader	Not 6 -1 839	-1 953	-6%	-1 421	29%	-5 644	-4 577	23%	-6 526
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-466	-421	11%	-412	13%	-1 341	-1 223	10%	-1 646
Summa kostnader	-5 686	-5 634	1%	-5 100	11%	-17 096	-15 373	11%	-21 212
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	10 558	9 531	11%	7 846	35%	29 299	20 949	40%	29 163
Kreditförluster, netto	Not 7 -1	-58	-98%	69		-89	7		-47
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	3	4	-25%	6	-50%	14	24	-42%	24
Riskskatt och resolutionsavgift	-653	-636	3%	-576	13%	-1 960	-1 729	13%	-2 311
Rörelseresultat	9 908	8 841	12%	7 346	35%	27 265	19 251	42%	26 829
Skatter	-2 324	-2 066	12%	-1 719	35%	-6 324	-4 106	54%	-5 431
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet	7 583	6 775	12%	5 627	35%	20 940	15 146	38%	21 398
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet, efter skatt	Not 10 368	329	12%	165	123%	929	545	70%	280
Periodens resultat	7 952	7 104	12%	5 791	37%	21 870	15 690	39%	21 678
Periodens resultat									
Aktieägare i Svenska Handelsbanken AB	7 950	7 103	12%	5 791	37%	21 867	15 689	39%	21 676
Innehav utan bestämmande inflytande	1	0		0		2	1	100%	1

RESULTAT PER AKTIE – KONCERNEN

	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Periodens resultat, tillhörande aktieägarna i Svenska Handelsbanken AB	7 950	7 103	12%	5 791	37%	21 867	15 689	39%	21 676
Genomsnittligt antal utestående aktier, miljoner	1 980,0	1 980,0		1 980,0		1 980,0	1 980,0		1 980,0
Genomsnittligt antal utestående aktier efter utspädning, miljoner	1 980,0	1 980,0		1 980,0		1 980,0	1 980,0		1 980,0
Resultat per aktie, kr	4,02	3,59	12%	2,93	37%	11,04	7,92	39%	10,95
Resultat per aktie, kvarvarande verksamhet, kr	3,83	3,42	12%	2,84	35%	10,57	7,65	38%	10,81
Resultat per aktie, avvecklad verksamhet, kr	0,19	0,17	12%	0,08	138%	0,47	0,28	68%	0,14

TOTALRESULTAT – KONCERNEN

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Periodens resultat	7 952	7 104	12%	5 791	37%	21 870	15 690	39%	21 678
Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen									
Förmånsbestämda pensionsplaner	1 126	955	18%	-100		1 861	4 136	-55%	3 049
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - egetkapitalinstrument	-9	35		74		57	90	-37%	41
Skatt på poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	-229	-201	14%	4		-393	-862	-54%	-642
<i>varav förmånsbestämda pensionsplaner</i>	-230	-195	18%	20		-384	-846	-55%	-622
<i>varav egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</i>	1	-6		-15		-9	-16	-44%	-19
Summa poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	889	789	13%	-21		1 526	3 365	-55%	2 448
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen									
Kassaflödessäkringar	-675	399		852		57	-1 141		-2 640
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - skuldinstrument	18	0		-14		16	-88		-60
Försäkringsavtal	120	36	233%	32	275%	104	821	-87%	793
Periodens omräkningsdifferens	-1 250	3 311		-206		1 726	1 546	12%	2 312
<i>varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet</i>	220	-293		-8		-151	-209	-28%	-297
Skatt på poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	97	-225		-170		6	290	-98%	-15
<i>varav kassaflödessäkringar</i>	139	-82		-176		-12	235		544
<i>varav skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</i>	-3	0		3		-3	12		6
<i>varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet</i>	-45	60		2		31	43	-28%	61
<i>varav omräkningsdifferens</i>	7	-204				-10			-626
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-1 689	3 520		494		1 910	1 428	34%	390
Summa övrigt totalresultat	-801	4 307		474		3 433	4 794	-28%	2 838
Periodens totalresultat	7 151	11 411	-37%	6 265	14%	25 303	20 484	24%	24 516
Varav tillhör									
Aktieägare i Svenska Handelsbanken AB	7 151	11 411	-37%	6 265	14%	25 303	20 484	24%	24 516
Innehav utan bestämmande inflytande	0	-2		0		-1	2		1

UTVECKLING PER KVARTAL – KONCERNEN

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	Kv 1 2023	Kv 4 2022	Kv 3 2022
Räntenetto	12 184	11 687	11 485	10 631	9 579
Provisionsnetto	2 812	2 761	2 766	2 694	2 700
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 087	393	602	570	535
Försäkringsnetto	79	116	91	60	93
Övriga utdelningsintäkter		1	1	15	-14
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat	49	20	-1	-2	27
Övriga intäkter	32	187	42	85	25
Summa intäkter	16 244	15 166	14 985	14 053	12 946
Personalkostnader	-3 382	-3 259	-3 470	-3 468	-3 266
Övriga kostnader	-1 839	-1 953	-1 852	-1 949	-1 421
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-466	-421	-454	-423	-412
Summa kostnader	-5 686	-5 634	-5 776	-5 839	-5 100
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	10 558	9 531	9 210	8 214	7 846
Kreditförluster, netto	-1	-58	-30	-54	69
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	3	4	7		6
Riskskatt och resolutionsavgift	-653	-636	-671	-582	-576
Rörelseresultat	9 908	8 841	8 516	7 578	7 346
Skatter	-2 324	-2 066	-1 934	-1 325	-1 719
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet	7 583	6 775	6 582	6 252	5 627
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet, efter skatt	368	329	232	-265	165
Periodens resultat	7 952	7 104	6 814	5 988	5 791
Resultat per aktie, kr	4,02	3,59	3,44	3,02	2,93

BALANSRÄKNING – KONCERNEN

mkp		30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		482 302	503 673	447 588	475 868	567 140
Övrig utlåning till centralbanker	Not 8	6 379	5 163	10 646	4 604	4 838
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		231 839	265 238	233 751	132 778	130 097
Utlåning till övriga kreditinstitut	Not 8	28 796	38 247	24 440	9 411	30 940
Utlåning till allmänheten	Not 8	2 330 086	2 335 959	2 306 742	2 315 818	2 275 414
Värdoförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring		-14 837	-16 046	-15 039	-16 616	-20 930
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		61 484	57 611	41 231	32 697	43 849
Aktier och andelar		24 980	22 409	21 296	12 813	19 465
Aktier och andelar i intresseföretag och joint ventures		642	606	591	561	553
Tillgångar där kunden står värdoförändringsrisken		232 741	238 626	224 813	212 966	202 105
Derivatinstrument	Not 11,12	45 612	56 729	39 500	36 261	81 976
Immateriella tillgångar	Not 13	8 530	8 553	8 426	8 402	8 249
Fastigheter och inventarier		4 762	4 786	4 786	4 914	4 624
Aktuella skattefordringar		1 213	1 140	1 346	160	2 791
Uppskjutna skattefordringar		1 518	1 527	1 516	1 590	1 325
Pensionstillgångar, netto		16 080	14 469	13 005	12 875	13 659
Tillgångar som innehas för försäljning	Not 10	190 761	201 478	193 180	191 916	354 435
Övriga tillgångar		23 915	12 422	40 963	14 721	5 744
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		2 527	2 853	3 297	1 979	2 367
Summa tillgångar	Not 17	3 679 330	3 755 442	3 602 079	3 453 718	3 728 640
Skulder och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut	Not 14	135 502	143 863	97 306	81 693	120 251
In- och upplåning från allmänheten	Not 14	1 369 077	1 433 843	1 435 563	1 318 925	1 459 240
Skulder där kunden står värdoförändringsrisken		232 916	238 627	224 814	212 966	202 105
Emitterade värdepapper	Not 15	1 556 596	1 563 875	1 478 669	1 474 801	1 501 028
Derivatinstrument	Not 11,12	20 533	22 307	24 140	29 040	26 934
Korta positioner		12 558	13 459	11 544	1 939	10 990
Försäkringsskulder		8 040	8 290	8 464	8 546	8 667
Aktuella skatteskulder		1 872	1 314	894	217	1 621
Uppskjutna skatteskulder		6 342	6 113	5 735	5 614	6 655
Avsättningar		541	577	520	591	644
Skulder hänförliga till tillgångar som innehas för försäljning	Not 10	66 267	72 942	66 577	68 938	139 691
Övriga skulder		18 283	16 398	24 503	10 454	12 068
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 459	2 462	4 705	3 565	3 729
Efterställda skulder		43 598	35 085	33 771	42 404	45 059
Summa skulder	Not 17	3 475 583	3 559 156	3 417 204	3 259 694	3 538 683
Innehav utan bestämmande inflytande		3	2	4	3	13
Aktiekapital		3 069	3 069	3 069	3 069	3 069
Överkursfond		8 758	8 758	8 758	8 758	8 758
Reserver		22 119	22 920	18 610	18 684	20 638
Balanserad vinst		147 931	147 621	147 621	141 834	141 790
Periodens resultat tillhörande aktieägare i Svenska Handelsbanken AB		21 867	13 917	6 814	21 676	15 689
Summa eget kapital		203 747	196 286	184 875	194 024	189 958
Summa skulder och eget kapital		3 679 330	3 755 442	3 602 079	3 453 718	3 728 640

FÖRÄNDRING EGET KAPITAL – KONCERNEN

Januari – september 2023 mkr	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Förmåns- bestämda pensions- planer	Säkrings- reserv	Verkligt värde- reserv	Försäk- ringsavtal	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Innehav utan bestäm- mande inflytande	Totalt
Ingående eget kapital 2023	3 069	8 758	13 740	-307	126	793	4 332	163 510	3	194 024
Periodens resultat								21 867	2	21 870
Övrigt totalresultat			1 477	46	61	104	1 747		-3	3 433
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>			49				-310			-261
Periodens totalresultat			1 477	46	61	104	1 747	21 867	-1	25 302
Omklassificerat till balanserat resultat								261		261
Utdelning								-15 840		-15 840
Förändring i innehav utan bestämmande inflytande										
Utgående eget kapital	3 069	8 758	15 216	-262	188	897	6 080	169 798	3	203 747

Januari – december 2022 mkr	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Förmåns- bestämda pensions- planer	Säkrings- reserv	Verkligt värde- reserv	Försäk- ringsavtal	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Innehav utan bestäm- mande inflytande	Totalt
Utgående eget kapital 2021	3 069	8 758	11 313	1 789	158		2 585	154 034	25	181 731
Effekt av övergång till IFRS 17								-3 010		-3 010
Skatteeffekt vid övergång till IFRS 17								3		3
Ingående eget kapital 2022	3 069	8 758	11 313	1 789	158		2 585	151 027	25	178 724
Periodens resultat								21 676	1	21 677
Övrigt totalresultat			2 427	-2 096	-32	793	1 747		0	2 838
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>					-91		-615			-706
Periodens totalresultat			2 427	-2 096	-32	793	1 747	21 676	1	24 516
Omklassificerat till balanserat resultat								706		706
Utdelning								-9 900		-9 900
Aktierelaterade ersättningar till anställda i Handelsbanken plc*								25		25
Återköp egna aktier*								-25		-25
Förändring i innehav utan bestämmande inflytande									-23	-23
Utgående eget kapital	3 069	8 758	13 740	-307	126	793	4 332	163 510	3	194 024

Januari – september 2022 mkr	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Förmåns- bestämda pensions- planer	Säkrings- reserv	Verkligt värde- reserv	Försäk- ringsavtal	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Innehav utan bestäm- mande inflytande	Totalt
Utgående eget kapital 2021	3 069	8 758	11 313	1 789	158		2 585	154 034	25	181 731
Effekt av övergång till IFRS 17								-3 010		-3 010
Skatteeffekt vid övergång till IFRS 17								3		3
Ingående eget kapital 2022	3 069	8 758	11 313	1 789	158		2 585	151 027	25	178 724
Periodens resultat								15 689	1	15 690
Övrigt totalresultat			3 290	-906	-2	821	1 589		1	4 793
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>							-663			-663
Periodens totalresultat			3 290	-906	-2	821	1 589	15 689	2	20 483
Omklassificerat till balanserat resultat								663		663
Utdelning								-9 900		-9 900
Aktierelaterade ersättningar till anställda i Handelsbanken plc*								25		25
Återköp egna aktier*								-25		-25
Förändring i innehav utan bestämmande inflytande									-14	-14
Utgående eget kapital	3 069	8 758	14 604	883	156	821	4 174	157 479	13	189 958

* Från och med intjänandeåret 2020 omfattas samtliga anställda i Handelsbanken plc av ett program för aktierelaterad ersättning (Share Incentive Plan ("SIP")).

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG – KONCERNEN

mkr	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
Rörelseresultat	27 265	19 251	26 829
Resultat hänförligt till avvecklad verksamhet, före skatt	1 072	714	1 453
Justering från rörelseresultat till investeringsverksamhet			-333
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultat och resultat hänförligt till avvecklad verksamhet	858	2 257	2 341
Betalda inkomstskatter	-5 346	-4 845	-6 419
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-18 892	109 935	-62 169
Kassaflöde från löpande verksamhet	4 956	127 313	-38 298
Avyttring av verksamhet och dotterbolag		1 273	49 238
Förändring aktier	-53	-173	-11
Förändring materiella anläggningstillgångar	-362	-250	-304
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-664	-430	-711
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-1 080	420	48 212
Amortering av förlagslån	-8 351		-3 000
Emitterade förlagslån	8 635	11 528	11 845
Utbetald utdelning	-15 840	-9 900	-9 900
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-15 556	1 628	-1 055
Likvida medel vid periodens början*	475 882	439 964	439 964
Periodens kassaflöde	-11 680	129 361	8 859
Kursdifferens i likvida medel	18 111	32 955	27 059
Likvida medel vid periodens slut*	482 313	602 279	475 882

* Likvida medel definieras som Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

Kassaflödesanalysen i tabellen ovan inkluderar avvecklad verksamhet i Finland, se not 10. I jämförelsesiffrorna ingår även tidigare avvecklad verksamhet i Danmark.

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) och tolkningar av dessa standarder som antagits av EU. Därutöver tillämpas de tillägg som följer av lagen 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. I koncernredovisningen tillämpas även RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering.

Moderbolaget har upprättat delårsrapporten i enlighet med ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Moderbolaget tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering.

Förändrade redovisningsprinciper

IFRS 17 Försäkringsavtal

Den 1 januari 2023 trädde IFRS 17 Försäkringsavtal, som ersätter IFRS 4 Försäkringsavtal, ikraft för tillämpning i EU. Standarden tillämpas från och med räkenskapsåret 2023 i Handelsbankens koncernredovisning med övergångsdatum den 1 januari 2022. IFRS 17 medför en förändring av hur försäkringsavtal ska klassificeras, värderas och presenteras. Standarden medför även förändrade upplysningskrav.

De förändringar som IFRS 17 främst medfört för Handelsbanken är följande:

Klassificering

Reglerna för klassificering i IFRS 17 har medfört att traditionell livförsäkring klassificeras som försäkringsavtal i sin helhet. I enlighet med separationsreglerna i IFRS 4 redovisades sparförsäkringsmomentet i dessa avtal enligt IFRS 9. Effekten av denna ändrade redovisningsprincip från en tillämpning av IFRS 9 till IFRS 17 har i balansräkningen medfört en omklassificering av sparförsäkringsmomentet i traditionell livförsäkring från posten In-upplåning från allmänheten till posten Försäkringsskulder. I resultaträkningen har den medfört omklassificering från raderna Riskresultat försäkring, Räntenetto, Provisionsnetto och Nettoresultat av finansiella transaktioner till raden Försäkringsresultat.

Värdering

De nya värderingsmodellerna som införs med anledning av IFRS 17 innebär nya principer, uppskattningar och bedömningar vilket medfört att posten försäkringsskulder har ökat. På sparförsäkringsmomentet i traditionell livförsäkring tillämpades verkligt värde metoden vid övergången, vid vilken en avtalsenlig marginal uppstod. På dessa avtal används den generella modellen. På riskförsäkringar och riskförsäkringsmoment som separerats ut ur sammansatta traditionella livförsäkringsavtal tillämpades den fullständigt retroaktiva metoden vid övergången och på dessa avtal används premiefördelningsmetoden.

Presentation

IFRS 17 påverkar inte presentationen i balansräkningen, men de nya värderingsmodellerna påverkar värderingen av försäkringsskulder och får till följd att redovisningen och presentationen av intäkter och kostnader hänförliga till försäkringsavtal förändras. Banken presenterar nettoresultatet från försäkringsavtal samlat på den nya raden Försäkringsnetto. I Försäkringsnetto ingår posterna Försäkringsresultat och Avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning. Raden Försäkringsresultat innehåller samtliga intäkter och kostnader hänförliga till försäkringsavtal, även rörelsekostnader. Raden Avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning redovisas enligt IFRS 9, men ingår i försäkringsnetto eftersom den innehåller avkastning hänförlig till försäkringsavtal.

Effekter av ändrad diskonteringsränta vid värderingen av sparförsäkringsmomentet i traditionell livförsäkring redovisas i Övrigt totalresultat, vilken ackumuleras i posten Försäkringsavtal inom eget kapital.

