

Delårsrapport

Januari-september

2022

Handelsbankens delårsrapport

Januari – september 2022

TREDJE KVARTALET 2022

- JÄMFÖRT MED ANDRA KVARTALET 2022

- Rörelseresultatet steg med 39% till 7 277 mkr (5 246).
- Räntabiliteten på eget kapital ökade till 13,2% (9,9).
- Intäkterna ökade med 17% till 12 897 mkr (11 040).
- Räntenettot ökade med 14% till 9 578 mkr (8 389) till den högsta nivån hittills.
- Kostnaderna sjönk med 1% till -5 121 (-5 148).
- K/I-talet förbättrades till 39,7% (46,6).
- Kreditförlustnivån uppgick till -0,01% (0,01).
- Kärnprimärkapitalrelationen ökade till 19,0% (18,7).

JANUARI - SEPTEMBER 2022

- JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2021

- Rörelseresultatet ökade med 12% till 19 109 mkr (17 106). Justerat för jämförelsestörande poster* samt effekten av den i början av året införda svenska riskskatten ökade rörelseresultatet 11%.
- Räntabiliteten på eget kapital steg till 12,2% (11,5).
- Intäkterna ökade med 12%. Justerat för jämförelsestörande poster* ökade intäkterna 7%.
- Räntenettot steg med 15% till följd av högre affärsvolym och återhämtade räntemarginaler.
- Kostnaderna steg med 5%. Justerat för jämförelsestörande poster* ökade kostnaderna med 2%, vilket i sin helhet förklaras av ökade utvecklingsinvesteringar för effektivisering och affärstillväxt.
- K/I-talet förbättrades till 42,6% (45,1).
- Kreditförlustnivån uppgick till 0,00% (0,00).

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Justerat för jämförelse- störande poster*	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Justerat för jämförelse- störande poster*
Räntenetto	9 578	8 389	14%	14%	25 980	22 586	15%	13%
Provisionsnetto	2 730	2 741	0%	-1%	8 382	8 295	1%	0%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	471	-147			564	1 304	-57%	-58%
Övriga intäkter m.m.	119	54	120%	119%	1 315	299	340%	-15%
Summa intäkter	12 897	11 040	17%	16%	36 242	32 484	12%	7%
Personalkostnader, exkl. Oktogonen	-3 222	-3 114	3%	3%	-9 422	-9 323	1%	-1%
Oktogonen	-61	-50	22%		-198	16		
Övriga kostnader	-1 425	-1 602	-11%	-11%	-4 590	-3 983	15%	12%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-413	-382	8%	8%	-1 226	-1 366	-10%	-11%
Summa kostnader	-5 121	-5 148	-1%	-1%	-15 436	-14 656	5%	2%
varav utvecklingskostnader	-791	-841	-6%		-2 479	-2 010	23%	
Summa kostnader, exkl. jämförelsestörande poster* samt utvecklingskostnader	-4 251	-4 257	0%	0%	-12 423	-12 662	-2%	-2%
Kreditförluster	69	-56			7	-34		
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	6	4	50%		24	10	140%	
Riskskatt och resolutionsavgift	-576	-594	-3%		-1 729	-698	148%	
Rörelseresultat	7 277	5 246	39%	38%	19 109	17 106	12%	6%

Nyckeltal

Resultat per aktie, kr	2,89	2,11	7,85	7,22
Räntabilitet på eget kapital, total verksamhet	13,2%	9,9%	12,2%	11,5%

* Valutakurseffekter samt övriga jämförelsestörande poster bestående av:

Kvartal 3 2022: Särskild post: -61 mkr Oktogonen (personalkostnader).

Kvartal 2 2022: Särskild post: -50 mkr Oktogonen (personalkostnader).

Kvartal 1 2022: Engångspost: 1 059 mkr fastighetsförsäljningar (övriga intäkter). Särskild post: -87 mkr Oktogonen (personalkostnader).

Kvartal 3 2021: Särskild post: +263 mkr upplösning av tidigare reservering till Oktogonen (personalkostnader).

Kvartal 2 2021: Särskild post: -34 mkr Oktogonen (personalkostnader).

Kvartal 1 2021: Särskild post: -213 mkr Oktogonen (personalkostnader).

VD-kommentar till tredje kvartalsrapporten 2022



Handelsbanken står väl rustad för att möta en mer osäker omvärld. Resultatet för de första nio månaderna, likväl som under det tredje kvartalet, var det högsta hittills i bankens historia. Affärsvolymerna växer och räntenettot stiger, vi stärker vår marknadsposition i sparaffären och kostnaderna är under god kontroll. Kvaliteten i vår utlåningsportfölj är hög och kreditförlusterna är fortsatt på låg nivå.

Vi är en bank som växer. En fortsatt god volymtillväxt, både avseende hushåll och företag, tillsammans med marginaler som återhämtar sig bidrar till ett starkt räntenetto och att resultatet på nytt nådde all-time-high. Provisionsnettot ligger stabilt kvar på höga nivåer, trots de vikande börserna. Detta förklaras delvis av en starkare tillväxt i nettoinflöden in i bankens fonder jämfört med i marknaden som helhet. Det är ett mönster vi sett kontinuerligt i över ett decennium.

Steg för steg har vi förflyttat oss under de senaste åren och vi stärker löpande vår marknadsposition. Vi har i flera kvartal sett en stark tillväxt av utlåningsvolymerna, inte minst i Sverige där företagsutlåningen ökar och vi flyttar fram våra positioner. Vidare ser vi en god tillströmning i sparaffären och vår verksamhet i Storbritannien bidrar återigen till bankens tillväxt och lönsamhet.

Kostnaderna är under kontroll och investeringarna i IT-utvecklingen har kontinuerligt ökat i banken, helt enligt plan. Vi investerar för att säkerställa fortsatt förbättrad effektivitet, ökad tillväxt och lönsamhet och sist men inte minst för löpande förbättring av kundmötet. Givet bankens förflyttning, resultatet av densamma samt den potential vi ser, kommer banken bibehålla en hög takt i IT-utvecklingen.

Vår kreditportfölj håller god kvalitet och kreditförlusterna är fortsatt på låg nivå.

Vår kapitalsituation är stark och säkerställer att vi både har kapacitet att stötta våra kunder och samtidigt växa vår affär.

Hållbarhetsarbetet blir mer och mer integrerat i allt vi gör. Som ett led i att utöka möjligheterna till att finansiera projekt som leder till klimatanpassningar uppdaterades och vidgades bankens gröna ramverk under kvartalet. Banken emitterade dessutom sin tredje gröna obligation, med en mer än tre gånger övertecknad emission.

Bankens kreditrating hos de ledande ratinginstituten är, tillsammans med ett fåtal andra affärsbanker, sammantaget bäst i världen och banken erhöll under kvartalet utmärkelsen "Europas säkraste bank" av Global Finance. En hög kreditrating är av särskilt stor vikt under tider av makroekonomisk osäkerhet och skapar tillgänglighet till finansiering på konkurrenskraftiga nivåer.

Avslutningsvis är det också mycket glädjande att banken återigen utsetts till "Årets affärsbank" och "Sveriges småföretagarbank" och att kundnöjdheten fortsätter vara på en högre nivå än snittet för branschen både på företags- och privatsidan i alla hemmamarknader.

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	29
Not 3 Provisionsnetto	30
Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner	31
Not 5 Övriga kostnader	31
Not 6 Kreditförluster	32
Not 7 Utlåning	35
Not 8 Kreditriskexponering	40
Not 9 Tillgångar och skulder som innehas för försäljning samt avvecklad verksamhet	41
Not 10 Derivat	45
Not 11 Kvittning av finansiella instrument	46
Not 12 Goodwill och andra immateriella tillgångar	47
Not 13 Skulder till kreditinstitut, in- och upplåning från allmänheten	47
Not 14 Emitterade värdepapper	47
Not 15 Ställda säkerheter, ansvarsförbindelser och åtaganden	47
Not 16 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	48
Not 17 Värdering av finansiella instrument till verkligt värde	50
Not 18 Tillgångar och skulder i valuta	52
Not 19 Kapitalbas och kapitalkrav i den konsoliderade situationen	53
Not 20 Risk och likviditet	55
Not 21 Transaktioner med närstående	59
Not 22 Segmentinformation	59
Not 23 Händelser efter balansdagen	59
Finansiella rapporter i sammandrag – Moderbolaget	60
Information om press- och telefonkonferens	67
Revisorns granskningsrapport	68
Aktiekursutveckling och övrig information	69

För definitioner och beräkning av alternativa nyckeltal, samt specifikationer av särskilda poster och engångsposter, hänvisas till Faktaboken som finns tillgänglig på handelsbanken.com/ir. 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

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Resultaträkning i sammandrag									
Räntenetto	9 578	8 389	14%	7 586	26%	25 980	22 586	15%	30 321
Provisionsnetto	2 730	2 741	0%	2 867	-5%	8 382	8 295	1%	11 458
Nettoreultat av finansiella transaktioner	471	-147		534	-12%	564	1 304	-57%	1 699
Riskresultat försäkring	81	41	98%	49	65%	163	150	9%	179
Övriga utdelningsintäkter	-14	15		0		2	1	100%	2
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat	27	-40		18	50%	-11	46		63
Övriga intäkter	25	38	-34%	33	-24%	1 161	102		555
Summa intäkter	12 897	11 040	17%	11 087	16%	36 242	32 484	12%	44 277
Personalkostnader	-3 283	-3 164	4%	-2 840	16%	-9 620	-9 307	3%	-12 452
Övriga kostnader	-1 425	-1 602	-11%	-1 330	7%	-4 590	-3 983	15%	-5 577
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-413	-382	8%	-430	-4%	-1 226	-1 366	-10%	-1 814
Summa kostnader	-5 121	-5 148	-1%	-4 600	11%	-15 436	-14 656	5%	-19 843
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift									
	7 776	5 892	32%	6 487	20%	20 806	17 828	17%	24 434
Kreditförluster, netto	69	-56		-131		7	-34		-43
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	6	4	50%	4	50%	24	10	140%	14
Riskskatt och resolutionsavgift	-576	-594	-3%	-233	147%	-1 729	-698	148%	-930
Rörelseresultat	7 277	5 246	39%	6 127	19%	19 109	17 106	12%	23 475
Skatter	-1 718	-1 144	50%	-1 252	37%	-4 104	-3 569	15%	-4 627
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet	5 558	4 102	35%	4 875	14%	15 004	13 537	11%	18 848
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt	165	73	126%	318	-48%	545	770	-29%	695
Periodens resultat	5 723	4 176	37%	5 193	10%	15 549	14 307	9%	19 543
Balansräkning i sammandrag *									
Utlåning till allmänheten	2 275 414	2 249 615	1%	2 361 498	-4%	2 275 414	2 361 498	-4%	2 163 135
- varav hypoteksutlåning	1 478 487	1 459 202	1%	1 506 039	-2%	1 478 487	1 506 039	-2%	1 417 639
- varav övrig utlåning	796 927	790 413	1%	855 459	-7%	796 927	855 459	-7%	745 496
In- och upplåning från allmänheten	1 465 457	1 448 836	1%	1 449 474	1%	1 465 457	1 449 474	1%	1 286 637
- varav hushåll	612 604	615 114	0%	605 588	1%	612 604	605 588	1%	571 402
Summa eget kapital	192 002	185 679	3%	182 283	5%	192 002	182 283	5%	181 731
Summa tillgångar	3 728 638	3 689 057	1%	3 466 635	8%	3 728 638	3 466 635	8%	3 346 764
Nyckeltal i sammandrag									
Räntabilitet på eget kapital, total verksamhet	13,2%	9,9%		12,4%		12,2%	11,5%		11,8%
K/I-tal, kvarvarande verksamhet	39,7%	46,6%		41,5%		42,6%	45,1%		44,8%
Resultat per aktie, kr	2,89	2,11		2,62		7,85	7,22		9,86
- efter utspädning	2,89	2,11		2,62		7,85	7,22		9,86
Kärnprimärkapitalrelation, CRR	19,0%	18,7%		19,4%		19,0%	19,4%		19,4%
Total kapitalrelation, CRR	23,2%	23,4%		23,4%		23,2%	23,4%		23,3%

* Volymen från avyttringsgrupperna i Danmark och Finland ingår ej i raderna Utlåning till allmänheten respektive In- och upplåning från allmänheten från och med 31 december 2021. Om dessa volymer exkluderas ur de tidigare perioderna ökade utlåningen till allmänheten med 8% och in- och upplåning från allmänheten med 10% jämfört med 30 september 2021.

En specifikation av tillgångar och skulder som innehas för försäljning i avyttringsgrupperna i Danmark och Finland finns i not 9.

Från och med första kvartalet 2022 redovisas resolutionsavgiften ej längre i räntenettet, utan istället på ny rad inom rörelseresultatet. På samma resultatrad redovisas även riskskatten. De i tabellen redovisade jämförelsesiffrorna har därför omräknats.

KVARTAL 3 2022 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2022

Rörelseresultatet ökade med 39% till 7 277 mkr (5 246).

Justerat för valutakurseffekter, som uppgick till 18 mkr, och Oktogonen steg rörelseresultatet med 38%.

Resultatförbättringen förklarades främst av ett högre räntenetto men även av ett förbättrat nettoresultat av finansiella transaktioner.

Intäkterna steg med 17%, eller 1 857 mkr, till 12 897 mkr (11 040), främst till följd av att räntenettet förbättrades med 14% eller 1 189 mkr. Justerat för valutakurseffekter på 37 mkr ökade intäkterna 16%.

Kostnaderna minskade med 1% till -5 121 mkr (-5 148). Justerat för Oktogonen samt valutakurseffekter, som ökade kostnaderna med 18 mkr, minskade kostnaderna med 1%.

K/I-talet förbättrades till 39,7% (46,6).

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

Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 13,2% (9,9).

Resultatet per aktie uppgick till 2,89 kr (2,11).

Engångsposter och särskilda poster i rörelseresultatet

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022
Särskilda poster		
Oktogonen: reservering för innevarande år	-61	-50
Summa Särskilda poster	-61	-50
Summa	-61	-50

Intäkter

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.
Räntenetto	9 578	8 389	14%
Provisionsnetto	2 730	2 741	0%
Nettoresultat av finansiella trans.	471	-147	
Övrigt	119	54	120%
Summa intäkter	12 897	11 040	17%

Räntenettet steg med 14%, eller 1 189 mkr, till 9 578 mkr (8 389), till följd av ökade affärsvolymerna på hemmamarknaderna och återhämtade räntemarginaler. Sammantaget bidrog nettoeffekten av marginaler och finansieringskostnader positivt med 1 185 mkr. Ökade affärsvolymerna bidrog med 92 mkr. Likviditetsportföljen gav ett negativt bidrag med -48 mkr. Dageffekten bidrog positivt med 21 mkr.

Valutakurseffekter påverkade positivt med 31 mkr. Övriga effekter påverkade räntenettet netto med -92 mkr.

Provisionsnettot var i stort oförändrat 2 730 mkr (2 741). Fondprovisionerna minskade med 1% till 1 348 mkr (1 355). Sammantaget minskade fond-, depå- och övriga kapitalförvaltningsprovisioner med 2% till 1 552 mkr (1 579). Nettot av betalningsprovisionerna ökade med 7% till 463 mkr (432), där nettot av kortprovisionerna uppgick till 285 mkr (252). Courtageintäkterna minskade med 11% till 97 mkr (109) medan intäkterna från rådgivning ökade något till 34 mkr (33). Ut- och inlåningsprovisionerna minskade med -1% till 281 mkr (285). Intäkterna från försäkringar uppgick till 196 mkr (199).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till 471 mkr (-147). Då avkastningen inom traditionellt förvaltat försäkring i Handelsbanken Liv var lägre än den garanterade räntan belastades perioden med en reservering för latent kapitaltillskott, vilket uppgick till -70 mkr (-172). Den kunddrivna affären i Handelsbanken Capital Markets genererade ett nettoresultat av finansiella transaktioner som var 103 mkr högre och uppgick till 317 mkr (214). Bankens likviditetsportfölj hade en positiv effekt mellan kvartalen på

142 mkr och säkringarna av bankens upp- och utlåning en positiv effekt med 282 mkr.

Övriga intäktsposter uppgick till 119 mkr (54), där riskresultat försäkring förbättrades till 81 mkr (41).

Kostnader

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.
Personalkostnader	-3 283	-3 164	-119 4%
varav Oktogonen	-61	-50	-11 22%
varav Utvecklingskostnader	-258	-322	64 -20%
varav Valuta	-12		-12
varav Övrigt	-2 952	-2 792	-160 6%
Övriga kostnader	-1 425	-1 602	177 -11%
varav Utvecklingskostnader	-370	-371	1 0%
varav Valuta	-6		-6
varav Övrigt	-1 049	-1 231	182 -15%
Av- och nedskrivningar	-413	-382	-31 8%
varav Utvecklingskostnader	-163	-148	-15 10%
varav Valuta	-1		-1
varav Övrigt	-249	-234	-15 7%
Summa kostnader	-5 121	-5 148	27 -1%
varav Oktogonen	-61	-50	-11 22%
varav Valuta	-18		-18
varav Utvecklingskostnader	-791	-841	50 -6%
varav Övrigt	-4 251	-4 257	6 0%
Förändring efter justering av valuta och Oktogonen			-1%

Utvecklingskostnader

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.
Utvecklingsutgifter	-762	-853	-11%
varav personalkostnader	-324	-393	-18%
varav övriga kostnader	-438	-460	-5%
Aktiveringar	134	160	-16%
varav personalkostnader	66	71	-7%
varav övriga kostnader	68	89	-24%
Utvecklingsutgifter efter aktiveringar	-628	-693	-9%
Av- och nedskrivningar	-163	-148	10%
Utvecklingskostnader	-791	-841	-6%

Personalkostnader uppgick till -3 283 mkr (-3 164). Justerat för Oktogonen samt valutakurseffekter, som ökade personalkostnaderna med 12 mkr, ökade personalkostnaderna med 3%. Medelantalet anställda i kvarvarande verksamhet uppgick till 11 105 medarbetare (10 791).

Övriga kostnader, inklusive av- och nedskrivningar, minskade med 7% och uppgick till -1 838 mkr (-1 984). Av- och nedskrivningar ökade till -413 mkr (-382) men motverkades av säsongsmässigt lägre övriga kostnader om -1 425 mkr (-1 602). Justerat för valuta minskade övriga kostnader, inklusive av- och nedskrivningar, med 8%.

Utvecklingskostnaderna uppgick till -791 mkr (-841). De totala utgifterna för bankens utveckling uppgick till -762 mkr (-853). Aktiveringarna uppgick till 134 mkr (160) vilket motsvarande en aktiveringsgrad på 18% (19%).

Kreditförluster

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.
Kreditförluster, netto	69	-56	125
varav tillkommande reserveringsbehov	16	-81	97
Kreditförlustnivå i % av utlåning till allmänheten	-0,01	0,01	

Kreditförlusterna uppgick till nettoåtervinningar på 69 mkr (-56) och kreditförlustnivån till -0,01% (0,01). Den expertbaserade reserveringen uppgick till 577 mkr (593).

Riskskatt och resolutionsavgift

Riskskatt och resolutionsavgift uppgick totalt till -576 mkr (-594). Riskskatten uppgick till -329 mkr (-329) och resolutionsavgiften till -247 mkr (-265).

Skatter

Den effektiva skattesatsen i total verksamhet uppgick till 23,0% (22,5). Den effektiva skattesatsen i kvarvarande verksamhet uppgick till 23,6% (21,8).

Den högre skattesatsen jämfört med bolagsskattesatsen i Sverige på 20,6% förklaras av att räntekostnader på förlagslån inte är skattemässigt avdragsgilla, vilket påverkade skattesatsen med 1,1 procentenheter, och en högre skattesats i verksamheten utanför Sverige med 1,0 procentenhet jämfört med bolagsskatten.

Avvecklad verksamhet

Resultatet i avvecklad verksamhet består av de externa intäkterna och kostnaderna i verksamheterna i Danmark och Finland som ska avyttras. I juni slöts avtal om försäljning av den danska verksamheten, vilket förväntas slutföras under fjärde kvartalet.

Resultatet hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt uppgick till 165 mkr (73).

Intäkterna ökade till 1 185 mkr (1 024).

Kostnaderna ökade till -966 mkr (-896). Under tredje kvartalet bokades en personalkostnad i Danmark om -226 mkr för säkerställande av personalresurser under avyttringsprocessen.

Kreditförlusterna uppgick till -20 mkr (58).

JANUARI – SEPTEMBER 2022 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2021

Rörelseresultatet ökade med 12% till 19 109 mkr (17 106). Justerat för valutakurseffekter, som uppgick till 215 mkr, och övriga jämförelsestörande poster ökade rörelseresultatet med 6%. Den svenska riskskatten som infördes i början av året uppgick till -987 mkr (-). Justerat även för denna steg rörelseresultatet med 11%. Resultatförbättringen förklarades främst av ett högre räntenetto men även av ett förbättrat nettoresultat av finansiella transaktioner.

Intäkterna ökade med 12% till 36 242 mkr (32 484). Justerat för valutakurseffekter, som uppgick till 548 mkr, samt övriga jämförelsestörande poster ökade intäkterna med 7%. Ökningen förklaras av ett högre räntenetto till följd av ökade volymer och återhämtade marginaler.

Kostnaderna ökade med 5% till -15 436 mkr (-14 656). Justerat för valutakurseffekter, som ökade kostnaderna med 336 mkr, samt Oktogonen var kostnadsökningen 2%. Hela den underliggande kostnadsökningen förklarades av ökade utvecklingskostnader som steg med 469 mkr. Utan utvecklingskostnaderna minskade kostnaderna med 2%.

K/I-talet förbättrades till 42,6% (45,1). Justerat för engångsposter förbättrades K/I-talet till 43,9% (45,1).

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

Periodens resultat från kvarvarande verksamhet steg med 11% till 15 004 mkr (13 537).

Räntabiliteten på eget kapital steg till 12,2% (11,5).

Resultat per aktie ökade med 9% till 7,85 kr (7,22).

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

Engångsposter och särskilda poster i rörelseresultatet

mkr	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021
Engångsposter		
Realisationsvinst från försäljning av fastigheter	1 059	-
Summa Engångsposter	1 059	-
Särskilda poster		
Oktogonen: justering avsättning föregående år	-53	21
Oktogonen: reservering för innevarande år	-145	-5
Summa Särskilda poster	-198	16

Intäkter

mkr	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.
Räntenetto	25 980	22 586	15%
Provisionsnetto	8 382	8 295	1%
Nettoresultat av finansiella trans.	564	1 304	-57%
Övrigt	1 315	299	340%
Summa Intäkter	36 242	32 484	12%

Räntenettet steg med 15%, eller 3 394 mkr, till 25 980 mkr (22 586), till följd av ökade affärsvolymerna på hemmamarknaderna och återhämtade räntemarginaler. Sammantaget bidrog nettoeffekten av marginaler och finansieringskostnader positivt med 1 489 mkr. Ökade affärsvolymerna bidrog med 1 394 mkr. Likviditetsportföljen gav ett positivt bidrag med 106 mkr. Valutakurseffekter påverkade positivt med 458 mkr. Övriga effekter påverkade räntenettet netto med -53 mkr.

Provisionsnettot steg med 1% till 8 382 mkr (8 295). Fondprovisionsintäkterna minskade med -78 mkr, eller -2%, till 4 147 mkr (4 225) till följd av lägre börsvärden. Sammantaget uppgick fond-, depå- och övriga kapitalförvaltningsprovisioner till 4 826 mkr (4 885), en minskning med 1%. Courtageintäkterna minskade med 16% till 349 mkr (416).

Nettot från betalningar ökade med 23% till 1 273 mkr (1 039). Ut- och inlåningsprovisionerna minskade med 2% till 843 mkr (861). Intäkterna från försäkringar ökade med 2% till 604 mkr (593). Rådgivningsprovisionerna ökade med 16% till 172 mkr (148).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till 564 mkr (1 304). Resultatet belastades med en reservering för latent kapitaltillskott i Handelsbanken Livs verksamhet, vilken uppgick till -437 mkr (-46). Den kunddrivna affären i Handelsbanken Capital Markets genererade ett nettoresultat av finansiella transaktioner som minskade med -48 mkr och uppgick till 842 mkr (890). En volatil marknad med ökade räntor och kreditspreadar belastade bankens likviditetsportfölj med en effekt på -236 mkr likväl som säkringar av bankens upp- och utlåning med en effekt på -486 mkr.

Riskresultat försäkring uppgick till 163 mkr (150).

Övriga intäktsposter ökade till 1 152 mkr (149), som ett resultat av försäljning av dotterbolag ägandes fastigheter.

