

Delårsrapport

Januari-september

2024

Handelsbankens delårsrapport

Januari – september 2024

TREDJE KVARTALET 2024 (ANDRA KVARTALET 2024)

- Rörelseresultatet ökade till 9 061 mkr (8 511)
- Räntabiliteten på eget kapital steg till 15,6% (15,2)
- Resultat per aktie ökade till 3,64 kr (3,43)
- K/I-talet förbättrades till 38,3% (41,5)
- Kreditförlustnivån uppgick till -0,02% (-0,02)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,8% (18,9)
- Anticiperad utdelning uppgick till 3,95 kr per aktie, motsvarande 109% av kvartalets resultat

JANUARI – SEPTEMBER 2024 (JANUARI – SEPTEMBER 2023)

- Rörelseresultatet uppgick till 25 839 mkr (27 265)
- Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 14,8% (16,2)
- Resultat per aktie uppgick till 10,41 kr (11,04)
- K/I-talet uppgick till 40,7% (36,8)
- Kreditförlustnivån uppgick till -0,02% (0,01)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,8% (19,4)
- Anticiperad utdelning uppgick till 9,20 kr per aktie, motsvarande 88% av periodens resultat

Förbättrat resultat med ökad effektivitet och högre räntabilitet

Intäkterna ökade, kostnaderna minskade och kreditförlusterna bestod återigen av nettoåterföringar i kvartalet. K/I-talet förbättrades till 38,3%. Räntenettot var stabilt. Provisionsnettot ökade främst till följd av en fortsatt stark utveckling inom sparaffären. I kvartalet var marknadsandelarna av nettoinflödena in i bankens fonder i Sverige och Norge dubbelt så höga som marknadsandelarna av utestående fondvolym. Pågående effektiviseringsåtgärder bidrog till lägre kostnader. Under kvartalet reducerades den totala bemanningen, det vill säga anställda och externa resurser, med 286 personer, eller 2%, utöver reduktionen med 155 anställda och externa resurser under föregående kvartal.

Nöjda kunder och ökande rådgivningsaktivitet

Oberoende undersökningar visade även detta år att Handelsbanken har nöjdare kunder än jämförbara konkurrenter i hemmamarknaderna, både bland privat- och företagskunder. Banken utsågs även till Årets Affärsbank i Sverige och, för 13:e året i rad, till Sveriges småföretagsbank. Rådgivningsaktiviteten på kontoren gentemot privat- och företagskunder har ökat under året. Banken fortsätter även att stärka den lokala tillgängligheten till specialister på kontor, exempelvis inom Private Banking och tjänstepension.

Robust finansiell ställning

Återigen erhöles utmärkelsen som en av världens 5 säkraste banker, vilket återspeglar bankens stabila affärsmodell, låga risktolerans och starka kapitalposition. Stabila finanser är en grundförutsättning för affärstillväxt och långsiktiga kundrelationer. Under kvartalet anteciperades en utdelning motsvarande 109% av kvartalets vinst och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,8%, motsvarande 4 procentenheter över myndighetskravet. Banken uppskattar att dag 1-effekten vid införandet av Bankpaketet den 1 januari 2025 innebär en marginell minskning av riskexponeringsbeloppet.

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.
Summa intäkter	15 545	15 457	1%	46 320	46 395	0%
Summa kostnader	-5 956	-6 420	-7%	-18 846	-17 096	10%
Kreditförluster, netto	141	133	6%	369	-89	
Riskskatt och resolutionsavgift	-671	-663	1%	-2 014	-1 960	3%
Rörelseresultat	9 061	8 511	6%	25 839	27 265	-5%
Jämförelsestörande poster*	-66	-228		-499	-44	
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster	9 127	8 739	4%	26 338	27 309	-4%

* Jämförelsestörande poster består av valutakurseffekter samt engångsposter och särskilda poster, vilka framgår av tabellerna på sidorna 5 och 7.

Innehåll

Koncernen – Översikt	3
Koncernen – Segment i kvarvarande verksamhet	9
Handelsbanken Sverige	10
Handelsbanken Storbritannien	12
Handelsbanken Norge	14
Handelsbanken Nederländerna	16
Handelsbanken Markets	18
Övriga enheter som inte redovisas i segmenten	19
Nyckeltal – koncernen	20
Finansiella rapporter i sammandrag – Koncernen	21
Resultaträkning – koncernen	21
Resultat per aktie – koncernen	22
Totalresultat – koncernen	22
Utveckling per kvartal – koncernen	23
Balansräkning – koncernen	24
Förändring eget kapital – koncernen	25
Kassaflödesanalys i sammandrag – koncernen	26
Noter	27
Not 1 Redovisningsprinciper	27
Not 2 Räntenetto	28
Not 3 Provisionsnetto	29
Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner	30
Not 5 Försäkringsnetto	30
Not 6 Övriga kostnader	30
Not 7 Kreditförluster	31
Not 8 Utlåning	34
Not 9 Kreditriskexponering	39
Not 10 Tillgångar och skulder som innehas för försäljning samt avvecklad verksamhet	39
Not 11 Derivat	42
Not 12 Kvittning av finansiella instrument	43
Not 13 Goodwill och andra immateriella tillgångar	44
Not 14 Skulder till kreditinstitut, in- och upplåning från allmänheten	44
Not 15 Emitterade värdepapper	44
Not 16 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser	44
Not 17 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	45
Not 18 Värdering av finansiella instrument till verkligt värde	47
Not 19 Tillgångar och skulder i valuta	49
Not 20 Kapitalbas och kapitalkrav i den konsoliderade situationen	50
Not 21 Risk och likviditet	52
Not 22 Transaktioner med närstående	56
Not 23 Segmentinformation	56
Not 24 Händelser efter balansdagen	56
Finansiella rapporter i sammandrag – Moderbolaget	57
Information om press- och telefonkonferens	64
Revisorernas granskningsrapport	65
Aktiekursutveckling och övrig information	66

För definitioner och beräkningar av alternativa nyckeltal samt specifikationer av valutakurseffekter, engångsposter och särskilda poster, hänvisas till Faktaboken som finns tillgänglig på handelsbanken.se/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 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Resultaträkning i sammandrag									
Räntenetto	11 763	11 746	0%	12 184	-3%	35 096	35 356	-1%	47 578
Provisionsnetto	2 966	2 939	1%	2 812	5%	8 659	8 339	4%	11 139
Nettoresultat av finansiella transaktioner	626	580	8%	1 087	-42%	1 956	2 082	-6%	2 661
Försäkringsnetto	129	138	-7%	79	63%	392	286	37%	493
Övriga utdelningsintäkter	1	0				3	2	50%	3
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat	3	6	-50%	49	-94%	77	68	13%	51
Övriga intäkter	55	49	12%	32	72%	136	261	-48%	325
Summa intäkter	15 545	15 457	1%	16 244	-4%	46 320	46 395	0%	62 249
Personalkostnader	-3 825	-3 990	-4%	-3 382	13%	-11 750	-10 111	16%	-13 642
Övriga kostnader	-1 632	-1 926	-15%	-1 839	-11%	-5 614	-5 644	-1%	-7 796
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-498	-504	-1%	-466	7%	-1 481	-1 341	10%	-1 743
Summa kostnader	-5 956	-6 420	-7%	-5 686	5%	-18 846	-17 096	10%	-23 182
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift									
	9 589	9 037	6%	10 558	-9%	27 474	29 299	-6%	39 067
Kreditförluster, netto	141	133	6%	-1		369	-89		-141
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	2	4	-50%	3	-33%	10	14	-29%	20
Riskskatt och resolutionsavgift	-671	-663	1%	-653	3%	-2 014	-1 960	3%	-2 624
Rörelseresultat	9 061	8 511	6%	9 908	-9%	25 839	27 265	-5%	36 322
Skatter	-2 024	-1 921	5%	-2 324	-13%	-5 819	-6 324	-8%	-8 417
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet	7 037	6 590	7%	7 583	-7%	20 020	20 940	-4%	27 905
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt	173	204	-15%	368	-53%	588	929	-37%	1 209
Periodens resultat	7 210	6 794	6%	7 952	-9%	20 608	21 870	-6%	29 114
Balansräkning i sammandrag* vid periodens utgång									
Utlåning till allmänheten	2 293 211	2 301 960	0%	2 330 086	-2%	2 293 211	2 330 086	-2%	2 291 808
- varav hushåll	1 232 781	1 235 328	0%	1 237 275	0%	1 232 781	1 237 275	0%	1 223 770
- varav företag	1 060 268	1 065 961	-1%	1 090 811	-3%	1 060 268	1 090 811	-3%	1 061 289
In- och upplåning från allmänheten	1 384 921	1 416 323	-2%	1 369 077	1%	1 384 921	1 369 077	1%	1 298 480
- varav hushåll	616 797	623 938	-1%	610 067	1%	616 797	610 067	1%	596 671
- varav företag	768 124	792 385	-3%	759 010	1%	768 124	759 010	1%	701 809
Summa eget kapital	201 070	195 035	3%	203 747	-1%	201 070	203 747	-1%	205 085
Summa tillgångar	3 756 046	3 727 558	1%	3 679 330	2%	3 756 046	3 679 330	2%	3 537 792
Nyckeltal i sammandrag									
Räntabilitet på eget kapital, total verksamhet	15,6%	15,2%		17,3%		14,8%	16,2%		15,9%
K/I-tal, kvarvarande verksamhet	38,3%	41,5%		35,0%		40,7%	36,8%		37,2%
Resultat per aktie (före och efter utspädning), kr	3,64	3,43		4,02		10,41	11,04		14,70
Käpprimärkapitalrelation, CRR	18,8%	18,9%		19,4%		18,8%	19,4%		18,8%
Total kapitalrelation, CRR	22,3%	22,5%		24,5%		22,3%	24,5%		23,9%

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

KVARTAL 3 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2024

Rörelseresultatet förbättrades med 6% till 9 061 mkr (8 511). Justerat för jämförelsestörande poster var ökningen 4%.