Övergångseffekt

Den kvantitativa effekten av övergången till IFRS 17 uppgick till cirka -3 mdkr efter skatt vilken ökade balansposten Försäkringsskulder och minskade koncernens balanserade vinstmedel inom eget kapital vid ingången av jämförelseåret 2022. Effekten är främst hänförlig till ändrad redovisningsprincip för sparförsäkringsmomentet i traditionell livförsäkring.

Standarden har inte någon inverkan på Handelsbankens kapitaltäckning eller stora exponeringar eftersom bankens försäkringsverksamhet inte ingår i konsoliderad situation.

Handelsbanken har räknat om jämförelsetalen för 2022 och visar övergången till IFRS 17 i tabellerna "Omräkning med anledning av övergång till IFRS 17". Ytterligare information om bankens redovisningsprinciper enligt IFRS 17 framgår av Not K1 i Handelsbankens Års- och hållbarhetsredovisningen 2022.

Koncernens och moderbolagets delårsrapport är i övrigt upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i Års- och hållbarhetsredovisningen för 2022.

Övriga förändringar i redovisningsregelverken som började gälla den 1 januari 2023 har inte haft någon påverkan på koncernens och moderbolagets redovisning.

Kommande regelverksförändringar

Ingen av de kommande förändringarna i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på Handelsbankens finansiella rapporter, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler.

Balansräkningen												
Koncernen mkr	Publicerat			Omräknat			Publicerat			Omräknat		
	31 dec 2021	Justering IFRS 17	1 jan 2022	31 mar 2022	Justering IFRS 17	31 mar 2022	30 jun 2022	Justering IFRS 17	30 jun 2022	30 sep 2022	Justering IFRS 17	30 sep 2022
Uppskjutna skattefordringar ¹	845	3	848	986	3	989	1 133	2	1 135	1 323	2	1 325
Övriga tillgångar ²	5 785	1	5 786	17 645	1	17 646	25 252	1	25 253	5 743	1	5 744
Övrigt	3 340 134		3 340 134	3 527 280		3 527 280	3 662 673		3 662 673	3 721 572		3 721 572
Summa tillgångar	3 346 764	4	3 346 768	3 545 912	4	3 545 916	3 689 057	3	3 689 060	3 728 638	2	3 728 640
In- och upplåning från allmänheten ³	1 286 637	-6 490	1 280 147	1 377 477	-6 385	1 371 092	1 448 836	-6 288	1 442 548	1 465 457	-6 217	1 459 240
Försäkringsskulder ⁴	532	9 457	9 989 ⁵	511	8 892	9 403	451	8 433	8 884	408	8 259	8 667
Övriga skulder ⁶	11 304	44	11 348	23 121	47	23 168	17 935	3	17 938	12 063	5	12 068
Övrigt	1 866 560		1 866 560	1 966 151		1 966 151	2 036 157		2 036 157	2 058 707		2 058 707
Summa skulder	3 165 033	3 011	3 168 044	3 367 258	2 554	3 369 812	3 503 378	2 149	3 505 527	3 536 636	2 047	3 538 683
Försäkringsavtal				419		419	789		789	821		821
Balanserad vinst ⁷	134 507	-3 007	131 500	144 134	-3 007	141 127	144 639	-3 007	141 632	144 797	-3 007	141 790
Periodens resultat tillhörande aktieägare i Svenska Handelsbanken AB	19 527		19 527	5 650	37	5 687	9 825	73	9 898	15 548	141	15 689
Övrigt	27 697		27 697	28 871		28 871	31 214		31 214	31 657		31 657
Summa eget kapital	181 731	-3 007	178 724	178 655	-2 551	176 104	185 679	-2 146	183 533	192 002	-2 044	189 958
Summa skulder och eget kapital	3 346 764	4	3 346 768	3 545 912	4	3 545 916	3 689 057	3	3 689 060	3 728 638	2	3 728 640

¹ Skatteeffekt vid övergång till IFRS 17.

² Omvärdering av posten återförsäringstillgångar eftersom en riskjustering har tillkommit vid värdering av återförsäkrarens andel av skulden för inträffade skador.

³ Omklassificering till posten Försäkringsskulder eftersom sparförsäkringsmomentet i traditionell livförsäkring har bytt redovisningsprincip från IFRS 9 till IFRS 17.

⁴ Omklassificering från posten In- och upplåning från allmänheten samt omvärdering av sparförsäkringsmomentet i traditionell livförsäkring till följd av byte av redovisningsprincip.

⁵ Försäringsskuldena uppgår till 9 989 mkr. Av dessa är 9 657 mkr hänförligt till avtal som tillämpade verkligt värde metoden vid övergången och använder den generella modellen. Avtal som tillämpade den fullständigt retroaktiva metoden vid övergången och använder premiefördelningsmetoden uppgår till 332 mkr.

⁶ Omklassificering av inbetalningar som inte skulle komma att redovisas enligt IFRS 17 från posten Försäkringsskulder till övriga skulder.

⁷ Den kvantitativa effekten av övergången till IFRS 17 minskade balanserade vinstmedel och ökade posten Försäkringsskulder. Av beloppet är 2 996 mkr hänförligt till sparförsäkringsmomentet i traditionell livförsäkring. Effekt av att en riskjustering tillkom vid värdering av skulden för inträffade skador uppgår till 11 mkr.

Not 2 Räntenetto

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Ränteintäkter									
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	8 106	6 826	19%	2 650	206%	20 871	3 804	449%	8 873
Utlåning till allmänheten	24 682	21 842	13%	12 473	98%	65 736	32 076	105%	48 567
Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 376	2 160	10%	297		5 791	559		1 289
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	596	646	-8%	285	109%	1 455	561	159%	876
Derivatinstrument	7 972	7 875	1%	2 548	213%	22 634	2 736		7 452
Övriga ränteintäkter	210	203	3%	302	-30%	646	878	-26%	1 164
Summa	43 941	39 552	11%	18 555	137%	117 132	40 614	188%	68 221
Avgår ränteintäkter redovisade i nettoresultat av finansiella transaktioner	-1 057	-1 221	-13%	-241	339%	-2 993	-358		-814
Summa ränteintäkter	42 885	38 329	12%	18 314	134%	114 140	40 256	184%	67 407
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>	<i>36 467</i>	<i>31 708</i>	<i>15%</i>	<i>15 806</i>	<i>131%</i>	<i>95 784</i>	<i>36 307</i>	<i>164%</i>	<i>59 702</i>
Räntekostnader									
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	-1 033	-1 208	-14%	-447	131%	-2 897	-650	346%	-1 567
In- och upplåning från allmänheten	-9 982	-8 178	22%	-2 276	339%	-24 778	-3 239		-8 032
Emitterade värdepapper	-12 741	-11 334	12%	-4 850	163%	-33 432	-9 032	270%	-16 595
Derivatinstrument	-7 301	-6 188	18%	-916		-18 362	-374		-3 454
Efterställda skulder	-438	-391	12%	-399	10%	-1 206	-999	21%	-1 368
Avgift insättningsgaranti	-86	-85	1%	-66	30%	-257	-198	30%	-332
Övriga räntekostnader	-137	-117	17%	-131	5%	-369	-274	35%	-375
Summa	-31 717	-27 502	15%	-9 085	249%	-81 301	-14 766	451%	-31 723
Avgår räntekostnader redovisade i nettoresultat av finansiella transaktioner	1 016	861	18%	351	189%	2 517	494	409%	930
Summa räntekostnader	-30 701	-26 642	15%	-8 734	252%	-78 784	-14 273	452%	-30 793
<i>varav räntekostnader enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>	<i>-28 113</i>	<i>-24 019</i>	<i>17%</i>	<i>-8 075</i>	<i>248%</i>	<i>-71 427</i>	<i>-13 182</i>	<i>442%</i>	<i>-28 272</i>
Räntenetto	12 184	11 687	4%	9 579	27%	35 356	25 983	36%	36 614

På raderna Derivatinstrument ingår räntenetto som är hänförliga till tillgångar och skulder som säkras. Dessa kan ha både positiv och negativ inverkan på ränteintäkter och räntekostnader.

Not 3 Provisionsnetto

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	84	111	-24%	97	-13%	318	349	-9%	455
Fonder	1 403	1 387	1%	1 348	4%	4 141	4 147	0%	5 469
Depå och övrig kapitalförvaltning	255	251	2%	204	25%	740	679	9%	911
Rådgivning	63	32	97%	34	85%	200	172	16%	196
Försäkringar	170	167	2%	167	2%	504	509	-1%	672
Betalningar	718	715	0%	696	3%	2 096	1 978	6%	2 680
Ut- och inlåning	296	283	5%	281	5%	875	843	4%	1 146
Garantier	48	46	4%	51	-6%	144	154	-6%	202
Övrigt	131	135	-3%	134	-2%	395	404	-2%	546
Summa provisionsintäkter	3 169	3 127	1%	3 010	5%	9 414	9 235	2%	12 277
Värdepapper	-69	-51	35%	-50	38%	-177	-168	5%	-218
Betalningar	-258	-284	-9%	-233	11%	-805	-705	14%	-969
Övrigt	-30	-31	-3%	-26	15%	-93	-75	24%	-108
Summa provisionskostnader	-357	-366	-2%	-310	15%	-1 075	-948	13%	-1 296
Provisionsnetto	2 812	2 761	2%	2 700	4%	8 339	8 287	1%	10 981

Provisionsnetto per segment

mkr	Hemmamarknader							Totalt Jan-sep 2023
	Sverige	Stor- britannien	Norge	Neder- länderna	Capital Markets	Övrigt	Just. & elim.	
Januari - september 2023								
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	115	4	9	9	190	6	-15	318
Fonder	3 570	256	173	45	5	140	-49	4 141
Depå och övrig kapitalförvaltning	537	31	83	70	24	1	-6	740
Rådgivning	0	38	0		163		-1	200
Försäkringar	502	0	2			1	-1	504
Betalningar	1 643	245	203	1	11	-7	0	2 096
Ut- och inlåning	545	108	83	6	34	99	-1	875
Garantier	71	10	32	1	31	0	-1	144
Övrigt	381	4	4	0	232	0	-228	395
Summa provisionsintäkter	7 365	695	590	133	690	240	-300	9 414
Summa provisionskostnader	-1 087	-60	-88	-9	-96	-34	300	-1 075
Provisionsnetto	6 278	635	503	123	594	206	0	8 339
<i>varav Kortprovisionsnetto</i>	<i>662</i>	<i>48</i>	<i>72</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-10</i>		<i>772</i>

mkr	Hemmamarknader							Totalt Jan-sep 2022
	Sverige	Stor- britannien	Norge	Neder- länderna	Capital Markets	Övrigt	Just. & elim.	
Januari - september 2022								
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	139	3	11	8	183	12	-8	349
Fonder	3 579	256	186	43	8	146	-71	4 147
Depå och övrig kapitalförvaltning	486	22	89	58	32	1	-8	679
Rådgivning	0	36	0		151	-7	-8	172
Försäkringar	500	0	8		0	1	-1	509
Betalningar	1 542	231	202	1	10	-7	0	1 978
Ut- och inlåning	563	91	71	8	23	89	-1	843
Garantier	78	11	35	0	30	1	-3	154
Övrigt	387	5	4	1	241	0	-235	404
Summa provisionsintäkter	7 274	656	606	119	677	236	-333	9 235
Summa provisionskostnader	-991	-45	-85	-13	-97	-51	333	-948
Provisionsnetto	6 283	611	521	107	580	185	0	8 287
<i>varav Kortprovisionsnetto</i>	<i>656</i>	<i>42</i>	<i>73</i>	<i>-1</i>	<i>0</i>	<i>-9</i>		<i>760</i>

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Upplupet anskaffningsvärde	251	80	214%	53	374%	454	162	180%	65
<i>varav lån</i>	47	-16		43	9%	32	180	-82%	35
<i>varav räntebärande värdepapper</i>									
<i>varav emitterade värdepapper</i>	204	96	113%	9		422	-18		30
Verkligt värde via övrigt totalresultat	0	-1		-1		-1	-1	0%	-1
<i>varav förväntade kreditförluster</i>	0	0	0%	-1		0	-1		-1
<i>varav räntebärande värdepapper - övrigt</i>	0	-1				-1			
Verkligt värde via resultaträkningen, verkligt värdeoptionen	-100	-606	83%	-1 086	91%	-585	-4 456	87%	-4 710
<i>varav räntebärande värdepapper</i>	-100	-606	83%	-1 086	91%	-585	-4 456	87%	-4 710
Verkligt värde via resultaträkningen, obligatoriskt inkl valutakurseffekter	595	1 169	-49%	1 519	-61%	2 207	4 896	-55%	5 975
<i>varav tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning</i>	31	58	-47%	-20		153	-330		-291
Säkringsredovisning	372	-191		30		160	39	310%	-80
<i>varav nettoresultat säkringar av verkligt värde</i>	202	-124		29		95	28	239%	-29
<i>varav ineffektivitet i kassafördessäkringar</i>	170	-67		1		65	10		-51
Summa	1 118	452	147%	515	117%	2 236	640	249%	1 249
Avgår avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning	-31	-58	47%	20		-153	330		291
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 087	393	177%	535	103%	2 082	970	115%	1 540

Not 5 Försäkringsnetto

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Försäkringsintäkter	290	291	0%	293	-1%	883	910	-3%	1 208
Kostnader för försäkringstjänster	-233	-227	3%	-182	28%	-728	-671	8%	-929
Resultat från försäkringstjänster	57	64	-11%	111	-49%	155	239	-35%	279
Resultat från innehavda återförsäkringsavtal				0	-100%		0	-100%	-18
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal	-9	-6	50%	3		-22	20		19
Försäkringsresultat	48	58	-17%	114	-58%	133	259	-49%	280
Avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning	31	58	-47%	-20		153	-330		-291
Försäkringsnetto	79	116	-32%	93	-15%	286	-71		-11

Not 6 Övriga kostnader

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Fastigheter och lokaler	-159	-183	-13%	-149	7%	-504	-422	19%	-599
IT-relaterade kostnader	-771	-799	-4%	-702	10%	-2 407	-2 124	13%	-2 963
Kommunikation	-70	-74	-5%	-61	15%	-215	-190	13%	-255
Resor och marknadsföring	-63	-81	-22%	-49	29%	-207	-151	37%	-236
Köpta tjänster	-547	-653	-16%	-389	41%	-1 755	-1 301	35%	-1 836
Materialanskaffning	-44	-46	-4%	-41	7%	-142	-114	25%	-170
Andra kostnader	-185	-117	58%	-30		-414	-275	51%	-467
Övriga kostnader	-1 839	-1 953	-6%	-1 421	29%	-5 644	-4 577	23%	-6 526

Not 7 Kreditförluster

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen									
Periodens reservering Steg 3	-88	-60	47%	-46	91%	-239	-116	106%	-182
Steg 3 reservering tidigare år som återförts	81	71	14%	68	19%	191	173	10%	223
Summa förväntade kreditförluster i Steg 3	-7	11		21		-48	57		41
Periodens nettoreservering Steg 2	17	-87		30	-43%	-154	-48	221%	-99
Periodens nettoreservering Steg 1	-14	22		-44	-68%	22	-84		-109
Summa förväntade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2	3	-65		-13		-132	-132	0%	-207
Summa förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen	-4	-55	-93%	9		-180	-74	143%	-166
Förväntade kreditförluster på poster utanför balansräkningen									
Periodens nettoreservering Steg 3	3	1	200%	4	-25%	10	10	0%	11
Periodens nettoreservering Steg 2	8	-57		25	-68%	-14	-14	0%	-31
Periodens nettoreservering Steg 1	6	7	-14%	1	500%	21	-4		-4
Summa förväntade kreditförluster på poster utanför balansräkningen	16	-50		31	-48%	16	-7		-25
Periodens konstaterade kreditförluster	-77	-55	40%	-51	51%	-193	-683	-72%	-738
Utnyttjad andel av tidigare reserverat i Steg 3	38	47	-19%	46	-17%	142	602	-76%	636
Summa bortskrivningar	-39	-8	388%	-6		-51	-81	-37%	-102
Återvinningar	25	55	-55%	35	-29%	126	169	-25%	245
Kreditförluster, netto	-1	-58	-98%	69		-89	7		-47
<i>varav utlåning till allmänheten</i>	<i>-17</i>	<i>-9</i>	<i>89%</i>	<i>38</i>		<i>-105</i>	<i>11</i>		<i>-26</i>

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	Kv 1 2023	Kv 4 2022	Kv 3 2022
1) Förväntade kreditförluster Steg 3 i och utanför balansräkningen	-4	12	-46	-15	25
Förändring i modellbaserad reservering för Steg 1 och Steg 2:					
Uppdatering av makroekonomiska scenarier och riskfaktorer	-2	27	-2	-34	-47
Flytt av exponeringar i utsatta branscher från Steg 1 till Steg 2*	0	1	-5	3	1
Förändring i fallissemangsrisk i ingående portfölj (netto ratingförändringar)	-77	-176	-46	-27	15
Effekt av exponeringsförändring (befintliga, nya och avslutade exponeringar)	10	11	10	10	11
Övrigt i Steg 1 och Steg 2	69	17	17	0	8
<i>Avgår avvecklad verksamhet</i>	<i>3</i>	<i>-1</i>	<i>2</i>	<i>-1</i>	<i>8</i>
Modellbaserade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2	3	-121	-24	-49	-4
Expertbaserad reservering					
Expertbaserad reservering	-617	-632	-637	-646	-672
<i>Avgår avvecklad verksamhet</i>	<i>13</i>	<i>14</i>	<i>13</i>	<i>25</i>	<i>95</i>
Expertbaserad reservering i kvarvarande verksamhet	-604	-618	-624	-621	-577
Förändrad reserv i kvartalet som påverkar kreditförluster i Steg 1 och Steg 2	14	6	-3	-44	16
2) Förväntade kreditförluster Steg 1 och Steg 2 i och utanför balansräkningen	17	-115	-27	-93	12
3) Bortskrivningar	-39	-8	-4	-21	-6
4) Återvinningar	25	55	46	76	35
Kreditförluster, netto (1+2+3+4)	-1	-58	-30	-54	69

* Expertbaserad bedömning av signifikant ökning av kreditrisk.