Kostnader

mkr	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	
Personalkostnader	-9 620	-9 307	-313	3%
varav Oktogonen	-198	16	-214	
varav Utvecklingskostnader	-932	-821	-111	14%
varav Valuta	-206		-206	
varav Övrigt	-8 284	-8 502	218	-3%
Övriga kostnader	-4 590	-3 983	-607	15%
varav Utvecklingskostnader	-1 089	-677	-412	61%
varav Valuta	-121		-121	
varav Övrigt	-3 380	-3 306	-74	2%
Av- och nedskrivningar	-1 226	-1 366	140	-10%
varav Utvecklingskostnader	-458	-512	54	-11%
varav Valuta	-8		-8	
varav Övrigt	-760	-854	94	-11%
Summa kostnader	-15 436	-14 656	-780	5%
varav Oktogonen	-198	16	-214	
varav Valuta	-336		-336	
varav Utvecklingskostnader	-2 479	-2 010	-469	23%
varav Övrigt	-12 423	-12 662	239	-2%
Förändring efter justering av valuta och Oktogonen				2%

Utvecklingskostnader

mkr	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.
Utvecklingsutgifter	-2 458	-1 861	32%
varav personalkostnader	-1 133	-1 013	12%
varav övriga kostnader	-1 325	-848	56%
Aktiveringar	437	363	20%
varav personalkostnader	201	192	5%
varav övriga kostnader	236	171	38%
Utvecklingsutgifter efter aktiveringar	-2 021	-1 498	35%
Av- och nedskrivningar	-458	-512	-11%
Utvecklingskostnader	-2 479	-2 010	23%

Personalkostnader steg med 3% till -9 620 mkr (-9 307). Justerat för Oktogonen samt valutakurseffekter, som ökade personalkostnaderna med 206 mkr, minskade personalkostnaderna med 1%. Medelantal anställda i kvarvarande verksamhet minskade med 236 personer till 10 880 medarbetare (11 116).

Övriga kostnader inklusive av- och nedskrivningar uppgick till -5 816 mkr (-5 349), en ökning på 467 mkr eller 9%. Av ökningen förklarades 358 mkr av ökad IT-utveckling. Av- och

nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar minskade med 10% till -1 226 mkr (-1 366). Justerat för valuta ökade övriga kostnader, inklusive av- och nedskrivningar, med 6%.

Utvecklingskostnaderna ökade med 23% och uppgick till -2 479 mkr (-2 010). De totala utgifterna för utvecklingen steg med 32% till -2 458 mkr (-1 861). Aktiveringsgraden uppgick till 18% (20%) och aktiveringarna uppgick till 437 mkr (363). Aktiveringsgraden kan variera över tid beroende av karaktären på de projekt som utvecklingen avser. För närvarande driver banken ett antal projekt gällande migration till molntjänster där en betydande andel kostnadsförs löpande.

Kreditförluster

mkr	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.
Kreditförluster, netto	7	-34	41
varav tillkommande reserveringsbehov	-78	-7	-71
Kreditförlustnivå i % av utlåning till allmänheten	0,00	0,00	

Kreditförlusterna uppgick till 7 mkr (-34) och kreditförlustnivån uppgick till 0,00% (0,00) av utlåningen till allmänheten. Den expertbaserade reserveringen uppgick till 577 mkr (503).

Riskskatt och resolutionsavgift

Riskskatten och resolutionsavgiften uppgick till -1 729 mkr (-698). Riskskatten uppgick till -987 (-) och resolutionsavgiften uppgick till -742 mkr (-698).

Skatter

Den effektiva skattesatsen i total verksamhet uppgick till 21,6% (21,2). Den effektiva skattesatsen i kvarvarande verksamhet uppgick till 21,5% (20,9).

Det faktum att räntekostnader på förlagslån inte är skattemässigt avdragsgilla påverkade skattesatsen med 1,1 procentenheter jämfört med bolagsskattesatsen som sedan 2021 i Sverige uppgår till 20,6%.

Avvecklad verksamhet

Resultatet hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt uppgick till 545 mkr (770).

Intäkterna steg med 6% till 3 206 mkr (3 035).

Kostnaderna ökade 28% till -2 426 mkr (-1 898).

Kreditförlusterna bestod av nettoåtervinningar om 54 mkr (23).

I Faktaboken på sidan 30 presenteras resultatet för verksamheterna i Danmark och Finland enligt den tidigare segmentsuppställningen.

AFFÄRSUTVECKLING

Kvartal 3 2022 jämfört med Kvartal 2 2022

Utlåning till allmänheten i hemmamarknaderna (Sverige, Norge, Storbritannien och Nederländerna) ökade med 1,5% och medelvolymer uppgick till 2 237 mdkr (2 204), en ökning med 33 mdkr.

In- och upplåningen från allmänheten i hemmamarknaderna ökade med 1,2% och uppgick under kvartalet till 1 286 mdkr (1 271), en ökning med 16 mdkr.

Det totala förvaldade kapitalet i koncernen sjönk till följd av fortsatt börsoro under kvartalet med -2% till 882 mdkr (900), varav 827 mdkr (844) var placerat i bankens fonder. Under kvartalet uppgick nettoflödet till bankens fonder till 1,8 mdkr (2,6).

Januari - september 2022 jämfört med Januari - september 2021

Utlåning till allmänheten i hemmamarknaderna (Sverige, Norge, Storbritannien och Nederländerna) ökade med 7% och medelvolymer uppgick till 2 203 mdkr (2 050), en ökning med 153 mdkr.

In- och upplåningen från allmänheten i hemmamarknaderna ökade med 13% och medelvolymer uppgick till 1 268 mdkr (1 126), en ökning med 142 mdkr.

Det totala förvaldade kapitalet i koncernen uppgick vid periodens utgång till 882 mdkr (996). Av det förvaldade kapitalet var 827 mdkr (909) placerat i fonder. Nysparandet i koncernens fonder under perioden uppgick netto till 0,5 mdkr (50,4). På den svenska fondmarknaden steg bankens marknadsandel av den totala fondvolymen till 12,2% (12,0).

FINANSIERING OCH LIKVIDITET

Banken har under året haft tillgång till, och utnyttjat de finansieringsmarknader som banken önskat trots det periodvis mycket turbulenta marknadsläget som präglade marknaderna.

Emissionsvolymen av obligationer uppgick under niomånadersperioden till 162 mdkr (139), varav 103 mdkr (106) i säkerställda obligationer, 48 mdkr (33) i seniora obligationer, där cirka 13 mdkr (11) utgjordes av nedskrivningsbar skuld. Under perioden emitterades vidare två tidsbestämda förlagslån om 11 mdkr (-).

Banken har stora volymer likvida medel, hypotekslån och andra tillgångar som inte är pantsatta och som därmed utgör ett skydd för bankens seniora långivare. Kvoten mellan icke pantsatta tillgångar och all icke säkerställd marknadsfinansiering, uppgick vid kvartalets slut till 275% (268% vid utgången av 2021). Kassamedel och likvida tillgångar placerade i centralbanker uppgick vid utgången av tredje kvartalet till 639 mdkr, att jämföra med 439 mdkr vid utgången av 2021. Volymen likvida obligationer och övriga likvida tillgångar uppgick till 206 mdkr (157 vid utgången av 2021). Banken har således under perioden ytterligare stärkt motståndskraften mot framtida störningar på marknaden.

Koncernens Liquidity Coverage Ratio (LCR), beräknad enligt EU-kommissionens delegerade akt, uppgick vid periodens slut till 162% (180% vid utgången av föregående kvartal). Net Stable Funding Ratio (NSFR) uppgick vid periodens slut till 116% enligt CRR2 (116%).

KAPITAL

Kärnprimärkapitalrelationen uppgick vid utgången av perioden till 19,0%. Banken bedömer att det samlade kärnprimärkapitalbehovet vid utgången av kvartalet enligt Finansinspektionen uppgick till 14,1%, motsvarande

117 mdkr. 2,3 procent-enheter (1,0 procentenheter Pelare 2-vägledning och 1,3 procentenheter Pelare 2-krav), motsvarande 19 mdkr, utgör kärnprimärkapitalbehov i Pelare 2.

Den totala kapitalrelationen uppgick vid utgången av perioden till 23,2%. Banken uppskattar att totalt kapitalkrav från Finansinspektionen vid samma tidpunkt uppgick till 18,3% motsvarande 152 mdkr. 3,1 procentenheter, motsvarande 25 mdkr, utgör totalkapitalbehov i Pelare 2.

Som kommunicerats i tidigare kvartal beslutade Finansinspektionen att från och med 2022 ej längre undanta kapitalkrav för bankens strukturella valutapositioner. Bankens riskvägda exponeringsbelopp för dessa positioner uppgick vid utgången av kvartalet till 31 mdkr.

Bankens kapitalmål innebär att kärnprimärkapitalrelationen, under normala förhållanden, ska överstiga det kärnprimärkapitalbehov som Finansinspektionen kommunicerar till banken med 1-3 procentenheter. Bankens kapitalisering låg därmed över målintervall.

Kapitalsituationen konsoliderad situation 30 september 2022 jämfört med 30 juni 2022

mkr	30 sep 2022	30 jun 2022	För- ändr.
Kärnprimärkapitalrelation, CRR	19,0%	18,7%	0,3
Total kapitalrelation, CRR	23,2%	23,4%	-0,2
Riskexponeringsbelopp, CRR	829 860	830 705	0%
Kärnprimärkapital	157 550	155 434	1%
Total kapitalbas	192 695	194 039	-1%
Eget kapital, koncernen	192 002	185 679	3%

Den totala kapitalbasen uppgick till 193 mdkr (194) och den totala kapitalrelationen var 23,2% (23,4). Kärnprimärkapitalet uppgick till 158 mdkr (155) och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,0% (18,7).

Resultatet efter avdrag för anteciperad utdelning påverkade kärnprimärkapitalrelationen positivt med 0,3 procentenheter.

Kapitalsituationen konsoliderad situation 30 september 2022 jämfört med 30 september 2021

mkr	30 sep 2022	30 sep 2021	För- ändr.
Kärnprimärkapitalrelation, CRR	19,0%	19,4%	-0,4
Total kapitalrelation, CRR	23,2%	23,4%	-0,2
Riskexponeringsbelopp, CRR	829 860	759 375	9%
Kärnprimärkapital	157 550	147 628	7%
Total kapitalbas	192 695	177 819	8%
Eget kapital, koncernen	192 002	182 283	5%

Den totala kapitalbasen uppgick till 193 mdkr (178) och bankens totala kapitalrelation uppgick till 23,2% (23,4). Kärnprimärkapitalet uppgick till 158 mdkr (148) och kärnprimärkapitalrelationen till 19,0% (19,4).

Resultatet efter avdrag för lämnad och anteciperad utdelning ökade kärnprimärkapitalrelationen med 0,9 procentenheter. I perioden anteciperades en utdelningsandel på 56% i enlighet med regelverkspraxis. Ökade exponeringsvolymerna minskade kärnprimärkapitalrelationen med 0,6 procentenheter. Effekten av olika kreditkvalitet på in- och utflöden hade neutral effekt medan ratingmigrationer påverkade negativt med 0,1 procentenheter. Valutakurseffekter hade neutral effekt. Det tillkommande riskvägda exponeringsbeloppet för strukturell valutarisk på 31 mdkr påverkade kärnprimärkapitalrelationen negativt med 0,7 procentenheter. Övriga effekter påverkade positivt med 0,1 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 58,5 mdkr (56,7) och AFR till 240,2 mdkr (205,1). Kvoten mellan AFR och EC var därmed 411% (362). För konsoliderad situation uppgick EC till 34,5 mdkr (28,9) och AFR till 230,3 mdkr (199,1).

Rating

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

Handelsbankens lång- och kortfristiga seniora rating var under perioden oförändrad hos de ratinginstitut som följer banken. Utsikterna från samtliga institut är stabila.

HÅLLBARHET

Under tredje kvartalet uppdaterade och utökade Handelsbanken sitt ramverk för gröna obligationer. Det nya finansieringsramverket är delvis anpassat till EU:s taxonomi och ger banken utökade möjligheter att finansiera projekt som leder till klimatanpassningar och högre energieffektivitet. Med det nya gröna ramverket kommer Handelsbanken därför kunna ta ytterligare steg mot målet att 2025 ska 20% av

bankens finansiering till kunder utgöras av grön finansiering, social finansiering eller finansiering som bidrar till en hållbar och mätbar omställning hos låntagaren.

I slutet av augusti emitterade Handelsbanken sin tredje gröna obligation: en sjuårig grön senior obligation på 750 m euro – bankens största gröna obligation hittills. Bankens höga kreditkvalité resulterade i att emissionen övertecknades mer än tre gånger.

Som ett ytterligare led i att främja energieffektivt boende, i tillägg till bankens låneerbjudande kring solpaneler och energieffektiviseringar, fick de av Handelsbankens kunder i Sverige, som har ett bolån för ett energieffektivt småhus eller fritidshus (Boverkets energiklass A eller B), i slutet av september sitt bolån omvandlat till ett Grönt bolån med 0,10%-enheter lägre ränta.

Affärsvolymerna kopplade till bankens hållbarhetsarbete fortsatte att växa. Jämfört med motsvarande period föregående år ökade volymen gröna lån i den kvarvarande verksamheten med 120% till 53,8 mdkr (24,5), varav gröna bolån ökade med 208% till 24,0 mdkr (7,8). Därutöver uppgick de hållbarhetslänkade utlåningsfaciliteterna till 43,2 mdkr (16,1).

EU:s Sustainable Finance Disclosures Regulation (SFDR) innebär att kapitalförvaltare måste vara transparenta med hur deras fonder klassificeras utifrån SFDR. Vid utgången av kvartalet var 17% av den totala fondvolymen i koncernens fonder placerade i den högsta kategorin (artikel 9), det vill säga i fonder som har hållbara investeringar eller minskning av koldioxidutsläpp som mål, och 77% i den näst högsta (artikel 8), det vill säga i fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Koncernen – Segment i kvarvarande verksamhet

Januari - september 2022		Hemmamarknader						Totalt Jan-sep 2022
mkr	Sverige	Stor- britannien	Norge	Neder- länderna	Capital Markets	Övrigt	Just. & elim.	
Räntenetto	16 218	5 222	3 173	944	196	227		25 980
Provisionsnetto	6 370	611	528	107	580	185		8 382
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-31	178	59	18	842	-502		564
Riskresultat försäkring	141		22					163
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat						-11		-11
Övriga intäkter	60	0	9	1	8	1 086		1 163
Summa intäkter	22 759	6 012	3 791	1 070	1 626	985		36 242
Personalkostnader	-3 021	-2 018	-762	-325	-868	-2 638	13	-9 620
Övriga kostnader	-1 041	-559	-195	-67	-229	-2 499		-4 590
Internt köpta och sålda tjänster	-3 433	-796	-469	-170	-266	5 134		
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-315	-239	-68	-37	-111	-433	-23	-1 226
Summa kostnader	-7 810	-3 613	-1 494	-599	-1 474	-436	-10	-15 436
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	14 949	2 399	2 297	471	152	548	-10	20 806
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	13 850	2 405	1 894	406	114	449	-10	19 109
Resultatutdelning	276	34	51	0	-389	29		
Rörelseresultat efter resultatutdelning	14 126	2 439	1 946	405	-275	478	-10	19 109
Interna intäkter	728	-280	-2 234	-374	88	2 072		

Januari - september 2021		Hemmamarknader						Totalt Jan-sep 2021
mkr	Sverige	Stor- britannien	Norge	Neder- länderna	Capital Markets	Övrigt	Just. & elim.	
Räntenetto	14 089	4 073	2 866	790	185	583		22 586
Provisionsnetto	6 405	561	481	106	538	204		8 295
Nettoresultat av finansiella transaktioner	331	135	37	20	890	-109		1 304
Riskresultat försäkring	143		7					150
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat						46		46
Övriga intäkter	47	0	4	0	16	36		103
Summa intäkter	21 015	4 769	3 395	916	1 629	760		32 484
Personalkostnader	-3 064	-1 837	-667	-298	-927	-2 389	-125	-9 307
Övriga kostnader	-882	-763	-126	-53	-285	-1 874		-3 983
Internt köpta och sålda tjänster	-3 185	-674	-381	-125	-219	4 584		
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-280	-238	-63	-38	-176	-532	-39	-1 366
Summa kostnader	-7 411	-3 512	-1 237	-514	-1 607	-211	-164	-14 656
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	13 604	1 257	2 158	402	22	549	-164	17 828
Kreditförluster, netto	27	80	-132	-1	12	-20		-34
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	7	9	5	-	-10	-1		10
Riskskatt och resolutionsavgift	-522	-	-125	-23	-17	-11		-698
Rörelseresultat	13 116	1 346	1 906	378	7	517	-164	17 106
Resultatutdelning	217	32	37	1	-316	29		
Rörelseresultat efter resultatutdelning	13 333	1 378	1 943	379	-309	546	-164	17 106
Interna intäkter	-428	-721	-1 044	-300	-306	2 799		

Under första kvartalet 2022 genomfördes en omorganisation för att skapa en ännu mer fokuserad och kundnära organisation. Den största redovisningsmässiga effekten uppstod då Savings & Pension flyttades från Capital Markets till Sverige, med undantag för de respektive lokala enheterna i Savings & Pension som flyttades till Norge, Finland och Danmark. Därutöver flyttades vissa centrala funktioner som idag arbetar nära Sverige från Övriga enheter till Sverige. De i tabellen redovisade jämförelsesiffrorna har därför omräknats. 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 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	6 373	5 048	26%	4 703	36%	16 218	14 089	15%	18 880
Provisionsnetto	2 097	2 086	1%	2 239	-6%	6 370	6 405	-1%	8 800
Nettoresultat av finansiella transaktioner	86	-40		113	-24%	-31	331		480
Riskresultat försäkring	60	41	46%	49	22%	141	143	-1%	168
Övriga intäkter	16	20	-20%	15	7%	60	47	28%	471
Summa intäkter	8 633	7 154	21%	7 119	21%	22 759	21 015	8%	28 799
Personalkostnader	-1 010	-1 004	1%	-980	3%	-3 021	-3 064	-1%	-4 035
Övriga kostnader	-354	-368	-4%	-267	33%	-1 041	-882	18%	-1 216
Internt köpta och sålda tjänster	-1 106	-1 146	-3%	-1 027	8%	-3 433	-3 185	8%	-4 289
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-103	-130	-21%	-68	51%	-315	-280	13%	-358
Summa kostnader	-2 573	-2 649	-3%	-2 342	10%	-7 810	-7 411	5%	-9 898
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	6 060	4 506	34%	4 777	27%	14 949	13 604	10%	18 901
Kreditförluster, netto	21	-10		-57		137	27	407%	15
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	2	3	-33%	2	0%	6	7	-14%	9
Riskskatt och resolutionsavgift	-416	-445	-7%	-175	138%	-1 242	-522	138%	-696
Rörelseresultat	5 667	4 053	40%	4 547	25%	13 850	13 116	6%	18 229
Resultatutdelning	90	87	3%	69	30%	276	217	27%	296
Rörelseresultat efter resultatutdelning	5 757	4 140	39%	4 616	25%	14 126	13 333	6%	18 525
Interna intäkter	767	9		-65		728	-428		-345
K/I-tal, %	29,5	36,6		32,6		33,9	34,9		34,0
Kreditförlustnivå, %	0,00	0,00		0,00		-0,01	0,00		0,00
Allokerat kapital	103 395	99 607	4%	99 183	4%	103 395	99 183	4%	104 414
Räntabilitet på allokerat kapital, %	17,7	13,3		14,8		14,7	14,5		14,8
Medelantal anställda	4 004	3 836	4%	3 892	3%	3 877	3 955	-2%	3 899

AFFÄRSVOLYMER

Medelvolymer, mdkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Utlåning till allmänheten*									
Hushåll	982	973	1%	944	4%	973	930	5%	937
varav Hypotekslån	942	933	1%	903	4%	933	890	5%	896
Företag	612	595	3%	536	14%	592	532	11%	536
varav Hypotekslån	404	392	3%	374	8%	393	371	6%	373
Totalt	1 594	1 568	2%	1 480	8%	1 565	1 462	7%	1 473
Inlåning från allmänheten									
Hushåll	487	482	1%	447	9%	477	435	10%	439
Företag	393	399	-2%	361	9%	398	348	14%	357
Totalt	880	881	0%	808	9%	875	783	12%	796

* Exklusive utlåning till Riksgälden.

KVARTAL 3 2022 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2022

Rörelseresultatet ökade med 40% till 5 667 mkr (4 053). *Räntabiliteten* steg till 17,7% (13,3). K/I-talet förbättrades ytterligare till 29,5% (36,6).

Räntenettot ökade med 26% och uppgick till 6 373 mkr (5 048). Ökade affärsvolymen bidrog positivt med 61 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader ökade räntenettot med 1 168 mkr. Dageffekten uppgick till 8 mkr och övriga effekter uppgick till 88 mkr. Avgiften till den svenska insättningsgarantin uppgick till -60 mkr (-59).

Provisionsnettot steg med 1% till 2 097 mkr (2 086), där en negativ utveckling av de sparrelaterade provisionerna uppvägdes av förbättrat provisionsnetto inom betalningar och ut- och inlåningsprovisioner.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 86 mkr (-40).

Övriga intäktsposter uppgick till 76 mkr (61).

Kostnaderna minskade med 3% till -2 573 mkr (-2 649).

Personalkostnaderna ökade med 1% och uppgick till -1 010 mkr (-1 004). Medelantalet anställda ökade med 4% till 4 004 medarbetare (3 836). *Övriga kostnadsposter* minskade med 5% till -1 563 mkr (-1 644).

Kreditförlusterna bestod av nettoåtervinningar om 21 mkr (-10) och kreditförlustnivån var 0,00% (0,00).

Riskskatten uppgick till -230 mkr (-249) och *Resolutionsavgiften* uppgick till -187 mkr (-196).

JANUARI – SEPTEMBER 2022 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2021

Rörelseresultatet ökade med 6% till 13 850 mkr (13 116). Justerat för riskskatten ökade rörelseresultatet med 11%, drivet av ökade affärsvolymen, högre räntenetto och nettoåtervinningar. *Räntabiliteten* uppgick till 14,7% (14,5). K/I-talet förbättrades ytterligare till 33,9% (34,9).

Räntenettot ökade med 15% och uppgick till 16 218 mkr (14 089). Högre affärsvolymen ökade räntenettot med 1 111 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader bidrog positivt med 832 mkr. Avgiften för den svenska insättningsgarantin minskade med 35 mkr till -178 mkr (-214). Övriga effekter i räntenettot bidrog med 151 mkr.

Provisionsnettot minskade med -35 mkr, eller 1%, till 6 370 mkr (6 405), där fondprovisionsintäkterna minskade med 3% till 3 579 mkr (3 672). Provisionsintäkterna från depå- och övrig kapitalförvaltning ökade 2%, till 486 mkr (479), och provisionsintäkterna från försäkringar ökade med 2% till 588 mkr (575). Betalningsprovisionsnettot ökade med 23% till 928 mkr (756).

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -31 mkr (331). Hela minskningen förklaras av ett ökat latent kapitaltillskott i Handelsbanken Livs verksamhet inom traditionell försäkring som uppgick till -437 mkr (-46).

Övriga intäktsposter uppgick till 201 mkr (190).

Kostnaderna ökade med 5% till -7 810 mkr (-7 411).

Personalkostnaderna sjönk med 1% till -3 021 mkr (-3 064). Medelantalet anställda minskade med 2% till 3 877

medarbetare (3 955). *Övriga kostnadsposter* ökade med 10% till -4 789 mkr (-4 347), vilket främst förklaras av ökad IT- och affärsutveckling.

Kreditförlusterna bestod av nettoåtervinningar om 137 mkr (27). Kreditförlustnivån var -0,01% (0,00).

Riskskatten uppgick till -689 mkr (-) och *resolutionsavgiften* uppgick till -554 mkr (-522).

AFFÄRSUTVECKLING

Svenskt Kvalitetsindex (SKI) konstaterade i sin stora undersökning att "Handelsbanken är fortsatt den stora bank som totalt sett har nöjdast kunder". Av privatkunderna fick banken indexvärdet 68,5 vilket kan jämföras med övriga stora banker i Sverige som låg mellan 63,1 – 66,5 och branschsnittet på 67,9. Företagskunderna gav Handelsbanken indexvärdet 67,2 att jämföras med de övriga stora bankerna i Sverige som låg mellan 61,9 – 67,9 och branschsnittet på 65,9.

Handelsbanken utsågs av kunderna till "Årets affärsbank" och – för 11:e året i rad – till "Sveriges småföretagsbank" i den oberoende undersökningen Finansbarometern.

Kvartal 3 2022 jämfört med Kvartal 2 2022

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 2% till 1 594 mdkr (1 568). Utlåning till hushåll ökade med 1% till 982 mdkr (973) och utlåning till företag ökade med 3% till 612 mdkr (595).

Den totala *medelvolymen inlåning* var oförändrad och uppgick till 880 mdkr (881). Inlåningen från hushåll ökade med 1% till 487 mdkr (482) och inlåning från företag minskade med 2% till 393 mdkr (399).

Nettoflödet i bankens fonder i Sverige uppgick till 3,9 mdkr (3,1) och *totalt förvaltat volym* uppgick vid utgången av perioden till 702 mdkr (710).

Januari - september 2022 jämfört med Januari - september 2021

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 7% till 1 565 mdkr (1 462). Utlåning till hushåll ökade med 5% till 973 mdkr (930) och utlåning till företag ökade med 11% till 592 mdkr (532).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 12% till 875 mdkr (783). Inlåningen från hushåll ökade med 10% till 477 mdkr (435) och inlåning från företag ökade med 14% till 398 mdkr (348).