Intäkterna ökade med 1% till 15 545 mkr (15 457).

Kostnaderna minskade med 7% till -5 956 mkr (-6 420).

I kvartalet bokades en preliminär avsättning till resultatandels-systemet Oktogonen på -28 mkr (74) samt omställnings-kostnader på -24 mkr (-302). Justerat för dessa jämförelse-störande poster minskade kostnaderna med 5%.

K/I-talet förbättrades till 38,3% (41,5).

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar och kreditförlustnivån uppgick till -0,02% (-0,02).

Periodens resultat ökade till 7 210 mkr (6 794).

Resultatet per aktie förbättrades till 3,64 kr (3,43).

Räntabiliteten på eget kapital steg till 15,6% (15,2).

Kärnprimärkapitalrelationen efter avdrag för anteciperad utdelning uppgick till 18,8% (18,9).

Intäkter

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.
Räntenetto	11 763	11 746	0%
Provisionsnetto	2 966	2 939	1%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	626	580	8%
Övrigt	190	192	-1%
Summa intäkter	15 545	15 457	1%

Räntenettet ökade med 17 mkr till 11 763 mkr (11 746). Justerat för valutakurseffekter på -19 mkr ökade räntenettet med 36 mkr. Nettoeffekten av marginaler och finansierings-kostnader hade en negativ påverkan med -109 mkr. Högre affärsvolymen bidrog med 15 mkr. Dageffekten, det vill säga effekten av en kalenderdag mer än i föregående kvartal, uppgick till 97 mkr. Övriga effekter påverkade räntenettet med 33 mkr.

Provisionsnettot steg med 1% till 2 966 mkr (2 939). Fond-, depå- och övriga kapitalförvaltningsprovisioner ökade med 1% till 1 823 mkr (1 798), varav fondprovisionerna steg med 2% till 1 533 mkr (1 505). Betalningsprovisionsnettot ökade med 1% till 459 mkr (455), varav kortprovisionsnettot steg med 1% till 253 mkr (250) till följd av säsongsmässigt högre kundaktivitet. Courtageintäkterna minskade med 10% till 104 mkr (116). Intäkterna från rådgivning ökade med 25% till 45 mkr (36). Ut- och inlåningsprovisionerna minskade med 1% och uppgick till 250 mkr (253). Försäkringsprovisionerna ökade med 7% till 201 mkr (188). Övriga poster i provisionsnettot uppgick till 84 mkr (93).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner ökade med 8% till 626 mkr (580). Den kunddrivna affären i Handelsbanken Markets stod för 279 mkr (287). Bankens likviditetsportfölj gav 19 mkr lägre bidrag mellan kvartalen och uppgick till 43 mkr (62). Övrigt nettoresultat av finansiella transaktioner, främst hänförliga till återköp av egna obligationer och ineffektivitet i bankens säkringsrelationer samt marknadsvärdeförändringar på derivat för hantering av ränte- och valutarisk i bankens finansiering, ökade till 304 mkr (231).

Försäkringsnettot minskade med 9 mkr till 129 mkr (138), där försäkringsresultatet uppgick till 21 mkr (41) medan avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning ökade till 108 mkr (97).

Resterande intäktsposter ökade till 59 mkr (55).

Kostnader

Kostnaderna minskade med 7% till -5 956 mkr (-6 420).

Justerat för jämförelsestörande poster var kostnads-nedgången 5%.

Personalkostnaderna minskade med 4% till -3 825 mkr (-3 990). Under kvartalet gjordes en preliminär avsättning till resultatandelssystemet Oktogonen med -28 mkr (74). Under det föregående kvartalet slöts avtal med drygt 200 medarbetare om avslutad anställning, vilket föranledde en omställningskostnad på -302 mkr. Under tredje kvartalet redovisades ytterligare -24 mkr i omställningskostnad kopplat till avtal om avslutade anställningar. Valutakurseffekter minskade personalkostnaderna med 5 mkr. Justerat för dessa jämförelsestörande poster var personalkostnaderna i princip oförändrade, då effekten av färre antal medarbetare i koncerngemensamma och affärsstödande enheter motverkades av säsongsmässig ökning av tillfälligt anställda under sommarmånaderna, fler antal anställda i kontorsrörelsen till följd av ökad kundaktivitet samt anställningar av tidigare externa resurser. Medelantalet anställda var således i stort oförändrat och uppgick till 12 339 (12 295). Vid utgången av kvartalet uppgick antalet medarbetare till 12 163 (12 229) och den totala bemanningen, det vill säga inklusive externa resurser, uppgick vid utgången av kvartalet till 12 908 (13 194), en minskning med 286 personer eller 2%.

Övriga kostnader minskade med 15% till -1 632 mkr (-1 926). Minskningen förklaras främst av lägre utvecklingstakt och minskat nyttjande av externa resurser. Vid utgången av kvartalet uppgick antalet externa resurser till 745 (965) personer, en minskning med 220 personer eller 23%.

Av- och nedskrivningar minskade med 1% till -498 mkr (-504).

Kreditförluster

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.
Kreditförluster, netto	141	133	8
Kreditförluster i % av utlåning till allmänheten	-0,02	-0,02	

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar och uppgick till 141 mkr (133). Kreditförlustnivån uppgick till -0,02% (-0,02).

De konstaterade kreditförlusterna netto minskade till -19 mkr (-27), då konstaterade kreditförluster om -46 mkr (-89) möttes av tidigare gjorda reserveringar på 28 mkr (61). Återvinningar av tidigare konstaterade förluster uppgick till 21 mkr (31).

Förväntade kreditförluster i Steg 3 uppgick till -45 mkr (-31). Reserveringar i Steg 1 och 2 minskade kreditförlusterna med 186 mkr (159) till följd av återföring av expertbaserad reservering med 76 mkr, uppdaterade makroantaganden som påverkade med 61 mkr och generellt stärkt kreditkvalitet.

Vid utgången av kvartalet uppgick den expertbaserade reserveringen till 378 mkr (454).

Riskskatt och resolutionsavgift

Riskskatt och resolutionsavgift uppgick totalt till -671 mkr (-663). Resolutionsavgiften uppgick till -258 mkr (-249). Riskskatten uppgick till -414 mkr (-414).

Skatter

Den *effektiva skattesatsen i kvarvarande verksamhet* uppgick till 22,3% (22,6). Avvikelsen mot bolagsskattesatsen i Sverige om 20,6% förklaras främst av högre skattesats i den brittiska verksamheten samt ej avdragsgilla kostnader på efterställda skulder.

Den effektiva skattesatsen i total verksamhet (inklusive avvecklad verksamhet) uppgick till 22,3% (22,5).

Avvecklad verksamhet

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

Resultatet hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt minskade med 15% och uppgick till 173 mkr (204).

Realisationsresultat hänförligt till försäljning av verksamheten som omfattar små och medelstora företag uppgick till 107 mkr (-).

Nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar i avyttringsgruppen uppgick till -115 mkr (-), vilket förklaras av nedskrivning av nyttjanderätter för fastigheter och inventarier kopplat till försäljningsprocessen av den finska verksamheten.

Intäkterna minskade med 15% mellan kvartalen till 546 mkr (643), varav räntenettot minskade med 14% till 471 mkr (548).

Kostnaderna minskade med 3% till -334 mkr (-345).

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar vilka uppgick till 48 mkr (-9).

Engångsposter och särskilda poster i rörelseresultatet

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024
Särskilda poster		
Oktogonen: justering avsättning föregående år (personalkostnader)		11
Oktogonen: reservering för innevarande år (personalkostnader)	-28	63
Engångsposter		
Omställningskostnader	-24	-302
Summa	-52	-228

Valutakurseffekter

Valutakurseffekter jämfört mot föregående kvartal, mkr	Kv 3 2024
Räntenetto	-19
Provisionsnetto	-3
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0
Övriga intäkter	0
Summa intäkter	-22
Personalkostnader	5
Övriga kostnader	4
Avskrivningar	0
Summa kostnader	9
Kreditförluster, netto	-1
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0
Riskskatt och resolutionsavgift	
Rörelseresultat	-14

JANUARI – SEPTEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2023

Rörelseresultatet minskade med 5% till 25 839 mkr (27 265). Justerat för jämförelsestörande poster var nedgången 4%.

Intäkterna var i stort oförändrade och uppgick till 46 320 mkr (46 395).

Kostnaderna ökade med 10%, eller 1 750 mkr till -18 846 mkr (-17 096). Justerat för jämförelsestörande poster ökade kostnaderna med 8%.

K/I-talet uppgick till 40,7% (36,8).

Kreditförlustnivån uppgick till -0,02% (0,01).

Periodens resultat uppgick till 20 608 mkr (21 870).

Resultat per aktie uppgick till 10,41 kr (11,04).

Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 14,8% (16,2).

Kärnprimärkapitalrelationen efter avdrag för anteciperad utdelning uppgick till 18,8% (19,4).