Totalt reserveringsbehov i Steg 1 och Steg 2 har minskat något under tredje kvartalet. Reserveringen består av en modellbaserad reservering som påverkas av makroekonomiska riskfaktorer och kundmigration samt en expertbaserad reservering. Urvalet av makroekonomiska riskfaktorer som påverkar modellen är oförändrat sedan andra kvartalet. Uppdaterade antaganden för makroekonomiska riskfaktorer har medfört mindre justeringar vilka sammantaget ökar reserveringsbehovet i kvartalet med 2 mkr. Negativ ratingmigration i kundstocken har ökat reserveringsbehovet med 77 mkr medan övriga faktorer sammantaget har minskat reserveringsbehovet. Bland dessa effekter, under rubriken Övrigt i Steg 1 och Steg 2 ovan, kan främst nämnas löptidseffekter samt nettoeffekter av kommande modellförändringar.

Banken har även under tredje kvartalet tillämpat en expertbaserad reservering baserad på ökade kreditrisker kopplade till osäkerheter som ej bedöms fullt ut fångas av bankens riskmodeller. Dessa osäkerhetsfaktorer är främst kopplade till det instabila omvärldsläget, delvis på grund av kriget i Ukraina, vilket skapat omfattande störningar i leverantörskedjor och brist på insatsvaror, energiförsörjning och tillgång till arbetskraft inom specifika branscher. Med anledning av utmaningarna att vid utgången av kvartalet uppskatta hur ovan nämnda osäkerhetsfaktorer påverkar kreditrisken på individuell företagsnivå och den stora osäkerheten i utvecklingen av dessa faktorer har banken applicerat en expertbaserad stress på branscher med risk för extra känslighet för utbuds- och tillgångsstörningar. Denna stress har gjorts i tillägg till de modellbaserade beräkningarna och har resulterat i ett tillkommande reserveringsbehov om 604 mkr (618) i kvarvarande verksamhet och 617 mkr (632) inklusive avvecklad verksamhet.

Processen för nedskrivningsprövning för avtal i Steg 3 har inte ändrats utan följer sedvanlig rutin med individuell bedömning.

Nyckeltal utlåning till allmänheten

	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Kreditförlustnivå %, kvarvarande verksamhet ackumulerat	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00
Total reserveringsgrad, %	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10
Reserveringsgrad Steg 1, %	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Reserveringsgrad Steg 2, %	0,62	0,74	0,90	0,79	0,98
Reserveringsgrad Steg 3, %	16,79	18,50	20,89	21,99	22,97
Andel utlåning i Steg 3, %	0,23	0,22	0,19	0,18	0,19

För definitioner hänvisas till Faktaboken som finns tillgänglig på handelsbanken.com/ir. Reserveringsgrader och andel utlåning ovan inkluderar avyttringsgruppen i Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning, se not 10. I jämförelsesiffrorna till och med 30 september 2022 ingår även den i fjärde kvartalet 2022 avyttrade verksamheten i Danmark.

Känslighetsanalys och makroekonomisk prognos i ECL-beräkningarna

Tabellen nedan visar procentuell ökning respektive minskning av reserven för förväntade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2 per den 30 september 2023 om det negativa respektive positiva scenariot tilldelats sannolikheter om 100%. Effekten av att sätta sannolikheten av det kraftigt negativa scenariot för Storbritannien till 100% är inte inkluderat i totalen.

%	30 september 2023		31 december 2022	
	Procentuell ökning av reserv vid negativt scenario	Procentuell minskning av reserv vid positivt scenario	Procentuell ökning av reserv vid negativt scenario	Procentuell minskning av reserv vid positivt scenario
Sverige	10,39	-6,54	10,95	-7,72
Storbritannien	3,70	-5,33	7,49	-7,19
Storbritannien, kraftigt negativt scenario	11,90		25,30	
Norge	9,75	-6,01	7,54	-6,10
Finland	1,29	-0,32	-0,13	0,20
Nederländerna	4,48	-2,12	3,52	-2,56
USA	33,65	-24,49	27,06	-20,37
Övriga länder	4,21	-1,94	3,64	-2,07
Totalt	7,39	-5,13	7,43	-5,60

Beräkningen av förväntade kreditförluster tillämpar framåtblickande information i form av makrosценарier. Den förväntade kreditförlusten är ett sannolikhetsvägt genomsnitt av de beräknade prognosema. För exponeringar utanför Storbritannien appliceras tre scenarier. Prognosen i det neutrala scenariot vägs med 70% (70), medan en uppgång i ekonomin vägs med 15% (15) och en nedgång i ekonomin med 15% (15). För exponeringar i Storbritannien har även ett fjärde, kraftigare negativt scenario applicerats från och med fjärde kvartalet 2022. Sannolikhetsvikningen för kraftigt negativt/negativt/neutralt/positivt scenario för Storbritannien är 15%/20%/60%/5% (15/30/50/5). Dessa scenarier och vikter har legat till grund för beräkningar av förväntade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2 per den 30 september 2023.

Makroekonomisk riskfaktor		Negativt scenario			Neutralt scenario			Positivt scenario		
		2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
BNP-tillväxt, %	Sverige	-1,67	-3,56	3,06	-0,67	0,04	2,41	0,33	3,04	2,11
	Storbritannien	-0,56	-2,20	2,34	0,44	0,80	1,84	1,44	3,80	1,54
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	-1,56	-5,20	-0,84						
	Norge	0,10	-3,25	1,89	1,10	0,35	1,24	2,10	3,35	0,94
	Finland	-0,91	-2,90	2,45	0,09	0,70	1,80	1,09	3,70	1,50
	Euroområdet	-0,64	-3,17	2,16	0,36	0,43	1,51	1,36	3,43	1,21
	USA	1,15	-3,43	1,92	2,15	0,17	1,27	3,15	3,17	0,97
Arbetslöshet, %	Sverige	8,18	9,96	9,98	7,48	8,06	7,88	6,98	7,12	7,18
	Storbritannien	4,90	6,50	6,50	4,30	5,00	5,00	3,80	4,06	4,30
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	5,30	9,00	9,50						
	Norge	2,55	4,25	4,58	1,85	2,35	2,48	1,35	1,41	1,78
	Finland	7,80	9,10	8,90	7,10	7,20	6,80	6,60	6,26	6,10
	Euroområdet	7,27	8,85	8,83	6,57	6,95	6,73	6,07	6,01	6,03
	USA	4,28	6,48	7,27	3,58	4,58	5,17	3,08	3,64	4,47
Styrränta, %	Sverige	3,75	1,25	0,75	4,25	3,75	2,75	4,75	5,25	4,25
	Storbritannien	5,00	2,25	2,25	5,50	4,50	4,00	6,00	6,00	5,50
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	4,50	0,75	0,75						
	Norge	3,75	1,25	1,25	4,25	4,00	3,50	4,75	5,25	5,00
	Finland	3,50	0,75	0,25	4,00	3,25	2,50	4,50	4,75	4,00
	Euroområdet	3,50	0,75	0,25	4,00	3,25	2,50	4,50	4,75	4,00
	USA	4,88	1,88	0,88	5,38	4,38	3,13	5,88	5,88	4,63
Bostadsfastigheter, värdeutveckling %	Sverige	-12,45	-3,04	1,17	-7,11	1,10	2,57	-5,49	4,62	3,00
	Storbritannien	-9,59	-12,98	-2,91	-4,84	-2,72	3,89	-2,14	-6,78	2,53
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	-9,89	-15,28	-6,42						
	Norge	0,01	-4,15	2,61	1,52	-0,10	1,81	2,72	2,27	0,37
	Finland	-5,93	-0,26	2,50	-5,31	0,96	3,42	-4,99	1,78	3,86
	Euroområdet	2,95	2,35	2,00	2,40	2,00	2,00	2,10	1,70	2,03
	USA									
Kommersiella fastigheter, värdeutveckling %	Sverige	-11,36	-8,47	3,66	-7,15	1,57	5,15	-4,49	2,27	4,70
	Storbritannien	-17,96	-12,84	0,95	-11,17	-7,92	-0,12	-10,75	-6,61	1,42
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	-21,73	-21,52	0,34						
	Norge	-9,95	-10,17	-2,48	-4,52	-0,18	-0,75	-2,53	1,80	-0,73
	Finland	-9,83	-9,11	3,21	-3,96	0,73	3,87	-2,06	1,35	2,86
	Euroområdet	-11,54	-10,63	1,30	-5,93	-0,51	2,98	-3,78	1,51	2,76
	USA									

Not 8 Utlåning

Raderna från balansräkningen i tabellerna nedan inkluderar avyttringsgruppen Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 10. I jämförelsesiffrorna till och med 30 september 2022 ingår även den i fjärde kvartalet avyttrade verksamheten i Danmark.

Utlåning och räntebärande värdepapper som är föremål för nedskrivningsprövning, netto

mkr	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	482 291	503 660	447 577	475 853	602 266
Övrig utlåning till centralbanker	33 470	38 776	40 569	32 620	40 181
Belåningsbara statssskuldförbindelser m.m				200	218
Utlåning till övriga kreditinstitut	28 803	38 259	24 442	9 415	31 042
<i>varav omvända repor</i>	19 011	22 325	6 790	0	17 988
Utlåning till allmänheten	2 483 022	2 492 465	2 459 286	2 469 324	2 539 160
<i>varav omvända repor</i>	18 555	14 233	14 350	12 917	18 300
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 222	12 531	8 588	9 882	9 593
Summa	3 040 809	3 085 691	2 980 463	2 997 294	3 222 461

Utlåning och räntebärande värdepapper som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad

mkr	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Volym, brutto	3 043 294	3 088 268	2 982 969	2 999 751	3 225 106
<i>varav Steg 1</i>	2 895 613	2 959 699	2 888 415	2 902 686	3 144 555
<i>varav Steg 2</i>	140 830	121 957	88 569	91 350	74 383
<i>varav Steg 3</i>	6 851	6 612	5 985	5 716	6 168
Reserver	-2 487	-2 579	-2 508	-2 459	-2 648
<i>varav Steg 1</i>	-463	-454	-463	-480	-503
<i>varav Steg 2</i>	-874	-902	-795	-723	-727
<i>varav Steg 3</i>	-1 150	-1 223	-1 250	-1 257	-1 417

Utlåning till allmänheten som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad

mkr	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Volym, brutto	2 485 501	2 495 036	2 461 789	2 471 778	2 541 802
<i>varav Steg 1</i>	2 337 820	2 366 466	2 367 255	2 374 713	2 461 251
<i>varav Steg 2</i>	140 830	121 957	88 549	91 349	74 383
<i>varav Steg 3</i>	6 851	6 612	5 985	5 716	6 168
Reserver	-2 480	-2 571	-2 503	-2 454	-2 642
<i>varav Steg 1</i>	-459	-449	-459	-475	-498
<i>varav Steg 2</i>	-870	-898	-794	-722	-727
<i>varav Steg 3</i>	-1 150	-1 223	-1 250	-1 257	-1 417

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster – Utlåning och räntebärande värdepapper

30 september 2023				
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-480	-723	-1 257	-2 459
Bortbokningar	25	60	115	200
Bortskrivningar			168	168
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-224	91	-14	-147
Valutaeffekt m m	-12	-9	-17	-38
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-34	-38	-4	-76
Förflyttning till Steg 1	-28	39	1	13
Förflyttning till Steg 2	121	-455	3	-331
Förflyttning till Steg 3	168	161	-145	184
Reserv vid periodens utgång	-463	-874	-1 150	-2 487

31 december 2022				
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-399	-693	-2 093	-3 185
Bortbokningar	71	165	301	537
Bortskrivningar	0	1	671	672
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-228	201	-21	-48
Valutaeffekt m m	-11	-8	-24	-43
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-53	-52	-9	-114
Förflyttning till Steg 1	-38	44	8	14
Förflyttning till Steg 2	70	-470	16	-384
Förflyttning till Steg 3	108	89	-106	91
Reserv vid periodens utgång	-480	-723	-1 257	-2 459

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster – Utlåning till allmänheten

30 september 2023				
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-475	-722	-1 257	-2 454
Bortbokningar	25	60	115	199
Bortskrivningar			168	168
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-224	90	-14	-148
Valutaeffekt m m	-12	-9	-17	-38
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-34	-38	-4	-76
Förflyttning till Steg 1	-28	39	1	13
Förflyttning till Steg 2	121	-452	3	-328
Förflyttning till Steg 3	168	161	-145	184
Reserv vid periodens utgång	-459	-870	-1 150	-2 480

31 december 2022				
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-395	-690	-2 093	-3 178
Bortbokningar	70	165	301	536
Bortskrivningar	0	1	671	672
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-227	199	-21	-49
Valutaeffekt m m	-11	-8	-24	-43
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-52	-52	-9	-113
Förflyttning till Steg 1	-38	44	8	14
Förflyttning till Steg 2	70	-470	16	-384
Förflyttning till Steg 3	108	89	-106	91
Reserv vid periodens utgång	-475	-722	-1 257	-2 454

Förändringsanalysen visar nettoeffekten på reserven i angivet steg per förklaringspost under perioden. Effekten av bortbokningar och bortskrivningar beräknas på ingående balans. Effekten av omvärdering till följd av förändringar i modell/riskparametrar samt valutaeffekt med mera beräknas innan eventuell förflyttning av nettobeloppet mellan steg. Nyutgivna eller förvärvade tillgångar och förflyttade belopp mellan stegen redovisas efter att effekten av övriga förklaringsposter beaktats. Förflyttningsraderna anger effekten på reserven i angivet steg.

Utlåning till allmänheten, sektor och branschfördelad

30 september 2023	Brutto			Reserver			Netto
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
mkr							
Privatpersoner	1 171 833	30 235	3 895	-165	-131	-570	1 205 097
varav hypotekslån	992 869	22 542	1 320	-41	-47	-40	1 016 603
varav övriga lån säkerställda i bostad	144 493	6 154	1 314	-53	-35	-95	151 778
varav övriga lån privatpersoner	34 471	1 539	1 261	-71	-49	-435	36 716
Bostadsrättsföreningar	290 403	8 568	14	-12	-32	-9	298 932
varav hypotekslån	268 690	3 243	12	-5	-10	-9	271 921
Fastighetsförvaltning	671 406	79 402	1 908	-122	-282	-130	752 182
Tillverkningsindustri	24 252	5 218	74	-16	-127	-41	29 360
Handel	36 940	589	115	-14	-8	-59	37 563
Hotell- och restaurangverksamhet	4 247	1 844	104	-5	-18	-7	6 165
Person- och godstransport till sjöss	1 496	1	0	-2	0	0	1 495
Övrig transport och kommunikation	8 131	493	17	-10	-19	-17	8 595
Byggnadsverksamhet	15 610	5 835	335	-68	-154	-99	21 459
Elektricitet, gas och vatten	16 696	609	4	-2	-1	-4	17 302
Jordbruk, jakt och skogsbruk	19 832	2 741	109	-16	-59	-21	22 586
Övrig serviceverksamhet	22 530	731	173	-16	-10	-105	23 303
Holding-, investment- och försäkringsbolag, fonder m.m.	24 646	4 124	15	-7	-16	-3	28 759
Stat och kommun	6 299	75		0	-1		6 373
varav Riksgälden	2 000						2 000
Övrig företagsutlåning	23 499	365	88	-4	-12	-85	23 851
Summa	2 337 820	140 830	6 851	-459	-870	-1 150	2 483 022

31 december 2022	Brutto			Reserver			Netto
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
mkr							
Privatpersoner	1 163 864	42 542	3 078	-161	-133	-568	1 208 622
varav hypotekslån	983 183	33 865	1 162	-35	-32	-38	1 018 105
varav övriga lån säkerställda i bostad	144 073	6 931	912	-38	-44	-90	151 744
varav övriga lån privatpersoner	36 608	1 746	1 004	-88	-57	-440	38 773
Bostadsrättsföreningar	287 299	1 933	38	-9	-2	-8	289 251
varav hypotekslån	262 117	955	11	-5	0	-6	263 072
Fastighetsförvaltning	705 567	27 035	1 434	-109	-105	-124	733 698
Tillverkningsindustri	34 186	2 807	49	-30	-116	-26	36 870
Handel	39 858	649	104	-13	-10	-56	40 532
Hotell- och restaurangverksamhet	4 296	1 978	19	-5	-30	-7	6 251
Person- och godstransport till sjöss	2 581	11	221	-2	-2	-77	2 732
Övrig transport och kommunikation	8 599	1 088	36	-17	-36	-33	9 637
Byggnadsverksamhet	17 219	3 549	119	-65	-175	-72	20 575
Elektricitet, gas och vatten	15 331	968	4	-5	-2	-3	16 293
Jordbruk, jakt och skogsbruk	19 997	2 223	40	-25	-75	-14	22 146
Övrig serviceverksamhet	21 030	577	180	-14	-7	-139	21 627
Holding-, investment- och försäkringsbolag, fonder m.m.	32 820	5 748	34	-9	-14	-24	38 555
Stat och kommun	4 520	84		0	-1		4 603
varav Riksgälden	1 566						1 566
Övrig företagsutlåning	17 546	157	360	-11	-14	-106	17 932
Summa	2 374 713	91 349	5 716	-475	-722	-1 257	2 469 324