Bankens marknadsandel av den svenska fondmarknaden steg till 12,2% (12,0). *Total förvaltat volym* vid utgången av perioden uppgick till 702 mdkr (710). Under de senaste åren har Handelsbanken haft en andel av nettoinflödet till den svenska fondmarknaden som varit betydligt högre än bankens marknadsandel av den totala fondvolymen. Under årets första nio månader hade den svenska fondmarknaden som helhet ett nettoutflöde. Handelsbanken hade under samma period ett positivt nettoinflöde vilket uppgick till 3,6 mdkr (34,6).

Handelsbanken Storbritannien

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	1 953	1 734	13%	1 377	42%	5 222	4 073	28%	5 452
Provisionsnetto	202	208	-3%	195	4%	611	561	9%	751
Nettoresultat av finansiella transaktioner	66	61	8%	47	40%	178	135	32%	189
Övriga intäkter	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0
Summa intäkter	2 222	2 003	11%	1 619	37%	6 012	4 769	26%	6 392
Personalkostnader	-729	-643	13%	-623	17%	-2 018	-1 837	10%	-2 467
Övriga kostnader	-165	-170	-3%	-282	-41%	-559	-763	-27%	-1 045
Internt köpta och sålda tjänster	-257	-273	-6%	-222	16%	-796	-674	18%	-912
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-89	-72	24%	-96	-7%	-239	-238	0%	-316
Summa kostnader	-1 242	-1 156	7%	-1 223	2%	-3 613	-3 512	3%	-4 740
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	980	847	16%	396	147%	2 399	1 257	91%	1 652
Kreditförluster, netto	22	1		30	-27%	-4	80		95
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	-		0		10	9	11%	9
Rörelseresultat	1 002	847	18%	426	135%	2 405	1 346	79%	1 756
Resultatutdelning	12	12	0%	11	9%	34	32	6%	46
Rörelseresultat efter resultatutdelning	1 014	859	18%	437	132%	2 439	1 378	77%	1 802
Interna intäkter	21	-109		-254		-280	-721	61%	-961
K/I-tal, %	55,6	57,4		75,0		59,8	73,2		73,6
Kreditförlustnivå, %	-0,04	0,00		-0,05		-0,01	-0,04		-0,04
Allokerat kapital	20 320	19 466	4%	20 219	0%	20 320	20 219	0%	20 547
Räntabilitet på allokerat kapital, %	15,9	14,0		6,9		12,9	7,2		7,0
Medelantal anställda	2 503	2 456	2%	2 525	-1%	2 462	2 512	-2%	2 509

RESULTATRÄKNING I LOKAL VALUTA

m GBP	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	157,4	140,3	12%	115,4	36%	420,2	346,3	21%	461,9
Provisionsnetto	16,4	16,8	-2%	16,3	1%	49,2	47,7	3%	63,6
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5,3	4,9	8%	4,0	33%	14,3	11,5	24%	16,0
Övriga intäkter	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0		0,0
Summa intäkter	179,0	162,0	10%	135,7	32%	483,7	405,5	19%	541,5
Personalkostnader	-58,8	-52,0	13%	-52,2	13%	-162,4	-156,2	4%	-208,9
Övriga kostnader	-13,3	-13,8	-4%	-23,7	-44%	-45,0	-64,9	-31%	-88,6
Internt köpta och sålda tjänster	-20,8	-22,0	-5%	-18,5	12%	-64,1	-57,3	12%	-77,3
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-7,3	-5,8	26%	-8,2	-11%	-19,3	-20,3	-5%	-26,7
Summa kostnader	-100,1	-93,6	7%	-102,6	-2%	-290,7	-298,7	-3%	-401,5
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	78,9	68,4	15%	33,1	138%	193,0	106,8	81%	140,0
Kreditförluster, netto	1,8	0,0		2,5	-28%	-0,3	6,8		8,0
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0,0	-		0,0	-99%	0,8	0,8	0%	0,8
Rörelseresultat	80,7	68,4	18%	35,6	127%	193,5	114,4	69%	148,8
Resultatutdelning	0,9	1,0	-10%	1,0	-10%	2,7	2,8	-4%	3,9
Rörelseresultat efter resultatutdelning	81,7	69,3	18%	36,6	123%	196,2	117,2	67%	152,7

AFFÄRSVOLYMER

Medelvolymer, m GBP	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Utlåning till allmänheten									
Hushåll	6 001	6 149	-2%	6 531	-8%	6 148	6 612	-7%	6 563
Företag	13 765	14 090	-2%	14 140	-3%	13 957	14 244	-2%	14 203
Totalt	19 765	20 238	-2%	20 671	-4%	20 105	20 856	-4%	20 766
Inlåning från allmänheten									
Hushåll	5 897	5 702	3%	5 503	7%	5 730	5 471	5%	5 502
Företag	14 469	14 102	3%	13 473	7%	14 074	13 642	3%	13 630
Totalt	20 366	19 804	3%	18 976	7%	19 803	19 113	4%	19 132

KVARTAL 3 2022 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2022

Rörelseresultatet ökade med 18% och uppgick till 1 002 mkr (847), vilket förklaras av högre intäkter. Valutakurseffekten på rörelseresultatet var marginell. *Räntabiliteten* uppgick till 15,9% (14,0) och *K/I-talet* 55,6% (57,4).

Intäkterna ökade med 11% och uppgick till 2 222 mkr (2 003). Valutakurseffekten på intäkterna var 9 mkr och i lokal valuta ökade intäkterna med 10%.

Räntenettot ökade med 13% och uppgick till 1 953 mkr (1 734). Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader ökade räntenettot med 211 mkr. Förändrade affärsvolymerna bidrog negativt med -2 mkr. Valutakurseffekten påverkade räntenettot positivt med 8 mkr, och i lokal valuta ökade räntenettot med 12%.

Provisionsnettot minskade med 3% till 202 mkr (208). Valutakurseffekten uppgick till 1 mkr och i lokal valuta minskade provisionsnettot med 2%, vilket förklaras av lägre provisioner inom flertalet områden, vilka uppvägdes av en viss positiv utveckling inom betalningsprovisioner.

Kostnaderna ökade med 7% och uppgick till -1 242 mkr (-1 156). Valutakurseffekten var marginell och även i lokal valuta var kostnadsökningen 7%.

Personalkostnaderna ökade med 13% och uppgick till -729 mkr (-643). Medelantalet anställda uppgick till 2 503 medarbetare (2 456). *Övriga kostnadsposter* uppgick till -511 mkr (-515) och valutakurseffekterna på övriga kostnadsposter var marginella.

Kreditförlusterna bestod av nettoåtervinningar om 22 mkr (1). Kreditförlustnivån uppgick till -0,04% (0,00).

JANUARI – SEPTEMBER 2022 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2021

Rörelseresultatet ökade med 79%, eller 1 059 mkr, till 2 405 mkr (1 346). Valutakurseffekten på rörelseresultatet uppgick till 61 mkr. I lokal valuta ökade rörelseresultatet med 69%. *Räntabiliteten* uppgick till 12,9% (7,2). *K/I-talet* förbättrades till 59,8% (73,2).

Intäkterna ökade med 26% och uppgick till 6 012 mkr (4 769). Valutakurseffekten på intäkterna uppgick till 260 mkr och i lokal valuta ökade intäkterna med 19%.

Räntenettot ökade med 28%, eller 1 149 mkr, till 5 222 mkr (4 073). Valutakurseffekten påverkade räntenettot positivt med 220 mkr. I lokal valuta ökade räntenettot med 21%. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader ökade räntenettot med 930 mkr. Lägre affärsvolymerna påverkade negativt med 8 mkr. Övriga effekter i räntenettot uppgick till 7 mkr.

Provisionsnettot ökade med 9% till 611 mkr (561). Valutakurseffekten bidrog positivt med 32 mkr. I lokal valuta ökade provisionsnettot med 3%. Provisionsintäkterna från fond-, depå- och kapitalförvaltningsaffären inklusive courtage och rådgivning ökade med 7% till 317 mkr (297).

Kostnaderna ökade med 3% och uppgick till -3 613 mkr (-3 512). Justerat för valutakurseffekten, som ökade kostnaderna med 204 mkr, var kostnadsförändringen i lokal valuta -3%. *Personalkostnaderna* ökade med 10% och uppgick till -2 018 mkr (-1 837). Justerat för valutakurseffekten var personalkostnadsökningen i lokal valuta 4%. Medelantalet anställda sjönk med 2% till 2 462 medarbetare (2 512). *Övriga kostnadsposter* minskade med 5% till -1 594 mkr (-1 675). I lokal valuta minskade övriga kostnadsposter med 10%.

Kreditförlusterna uppgick till -4 mkr (80). Kreditförlustnivån var -0,01 (-0,04).

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 81,5; att jämföras med branschsnittet på 72,2. Företagskunderna gav banken indexvärdet 78,8; att jämföras med branschsnittet på 65,9.

Kvartal 3 2022 jämfört med Kvartal 2 2022

Den totala *medelvolymen utlåning* minskade med 2% och uppgick till 19,8 md GBP (20,2). Utlåning till hushåll minskade med 2% till 6,0 md GBP (6,1) och utlåning till företag minskade med 2% uppgick till 13,8 md GBP (14,1).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 3% och uppgick till 20,4 md GBP (19,8). Inlåningen från hushåll ökade med 3% och uppgick till 5,9 md GBP (5,7) och inlåning från företag ökade med 3% och uppgick till 14,5 md GBP (14,1).

Det förvaltade kapitalet i Handelsbanken Wealth & Asset Management uppgick vid utgången av perioden till 3,9 md GBP (4,0). Nettoflödet i Handelsbanken Wealth & Asset Management uppgick under kvartalet till -20 m GBP (-3).

Januari - september 2022 jämfört med Januari - september 2021

Den totala *medelvolymen utlåning* minskade med 4% till 20,1 md GBP (20,9). Utlåning till hushåll minskade med 7% till 6,1 md GBP (6,6) och utlåning till företag minskade med 2% till 14,0 md GBP (14,2).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 4% och uppgick till 19,8 md GBP (19,1). Inlåningen från hushåll ökade med 5% till 5,7 md GBP (5,5) och inlåning från företag ökade med 3% till 14,1 md GBP (13,6).

Det förvaltade kapitalet i Handelsbanken Wealth & Asset Management uppgick vid utgången av perioden till 3,9 md GBP (4,4). Nettoinflödet uppgick under perioden till -70 m GBP (181).

Handelsbanken Norge

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	1 042	1 070	-3%	965	8%	3 173	2 866	11%	3 867
Provisionsnetto	182	174	5%	168	8%	528	481	10%	656
Nettoresultat av finansiella transaktioner	24	20	20%	14	71%	59	37	59%	55
Riskresultat försäkring	21	0		0		22	7	214%	11
Övriga intäkter	1	7	-86%	1	0%	9	4	125%	26
Summa intäkter	1 270	1 269	0%	1 148	11%	3 791	3 395	12%	4 615
Personalkostnader	-264	-247	7%	-230	15%	-762	-667	14%	-908
Övriga kostnader	-58	-70	-17%	-44	32%	-195	-126	55%	-195
Internt köpta och sålda tjänster	-181	-149	21%	-127	43%	-469	-381	23%	-510
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-23	-23	0%	-21	10%	-68	-63	8%	-84
Summa kostnader	-526	-488	8%	-422	25%	-1 494	-1 237	21%	-1 697
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	744	781	-5%	726	2%	2 297	2 158	6%	2 918
Kreditförluster, netto	27	-8		-148		-139	-132	5%	-150
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	1	1	0%	2	-50%	4	5	-20%	6
Riskskatt och resolutionsavgift	-91	-95	-4%	-41	122%	-269	-125	115%	-167
Rörelseresultat	683	679	1%	539	27%	1 894	1 906	-1%	2 607
Resultatutdelning	17	18	-6%	9	89%	51	37	38%	54
Rörelseresultat efter resultatutdelning	700	697	0%	548	28%	1 946	1 943	0%	2 661
Interna intäkter	-1 000	-654	-53%	-300	-233%	-2 234	-1 044	-114%	-1 447
K/I-tal, %	40,9	37,9		36,5		38,9	36,0		36,3
Kreditförlustnivå, %	-0,01	0,01		0,22		0,05	0,07		0,06
Allokerat kapital	19 947	19 353	3%	18 115	10%	19 947	18 115	10%	17 993
Räntabilitet på allokerat kapital, %	11,1	11,4		9,6		10,6	11,0		11,4
Medelantal anställda	779	753	3%	759	3%	762	742	3%	742

RESULTATRÄKNING I LOKAL VALUTA

m nkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	986	1 024	-4%	977	1%	3 015	2 886	4%	3 874
Provisionsnetto	173	166	4%	171	1%	502	485	4%	657
Nettoresultat av finansiella transaktioner	22	20	10%	15	47%	56	38	47%	55
Riskresultat försäkring	20	0		0		21	7	200%	11
Övriga intäkter	1	7	-86%	1	0%	9	4	125%	26
Summa intäkter	1 203	1 215	-1%	1 164	3%	3 603	3 420	5%	4 623
Personalkostnader	-251	-236	6%	-233	8%	-725	-672	8%	-910
Övriga kostnader	-55	-66	-17%	-47	17%	-185	-126	47%	-194
Internt köpta och sålda tjänster	-171	-142	20%	-127	35%	-445	-385	16%	-512
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-21	-22	-5%	-21	0%	-64	-63	2%	-84
Summa kostnader	-499	-467	7%	-428	17%	-1 420	-1 246	14%	-1 700
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	704	748	-6%	736	-4%	2 183	2 174	0%	2 923
Kreditförluster, netto	26	-8		-149		-132	-133	-1%	-150
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	2	0		2	0%	4	5	-20%	6
Riskskatt och resolutionsavgift	-86	-91	-5%	-42	105%	-255	-126	102%	-168
Rörelseresultat	647	649	0%	547	18%	1 800	1 920	-6%	2 611
Resultatutdelning	16	18	-11%	9	78%	49	37	32%	54
Rörelseresultat efter resultatutdelning	663	667	-1%	556	19%	1 849	1 957	-6%	2 665

AFFÄRSVOLYMER

Medelvolymer, md nkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Utlåning till allmänheten									
Hushåll	112,1	111,3	1%	107,7	4%	111,1	106,0	5%	106,8
Företag	180,6	176,9	2%	170,8	6%	177,2	170,0	4%	170,3
Totalt	292,7	288,2	2%	278,5	5%	288,3	276,0	4%	277,1
Inlåning från allmänheten									
Hushåll	31,7	31,1	2%	28,6	11%	30,8	28,0	10%	27,8
Företag	71,2	65,9	8%	65,5	9%	67,7	64,0	6%	63,8
Totalt	102,9	97,0	6%	94,1	9%	98,5	92,0	7%	91,6

KVARTAL 3 2022 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2022

Rörelseresultatet ökade med 1% till 683 mkr (679), vilket till stor del förklaras av nettoåtervinningar. Valutakurseffekten uppgick till 5 mkr och i lokal valuta var rörelseresultatet i stort sett oförändrat.

Räntenettot minskade med 3% och uppgick till 1 042 mkr (1 070). Valutakurseffekten uppgick till 10 mkr och i lokal valuta minskade räntenettot med 4%. Högre affärsvolym bidrog med 26 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader minskade räntenettot med 69 mkr. Effekten från varselfristen, som innebär sex veckor fördröjning innan räntor kan ändras mot hushållskunder, uppgick till -61 mkr (-27).

Provisionsnettot ökade med 5% till 182 mkr (174). I lokal valuta ökade provisionsnettot med 4%. En negativ utveckling av de sparrelaterade provisionerna uppvägs av en positiv utveckling av betalningsaffären.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till 24 mkr (20).

Övriga intäkter uppgick till 1 mkr (7).

Kostnaderna ökade med 8% till -526 mkr (-488). Valutakurseffekten på kostnaderna uppgick till -5 mkr och i lokal valuta ökade kostnaderna med 7%.

Personalkostnaderna ökade med 7% och uppgick till -264 mkr (-247). I lokal valuta ökade personalkostnaderna med 6%. Medelantalet anställda ökade med 3% till 779 medarbetare (753).

Övriga kostnadsposter uppgick till -262 mkr (-242).

Kreditförlusterna bestod av nettoåtervinningar om 27 mkr (-8). Kreditförlustnivån uppgick till -0,01% (0,01).

Riskskatten uppgick till -44 mkr (-47) och *Resolutionsavgiften* uppgick till -47 mkr (-48).

JANUARI – SEPTEMBER 2022 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2021

Rörelseresultatet minskade med 1% till 1 894 mkr (1 906). Valutakurseffekten på rörelseresultatet uppgick till 112 mkr och i lokal valuta minskade rörelseresultatet med 6%.

Räntabiliteten sjönk till 10,6% (11,0). *K/I-talet* uppgick till 38,9% (36,0).

Intäkterna ökade med 12% till 3 791 mkr (3 395). Valutakurseffekten uppgick till 192 mkr. I lokal valuta ökade intäkterna med 5%.

Räntenettot ökade med 11%, till 3 173 mkr (2 866). Valutakurseffekten uppgick till 159 mkr och i lokal valuta ökade räntenettot med 4%. Högre affärsvolym bidrog positivt med 130 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader ökade räntenettot med 27 mkr. Övriga effekter minskade räntenettot med 9 mkr.

Provisionsnettot ökade med 10% till 528 mkr (481). Valutaeffekten uppgick till 30 mkr och i lokal valuta ökade provisionsnettot med 4%. Ökningen förklaras av att fond-, depå- och övrigt kapitalförvaltningsnetto inklusive courtage och rådgivning ökade med 1% till 286 mkr (284). Nettot av betalningar ökade med 38% och uppgick till 149 mkr (108).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till 59 mkr (37).

Kostnaderna ökade med 21% och uppgick till -1 494 mkr (-1 237). Valutakurseffekten ökade kostnaderna 72 mkr. I lokal valuta ökade kostnaderna med 14% vilket främst förklaras av ökad IT-utveckling för att stärka kundmötet mot i synnerhet privatmarknaden.

Personalkostnaderna ökade med 14%, till -762 mkr (-667). Ökningen i lokal valuta uppgick till 8%. Medelantalet anställda ökade med 3% och uppgick till 762 (742).

Övriga kostnadsposter ökade med 28% och uppgick till -732 mkr (-570). Ökningen i lokal valuta uppgick till 21%.

Kreditförlusterna uppgick till -139 mkr (-132).

Kreditförlustnivån uppgick till 0,05% (0,07).

Riskskatten uppgick till -131 mkr (-) och *Resolutionsavgiften* uppgick till -138 mkr (-125).

AFFÄRSUTVECKLING

Enligt EPSI:s årliga undersökning av kundnöjdhet hade Handelsbanken återigen nöjdare kunder än genomsnittet av bankerna i Norge. Privatkunderna gav Handelsbanken indexvärdet 74,8; att jämföras med branschsnittet på 69,5. Företagskunderna gav banken indexvärdet 71,4; att jämföras med branschsnittet på 67,0.

Kvartal 3 2022 jämfört med Kvartal 2 2022

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 2% till 292,7 md nkr (288,2). Utlåning till hushåll ökade med 1% till 112,1 md nkr (111,3) och utlåning till företag ökade med 2% till 180,6 md nkr (176,9).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 6% och uppgick till 102,9 md nkr (97,0). Inlåningen från hushåll ökade med 2% till 31,7 md nkr (31,1) och inlåningen från företag ökade med 8% till 71,2 md nkr (65,9).

Nysparandet i bankens fonder i Norge uppgick under kvartalet till -0,4 mdkr (-1,1). Totalt förvaltd volym uppgick till 35 mdkr (36).

Januari - september 2022 jämfört med Januari - september 2021

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 4% till 288,3 md nkr (276,0). Utlåning till hushåll ökade med 5% till 111,1 md nkr (106,0) och utlåning till företag ökade med 4% till 177,2 md nkr (170,0).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 7% och uppgick till 98,5 md nkr (92,0). Inlåningen från hushåll ökade med 10% till 30,8 md nkr (28,0) och inlåning från företag ökade med 6% och uppgick till 67,7 md nkr (64,0).

Nettoflödet i bankens fonder i Norge uppgick under perioden till -2,5 mdkr (2,9). Totalt förvaltd volym uppgick till 35 mdkr (40).

Handelsbanken Nederländerna

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	325	316	3%	277	17%	944	790	19%	1 076
Provisionsnetto	35	37	-5%	39	-10%	107	106	1%	224
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	4	0%	9	-56%	18	20	-10%	32
Övriga intäkter	1	0		0		1	0		0
Summa intäkter	365	357	2%	325	12%	1 070	916	17%	1 332
Personalkostnader	-109	-110	-1%	-97	12%	-325	-298	9%	-395
Övriga kostnader	-22	-26	-15%	-14	57%	-67	-53	26%	-76
Internt köpta och sålda tjänster	-54	-64	-16%	-43	26%	-170	-125	36%	-176
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-13	-11	18%	-12	8%	-37	-38	-3%	-50
Summa kostnader	-198	-211	-6%	-166	19%	-599	-514	17%	-697
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	167	147	14%	159	5%	471	402	17%	635
Kreditförluster, netto	-3	-1	200%	-1	-200%	-3	-1	200%	-5
Riskskatt och resolutionsavgift	-20	-18	11%	-8	150%	-62	-23	170%	-31
Rörelseresultat	144	127	13%	150	-4%	406	378	7%	599
Resultatutdelning	0	0	0%	0		0	1	-100%	1
Rörelseresultat efter resultatutdelning	144	126	14%	150	-4%	405	379	7%	600
Interna intäkter	-130	-132	2%	-100	-29%	-374	-300	-24%	-401
K/I-tal, %	54,2	59,1		51,1		56,0	56,1		52,3
Kreditförlustnivå, %	0,02	0,01		0,01		0,01	0,00		0,01
Allokerat kapital	3 462	3 221	7%	2 928	18%	3 462	2 928	18%	3 013
Räntabilitet på allokerat kapital, %	13,2	12,5		16,3		13,1	14,3		16,7
Medelantal anställda	358	355	1%	338	6%	353	337	5%	337

RESULTATRÄKNING I LOKAL VALUTA

m euro	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	30,7	30,1	2%	27,3	12%	89,7	77,9	15%	106,0
Provisionsnetto	3,2	3,6	-11%	3,9	-18%	10,1	10,4	-3%	22,1
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0,5	0,4	25%	1,0	-50%	1,8	2,0	-10%	3,2
Övriga intäkter	0,0	-0,1		0,0		0,0	0,0		0,0
Summa intäkter	34,3	34,1	1%	32,2	7%	101,6	90,3	13%	131,3
Personalkostnader	-10,2	-10,5	-3%	-9,6	6%	-30,8	-29,4	5%	-38,9
Övriga kostnader	-2,1	-2,5	-16%	-1,5	40%	-6,4	-5,3	21%	-7,5
Internt köpta och sålda tjänster	-5,1	-6,1	-16%	-4,2	21%	-16,2	-12,3	32%	-17,4
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1,2	-1,1	9%	-1,2	0%	-3,5	-3,7	-5%	-4,9
Summa kostnader	-18,6	-20,2	-8%	-16,5	13%	-56,9	-50,7	12%	-68,7
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	15,7	14,0	12%	15,7	0%	44,7	39,6	13%	62,6
Kreditförluster, netto	-0,3	-0,1	200%	-0,1	200%	-0,3	-0,1	200%	-0,5
Riskskatt och resolutionsavgift	-1,9	-1,7	12%	-0,8	138%	-5,9	-2,3	157%	-3,0
Rörelseresultat	13,5	12,1	12%	14,8	-9%	38,5	37,2	3%	59,1
Resultatutdelning	0,0	0,0		0,0		0,0	0,1	-100%	0,1
Rörelseresultat efter resultatutdelning	13,5	12,1	12%	14,8	-9%	38,5	37,3	3%	59,2

AFFÄRSVOLYMER

Medelvolymer, m euro	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Utlåning till allmänheten									
Hushåll	4 867	4 678	4%	4 017	21%	4 659	3 844	21%	3 935
Företag	3 523	3 464	2%	2 955	19%	3 385	2 833	19%	2 864
Totalt	8 390	8 142	3%	6 972	20%	8 044	6 677	20%	6 799
Inlåning från allmänheten									
Hushåll	716	681	5%	563	27%	676	458	48%	500
Företag	3 504	3 515	0%	2 630	33%	3 412	2 279	50%	2 417
Totalt	4 220	4 196	1%	3 193	32%	4 088	2 737	49%	2 917

KVARTAL 3 2022 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2022

Rörelseresultatet ökade med 13% till 144 mkr (127). Valutakurseffekten på rörelseresultatet uppgick till 2 mkr och i lokal valuta ökade rörelseresultatet med 12%.

Räntenettot steg med 3% till 325 mkr (316). Valutakurseffekten var 4 mkr och i lokal valuta ökade räntenettot med 2%. Högre affärsvolymerna ökade räntenettot med 7 mkr medan nettoeffekten av förändrade marginaler och finansieringskostnader hade en neutral påverkan på räntenettot. Övriga effekter på räntenettot uppgick till -2 mkr.