Intäkter

mkr	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.
Räntenetto	35 096	35 356	-1%
Provisionsnetto	8 659	8 339	4%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 956	2 082	-6%
Övrigt	609	618	-1%
Summa intäkter	46 320	46 395	0%

Räntenettot minskade med 1%, eller 260 mkr, till 35 096 mkr (35 356). Valutakurseffekter uppgick till 41 mkr. Sammantaget bidrog nettoeffekten av marginaler och finansieringskostnader med 155 mkr. Lägre affärsvolymen påverkade räntenettot med -453 mkr. Likviditetsportföljen påverkade med -67 mkr. Dageffekten, till följd av en tillkommande dag med anledning av att innevarande år är ett skottår, uppgick till 100 mkr. Lägre kostnader för insättningsgarantier påverkade med 73 mkr. Övriga effekter uppgick till -109 mkr.

Provisionsnettot ökade med 4% till 8 659 mkr (8 339). Fond-, depå- och övriga kapitalförvaltningsprovisioner ökade med 8% till 5 283 mkr (4 881), varav fondprovisionsintäkterna ökade med 7% till 4 438 mkr (4 141). Courtageintäkterna ökade med 3% till 326 mkr (318). Betalningsprovisionsnettot ökade med 3% till 1 327 mkr (1 291), varav kortprovisionsnettot uppgick till 735 mkr (772). Ut- och inlåningsprovisioner minskade med 12% till 768 mkr (875). Försäkringsprovisioner ökade till 568 mkr (504). Rådgivningsprovisionerna uppgick till 136 mkr (200). Övrigt provisionsnetto uppgick till 251 mkr (270).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner minskade med 6%, eller 126 mkr, till 1 956 mkr (2 082). Den kunddrivna affären i Handelsbanken Markets ökade med 47 mkr till 893 mkr (846). Bidraget från bankens likviditetsportfölj förbättrades med 84 mkr till 199 mkr (115). Övrigt nettoresultat av finansiella transaktioner, främst hänförliga till återköp av egna obligationer och ineffektivitet i bankens säkringsrelationer samt marknadsvärdeförändringar på derivat för hantering av ränte- och valutarisk i bankens finansiering, uppgick till 864 mkr (1 121).

Försäkringsnettot ökade med 106 mkr till 392 mkr (286). Avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning förbättrades med 150 mkr och uppgick till 303 mkr (153). Försäkringsresultatet uppgick till 89 mkr (133).

Resterande intäktsposter uppgick till 216 mkr (331).

Kostnader

Personalkostnaderna ökade med 16%, eller 1 639 mkr, till -11 750 mkr (-10 111). Under perioden uppgick omställningskostnader relaterade till avtal om avslutad anställning till -326 mkr. Avsättning och reservering till Oktogonen uppgick till -187 mkr (-202). Valutakurseffekter uppgick till -15 mkr. Justerat för omställningskostnaderna, Oktogonen och valutakurseffekter ökade personalkostnaderna med 13%. Ökningen förklaras av fler medarbetare, årlig lönerrevision, växling av externa resurser till anställda och en högre kostnad för intjänande av pensioner med anledning av en lägre diskonteringsränta vid ingången av året jämfört med föregående år.

Medelantalet anställda ökade med 6% till 12 278 medarbetare (11 586). Av ökningen förklaras 4 procentenheter av fler medarbetare i kontorsrörelsen och 1 procentenheter inom bankens IT-utveckling och då främst via konsultväxling.

Övriga kostnader minskade med 1% till -5 614 mkr (-5 644).

Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar ökade med 10% till -1 481 mkr (-1 341).

Kreditförluster

mkr	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.
Kreditförluster, netto	369	-89	458
Kreditförluster i % av utlåning till allmänheten	-0,02	0,01	

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar och uppgick till 369 mkr (-89), varav 226 mkr avsåg återföring av expert-baserad reservering som vid utgången av perioden uppgick till 378 mkr (604). Kreditförlustnivån uppgick till -0,02% (0,01).

Riskskatt och resolutionsavgift

Riskskatten och resolutionsavgiften uppgick till -2 014 mkr (-1 960). Riskskatten uppgick till -1 242 mkr (-1 233). Resolutionsavgiften uppgick till -773 mkr (-727).

Skatter

Den effektiva skattesatsen i kvarvarande verksamhet uppgick till 22,5% (23,2). Avvikelsen mot bolagsskattesatsen i Sverige om 20,6% förklaras främst av högre skattesats i den brittiska verksamheten samt ej avdragsgilla kostnader på efterställda skulder.

Den effektiva skattesatsen i total verksamhet (inklusive avvecklad verksamhet) uppgick till 22,5% (22,8).

Avvecklad verksamhet

Resultatet hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt uppgick till 588 mkr (929).

Realisationsresultat hänförligt till försäljning av verksamheten som omfattar små och medelstora företag uppgick till 107 mkr (-).

Nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar i avyttringsgruppen uppgick till -115 mkr (-).

Intäkterna minskade till 1 851 mkr (2 091), varav räntenettot minskade med 10% till 1 582 mkr (1 749).

Kostnaderna ökade med 14% till -1 036 mkr (-909).

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar och uppgick till 36 mkr (32).

Engångsposter och särskilda poster i rörelseresultatet

	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023
mkkr		
Särskilda poster		
Oktogonen: justering avsättning föregående år (personalkostnader)	-159	-202
Oktogonen: reservering för innevarande år (personalkostnader)	-28	
Engångsposter		
Omställningskostnader	-326	
Återföring av inbetald moms i samband med försäljning av kortinlösenverksamhet (intäkter)		158
Summa	-513	-44

Valutakurseffekter

	Jan-sep 2024
Valutakurseffekter jämfört mot föregående år, mkr	
Räntenetto	41
Provisionsnetto	-1
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-2
Övriga intäkter	0
Summa intäkter	38
Personalkostnader	-15
Övriga kostnader	-4
Avskrivningar	-1
Summa kostnader	-20
Kreditförluster, netto	-4
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0
Riskskatt och resolutionsavgift	
Rörelseresultat	14

AFFÄRSUTVECKLING

Kvartal 3 2024 jämfört med kvartal 2 2024

Medelvolymen *utlåning till allmänheten* i hemmamarknaderna uppgick till 2 249 mdkr (2 256).

Medelvolymen *in- och upplåning från allmänheten* i hemmamarknaderna var oförändrat 1 252 mdkr (1 252).

Totalt förvaltat kapital i koncernen ökade med 3% och uppgick vid utgången av kvartalet till 1 178 mdkr (1 148), varav 1 081 mdkr (1 050) var placerat i bankens fonder. Nettoflödet i bankens fonder uppgick till 9,6 mdkr (2,8), varav 8,2 mdkr (1,9) på den svenska marknaden. Av nettoflödet på den svenska fondmarknaden under tredje kvartalet placerades 24% i Handelsbankens fonder. Bankens marknadsandel av den totala fondvolymen i Sverige uppgick till 11,8%.

Januari - september 2024 jämfört med januari - september 2023

Medelvolymen *utlåning till allmänheten* i hemmamarknaderna minskade med 1% och uppgick till 2 251 mdkr (2 282).

Medelvolymen *in- och upplåning från allmänheten* i hemmamarknaderna uppgick till 1 244 mdkr (1 259).

Totalt förvaltat kapital i koncernen ökade med 20% under de senaste tolv månaderna och uppgick vid periodens utgång till 1 178 mdkr (984), varav 1 081 mdkr (904) var placerat i bankens fonder. Nettoflödet i bankens fonder uppgick till

11,8 mdkr (17,3). Av nettoflödet på den svenska fondmarknaden under årets första nio månader placerades 10% i Handelsbankens fonder.

RATING

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

Bankens starka kreditbetyg innebär att ingen annan privatägd bank i världen har en högre sammantagen rating från de tre ledande ratinginstituten. Samtliga av bankens kreditratingar har bekräftats på oförändrad nivå under 2024. I juni 2024 ändrade Moody's bankens utsikter till stabila (negativa). Även utsikterna från Fitch och Standard & Poor's är stabila.

FINANSIERING OCH LIKVIDITET

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

Långfristiga tillgångar finansieras med långfristiga stabila skulder i form av stabil marknadsfinansiering och långfristig stabil inlåning från allmänheten. Kortfristiga skulder, i form av övrig inlåning från allmänheten och kortfristig marknadsfinansiering, matchas av kortfristiga tillgångar samt en likviditetsreserv om 934 mdkr (763 vid utgången av 2023). Av reserven placeras 91% hos centralbanker och innehav av statsobligationer. Resterande delar placeras till allra största del i innehav i likvida säkerställda obligationer. Ränterisken i obligationsinnehaven säkras med derivat och innehaven marknadsvärderas fortlöpande i sin helhet.

Bankens låga pantsättningsgrad av tillgångarna verkar som ytterligare skydd mot likviditetsrisk då det innebär ett outnyttjat emissionsutrymme. Den låga pantsättningsgraden innebär dessutom ett skydd för innehavare av bankens seniora obligationer. Kvoten mellan icke pantsatta tillgångar och icke säkerställd marknadsfinansiering uppgick till 248% (261% vid utgången av 2023).

Koncernens Liquidity Coverage Ratio (LCR), beräknad enligt EU-kommissionens delegerade akt, uppgick vid utgången av kvartalet till 176% (210% vid utgången av fjolåret). Net Stable Funding Ratio (NSFR) uppgick vid utgången av kvartalet till 121% enligt CRR2 (120% vid utgången av fjolåret).

Totalt under niomånadersperioden uppgick emissionsvolymen av obligationer till 133 mdkr (200), varav 99 mdkr (132) i säkerställda obligationer och 34 mdkr (59) i seniora obligationer, varav 17 mdkr i nedskrivningsbar skuld under bankens gröna ramverk (11). Under andra kvartalet emitterades även en grön säkerställd obligation under samma ramverk i svenska kronor om 6 mdkr. Inga förlagslån emitterades under perioden (11).