Specifikation av Utlåning till allmänheten, fastighetsförvaltning

30 september 2023 mkr	Brutto			Reserver			Netto
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlåning i Sverige							
Statligt ägda fastighetsbolag	11 208			0			11 208
Kommunalt ägda fastighetsbolag	7 768	123		0	0		7 891
Bostadsfastighetsbolag	131 473	26 244	60	-8	-84	-12	157 673
<i>varav hypotekslån</i>	122 650	24 653	52	-8	-83	-6	147 258
Övrig fastighetsförvaltning	134 102	22 172	208	-15	-22	-49	156 396
<i>varav hypotekslån</i>	74 188	10 090	96	-5	-12	-13	84 344
Summa utlåning i Sverige	284 551	48 539	268	-23	-106	-61	333 168
Utlåning utanför Sverige							
Storbritannien	137 149	15 336	1 042	-72	-147	-31	153 277
Norge	131 842	11 014	60	-14	-13	-10	142 879
Finland	49 094	3 125	527	-4	-13	-23	52 706
Nederländerna	67 668	1 388		-9	-3		69 044
Övriga länder	1 102	0	11	0	0	-5	1 108
Summa utlåning utanför Sverige	386 855	30 863	1 640	-99	-176	-69	419 014
Total utlåning - Fastighetsförvaltning	671 406	79 402	1 908	-122	-282	-130	752 182

31 december 2022 mkr	Brutto			Reserver			Netto
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlåning i Sverige							
Statligt ägda fastighetsbolag	11 198			0			11 198
Kommunalt ägda fastighetsbolag	8 212			0			8 212
Bostadsfastighetsbolag	148 992	3 851	22	-6	-5	-8	152 846
<i>varav hypotekslån</i>	137 576	3 661	18	-5	-5	-4	141 241
Övrig fastighetsförvaltning	145 098	6 376	171	-15	-15	-47	151 568
<i>varav hypotekslån</i>	77 194	1 656	32	-3	-4	0	78 875
Summa utlåning i Sverige	313 500	10 227	193	-21	-20	-55	323 824
Utlåning utanför Sverige							
Storbritannien	138 506	8 972	647	-51	-60	-32	147 982
Norge	138 171	4 684	62	-22	-10	-9	142 876
Finland	48 458	2 383	521	-5	-12	-23	51 322
Nederländerna	65 913	765		-10	-3		66 665
Övriga länder	1 019	4	11	0	0	-5	1 029
Summa utlåning utanför Sverige	392 067	16 808	1 241	-88	-85	-69	409 874
Total utlåning - Fastighetsförvaltning	705 567	27 035	1 434	-109	-105	-124	733 698

Specifikation av Utlåning till allmänheten, fastighetsförvaltning – typ av säkerhet & land

30 september 2023	Stor-				Neder-	
mkr, brutto	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
Stattliga garantier	3 617	6	1 392	19 108	0	24 123
Bostadsfastigheter	192 830	86 462	26 471	20 217	36 758	362 738
Kontor, detaljhandel och hotell	99 856	49 395	105 697	7 876	11 887	274 711
Övriga fastigheter	5 543	312	64	1 290	19 246	26 455
Industrifastigheter och lager	18 231	15 417	88	3 064	683	37 483
Jord- och Skogsbruk	4 117	1 171	98	5	16	5 407
Övriga säkerheter	2 603	214	239	549	328	3 933
Blanko	6 561	550	6 699	321	89	14 220
Obebyggd fastighet			2 168	316	49	2 533
Summa	333 358	153 527	142 916	52 746	69 056	751 603

31 december 2022	Stor-				Neder-	
mkr, brutto	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
Stattliga garantier	1 306		25	30 036		31 367
Bostadsfastigheter	176 776	82 997	22 904	6 789	44 883	334 349
Kontor, detaljhandel och hotell	83 037	47 102	99 019	8 686	6 437	244 281
Övriga fastigheter	17 219	601	66	1 214	14 068	33 168
Industrifastigheter och lager	17 172	12 865	92	3 038	555	33 722
Jord- och Skogsbruk	1 668	885	76	3		2 632
Övriga säkerheter	10 923	459	1 710	690	498	14 280
Blanko	15 819	2 988	18 267	534	237	37 845
Obebyggd fastighet		228	758	372		1 358
Summa	323 920	148 125	142 917	51 362	66 678	733 002

Utlåning till allmänheten, fastighetsförvaltning, kommersiella fastigheter LTV-fördelning per land

30 september 2023	Stor-				Neder-	
LTV, %	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
0-40	84,7	90,3	78,8	75,4	88,3	83,7
41-60	14,6	9,5	18,7	16,4	11,4	14,8
61-75	0,6	0,2	2,3	6,5	0,2	1,3
>75	0,0	0,0	0,2	1,8	0,0	0,2
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	43,0	39,6	50,0	46,3	44,9	43,2

31 december 2022	Stor-				Neder-	
LTV, %	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
0-40	84,9	88,9	80,4	80,9	85,0	84,2
41-60	14,4	10,8	17,5	12,5	13,7	14,4
61-75	0,6	0,2	1,5	3,0	0,7	0,9
>75	0,1	0,1	0,7	3,6	0,6	0,5
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	45,0	42,0	51,0	46,0	47,0	46,0

Loan to value (LTV) visar utlåningen i förhållande till säkerheternas marknadsvärde. *Genomsnittliga LTV* avser viktat medelvärde av max LTV per fastighet. *Indelningen i intervall* följer en fördelningsmetod som kan beskrivas med följande tänkta exempel: en kredit med belåningsgrad 60% indelas så att 2/3-delar av volymen redovisas på raden LTV 0-40%, och resterande 1/3-delen på raden LTV 41-60%.

Utlåning till allmänheten, fastighetsförvaltning, bostadsfastigheter LTV-fördelning per land

30 september 2023	Stor-				Neder-	
LTV, %	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
0-40	79,4	86,6	76,3	61,3	81,0	80,2
41-60	17,9	13,2	19,6	21,3	16,3	16,9
61-75	2,6	0,2	3,2	10,3	2,4	2,5
>75	0,1	0,0	0,9	7,2	0,3	0,5
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	48,2	44,6	53,1	54,0	50,9	48,2

31 december 2022	Stor-				Neder-	
LTV, %	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
0-40	79,6	84,5	77,0	54,6	79,3	78,9
41-60	17,8	14,9	19,3	20,0	18,3	17,4
61-75	2,5	0,5	2,3	9,9	1,7	2,4
>75	0,2	0,1	1,3	15,4	0,7	1,3
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	49,0	46,0	53,0	84,0	52,0	51,0

Loan to value (LTV) visar utlåningen i förhållande till säkerheternas marknadsvärde. *Genomsnittliga LTV* avser viktat medelvärde av max LTV per fastighet. *Indelningen i intervall* följer en fördelningsmetod som kan beskrivas med följande tänkta exempel: en kredit med belåningsgrad 60% indelas så att 2/3-delar av volymen redovisas på raden LTV 0-40%, och resterande 1/3-delen på raden LTV 41-60%.

Not 9 Kreditriskexponering

mkr	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	482 313	503 684	447 601	475 882	602 279
Övrig utlåning till centralbanker	33 470	38 776	40 569	32 620	40 181
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	231 839	265 238	233 751	132 778	130 114
Utlåning till övriga kreditinstitut	28 803	38 259	24 442	9 415	31 042
<i>varav omvända repor</i>	<i>19 011</i>	<i>22 325</i>	<i>6 790</i>		<i>17 988</i>
Utlåning till allmänheten	2 483 022	2 492 465	2 459 286	2 469 324	2 539 160
<i>varav omvända repor</i>	<i>18 555</i>	<i>14 233</i>	<i>14 350</i>	<i>12 917</i>	<i>18 300</i>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	61 484	57 611	41 231	32 697	43 865
Derivatinstrument*	45 612	56 729	39 500	36 261	81 990
Ansvarsförbindelser	60 241	63 568	60 467	60 975	67 456
Åtaganden	450 456	459 305	450 498	459 114	482 570
Summa	3 877 239	3 975 634	3 797 345	3 709 066	4 018 657

*Avser den totala summan av positiva marknadsvärden.

Raderna från balansräkningen i tabellen ovan inkluderar avyttringsgruppen Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 10. I jämförelsesiffrorna till och med 30 september 2022 ingår även den i fjärde kvartalet avyttrade verksamheten i Danmark.

Not 10 Tillgångar och skulder som innehas för försäljning samt avvecklad verksamhet

Tillgångar och skulder i bankens verksamhet i Finland utgör tillgångar och skulder som innehas för försäljning och är en avyttringsgrupp i enlighet med IFRS 5. Under andra kvartalet 2023 undertecknades avtal om att sälja de delar i den finska verksamheten som omfattar privatkunder inklusive kapitalförvaltning- och placeringstjänsterna, små och medelstora företag samt livförsäkringsrörelsen. Denna affär beräknas vara slutförd under andra halvan av 2024. Handelsbankens verksamhet i Danmark avyttrades under fjärde kvartalet 2022.

Avyttringsgrupp och avvecklad verksamhet i Finland utgörs av nedanstående enheter:

Handelsbanken AB (publ) filial i Finland
Handelsbanken Asuntoluottopankki (Stadshypotek AB (publ) filial i Finland)
Handelsbanken Liv Försäkrings AB i Finland
Handelsbanken Liv Försäkrings AB filial i Finland

Värdering av respektive avyttringsgrupp till det lägsta av verkligt värde, efter avdrag för försäljningskostnader, och redovisat värde har ej föranlett någon nedskrivning.

Tillgångar och skulder som innehas för försäljning

30 september 2023 mkr	Finland	Andra tillgångar som innehas för försäljning	Totalt
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	11		11
Övrig utlåning till centralbanker	27 091		27 091
Belåningsbara statsskuldförbindelser			
Utlåning till övriga kreditinstitut	7		7
Utlåning till allmänheten	152 936	216	153 152
<i>Varav hushåll</i>	42 288		42 288
<i>Varav företag</i>	110 648	216	110 864
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0		0
Aktier och andelar	1		1
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	9 533		9 533
Immateriella tillgångar	128		128
Fastigheter och inventarier	482		482
Övriga tillgångar	355		355
Summa tillgångar	190 545	216	190 761
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	974		974
In- och upplåning från allmänheten	54 019		54 019
<i>Varav hushåll</i>	19 103		19 103
<i>Varav företag</i>	34 916		34 916
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	9 534		9 534
Avsättningar	251		251
Övriga skulder	1 489		1 489
Summa skulder	66 267		66 267

Andra tillgångar som innehas för försäljning uppgående till 216 mkr (310) utgörs av finansiella leasingavtal i Handelsbanken Rahoitus Oy, vilka redovisas som utlåning i balansräkningen. Leasingkontrakten planeras att avyttras under 2023.

31 december 2022 mkr	Finland	Andra tillgångar som innehas för försäljning	Totalt
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	14		14
Övrig utlåning till centralbanker	28 015		28 015
Belåningsbara statsskuldförbindelser			
Utlåning till övriga kreditinstitut	5		5
Utlåning till allmänheten	153 506	310	153 816
<i>Varav hushåll</i>	43 922		43 922
<i>Varav företag</i>	109 584	310	109 894
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			
Aktier och andelar	3		3
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	9 145		9 145
Immateriella tillgångar	123		123
Fastigheter och inventarier	407		407
Övriga tillgångar	388		388
Summa tillgångar	191 606	310	191 916
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	679		679
In- och upplåning från allmänheten	57 361		57 361
<i>Varav hushåll</i>	20 297		20 297
<i>Varav företag</i>	37 064		37 064
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	9 145		9 145
Avsättningar	210		210
Övriga skulder	1 543		1 543
Summa skulder	68 938		68 938

Intäkter, kostnader och resultat, avecklad verksamhet i Danmark och Finland

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto	631	588	7%	911	-31%	1 749	2 289	-24%	3 434
Provisionsnetto	103	106	-3%	260	-60%	309	858	-64%	1 096
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	7	0%	-18		20	4	400%	-12
Försäkringsnetto	5	4	25%	3	67%	14	8	75%	13
Övriga intäkter	0	0	0%	28	-100%	0	46	-100%	68
Summa intäkter	743	707	5%	1 185	-37%	2 091	3 206	-35%	4 600
Personalkostnader	-189	-175	8%	-613	-69%	-577	-1 313	-56%	-1 681
Övriga kostnader	-103	-108	-5%	-353	-71%	-332	-1 111	-70%	-1 543
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar				0			-2		-2
Summa kostnader	-292	-283	3%	-966	-70%	-909	-2 426	-63%	-3 226
Kreditförluster, netto	17	-1		-20		32	54	-41%	29
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	-1		2	-100%	-1	2		2
Riskskatt och resolutionsavgift	-25	-18	39%	-41	-39%	-73	-123	-41%	-160
Periodens resultat hänförligt till Danmark och Finland före skatt	444	404	10%	160	178%	1 140	714	60%	1 245
Skatter	-64	-58	10%	5		-157	-169	-7%	-617
Periodens resultat hänförligt till Danmark och Finland efter skatt	379	348	9%	165	130%	983	545	80%	629
Övriga kostnader hänförliga till avecklad verksamhet*	-15	-22	-32%			-68			-27
Skatter	3	5	-40%			14			6
Periodens resultat hänförligt till avecklad verksamhet inklusive tillkommande kostnader efter skatt	368	329	12%	165	123%	929	545	70%	608
Realisationsresultat vid försäljning av avyttringsgrupper som utgör avecklad verksamhet									
Realisationsresultat före skatt									235
Skatter									-561
Realisationsresultat efter skatt									-326
Periodens resultat hänförligt till avecklad verksamhet efter skatt	368	329	12%	165	123%	929	545	70%	280
Väsentliga interna transaktioner med kvarvarande verksamhet, vilka är eliminerade och inte ingår i ovanstående resultatposter**:									
Summa intäkter	27	25		-108		75	56		-287
Summa kostnader	-29	-26		-55		-77	-173		-202

* Det tillkommer vissa kostnader i Sverige till följd av att den avecklade verksamheten ska avyttras, vilka hänförs till avecklad verksamhet. Exempelvis konsult- och juristkostnader.

** Endast externa intäkter och kostnader ingår i resultatet från såväl kvarvarande som avecklad verksamhet. Den avecklade verksamheten har väsentliga interna transaktioner med kvarvarande verksamhet, vilka således är eliminerade i redovisningen. Exempelvis är all finansiering och likviditetshandling centraliserad till den centrala enheten Group Treasury. Utlåning till allmänheten i Danmark och Finland är således finansierad genom intern upplåning från Group Treasury. Räntekostnader hänförliga till intern upplåning är eliminerade i redovisningen och ingår därmed inte i räntenettet ovan. Från och med 1 januari 2023 tillämpar banken en ny metod för eliminering av interna transaktioner hänförliga till räntenettet mellan avyttringsgruppen i Finland och Group Treasury och presenterar därmed interna ränteintäkter och interna räntekostnader i kvarvarande respektive avecklad verksamhet. Jämförelsesiffrorna är ej omräknade.

Intäkter, kostnader och resultat, avvecklad verksamhet i Danmark

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto				495			1 313		1 712
Provisionsnetto				168			558		701
Nettoreultat av finansiella transaktioner				-27			-23		-49
Försäkringsnetto				0			1		1
Övriga intäkter				26			29		49
Summa intäkter				662			1 878		2 413
Personalkostnader				-468			-886		-1 035
Övriga kostnader tillgångar				-203			-492		-768
Summa kostnader				-671			-1 378		-1 803
Kreditförluster, netto				-19			44		38
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar				2			2		2
Riskskatt och resolutionsavgift				-16			-47		-58
Periodens resultat hänförligt till Danmark före skatt				-42			499		593
Skatter				33			-76		-57
Periodens resultat hänförligt till Danmark efter skatt				-9			423		536
Realisationsresultat vid försäljning av avyttringsgrupper som utgör avvecklad verksamhet									
Realisationsresultat före skatt									235
Skatter									-561
Realisationsresultat efter skatt									-326
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt				-9			423		210
Väsentliga interna transaktioner med kvarvarande verksamhet, vilka är eliminerade och inte ingår i ovanstående resultatposter*:									
Summa intäkter				-64			-109		-177
Summa kostnader				-22			-69		-89

Intäkter, kostnader och resultat, avecklad verksamhet i Finland

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto	631	588	7%	417	51%	1 749	976	79%	1 722
Provisionsnetto	103	106	-3%	92	12%	309	300	3%	396
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	7	0%	9	-22%	20	27	-26%	37
Försäkringsnetto	5	4	25%	3	67%	14	7	100%	12
Övriga intäkter	0	0	0%	3	-100%	0	18	-100%	19
Summa intäkter	743	707	5%	523	42%	2 091	1 329	57%	2 186
Personalkostnader	-189	-175	8%	-146	29%	-577	-427	35%	-647
Övriga kostnader	-103	-108	-5%	-149	-31%	-332	-618	-46%	-775
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar				0			-2		-2
Summa kostnader	-292	-283	3%	-295	-1%	-909	-1 048	-13%	-1 423
Kreditförluster, netto	17	-1		-1		32	10	220%	-10
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	-1		0		-1	0		0
Riskskatt och resolutionsavgift	-25	-18	39%	-25	0%	-73	-76	-4%	-102
Periodens resultat hänförligt till Finland före skatt	444	404	10%	202	120%	1 140	215	430%	652
Skatter	-64	-58	10%	-28	129%	-157	-93	69%	-560
Periodens resultat hänförligt till Finland efter skatt	379	348	9%	174	118%	983	122		91

Väsentliga interna transaktioner med kvarvarande verksamhet, vilka är eliminerade och inte ingår i ovanstående resultatposter*:

Summa intäkter	27	25		-44		75	165		-110
Summa kostnader	-29	-26		-32		-77	-103		-113

* Endast externa intäkter och kostnader ingår i resultatet från såväl kvarvarande som avecklad verksamhet. Den avecklade verksamheten har väsentliga interna transaktioner med kvarvarande verksamhet, vilka således är eliminerade i redovisningen. Exempelvis är all finansiering och likviditetshantering centraliserad till den centrala enheten Group Treasury. Utlåning till allmänheten i Finland är således finansierad genom intern upplåning från Group Treasury. Räntekostnader hänförliga till intern upplåning är eliminerade i redovisningen och ingår därmed inte i räntenettet ovan. Från och med 1 januari 2023 tillämpar banken en ny metod för eliminering av interna transaktioner hänförliga till räntenettet mellan avyttringsgruppen i Finland och Centrala Treasury och presenterar därmed interna räntintäkter och interna räntekostnader i kvarvarande respektive avecklad verksamhet. Jämförelsesiffrorna är ej omräknade.