Provisionsnettot minskade med 5% till 35 mkr (37), vilket främst förklaras av en negativ utveckling inom depå och övrig kapitalförvaltning samt in- och utlåningsprovisioner. I lokal valuta minskade provisionsnettot med 11%.

Kostnaderna minskade med 6% till -198 mkr (-211). I lokal valuta minskade kostnaderna med 8%. *Personalkostnaderna* minskade med 1% till -109 mkr (-110). Medelantalet anställda ökade med 1% och uppgick till 358 medarbetare (355). *Övriga kostnadsposter* uppgick till -89 mkr (-101).

Kreditförlusterna uppgick till -3 mkr (-1). Kreditförlustnivån var 0,02% (0,01).

Riskskatten uppgick till -12 mkr (-8) och *Resolutionsavgiften* uppgick till -8 mkr (-10).

JANUARI – SEPTEMBER 2022 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2021

Rörelseresultatet förbättrades med 7% till 406 mkr (378), drivet av ökade affärsvolymerna. Valutakurseffekten på rörelseresultatet uppgick till 15 mkr. I lokal valuta ökade rörelseresultatet med 3%. *Räntabiliteten* uppgick till 13,1% (14,3) och *K/I-talet* uppgick till 56,0% (56,1).

Intäkterna ökade med 17% till 1 070 mkr (916). Valutakurseffekten uppgick till 33 mkr. I lokal valuta ökade intäkterna med 13%.

Räntenettot steg med 19% till 944 mkr (790). Valutakurseffekten uppgick till 28 mkr och i lokal valuta ökade räntenettot med 15%. Högre affärsvolymerna ökade räntenettot med 161 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader hade en negativ effekt om 39 mkr. Övriga effekter ökade räntenettot med 4 mkr.

Provisionsnettot ökade med 1% till 107 mkr (106). Valutakurseffekten uppgick till 4 mkr och i lokal valuta minskade provisionsnettot med 3%. Provisionsintäkterna från fond-, depå och kapitalförvaltningsaffären inklusive courtage och rådgivning ökade med 9% till 109 mkr (100).

Kostnaderna ökade med 17% till -599 mkr (-514). I lokal valuta ökade kostnaderna med 12%. *Personalkostnaderna* ökade med 9% och uppgick till -325 mkr (-298), motsvarande ökning i lokal valuta var 5%. Medelantalet anställda ökade med 5% till 353 (337). *Övriga kostnadsposter* ökade sammantaget med 27% till -274 mkr (-216). I lokal valuta var motsvarande ökning 23%, vilket främst förklaras av ökad IT-utveckling och högre kostnader för arbetet mot finansiell kriminalitet.

Kreditförlusterna uppgick till -3 mkr (-1). Kreditförlustnivån uppgick till 0,01% (0,00).

Riskskatten uppgick till -35 mkr (-) och *Resolutionsavgiften* uppgick till -27 mkr (-23).

AFFÄRSUTVECKLING

Enligt EPSI:s årliga undersökning av kundnöjdhet hade Handelsbanken de nöjdaste kunderna av de redovisade bankerna i Nederländerna. Privatkunderna gav Handelsbanken indexvärdet 76,5; att jämföras med branschsnittet på 65,2. Företagskunderna gav banken indexvärdet 77,3; att jämföras med branschsnittet på 68,0.

Kvartal 3 2022 jämfört med Kvartal 2 2022

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 3% till 8,4 md euro (8,1). Utlåning till hushåll ökade med 4% till 4,9 md euro (4,7) och utlåning till företag ökade med 2% till 3,5 md euro (3,5).

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

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

Januari - september 2022 jämfört med Januari - september 2021

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 20% till 8,0 md euro (6,7). Utlåning till hushåll ökade med 21% till 4,7 md euro (3,8) och utlåning till företag ökade med 19% till 3,4 md euro (2,8).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 49% och uppgick till 4,1 md euro (2,7). Inlåningen från hushåll ökade med 48% till 0,7 md euro (0,5) och inlåning från företag ökade med 50% och uppgick till 3,4 md euro (2,3).

Det förvaltade kapitalet i Optimix, uppgick vid utgången av perioden till 1,9 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 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	59	73	-19%	58	2%	196	185	6%	245
Provisionsnetto	148	173	-14%	153	-3%	580	538	8%	786
Nettoresultat av finansiella transaktioner	317	214	48%	284	12%	842	890	-5%	1 185
Övriga intäkter	2	5	-60%	6	-67%	8	16	-50%	9
Summa intäkter	526	465	13%	501	5%	1 626	1 629	0%	2 225
Personalkostnader	-289	-282	2%	-308	-6%	-868	-927	-6%	-1 211
Övriga kostnader	-83	-72	15%	-92	-10%	-229	-285	-20%	-361
Internt köpta och sålda tjänster	-68	-120	-43%	-44	55%	-266	-219	21%	-317
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-36	-14	157%	-70	-49%	-111	-176	-37%	-233
Summa kostnader	-476	-488	-2%	-514	-7%	-1 474	-1 607	-8%	-2 122
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	50	-23		-13		152	22		103
Kreditförluster, netto	-7	-4	75%	28		-12	12		11
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	-	0		0		-	-10		-10
Riskskatt och resolutionsavgift	-7	-7	0%	-6	17%	-25	-17	47%	-22
Rörelseresultat	35	-34		9	289%	114	7		82
Resultatutdelning	-128	-126	2%	-99	29%	-389	-316	23%	-434
Rörelseresultat efter resultatutdelning	-93	-160	42%	-90	-3%	-275	-309	11%	-352
Interna intäkter	248	-39		-102		88	-306		-362
K/I-tal, %	119,6	144,0		127,9		119,2	122,4		118,5
Kreditförlustnivå, %	0,13	0,07		0,00		0,07	-0,01		-0,01
Allokerat kapital	2 249	2 374	-5%	2 503	-10%	2 249	2 503	-10%	2 575
Räntabilitet på allokerat kapital, %	-13,1	-21,5		-11,5		-12,6	-14,3		-11,8
Medelantal anställda	591	574	3%	645	-8%	585	656	-11%	647

För Capital Markets redovisas stora delar av provisionsintäkter och nettoresultatet av finansiella transaktioner relaterade till Capital Markets produkter i respektive hemmamarknads resultat.

KVARTAL 3 2022 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2022

Rörelseresultatet uppgick till 35 mkr (-34).

Intäkterna ökade med 13% till 526 mkr (465).

Provisionsnettot minskade med 14% till 148 mkr (173), vilket främst förklaras av säsongsmissiga variationer kopplat till aktivitetsdriva provisionsintäkter.

Nettoresultat av finansiella transaktioner ökade med 48% till 317 mkr (214).

Kostnaderna minskade med 2% till -476 mkr (-488).

Personalkostnaderna ökade med 2% och uppgick till -289 mkr (-282). Medelantalet anställda ökade med 3% och uppgick till 591 medarbetare (574).

Övriga kostnadsposter uppgick till -187 mkr (-206).

Riskskatten och Resolutionsavgiften uppgick till -7 mkr (-11).

Kreditförlusterna uppgick till -7 mkr (-4) och kreditförlustnivån uppgick till 0,13% (0,07).

JANUARI – SEPTEMBER 2022 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2021

Rörelseresultatet ökade till 114 mkr (7), drivet av lägre kostnader.

Intäkterna uppgick till 1 626 mkr (1 629). Provisionsnettot ökade med 8% till 580 mkr (538), vilket förklaras av högre

rådgivningsintäkter och ökade provisioner från Debt Capital Markets. Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade med 5% till 842 mkr (890), och förklaras främst av den osäkerhet och turbulens som följt i spåren av det geopolitiska läget, stigande energipriser och en ökad inflation.

Kostnaderna minskade med 8% till -1 474 mkr (-1 607). Personalkostnaderna minskade med 6% till -868 mkr (-927), till följd av färre antal anställda. Medelantalet anställda minskade med 11% och uppgick till 585 medarbetare (656).

Övriga kostnadsposter minskade med 74 mkr och uppgick till -606 mkr (-680), främst som ett resultat av omstruktureringen av den internationella verksamheten. Även övriga delar av segmentet uppvisade lägre kostnader.

Riskskatten och Resolutionsavgiften uppgick till -25 mkr (-17).

Kreditförlusterna uppgick till -12 mkr (12) och kreditförlustnivån var 0,07% (-0,01).

AFFÄRSUTVECKLING

Under niomånadersperioden arrangerade banken 89 (96) obligationsemissioner till ett värde av 10,5 md euro (9,8) av vilket 2,9 md euro (2,3), eller 28% (23%), 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 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	-175	150		206		227	583	-61%	801
Provisionsnetto	64	65	-2%	73	-12%	185	204	-9%	241
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-26	-405	94%	67		-502	-109	-361%	-242
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat	27	-40		18	50%	-11	46		63
Övriga intäkter	-7	21		11		1 086	36		51
Summa intäkter	-117	-210	44%	375		985	760	30%	914
Personalkostnader	-875	-884	-1%	-531	65%	-2 638	-2 389	10%	-3 267
Övriga kostnader	-742	-897	-17%	-631	18%	-2 499	-1 874	33%	-2 684
Internt köpta och sålda tjänster	1 665	1 752	-5%	1 463	14%	5 134	4 584	12%	6 204
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-141	-124	14%	-124	14%	-433	-532	-19%	-726
Summa kostnader	-94	-152	-38%	177		-436	-211	107%	-473
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	-212	-362	41%	552		548	549	0%	441
Kreditförluster, netto	9	-33		17	-47%	28	-20		-9
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	3	1	200%	-		4	-1		-
Riskskatt och resolutionsavgift	-42	-29	45%	-3		-131	-11		-14
Rörelseresultat	-242	-422	43%	566		449	517	-13%	418
Resultatutdelning	10	10		10	0%	29	29	0%	37
Rörelseresultat efter resultatutdelning	-232	-413	44%	576		478	546	-12%	455
Interna intäkter	94	925	-90%	822	-89%	2 072	2 799	-26%	3 516
Medelantal anställda	2 870	2 817	2%	2 926	-2%	2 841	2 914	-3%	2 905
Allokerat kapital Danmark och Finland	14 226	13 941	2%	15 072	-6%	14 226	15 072	-6%	15 155

KVARTAL 3 2022 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2022

Rörelseresultatet i övriga enheter som inte redovisas i segmenten uppgick till -242 mkr (-422).

Räntenettet uppgick till -175 mkr (150).

Kostnaderna minskade med 58 mkr till -94 mkr (-152).

Personalkostnaderna uppgick till -875 mkr (-884), där avsättningen till Oktogonen uppgick till -61 mkr (-50). Medelantalet anställda uppgick till 2 870 medarbetare (2 817).

JANUARI – SEPTEMBER 2022 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2021

Rörelseresultatet i övriga enheter som inte redovisas i segmenten uppgick till 449 mkr (517).

Intäkterna ökade till 985 mkr (760). Räntenettet uppgick till 227 mkr (583). Fastighetsförsäljningar medförde att övriga intäkter ökade till 1 086 mkr (36).

Kostnaderna uppgick till -436 mkr (-211).

Personalkostnaderna uppgick till -2 638 mkr (-2 389) och påverkades av högre avsättning till Oktogonen på -198 mkr (16). Övriga kostnader ökade med 33% och förklaras främst av högre kostnader för IT-utveckling. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar minskade med 19% till -433 mkr (-532), vilket främst förklaras av nedskrivning av IT-system under jämförelseperioden.

Medelantalet anställda minskade med 3% till 2 841 (2 914), varav antalet medarbetare på IT-avdelningen uppgick till 1 860 medarbetare (1 931).

Nyckeltal – koncernen

	Kv 3 2022	Kv 2 2022	Kv 3 2021	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	Helår 2021
Räntabilitet på eget kapital, total verksamhet	13,2%	9,9%	12,4%	12,2%	11,5%	11,8%
K/I-tal, kvarvarande verksamhet	39,7%	46,6%	41,5%	42,6%	45,1%	44,8%
Resultat per aktie, kr	2,89	2,11	2,62	7,85	7,22	9,86
varav kvarvarande verksamhet	2,81	2,07	2,46	7,58	6,83	9,51
varav avvecklad verksamhet	0,08	0,04	0,16	0,28	0,39	0,35
- efter utspädning	2,89	2,11	2,62	7,85	7,22	9,86
varav kvarvarande verksamhet	2,81	2,07	2,46	7,58	6,83	9,51
varav avvecklad verksamhet	0,08	0,04	0,16	0,28	0,39	0,35
Ordinarie utdelning, kr						5,00
Justerat eget kapital per aktie, kr	96,52	93,67	90,98	96,52	90,98	90,87
Kärnprimärkapitalrelation, CRR	19,0%	18,7%	19,4%	19,0%	19,4%	19,4%
Total kapitalrelation, CRR	23,2%	23,4%	23,4%	23,2%	23,4%	23,3%
Medelantal anställda	11 105	10 791	11 085	10 880	11 116	11 039

Utöver finansiella definitioner enligt IFRS, används alternativa nyckeltal för att beskriva den underliggande verksamhetens utveckling och öka jämförbarheten mellan perioder. För definitioner och beräkning av dessa nyckeltal hänvisas till Faktaboken som finns tillgänglig på handelsbanken.se/ir.

HANDELSBANKENS AKTIE

	Kv 3 2022	Kv 2 2022	Kv 3 2021	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	Helår 2021
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	91,62	87,42	98,32	91,62	98,32	97,86
Börskurs SHB B per ultimo, kr	109,00	100,60	107,60	109,00	107,60	107,80
Börsvärde per ultimo, mdkr	181	173	195	181	195	194

Finansiella rapporter i sammandrag – Koncernen

RESULTATRÄKNING – KONCERNEN

mkr		Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Ränteintäkter		18 314	12 122	51%	8 885	106%	40 256	26 774	50%	35 832
varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning		15 806	11 061	43%	8 547	85%	36 307	25 737	41%	34 483
Räntekostnader		-8 736	-3 733	134%	-1 299		-14 276	-4 188	241%	-5 511
Räntenetto	Not 2	9 578	8 389	14%	7 586	26%	25 980	22 586	15%	30 321
Provisionsnetto	Not 3	2 730	2 741	0%	2 867	-5%	8 382	8 295	1%	11 458
Nettoresultat av finansiella transaktioner	Not 4	471	-147		534	-12%	564	1 304	-57%	1 699
Riskresultat försäkring		81	41	98%	49	65%	163	150	9%	179
Övriga utdelningsintäkter		-14	15		0		2	1	100%	2
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat		27	-40		18	50%	-11	46		63
Övriga intäkter		25	38	-34%	33	-24%	1 161	102		555
Summa intäkter		12 897	11 040	17%	11 087	16%	36 242	32 484	12%	44 277
Personalkostnader		-3 283	-3 164	4%	-2 840	16%	-9 620	-9 307	3%	-12 452
Övriga kostnader	Not 5	-1 425	-1 602	-11%	-1 330	7%	-4 590	-3 983	15%	-5 577
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-413	-382	8%	-430	-4%	-1 226	-1 366	-10%	-1 814
Summa kostnader		-5 121	-5 148	-1%	-4 600	11%	-15 436	-14 656	5%	-19 843
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift		7 776	5 892	32%	6 487	20%	20 806	17 828	17%	24 434
Kreditförluster, netto	Not 6	69	-56		-131		7	-34		-43
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar		6	4	50%	4	50%	24	10	140%	14
Riskskatt och resolutionsavgift		-576	-594	-3%	-233	147%	-1 729	-698	148%	-930
Rörelseresultat		7 277	5 246	39%	6 127	19%	19 109	17 106	12%	23 475
Skatter		-1 718	-1 144	50%	-1 252	37%	-4 104	-3 569	15%	-4 627
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet		5 558	4 102	35%	4 875	14%	15 004	13 537	11%	18 848
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt	Not 9	165	73	126%	318	-48%	545	770	-29%	695
Periodens resultat		5 723	4 176	37%	5 193	10%	15 549	14 307	9%	19 543
Varav tillhör										
Aktieägare i Svenska Handelsbanken AB		5 723	4 175	37%	5 193	10%	15 548	14 304	9%	19 527
Innehav utan bestämmande inflytande		0	0		-		1	3		16

RESULTAT PER AKTIE – KONCERNEN

	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Periodens resultat, tillhörande aktieägarna i Svenska Handelsbanken AB	5 723	4 175	37%	5 193	10%	15 548	14 304	9%	19 527
- varav räntekostnad på konvertibla skuldebrev efter skatt	-	-		-		-	-		-
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	2,89	2,11	37%	2,62	10%	7,85	7,22	9%	9,86
- efter utspädning	2,89	2,11	37%	2,62	10%	7,85	7,22	9%	9,86
Resultat per aktie, kvarvarande verksamhet, kr	2,81	2,07	36%	2,46	14%	7,58	6,83	11%	9,51
- efter utspädning	2,81	2,07	36%	2,46	14%	7,58	6,83	11%	9,51
Resultat per aktie, avvecklad verksamhet, kr	0,08	0,04	100%	0,16	-50%	0,28	0,39	-28%	0,35
- efter utspädning	0,08	0,04	100%	0,16	-50%	0,28	0,39	-28%	0,35

Resultat per aktie efter utspädning beräknas genom att ta hänsyn till effekterna av en konvertering av utestående konvertibla skuldebrev. Det innebär att genomsnittligt antal aktier justeras med potentiella aktier och att periodens resultat justeras med periodens räntekostnad på utestående konvertibla skuldebrev efter skatt.

TOTALRESULTAT – KONCERNEN

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Periodens resultat	5 723	4 176	37%	5 193	10%	15 549	14 307	9%	19 543
Övrigt totalresultat									
Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen									
Förmånsbestämda pensionsplaner	-100	2 558		-2 226	96%	4 136	4 545	-9%	6 820
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - egetkapitalinstrument	74	7		-2		90	49		62
Skatt på poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	4	-522		462	-99%	-862	-932	8%	-1 401
<i>varav förmånsbestämda pensionsplaner</i>	20	-523		461	-96%	-846	-930	9%	-1 398
<i>varav egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</i>	-15	1		1		-16	-2		-3
Summa poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	-21	2 043		-1 766	99%	3 365	3 662	-8%	5 481
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen									
Kassaflödessäkringar	852	-706		-228		-1 141	-1 549	26%	-1 970
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - skuldinstrument	-14	-30	53%	3		-88	19		6
Periodens omräkningsdifferens	-206	869		449		1 546	1 988	-22%	3 201
<i>varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet</i>	-8	-158	95%	-24	67%	-209	-801	74%	-910
Skatt på poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-170	184		51		290	482	-40%	595
<i>varav kassaflödessäkringar</i>	-176	146		47		235	319	-26%	406
<i>varav skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</i>	3	6	-50%	-1		12	-4		-1
<i>varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet</i>	2	32	-94%	5	-60%	43	167	-74%	190
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	461	317	45%	275	68%	607	940	-35%	1 832
Summa övrigt totalresultat	442	2 358	-81%	-1 491		3 973	4 602	-14%	7 313
Periodens totalresultat	6 165	6 534	-6%	3 702	67%	19 522	18 909	3%	26 856
Varav tillhör									
Aktieägare i Svenska Handelsbanken AB	6 165	6 534	-6%	3 702	67%	19 520	18 906	3%	26 840
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0		0		2	3	-33%	16

UTVECKLING PER KVARTAL – KONCERNEN

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	Kv 1 2022	Kv 4 2021	Kv 3 2021
Ränteintäkter	18 314	12 122	9 820	9 058	8 885
Räntekostnader	-8 736	-3 733	-1 807	-1 323	-1 299
Räntenetto	9 578	8 389	8 013	7 735	7 586
Provisionsnetto	2 730	2 741	2 911	3 163	2 867
Nettoresultat av finansiella transaktioner	471	-147	240	395	534
Riskresultat försäkring	81	41	41	29	49
Övriga utdelningsintäkter	-14	15	1	1	0
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat	27	-40	2	17	18
Övriga intäkter	25	38	1 098	453	33
Summa intäkter	12 897	11 040	12 305	11 793	11 087
Personalkostnader	-3 283	-3 164	-3 173	-3 145	-2 840
Övriga kostnader	-1 425	-1 602	-1 563	-1 594	-1 330
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-413	-382	-431	-448	-430
Summa kostnader	-5 121	-5 148	-5 167	-5 187	-4 600
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	7 776	5 892	7 138	6 606	6 487
Kreditförluster, netto	69	-56	-6	-9	-131
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	6	4	14	4	4
Riskskatt och resolutionsavgift	-576	-594	-559	-232	-233
Rörelseresultat	7 277	5 246	6 586	6 369	6 127
Skatter	-1 718	-1 144	-1 242	-1 058	-1 252
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet	5 558	4 102	5 344	5 311	4 875
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet, efter skatt	165	73	307	-75	318
Periodens resultat	5 723	4 176	5 650	5 236	5 193
Resultat per aktie, kr	2,89	2,11	2,85	2,64	2,62
- efter utspädning	2,89	2,11	2,85	2,64	2,62

BALANSRÄKNING – KONCERNEN

mk		30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		567 140	569 790	486 276	291 584	613 846
Övrig utlåning till centralbanker	Not 7	4 838	10 749	1 259	1 255	1 927
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		130 097	114 338	121 996	100 538	95 694
Utlåning till övriga kreditinstitut	Not 7	30 940	27 385	35 510	21 745	31 035
Utlåning till allmänheten	Not 7	2 275 414	2 249 615	2 209 362	2 163 135	2 361 498
Värdeförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring		-20 930	-15 158	-8 413	-1 900	-971
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		43 849	38 954	43 779	33 317	30 291
Aktier och andelar		19 465	20 179	19 167	19 471	20 966
Aktier och andelar i intresseföretag och joint ventures		553	532	496	478	461
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken		202 105	205 044	221 993	235 761	235 313
Derivatinstrument	Not 10,11	81 976	55 078	24 333	28 508	27 520
Immateriella tillgångar	Not 12	8 249	8 317	8 313	8 302	11 225
Fastigheter och inventarier		4 624	4 766	5 016	5 272	5 935
Aktuella skattefordringar		2 791	2 442	1 063	469	2 807
Uppskjutna skattefordringar		1 323	1 133	986	845	673
Pensionstillgångar, netto		13 659	13 514	10 715	8 766	6 894
Tillgångar som innehas för försäljning	Not 9	354 435	354 426	343 217	421 417	591
Övriga tillgångar		5 743	25 252	17 645	5 785	18 098
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		2 367	2 702	3 198	2 016	2 832
Summa tillgångar	Not 16	3 728 638	3 689 057	3 545 912	3 346 764	3 466 635
Skulder och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut	Not 13	120 251	121 449	111 179	83 034	123 027
In- och upplåning från allmänheten	Not 13	1 465 457	1 448 836	1 377 477	1 286 637	1 449 474
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken		202 105	205 044	221 993	235 761	235 313
Emitterade värdepapper	Not 14	1 501 028	1 484 153	1 416 511	1 353 768	1 385 711
Derivatinstrument	Not 10,11	26 934	21 782	19 819	13 784	12 697
Korta positioner		10 990	14 140	17 665	4 105	14 350
Försäkringsskulder		408	451	511	532	527
Aktuella skatteskulder		1 621	1 016	544	108	925
Uppskjutna skatteskulder		6 655	6 209	5 622	5 276	5 304
Avsättningar		644	864	962	1 026	1 362
Skulder hänförliga till tillgångar som innehas för försäljning	Not 9	139 691	139 326	135 788	133 922	-
Övriga skulder		12 063	17 935	23 121	11 304	20 660
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 729	3 658	4 634	3 519	3 423
Efterställda skulder		45 059	38 516	31 434	32 257	31 579
Summa skulder	Not 16	3 536 636	3 503 378	3 367 258	3 165 033	3 284 352
Innehav utan bestämmande inflytande		13	12	27	25	12
Aktiekapital		3 069	3 069	3 069	3 069	3 069
Överkursfond		8 758	8 758	8 758	8 758	8 758
Reserver		19 817	19 375	17 017	15 845	13 134
Balanserad vinst		144 797	144 639	144 134	134 507	143 006
Periodens resultat tillhörande aktieägare i Svenska Handelsbanken AB		15 548	9 825	5 650	19 527	14 304
Summa eget kapital		192 002	185 679	178 655	181 731	182 283
Summa skulder och eget kapital		3 728 638	3 689 057	3 545 912	3 346 764	3 466 635

FÖRÄNDRING EGET KAPITAL – KONCERNEN

Januari - september 2022	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Förmåns- bestämda pensions- planer	Säkrings- reserv	Verkligt värde- reserv	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt
Ingående eget kapital 2022	3 069	8 758	11 313	1 789	158	2 585	154 034	25	181 731
Periodens resultat							15 548	1	15 549
Övrigt totalresultat			3 290	-906	-2	1 589		1	3 972
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>						-663			-663
Periodens totalresultat			3 290	-906	-2	1 589	15 548	2	19 521
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	4 174	160 345	13	192 002

Januari – december 2021 mkr	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Förmåns- bestämda pensions- planer	Säkrings- reserv	Verkligt värde- reserv	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt
Ingående eget kapital 2021	3 069	8 758	5 891	3 353	94	-806	151 105	9	171 473
Periodens resultat							19 527	16	19 543
Övrigt totalresultat			5 422	-1 564	64	3 391		0	7 313
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>						-67			-67
Periodens totalresultat			5 422	-1 564	64	3 391	19 527	16	26 856
Omklassificerat till balanserat resultat							67		67
Utdelning*							-16 666		-16 666
Aktierelaterade ersättningar till anställda i Handelsbanken plc**							37		37
Återköp egna aktier**							-36		-36
Förändring i innehav utan bestämmande inflytande							-		-
Utgående eget kapital	3 069	8 758	11 313	1 789	158	2 585	154 034	25	181 731

Januari - september 2021 mkr	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Förmåns- bestämda pensions- planer	Säkrings- reserv	Verkligt värde- reserv	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt
Ingående eget kapital 2020	3 069	8 758	5 891	3 353	94	-806	151 105	9	171 473
Periodens resultat							14 304	3	14 307
Övrigt totalresultat			3 615	-1 230	62	2 155		0	4 602
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>						-18			-18
Periodens totalresultat			3 615	-1 230	62	2 155	14 304	3	18 909
Omklassificerat till balanserat resultat							18		18
Utdelning							-8 118		-8 118
Aktierelaterade ersättningar till anställda i Handelsbanken plc**							40		40
Återköp egna aktier							-39		-39
Förändring i innehav utan bestämmande inflytande									0
Utgående eget kapital	3 069	8 758	9 506	2 123	156	1 349	157 310	12	182 283

* Ordinarie utdelning uppgick till 8 118 mkr medan extrautdelningen uppgick till 8 548 mkr. Extrautdelningen erhöj aktieägarna i form av aktier i AB Industrivärden som Svenska Handelsbanken AB förvärvat från Svenska Handelsbankens Pensionsstiftelse.