KAPITAL

Kärnprimärkapitalrelationen efter anteciperad utdelning uppgick vid utgången av kvartalet till 18,8%. Banken bedömer att kärnprimärkapitalkravet, inklusive Pelare 2-vägledning, vid samma tidpunkt uppgick till 14,8% eller 125 mdkr. Bedömningen av kapitalkravet baseras på årets översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) av Finansinspektionen som gäller från utgången av kvartalet. Beslutet innebär ett marginellt lägre kapitalkrav inom Pelare 2-krav kopplat till ränterisk i bankboken jämfört med tidigare år. Kärnprimärkapitalkravet i pelare 2 utgör 1,7 procentenheter (0,5 procentenheter Pelare 2-vägledning och 1,2 procentenheter Pelare 2-krav), motsvarande 14 mdkr. Det kontracykliska buffertkravet uppgick till 2,0%.

Den totala kapitalrelationen uppgick vid utgången av kvartalet till 22,3%. Banken uppskattar att totalt kapitalkrav, inklusive Pelare 2-vägledning, vid samma tidpunkt uppgick till 19,0%, motsvarande 160 mdkr. Totalkapitalkravet i pelare 2, inklusive Pelare 2-vägledning, utgör 2,3 procentenheter, motsvarande 20 mdkr.

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

Finansiell styrka skapar trygghet och förtroende samt förutsättningar för tillväxt. Givet aktuellt omvärldsläge avser banken under 2024 hålla en extra kapitalbuffert på 1 procentenhet över det långsiktiga måltalsintervallet på 1-3 procentenheter över myndighetskravet från Finansinspektionen. Nivån särskiljer banken som en förstklassig motpart i osäkra tider och bidrar till att tydliggöra bankens finansiella särställning som en av världens tryggaste banker enligt de ledande internationella ratinginstituten. Den extra bufferten innebär även att banken har kapacitet att, oaktat omvärldshändelser, ta betydande ansvar för kreditförsörjning och växa affären i takt med kundefterfrågan. Banken kommer senast i samband med årsbokslutet för 2024 åter göra en bedömning av erforderlig buffert givet omvärldsläget. För kalibrering av kärnprimärkapitalrelationen till 4 procentenheter över myndighetskravet anteciperades i kvartalet en utdelning som motsvarar 3,95 kronor per aktie.

Den 1 januari 2025 införs de första delarna av Bankpaketet, det vill säga EU:s införande av de sista delarna av Basel 3-överenskommelsen. Banken uppskattar att dag 1-effekten innebär en marginell minskning av riskexponeringsbeloppet.

Kapitalsituationen konsoliderad situation 30 september 2024 jämfört med 30 juni 2024

mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	För- ändr.
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,8%	18,9%	-0,1
Total kapitalrelation (i %)	22,3%	22,5%	-0,2
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	842 280	848 556	-1%
Kärnprimärkapital	158 433	160 292	-1%
Totalt kapital	188 223	190 568	-1%
Summa eget kapital	201 070	195 035	3%

Den totala kapitalbasen uppgick till 188 mdkr (191) och den totala kapitalrelationen var 22,3% (22,5). Kärnprimärkapitalet uppgick till 158 mdkr (160) och kärnprimärkapitalrelationen till 18,8% (18,9).

Periodens resultat ökade kärnprimärkapitalrelationen med 0,8 procentenheter. Anteciperad utdelning påverkade med -0,9 procentenheter. Volymförändringar, kreditriskmigrationer, nettoeffekten av olika kreditkvalitet på in- och utflöden samt valutakurseffekter hade samtliga en neutral effekt.

Kapitalsituationen konsoliderad situation 30 september 2024 jämfört med 30 september 2023

mkr	30 sep 2024	30 sep 2023	För- ändr.
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,8%	19,4%	-0,6
Total kapitalrelation (i %)	22,3%	24,5%	-2,2
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	842 280	868 888	-3%
Kärnprimärkapital	158 433	168 147	-6%
Totalt kapital	188 223	212 975	-12%
Summa eget kapital	201 070	203 747	-1%

Den totala kapitalbasen uppgick till 188 mdkr (213) och den totala kapitalrelationen uppgick till 22,3% (24,5). Kärnprimärkapitalet uppgick till 158 mdkr (168) och kärnprimärkapitalrelationen till 18,8% (19,4).

Periodens resultat ökade kärnprimärkapitalrelationen med 3,0 procentenheter. Utbetalad och anteciperad utdelning påverkade med -3,8 procentenheter. Volymförändringar påverkade med 0,4 procentenheter. Kreditriskmigrationer netto efter riskviktsgrv hade neutral effekt. Nettoeffekten av olika kreditkvalitet på in- respektive utflöden påverkade med 0,1 procentenheter. Valutakursförändringar hade neutral effekt. Övriga effekter påverkade med -0,3 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 65,1 mdkr (66,6) och AFR till 241,4 mdkr (229,2). Kvoten mellan AFR och EC var därmed 371% (344). För konsoliderad situation uppgick EC till 37,3 mdkr (37,6) och AFR till 232,1 mdkr (221,0).

HÅLLBARHET

Under tredje kvartalet publicerade Handelsbanken sin första rapport om bankens arbete och strategi för natur och biologisk mångfald, vägled av ramverket *Taskforce on Nature-related Financial Disclosures* (TNFD).

EU:s *Sustainable Finance Disclosures Regulation* (SFDR) innebär att kapitalförvaltare måste vara transparenta med hur deras fonder klassificeras utifrån SFDR. Vid utgången av kvartalet redovisades 14 av koncernens fonder, motsvarande 21% av förvaltad kapital, i den högsta kategorin (artikel 9), det vill säga i fonder som har hållbara investeringar som mål. 101 fonder, motsvarande 75% av förvaltad fondvolym, redovisades i den näst högsta kategorin (artikel 8), det vill säga i fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Affärsvolymerna kopplade till bankens hållbarhetsarbete fortsatte att växa. Jämfört med motsvarande period föregående år ökade volymen gröna lån med 44% till 114 mdkr (79), varav gröna bolån ökade med 15% till 39 mdkr (34). Därutöver uppgick de hållbarhetslänkade utlåningsfaciliteterna till 135 mdkr (90).

Koncernen – Segment i kvarvarande verksamhet

Januari - september 2024								
mkr	Hemmamarknader						Just. & elim.	Totalt Jan-sep 2024
	Sverige	Stor-britannien	Norge	Neder-länderna	Markets	Övrigt		
Räntenetto	21 947	7 993	3 797	1 474	-25	-91		35 096
Provisionsnetto	6 708	653	506	128	426	238		8 659
Nettoresultat av finansiella transaktioner	750	162	60	13	893	78		1 956
Försäkringsnetto	393		-1					392
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat						77		77
Övriga intäkter	52	0	8	2	2	77		139
Summa intäkter	29 850	8 808	4 371	1 618	1 296	379		46 320
Personalkostnader	-3 781	-2 664	-976	-458	-733	-3 327	189	-11 750
Övriga kostnader	-859	-667	-411	-115	-385	-3 177		-5 614
Internt köpta och sålda tjänster	-3 747	-1 090	-611	-237	71	5 612		
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-545	-282	-80	-43	-109	-405	-18	-1 481
Summa kostnader	-8 933	-4 702	-2 077	-853	-1 156	-1 297	171	-18 846
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	20 918	4 106	2 294	764	140	-918	171	27 474
Kreditförluster, netto	194	157	10	2	0	6		369
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	6	0	3		0	0		10
Riskskatt och resolutionsavgift	-1 524		-307	-99	-19	-65		-2 014
Rörelseresultat	19 594	4 263	2 000	667	121	-977	171	25 839
Resultatutdelning	277	37	42	0	-305	-51		
Rörelseresultat efter resultatutdelning	19 871	4 300	2 042	667	-184	-1 027	171	25 839
Interna intäkter	4 109	2 951	-7 916	-102	50	908		

Januari - september 2023								
mkr	Hemmamarknader						Just. & elim.	Totalt Jan-sep 2023
	Sverige	Stor-britannien	Norge	Neder-länderna	Markets	Övrigt		
Räntenetto	22 308	8 208	3 407	1 441	-30	22		35 356
Provisionsnetto	6 309	635	503	123	479	290		8 339
Nettoresultat av finansiella transaktioner	901	187	61	12	846	76		2 082
Försäkringsnetto	285		2					286
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat						68		68
Övriga intäkter	183	2	4	0	1	73		263
Summa intäkter	29 986	9 032	3 976	1 577	1 296	528		46 395
Personalkostnader	-3 571	-2 324	-812	-401	-706	-2 594	296	-10 111
Övriga kostnader	-1 012	-659	-367	-102	-332	-3 172		-5 644
Internt köpta och sålda tjänster	-3 431	-1 044	-525	-192	8	5 183		
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-491	-235	-71	-45	-98	-384	-18	-1 341
Summa kostnader	-8 504	-4 262	-1 776	-739	-1 127	-966	278	-17 096
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	21 481	4 770	2 201	838	169	-438	278	29 299
Kreditförluster, netto	-85	-72	70	3		-5		-89
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	10	0	4					14
Riskskatt och resolutionsavgift	-1 437		-289	-82	-15	-136		-1 960
Rörelseresultat	19 968	4 699	1 986	759	153	-578	278	27 265
Resultatutdelning	329	41	37	0	-344	-64		
Rörelseresultat efter resultatutdelning	20 297	4 740	2 023	759	-191	-642	278	27 265
Interna intäkter	3 828	2 014	-6 030	-91	353	-74		

Segmenten utgörs av Handelsbanken Sverige, Handelsbanken Storbritannien, Handelsbanken Norge, Handelsbanken Nederländerna samt Handelsbanken Markets. I segmentens resultaträkningar ingår interna poster såsom interna räntor, provisioner och ersättningar för interna tjänster huvudsakligen enligt självkostnadsprincipen. Den del av Handelsbanken Markets rörelseresultat som inte innehåller risktagande resultatutdelas till kundansvarigt kontor. Interna intäkter som ingår i Summa intäkter består av intäkter från transaktioner med andra rörelsesegment och Övrigt. Eftersom ränteintäkter och räntekostnader redovisas netto som en intäkt innebär det att interna intäkter bland annat innehåller nettot av intern finansieringskostnad mellan segmenten och Övrigt.