Provisionsintäkter, avecklad verksamhet i Danmark

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Courtage och övriga värdepappersprovisioner				11			34		41
Fonder				37			119		147
Depå och övrig kapitalförvaltning				37			124		148
Rådgivning				4			19		22
Försäkringar				6			24		22
Betalningar				46			127		205
Ut- och inlåning				13			46		55
Garantier				16			55		65
Övrigt				16			54		64
Summa provisionsintäkter				186			602		768

Provisionsintäkter, avecklad verksamhet i Finland

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	3	2	50%	1	200%	7	6	17%	8
Fonder	2	2	0%	2	0%	6	6	0%	8
Depå och övrig kapitalförvaltning	10	11	-9%	9	11%	31	33	-6%	44
Rådgivning									
Försäkringar	20	19	5%	21	-5%	58	64	-9%	84
Betalningar	55	54	2%	45	22%	163	153	7%	203
Ut- och inlåning	21	22	-5%	19	11%	65	57	14%	79
Garantier	5	5	0%	5	0%	15	15	0%	20
Övrigt	2	3	-33%	3	-33%	8	10	-20%	13
Summa provisionsintäkter	118	118	0%	105	12%	352	344	2%	458

Kassaflödesanalys, avvecklad verksamhet

mkr	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
Kassaflöde från löpande verksamhet	2 287	-110 242	-123 159
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-8	-17	-11
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		-3 494	
Periodens kassaflöde från avvecklad verksamhet	2 279	-113 753	-123 171

Verksamheten i Danmark avyttrades under det fjärde kvartalet 2022 varför kassaflödesanalysen för avvecklad verksamhet endast omfattar verksamheten i Finland. Kassaflöden från avyttring av verksamheten i Danmark ingår i jämförelsesiffrorna avseende kassaflöde från investeringsverksamhet i tabellen Kassaflödesanalys Koncernen, se sidan 27.

Not 11 Derivat

mkr	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Positiva marknadsvärden					
Handel	75 868	83 902	67 692	74 801	106 788
Marknadsvärdessäkring	15 889	16 973	15 946	16 972	21 285
Kassaflödessäkring	31 308	36 933	28 765	25 600	38 298
Kvittade belopp	-77 453	-81 079	-72 903	-81 112	-84 395
Summa	45 612	56 729	39 500	36 261	81 976
Negativa marknadsvärden					
Handel	65 677	69 463	67 329	78 199	75 024
Marknadsvärdessäkring	28 198	28 853	24 935	27 349	27 077
Kassaflödessäkring	5 461	6 321	6 226	6 050	5 337
Kvittade belopp	-78 803	-82 330	-74 350	-82 558	-80 504
Summa	20 533	22 307	24 140	29 040	26 934
Nominella värden					
Handel	3 188 776	3 586 661	3 694 500	3 762 560	4 007 177
Marknadsvärdessäkring	715 864	695 882	617 484	578 034	597 717
Kassaflödessäkring	497 359	526 301	517 162	562 999	592 710
Kvittade belopp	-2 830 826	-2 897 069	-2 797 234	-2 826 362	-2 827 030
Summa	1 571 173	1 911 775	2 031 912	2 077 231	2 370 574

I noten presenteras derivatkontrakt brutto. Belopp som kvittas i balansräkningen består av det kvittade marknadsvärdet på kontrakt för vilka det finns en legal rätt och avsikt att reglera avtalade kassaflöden netto (däribland clearade kontrakt). Dessa kontrakt nettoredo visas i balansräkningen per motpart och valuta.

Not 12 Kvittning av finansiella instrument

30 september 2023 mkr	Derivat	Återköpsavtal samt utlåning av värdepapper	Totalt
Finansiella tillgångar som är föremål för kvittning, nettingsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	123 065	39 704	162 769
Kvittade belopp	-77 453	-2 933	-80 386
Redovisat värde i balansräkningen	45 612	36 771	82 383
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettingsavtal	-5 640		-5 640
Mottagna finansiella säkerheter	-36 150	-36 770	-72 920
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-41 790	-36 770	-78 560
Nettobelopp	3 822	1	3 823
Finansiella skulder som är föremål för kvittning, nettingsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	99 336	15 117	114 453
Kvittade belopp	-78 803	-2 933	-81 736
Redovisat värde i balansräkningen	20 533	12 184	32 717
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettingsavtal	-5 640		-5 640
Ställda finansiella säkerheter	-1 437	-12 184	-13 621
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-7 077	-12 184	-19 261
Nettobelopp	13 456		13 456

31 december 2022 mkr	Derivat	Återköpsavtal samt utlåning av värdepapper	Totalt
Finansiella tillgångar som är föremål för kvittning, nettingsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	117 373	18 416	135 789
Kvittade belopp	-81 112	-4 833	-85 945
Redovisat värde i balansräkningen	36 261	13 583	49 844
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettingsavtal	-11 031		-11 031
Mottagna finansiella säkerheter	-21 972	-13 568	-35 540
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-33 003	-13 568	-46 571
Nettobelopp	3 258	15	3 273
Finansiella skulder som är föremål för kvittning, nettingsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	111 598	4 838	116 436
Kvittade belopp	-82 558	-4 833	-87 391
Redovisat värde i balansräkningen	29 040	5	29 045
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettingsavtal	-11 031		-11 031
Ställda finansiella säkerheter	-5 897	-5	-5 902
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-16 928	-5	-16 933
Nettobelopp	12 112		12 112

Derivatinstrument kvittas i balansräkningen när det återspeglar bankens förväntade kassaflöden vid regleringen av två eller flera derivat. Återköpsavtal och omvända återköpsavtal mot centrala clearingmotparter kvittas i balansräkningen när det återspeglar bankens förväntade kassaflöden vid regleringen av två eller flera avtal. Det inträffar när banken både har en avtalsmässig rätt och avsikt att reglera avtalade kassaflöden netto. Den kvarvarande motpartsrisken i derivat reduceras genom avtal om nettning vid betalningsinställelse, det vill säga nettning av positiva och negativa värden i alla derivattransaktioner med en och samma motpart i en konkurssituation. Banken har som policy att teckna nettningssavtal med alla bankmotparter. Nettningssavtalen kompletteras med avtal om ställande av säkerheter för nettoexponeringen. I huvudsak används kontanter som säkerhet, men även statspapper förekommer. Säkerheter för återköpsavtal samt in- och utlåning av värdepapper utgår i regel i form av kontanter eller andra värdepapper.

I det kvittade beloppet för derivattillgångar ingår kvittade kontantsäkerheter om 10 351 mkr (11 346) vilka härrör från balansräkningsposten In- och upplåning från allmänheten. I det kvittade beloppet för derivatsskulder ingår kvittade kontantsäkerheter om 11 701 mkr (12 791) vilka härrör från balansräkningsposten Utlåning till allmänheten.

Not 13 Goodwill och andra immateriella tillgångar

mkr	Goodwill			Andra immateriella tillgångar			Totalt		
	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
Ingående bokfört värde	4 397	4 357	4 357	4 005	3 945	3 945	8 402	8 302	8 302
Under perioden tillkommande				664	423	703	664	423	703
Omklassificerat till tillgångar som innehas för försäljning									
Periodens avskrivningar				-563	-491	-661	-563	-491	-661
Periodens nedskrivningar					-17	-21		-17	-21
Valutaeffekt	-7	9	41	34	23	38	27	32	79
Utgående bokfört värde	4 390	4 366	4 397	4 140	3 883	4 005	8 530	8 249	8 402

Not 14 Skulder till kreditinstitut, in- och upplåning från allmänheten

mkr	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Skulder till kreditinstitut	135 502	143 863	97 306	81 693	120 251
<i>varav repor</i>	419	619	13		
In- och upplåning från allmänheten	1 369 077	1 433 843	1 435 563	1 318 925	1 459 240
<i>varav repor</i>	199	2 255	926	4	12 182

Not 15 Emitterade värdepapper

mkr	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
Emitterade värdepapper vid årets ingång	1 474 801	1 353 768	1 353 768
Emitterade	941 037	838 189	1 064 019
Återköpta	-64 691	-37 731	-57 759
Förfallna	-832 022	-730 728	-926 079
Valutaeffekter m m	37 471	77 530	40 852
Emitterade värdepapper vid periodens utgång	1 556 596	1 501 028	1 474 801

Not 16 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

mkr	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
För egna skulder ställda säkerheter	1 024 027	1 004 096	978 609	979 378	953 571
Övriga ställda säkerheter	78 416	75 418	76 358	15 850	14 978
Ansvarsförbindelser	60 241	63 568	60 467	60 975	67 456
Åtaganden	450 456	459 305	450 498	459 114	482 570

Not 17 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

mkr	Verkligt värde via resultaträkningen					Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Obligatoriskt	Verkligt värde- optionen	Derivat identifierat som säkrings- instrument	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde		
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker					482 313	482 313	482 313
Övrig utlåning till centralbanker					33 470	33 470	33 470
Belåningsbara statsskuldförbindelser	5 141	226 698				231 839	231 839
Utlåning till övriga kreditinstitut					28 804	28 804	28 784
Utlåning till allmänheten					2 483 022	2 483 022	2 443 704
Värdet förändring på räntesäkrad post i portföljsäkring					-14 837	-14 837	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	24 807	23 455		13 222		61 484	61 484
Aktier och andelar	24 384			598		24 982	24 982
Tillgångar där kunden står värdet förändringsrisken	242 198				77	242 275	242 275
Derivatinstrument	18 290		27 321			45 612	45 612
Övriga tillgångar	46				23 983	24 028	24 028
Summa	314 866	250 152	27 321	13 821	3 036 831	3 642 991	3 618 491
Aktier och andelar i intresseföretag och joint ventures						642	
Icke finansiella tillgångar						35 696	
Summa tillgångar						3 679 330	
Skulder							
Skulder till kreditinstitut					136 476	136 476	136 556
In- och upplåning från allmänheten					1 423 096	1 423 096	1 422 002
Skulder där kunden står värdet förändringsrisken		242 372			77	242 449	242 449
Emitterade värdepapper	692				1 555 904	1 556 596	1 515 462
Derivatinstrument	9 957		10 576			20 533	20 533
Korta positioner	12 558					12 558	12 558
Övriga skulder	37				19 024	19 062	19 062
Efterställda skulder					43 598	43 598	43 450
Summa	23 244	242 372	10 576		3 178 175	3 454 369	3 412 071
Icke finansiella skulder						21 214	
Summa skulder						3 475 583	

31 december 2022		Verkligt värde i resultaträkningen						
mkr	Obligatoriskt	Verkligt värde- optionen	Derivat identifierat som säkrings- instrument	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaff- ningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde	
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker					475 882	475 882	475 882	
Övrig utlåning till centralbanker					32 620	32 620	32 620	
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 465	131 113		200		132 778	132 778	
Utlåning till övriga kreditinstitut					9 415	9 415	9 410	
Utlåning till allmänheten					2 469 324	2 469 324	2 422 795	
Värdeförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring					-16 616	-16 616		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 328	17 487		9 882		32 697	32 697	
Aktier och andelar	12 272			544		12 815	12 815	
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	222 038				73	222 111	222 111	
Derivatinstrument	14 912		21 349			36 261	36 261	
Övriga tillgångar	14				14 797	14 811	14 811	
Summa	256 028	148 600	21 349	10 626	2 985 494	3 422 097	3 392 180	
Aktier och andelar i intresseföretag och joint ventures						561		
Icke finansiella tillgångar						31 060		
Summa tillgångar						3 453 718		
Skulder								
Skulder till kreditinstitut					82 372	82 372	82 395	
In- och upplåning från allmänheten					1 376 286	1 376 286	1 375 504	
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken		222 038			73	222 111	222 111	
Emitterade värdepapper	1 635				1 473 167	1 474 801	1 431 925	
Derivatinstrument	16 648		12 392			29 040	29 040	
Korta positioner	1 939					1 939	1 939	
Övriga skulder	11				11 227	11 238	11 238	
Efterställda skulder					42 404	42 404	42 430	
Summa	20 233	222 038	12 392		2 985 529	3 240 192	3 196 582	
Icke finansiella skulder						19 502		
Summa skulder						3 259 694		

Tillgångar och skulder i tabellerna ovan inkluderar avyttringsgruppen Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 10.

Not 18 Värdering av finansiella instrument till verkligt värde

30 september 2023

mkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	231 248	591		231 839
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	57 434	4 050		61 484
Aktier och andelar	24 198	600	184	24 982
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	240 425	1 229	544	242 198
Derivatinstrument	53	45 551	8	45 612
Summa	553 358	52 021	736	606 115
Skulder				
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	240 599	1 229	544	242 372
Emitterade värdepapper		692		692
Derivatinstrument	192	20 333	8	20 533
Korta positioner	12 246	312		12 558
Summa	253 037	22 566	552	276 155

31 december 2022

mkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	132 778			132 778
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	31 939	758		32 697
Aktier och andelar	12 141	501	173	12 815
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	220 766	747	525	222 038
Derivatinstrument	49	36 173	39	36 261
Summa	397 673	38 179	737	436 589
Skulder				
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	220 766	747	525	222 038
Emitterade värdepapper		1 635		1 635
Derivatinstrument	54	28 947	39	29 040
Korta positioner	1 858	81		1 939
Summa	222 678	31 410	564	254 652

Tillgångar och skulder i tabellerna ovan inkluderar avyttringsgruppen Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 10.

Värderingsprocessen

Riskkontrollfunktionen kontrollerar att koncernens finansiella instrument värderas korrekt. Värderingarna baseras på extern data i så stor utsträckning som är möjligt.

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 av den kurs mellan köp- och säljkursen som under omständigheterna ger mest korrekt bild av det verkliga värdet. För grupper av finansiella instrument som förvaltas på basis av bankens nettoexponering för marknadsrisk likställs det aktuella marknadspriset med det pris som skulle erhållas eller betalas vid en avyttring av nettopositionen.

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.

Värderingshierarkin

Finansiella instrument värderade till verkligt värde har i tabellerna kategoriserats med avseende på hur de värderats och graden av transparens kring marknadsdata som använts vid värderingen. Kategoriseringen framgår som nivå 1–3 i tabellerna. Finansiella instrument som värderas till ett direkt och likvitt marknadspris kategoriserar som nivå 1. Dessa finansiella instrument består främst av statspapper och andra räntebärande värdepapper som handlas aktivt, noterade aktier samt korta positioner i motsvarande tillgångar. I nivå 1 ingår även merparten av de fondandelar och andra tillgångar som är

kopplade till fondförsäkringskontrakt och liknande avtal samt motsvarande skulder. Finansiella instrument som värderas med värderingsmodeller som i allt väsentligt bygger på marknadsdata kategoriserar som nivå 2. I nivå 2 ingår främst räntebärande värdepapper samt ränte- och valutarelaterade derivat. Finansiella instrument vars värdering i väsentlig utsträckning påverkas av indata som inte går att verifiera med externa marknadsuppgifter kategoriserar som nivå 3. I nivå 3 ingår onoterade aktier, vissa innehav i riskkapitalfonder samt vissa derivat.

Som grund för indelningen ligger den värderingsmetod som använts på balansdagen. Om kategorin för ett specifikt instrument har förändrats i jämförelse med föregående balansdag (2022-12-31) har instrumentet flyttats mellan nivåerna i tabellen. Under perioden har 1,0 mdkr avseende obligationer och andra räntebärande värdepapper flyttats från nivå 1 till nivå 2. Under perioden har 0,1 mdkr avseende innehav i certifikat som utgör tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken överförs från nivå 1 till nivå 2. Därmed har även 0,1 mdkr avseende skulder där kunden står värdeförändringsrisken flyttats från nivå 1 till nivå 2. Överföring mellan nivåerna har genomförts till följd av en förnyad bedömning av marknadsaktiviteten. Periodens förändring av innehav i nivå 3 redovisas i separat tabell, se nedan.