** 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 2022	Jan-sep 2021	Helår 2021
Rörelseresultat	19 109	17 106	23 475
Resultat hänförligt till avvecklad verksamhet, före skatt	714	1 048	1 205
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultat och resultat hänförligt till avvecklad verksamhet	2 241	1 368	2 561
Betalda inkomstskatter	-4 845	-4 693	-5 086
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	110 094	203 878	27 227
Kassaflöde av löpande verksamhet	127 313	218 707	49 382
Förvärv / avyttring av dotterföretag	1 273	-	-
Förändring aktier	-173	-75	-82
Förändring materiella anläggningstillgångar	-250	-154	-131
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-430	-370	-539
Kassaflöde från investeringsverksamhet	420	-599	-752
Amortering av förlagslån	-	-9 811	-10 130
Emitterade förlagslån	11 528	-	-
Utbetald utdelning	-9 900	-8 118	-16 666
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	1 628	-17 929	-26 796
Likvida medel vid periodens början	439 964	397 642	397 642
Periodens kassaflöde	129 361	200 179	21 834
Kursdifferens i likvida medel	32 955	16 025	20 489
Likvida medel vid periodens slut*	602 279	613 846	439 965

* Likvida medel definieras som Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

Kassaflödesanalysen i ovan tabell inkluderar avyttringsgrupperna Danmark och Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning.

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

De förändringar i redovisningsregelverken som började gälla den 1 januari 2022 har inte haft någon påverkan på koncernens och moderbolagets redovisning.

Banken betalar från och med 2022 riskskatt till den svenska staten enligt lag (2021:1256) om riskskatt för kreditinstitut. Kostnaden för riskskatt presenteras tillsammans med resolutionsavgiften på en separat rad i resultaträkningen, vilken benämns Riskskatt och resolutionsavgift. I samband härmed överförs således resolutionsavgiften, som tidigare redovisats i resultatposten Räntekostnader inom Räntenettet, till resultatposten Riskskatt och resolutionsavgift. Syftet är att presentera statliga avgifter med likartad karaktär på en separat rad i resultaträkningen. Jämförelsesiffrorna har justerats.

Koncernens och moderbolagets delårsrapport är i övrigt upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i Års- och hållbarhetsredovisningen för 2021.

Kommande regelverksförändringar

IFRS 17 Försäkringsavtal

IFRS 17 Försäkringsavtal som ersätter IFRS 4 Försäkringsavtal har publicerats av IASB och antagits av EU. Standarden kommer tillämpas från och med räkenskapsåret 2023 i Handelsbankens koncernredovisning. IFRS 17 medför en förändring av hur

försäkringsavtal ska klassificeras, värderas, och redovisas. Den medför även förändrade upplysningar.

De förändringar som IFRS 17 främst kommer medföra för Handelsbanken är följande:

-Traditionella livförsäkringsavtal kommer att klassificeras som försäkringsavtal i sin helhet eftersom de bedöms innehålla betydande försäkringsrisk. I dagsläget separeras sparförsäkringsmomentet i dessa avtal i enlighet med separationsreglerna i IFRS 4 och redovisas enligt IFRS 9. Effekten av denna ändrade redovisningsprincip medför att balansposten Försäkringsskulder ökar.

-Den generella modellen kommer att tillämpas vid värdering av sparförsäkringsmoment i traditionella livförsäkringsavtal. Premiefördelningsmetoden kommer att tillämpas vid värdering av riskförsäkringsavtal, riskförsäkringsmoment och återförsäkringsavtal.

-Resultat från försäkringsavtal kommer att i resultaträkningen redovisas på en gemensam rad "Försäkringsresultat". Delposterna i försäkringsresultatet kommer att specificeras i not. Enligt nuvarande principer redovisas resultat från försäkringsavtal uppdelat på raderna Riskresultat försäkring, Provisionsnetto och Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Övergång till IFRS 17 kan ske enligt tre olika metoder. Banken avser att tillämpa den fullständigt retroaktiva metoden på riskförsäkringsavtal och riskförsäkringsmoment innebärande att jämförelsetalen för 2022 kommer att omräknas. För sparförsäkringsmoment i traditionell livförsäkring avser banken att tillämpa verkligt värde metoden, eftersom tillräckligt tillförlitlig historisk data saknas då kontrakten tecknats långt tillbaka i tiden. Effekten av ändrad redovisningsprincip för sparförsäkringsmoment i traditionell livförsäkring är att koncernens egna kapital minskar och balansposten försäkringsskulder ökar per den 1 januari 2022.

Handelsbankens bedömning är att den nya standarden inte förväntas få någon väsentlig inverkan på Handelsbankens finansiella rapporter.

Övriga förändringar i IFRS

Ingen av de övriga 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.

Not 2 Räntenetto

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Ränteintäkter									
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	2 650	926	186%	69		3 804	209		284
Utlåning till allmänheten	12 473	10 209	22%	8 710	43%	32 076	26 216	22%	35 094
Belåningsbara statsskuldförbindelser	297	190	56%	64	364%	559	197	184%	306
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	285	164	74%	72	296%	561	202	178%	279
Derivatinstrument	2 548	445	473%	-310		2 736	-926		-1 245
Övriga ränteintäkter	302	296	2%	270	12%	878	839	5%	1 111
Summa	18 555	12 230	52%	8 875	109%	40 614	26 737	52%	35 829
Avgår ränteintäkter redovisade i nettoresultat av finansiella transaktioner	241	108	123%	-10		358	-37		-3
Summa ränteintäkter	18 314	12 122	51%	8 885	106%	40 256	26 774	50%	35 832
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>	<i>15 806</i>	<i>11 061</i>	<i>43%</i>	<i>8 547</i>	<i>85%</i>	<i>36 307</i>	<i>25 737</i>	<i>41%</i>	<i>34 483</i>
Räntekostnader									
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	-447	-190	135%	-23		-650	-115	465%	-112
In- och upplåning från allmänheten	-2 276	-757	201%	-90		-3 239	-281		-371
Emitterade värdepapper	-4 850	-2 546	90%	-1 601	203%	-9 032	-5 084	78%	-6 569
Derivatinstrument	-916	78		795		-374	2 491		3 073
Efterställda skulder	-399	-300	33%	-248	61%	-999	-836	19%	-1 097
Avgift insättningsgaranti	-66	-67	-1%	-78	-15%	-198	-235	-16%	-241
Övriga räntekostnader	-132	-78	69%	-58	128%	-277	-132	110%	-232
Summa	-9 087	-3 860	135%	-1 303		-14 770	-4 192	252%	-5 549
Avgår räntekostnader redovisade i nettoresultat av finansiella transaktioner	-351	-127	176%	-4		-494	-4		-38
Summa räntekostnader	-8 736	-3 733	134%	-1 299		-14 276	-4 188	241%	-5 511
<i>varav räntekostnader enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>	<i>-8 077</i>	<i>-3 441</i>	<i>135%</i>	<i>-1 162</i>		<i>-13 185</i>	<i>-3 769</i>	<i>250%</i>	<i>-5 011</i>
Räntenetto	9 578	8 389	14%	7 586	26%	25 980	22 586	15%	30 321

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 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	97	109	-11%	129	-25%	349	416	-16%	555
Fonder	1 348	1 355	-1%	1 509	-11%	4 147	4 225	-2%	5 842
Depå och övrig kapitalförvaltning	204	224	-9%	230	-11%	679	660	3%	905
Rådgivning	34	33	3%	29	17%	172	148	16%	230
Försäkringar	196	199	-2%	207	-5%	604	593	2%	803
Betalningar	696	681	2%	733	-5%	1 978	2 009	-2%	2 647
Ut- och inlåning	281	285	-1%	285	-1%	843	861	-2%	1 155
Garantier	51	52	-2%	49	4%	154	157	-2%	207
Övrigt	134	136	-1%	133	1%	404	408	-1%	560
Summa provisionsintäkter	3 040	3 075	-1%	3 304	-8%	9 330	9 477	-2%	12 904
Värdepapper	-50	-61	-18%	-50	0%	-168	-157	7%	-211
Betalningar	-233	-249	-6%	-369	-37%	-705	-970	-27%	-1 168
Övrigt	-26	-25	4%	-18	44%	-75	-55	36%	-67
Summa provisionskostnader	-310	-334	-7%	-437	-29%	-948	-1 182	-20%	-1 446
Provisionsnetto	2 730	2 741	0%	2 867	-5%	8 382	8 295	1%	11 458

Provisionsnetto per segment

Januari - september 2022		Hemmamarknader						Just. & elim.	Totalt Jan-sep 2022
mkr		Sverige	Stor- britannien	Norge	Neder- länderna	Capital Markets	Övrigt		
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		588	0	15		0	1	-1	604
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		7 362	656	613	119	677	236	-333	9 330
Summa provisionskostnader		-991	-45	-85	-13	-97	-51	333	-948
Provisionsnetto		6 370	611	528	107	580	185	0	8 382
<i>varav Kortprovisionsnetto</i>		<i>656</i>	<i>42</i>	<i>73</i>	<i>-1</i>		<i>-9</i>		<i>760</i>

Januari - september 2021		Hemmamarknader						Just. & elim.	Totalt Jan-sep 2021
mkr		Sverige	Stor- britannien	Norge	Neder- länderna	Capital Markets	Övrigt		
Courtage och övriga värdepappersprovisioner		198	6	13	7	200	2	-10	416
Fonder		3 672	231	191	40	11	154	-74	4 225
Depå och övrig kapitalförvaltning		479	25	79	53	32	2	-10	660
Rådgivning		2	35	1		119	-6	-3	148
Försäkringar		575		18		0	0	0	593
Betalningar		1 626	201	175	1	12	-6	0	2 009
Ut- och inlåning		555	92	65	14	36	99	0	861
Garantier		78	13	31	1	37		-3	157
Övrigt		390	3	4	1	196	2	-188	408
Summa provisionsintäkter		7 575	606	577	117	643	247	-288	9 477
Summa provisionskostnader		-1 170	-45	-96	-11	-105	-43	288	-1 182
Provisionsnetto		6 405	561	481	106	538	204	0	8 295
<i>varav Kortprovisionsnetto</i>		<i>634</i>	<i>26</i>	<i>54</i>	<i>-1</i>	<i>0</i>	<i>-9</i>		<i>704</i>

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Upplupet anskaffningsvärde	53	48	10%	89	-40%	162	216	-25%	300
varav lån	43	57	-25%	103	-58%	180	293	-39%	396
varav räntebärande värdepapper	-	-		-		-	-		-
varav emitterade värdepapper	9	-8		-14		-18	-77	77%	-96
Verkligt värde via övrigt totalresultat	-1	0		0		-1	0		0
varav förväntade kreditförluster	-1	0		0		-1	0		0
Verkligt värde via resultaträkningen, verkligt värdeoptionen	-1 086	-1 559	30%	-192	-466%	-4 456	-752	-493%	-900
varav räntebärande värdepapper	-1 086	-1 559	30%	-192	-466%	-4 456	-752	-493%	-900
Verkligt värde via resultaträkningen, obligatoriskt inkl valutakurseffekter	1 545	1 525	1%	631	145%	5 257	1 864	182%	2 347
Säkringsredovisning	30	11	173%	33	-9%	39	22	77%	0
varav nettoresultat säkringar av verkligt värde	29	-3		34	-15%	28	22	27%	7
varav ineffektivitet i kassaflödessäkringar	1	13	-92%	-1		10	-		-7
Resultat från den finansiella komponenten i försäkringskontrakt	-70	-172	59%	-27	-159%	-437	-46		-48
Nettoresultat av finansiella transaktioner	471	-147		534	-12%	564	1 304	-57%	1 699

Not 5 Övriga kostnader

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Fastigheter och lokaler	-149	-142	5%	-125	19%	-422	-405	4%	-545
Externa datakostnader	-702	-737	-5%	-492	43%	-2 124	-1 535	38%	-2 188
Kommunikation	-61	-60	2%	-60	2%	-190	-196	-3%	-257
Resor och marknadsföring	-49	-64	-23%	-28	75%	-151	-77	96%	-128
Köpta tjänster	-389	-443	-12%	-461	-16%	-1 301	-1 348	-3%	-1 884
Materialanskaffning	-41	-38	8%	-30	37%	-114	-102	12%	-140
Andra kostnader	-34	-114	-70%	-134	-75%	-288	-320	-10%	-435
Övriga kostnader	-1 425	-1 602	-11%	-1 330	7%	-4 590	-3 983	15%	-5 577

Not 6 Kreditförluster

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen									
Periodens reservering Steg 3	-46	-61	-25%	-213	-78%	-116	-357	-68%	-403
Steg 3 reservering tidigare år som återförts	68	59	15%	29	134%	173	133	30%	173
Summa förväntade kreditförluster i Steg 3	21	-1		-184		57	-224		-230
Periodens nettoreservering Steg 2	30	-65		87	-66%	-48	125		188
Periodens nettoreservering Steg 1	-44	-36	22%	-6		-84	6		-9
Summa förväntade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2	-13	-102	-87%	81		-132	131		179
Summa förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen	9	-103		-103		-74	-93	-20%	-51
Förväntade kreditförluster på poster utanför balansräkningen									
Periodens nettoreservering Steg 3	4	-		-1		10	24	-58%	26
Periodens nettoreservering Steg 2	25	5	400%	-9		-14	4		11
Periodens nettoreservering Steg 1	1	-22		-10		-4	-17	76%	-18
Summa förväntade kreditförluster på poster utanför balansräkningen	31	-17		-20		-7	11		19
Bortskrivningar									
Periodens konstaterade kreditförluster	-51	-90	-43%	-70	-27%	-683	-280	144%	-363
Utnyttjad andel av tidigare reserverat i Steg 3	46	82	-44%	53	-13%	602	234	157%	281
Summa bortskrivningar	-6	-7	-14%	-17	-65%	-81	-46	76%	-82
Återvinningar	35	72	-51%	9	289%	169	94	80%	71
Kreditförluster, netto	69	-56		-131		7	-34		-43
<i>varav utlåning till allmänheten</i>	<i>38</i>	<i>-39</i>		<i>-111</i>		<i>11</i>	<i>-47</i>		<i>-65</i>

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	Kv 1 2022	Kv 4 2021	Kv 3 2021
1) Förväntade kreditförluster Steg 3 i och utanför balansräkningen	25	-1	43	-4	-185
Förändring i modellbaserad reservering för Steg 1 och Steg 2:					
Uppdatering av makroekonomiska scenarier och riskfaktorer	-47	-38	-16	1	6
Flytt av exponeringar i utsatta branscher från Steg 1 till Steg 2*	1	-1	9	10	5
Förändring i fallissemangsrisk i ingående portfölj (netto ratingförändringar)	15	-14	-14	5	1
Effekt av exponeringsförändring (befintliga, nya och avslutade exponeringar)	11	17	14	24	17
Övrigt i Steg 1 och Steg 2	8	14	-12	22	50
<i>Avgår avvecklad verksamhet</i>	<i>8</i>	<i>-15</i>	<i>-12</i>	<i>-12</i>	<i>-8</i>
Modellbaserade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2	-4	-37	-31	50	71
Expertbaserad reservering					
Expertbaserad reservering	-672	-678	-599	-577	-605
<i>Avgår till avvecklad verksamhet</i>	<i>95</i>	<i>85</i>	<i>87</i>	<i>78</i>	<i>102</i>
Expertbaserad reservering i kvarvarande verksamhet	-577	-593	-512	-499	-503
Förändrad reserv i kvartalet som påverkar kreditförluster i Steg 1 och Steg 2	16	-81	-13	4	-9
2) Förväntade kreditförluster Steg 1 och Steg 2 i och utanför balansräkningen	12	-118	-44	54	62
3) Bortskrivningar	-6	-7	-68	-36	-17
4) Återvinningar	35	72	62	-23	9
Kreditförluster, netto (1+2+3+4)	69	-56	-6	-9	-131

*Expertbaserad bedömning av signifikant ökning av kreditrisk.

Totalt reserveringsbehov i Steg 1 och Steg 2 har minskat 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 första kvartalet. Sannolikhetsviktningen för negativt/neutralt/positivt scenario har ändrats till 20%/60%/20% (15%/70%/15%) på grund av den rådande osäkerheten avseende makrouvecklingen. Uppdaterade antaganden för makroekonomiska riskfaktorer återspeglar högre inflation, högre räntor och lägre BNP än vid föregående kvartal. Sammantaget ökar modellbaserad reservering baserat på dessa faktorer med 47 mkr.

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 577 mkr (593) i kvarvarande verksamhet och 672 mkr (678) inklusive avvecklad verksamhet. Förändringarna från föregående kvartal beror i första hand på smärre förändringar i den stressade portföljens sammansättning.

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

Nyckeltal utlåning till allmänheten

	30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Kreditförlustnivå i %, kvarvarande verksamhet, ack	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total reserveringsgrad, %	0,10	0,11	0,11	0,13	0,14
Reserveringsgrad Steg 1, %	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Reserveringsgrad Steg 2, %	0,98	1,20	1,25	1,07	1,06
Reserveringsgrad Steg 3, %	22,97	23,96	24,05	28,20	28,93
Andel utlåning i Steg 3, %	0,19	0,19	0,20	0,22	0,22

För definitioner hänvisas till Faktaboken som finns tillgänglig på handelsbanken.com/ir. Reserveringsgrader och andel utlåning ovan inkluderar avyttringsgrupperna Danmark och Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning, se not 9.

Makroekonomisk prognos i ECL-beräkningarna och känslighetsanalys

Känslighetsanalys makrosценарier

Beräkningen av förväntade kreditförluster tillämpar framtidsblickande information i form av makrosценарier. Den förväntade kreditförlusten är ett sannolikhetsvägt genomsnitt av de beräknade prognoserna över tre scenarier. Prognosen i det neutrala scenariot vägs med 60% (70), medan en uppgång i ekonomin vägs med 20% (15) och en nedgång i ekonomin med 20% (15). Dessa har legat till grund för beräkningar av förväntade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2 per den 30 september 2022.

		Negativt scenario			Neutralt scenario			Positivt scenario		
Makroekonomisk riskfaktor		2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
BNP-tillväxt, %	Sverige	2,12	-2,69	1,37	3,02	-0,13	1,57	3,52	2,37	2,27
	Storbritannien	2,92	-2,78	1,08	3,70	0,40	1,28	4,01	2,88	1,98
	Norge	2,27	-1,53	1,05	2,87	0,67	1,25	3,38	3,17	1,95
	Danmark	1,55	-3,17	0,93	2,29	-0,67	1,13	2,80	2,03	1,83
	Finland	1,43	-2,84	0,78	2,32	-0,20	0,98	2,83	2,30	1,68
	Euro-området	2,08	-3,20	1,32	3,08	-0,54	1,52	3,62	1,96	2,22
	USA	0,87	-2,49	1,09	1,85	0,18	1,29	2,79	2,78	1,99
Arbetslöshet, %	Sverige	7,63	10,25	10,15	7,40	7,40	7,85	7,13	6,60	6,92
	Storbritannien	5,04	8,93	7,39	4,50	5,33	4,89	4,24	3,93	3,69
	Norge	2,42	4,68	4,15	1,80	2,08	2,25	1,73	1,78	2,15
	Danmark	4,96	8,23	7,95	4,43	5,35	5,85	4,16	4,65	5,33
	Finland	7,13	9,90	9,10	6,70	7,00	6,90	6,43	6,20	6,40
	Euro-området	7,22	10,33	9,50	6,78	7,43	7,50	6,51	6,43	6,30
	USA	4,17	6,69	6,54	3,63	3,99	4,59	3,57	3,39	4,09
Styrränta, %	Sverige	2,00	1,25	0,75	2,25	2,75	2,25	2,50	3,25	3,00
	Storbritannien	2,50	1,75	1,50	3,00	3,00	2,75	3,00	3,50	3,50
	Norge	2,25	1,25	1,00	2,75	3,25	3,00	3,25	4,25	3,50
	Danmark	1,40	0,25	0,25	1,65	1,75	1,50	1,65	2,50	2,25
	Finland	1,75	0,25	0,25	2,00	2,00	1,50	2,00	2,75	2,25
	Euro-området	1,75	0,25	0,25	2,00	2,00	1,50	2,00	2,75	2,25
	USA	3,18	2,63	2,13	3,88	4,13	3,38	3,88	4,63	4,08
Bostadsfastigheter, värdeutveckling %	Sverige	0,50	-11,39	-4,51	0,50	-6,50	-0,10	0,50	4,69	2,00
	Storbritannien	5,58	-5,28	1,78	5,58	0,71	1,52	5,58	4,67	0,73
	Norge	5,55	-4,84	1,74	5,55	-0,85	0,36	5,55	8,43	0,97
	Danmark	4,27	-18,55	-6,52	4,27	-12,02	-4,44	4,27	2,93	4,42
	Finland	2,05	-0,57	0,39	2,05	-1,04	1,01	2,05	1,11	2,19
	Euro-området	3,56	2,95	2,35	2,63	2,40	2,00	2,14	2,10	1,70
	USA	3,56	2,95	2,35	2,63	2,40	2,00	2,14	2,10	1,70
Kommersiella fastigheter, värdeutveckling %	Sverige	-1,25	-7,88	-10,82	-1,25	-8,48	-5,32	-1,25	-7,95	0,00
	Storbritannien	-3,96	-14,79	-1,55	-3,70	-6,81	-3,08	-3,70	-2,05	-6,15
	Norge	-3,17	-6,37	-10,45	-3,17	-4,35	-4,98	-3,17	-1,96	0,28
	Danmark	-3,85	-5,28	-6,88	-3,85	-4,66	-1,81	-3,85	-4,19	2,31
	Finland	-3,21	-7,42	-7,90	-3,21	-5,75	-2,12	-3,21	-4,15	2,56
	Euro-området	-5,48	-8,21	-8,11	-5,48	-5,85	-1,87	-5,48	-3,85	3,33
	USA	1,85	0,18	1,29	-5,10	-11,89	-1,46	1,85	0,18	1,29

Tabellen nedan visar procentuell ökning respektive minskning av reserven för förväntade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2 per den 30 september 2022 om det negativa respektive positiva scenariot tilldelats sannolikheter om 100%.

30 september 2022			31 december 2021		
%	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	11,06	-6,98	18,30	-10,05	
Storbritannien	7,27	-4,94	11,31	-6,30	
Norge	5,67	-5,51	12,31	-6,82	
Danmark	11,13	-8,49	15,00	-8,07	
Finland	-1,00	0,85	3,91	-1,95	
Nederländerna	2,65	-1,62	3,48	-1,80	
USA	21,29	-19,38	50,58	-32,07	
Övriga länder	6,26	-2,59	5,88	-2,76	
Totalt	7,36	-5,02	13,64	-7,46	

Not 7 Utlåning

Poster i balansräkningen i tabellerna nedan inkluderar avyttringsgrupperna Danmark och Finland som i balansräkningen 2021-12-31 omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning, se not 9.