Under andra kvartalet 2024 genomfördes en omorganisation för att skapa en ännu mer effektiv och affärsnära organisation. Delar av centrala personal-, ekonomi- och informationsavdelningarna och enheten för att förhindra finansiell kriminalitet, som tidigare ingick i Övrigt, samt delar av affärsstödet som tidigare ingick i Handelsbanken Markets, har överförts till Handelsbanken Sverige. Verksamheterna i Luxemburg och New York, det vill säga verksamheter utanför hemmamarknaderna, har överförts från Handelsbanken Markets till Övrigt. Utöver detta har delar av Handelsbankens IT-avdelning, som tidigare redovisats i Övrigt, överförts till Handelsbanken Markets. Jämförelsesiffrorna i segmentsredovisningen är omräknade med anledning av omorganisationen.

Handelsbanken Sverige

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Räntenetto	7 292	7 328	0%	7 660	-5%	21 947	22 308	-2%	30 222
Provisionsnetto	2 294	2 290	0%	2 127	8%	6 708	6 309	6%	8 460
Nettoresultat av finansiella transaktioner	171	249	-31%	544	-69%	750	901	-17%	1 185
Försäkringsnetto	129	139	-7%	80	61%	393	285	38%	494
Övriga intäkter	13	26	-50%	8	63%	52	183	-72%	214
Summa intäkter	9 900	10 031	-1%	10 418	-5%	29 850	29 986	0%	40 575
Personalkostnader	-1 259	-1 269	-1%	-1 189	6%	-3 781	-3 571	6%	-4 783
Övriga kostnader	-235	-303	-22%	-280	-16%	-859	-1 012	-15%	-1 353
Internt köpta och sålda tjänster	-1 125	-1 295	-13%	-1 089	3%	-3 747	-3 431	9%	-4 738
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-182	-180	1%	-163	12%	-545	-491	11%	-665
Summa kostnader	-2 801	-3 047	-8%	-2 721	3%	-8 933	-8 504	5%	-11 538
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	7 099	6 984	2%	7 696	-8%	20 918	21 481	-3%	29 037
Kreditförluster, netto	99	29	241%	31	219%	194	-85		-142
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	2	2	0%	2	0%	6	10	-40%	14
Riskskatt och resolutionsavgift	-508	-505	1%	-481	6%	-1 524	-1 437	6%	-1 919
Rörelseresultat	6 692	6 510	3%	7 248	-8%	19 594	19 968	-2%	26 990
Resultatutdelning	103	80	29%	93	11%	277	329	-16%	406
Rörelseresultat efter resultatutdelning	6 796	6 589	3%	7 340	-7%	19 871	20 297	-2%	27 395
Interna intäkter	1 289	1 414	-9%	1 553	-17%	4 109	3 828	7%	5 767
K/I-tal, %	28,0	30,1		25,9		29,7	28,1		28,2
Kreditförlustnivå, %	-0,02	-0,01		0,00		-0,01	0,01		0,01
Allokerat kapital	118 793	114 065	4%	119 490	-1%	118 793	119 490	-1%	123 899
Räntabilitet på allokerat kapital, %	18,2	18,3		19,5		17,5	18,2		18,2
Medelantal anställda	4 852	4 790	1%	4 810	1%	4 801	4 692	2%	4 695

AFFÄRSVOLYMER

	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Medelvolymer, mdkr									
Utlåning till allmänheten*									
Hushåll	965	967	0%	980	-2%	968	983	-2%	981
varav Hypotekslån	939	940	0%	948	-1%	940	949	-1%	948
Företag	626	627	0%	645	-3%	626	645	-3%	644
varav Hypotekslån	455	450	1%	442	3%	450	437	3%	439
Totalt	1 591	1 594	0%	1 625	-2%	1 594	1 628	-2%	1 625
In- och upplåning från allmänheten									
Hushåll	483	482	0%	484	0%	480	483	-1%	483
Företag	349	361	-3%	362	-4%	355	368	-4%	365
Totalt	832	842	-1%	847	-2%	835	851	-2%	848

* Exklusive utlåning till Riksgälden.

KVARTAL 3 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2024

Rörelseresultatet ökade med 3% till 6 692 mkr (6 510).

Räntabiliteten uppgick till 18,2% (18,3). *K/I-talet* förbättrades till 28,0% (30,1).

Intäkterna minskade med 1% till 9 900 mkr (10 031).

Kostnaderna minskade med 8% till -2 801 mkr (-3 047).

Räntenettot minskade marginellt och uppgick till 7 292 mkr (7 328). Förändrade affärsvolymer påverkade med -29 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader minskade räntenettot med 70 mkr. Dageffekten uppgick till 59 mkr. Övriga effekter påverkade med 4 mkr.

Provisionsnettot ökade marginellt och uppgick till 2 294 mkr (2 290). Ökningen förklaras främst av en fortsatt positiv utveckling av fondprovisionsintäkterna, försäkringsintäkterna och en positiv utveckling av betalningsprovisionsnettot.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 171 mkr (249).

Försäkringsnettot uppgick till 129 mkr (139).

Övriga intäkter uppgick till 13 mkr (26).

Personalkostnaderna minskade med 1% till -1 259 mkr (-1 269). Medelantalet anställda uppgick till 4 852 (4 790), vilket bland annat förklaras av tillfälligt anställda under sommarmånaderna. Vid utgången av kvartalet uppgick antalet anställda till 4 674 (4 751).

Övriga kostnadsposter minskade med 13% till -1 542 mkr (-1 778). Minskningen förklaras av lägre IT-relaterade kostnader.

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar om 99 mkr (29). *Kreditförlustnivån* uppgick till -0,02% (-0,01).

Riskskatten uppgick till -305 mkr (-308). *Resolutionsavgiften* uppgick till -203 mkr (-197).

JANUARI – SEPTEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2023

Rörelseresultatet minskade med 2% till 19 594 mkr (19 968).

Räntabiliteten uppgick till 17,5% (18,2). *K/I-talet* uppgick till 29,7% (28,1).

Intäkterna minskade marginellt och uppgick till 29 850 mkr (29 986).

Kostnaderna ökade med 5% till -8 933 mkr (-8 504).

Räntenettot minskade med 2% till 21 947 mkr (22 308).

Lägre affärsvolymer minskade räntenettot med 368 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader bidrog med -124 mkr. Dageffekt på grund av skottår påverkade med 61 mkr. Lägre avgifter för insättningsgaranti bidrog med 68 mkr och övriga effekter i räntenettot bidrog med 2 mkr.

Provisionsnettot ökade med 6% till 6 708 mkr (6 309), framför allt till följd av att fondprovisionsintäkterna ökade med 8% till 3 870 mkr (3 570). Provisionsintäkterna från depå- och övrig kapitalförvaltning ökade 17% till 629 mkr (537). Courtage och övriga värdepappersprovisioner ökade med 5% till 121 mkr (115). Försäkringsprovisionerna ökade med 12% till 560 mkr (502). Provisionsintäkterna från ut- och inlåning samt garantier uppgick till 550 mkr (623). Betalningsprovisionsnettot ökade med 4% till 985 mkr (946), varav kortprovisionsnettot uppgick till 641 mkr (662).

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 750 mkr (901).

Försäkringsnettot ökade till 393 mkr (285).

Övriga intäkter uppgick till 52 mkr (183).

Personalkostnaderna ökade med 6% till -3 781 mkr (-3 571). Ökningen förklaras av årlig lönerevision och att

medelantalet anställda ökade med 2% till 4 801 (4 692). Ökningen förklaras av fler anställda i kontorsrörelsen med anledning av högre kundaktivitet.

Övriga kostnadsposter ökade med 4% till -5 151 mkr (-4 934).

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar om 194 mkr (-85) och kreditförlustnivån uppgick till -0,01% (0,01).

Riskskatten uppgick till -915 mkr (-899) och *resolutionsavgiften* uppgick till -609 mkr (-538).

AFFÄRSUTVECKLING

Handelsbanken befäste positionen som företagarnas bästa bank, enligt den oberoende undersökningen Finansbarometern, som återigen utsåg Handelsbanken till "Årets affärsbank" och för 13:e året i rad till "Sveriges småföretagarbank".

I Svenskt Kvalitetsindex (SKI) stora undersökning av kundnöjdheten inom bankbranschen framgick att av de stora aktörerna har Handelsbanken högst betyg från kunderna. Av privatkunderna fick banken indexvärdet 69,9 vilket kan jämföras med andra banker som fick betyg mellan 66,8 – 68,5 och branschsnittet på 69,0. Företagskunderna gav Handelsbanken indexvärdet 70,4 jämfört med andra banker som fick betyg mellan 65,9 – 70,4 och branschsnittet på 69,1.