Innehav i nivå 3 består främst av onoterade aktier. Koncernens innehav av onoterade aktier består i huvudsak av andelar i företag som utför stödjande verksamhet för banken. Det kan exempelvis röra sig om andelar i clearingorganisationer och infrastruktursamarbeten på Handelsbankens hemmamarknader. Sådana innehav värderas i regel till bankens andel av substansvärdet i bolaget, alternativt till det pris den senaste transaktionen genomfördes. Onoterade aktier är i allt väsentligt klassificerade till verkligt värde via övrigt total resultat, värdeförändringar på dessa innehav redovisas därmed i övrigt totalresultat.

Vissa innehav i riskkapitalfonder kategoriserar i nivå 3. De värderas med värderingsmodeller som huvudsakligen bygger på relativvärdering av

jämförbara noterade företag i samma bransch. Det resultatmått som jämförelsen bygger på justeras för faktorer som stör jämförelsen mellan investeringen och jämförelsebolaget. Därefter beräknas värdet på basis av vinstmultiplar, exempelvis P/E-tal.

Vidare kategoriseras derivatkomponenten i vissa av bankens emitterade strukturerade obligationer och dess tillhörande säkrande derivat i nivå 3. För dessa derivat har interna antaganden väsentlig påverkan för beräkningen av det verkliga värdet. Säkrande derivat i nivå 3 är handlade under CSA avtal, där marknadsvärdena stäms av och säkerställs på daglig basis med bankens motparter.

Skillnader mellan transaktionspris och det värde som räknas fram med hjälp av en värderingsmodell

I modellerna används indata i form av marknadspriser och andra variabler som bedöms påverka prissättningen. De modeller och indata som ligger till grund för värderingarna valideras regelbundet för att säkerställa att de överensstämmer med marknadspraxis och

vedertagen finansiell teori. I de fall det uppstår positiva skillnader mellan det värde som tagits fram med hjälp av en värderingsmodell vid det första redovisningstillfället och transaktionspriset (så kallade dag 1-resultat), periodiseras mellanskillnaden över instrumentets löptid. Sådana skillnader orsakas av att den tillämpade värderingsmodellen inte fullt ut fångar samtliga komponenter som påverkar instrumentets värde. Dag 1-resultat utgörs av bankens vinstmarginal och ersättning för att täcka exempelvis kapital- och administrativa kostnader. Under perioden januari till september redovisas en periodiseringseffekt om 93 mkr (124) i nettoresultat av finansiella transaktioner. Vid utgången av perioden uppgick sammanlagda ännu ej resultatförda dag 1-resultat till 422 mkr, vilket vid årsskiftet 2022 motsvarade 447 mkr.

Förändring av innehav i nivå 3

30 september 2023 mkr	Aktier och andelar	Derivat- tillgångar	Derivat- skulder	Tillgångar där kunden står värde- förändrings- risken	Skulder där kunden står värde- förändrings- risken
Redovisat värde vid årets ingång	173	39	-39	525	-525
Nyanskaffningar					
Återköp/avyttrat					
Förfallet					
Periodens värdeförändring realiserad i resultaträkningen					
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	11	4	-4	19	-19
Orealiserad värdeförändring i övrigt totalresultat					
Förändringar i metod					
Förflyttning från nivå 1 eller 2					
Förflyttning till nivå 1 eller 2		-35	35		
Redovisat värde vid periodens utgång	184	8	-8	544	-544

31 december 2022 mkr	Aktier och andelar	Derivat- tillgångar	Derivat- skulder	Tillgångar där kunden står värde- förändrings- risken	Skulder där kunden står värde- förändrings- risken
Redovisat värde vid årets ingång	639	43	-43	484	-484
Nyanskaffningar		34	-39		
Återköp/avyttrat	-472	-43	41		
Förfallet					
Periodens värdeförändring realiserad i resultaträkningen					
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	6	-32	39	41	-41
Orealiserad värdeförändring i övrigt totalresultat					
Förändringar i metod					
Förflyttning från nivå 1 eller 2		29	-29		
Förflyttning till nivå 1 eller 2		8	-8		
Redovisat värde vid periodens utgång	173	39	-39	525	-525

Not 19 Tillgångar och skulder i valuta

30 september 2023								Övriga	
mkr	SEK	EUR	NOK	DKK	GBP	USD	valutor	Totalt	
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	29 559	139 982	6 073	0	108 632	197 998	69	482 313	
Övrig utlåning till centralbanker		30 679	1 544		1 248		0	33 470	
Utlåning till övriga kreditinstitut	698	2 543	19 011	1	709	5 481	360	28 803	
Utlåning till allmänheten	1 590 174	301 838	322 349	4 650	249 429	12 541	2 040	2 483 022	
<i>varav företag</i>	606 955	194 251	204 504	4 628	177 881	12 372	2 867	1 203 459	
<i>varav hushåll</i>	981 219	107 587	117 844	22	71 548	169	1 173	1 279 563	
Belåningsbara statsskuldförbindelser	213 362	7 646	604	1		10 227		231 839	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	45 178	579	15 183			544		61 484	
Övriga ej valutafördelade poster	358 398							358 398	
Summa tillgångar	2 237 370	483 266	364 764	4 652	360 017	226 790	2 470	3 679 330	
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	25 126	62 290	30 223	64	257	18 487	30	136 476	
In- och upplåning från allmänheten	835 681	140 355	103 297	1 369	264 427	75 481	2 486	1 423 096	
<i>varav företag</i>	347 222	108 148	69 120	1 182	194 871	71 679	1 704	793 926	
<i>varav hushåll</i>	488 459	32 207	34 178	186	69 556	3 802	782	629 170	
Emitterade värdepapper	534 430	390 294	27 784		35 032	546 034	23 022	1 556 596	
Efterställda skulder	0	22 810			6 153	14 634	0	43 598	
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	519 563							519 563	
Summa skulder och eget kapital	1 914 800	615 749	161 304	1 433	305 869	654 636	25 538	3 679 330	
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder (netto)		132 380	-203 389	-3 210	-54 119	427 896	23 106		
Nettoposition i valuta		-103	72	9	29	51	37	94	

31 december 2022								Övriga	
mkr	SEK	EUR	NOK	DKK	GBP	USD	valutor	Totalt	
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	100 413	136 928	8 962	0	99 872	129 674	34	475 882	
Övrig utlåning till centralbanker		31 364			1 256		0	32 620	
Utlåning till övriga kreditinstitut	480	3 709	2	1	903	3 894	424	9 415	
Utlåning till allmänheten	1 586 449	292 228	324 563	9 901	242 246	11 704	2 233	2 469 324	
<i>varav företag</i>	602 504	183 963	206 027	9 884	169 380	11 517	847	1 184 121	
<i>varav hushåll</i>	983 946	108 265	118 537	17	72 867	187	1 385	1 285 204	
Belåningsbara statsskuldförbindelser	117 546	5 483	36	1		9 712		132 778	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	22 353	1 472	8 352			519		32 697	
Övriga ej valutafördelade poster	301 000							301 000	
Summa tillgångar	2 128 242	471 184	341 916	9 902	344 277	155 503	2 691	3 453 716	
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	17 760	50 548	29	1 906	115	11 990	23	82 372	
In- och upplåning från allmänheten	854 602	136 375	91 473	1 201	252 592	43 167	3 011	1 382 422	
<i>varav företag</i>	370 568	103 155	58 072	1 110	179 920	39 354	2 184	754 362	
<i>varav hushåll</i>	484 035	33 220	33 401	91	72 672	3 814	828	628 060	
Emitterade värdepapper	511 251	342 123	25 828		39 407	536 118	20 076	1 474 801	
Efterställda skulder	0	22 266			5 930	14 208	0	42 404	
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	471 716							471 716	
Summa skulder och eget kapital	1 855 329	551 311	117 330	3 107	298 044	605 483	23 110	3 453 716	
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder (netto)		80 111	-224 481	-6 819	-46 235	449 902	20 487		
Nettoposition i valuta		-16	105	-24	-2	-78	68	53	

Tillgångar och skulder i tabellerna ovan inkluderar avyttringsgruppen Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 10.

Not 20 Kapitalbas och kapitalkrav i den konsoliderade situationen

Kraven på beräkning av kapitalbas och kapitalkrav regleras i förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) samt direktiv 2013/36/EU, vilka utgör EU:s implementering av det internationella Basel III-regelverket. Samtliga hänvisningar till CRR i denna bokslutskommuniké avser hela detta EU-regelverk oavsett rättsakt (förordning, direktiv, genomförandeakt eller nationell implementering). Uppgifter som redovisas i detta avsnitt avser minimikapitalkraven enligt Pelare 1 och svarar upp mot kraven på offentliggörande av information om kapitaltäckning i CRR del åtta samt FFFS 2014:12. Uppgift om totalt kapitalbehov och kärnprimärkapitalbehov i Pelare 2 lämnas i avsnitt Koncernen - Utveckling. De uppfyller kraven i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Uppgifter i detta avsnitt avser Handelsbankens väsentliga risker och kapitalkrav vid publiceringstidpunkten av denna rapport. En fullständig beskrivning av bankens risker och kapitalhantering finns i Handelsbankens årsredovisning och i bankens Risk and Capital – Information according to Pillar 3.

Nyckeltal

30 september 2023 mkr	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
Kärnprimärkapital	168 147	166 003	160 582	158 551	157 550
Primärkapital	184 438	182 123	176 038	174 134	174 119
Totalt kapital	212 975	202 556	195 398	193 186	192 695
Riskvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	868 888	837 505	827 075	810 144	829 860
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	19,4%	19,8%	19,4%	19,6%	19,0%
Primärkapitalrelation (i %)	21,2%	21,7%	21,3%	21,5%	21,0%
Total kapitalrelation (i %)	24,5%	24,2%	23,6%	23,8%	23,2%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	2,0%	2,1%	2,1%	2,1%	2,1%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,5%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,0%	10,1%	10,1%	10,1%	10,1%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)					
Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	1,9%	1,7%	1,1%	1,0%	0,8%
Systemriskbuffert (i %)	3,2%	3,2%	3,1%	3,2%	3,0%
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)					
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Kombinerat buffertkrav (i %)	8,6%	8,4%	7,7%	7,7%	7,3%
Samlade kapitalkrav (i %)	18,5%	18,4%	17,8%	17,8%	17,4%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	13,6%	14,0%	13,6%	13,7%	13,2%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	3 543 920	3 602 883	3 453 723	3 341 332	3 604 416
Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,2%	5,1%	5,1%	5,2%	4,8%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet					
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot*					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	883 232	889 405	889 352	885 096	860 570
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	633 045	652 947	660 672	645 218	634 114
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	92 214	91 583	88 477	83 191	73 621
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	540 831	561 364	572 195	562 027	560 493
Likviditetstäckningskvot (LCR)	164%	159%	156%	159%	154%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	2 140 123	2 165 163	2 052 855	2 036 932	2 138 889
Totalt behov av stabil finansiering	1 826 421	1 827 178	1 785 899	1 793 937	1 845 855
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	117%	118%	115%	114%	116%

* Högkvalitativa likvida tillgångar och kassaflöden avser medelvärdet av observationer vid varje månadsslut under de senaste 12 månaderna. Kvoten är beräknad utifrån dessa medelvärden.

Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

	Riskvägt exponeringsbelopp		Kapitalkrav	
	30 sep 2023	30 jun 2023	30 sep 2023	30 jun 2023
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	759 840	731 734	60 787	58 539
Varav schablonmetoden	196 256	194 182	15 700	15 535
Varav den grundläggande intermetoden (F-IRB)	58 645	58 807	4 692	4 705
Varav klassificeringsmetoden				
Varav aktier enligt den enkla riskvägtade metoden	2 236	2 240	179	179
Varav den avancerade intermetoden (A-IRB)	287 385	277 177	22 991	22 174
Varav riskväktsgolv	215 318	199 328	17 225	15 946
Motparts kreditrisk	10 736	10 311	859	825
Varav schablonmetoden	7 654	7 427	612	594
Varav metoden med interna modeller				
Varav exponeringar mot en central motpart	160	166	13	13
Varav kreditvärdighetsjustering - CVA	2 127	1 982	170	159
Varav andra motparts kreditrisk	795	736	64	59
Avvecklingsrisk				
Värdepapperiserings exponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)				
Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering				
Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering				
Varav schablonmetoden för värdepapperisering				
Varav 1 250 %/avdrag				
Positionsrisik, valutakursrisik och råvarurisk (marknadsrisik)	23 096	20 245	1 848	1 620
Varav schablonmetoden	23 096	20 245	1 848	1 620
Varav metoden för interna modeller				
Stora exponeringar				
Operativ risk	75 216	75 216	6 017	6 017
Varav basmetoden				
Varav schablonmetoden	75 216	75 216	6 017	6 017
Varav intermätningssmetoden				
Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskväkning på 250 %)				
Totalt	868 888	837 505	69 511	67 000

Kapitalkrav kreditrisk

Kapitalkravet för kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden och intermetoden i enlighet med CRR. För intermetoden återfinns två olika metoder: intermetod utan egna skattningar av LGD och KF och intermetod med egna skattningar av LGD och KF.

I intermetoden 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 givna i regelverket CRR.

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

Handelsbanken tillämpar intermetoden utan egna skattningar av LGD och KF för exponeringar mot stater, institut samt för vissa produkt- och säkerhetstyper avseende företagsexponeringar i moderbolaget samt i dotterbolagen Stadshypotek AB och Handelsbanken Finans AB. Exponeringar i Handelsbanken Plc och Ecster AB rapporteras enligt schablonmetoden.

Intermetoden med egna skattningar av LGD och KF tillämpas för merparten av exponeringarna mot stora företag, medelstora företag, fastighetsbolag och bostadsrättsföreningar i moderbolaget (exklusive Nederländerna) samt dotterbolagen Stadshypotek AB och Handelsbanken Finans AB. Intermetoden med egna skattningar av LGD och KF tillämpas även för hushållsexponeringar i moderbolaget i Sverige, Norge och Finland samt i dotterbolaget Stadshypotek AB. Riskväktsgolv tillämpas i Sverige och Norge på bolån och företagsexponeringar med säkerhet i fastighet.

Intermetoden omfattade vid utgången av kvartalet 74% av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, inklusive effekten av

riskväktsgolv. För resterande kreditriskexponeringar beräknas kapitalkravet enligt schablonmetoden.

Av Handelsbankens företagsexponeringar var 97% till kunder med en bedömd återbetalningsförmåga som var normal, eller bättre än normal, det vill säga hade en riskklassificering mellan 1 och 5 i bankens niogradiga skala för riskklassificering. Intermetoden baseras på historiska förluster från såväl de senaste årens finanskris som den svenska bankkrisen i början av 1990-talet. Riskvikterna speglar det faktum att Handelsbanken under lång tid uppvisat låga kreditförluster. De tillämpade riskmåttinnehåller försiktighetsmarginaler för att säkerställa att risken inte underskattas.

Kapitalkravet för aktieexponeringar i intermetoden beräknas enligt förenklad riskväktsmetod.

Kapitalkrav marknadsrisk

Kapitalkravet för marknadsrisk beräknas för bankens konsoliderade situation. Kapitalkravet för ränterisker och aktiekursrisker beräknas dock endast för positioner i handelslagret. Vid beräkning av kapitalkravet för marknadsrisk tillämpas schablonmetoden.

Kapitalkrav operativa risk

Handelsbanken använder schablonmetoden för att beräkna kapitalkravet för operativa risk. Kapitalkravet enligt schablonmetoden beräknas genom att en i regelverket bestämd faktor multipliceras med den genomsnittliga rörelseintäkten under de tre senaste verksamhetsåren. Olika faktorer tillämpas för olika affärssegment.

Not 21 Risk och likviditet

Uppgifter som redovisas i detta avsnitt svarar upp mot kraven på offentliggörande av information om risk och kapitalhantering i CRR del åtta.

Risk- och osäkerhetsfaktorer

Handelsbanken lämnar krediter genom kontorsrörelsen och har en låg risktolerans. Kreditprocessen utgår från övertygelsen att en decentraliserad organisation med lokal närvaro ger hög kvalitet i kreditbesluten. Marknadsrisker i bankens affärsverksamhet tas i allt väsentligt endast som ett led i att lösa kundens placerings- och riskhanteringsbehov. Handelsbankens exponering mot marknadsrisker är låg. Den låga risktoleransen gör banken väl rustad att verka även under svåra marknadsförutsättningar. Det gäller även den förändrade ränte- och inflationsmiljö som etablerats, delvis till följd av Rysslands invasion av Ukraina, vilket har gett upphov till ökad osäkerhet i den europeiska och globala ekonomin. Handelsbanken har inga direkta exponeringar vare sig mot Ryssland, Ukraina eller Belarus. Trots det kan den geopolitiska utvecklingen innebära indirekta risker för banken.

Den ökade geopolitiska oron har ökat risken för olika typer av cyberattacker mot kritisk infrastruktur i samhället. Bankens säkerhetsavdelning följer händelseutvecklingen och riskbedömer löpande olika scenarier.

Mot bakgrund av den under året kraftigt förändrade räntemiljön och turbulensen på de finansiella marknaderna har de framtida förutsättningarna för bankens motparter inom exempelvis fastighetssektorn blivit mer utmanande. I den situationen vidmakthåller Handelsbanken sin strikta syn på kreditrisker och den normala kreditprocess som är etablerad i banken.