Utlåning och räntebärande värdepapper som är föremål för nedskrivningsprövning, netto

mkr	30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	602 266	642 820	553 424	439 932	613 846
Övrig utlåning till centralbanker	40 181	11 037	1 468	1 462	1 927
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m	218	219	225	421	416
Utlåning till övriga kreditinstitut	31 042	27 502	35 606	21 838	31 035
varav omvända repor	17 988	16 349	17 351	12 127	15 075
Utlåning till allmänheten	2 539 160	2 510 365	2 464 468	2 413 829	2 361 498
varav omvända repor	18 300	13 175	12 785	13 649	15 768
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9 593	9 664	9 284	9 016	8 680
Summa	3 222 461	3 201 607	3 064 475	2 886 498	3 017 402

Utlåning och räntebärande värdepapper som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad

mkr	30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Volym, brutto	3 225 106	3 204 311	3 067 163	2 889 681	3 020 690
varav Steg 1	3 144 555	3 135 265	3 004 694	2 817 860	2 941 211
varav Steg 2	74 383	62 777	55 892	64 400	72 089
varav Steg 3	6 168	6 269	6 577	7 421	7 390
Reserver	-2 648	-2 708	-2 692	-3 185	-3 290
varav Steg 1	-503	-450	-410	-399	-381
varav Steg 2	-727	-756	-700	-693	-771
varav Steg 3	-1 417	-1 502	-1 582	-2 093	-2 138

Utlåning till allmänheten som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad

mkr	30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Utlåning till allmänheten, brutto	2 541 802	2 513 066	2 467 153	2 417 007	2 364 779
varav Steg 1	2 461 251	2 444 020	2 404 698	2 345 196	2 285 309
varav Steg 2	74 383	62 777	55 879	64 390	72 080
varav Steg 3	6 168	6 269	6 577	7 421	7 390
Reserver	-2 642	-2 702	-2 686	-3 178	-3 281
varav Steg 1	-498	-445	-406	-395	-376
varav Steg 2	-727	-754	-698	-690	-767
varav Steg 3	-1 417	-1 502	-1 582	-2 093	-2 138

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster – Utlåning och räntebärande värdepapper

30 september 2022				
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-399	-693	-2 093	-3 185
Bortbokningar	29	49	107	185
Bortskrivningar	0	0	630	630
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-209	256	19	66
Förändringar i modell/riskparametrar	-	-	-	-
Valutaeffekt m m	-7	-7	-11	-25
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-42	-22	-19	-83
Förflyttning till Steg 1	-41	49	8	16
Förflyttning till Steg 2	62	-436	6	-368
Förflyttning till Steg 3	103	77	-65	115
Reserv vid periodens utgång	-503	-727	-1 417	-2 648

31 december 2021				
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-389	-840	-2 238	-3 467
Bortbokningar	43	86	143	272
Bortskrivningar	0	2	391	393
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-123	151	-72	-44
Förändringar i modell/riskparametrar	-	-	-	-
Valutaeffekt m m	-13	-23	-60	-96
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-61	-22	-21	-104
Förflyttning till Steg 1	-29	45	2	18
Förflyttning till Steg 2	59	-234	7	-168
Förflyttning till Steg 3	114	142	-245	11
Reserv vid periodens utgång	-399	-693	-2 093	-3 185

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster – Utlåning till allmänheten

30 september 2022				
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-395	-690	-2 093	-3 178
Bortbokningar	28	49	107	184
Bortskrivningar	0	0	630	630
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-207	253	19	65
Förändringar i modell/riskparametrar	-	-	-	-
Valutaeffekt m m	-8	-7	-11	-26
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-41	-22	-19	-82
Förflyttning till Steg 1	-41	49	8	16
Förflyttning till Steg 2	62	-436	6	-368
Förflyttning till Steg 3	103	77	-65	115
Reserv vid periodens utgång	-498	-727	-1 417	-2 642

31 december 2021				
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-385	-834	-2 238	-3 457
Bortbokningar	43	86	143	272
Bortskrivningar	0	2	391	393
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-124	148	-72	-48
Förändringar i modell/riskparametrar	-	-	-	-
Valutaeffekt m m	-13	-23	-60	-96
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-60	-22	-21	-103
Förflyttning till Steg 1	-29	45	2	18
Förflyttning till Steg 2	59	-234	7	-168
Förflyttning till Steg 3	114	142	-245	11
Reserv vid periodens utgång	-395	-690	-2 093	-3 178

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 2022		Brutto			Reserver			Netto
mkr		Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Privatpersoner		1 234 162	35 139	3 029	-169	-130	-621	1 271 410
varav hypotekslån		1 036 236	27 655	1 044	-48	-32	-47	1 064 808
varav övriga lån säkerställda i bostad		152 313	5 816	970	-32	-41	-106	158 920
varav övriga lån privatpersoner		45 613	1 668	1 015	-89	-57	-468	47 682
Bostadsrättsföreningar		284 665	1 228	38	-9	-2	-9	285 911
varav hypotekslån		257 324	820	11	-4	0	-7	258 144
Fastighetsförvaltning		703 913	20 787	1 753	-106	-86	-152	726 109
Tillverkningsindustri		28 440	5 340	56	-29	-123	-37	33 647
Handel		32 282	1 502	124	-14	-14	-62	33 818
Hotell- och restaurangverksamhet		6 510	1 659	22	-7	-20	-9	8 155
Person- och godstransport till sjöss		1 924	95	225	-2	-4	-74	2 164
Övrig transport och kommunikation		10 861	479	45	-17	-45	-43	11 280
Byggnadsverksamhet		17 628	3 831	132	-61	-166	-70	21 294
Elektricitet, gas och vatten		11 722	305	4	-2	-5	-3	12 021
Jordbruk, jakt och skogsbruk		20 641	1 959	79	-25	-81	-43	22 530
Övrig serviceverksamhet		20 984	708	136	-14	-8	-103	21 703
Holding-, investment- och försäkringsbolag, fonder m.m.		62 853	1 070	140	-22	-8	-95	63 938
Stat och kommun		7 488	92	-	0	-1	-	7 579
varav Riksgälden		2 643	-	-	-	-	-	2 643
Övrig företagsutlåning		17 178	189	385	-21	-34	-96	17 601
Summa		2 461 251	74 383	6 168	-498	-727	-1 417	2 539 160

31 december 2021		Brutto			Reserver			Netto
mkr		Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Privatpersoner		1 219 581	16 838	3 057	-159	-107	-758	1 238 452
varav hypotekslån		1 022 645	12 832	1 021	-30	-20	-52	1 036 396
varav övriga lån säkerställda i bostad		154 163	2 677	911	-10	-7	-144	157 590
varav övriga lån privatpersoner		42 773	1 329	1 125	-119	-80	-562	44 466
Bostadsrättsföreningar		266 467	931	22	-7	-2	-11	267 400
varav hypotekslån		245 393	515	11	-3	0	-7	245 909
Fastighetsförvaltning		643 423	32 704	1 734	-96	-207	-237	677 321
Tillverkningsindustri		21 106	1 735	65	-12	-13	-39	22 842
Handel		30 086	760	387	-19	-41	-94	31 079
Hotell- och restaurangverksamhet		3 933	4 986	59	-5	-137	-5	8 831
Person- och godstransport till sjöss		2 369	604	1 205	-1	-8	-468	3 701
Övrig transport och kommunikation		7 864	325	85	-10	-14	-63	8 187
Byggnadsverksamhet		17 873	852	135	-23	-16	-73	18 748
Elektricitet, gas och vatten		11 375	1 204	5	-4	-9	-3	12 568
Jordbruk, jakt och skogsbruk		22 029	979	73	-13	-11	-31	23 026
Övrig serviceverksamhet		16 296	1 501	116	-20	-38	-91	17 764
Holding-, investment- och försäkringsbolag, fonder m.m.		60 868	634	177	-16	-10	-125	61 528
Stat och kommun		7 305	89	-	0	-1	-	7 393
varav Riksgälden		2 173	-	-	-	-	-	2 173
Övrig företagsutlåning		14 621	248	301	-10	-76	-95	14 989
Summa		2 345 196	64 390	7 421	-395	-690	-2 093	2 413 829

Specifikation av Utlåning till allmänheten, fastighetsförvaltning

30 september 2022	Brutto			Reserver			Netto
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlåning i Sverige							
Statligt ägda fastighetsbolag	10 186	-	-	0	-	-	10 186
Kommunalt ägda fastighetsbolag	8 162	-	-	0	-	-	8 162
Bostadsfastighetsbolag	139 132	4 089	22	-5	-5	-8	143 225
varav hypotekslån	127 602	3 926	18	-4	-4	-4	131 534
Övrig fastighetsförvaltning	144 616	2 237	161	-19	-8	-56	146 931
varav hypotekslån	71 933	1 093	28	-3	-4	0	73 047
Summa utlåning i Sverige	302 096	6 326	183	-24	-13	-64	308 504
Utlåning utanför Sverige							
Storbritannien	140 087	6 633	888	-36	-34	-40	147 498
Norge	128 074	4 288	64	-22	-13	-2	132 389
Danmark	22 622	886	102	-8	-11	-22	23 569
Finland	47 251	2 005	506	-5	-12	-19	49 726
Nederländerna	62 728	645	-	-11	-3	-	63 359
Övriga länder	1 055	4	10	0	0	-5	1 064
Summa utlåning utanför Sverige	401 817	14 461	1 570	-82	-73	-88	417 605
Total utlåning - Fastighetsförvaltning	703 913	20 787	1 753	-106	-86	-152	726 109

31 december 2021	Brutto			Reserver			Netto
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlåning i Sverige							
Statligt ägda fastighetsbolag	7 894	14	-	0	0	-	7 908
Kommunalt ägda fastighetsbolag	8 174	160	-	0	0	-	8 334
Bostadsfastighetsbolag	128 135	1 713	43	-5	-5	-7	129 874
varav hypotekslån	115 843	1 613	18	-4	-4	-4	117 462
Övrig fastighetsförvaltning	119 415	12 676	250	-11	-57	-101	132 172
varav hypotekslån	63 522	3 130	21	-3	-8	-3	66 659
Summa utlåning i Sverige	263 618	14 563	293	-16	-62	-108	278 288
Utlåning utanför Sverige							
Storbritannien	141 682	7 216	758	-38	-57	-66	149 495
Norge	120 215	7 101	41	-21	-57	-3	127 276
Danmark	23 186	594	99	-7	-13	-25	23 834
Finland	42 929	2 700	532	-5	-14	-30	46 112
Nederländerna	50 956	516	-	-9	-3	-	51 460
Övriga länder	837	14	11	0	-1	-5	856
Summa utlåning utanför Sverige	379 805	18 141	1 441	-80	-145	-129	399 033
Total utlåning - Fastighetsförvaltning	643 423	32 704	1 734	-96	-207	-237	677 321

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

30 september 2022							
mkr, brutto	Sverige	Stor-britannien	Norge	Danmark	Finland	Neder-länderna	Summa
Statliga garantier	1 503	-	24	-	28 822	-	30 349
Bostadsfastigheter	165 171	81 748	21 472	13 922	6 626	42 971	331 910
Kontor, detaljhandel och hotell	77 299	45 479	92 781	4 089	8 489	6 414	234 551
Övriga fastigheter	17 615	100	64	2 987	1 180	12 797	34 743
Industrifastigheter och lager	17 007	12 782	90	426	3 011	486	33 802
Jord- och Skogsbruk	1 692	894	80	70	1	-	2 737
Övriga säkerheter	12 587	3 019	1 686	1 303	533	495	19 623
Blanko	15 731	3 318	15 577	610	715	210	36 161
Obebyggd fastighet	-	268	652	203	385	-	1 508
Summa	308 605	147 608	132 426	23 610	49 762	63 373	725 384

31 december 2021							
mkr, brutto	Sverige	Stor-britannien	Norge	Danmark	Finland	Neder-länderna	Summa
Statliga garantier	2 218	-	25	-	25 959	-	28 202
Bostadsfastigheter	152 648	82 432	20 149	13 125	6 347	35 914	310 615
Kontor, detaljhandel och hotell	67 556	46 710	90 014	4 287	7 709	3 891	220 167
Övriga fastigheter	12 829	929	91	3 169	1 218	10 836	29 072
Industrifastigheter och lager	16 463	12 395	144	517	3 618	290	33 427
Jord- och Skogsbruk	1 768	828	38	88	1	-	2 723
Övriga säkerheter	8 453	3 131	2 052	1 824	603	278	16 341
Blanko	16 539	2 837	13 888	656	404	263	34 587
Obebyggd fastighet	-	394	956	213	302	-	1 865
Summa	278 474	149 656	127 357	23 879	46 161	51 472	676 999

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

30 september 2022							
LTV, %	Sverige	Stor-britannien	Norge	Danmark	Finland	Neder-länderna	Totalt
0-40	83,9	88,7	79,9	73,2	82,7	84,5	83,6
41-60	15,0	10,9	17,7	21,8	12,6	14,2	14,8
61-75	0,9	0,2	1,8	3,9	1,8	0,7	1,1
>75	0,1	0,1	0,7	1,2	2,9	0,7	0,5
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	45	42	51	54	45	47	46

31 december 2021							
LTV, %	Sverige	Stor-britannien	Norge	Danmark	Finland	Neder-länderna	Totalt
0-40	82,6	87,6	80,0	73,2	80,4	83,0	82,7
41-60	15,8	11,9	17,3	19,9	14,4	14,8	15,3
61-75	1,2	0,4	1,8	4,7	2,1	1,0	1,3
>75	0,4	0,1	0,9	2,2	3,1	1,2	0,7
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	47	44	51	56	47	49	48

Loan to value (LTV) visar utlåningen i förhållande till säkerheternas marknadsvärde.

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

30 september 2022							
LTV, %	Sverige	Stor-britannien	Norge	Danmark	Finland	Neder-länderna	Totalt
0-40	80,9	83,5	76,3	66,3	54,9	79,6	78,9
41-60	16,5	15,8	19,8	24,9	19,5	18,1	17,2
61-75	2,4	0,6	2,5	6,8	9,9	1,6	2,6
>75	0,2	0,1	1,4	1,9	15,7	0,7	1,3
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	48	48	54	62	84	52	51

31 december 2021							
LTV, %	Sverige	Stor-britannien	Norge	Danmark	Finland	Neder-länderna	Totalt
0-40	80,5	83,2	75,1	65,2	55,6	77,1	78,5
41-60	16,6	16,2	21,6	25,0	19,5	20,4	17,6
61-75	2,7	0,5	2,5	7,5	9,9	1,8	2,7
>75	0,2	0,1	0,8	2,3	15,0	0,7	1,2
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	49	48	54	63	82	53	52

Loan to value (LTV) visar utlåningen i förhållande till säkerheternas marknadsvärde.

Not 8 Kreditriskexponering

mkr	30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	602 279	642 833	553 450	439 964	613 846
Övrig utlåning till centralbanker	40 181	11 037	1 468	1 462	1 927
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	130 114	114 356	122 020	100 562	95 694
Utlåning till övriga kreditinstitut	31 042	27 502	35 606	21 838	31 035
<i>varav omvända repor</i>	<i>17 988</i>	<i>16 349</i>	<i>17 351</i>	<i>12 127</i>	<i>15 075</i>
Utlåning till allmänheten	2 539 160	2 510 365	2 464 468	2 413 829	2 361 498
<i>varav omvända repor</i>	<i>18 300</i>	<i>13 175</i>	<i>12 785</i>	<i>13 649</i>	<i>15 768</i>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	43 865	38 971	43 795	33 334	30 291
Derivatinstrument*	81 990	55 088	24 343	28 518	27 520
Ansvarsförbindelser	67 456	69 517	77 919	71 756	73 183
Åtaganden	482 570	491 180	480 812	486 517	486 808
Summa	4 018 657	3 960 849	3 803 881	3 597 780	3 721 802

*Avser den totala summan av positiva marknadsvärden.

Raderna från balansräkningen ovan inkluderar avyttringsgrupperna Danmark och Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning, se not 9.

Not 9 Tillgångar och skulder som innehas för försäljning samt avvecklad verksamhet

Svenska Handelsbanken AB har träffat överenskommelse med Jyske Bank A/S om överlåtelse av Handelsbankens verksamhet i Danmark. Processen för avyttring av Finland fortgår enligt plan. Tillgångar och skulder i bankens verksamheter i Danmark och Finland utgör tillgångar och skulder som innehas för försäljning och är avyttringsgrupper i enlighet med IFRS 5 Anläggningstillgångar som innehas för försäljning och avvecklade verksamheter. Verksamheterna i Danmark och Finland utgör även avvecklad verksamhet.

Avyttringsgrupp och avvecklad verksamhet i Danmark utgörs av nedanstående enheter:

Handelsbanken AB (publ) filial i Danmark
Ejendomsselskabet af 1. maj 2009 A/S
Lokalbolig A/S
Handelsbanken Kredit (Stadshypotek AB (publ) filial i Danmark)
Handelsinvest Investeringsforvaltning A/S
Handelsbanken Forsikringsformidling A/S

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 filial i Finland
Handelsbanken Liv Försäkrings AB 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 2022 mkr	Danmark	Finland	Andra tillgångar som innehas för försäljning	Totalt
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	32 414	2 725	-	35 139
Övrig utlåning till centralbanker	219	35 125	-	35 344
Belåningsbara statsskuldforbindelser	17	0	-	17
Utlåning till övriga kreditinstitut	33	69	-	102
Utlåning till allmänheten	116 416	147 330	307	264 053
<i>Varav hushåll</i>	65 448	43 295	-	108 743
<i>Varav företag</i>	50 967	104 035	307	155 309
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	16	0	-	16
Aktier och andelar*	566	2	-	568
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	5 178	8 908	-	14 086
Immateriella tillgångar	2 782	120	-	2 902
Fastigheter och inventarier	272	379	-	651
Övriga tillgångar	496	1 060	-	1 555
Summa tillgångar	158 409	195 719	307	354 435
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	314	1 050	-	1 364
In- och upplåning från allmänheten	63 708	57 141	-	120 849
<i>Varav hushåll</i>	25 635	20 800	-	46 435
<i>Varav företag</i>	38 073	36 340	-	74 413
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	5 178	8 908	-	14 086
Avsättningar	88	384	-	472
Övriga skulder	876	2 044	-	2 920
Summa skulder	70 164	69 527	-	139 691

*Ett belopp uppgående till ackumulerat 57 mkr (47) hänförligt till dessa tillgångar har redovisats i övrigt totalresultat och i verkligt värdereserven i eget kapital.

Andra tillgångar som innehas för försäljning uppgående till 307 mkr (364) utgörs av finansiella leasingavtal i Handelsbanken Rahoitus Oy, vilka redovisas som utlåning i balansräkningen. Leasingkontrakten planeras att avyttras under 2022.

31 december 2021 mkr	Danmark	Finland	Andra tillgångar som innehas för försäljning	Totalt
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	28 282	120 098	-	148 380
Övrig utlåning till centralbanker	207	0	-	207
Belåningsbara statsskuldförbindelser	24	0	-	24
Utlåning till övriga kreditinstitut	36	57	-	93
Utlåning till allmänheten	111 380	139 314	302	250 996
<i>Varav hushåll</i>	64 292	43 253	1	107 546
<i>Varav företag</i>	47 088	96 061	301	143 450
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	0	-	17
Aktier och andelar*	462	1	-	463
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	6 770	10 457	-	17 227
Immateriella tillgångar	2 628	113	-	2 741
Fastigheter och inventarier	241	336	62	639
Övriga tillgångar	313	317	-	630
Summa tillgångar	150 360	270 693	364	421 417
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	230	344	-	574
In- och upplåning från allmänheten	54 135	59 984	-	114 119
<i>Varav hushåll</i>	23 662	19 699	-	43 361
<i>Varav företag</i>	30 473	40 285	-	70 757
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	6 770	10 457	-	17 227
Avsättningar	57	78	-	135
Övriga skulder	514	1 353	-	1 867
Summa skulder	61 706	72 216	-	133 922

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

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	911	732	24%	644	41%	2 289	1 964	17%	2 606
Provisionsnetto	263	296	-11%	290	-9%	866	880	-2%	1 190
Nettoresultat av finansiella postervärderade till verkligt värde	-18	-15	-20%	58		4	171	-98%	225
Riskresultat försäkring	0	-2		2	-100%	0	7	-100%	8
Övriga intäkter	28	13	115%	3		46	13	254%	180
Summa intäkter	1 185	1 024	16%	997	19%	3 206	3 035	6%	4 209
Personalkostnader	-613	-362	69%	-338	81%	-1 313	-1 055	24%	-1 427
Övriga kostnader	-353	-533	-34%	-230	53%	-1 111	-751	48%	-1 184
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	0	-1		-31		-2	-92	-98%	-304
Summa kostnader	-966	-896	8%	-599	61%	-2 426	-1 898	28%	-2 915
Kreditförluster, netto	-20	58		65		54	23	135%	64
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	2	-		0	0%	2	0	0%	-2
Riskskatt och resolutionsavgift	-41	-44	-7%	-36	14%	-123	-112	10%	-151
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet före skatt	160	143	12%	427	-63%	714	1 048	-32%	1 205
Skatter	5	-69		-109		-169	-278	-39%	-510
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet, efter skatt	165	73	126%	318	-48%	545	770	-29%	695

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

Summa intäkter	-108	24		137		56	313		452
Summa kostnader	-54	-57		-60		-172	-183		-225

* Endast externa intäkter och kostnader ingår i resultatet från såväl kvarvarande som avvecklad verksamhet. Den avvecklade 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 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.

Intäkter, kostnader och resultat, avvecklad verksamhet i Danmark

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	495	407	22%	411	20%	1 313	1 201	9%	1 602
Provisionsnetto	168	188	-11%	185	-9%	558	570	-2%	757
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-27	-23	-17%	43		-23	128		171
Riskresultat försäkring	-	1		0		1	1	0%	1
Övriga intäkter	26	1		2		29	7	303%	40
Summa intäkter	662	574	15%	641	3%	1 878	1 907	-2%	2 571
Personalkostnader	-468	-212	121%	-214	119%	-886	-659	34%	-885
Övriga kostnader	-203	-154	32%	-126	61%	-492	-400	23%	-554
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-	-1		-15		-	-44		-44
Summa kostnader	-671	-367	83%	-355	89%	-1 378	-1 103	25%	-1 483
Kreditförluster, netto	-19	46		8		44	15	193%	23
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	2	0		0		2	0		-2
Riskskatt och resolutionsavgift	-16	-17	-6%	-15	7%	-47	-46	2%	-62
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet före skatt	-42	237		279		499	773	-35%	1 047
Skatter	33	-42		-52		-76	-147	-48%	-193
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt	-9	194		227		423	626	-32%	854

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

Summa intäkter	-64	-23		-33		-109	-113		-142
Summa kostnader	-22	-23		-24		-69	-68		-88

Intäkter, kostnader och resultat, avvecklad verksamhet i Finland

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	417	324	29%	233	79%	976	763	28%	1 004
Provisionsnetto	95	108	-12%	105	-10%	308	310	-1%	433
Nettoresultat av finansiella transaktioner	9	8	13%	15	-40%	27	43	-37%	54
Riskresultat försäkring	1	-3		2	-50%	0	6	-100%	7
Övriga intäkter	3	12	-75%	1	200%	18	6	200%	140
Summa intäkter	523	450	16%	356	47%	1 329	1 128	18%	1 638
Personalkostnader	-146	-149	-2%	-124	18%	-427	-396	8%	-542
Övriga kostnader	-149	-379	-61%	-104	43%	-618	-351	76%	-630
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	0	-		-16		-2	-48	-96%	-260
Summa kostnader	-295	-529	-44%	-244	21%	-1 048	-795	32%	-1 432
Kreditförluster, netto	-1	12		57		10	8	25%	41
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0
Riskskatt och resolutionsavgift	-25	-28	-11%	-21	19%	-76	-66	15%	-89
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet före skatt	202	-94		148	36%	215	275	-22%	158
Skatter	-28	-27	4%	-57	-51%	-93	-131	-29%	-317
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt	174	-121		91	91%	122	144	-15%	-159

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

Summa intäkter	-44	47		170		165	426		594
Summa kostnader	-32	-34		-36		-103	-115		-137

* Endast externa intäkter och kostnader ingår i resultatet från såväl kvarvarande som avvecklad verksamhet. Den avvecklade 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 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 räntenettot ovan.

Provisionsintäkter, avvecklad verksamhet i Danmark

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	11	10	10%	13	-15%	34	47	-28%	60
Fonder	37	39	-5%	45	-18%	119	127	-6%	173
Depå och övrig kapitalförvaltning	37	40	-8%	43	-14%	124	139	-11%	179
Rådgivning	4	4	0%	4	0%	19	16	19%	19
Försäkringar	6	6	0%	5	20%	24	18	33%	24
Betalningar	46	42	10%	52	-12%	127	133	-5%	171
Ut- och inlåning	13	18	-28%	11	18%	46	44	5%	61
Garantier	16	21	-24%	18	-11%	55	54	2%	72
Övrigt	16	16	0%	19	-16%	54	66	-18%	83
Summa provisionsintäkter	186	196	-5%	210	-11%	602	644	-7%	842

Provisionsintäkter, avvecklad verksamhet i Finland

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	1	2	-50%	3	-67%	6	16	-63%	27
Fonder	2	2	0%	2	0%	6	6	0%	7
Depå och övrig kapitalförvaltning	9	11	-18%	12	-25%	33	35	-6%	48
Rådgivning				2			2		4
Försäkringar	21	21	0%	23	-9%	64	64	0%	87
Betalningar	45	60	-25%	88	-49%	153	240	-36%	297
Ut- och inlåning	19	18	6%	22	-14%	57	69	-17%	90
Garantier	5	5	0%	6	-17%	15	16	-6%	20
Övrigt	3	3	0%	4	-25%	10	11	-9%	15
Summa provisionsintäkter	105	122	-14%	162	-35%	344	459	-25%	595

Kassaflödesanalys, avvecklad verksamhet

mkr	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	Helår 2021
Kassaflöde från löpande verksamhet	-110 242	34 371	28 015
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-17	-141	-189
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-3 494	-45	-45
Periodens kassaflöde från avvecklad verksamhet	-113 753	34 184	27 781

Not 10 Derivat

mkr	30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Positiva marknadsvärden					
Handel	106 788	82 854	46 136	28 751	25 773
Marknadsvärdessäkring	21 285	15 482	8 756	3 563	3 095
Kassaflödessäkring	38 298	24 507	12 332	16 229	18 917
Kvittade belopp	-84 395	-67 765	-42 891	-20 035	-20 265
Summa	81 976	55 078	24 333	28 508	27 520
Negativa marknadsvärden					
Handel	75 024	62 347	42 735	23 729	21 699
Marknadsvärdessäkring	27 077	17 955	10 690	2 428	1 439
Kassaflödessäkring	5 337	3 287	5 131	4 683	6 279
Kvittade belopp	-80 504	-61 807	-38 737	-17 056	-16 720
Summa	26 934	21 782	19 819	13 784	12 697
Nominella värden					
Handel	4 007 177	4 297 270	4 177 320	3 407 181	2 880 967
Marknadsvärdessäkring	597 717	551 758	500 721	460 982	434 999
Kassaflödessäkring	592 710	578 984	561 381	588 069	653 614
Kvittade belopp	-2 827 030	-2 784 212	-2 760 110	-2 691 986	-2 321 741
Summa	2 370 574	2 643 800	2 479 312	1 764 246	1 647 839

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 nettoredovisas i balansräkningen per motpart och valuta.