Kvartal 3 2024 jämfört med kvartal 2 2024

Den totala *medelvolymen utlåning* minskade marginellt till 1 591 mdkr (1 594). Såväl utlåning till hushåll som företag minskade marginellt och uppgick till 965 mdkr (967) respektive 626 mdkr (627).

Den totala *medelvolymen inlåning* minskade med 1% till 832 mdkr (842). Inlåning från hushåll ökade marginellt och uppgick till 483 mdkr (482) och inlåning från företag minskade med 3% och uppgick till 349 mdkr (361).

Totalt förvaltat kapital i Sverige ökade till 1 035 mdkr (1 008) vid utgången av kvartalet, varav förvaltat fondvolym ökade till 956 mdkr (930). *Nettoflödet i bankens fonder i Sverige* uppgick till 8,2 mdkr (1,9). Av nettoflödet på den svenska fondmarknaden under tredje kvartalet placerades 24% i Handelsbankens fonder. Bankens marknadsandel av den totala fondvolymen i Sverige uppgick till 11,8%.

Januari – september 2024 jämfört med januari – september 2023

Den totala *medelvolymen utlåning* minskade med 2% till 1 594 mdkr (1 628). Utlåning till hushåll minskade med 2% till 968 mdkr (983) och utlåning till företag minskade med 3% till 626 mdkr (645).

Den totala *medelvolymen inlåning* minskade med 2% och uppgick till 835 mdkr (851). Inlåning från hushåll minskade med 1% till 480 mdkr (483) medan inlåning från företag minskade med 4% till 355 mdkr (368).

Totalt förvaltat kapital i Sverige ökade till 1 035 mdkr (854) vid utgången av perioden, varav förvaltat fondvolym ökade till 956 mdkr (798). *Nettoflödet i bankens fonder i Sverige* uppgick under perioden till 14,1 mdkr (17,5). Av nettoflödet på den svenska fondmarknaden under perioden placerades 10% i Handelsbankens fonder.

Handelsbanken Storbritannien

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Räntenetto	2 680	2 688	0%	2 934	-9%	7 993	8 208	-3%	11 010
Provisionsnetto	229	220	4%	218	5%	653	635	3%	845
Nettoresultat av finansiella transaktioner	52	53	-2%	74	-30%	162	187	-13%	253
Övriga intäkter	0	0	0%	1	-100%	0	2	-100%	13
Summa intäkter	2 960	2 962	0%	3 227	-8%	8 808	9 032	-2%	12 121
Personalkostnader	-913	-884	3%	-828	10%	-2 664	-2 324	15%	-3 149
Övriga kostnader	-221	-232	-5%	-237	-7%	-667	-659	1%	-907
Internt köpta och sålda tjänster	-349	-363	-4%	-352	-1%	-1 090	-1 044	4%	-1 414
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-94	-104	-10%	-87	8%	-282	-235	20%	-310
Summa kostnader	-1 576	-1 583	0%	-1 504	5%	-4 702	-4 262	10%	-5 780
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	1 384	1 379	0%	1 722	-20%	4 106	4 770	-14%	6 340
Kreditförluster, netto	41	61	-33%	-65		157	-72		-51
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	-1
Rörelseresultat	1 425	1 440	-1%	1 659	-14%	4 263	4 699	-9%	6 289
Resultatutdelning	15	10	50%	13	15%	37	41	-10%	52
Rörelseresultat efter resultatutdelning	1 440	1 449	-1%	1 672	-14%	4 300	4 740	-9%	6 340
Interna intäkter	1 052	998	5%	841	25%	2 951	2 014	47%	2 999
K/I-tal, %	53,0	53,3		46,4		53,2	47,0		47,5
Kreditförlustnivå, %	-0,07	-0,10		0,10		-0,09	0,04		0,03
Allokerat kapital	26 456	25 518	4%	24 882	6%	26 456	24 882	6%	25 856
Räntabilitet på allokerat kapital, %	17,3	18,0		21,3		17,4	21,8		21,2
Medelantal anställda	2 866	2 852	0%	2 758	4%	2 846	2 670	7%	2 707

RESULTATRÄKNING I LOKAL VALUTA

m GBP	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Räntenetto	197,5	199,4	-1%	214,4	-8%	596,1	622,4	-4%	834,0
Provisionsnetto	16,9	16,3	4%	15,9	6%	48,7	48,2	1%	64,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3,8	4,0	-5%	5,5	-31%	12,1	14,2	-15%	19,2
Övriga intäkter	0,0	0,0	0%	0,1	-99%	0,0	0,2	-99%	1,0
Summa intäkter	218,2	219,7	-1%	235,8	-7%	656,9	684,9	-4%	918,2
Personalkostnader	-67,3	-65,6	3%	-60,5	11%	-198,7	-176,3	13%	-238,6
Övriga kostnader	-16,3	-17,2	-5%	-17,4	-6%	-49,8	-50,0	0%	-68,7
Internt köpta och sålda tjänster	-25,7	-26,9	-4%	-25,6	0%	-81,3	-79,1	3%	-107,1
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-6,9	-7,8	-12%	-6,3	10%	-21,0	-17,8	18%	-23,5
Summa kostnader	-116,2	-117,4	-1%	-109,8	6%	-350,7	-323,2	9%	-437,9
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	102,0	102,3	0%	125,9	-19%	306,2	361,7	-15%	480,3
Kreditförluster, netto	3,0	4,5	-33%	-4,9		11,7	-5,5		-3,8
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0,0	0,0	0%	0,0	0%	0,0	0,0	49%	-0,1
Rörelseresultat	105,1	106,8	-2%	121,1	-13%	318,0	356,3	-11%	476,4
Resultatutdelning	1,1	0,8	38%	0,9	22%	2,8	3,1	-10%	3,9
Rörelseresultat efter resultatutdelning	106,1	107,5	-1%	122,0	-13%	320,7	359,4	-11%	480,3

AFFÄRSVOLYMER

Medelvolymer, m GBP	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Utlåning till allmänheten									
Hushåll	5 075	5 141	-1%	5 436	-7%	5 145	5 587	-8%	5 520
Företag	12 658	12 686	0%	13 126	-4%	12 691	13 153	-4%	13 101
Totalt	17 733	17 827	-1%	18 563	-4%	17 837	18 740	-5%	18 621
In- och upplåning från allmänheten									
Hushåll	5 272	5 192	2%	5 387	-2%	5 206	5 490	-5%	5 441
Företag	15 355	15 123	2%	14 858	3%	15 153	14 811	2%	14 924
Totalt	20 627	20 314	2%	20 245	2%	20 359	20 301	0%	20 365

KVARTAL 3 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2024

Rörelseresultatet minskade med 1% till 1 425 mkr (1 440).

I lokal valuta minskade resultatet med 2%. *Räntabiliteten* uppgick till 17,3% (18,0) och *K/I-talet* till 53,0% (53,3).

Intäkterna var i stort oförändrade och uppgick till 2 960 mkr (2 962). I lokal valuta minskade intäkterna med 1%.

Kostnaderna minskade till -1 576 mkr (-1 583). I lokal valuta minskade kostnaderna med 1%.

Räntenettot var i stort oförändrat och uppgick till 2 680 mkr (2 688). Valutakurseffekten uppgick till 12 mkr och i lokal valuta minskade räntenettot med 1%. Förändrade affärsvolymerna påverkade räntenettot med 16 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader minskade räntenettot med 66 mkr. Dageffekten uppgick till 26 mkr och övriga effekter 4 mkr.

Provisionsnettot ökade med 4% till 229 mkr (220). Ökningen förklaras av sparrelaterade provisionsintäkter och betalningsnettot.

Personalkostnaderna ökade med 3% till -913 mkr (-884).

Även i lokal valuta ökade personalkostnaderna med 3%.

Medelantalet anställda uppgick till 2 866 (2 852).

Övriga kostnadsposter minskade med 5% till -664 mkr (-699). I lokal valuta minskade övriga kostnadsposter med 6%.

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar om 41 mkr (61). Kreditförlustnivån uppgick till -0,07% (-0,10).

JANUARI – SEPTEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2023

Rörelseresultatet minskade med 9% till 4 263 mkr (4 699).

I lokal valuta minskade resultatet med 11%. *Räntabiliteten* uppgick till 17,4% (21,8). *K/I-talet* försämrades till 53,2% (47,0).

Intäkterna minskade med 2% till 8 808 mkr (9 032).

Valutakurseffekten uppgick till 144 mkr och i lokal valuta minskade intäkterna med 4%.

Kostnaderna ökade med 10% och uppgick till -4 702 mkr (-4 262). I lokal valuta ökade kostnaderna med 9%.

Räntenettot minskade med 3% till 7 993 mkr (8 208). Valutakurseffekten uppgick till 130 mkr och i lokal valuta minskade räntenettot med 4%. Lägre affärsvolymerna påverkade med -135 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader minskade räntenettot med 226 mkr. Dageffekten på grund av skottår bidrog med 28 mkr. Övriga effekter påverkade räntenettot med -12 mkr.

Provisionsnettot ökade med 3% till 653 mkr (635).

I lokal valuta ökade provisionsnettot med 1%.

Provisionsintäkterna från fond-, depå- och kapitalförvaltningsaffären inklusive courtage och rådgivning minskade marginellt till 328 mkr (329). Provisionsnettot från betalningar ökade med 7% och uppgick till 222 mkr (207).

Personalkostnaderna ökade med 15% och uppgick till -2 664 mkr (-2 324). I lokal valuta ökade personalkostnaderna med 13%. Ökningen förklaras av årlig lönerevision och en ökning i medelantal anställda med 7% till 2 846 (2 670). Ökningen i medelantal anställda förklaras främst av fler medarbetare i kontorsrörelsen, inom IT- och verksamhetsutveckling samt inom förebyggande arbete mot finansiell kriminalitet.