Likviditet och finansiering

Handelsbanken har en låg tolerans för likviditetsrisker och arbetar aktivt för att minimera dessa, såväl totalt sett som i alla valutor var för sig. Ambitionen är att ha en god tillgång till likviditet, en låg resultatvariation och en stor kapacitet att även i svåra tider kunna tillgodose kundernas finansieringsbehov. Detta sker genom att upprätthålla en god matchning av ingående och utgående kassaflöden över tid i alla för banken väsentliga valutor och genom att upprätthålla stora likviditetsreserver av god kvalitet. Banken minimerar på det sättet de ekonomiska riskerna i finansieringen och kan därmed upprätthålla stabil och långsiktig finansiering av de affärsdrivande enheterna. Vidare eftersträvas en bredd i finansieringsprogrammen och deras användning. Därigenom säkerställs att banken kan bedriva sin kärnverksamhet intakt under en lång period även om de finansiella marknaderna skulle ha omfattande störningar.

För att säkerställa att banken har tillräckligt med likviditet för att stödja kärnverksamheten även under stressade finansiella förhållanden håller banken betydande likviditetsreserver i alla för banken relevanta valutor. Likviditetsreserven består av flera olika delar. Kassa, tillgodohavanden och övrig utlåning till centralbanker är delar som omedelbart kan ge likviditet till banken. Vidare består reserven av likvida värdepapper som statsobligationer, säkerställda obligationer och övriga värdepapper av mycket god kreditkvalitet. Även dessa kan ge banken likviditet omedelbart. Dessa delar av likviditetsreserven framgår av tabellen nedan och uppgick den 30 september 2023 till 825 mdkr. Resterande delar av likviditetsreserven består av outnyttjat emissionsutrymme av säkerställda obligationer och övriga likviditetsskapande åtgärder.

Tillgodohavanden i centralbanker samt värdepappersinnehav i likviditetsreserven

Marknadsvärde, mkr	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Tillgångar nivå 1	821 079	876 922	759 832	675 238	839 101
Kassa samt centralbanksreserver	512 134	539 119	484 816	505 339	639 308
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, multilaterala utvecklingsbanker och internationella organisationer	225 591	263 339	226 417	135 492	139 826
Värdepapper emitterade av kommuner och enheter inom den offentliga sektorn	1 997	421	329	447	449
Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	81 357	74 044	48 270	33 961	59 518
Tillgångar nivå 2	3 446	3 004	4 836	1 137	6 213
Tillgångar nivå 2A	3 224	2 843	4 634	1 046	6 030
<i>Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, kommuner och enheter inom den offentliga sektorn</i>	1 946	1 126	3 604	36	3 744
<i>Säkerställda obligationer med hög kvalitet</i>	1 278	1 717	1 031	1 010	2 286
<i>Företagsvärdepapper (lägsta rating AA-)</i>					
Tillgångar nivå 2B	222	161	202	91	183
<i>Värdepapper med bakomliggande tillgångar</i>					
<i>Säkerställda obligationer med hög kvalitet</i>					
<i>Företagsvärdepapper (rating A+ till BBB-)</i>	222	161	202	91	183
<i>Aktier (större aktieindex)</i>					
Summa likvida tillgångar	824 526	879 927	764 668	676 376	845 314
varav i SEK	286 056	330 391	278 473	238 066	300 841
varav i EUR	176 389	192 609	158 679	175 457	207 206
varav i USD	202 637	200 591	190 849	138 867	158 275
varav i övriga valutor	159 444	156 335	136 667	123 987	178 992

30 september 2023	SEK	EUR	USD	Övrigt	Totalt
Marknadsvärde, mkr					
Tillgångar nivå 1	285 747	175 944	202 097	157 291	821 079
Kassa samt centralbanksreserver	28 647	170 402	197 530	115 555	512 134
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, multilaterala utvecklingsbanker och internationella organisationer	213 389	5 542	4 567	2 094	225 592
Värdepapper emitterade av kommuner och enheter inom den offentliga sektorn	1 997				1 997
Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	41 715			39 642	81 357
Tillgångar nivå 2	308	445	541	2 152	3 446
Tillgångar nivå 2A	304	227	541	2 152	3 224
<i>Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, kommuner och enheter inom den offentliga sektorn</i>				1 946	1 946
<i>Säkerställda obligationer med hög kvalitet</i>	304	227	541	206	1 278
<i>Företagsvärdepapper (lägsta rating AA-)</i>					
Tillgångar nivå 2B	4	218			222
<i>Värdepapper med bakomliggande tillgångar</i>					
<i>Säkerställda obligationer med hög kvalitet</i>					
<i>Företagsvärdepapper (rating A+ till BBB-)</i>	4	218			222
<i>Aktier (större aktieindex)</i>					
Summa likvida tillgångar	286 056	176 389	202 637	159 444	824 526

Löptider för finansiella tillgångar och skulder

30 september 2023 mkr	Upp till 30 dagar	31 dagar - 6 mån	6 - 12 mån	1 - 2 år	2 - 5 år	Över 5 år	Ospec. löptid	Summa
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavanden i centralbanken	515 783							515 783
Belåningsbara statsskuldssambindelser *	231 839							231 839
Obligationer och andra räntebärande värdepapper *	61 484							61 484
Utlåning till kreditinstitut <i>varav omvända repor</i>	26 311 19 007	222	236	150	830	1 055		28 803 19 007
Utlåning till allmänheten <i>varav omvända repor</i>	78 617 18 549	324 130	201 596	210 702	454 059	1 213 918		2 483 022 18 549
Övrigt ** <i>varav aktier och andelar</i> <i>varav fordringar på fondlikvider</i>	44 975 24 982 19 993						313 423	358 398 24 982 19 993
Summa	959 009	324 352	201 832	210 853	454 888	1 214 973	313 423	3 679 330
Skulder								
Skulder till kreditinstitut *** <i>varav repor</i> <i>varav inlåning från centralbanken</i>	61 395 419 7 163	63 964	34	329	101	515	10 138	136 476 419 37 361
In- och upplåning från allmänheten *** <i>varav repor</i>	119 224 198	166 364	39 297	8 665	2 236	159	1 087 151	1 423 096 198
Emitterade värdepapper <i>varav säkerställda obligationer</i> <i>varav bankcertifikat (CD:s) med ursprunglig löptid understigande ett år</i> <i>varav företagscertifikat (CP:s) med ursprunglig löptid understigande ett år</i>	119 175 59 238	456 409 56 369 162 390	196 166 34 999	196 083 159 425	495 316 354 058	93 448 52 388		1 556 597 622 240 256 627
<i>varav bankcertifikat (CD:s) och företagscertifikat (CD:s) med ursprunglig löptid överstigande ett år</i> <i>varav Senior Non-preferred-obligationer</i> <i>varav seniora obligationer och övriga värdepapper med ursprunglig löptid över ett år</i>	59 937	210 465 5 632	112 517 21 969	4 130 558				387 049 28 159 62 426 200 097
Efterställda skulder <i>varav korta positioner</i> <i>varav fondlikvidskulder</i>	22 345 12 558 9 787	13 432			16 734	13 432	497 218	43 598 12 558 9 787
Summa	322 139	700 169	235 497	205 077	514 387	107 554	1 594 507	3 679 330

* I tabellen redovisas innehav i obligationer och räntebärande värdepapper i det tidsintervall i vilket de kan omsättas till likviditet vid en eventuell belåning eller försäljning. Det innebär att tabellen inte återspeglar de faktiska löptiderna för dessa. I övrigt redovisas tillgångar och skulder som förfaller i de tidsintervall som motsvarar kontraktensliga förfallodatum, med beaktande av kontraktensliga amorteringsplan.

** Posterna "Övrigt" inkluderar marknadsvärden i derivatransaktioner.

*** Avistainlåning redovisas i kolumnen "Ospecifierad löptid".

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Liquidity coverage ratio (LCR) - delkomponenter	30 sep	30 jun	31 mar	31 dec	30 sep
mkr	2023	2023	2023	2022	2022
Högkvalitativa likviditetstillgångar	818 235	874 237	760 493	673 796	840 152
Kassautflöden					
Inlåning från allmänheten och småföretag	56 125	57 445	57 720	65 380	70 478
Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering	357 613	351 101	407 876	293 008	415 380
Säkrad kapitalmarknadsfinansiering	3 169	8 476	7 330	7 351	14 003
Övriga kassautflöden	115 567	112 288	115 562	124 709	78 856
Summa kassautflöden	532 474	529 310	588 488	490 448	578 717
Kassainflöden					
Inflöden från fullt presterande exponeringar	37 989	26 458	27 603	27 209	28 025
Övriga kassainflöden	41 511	37 658	56 694	50 293	31 494
Summa kassainflöden	79 500	64 116	84 297	77 502	59 519
Liquidity coverage ratio (LCR)	181%	188%	151%	163%	162%

Net stable funding ratio (NSFR)

Net stable funding ratio (NSFR) - delkomponenter	30 sep	30 jun	31 mar	31 dec	30 sep
mkr	2023	2023	2023	2022	2022
Tillgänglig stabil finansiering					
Kapitalposter och kapitalinstrument	223 511	212 166	203 660	214 134	229 506
Inlåning från allmänheten	720 534	735 085	715 995	724 112	749 894
Kapitalmarknadsfinansiering	1 189 378	1 211 435	1 127 120	1 092 732	1 152 859
Övriga skulder	6 700	6 478	6 081	5 954	6 630
Summa Tillgänglig stabil finansiering	2 140 123	2 165 163	2 052 855	2 036 932	2 138 889
Behov av stabil finansiering					
Summa av högkvalitativa likvida tillgångar	11 597	9 932	8 768	4 918	8 759
Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa	530 545	493 384	452 064	483 554	454 427
Icke nödlidande lån och värdepapper	1 193 259	1 237 569	1 244 819	1 232 720	1 302 501
Övriga tillgångar	67 793	62 996	57 342	48 935	55 797
Poster utanför balansräkningen	23 228	23 296	22 905	23 811	24 371
Summa Behov av stabil finansiering	1 826 421	1 827 178	1 785 899	1 793 937	1 845 855
Net stable funding ratio (NSFR)	117%	118%	115%	114%	116%

Likviditetstäckningskvoten LCR (Liquidity Coverage Ratio) är genom Europeiska kommissionens delegerade förordning ett bindande krav för banker inom EU. Måttet uttrycker kvoten mellan bankens likviditetsbuffert och nettokassainflöden i ett mycket stressat scenario under en 30-dagarsperiod. Kravet gäller på aggregerad nivå och kvoten ska uppgå till minst 100%. Minimikrav för det strukturella likviditetsmåttet NSFR (Net Stable Funding Ratio), relationen mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering, innebär att banken ska ha tillräcklig stabil finansiering för att täcka sina finansieringsbehov över en längre tidsperiod, under både normala och stressade förhållanden. Minimikravet gäller på aggregerad nivå och kvoten ska uppgå till minst 100%.

Vid utgången av kvartalet uppgick koncernens aggregerade LCR till 181%, vilket visar att banken har stor motståndskraft mot kortsiktiga störningar på finansieringsmarknaden. Vid samma tidpunkt uppgick koncernens NSFR till 117%.

Stresstest med likviditetsskapande åtgärder

Styrningen av bankens likviditetssituation baseras på stresstester vilka utförs såväl på aggregerad nivå som enskilt på de för banken väsentliga valutorna. Stresstesterna säkerställer att banken har tillräcklig likviditet i olika stressade scenarier och givet olika åtgärder, vilka även ingår i bankens återhämtningsplan. Stresstesterna utförs med såväl generell som idiosynkratisk stress på en regelmässig basis samt ad hoc. De kompletteras även med scenarioanalyser som tar kraftiga bostadsprisfall i beaktande.

Motståndskraften för mer långvariga störningar på marknaden mäts dagligen genom att kassainflöden stressas under vissa antaganden. Till exempel antas att banken inte kan finansiera sig alls på de finansiella marknaderna samtidigt som 5-20% av den icke-tidsbundna inlåningen från hushåll och företag försvinner successivt under den första månaden. Vidare antas att banken fortsätter att bedriva sin kärnverksamhet, det vill säga att den tidsbundna in- och utlåningen till hushåll och företag förlängs vid förfall och att utställda löften och kreditfaciliteter delvis nyttjas av kunderna. Samtidigt beaktas att kassa, tillgodohavanden och övrig utlåning till centralbanker är delar som omedelbart kan ge likviditet till banken. Vidare beaktas likvida värdepapper som statsobligationer, säkerställda obligationer och övriga värdepapper av mycket god kreditkvalitet som kan ge banken likviditet

omedelbart. Därutöver kan banken skapa likviditet genom att nyttja emissionsutrymme av säkerställda obligationer samt aktivera övriga likviditetsskapande åtgärder för att successivt ge likviditet till banken. Under dessa förutsättningar är banken likvid i mer än tre år.

Icke pantsatta tillgångar, IPT (Non-Encumbered Assets, NEA)

30 september 2023		
mdkr	IPT (NEA)	Ack. andel av icke säkerställd upplåning*
Behållning i centralbanker samt värdepapper i likviditetsportföljen	825	80%
Hypotekslån	796	157%
Övrig hushållsutlåning	153	172%
Fastighetsföretagsutlåning lägsta riskklass (1-3)	277	199%
Övrig företagsutlåning lägsta riskklass (1-3)	119	211%
Utlåning till kreditinstitut lägsta riskklass (1-3)	4	211%
Övrig företagsutlåning	363	246%
Övriga tillgångar	40	250%
Summa icke pantsatta tillgångar	2 577	250%
Pantsatta tillgångar utan underliggande skuld**	77	
Pantsatta tillgångar med underliggande skuld	1 025	
Summa tillgångar, koncernen	3 679	

31 december 2022		
mdkr	IPT (NEA)	Ack. andel av icke säkerställd upplåning*
Behållning i centralbanker samt värdepapper i likviditetsportföljen	676	75%
Hypotekslån	800	163%
Övrig hushållsutlåning	155	181%
Fastighetsföretagsutlåning lägsta riskklass (1-3)	311	215%
Övrig företagsutlåning lägsta riskklass (1-3)	137	230%
Utlåning till kreditinstitut lägsta riskklass (1-3)	4	231%
Övrig företagsutlåning	321	266%
Övriga tillgångar	55	272%
Summa icke pantsatta tillgångar	2 459	272%
Pantsatta tillgångar utan underliggande skuld**	75	
Pantsatta tillgångar med underliggande skuld	920	
Summa tillgångar, koncernen	3 454	

* Emitterad kort och lång icke säkerställd upplåning samt skulder till kreditinstitut.

** Överpantsättning i Cover pool (OC) och medel avsatta för Operational Continuity in Resolution krav i UK (from 2021).

Uppgifter i detta avsnitt avser Handelsbankens väsentliga risker och riskhantering vid publiceringstidpunkten av denna delårsrapport. En fullständig beskrivning av bankens risker och kapitalhantering finns i Handelsbankens årsredovisning och i bankens Risk and Capital – Information according to Pillar 3.

Not 22 Transaktioner med närstående

Inga transaktioner av väsentlig betydelse med närstående har skett under perioden.

Not 23 Segmentinformation

Information om bankens segmentsredovisning lämnas på sidorna 10-19.