Not 11 Kvittning av finansiella instrument

30 september 2022 mkr	Derivat	Återköpsavtal samt utlåning av värdepapper	Totalt
Finansiella tillgångar som är föremål för kvittning, nettingsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	166 371	51 045	217 416
Kvittade belopp	-84 395	-11 987	-96 382
Redovisat värde i balansräkningen	81 976	39 058	121 034
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettingsavtal	-11 121	-	-11 121
Mottagna finansiella säkerheter	-63 969	-39 048	-103 017
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-75 090	-39 048	-114 138
Nettobelopp	6 886	10	6 896
Finansiella skulder som är föremål för kvittning, nettingsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	107 438	24 173	131 611
Kvittade belopp	-80 504	-11 987	-92 491
Redovisat värde i balansräkningen	26 934	12 186	39 120
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettingsavtal	-11 121	-	-11 121
Ställda finansiella säkerheter	-2 691	-12 186	-14 877
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-13 812	-12 186	-25 998
Nettobelopp	13 122	-	13 122

31 december 2021 mkr	Derivat	Återköpsavtal samt utlåning av värdepapper	Totalt
Finansiella tillgångar som är föremål för kvittning, nettingsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	48 543	33 836	82 379
Kvittade belopp	-20 035	-7 110	-27 145
Redovisat värde i balansräkningen	28 508	26 726	55 234
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettingsavtal	-9 294	-	-9 294
Mottagna finansiella säkerheter	-13 322	-26 700	-40 022
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-22 616	-26 700	-49 316
Nettobelopp	5 892	26	5 918
Finansiella skulder som är föremål för kvittning, nettingsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	30 840	7 323	38 163
Kvittade belopp	-17 056	-7 110	-24 166
Redovisat värde i balansräkningen	13 784	213	13 997
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettingsavtal	-9 294	-	-9 294
Ställda finansiella säkerheter	-1 467	-213	-1 680
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-10 761	-213	-10 974
Nettobelopp	3 023	-	3 023

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 nettingsavtal med alla bankmotparter. Nettingsavtalen 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 16 685 mkr (3 315) vilka härrör från balansräkningsposten In- och upplåning från allmänheten. I det kvittade beloppet för derivatsskulder ingår kvittade kontantsäkerheter om 12 795 mkr (335) vilka härrör från balansräkningsposten Utlåning till allmänheten.

Not 12 Goodwill och andra immateriella tillgångar

mkr	Goodwill			Andra immateriella tillgångar			Totalt		
	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	Helår 2021	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	Helår 2021	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	Helår 2021
Ingående bokfört värde	4 357	6 822	6 822	3 945	4 508	4 508	8 302	11 330	11 330
Under perioden tillkommande	-	-	-	423	369	539	423	369	539
Omklassificerat till tillgångar som innehas för försäljning	-	-	-2 569	-	-	-172	-	-	-2 741
Periodens avskrivningar	-	-	-	-491	-511	-669	-491	-511	-669
Periodens nedskrivningar	-	-	-18	-17	-77	-313	-17	-77	-331
Valutaeffekt	9	78	122	23	36	52	32	114	174
Utgående bokfört värde	4 366	6 900	4 357	3 883	4 325	3 945	8 249	11 225	8 302

Not 13 Skulder till kreditinstitut, in- och upplåning från allmänheten

mkr	30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Skulder till kreditinstitut	120 251	121 449	111 179	83 034	123 027
varav repor	-	-	-	-	138
In- och upplåning från allmänheten	1 465 457	1 448 836	1 377 477	1 286 637	1 449 474
varav repor	12 182	11 306	10 863	213	18 702

Not 14 Emitterade värdepapper

mkr	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	Helår 2021
Emitterade värdepapper vid årets ingång	1 353 768	1 310 737	1 310 737
Emitterade	838 189	733 381	1 015 801
Återköpta	-37 731	-42 067	-54 381
Förfallna	-730 728	-638 879	-939 884
Valutaeffekter m m	77 530	22 539	21 495
Emitterade värdepapper vid periodens utgång	1 501 028	1 385 711	1 353 768

Not 15 Ställda säkerheter, ansvarsförbindelser och åtaganden

mkr	30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
För egna skulder ställda säkerheter	953 571	954 996	1 000 172	971 433	979 024
Övriga ställda säkerheter	14 978	16 629	15 041	14 230	47 701
Ansvarsförbindelser	67 456	69 517	77 919	71 756	73 183
Åtaganden	482 570	491 180	480 812	486 517	486 808

Not 16 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

30 september 2022		Verkligt värde via 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					602 279	602 279	602 279	
Övrig utlåning till centralbanker					40 181	40 181	40 181	
Belåningsbara statsskuldförbindelser	5 476	124 420		201	17	130 114	130 114	
Utlåning till övriga kreditinstitut					31 042	31 042	31 025	
Utlåning till allmänheten					2 539 160	2 539 160	2 485 085	
Värdeförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring					-20 930	-20 930		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 801	20 471		9 593		43 865	43 865	
Aktier och andelar	18 942			1 091		20 033	20 033	
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	216 118				73	216 192	216 192	
Derivatinstrument	48 153		33 837			81 990	81 990	
Övriga tillgångar	77				6 713	6 790	6 790	
Summa	302 568	144 891	33 837	10 884	3 198 536	3 690 716	3 657 554	
Aktier och andelar i intresseföretag och joint ventures						553		
Icke finansiella tillgångar						37 368		
Summa tillgångar						3 728 638		
Skulder								
Skulder till kreditinstitut					121 616	121 616	121 732	
In- och upplåning från allmänheten					1 586 306	1 586 306	1 585 836	
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken		216 119			73	216 192	216 192	
Emitterade värdepapper	1 056				1 499 971	1 501 028	1 446 442	
Derivatinstrument	18 071		8 879			26 951	26 951	
Korta positioner	10 990					10 990	10 990	
Övriga skulder	70				13 906	13 976	13 976	
Efterställda skulder					45 058	45 059	43 936	
Summa	30 188	216 119	8 879		3 266 930	3 522 118	3 466 055	
Icke finansiella skulder						14 520		
Summa skulder						3 536 636		

31 december 2021		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					439 964	439 964	439 964	
Övrig utlåning till centralbanker					1 462	1 462	1 462	
Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 513	97 628		397	24	100 562	100 562	
Utlåning till övriga kreditinstitut					21 838	21 838	21 839	
Utlåning till allmänheten					2 413 829	2 413 829	2 416 796	
Värdeförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring					-1 900	-1 900		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 310	19 008		9 016		33 334	33 334	
Aktier och andelar	19 026			908		19 934	19 934	
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	252 924				64	252 988	252 988	
Derivatinstrument	17 300		11 218			28 518	28 518	
Övriga tillgångar	18				6 147	6 165	6 165	
Summa	297 091	116 636	11 218	10 321	2 881 428	3 316 694	3 321 562	
Aktier och andelar i intresseföretag och joint ventures						478		
Ikke finansiella tillgångar						29 592		
Summa tillgångar						3 346 764		
Skulder								
Skulder till kreditinstitut					83 608	83 608	83 992	
In- och upplåning från allmänheten					1 400 757	1 400 757	1 400 721	
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken		252 924			64	252 988	252 988	
Emitterade värdepapper	1 681				1 352 087	1 353 768	1 359 934	
Derivatinstrument	8 843		4 966			13 809	13 809	
Korta positioner	4 105					4 105	4 105	
Övriga skulder	7				12 405	12 412	12 412	
Efterställda skulder					32 257	32 257	33 645	
Summa	14 636	252 924	4 966		2 881 178	3 153 704	3 161 606	
Ikke finansiella skulder						11 329		
Summa skulder						3 165 033		

Tillgångar och skulder i tabellerna ovan inkluderar avyttringsgrupperna Danmark och Finland som i balansräkningen omklassificerats 2021-12-31 till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 9.

Not 17 Värdering av finansiella instrument till verkligt värde

30 september 2022 mkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	127 285	2 812	-	130 097
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	34 116	9 749	-	43 865
Aktier och andelar	18 457	836	740	20 033
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	215 020	581	517	216 118
Derivatinstrument	123	81 829	38	81 990
Summa	395 001	95 807	1 295	492 103
Skulder				
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	215 021	581	517	216 119
Emitterade värdepapper	-	1 056	-	1 056
Derivatinstrument	127	26 786	38	26 951
Korta positioner	10 789	201	-	10 990
Summa	225 937	28 624	555	255 116

31 december 2021 mkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	100 213	325	-	100 538
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	25 561	7 773	-	33 334
Aktier och andelar	18 386	909	639	19 934
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	251 977	463	484	252 924
Derivatinstrument	22	28 453	43	28 518
Summa	396 159	37 923	1 166	435 248
Skulder				
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	251 977	463	484	252 924
Emitterade värdepapper	-	1 681	-	1 681
Derivatinstrument	46	13 720	43	13 809
Korta positioner	3 903	202	-	4 105
Summa	255 926	16 066	527	272 519

Finansiella instrument i tabellerna ovan inkluderar avyttringsgrupperna Danmark och Finland som i balansräkningen omklassificerats 2021-12-31 till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 9.

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 kategoriseras 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 kategoriseras 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 kategoriseras 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 (2021-12-31) har instrumentet flyttats mellan nivåerna i tabellen. Under perioden januari-september 2022 har inga volymer flyttats mellan nivå 1 och nivå 2 till följd av en ny bedömning av marknadsaktiviteten varken på tillgångssidan men på skuldsidan har derivat-skulder till ett värde av 17 mkr flyttats. Från nivå 2 till nivå 1 har volymer av obligationer och andra räntebärande värdepapper till ett värde av 171 mkr flyttats. Ingen förflyttning mellan nivåerna under perioden januari-september 2022 har skett enbart till följd av Rysslands invasion av Ukraina. 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 totalresultat, värdeförändringar på dessa innehav redovisas därmed i övrigt totalresultat.

Vissa innehav i riskkapitalfonder kategoriseras 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. Merparten av dessa innehav utgör placeringstillgångar i koncernens försäkringsrörelse. Värdeförändringar på placeringstillgångarna ingår i underlaget för beräkning av avkastningsdelning i försäkringsrörelsen och redovisas därmed inte direkt i resultaträkningen.

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-september 2022 redovisas en periodiseringseffekt om 124 mkr (117) i nettoresultat av finansiella transaktioner. Vid utgången av perioden uppgick sammanlagda ännu ej resultatförda dag 1-resultat till 448 mkr, vilket vid årsskiftet 2021 motsvarade 489 mkr.

Förändring av innehav i nivå 3

	Aktier och andelar	Derivat-tillgångar	Derivat-skulder	Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	Skulder där kunden står värdeförändringsrisken
Januari - september 2022 mkr					
Redovisat värde vid årets ingång	639	43	-43	484	-484
Nyanskaffningar	77	17	-12	-	-
Återköp/avyttrat	-1	-	-	-	-
Förfallet	-	-	-	-	-
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	25	-56	50	29	-29
Orealiserad värdeförändring i övrigt totalresultat	-	-	-	-	-
Förflyttning från nivå 1 eller 2	-	28	-28	4	-4
Förflyttning till nivå 1 eller 2	-	6	-5	-	-
Redovisat värde vid periodens utgång	740	38	-38	517	-517

	Aktier och andelar	Derivat-tillgångar	Derivat-skulder	Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	Skulder där kunden står värdeförändringsrisken
Januari - december 2021 mkr					
Redovisat värde vid årets ingång	550	80	-80	474	-474
Nyanskaffningar	33	1	-2	-	-
Återköp/avyttrat	-3	9	-7	-	-
Förfallet	-	-	-	-	-
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	51	-131	130	10	-10
Orealiserad värdeförändring i övrigt totalresultat	8	-	-	-	-
Förflyttning från nivå 1 eller 2	-	10	-10	-	-
Förflyttning till nivå 1 eller 2	-	74	-74	-	-
Redovisat värde vid periodens utgång	639	43	-43	484	-484

Not 18 Tillgångar och skulder i valuta

30 september 2022 mkr	SEK	EUR	NOK	DKK	GBP	USD	Övriga valutor	Totalt
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	156 939	157 484	5 215	32 414	105 347	144 830	50	602 279
Övrig utlåning till centralbanker	-	38 693	-	219	1 269	-	0	40 181
Utlåning till övriga kreditinstitut	2 409	2 646	17 529	18	918	6 780	743	31 042
Utlåning till allmänheten	1 568 041	286 813	304 518	110 280	246 185	19 762	3 560	2 539 160
<i>varav företag</i>	582 961	180 744	190 430	44 868	173 103	19 550	2 113	1 193 768
<i>varav hushåll</i>	985 080	106 070	114 088	65 412	73 082	213	1 446	1 345 391
Belåningsbara statsskuldförbindelser	111 424	5 722	2 866	19	-	10 083	-	130 114
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	30 786	2 121	10 394	16	-	548	-	43 865
Övriga ej valutafördelade poster	341 996							341 996
Summa tillgångar	2 211 595	493 480	340 521	142 967	353 719	182 004	4 353	3 728 638
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	9 518	101 076	70	1 820	2 577	6 025	530	121 616
In- och upplåning från allmänheten	888 524	150 361	113 765	62 688	253 985	115 081	1 902	1 586 306
<i>varav företag</i>	397 612	115 851	81 633	37 382	183 122	110 639	1 028	927 266
<i>varav hushåll</i>	490 912	34 510	32 132	25 306	70 863	4 442	874	659 040
Emitterade värdepapper	495 386	336 090	24 967	6	46 532	575 491	22 557	1 501 028
Efterställda skulder	3 021	21 617	-	-	5 527	14 893	-	45 059
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	474 630							474 630
Summa skulder och eget kapital	1 871 079	609 145	138 802	64 513	308 621	711 489	24 989	3 728 638
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder (netto)		115 610	-201 617	-78 407	-45 205	529 577	20 689	
Nettoposition i valuta		-55	101	46	-107	92	54	132

31 december 2021 mkr	SEK	EUR	NOK	DKK	GBP	USD	Övriga valutor	Totalt
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	93 293	149 547	4 578	28 282	101 196	63 008	60	439 964
Övrig utlåning till centralbanker	-	-	-	207	1 255	-	-	1 462
Utlåning till övriga kreditinstitut	1 073	3 587	12 122	51	1 140	3 335	530	21 838
Utlåning till allmänheten	1 496 800	245 760	294 946	107 914	251 793	13 567	3 049	2 413 829
<i>varav företag</i>	537 399	149 031	183 442	43 663	174 344	13 376	1 555	1 102 810
<i>varav hushåll</i>	959 401	96 729	111 504	64 251	77 449	191	1 494	1 311 019
Belåningsbara statsskuldförbindelser	91 630	5 658	335	26	-	2 913	-	100 562
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	23 131	965	8 741	17	-	480	-	33 334
Övriga ej valutafördelade poster	335 775							335 775
Summa tillgångar	2 041 702	405 517	320 722	136 497	355 384	83 303	3 639	3 346 764
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	12 903	49 968	14 376	248	79	5 984	50	83 608
In- och upplåning från allmänheten	842 173	151 481	89 516	52 166	231 861	31 233	2 327	1 400 757
<i>varav företag</i>	386 274	120 367	59 662	28 818	162 303	26 964	1 605	785 993
<i>varav hushåll</i>	455 899	31 114	29 854	23 348	69 558	4 269	722	614 764
Emitterade värdepapper	500 864	385 000	30 207	7	69 192	351 169	17 329	1 353 768
Efterställda skulder	3 003	15 547	-	-	0	13 707	-	32 257
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	476 374							476 374
Summa skulder och eget kapital	1 835 317	601 996	134 099	52 421	301 132	402 093	19 706	3 346 764
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder (netto)		196 428	-186 467	-84 073	-54 145	318 781	16 124	
Nettoposition i valuta		-51	156	3	107	-9	57	263

Tillgångar och skulder i tabellerna ovan inkluderar avyttringsgrupperna Danmark och Finland som i balansräkningen 2021-12-31 omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 9.

Not 19 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 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
Kärnprimärkapital	157 550	155 434	152 665	149 709	147 628
Primärkapital	174 119	170 775	166 578	163 222	160 704
Totalt kapital	192 695	194 039	183 956	180 458	177 819
Riskvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	829 860	830 705	816 394	773 158	759 375
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	19,0%	18,7%	18,7%	19,4%	19,4%
Primärkapitalrelation (i %)	21,0%	20,6%	20,4%	21,1%	21,2%
Total kapitalrelation (i %)	23,2%	23,4%	22,5%	23,3%	23,4%
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	2,1%	1,9%	1,9%	1,9%	1,9%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,3%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,6%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,1%	9,9%	9,9%	9,9%	9,9%
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 systemriskar identifierade på medlemsstatsnivå (i %)					
Institutspecifik koncyklisk kapitalbuffert (i %)	0,8%	0,2%	0,1%	0,1%	0,1%
Systemriskbuffert (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	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 %)	7,3%	6,7%	6,6%	6,6%	6,6%
Samlade kapitalkrav (i %)	17,4%	16,6%	16,6%	16,5%	16,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	13,2%	13,0%	12,6%	13,9%	13,9%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	3 604 416	3 589 683	3 441 379	3 232 291	3 374 819
Bruttosoliditetsgrad (i %)	4,8%	4,8%	4,8%	5,0%	4,8%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
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)	860 570	815 978	784 150	778 654	751 877
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	634 114	600 174	591 031	595 289	567 668
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	73 621	72 202	69 965	68 295	67 079
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	560 493	527 972	521 066	526 994	500 589
Likviditetstäckningskvot (LCR)	154%	156%	151%	149%	151%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	2 138 889	2 125 152	2 059 478	2 026 413	1 993 554
Totalt behov av stabil finansiering	1 845 855	1 836 823	1 803 072	1 774 542	1 732 605
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	116%	116%	114%	114%	115%

* 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 2022	30 jun 2022	30 sep 2022	30 jun 2022
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	708 946	713 840	56 716	57 107
Varav schablonmetoden	182 785	190 705	14 623	15 256
Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	54 988	55 439	4 399	4 435
Varav klassificeringsmetoden				
Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden	4 136	3 581	331	286
Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	232 128	228 418	18 570	18 273
Varav riskviktsgolv	234 909	235 697	18 793	18 856
Motparts kreditrisk	14 804	14 186	1 184	1 135
Varav schablonmetoden	10 325	9 954	826	796
Varav metoden med interna modeller				
Varav exponeringar mot en central motpart	186	266	15	21
Varav kreditvärdighetsjustering - CVA	3 559	3 315	285	265
Varav andra motparts kreditrisker	734	651	59	52
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				
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	34 459	31 028	2 757	2 482
Varav schablonmetoden	34 459	31 028	2 757	2 482
Varav metoden för interna modeller				
Stora exponeringar				
Operativ risk	71 651	71 651	5 732	5 732
Varav basmetoden				
Varav schablonmetoden	71 651	71 651	5 732	5 732
Varav internmättningsmetoden				
Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)				
Totalt	829 860	830 705	66 389	66 456

Kapitalkrav kreditrisk

Kapitalkravet för kreditrisk beräknas enligt schablonmetoden och internmetoden i enlighet med CRR. För internmetoden återfinns två olika metoder: internmetod utan egna skattningar av LGD och KF och internmetod med egna skattningar av LGD och KF. I internmetoden utan egna skattningar av LGD och KF beräknar banken med en egen metod sannolikheten för att kunden ska falla inom ett år (PD), medan övriga parametrar är givna i regelverket CRR. I internmetoden med egna skattningar av LGD och KF använder banken egna metoder för att beräkna förlust givet fallissemang (LGD) och exponeringsbeloppet.

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

Internmetoden med egna skattningar av LGD och KF tillämpas för merparten av exponeringarna mot stora företag, medelstora företag, fastighetsbolag och bostadsrättsföreningar i kontorsrörelsen (exklusive Nederländerna), Handelsbanken Capital Markets, Stadshypotek AB och Handelsbanken Finans AB, Ecster AB samt hushållsexponeringar i Sverige, Norge, Finland och Danmark samt i dotterbolagen Stadshypotek AB, Handelsbanken Finans AB och Ecster AB. Riskviktsgolv tillämpas på bolån i Sverige och i Norge för både bolån och företagsexponeringar med säkerhet i fastighet.

Internmetoden omfattade vid utgången av kvartalet 74% av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, inklusive effekten av riskviktsgolv. För resterande kreditriskexponeringar beräknas kapitalkravet enligt schablonmetoden.

Av Handelsbankens företagsexponeringar var 99% 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. Internmetoden 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 internmetoden beräknas enligt förenklad riskviktmetod.

Kapitalkrav marknadsrisk

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

Kapitalkrav operativa risker

Handelsbanken använder schablonmetoden för att beräkna kapitalkravet för operativa risker. 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 20 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. Handelsbankens exponering mot marknadsrisker är samtidigt låg. Marknadsrisker i bankens affärsverksamhet tas i allt väsentligt endast som ett led i att lösa kunders placerings- och riskhanteringsbehov. Utvecklingen inom regelverksområdet fortsätter i snabb takt. Förändringstakten tillsammans med det finansiella regelverkets omfattning och komplexitet innebär risker för banken inom regelefterlevnadsområdet. Handelsbanken avsätter avsevärda resurser för att säkerställa att banken vid var tid lever upp till gällande regelverk. Handelsbankens låga risktolerans gör banken väl rustad att verka även under svåra marknadsförutsättningar. Det gäller även den förändrade ränte- och inflationsmiljön som etablerats, delvis till följd av Rysslands

invasion av Ukraina, vilket har gett upphov till nya osäkerhetsfaktorer i den europeiska och globala ekonomin. Handelsbanken har inga direkta exponeringar vare sig mot Ryssland, Ukraina eller Belarus. Trots detta kan den geopolitiska utvecklingen innebära indirekta risker för banken. I den situationen vidmakthåller Handelsbanken sin strikta syn på kreditrisker och den normala kreditprocess som är etablerad i banken. Rysslands invasion av Ukraina ökade också risken för olika typer av cyberattacker. Bankens säkerhetsavdelning följer händelseutvecklingen och riskbedömer löpande olika scenarier. Inga attacker har hittills påverkat bankens kunder.