Övriga kostnadsposter ökade med 5% till -2 039 mkr (-1 938). I lokal valuta ökade övriga kostnadsposter med 4%. Ökningen förklaras främst av IT- och verksamhetsutveckling.

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar om 157 mkr (-72). Kreditförlustnivån var -0,09 (0,04).

AFFÄRSUTVECKLING

Enligt EPSI:s årliga undersökning av kundnöjdhet i bankbranschen hade Handelsbanken – precis som tidigare år – de nöjdaste kunder av de redovisade bankerna i Storbritannien. Privatkunderna gav Handelsbanken indexvärdet 84,2 att jämföras med branschsnittet på 75,0. Företagskunder gav banken indexvärdet 81,9 att jämföras med branschsnittet på 67,1.

Kvartal 3 2024 jämfört med kvartal 2 2024

Den totala *medelvolymen utlåning* minskade med 1% och uppgick till 17,7 md GBP (17,8). Utlåning till hushåll minskade med 1% till 5,1 md GBP (5,1) och utlåning till företag minskade marginellt och uppgick till 12,7 md GBP (12,7).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 2% och uppgick till 20,6 md GBP (20,3). Inlåning från hushåll ökade med 2% och uppgick till 5,3 md GBP (5,2) och inlåning från företag ökade med 2% till 15,4 md GBP (15,1).

Det förvaldade kapitalet i Handelsbanken Wealth & Asset Management ökade till 4,4 md GBP (4,3) vid utgången av kvartalet. *Nysparandet* i Handelsbanken Wealth & Asset Management uppgick netto till 7 m GBP (48).

Januari – september 2024 jämfört med januari – september 2023

Den totala *medelvolymen utlåning* minskade med 5% till 17,8 md GBP (18,7). Utlåning till hushåll minskade med 8% till 5,1 md GBP (5,6) och utlåning till företag minskade med 4% till 12,7 md GBP (13,2).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade till 20,4 md GBP (20,3). Inlåning från hushåll minskade med 5% till 5,2 md GBP (5,5) och inlåning från företag ökade med 2% till 15,1 md GBP (14,8).

Det förvaldade kapitalet i Handelsbanken Wealth & Asset Management ökade till 4,4 md GBP (4,1) vid utgången av perioden. *Nysparandet* uppgick netto till -40 m GBP (86).

Handelsbanken Norge

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Räntenetto	1 324	1 274	4%	1 192	11%	3 797	3 407	11%	4 624
Provisionsnetto	175	175	0%	180	-3%	506	503	1%	659
Nettoresultat av finansiella transaktioner	18	22	-18%	20	-10%	60	61	-2%	79
Försäkringsnetto		0		1		-1	2		0
Övriga intäkter	4	3	33%	1	300%	8	4	100%	5
Summa intäkter	1 523	1 473	3%	1 392	9%	4 371	3 976	10%	5 366
Personalkostnader	-340	-313	9%	-285	19%	-976	-812	20%	-1 103
Övriga kostnader	-99	-146	-32%	-113	-12%	-411	-367	12%	-493
Internt köpta och sålda tjänster	-204	-206	-1%	-173	18%	-611	-525	16%	-708
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-26	-27	-4%	-25	4%	-80	-71	13%	-97
Summa kostnader	-669	-691	-3%	-597	12%	-2 077	-1 776	17%	-2 401
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	854	782	9%	797	7%	2 294	2 201	4%	2 965
Kreditförluster, netto	-6	44		45		10	70	-86%	37
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	1	-100%	1	-100%	3	4	-25%	6
Riskskatt och resolutionsavgift	-102	-102	0%	-95	7%	-307	-289	6%	-393
Rörelseresultat	746	726	3%	748	0%	2 000	1 986	1%	2 615
Resultatutdelning	15	17	-12%	15	0%	42	37	14%	47
Rörelseresultat efter resultatutdelning	761	744	2%	763	0%	2 042	2 023	1%	2 662
Interna intäkter	-2 556	-2 691	-5%	-2 379	7%	-7 916	-6 030	31%	-8 567
K/I-tal, %	43,5	46,4		42,4		47,1	44,3		44,4
Kreditförlustnivå, %	0,01	-0,04		-0,06		0,00	-0,02		-0,01
Allokerat kapital	22 303	21 622	3%	22 252	0%	22 303	22 252	0%	23 339
Räntabilitet på allokerat kapital, %	10,8	10,9		10,9		9,6	9,7		9,4
Medelantal anställda	1 021	980	4%	845	21%	989	809	22%	828

RESULTATRÄKNING I LOKAL VALUTA

m nkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Räntenetto	1 360	1 282	6%	1 155	18%	3 855	3 365	15%	4 599
Provisionsnetto	180	176	2%	174	3%	514	497	3%	656
Nettoresultat av finansiella transaktioner	19	22	-14%	19	0%	61	60	2%	79
Försäkringsnetto		0		1		-1	2		0
Övriga intäkter	4	3	33%	1	300%	8	4	100%	5
Summa intäkter	1 563	1 483	5%	1 351	16%	4 437	3 928	13%	5 338
Personalkostnader	-349	-315	11%	-277	26%	-991	-803	23%	-1 097
Övriga kostnader	-103	-146	-29%	-108	-5%	-417	-362	15%	-491
Internt köpta och sålda tjänster	-210	-206	2%	-168	25%	-620	-519	19%	-704
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-27	-27	0%	-24	13%	-81	-70	16%	-96
Summa kostnader	-688	-694	-1%	-578	19%	-2 108	-1 754	20%	-2 388
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	875	788	11%	773	13%	2 328	2 174	7%	2 950
Kreditförluster, netto	-6	45		44		10	69	-86%	36
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	1	1	0%	1	0%	4	4	0%	6
Riskskatt och resolutionsavgift	-105	-103	2%	-93	13%	-312	-286	9%	-391
Rörelseresultat	765	731	5%	727	5%	2 030	1 962	3%	2 601
Resultatutdelning	15	17	-12%	15	0%	42	37	14%	47
Rörelseresultat efter resultatutdelning	780	749	4%	741	5%	2 073	1 998	4%	2 648

AFFÄRSVOLYMER

Medelvolymer, md nkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Utlåning till allmänheten									
Hushåll	135,4	131,5	3%	114,0	19%	130,6	113,1	15%	114,3
Företag	190,1	191,4	-1%	192,5	-1%	191,3	191,5	0%	192,0
Totalt	325,5	322,9	1%	306,5	6%	321,9	304,5	6%	306,3
In- och upplåning från allmänheten									
Hushåll	42,8	40,7	5%	33,1	29%	40,2	32,1	25%	32,4
Företag	58,4	53,4	9%	64,9	-10%	55,8	66,4	-16%	64,6
Totalt	101,2	94,1	8%	98,0	3%	96,0	98,5	-3%	97,0

KVARTAL 3 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2024

Rörelseresultatet ökade med 3% till 746 mkr (726), till följd av högre intäkter och lägre kostnader. I lokal valuta ökade rörelseresultatet med 5%. *Räntabiliteten* uppgick till 10,8% (10,9) och *K/I-talet* förbättrades till 43,5% (46,4).

Intäkterna ökade med 3% till 1 523 mkr (1 473). I lokal valuta ökade intäkterna med 5%.

Kostnaderna minskade med 3% till -669 mkr (-691). I lokal valuta minskade kostnaderna med 1%.

Räntenettot ökade med 4% och uppgick till 1 324 mkr (1 274). Valutakurseffekten uppgick till -22 mkr och i lokal valuta ökade räntenettot med 6%. Högre affärsvolymen bidrog med 26 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader bidrog med 20 mkr. Dageffekten uppgick till 11 mkr. Övriga effekter inklusive förändrade statliga avgifter bidrog med 15 mkr.

Provisionsnettot var oförändrat uppgick till 175 mkr (175). I lokal valuta ökade provisionsnettot med 2%. Ökade provisionsintäkter från fond-, depå- och övrig kapitalförvaltning samt försäkringar motverkades av lägre provisionsnetto från betalningar.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till 18 mkr (22).

Övriga intäkter uppgick till 4 mkr (3).

Personalkostnaderna ökade med 9% och uppgick till -340 mkr (-313). I lokal valuta ökade personalkostnaderna med 11%. Ökningen förklaras främst av lägre lönekostnader i jämförelsekvartalet då utbetalning av semesterersättning ersätter lönekostnader under juni månad enligt lokala avtal. Medelantalet anställda ökade med 4% och uppgick till 1 021 (980). Ökningen förklaras av anställningar av tidigare externa resurser, tillfälligt anställda under sommarmånaderna och fler anställda inom kontorsrörelsen. Antalet anställda vid utgången av kvartalet uppgick till 1 022 (990).

Övriga kostnadsposter minskade med 13% och uppgick till -329 mkr (-379). I lokal valuta minskade övriga kostnadsposter med 10%. Minskningen förklaras främst av fortsatt lägre kostnader för IT-utveckling och färre externa resurser.

Kreditförlusterna uppgick till -6 mkr (44) och kreditförlustnivån uppgick till 0,01% (-0,04).

Riskskatten uppgick till -59 mkr (-59) och *Resolutionsavgiften* uppgick till -44 mkr (-43).

JANUARI – SEPTEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2023

Rörelseresultatet ökade med 1% till 2 000 mkr (1 986). I lokal valuta ökade rörelseresultatet med 3%. *Räntabiliteten* uppgick till 9,6% (9,7). *K/I-talet* uppgick till 47,1% (44,3).