Not 24 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

Finansiella rapporter i sammandrag - Moderbolaget

RESULTATRÄKNING – MODERBOLAGET

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Räntenetto	6 720	6 256	7%	4 995	35%	18 928	12 556	51%	18 230
Erhållna utdelningar	342	321	7%	176	94%	4 313	437		16 953
Provisionsnetto	1 162	1 109	5%	1 246	-7%	3 420	3 915	-13%	5 167
Nettoresultat av finansiella transaktioner	770	412	87%	145	431%	1 237	-532		820
Övriga intäkter	884	1 089	-19%	801	10%	2 874	2 428	18%	4 841
Summa intäkter	9 877	9 187	8%	7 363	34%	30 771	18 804	64%	46 011
Personalkostnader	-2 990	-2 853	5%	-3 193	-6%	-8 980	-8 920	1%	-11 990
Övriga administrativa kostnader	-1 741	-1 806	-4%	-1 651	5%	-5 383	-5 257	2%	-7 415
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	-597	-603	-1%	-599	0%	-1 806	-1 799	0%	-2 459
Summa kostnader före kreditförluster	-5 327	-5 263	1%	-5 442	-2%	-16 169	-15 975	1%	-21 864
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	4 550	3 924	16%	1 921	137%	14 602	2 829	416%	24 148
Kreditförluster, netto	176	-93		59	198%	94	10		-41
Nedskrivning av finansiella tillgångar	-29	-98	-70%			-127	-25	408%	-2 305
Riskskatt och resolutionsavgift	-463	-342	35%	-398	16%	-1 274	-1 064	20%	-1 331
Rörelseresultat	4 235	3 389	25%	1 582	168%	13 295	1 751		20 471
Bokslutsdispositioner				19	-100%		20	-100%	-160
Resultat före skatt	4 235	3 389	25%	1 600	165%	13 295	1 770		20 311
Skatter	-1 019	-807	26%	-454	124%	-2 331	-552	322%	-4 856
Periodens resultat	3 215	2 584	24%	1 147	180%	10 964	1 219		15 455

TOTALRESULTAT – MODERBOLAGET

mkr	Kv 3 2023	Kv 2 2023	För- ändr.	Kv 3 2022	För- ändr.	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	För- ändr.	Helår 2022
Periodens resultat	3 215	2 584	24%	1 147	180%	10 964	1 219		15 455
Övrigt totalresultat									
Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen									
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - egetkapitalinstrument	-8	35		74		58	90		41
Skatt på poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	1	-6		-15		-9	-16		-19
<i>varav egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</i>	<i>1</i>	<i>-6</i>		<i>-15</i>		<i>-9</i>	<i>-16</i>		<i>-19</i>
Summa poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	-7	29		59		49	74		22
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen									
Kassaflödessäkringar	-799	486		2 022		-471	4 342		3 411
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - skuldinstrument	18			-13		16	-86		-61
Periodens omräkningsdifferens	-325	927		133		-158	890		1 326
<i>varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet</i>				<i>-19</i>	<i>-100%</i>	<i>5</i>	<i>-69</i>		<i>-83</i>
Skatt på poster som kan komma att omklassificeras till resu	167	-276		-407		73	-868		-1 251
<i>varav kassaflödessäkringar</i>	<i>165</i>	<i>-101</i>		<i>-416</i>		<i>97</i>	<i>-894</i>		<i>-703</i>
<i>varav skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</i>	<i>-3</i>			<i>3</i>		<i>-3</i>	<i>12</i>		<i>6</i>
<i>varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet</i>				<i>4</i>	<i>-100%</i>	<i>-1</i>	<i>14</i>		<i>17</i>
<i>varav skatt på omräkningsdifferens</i>	<i>6</i>	<i>-172</i>				<i>-16</i>			<i>-572</i>
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-939	1 140		1 735		-536	4 278		3 425
Summa övrigt totalresultat	-946	1 169		1 791		-488	4 352		3 447
Periodens totalresultat	2 269	3 753	-40%	2 938	-23%	10 476	5 571	88%	18 902

Resultatkommentar moderbolaget januari – september 2023 jämfört med januari – september 2022

Moderbolagets räkenskaper omfattar delar av den verksamhet som organisatoriskt ingår i kontorsrörelsen i och utanför Sverige, Capital Markets samt centrala avdelningar och staber. Även om Handelsbankens affärer till övervägande del utgår från och samordnas av de lokala bankkontoren, ligger en betydande del av affärsvolymerna juridiskt utanför moderbolaget i helägda dotterbolag, i synnerhet bolåneinstitutet Stadshypotek AB och Handelsbanken plc. Utvecklingen i moderbolaget är därmed inte att likställa med utvecklingen av affärsverksamheten i koncernen som helhet.

Verksamheten i Danmark avyttrades under det fjärde kvartalet 2022. För information om avyttring av verksamheten i Finland, se inledningen till Not 10.

Moderbolagets rörelseresultat ökade med 11 544 mkr till 13 295 mkr (1 751) jämfört med föregående år huvudsakligen till följd av ett högre nettoresultat av finansiella transaktioner och högre erhållna utdelningar. Att nettoresultatet av finansiella transaktioner ökade med 1 769 mkr till 1 237 mkr (-532) förklaras främst av att bankens innehav av förlagslån emitterade av dotterbolaget Stadshypotek, som värderas till verkligt värde i balans- och resultaträkningen, har påverkats positivt av minskade spreadar i marknaden. Att erhållna utdelningar ökade med 3 876 mkr till 4 313 mkr (437) beror främst på att moderbolaget erhållit utdelning från dotterbolaget Handelsbanken plc om cirka 3 400 mkr. Räntenettet steg med 51 % till 18 928 mkr (12 556) och provisionsnettot minskade med 13 % till 3 420 mkr (3 915). Periodens resultat ökade med 9 745 mkr till 10 964 mkr (1 219). Moderbolagets egna kapital har sedan årsskiftet 2022 minskat till 148 832 mkr (153 887).

BALANSRÄKNING – MODERBOLAGET

mkr	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	373 681	398 811	349 209	376 010	496 932
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	231 839	265 238	233 751	132 778	130 097
Utlåning till kreditinstitut	1 057 541	1 098 040	1 082 040	1 025 664	1 105 903
Utlåning till allmänheten	630 946	633 301	624 712	637 721	678 884
Värdförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring	-14 836	-16 042	-15 035	-16 611	-20 923
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	63 846	59 185	45 177	33 339	46 795
Aktier och andelar	18 955	16 206	15 103	7 112	14 312
Aktier och andelar i koncern- och intresseföretag samt joint ventures	70 591	70 855	70 625	70 483	72 770
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	2 475	2 475	2 344	2 387	7 546
Derivatinstrument	62 065	73 212	53 928	52 360	97 421
Immateriella tillgångar	3 180	3 196	3 168	3 144	3 046
Fastigheter, inventarier och leasingobjekt	6 532	6 480	6 287	6 530	6 710
Aktuella skattefordringar	1 140	1 055	1 186	30	2 965
Uppskjutna skattefordringar	662	648	651	617	664
Övriga tillgångar	22 546	8 025	28 283	30 166	5 457
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 503	1 702	2 010	1 159	1 437
Summa tillgångar	2 532 668	2 622 388	2 503 439	2 362 889	2 650 016
Skulder och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	232 856	245 534	196 634	169 617	201 904
In- och upplåning från allmänheten	1 176 047	1 236 513	1 247 521	1 137 272	1 344 912
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	2 475	2 475	2 344	2 387	7 546
Emitterade värdepapper	868 137	892 268	810 790	806 013	849 526
Derivatinstrument	29 794	34 406	32 847	36 985	33 793
Korta positioner	12 558	13 459	11 544	1 939	10 990
Aktuella skatteskulder					
Uppskjutna skatteskulder	1 175	1 324	1 190	1 193	1 122
Avsättningar	606	623	617	646	997
Övriga skulder	12 995	11 817	19 497	6 779	9 413
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 728	1 764	3 316	2 901	3 567
Efterställda skulder	43 598	35 085	33 771	42 404	45 058
Summa skulder	2 382 968	2 475 267	2 360 071	2 208 135	2 508 826
Obeskattade reserver	867	867	867	867	687
Aktiekapital	3 069	3 069	3 069	3 069	3 069
Överkursfond	8 758	8 758	8 758	8 758	8 758
Andra fonder	10 791	11 740	10 525	11 196	11 987
Balanserad vinst	115 251	114 938	114 983	115 409	115 471
Periodens resultat	10 964	7 749	5 165	15 455	1 219
Summa eget kapital	148 832	146 253	142 501	153 887	140 503
Summa skulder och eget kapital	2 532 668	2 622 388	2 503 439	2 362 889	2 650 016

FÖRÄNDRING EGET KAPITAL – MODERBOLAGET

Januari – september 2023 mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Totalt
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för internt utvecklad programvara	Överkurs- fond	Säkrings- reserv *	Verkligt värde- reserv *	Omräknings- reserv *		
Ingående eget kapital 2023	3 069	2 682	3 010	8 758	3 531	126	1 847	130 864	153 887
Periodens resultat								10 964	10 964
Övrigt totalresultat					-374	61	-175		-488
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>							310		310
Periodens totalresultat					-374	61	-175	10 964	10 476
Omklassificerat till balanserat resultat								310	310
Utdelning								-15 840	-15 840
Fond för internt utvecklad programvara			83					-83	
Utgående eget kapital	3 069	2 682	3 093	8 758	3 158	188	1 671	126 214	148 832

Januari – december 2022 mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Totalt
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för internt utvecklad programvara	Överkurs- fond	Säkrings- reserv *	Verkligt värde- reserv *	Omräknings- reserv *		
Ingående eget kapital 2022	3 069	2 682	2 913	8 758	823	158	1 075	124 742	144 220
Periodens resultat								15 455	15 455
Övrigt totalresultat					2 708	-33	771		3 447
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>						-91	-573		-664
Periodens totalresultat					2 708	-33	771	15 455	18 902
Omklassificerat till balanserat resultat								664	664
Utdelning								-9 900	-9 900
Fond för internt utvecklad programvara			98					-98	
Utgående eget kapital	3 069	2 682	3 010	8 758	3 531	126	1 847	130 864	153 887

Januari – september 2022 mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Totalt
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för internt utvecklad programvara	Överkurs- fond	Säkrings- reserv *	Verkligt värde- reserv *	Omräknings- reserv *		
Ingående eget kapital 2022	3 069	2 682	2 913	8 758	823	158	1 075	124 742	144 220
Periodens resultat								1 219	1 219
Övrigt totalresultat					3 448	0	904		4 352
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>							-612		-612
Periodens totalresultat					3 448	0	904	1 219	5 571
Omklassificerat till balanserat resultat								612	612
Utdelning								-9 900	-9 900
Fond för internt utvecklad programvara			-16					16	
Utgående eget kapital	3 069	2 682	2 895	8 758	4 270	159	1 981	116 690	140 503

* Ingår i fond för verkligt värde.

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG – MODERBOLAGET

mkr	Jan-sep 2023	Jan-sep 2022	Helår 2022
Rörelseresultat	13 295	1 751	20 471
Justering från rörelseresultat till investeringsverksamhet			-124
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	1 870	2 667	-13 583
Betalda inkomstskatter	-3 418	-3 777	-4 842
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-24 994	108 995	1 447
Kassaflöde från löpande verksamhet	-13 246	109 636	3 370
Avyttring av verksamhet och dotterbolag			-3 891
Förändring aktier	-53	-173	-83
Förändring materiella anläggningstillgångar	-1 343	-1 037	-1 358
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-496	-336	-575
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-1 892	-1 547	-5 907
Amortering av förlagslån	-8 351		-3 000
Emitterade förlagslån	8 635	11 528	11 845
Utbetald utdelning	-15 840	-9 900	-9 900
Erhållna koncernbidrag	16 249	16 685	16 685
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	692	18 313	15 630
Likvida medel vid periodens början*	376 010	338 768	338 768
Periodens kassaflöde	-14 446	126 402	13 093
Kursdifferens i likvida medel	12 117	31 763	24 149
Likvida medel vid periodens slut*	373 681	496 932	376 010

* Likvida medel definieras som Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV – MODERBOLAGET

Nyckeltal

30 september 2023 mkr	30 sep 2023	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
Kärnprimärkapital	135 100	133 640	131 789	130 069	130 995
Primärkapital	151 391	149 759	147 244	145 652	147 564
Totalt kapital	179 928	170 192	166 604	164 704	166 140
Riskvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	463 350	447 494	449 408	442 406	460 099
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	29,2%	29,9%	29,3%	29,4%	28,5%
Primärkapitalrelation (i %)	32,7%	33,5%	32,8%	32,9%	32,1%
Total kapitalrelation (i %)	38,8%	38,0%	37,1%	37,2%	36,1%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,2%	1,7%	1,7%	1,7%	1,7%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,7%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,9%	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,2%	9,7%	9,7%	9,7%	9,7%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)					
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,8%	1,7%	1,1%	1,0%	0,8%
Systemrisikbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)					
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,3%	4,2%	3,6%	3,5%	3,3%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,6%	13,9%	13,3%	13,2%	13,0%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	23,9%	24,3%	23,8%	23,9%	26,4%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	1 760 618	1 812 374	1 687 857	1 575 111	1 806 127
Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,6%	8,3%	8,7%	9,2%	8,2%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet					
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot*					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	781 574	787 647	787 825	785 155	762 242
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	607 454	622 915	636 476	628 587	622 625
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	178 459	170 646	169 290	156 413	136 185
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	428 995	452 269	467 186	472 174	486 440
Likviditetstäckningskvot (LCR)	184%	176%	171%	170%	158%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	1 349 621	1 372 825	1 321 153	1 306 873	1 392 059
Totalt behov av stabil finansiering	1 192 901	1 204 214	1 219 697	1 236 689	1 295 231
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	113%	114%	108%	106%	107%

* Högkvalitativa likvida tillgångar och kassaflöden avser medelvärden av observationer vid varje månadsslut under de senaste 12 månaderna. Kvoten är beräknad utifrån dessa medelvärden.

Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

	Riskvägt exponeringsbelopp		Kapitalkrav	
	30 sep 2023	30 jun 2023	30 sep 2023	30 jun 2023
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	380 916	368 693	30 473	29 495
Varav schablonmetoden	150 525	148 409	12 042	11 873
Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	51 509	50 093	4 121	4 007
Varav klassificeringsmetoden				
Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden	2 176	2 205	174	176
Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	148 598	142 610	11 888	11 409
Varav riskviktsgolv	28 108	25 376	2 249	2 030
Motpartskreditrisk	10 728	10 307	858	825
Varav schablonmetoden	7 646	7 423	612	594
Varav metoden med interna modeller				
Varav exponeringar mot en central motpart	160	166	13	13
Varav kreditvärdighetsjustering - CVA	2 127	1 982	170	159
Varav andra motpartskreditrisker	795	736	64	59
Avvecklingsrisk				
Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)				
Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering				
Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering				
Varav schablonmetoden för värdepapperisering				
Varav 1 250 %/avdrag				
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	32 137	28 925	2 571	2 314
Varav schablonmetoden	32 137	28 925	2 571	2 314
Varav metoden för interna modeller				
Stora exponeringar				
Operativ risk	39 569	39 569	3 166	3 166
Varav basmetoden				
Varav schablonmetoden	39 569	39 569	3 166	3 166
Varav intermättningsmetoden				
Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)				
Totalt	463 350	447 494	37 068	35 800

AVLÄMNANDE AV RAPPORT

Härmed avlämnas denna delårsrapport.

Stockholm, 18 oktober 2023

Carina Åkerström
VD och Koncernchef

Information om press- och telefonkonferens

En digital presskonferens arrangeras den 18 oktober 2023 klockan 09.00.

Pressmeddelande, presentationsmaterial, faktabok och inspelning av presskonferens finns tillgängligt på handelsbanken.com/ir.

Bokslutskommuniké för perioden januari – december 2023 publiceras den 7 februari 2024.

Ytterligare information lämnas av:

Carina Åkerström, VD och Koncernchef
telefon 08-22 92 20

Carl Cederschiöld, CFO
telefon 08-22 92 20

Peter Grabe, Head of Investor Relations
telefon 070-559 11 67, peter.grabe@handelsbanken.se

Revisorns granskningsrapport

Svenska Handelsbanken AB (publ) org nr 502007-7862

INLEDNING

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapport) för Svenska Handelsbanken AB per 30 september 2023 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna finansiella delårsinformation i enlighet med IAS 34 och Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

DEN ÖVERSIKTLIGA GRANSKNINGENS INRIKTNING OCH OMFATTNING

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan

inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

SLUTSATS

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt för moderbolagets del i enlighet med Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 18 oktober 2023

PricewaterhouseCoopers AB
Johan Rippe
Auktoriserad revisor

Deloitte AB
Malin Lüning
Auktoriserad revisor

Aktiekursutveckling och övrig information

Den svenska aktiemarknaden (OMX Stockholm 30-index) ökade med 5% under årets nio första månader. Stockholmsbörsens bankindex steg också med 5%. Handelsbankens A-aktie stängde på 97,56 kronor, vilket motsvarade en nedgång med 7%. Inklusiv lämnad utdelning på 8,00 kronor per aktie uppgick totalavkastningen till +0,4%.

Under de senaste fem åren har Stockholmsbörsen (OMX Stockholm 30) stigit med 30%, medan bankindex (OMX Stockholm Banks PI) stigit med 5%. Kursen på Handelsbankens A-aktie har under samma period gått ned med 13%.

KURsutveckling senaste fem åren

Index 100 = 28 september 2018



ANALYTIKER SOM FÖLJER BANKEN

Bolag	Analytiker	E-postadress
ABG SUNDAL COLLIER	Magnus Andersson	magnus.andersson@abgsc.se
ARCTIC SECURITIES	Roy Tilley	roy.tilley@arcticsec.no
AUTONOMOUS	Jacob Kruse	jkruise@autonomous-research.com
BANK OF AMERICA MERRILL LYNCH	David Taranto	david.taranto@bofa.com
BARCLAYS	Namita Samtani	namita.samtani@barclays.com
BERENBERG BANK	Hugh Moorhead	hugh.moorhead@berenberg.com
CARNEGIE	Jens Hallen	jens.hallen@carnegie.se
CITIGROUP	Andrew Coombs	andrew.coombs@citi.com
DANSKE BANK	Kristin Dahlberg	kristin.dahlberg@danskebank.se
DEUTSCHE BANK	Kazim Andac	kazim.andac@db.com
DNB	Nicholas McBeath	nicholas.mcbeath@dnb.se
EXANE BNP PARIBAS	Nick Davey	nick.davey@exanebnpparibas.com
HSBC	Piers Brown	piers.brown@hsbc.com
JEFFERIES INTERNATIONAL	Joseph Dickerson	jdickerson@jefferies.com
J P MORGAN	Sofie Peterzens	sofie.c.peterzens@jpmorgan.com
KEEFE, BRUYETTE & WOODS	Hari Sivakumaran	sivakumaranh@kbw.com
KEPLERCHEUVREUX	Markus Sandgren	msandgren@keplercheuvreux.com
MEDIOBANCA	Riccardo Rovere	riccardo.rovere@mediobanca.it
NORDEA	Rickard Strand	rickard.strand@nordea.com
SEB	Maths Liljedahl	maths.liljedahl@seb.se
SOCIETE GENERALE	Geoff Dawes	geoff.dawes@sgcib.com
UBS	Johan Ekblom	johan.ekblom@ubs.com

Handelsbanken