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 stabila och långsiktiga internräntor till 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 2022 till 845 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 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Tillgångar nivå 1	839 101	824 191	730 345	592 976	745 795
Kassa samt centralbanksreserver	639 308	651 029	552 115	438 668	614 597
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, multilaterala utvecklingsbanker och internationella organisationer	139 826	127 402	130 753	110 326	94 312
Värdepapper emitterade av kommuner och enheter inom den offentliga sektorn	449	517	590	616	748
Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	59 518	45 244	46 887	43 366	36 138
Tillgångar nivå 2	6 213	2 125	2 960	2 649	5 612
Tillgångar nivå 2A	6 030	1 945	2 659	2 449	5 501
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, kommuner och enheter inom den offentliga sektorn	3 744	501	844	617	3 215
Säkerställda obligationer med hög kvalitet	2 286	1 444	1 815	1 832	2 286
Företagsvärdepapper (lägsta rating AA-)	-	-	-	-	-
Tillgångar nivå 2B	183	179	301	200	111
Värdepapper med bakomliggande tillgångar	-	-	-	-	-
Säkerställda obligationer med hög kvalitet	-	-	-	-	-
Företagsvärdepapper (rating A+ till BBB-)	183	179	301	200	111
Aktier (större aktieindex)	-	-	-	-	-
Summa likvida tillgångar	845 314	826 316	733 305	595 625	751 407
varav i SEK	300 841	274 225	252 423	211 451	284 564
varav i EUR	207 206	214 108	165 307	158 159	170 099
varav i USD	158 275	163 140	157 091	65 596	147 934
varav i övriga valutor	178 992	174 843	158 484	160 419	148 810

30 september 2022	SEK	EUR	USD	Övrigt	Summa
Marknadsvärde, mkr					
Tillgångar nivå 1	299 726	206 813	157 730	174 832	839 101
Kassa samt centralbanksreserver	156 276	195 953	144 598	142 481	639 308
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, multilaterala utvecklingsbanker och internationella organisationer	109 015	10 860	13 132	6 819	139 826
Värdepapper emitterade av kommuner och enheter inom den offentliga sektorn	449	-	-	-	449
Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	33 986	-	-	25 532	59 518
Tillgångar nivå 2	1 115	393	545	4 160	6 213
Tillgångar nivå 2A	1 115	210	545	4 160	6 030
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, kommuner och enheter inom den offentliga sektorn	-	-	-	3 744	3 744
Säkerställda obligationer med hög kvalitet	1 115	210	545	416	2 286
Företagsvärdepapper (lägsta rating AA-)	-	-	-	-	-
Tillgångar nivå 2B	-	183	-	-	183
Värdepapper med bakomliggande tillgångar	-	-	-	-	-
Säkerställda obligationer med hög kvalitet	-	-	-	-	-
Företagsvärdepapper (rating A+ till BBB-)	-	183	-	-	183
Aktier (större aktieindex)	-	-	-	-	-
Summa likvida tillgångar	300 841	207 206	158 275	178 992	845 314

Löptider för finansiella tillgångar och skulder

30 september 2022 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 centralbanker	642 460	-	-	-	-	-	-	642 460
Belåningsbara statsskuldsförbindelser *	130 114	-	-	-	-	-	-	130 114
Obligationer och andra räntebärande värdepapper *	43 865	-	-	-	-	-	-	43 865
Utlåning till kreditinstitut	27 009	98	283	384	1 234	2 033	-	31 042
varav omvända repor	17 984	-	-	-	-	-	-	17 984
Utlåning till allmänheten	70 020	298 196	192 620	244 409	461 539	1 272 375	-	2 539 160
varav omvända repor	18 297	-	-	-	-	-	-	18 297
Övrigt **	25 970	-	-	-	-	-	316 026	341 996
varav aktier och andelar	20 033	-	-	-	-	-	-	20 033
varav fordringar på fondlikvider	5 937	-	-	-	-	-	-	5 937
Summa	939 438	298 295	192 904	244 793	462 773	1 274 408	316 026	3 728 638
Skulder								
Skulder till kreditinstitut ***	72 555	40 752	27	520	78	448	7 235	121 615
varav repor	-	-	-	-	-	-	-	-
varav inlåning från centralbanker	13 127	38 787	-	-	-	-	296	52 210
In- och upplåning från allmänheten ***	132 256	71 188	18 659	5 344	1 022	5 974	1 351 863	1 586 306
varav repor	12 182	-	-	-	-	-	-	12 182
Emitterade värdepapper	119 491	429 893	255 264	123 415	435 015	137 950	-	1 501 028
varav säkerställda obligationer	-	21 259	73 481	77 247	356 349	85 351	-	613 687
varav bankcertifikat (CD:s) med ursprunglig löptid understigande ett år	53 270	146 068	84 703	-	-	-	-	284 041
varav företagscertifikat (CP:s) med ursprunglig löptid understigande ett år	64 641	232 775	62 110	-	-	-	-	359 526
varav bankcertifikat (CD:s) och företagscertifikat (CD:s) med ursprunglig löptid överstigande ett år	564	7 093	9 435	-	-	-	-	17 092
varav Senior Non-preferred-obligationer	-	-	-	-	19 183	28 674	-	47 857
varav seniora obligationer och övriga värdepapper med ursprunglig löptid över ett år	1 017	22 700	25 535	46 168	59 483	23 925	-	178 828
Efterställda skulder	-	11 128	-	13 071	10 491	10 369	-	45 059
Övrigt **	16 204	-	-	-	-	-	458 426	474 630
varav korta positioner	10 990	-	-	-	-	-	-	10 990
varav fondlikvidskulder	5 214	-	-	-	-	-	-	5 214
Summa	340 506	552 961	273 950	142 350	446 606	154 741	1 817 524	3 728 638

* 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 kontraktens förfalldatum, med beaktande av kontraktens amorteringsplan.

** Posterna "Övrigt" inkluderar marknadsvärden i derivatransaktioner.

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

Liquidity coverage ratio (LCR)

	30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Liquidity coverage ratio (LCR) - delkomponenter, mkr					
Högkvalitativa likviditetstillgångar	840 152	822 767	729 474	592 122	747 998
Kassautflöden					
Inlåning från allmänheten och småföretag	70 478	72 154	68 982	66 550	64 465
Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering	415 380	368 990	338 241	289 879	391 599
Säkrad kapitalmarknadsfinansiering	14 003	16 041	12 139	11 305	8 988
Övriga kassautflöden	78 856	65 123	64 559	63 566	67 344
Summa kassautflöden	578 717	522 308	483 921	431 300	532 396
Kassainflöden					
Inflöden från fullt presterande exponeringar	28 025	24 960	26 785	22 375	28 502
Övriga kassainflöden	31 494	40 613	25 706	19 474	31 514
Summa kassainflöden	59 519	65 573	52 491	41 849	60 016
Liquidity coverage ratio (LCR)	162%	180%	169%	152%	158%

Net stable funding ratio (NSFR)

	30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Net stable funding ratio (NSFR) - delkomponenter, mkr					
Tillgänglig stabil finansiering					
Kapitalposter och kapitalinstrument	229 506	218 869	206 938	202 877	199 264
Inlåning från allmänheten	749 894	752 687	718 486	704 382	691 608
Kapitalmarknadsfinansiering	1 152 859	1 147 415	1 128 476	1 113 915	1 097 418
Övriga skulder	6 630	6 180	5 578	5 239	5 264
Summa Tillgänglig stabil finansiering	2 138 889	2 125 152	2 059 478	2 026 413	1 993 554
Behov av stabil finansiering					
Summa av högkvalitativa likvida tillgångar	8 759	7 706	8 658	7 927	6 158
Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa	454 427	426 639	461 542	449 323	419 349
Icke nödlidande lån och värdepapper	1 302 501	1 312 824	1 249 790	1 223 354	1 214 465
Övriga tillgångar	55 797	64 867	58 547	69 258	67 913
Poster utanför balansräkningen	24 371	24 788	24 535	24 680	24 720
Summa Behov av stabil finansiering	1 845 855	1 836 823	1 803 072	1 774 542	1 732 605
Net stable funding ratio (NSFR)	116%	116%	114%	114%	115%

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 nettokassautflöden 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 Net Stable Funding Ratio (NSFR), relationen mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering, trädde i kraft inom EU per 28 juni 2021 och innebär att banken ska ha tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka sina finansieringsbehov 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 162%, vilket visar att banken har stor motståndskraft mot kortsiktiga störningar på finansieringsmarknaden. Vid samma tidpunkt uppgick koncernens NSFR till 116%.

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 kassautflöden stressas under vissa antaganden. Till exempel antas att banken inte kan finansiera sig alls på de finansiella marknaderna samtidigt som 10% 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.

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

30 september 2022		
måkr	IPT (NEA)	Ack. andel av icke säkerställd upplåning*
Behållning i centralbanker samt värdepapper i likviditetsportföljen***	845	84%
Hypotekslån	869	171%
Övrig hushållsutlåning	165	187%
Fastighetsföretagsutlåning lägsta riskklass (1-3)	318	219%
Övrig företagsutlåning lägsta riskklass (1-3)	150	234%
Utlåning till kreditinstitut lägsta riskklass (1-3)	6	235%
Övrig företagsutlåning	324	267%
Övriga tillgångar	83	275%
Summa icke pantsatta tillgångar	2 760	275%
Pantsatta tillgångar utan underliggande skuld**	73	
Pantsatta tillgångar med underliggande skuld	896	
Summa tillgångar, koncernen	3 729	

31 December 2021		
måkr	IPT (NEA)	Ack. andel av icke säkerställd upplåning*
Behållning i centralbanker samt värdepapper i likviditetsportföljen***	596	68%
Hypotekslån	792	158%
Övrig hushållsutlåning	192	180%
Fastighetsföretagsutlåning lägsta riskklass (1-3)	298	213%
Övrig företagsutlåning lägsta riskklass (1-3)	122	227%
Utlåning till kreditinstitut lägsta riskklass (1-3)	28	230%
Övrig företagsutlåning	298	264%
Övriga tillgångar	36	268%
Summa icke pantsatta tillgångar	2 362	268%
Pantsatta tillgångar utan underliggande skuld**	65	
Pantsatta tillgångar med underliggande skuld	920	
Summa tillgångar, koncernen	3 347	

* 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).

*** Avser i centralbank pantsättningsbart värde.

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 21 Transaktioner med närstående

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

Not 22 Segmentinformation

Information om bankens segmentsredovisning lämnas på sidorna 10-19.

Not 23 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

Finansiella rapporter i sammandrag – Moderbolaget

RESULTATRÄKNING – MODERBOLAGET

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Räntenetto	4 995	4 010	25%	3 335	50%	12 556	10 010	25%	13 502
Erhållna utdelningar	176	111	58%	189	-7%	437	815	-46%	17 611
Provisionsnetto	1 246	1 288	-3%	1 243	0%	3 915	3 770	4%	5 230
Nettoresultat av finansiella transaktioner	145	-931		479	-70%	-532	1 822		1 808
Övriga rörelseintäkter	801	846	-5%	703	14%	2 428	2 195	11%	3 576
Summa intäkter	7 363	5 324	38%	5 949	24%	18 804	18 612	1%	41 727
Personalkostnader	-3 193	-2 856	12%	-2 529	26%	-8 920	-7 998	12%	-10 242
Övriga administrativa kostnader	-1 651	-1 989	-17%	-1 364	21%	-5 257	-4 198	25%	-6 002
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	-599	-594	1%	-632	-5%	-1 799	-1 977	-9%	-2 803
Summa kostnader före kreditförluster	-5 442	-5 439	0%	-4 525	20%	-15 975	-14 173	13%	-19 047
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	1 921	-115		1 424	35%	2 829	4 439	-36%	22 680
Kreditförluster, netto	59	7		-41		10	-73		-55
Nedskrivning av finansiella tillgångar	-	-		-		-25	-		-1 180
Riskskatt och resolutionsavgift	-398	-279	43%	-140	184%	-1 064	-323	229%	-366
Rörelseresultat	1 582	-387		1 243	27%	1 751	4 043	-57%	21 079
Bokslutsdispositioner	19	-		-		20	31	-35%	227
Resultat före skatt	1 600	-387		1 243	29%	1 770	4 074	-57%	21 306
Skatter	-454	37		-277	64%	-552	-878	-37%	-4 618
Periodens resultat	1 147	-349		966	19%	1 219	3 196	-62%	16 688

TOTALRESULTAT – MODERBOLAGET

mkr	Kv 3 2022	Kv 2 2022	För- ändr.	Kv 3 2021	För- ändr.	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	För- ändr.	Helår 2021
Periodens resultat	1 147	-349		966	19%	1 219	3 196	-62%	16 688
Övrigt totalresultat									
Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen									
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - egetkapitalinstrument	74	7		-2		90	49		62
Skatt på poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	-15	1		1		-16	-2		-3
varav egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-15	1		1		-16	-2		-3
Summa poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	59	8		-1		74	47		59
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen									
Kassaflödessäkringar	2 022	1 207	68%	145		4 342	46		246
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - skuldinstrument	-13	-29		3		-86	19		6
Periodens omräkningsdifferens	133	129	3%	302	-56%	890	811	10%	1 034
varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet	-19	-32	41%	-2		-69	-67	-3%	-63
Skatt på poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-407	-237	-72%	-30		-868	-		-39
varav kassaflödessäkringar	-416	-249	-67%	-30		-894	-10		-51
varav skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	3	6		-1		12	-4		-1
varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet	4	6	-33%	1	300%	14	14	0%	13
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	1 735	1 070	62%	420	313%	4 278	876	388%	1 247
Summa övrigt totalresultat	1 791	1 079	66%	419	327%	4 352	923	372%	1 306
Periodens totalresultat	2 938	730	302%	1 385	112%	5 571	4 119	35%	17 994

Resultatkommentar moderbolaget JANUARI – SEPTEMBER 2022 jämfört med JANUARI – SEPTEMBER 2021

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.

Svenska Handelsbanken AB träffade under det andra kvartalet 2022 en överenskommelse med Jyske Bank A/S om överlåtelse av Handelsbankens verksamhet i Danmark. Processen för avyttring av Finland fortgår enligt plan.

Moderbolagets rörelseresultat minskade med 57 % till 1 751 mkr (4 043), huvudsakligen till följd av att nettoresultat av finansiella transaktioner minskade med 2 354 mkr samt att en kostnad för svensk riskskatt om 747 mkr har tillkommit jämfört med föregående år. Den negativa förändringen i nettoresultatet av finansiella transaktioner under det tredje kvartalet förklaras av att bankens innehav av förlagslån emitterade av dotterbolaget Stadshypotek, som värderas till verkligt värde i balans- och resultaträkningen, har påverkats negativt av kraftigt ökade spreadar i marknaden. Utdelningar har erhållits uppgående till 437 mkr (815). Periodens resultat minskade till 1 219 mkr (3 196). Räntenettot ökade med 25 % till 12 556 mkr (10 010) och provisionsnettot ökade med 4 % till 3 915 mkr (3 770). Moderbolagets egna kapital har sedan årsskiftet 2021 minskat till 140 503 mkr (144 220).

BALANSRÄKNING – MODERBOLAGET

mkr	30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	496 932	540 690	458 039	338 768	526 001
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	130 097	114 338	121 996	100 538	95 676
Utlåning till kreditinstitut	1 105 903	1 049 080	1 012 434	986 897	987 255
Utlåning till allmänheten	678 884	662 966	643 007	611 852	584 229
Värdeförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring	-20 923	-15 153	-8 413	-1 904	-977
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	46 795	40 785	44 963	34 323	30 578
Aktier och andelar	14 312	14 819	13 470	13 481	14 239
Aktier och andelar i koncern- och intresseföretag samt joint ventures	72 770	72 757	72 537	71 967	73 123
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	7 546	7 838	8 338	8 952	8 388
Derivatinstrument	97 421	65 757	31 222	30 946	29 693
Immateriella tillgångar	3 046	3 098	3 110	3 129	3 313
Fastigheter, inventarier och leasingobjekt	6 710	6 818	6 956	7 043	7 268
Aktuella skattefordringar	2 965	2 491	1 143	0	2 675
Uppskjutna skattefordringar	664	659	726	668	424
Övriga tillgångar	5 457	19 609	16 262	22 287	16 751
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 437	1 625	1 970	1 187	1 784
Summa tillgångar	2 650 016	2 588 176	2 427 762	2 230 134	2 380 420
Skulder och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	201 904	203 503	191 834	153 490	211 792
In- och upplåning från allmänheten	1 344 912	1 326 625	1 266 050	1 173 172	1 230 745
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	7 546	7 838	8 338	8 952	8 388
Emitterade värdepapper	849 526	811 445	725 832	679 808	702 738
Derivatinstrument	33 793	27 772	25 131	21 033	21 463
Korta positioner	10 990	14 140	17 665	4 105	14 350
Aktuella skatteskulder	-	-	0	264	-
Uppskjutna skatteskulder	1 122	709	678	436	210
Avsättningar	997	1 102	984	1 011	1 204
Övriga skulder	9 413	15 100	19 448	7 631	15 689
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	3 567	3 263	3 438	3 049	2 520
Efterställda skulder	45 058	38 516	31 434	32 257	31 579
Summa skulder	2 508 826	2 450 012	2 290 832	2 085 208	2 240 678
Obeskattade reserver	687	706	706	706	902
Aktiekapital	3 069	3 069	3 069	3 069	3 069
Överkursfond	8 758	8 758	8 758	8 758	8 758
Andra fonder	11 987	10 215	9 132	7 651	7 431
Balanserad vinst	115 471	115 344	114 844	108 054	116 386
Periodens resultat	1 219	72	421	16 688	3 196
Summa eget kapital	140 503	137 458	136 224	144 220	138 840
Summa skulder och eget kapital	2 650 016	2 588 176	2 427 762	2 230 134	2 380 420

FÖRÄNDRING EGET KAPITAL – MODERBOLAGET

Januari – september 2022 mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Summa
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för internt utvecklad programvara	Överkurs- fond	Säkrings- reserv *	Verkligt värde- reserv *	Omräknings- reserv *	Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	
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

Januari – december 2021 mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Summa
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för internt utvecklad programvara	Överkurs- fond	Säkrings- reserv *	Verkligt värde- reserv *	Omräknings- reserv *	Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	
Ingående eget kapital 2021	3 069	2 682	3 274	8 758	628	94	28	124 306	142 839
Periodens resultat								16 688	16 688
Övrigt totalresultat					195	64	1 047		1 306
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>							-53		-53
Periodens totalresultat					195	64	1 047	16 688	17 994
Omklassificerat till balanserat resultat								53	53
Utdelning**								-16 666	-16 666
Fond för internt utvecklad programvara			-361					361	
Utgående eget kapital	3 069	2 682	2 913	8 758	823	158	1 075	124 742	144 220

Januari – september 2021 mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Summa
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för internt utvecklad programvara	Överkurs- fond	Säkrings- reserv *	Verkligt värde- reserv *	Omräknings- reserv *	Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	
Ingående eget kapital 2020	3 069	2 682	3 274	8 758	628	94	28	124 306	142 839
Periodens resultat								3 196	3 196
Övrigt totalresultat					36	62	825		923
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>									
Periodens totalresultat					36	62	825	3 196	4 119
Omklassificerat till balanserat resultat									
Utdelning								-8 118	-8 118
Fond för internt utvecklad programvara			-198					198	
Utgående eget kapital	3 069	2 682	3 076	8 758	664	156	853	119 582	138 840

* Ingår i fond för verkligt värde.

** Ordinarie utdelning uppgick till 8 118 mkr medan extrautdelningen uppgick till 8 548 mkr. Extrautdelningen erhöll aktieägarna i form av aktier i AB Industrivärden som Svenska Handelsbanken AB förvärvat från Svenska Handelsbankens Pensionsstiftelse.

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG – MODERBOLAGET

mkf	Jan-sep 2022	Jan-sep 2021	Helår 2021
Rörelseresultat	1 751	4 043	21 079
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	2 667	1 893	-12 199
Betalda inkomstskatter	-3 777	-3 213	-4 269
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	108 995	220 848	39 735
Kassaflöde av löpande verksamhet	109 636	223 571	44 346
Förändring aktier	-173	-90	-107
Förändring materiella anläggningstillgångar	-1 037	-1 415	-1 562
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-336	-296	-450
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-1 547	-1 801	-2 119
Amortering av förlagslån	-	-9 811	-10 130
Emitterade förlagslån	11 528	-	-
Utbetald utdelning	-9 900	-8 118	-16 666
Erhållna koncernbidrag	16 685	15 135	15 135
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	18 313	-2 794	-11 661
Likvida medel vid periodens början	338 768	297 362	297 362
Periodens kassaflöde	126 402	218 976	30 566
Kursdifferens i likvida medel	31 763	9 663	10 840
Likvida medel vid periodens slut*	496 932	526 001	338 768

* Likvida medel definieras som Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV – MODERBOLAGET

Nyckeltal

	30 sep 2022	30 jun 2022	31 mar 2022	31 dec 2021	30 sep 2021
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
Kärnprimärkapital	130 995	130 214	129 805	129 054	123 915
Primärkapital	147 564	145 555	143 718	142 567	136 991
Totalt kapital	166 140	168 819	161 096	159 803	154 106
Riskvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	460 099	471 791	464 799	426 749	423 452
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	28,5%	27,6%	27,9%	30,2%	29,3%
Primärkapitalrelation (i %)	32,1%	30,9%	30,9%	33,4%	32,4%
Total kapitalrelation (i %)	36,1%	35,8%	34,7%	37,4%	36,4%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
bruttosoliditet	1,7%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,0%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,3%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,7%	9,6%	9,6%	9,6%	9,6%
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 konkracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,8%	0,3%	0,2%	0,2%	0,2%
Systemriskbuffert (i %)					
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)					
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)					
Kombinerat buffertkrav (i %)	3,3%	2,8%	2,7%	2,7%	2,7%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,0%	12,3%	12,3%	12,2%	12,2%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	26,4%	22,2%	25,1%	23,8%	23,8%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	1 806 127	1 805 514	1 696 968	1 500 320	1 695 039
Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,2%	8,1%	8,5%	9,5%	8,1%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
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)	762 242	721 374	690 055	682 980	656 441
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	622 625	599 300	592 160	593 559	566 475
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	136 185	131 736	122 643	118 459	115 295
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	486 440	467 564	469 517	475 100	451 180
Likviditetstäckningskvot (LCR)	158%	156%	148%	144%	146%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	1 392 059	1 382 736	1 318 109	1 271 284	1 258 863
Totalt behov av stabil finansiering	1 295 231	1 328 763	1 274 734	1 293 235	1 228 027
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	107%	104%	103%	98%	103%

* 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 2022	30 jun 2022	30 sep 2022	30 jun 2022
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	374 768	380 429	29 981	30 434
Varav schablonmetoden	148 812	153 872	11 905	12 310
Varav den grundläggande intermetoden (F-IRB)	47 891	47 922	3 831	3 834
Varav klassificeringsmetoden				
Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden	3 992	3 479	319	278
Varav den avancerade intermetoden (A-IRB)	143 112	142 741	11 449	11 419
Varav riskviktsgolv	30 961	32 415	2 477	2 593
Motpartskreditrisk	14 771	14 185	1 182	1 135
Varav schablonmetoden	10 292	9 952	823	796
Varav metoden med interna modeller				
Varav exponeringar mot en central motpart	186	266	15	21
Varav kreditvärdighetsjustering - CVA	3 559	3 315	285	265
Varav andra motpartskreditrisker	734	652	59	52
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)	33 468	40 085	2 677	3 207
Varav schablonmetoden	33 468	40 085	2 677	3 207
Varav metoden för interna modeller				
Stora exponeringar				
Operativ risk	37 092	37 092	2 967	2 967
Varav basmetoden				
Varav schablonmetoden	37 092	37 092	2 967	2 967
Varav intermättningsmetoden				
Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)				
Totalt	460 099	471 791	36 808	37 743

AVLÄMNANDE AV RAPPORT

Härmed avlämnas denna delårsrapport.

Stockholm, 19 oktober 2022

Carina Åkerström
VD och Koncernchef

Information om press- och telefonkonferens

En digital presskonferens arrangeras den 19 oktober 2022 klockan 09.00.

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

Delårsrapport för perioden januari – december 2022 publiceras den 8 februari 2023.

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 08-701 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 2022 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 revisorer*. 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 International Standards on Auditing 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 19 oktober 2022

PricewaterhouseCoopers AB
Johan Rippe
Auktoriserad revisor

Ernst & Young AB
Åsa Lundvall
Auktoriserad revisor

Aktiekursutveckling och övrig information

Den svenska aktiemarknaden (OMX Stockholm 30-index) föll under årets första nio månader med 24%. Stockholmsbörsens bankindex sjönk med 16%. Handelsbankens A-aktie stängde på 91,62 kronor, vilket var en nedgång med 6%. Inklusive lämnad utdelning på 5,00 kronor per aktie uppgick totalavkastningen till -1%.

Under de senaste fem åren har Stockholmsbörsen (OMX Stockholm 30) stigit med 12%, medan bankindex (OMX Stockholm Banks PI) sjunkit med 20%. Kursen på Handelsbankens A-aktie har under samma period gått ned med 22%.

KURUTVECKLING SENASTE FEM ÅREN

Index 100 = 29 september 2017



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	jkruse@autonomous-research.com
BANK OF AMERICA MERRILL LYNCH	David Taranto	david.taranto@bofab.com
BARCLAYS	Namita Samtani	namita.samtani@barclays.com
BERENBERG BANK	Adam Barrass	adam.barrass@berenberg.com
CARNEGIE	Jens Hallen	jens.hallen@carnegie.se
CITIGROUP	Maria Semikhatova	maria.semikhatova@citigroup.com
CREDIT SUISSE	Omar Keenan	omar.keenan@credit-suisse.com
DANSKE BANK	Andreas Håkansson	andreas.hakansson@danskebank.com
DEUTSCHE BANK	Kazim Andac	kazim.andac@db.com
DNB	Nicholas McBeath	nicholas.mcbeath@dnb.se
EXANE BNP PARIBAS	Nick Davey	nick.davey@exanebpnbparibas.com
GOLDMAN SACHS	Martin Leitgeb	martin.leitgeb@gs.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	Robin Rane	rrane@keplercheuvreux.com
MEDIOBANCA	Riccardo Rovere	riccardo.rovere@mediobanca.it
NORDEA	Rickard Strand	rickard.strand@nordea.com
PARETO SECURITIES	Kristin Dahlberg	kristin.dahlberg@paretosec.com
REDBURN	Chris Hartley	chris.hartley@redburn.com
SEB	Maths Liljedahl	maths.liljedahl@seb.se
SOCIETE GENERALE	Geoff Dawes	geoff.dawes@sgcib.com
UBS	Johan Ekblom	johan.ekblom@ubs.com

Handelsbanken