Intäkterna ökade med 10% till 4 371 mkr (3 976). I lokal valuta ökade intäkterna med 13%.

Kostnaderna ökade med 17% och uppgick till -2 077 mkr (-1 776). I lokal valuta ökade kostnaderna med 20%.

Räntenettot ökade med 11% till 3 797 mkr (3 407). Valutakurseffekten uppgick till -82 mkr och i lokal valuta ökade räntenettot med 15%. Förändrade affärsvolymen bidrog med 16 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader ökade räntenettot med 450 mkr. Dageffekt på grund av skottår bidrog med 9 mkr. Övriga effekter inklusive förändrade statliga avgifter bidrog med -3 mkr.

Provisionsnettot ökade med 1% till 506 mkr (503). I lokal valuta ökade provisionsnettot med 3%. Provisionsintäkterna

från fond-, depå- och övrigt kapitalförvaltningsnetto samt courtage och rådgivning ökade med 3% till 273 mkr (265). Nettot av betalningar minskade med 11% och uppgick till 130 mkr (146).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till 60 mkr (61).

Försäkringsnettot uppgick till -1 mkr (2) och *Övriga intäkter* uppgick till 8 mkr (4).

Personalkostnaderna ökade med 20% till -976 mkr (-812). I lokal valuta var ökningen 23%. Ökningen förklaras av årlig lönerrevision samt en ökning med 22% i medelantal anställda till 989 (809). Ökningen i antalet anställda förklaras främst av fler anställda inom digital verksamhetsutveckling och inom förebyggande mot finansiell kriminalitet.

Övriga kostnadsposter ökade med 14% och uppgick till -1 102 mkr (-963). I lokal valuta var ökningen 18%. Ökningen förklaras främst av investeringar i förstärkt digitalt erbjudande och tillgänglighet för befintliga och nya privatkunder.

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar om 10 mkr (70). Kreditförlustnivån uppgick till 0,00% (-0,02).

Riskskatten uppgick till -176 mkr (-173) och *Resolutionsavgiften* uppgick till -132 mkr (-116).

AFFÄRSUTVECKLING

EPSI:s årliga undersökning av kundnöjdhet på den norska bankmarknaden visade återigen att Handelsbanken har betydligt nöjdare kunder än branschsnittet. Av privatkunderna fick banken indexvärdet 74,9 att jämföra med branschsnittet på 66,8. Av företagskunderna fick banken indexvärdet 70,0 att jämföra med branschsnittet på 66,1.

Kvartal 3 2024 jämfört med kvartal 2 2024

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 1% och uppgick till 325,5 md nkr (322,9). Utlåning till hushåll ökade med 3% till 135,4 md nkr (131,5) och utlåning till företag minskade med 1% till 190,1 md nkr (191,4).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 8% och uppgick till 101,2 md nkr (94,1). Inlåning från hushåll ökade med 5% till 42,8 md nkr (40,7) och inlåning från företag ökade med 9% till 58,4 md nkr (53,4).

Totalt förvaltad kapital ökade till 49 mdkr (47) vid utgången av kvartalet, varav förvaltat fondvolym ökade till 47 mdkr (45). *Nettoflödet i bankens fonder i Norge* uppgick till 1,9 mdkr (2,1). Av nettoflödet på den norska fondmarknaden under de två första månaderna av tredje kvartalet placerades 4% i Handelsbankens fonder. Bankens marknadsandel av den totala fondvolymen i Norge uppgick per sista juni till 2%.

Januari – september 2024 jämfört med januari – september 2023

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 6% till 321,9 md nkr (304,5). Utlåning till hushåll ökade med 15% till 130,6 md nkr (113,1) och utlåning till företag minskade marginellt till 191,3 md nkr (191,5).

Den totala *medelvolymen inlåning* minskade med 3% och uppgick till 96,0 md nkr (98,5). Inlåning från hushåll ökade med 25% till 40,2 md nkr (32,1) och inlåning från företag minskade med 16% och uppgick till 55,8 md nkr (66,4).

Totalt förvaltad kapital ökade till 49 mdkr (40) vid utgången av perioden, varav förvaltat fondvolym ökade till 47 mdkr (39). *Nettoflödet i bankens fonder i Norge* uppgick till 4,4 mdkr (1,1).

Handelsbanken Nederländerna

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Räntenetto	496	498	0%	501	-1%	1 474	1 441	2%	1 941
Provisionsnetto	43	42	2%	41	5%	128	123	4%	198
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	3	33%	5	-20%	13	12	8%	17
Övriga intäkter	1	0		0		2	0		1
Summa intäkter	545	544	0%	548	-1%	1 618	1 577	3%	2 157
Personalkostnader	-152	-159	-4%	-137	11%	-458	-401	14%	-537
Övriga kostnader	-31	-43	-28%	-35	-11%	-115	-102	13%	-136
Internt köpta och sålda tjänster	-79	-81	-2%	-66	20%	-237	-192	23%	-277
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-14	-15	-7%	-16	-13%	-43	-45	-4%	-59
Summa kostnader	-276	-298	-7%	-253	9%	-853	-739	15%	-1 009
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	267	247	8%	294	-9%	764	838	-9%	1 148
Kreditförluster, netto	1	0		2	-50%	2	3	-33%	13
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar				0					
Riskskatt och resolutionsavgift	-33	-33	0%	-28	18%	-99	-82	21%	-113
Rörelseresultat	235	214	10%	268	-12%	667	759	-12%	1 048
Resultatutdelning	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0
Rörelseresultat efter resultatutdelning	235	214	10%	268	-12%	667	759	-12%	1 048
Interna intäkter	-43	-18	139%	-20	115%	-102	-91	12%	-98
K/I-tal, %	50,6	54,8		46,2		52,7	46,9		46,8
Kreditförlustnivå, %	0,00	0,00		-0,01		0,00	0,00		-0,01
Allokerat kapital	5 517	5 334	3%	5 052	9%	5 517	5 052	9%	5 177
Räntabilitet på allokerat kapital, %	13,5	12,8		16,8		12,8	16,6		16,9
Medelantal anställda	430	426	1%	391	10%	424	384	10%	388

RESULTATRÄKNING I LOKAL VALUTA

m euro	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Räntenetto	43,4	43,3	0%	42,5	2%	129,2	125,5	3%	169,1
Provisionsnetto	3,7	3,7	0%	3,5	6%	11,2	10,7	5%	17,2
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0,3	0,3	0%	0,4	-25%	1,1	1,0	10%	1,5
Övriga intäkter	0,1			0,0		0,2	0,0		0,1
Summa intäkter	47,5	47,3	0%	46,6	2%	141,7	137,4	3%	187,9
Personalkostnader	-13,4	-13,8	-3%	-11,6	16%	-40,2	-34,9	15%	-46,8
Övriga kostnader	-2,7	-3,7	-27%	-3,0	-10%	-10,1	-8,9	13%	-11,9
Internt köpta och sålda tjänster	-6,9	-7,1	-3%	-5,5	25%	-20,8	-16,7	25%	-24,1
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1,3	-1,2	8%	-1,4	-7%	-3,8	-3,9	-3%	-5,1
Summa kostnader	-24,2	-25,9	-7%	-21,5	13%	-74,8	-64,4	16%	-87,9
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	23,4	21,4	9%	25,0	-6%	67,0	73,0	-8%	100,0
Kreditförluster, netto	0,0	0,0	0%	0,2	-100%	0,1	0,3	-66%	1,1
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar				0,0					
Riskskatt och resolutionsavgift	-2,9	-2,9	0%	-2,5	16%	-8,7	-7,2	21%	-9,8
Rörelseresultat	20,5	18,6	10%	22,8	-10%	58,4	66,1	-12%	91,3
Resultatutdelning	0,0	0,0	0%	0,0	0%	0,0	0,0	200%	0,0
Rörelseresultat efter resultatutdelning	20,5	18,6	10%	22,7	-10%	58,4	66,1	-12%	91,3

AFFÄRSVOLYMER

Medelvolymer, m euro	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Utlåning till allmänheten									
Hushåll	4 900	4 883	0%	4 889	0%	4 883	4 895	0%	4 891
Företag	3 958	3 913	1%	3 803	4%	3 919	3 763	4%	3 773
Totalt	8 858	8 797	1%	8 691	2%	8 802	8 659	2%	8 664
In- och upplåning från allmänheten									
Hushåll	839	848	-1%	685	22%	833	664	25%	679
Företag	2 847	2 846	0%	2 827	1%	2 782	2 886	-4%	2 858
Totalt	3 686	3 694	0%	3 512	5%	3 616	3 550	2%	3 537

KVARTAL 3 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2024

Rörelseresultatet ökade med 10% till 235 mkr (214). Räntabiliteten ökade till 13,5% (12,8) och K/I-talet förbättrades till 50,6% (54,8). Valutakurseffekterna var marginella i kvartalet.

Intäkterna ökade marginellt och uppgick till 545 mkr (544).

Kostnaderna minskade med 7% till -276 mkr (-298).

Räntenettot var oförändrat och uppgick till 496 mkr (498).

Förändrade affärsvolymerna ökade räntenettot med 2 mkr. Nettoeffekten av förändrade marginaler och finansieringskostnader minskade räntenettot med -4 mkr. Dageffekten uppgick till 1 mkr. Övriga effekter inklusive förändrade statliga avgifter påverkade med -1 mkr.

Provisionsnettot ökade med 2% till 43 mkr (42).

Personalkostnaderna minskade med 4% till -152 mkr (-159). Medelantalet anställda ökade med 1% till 430 (426).

Övriga kostnadsposter minskade med 11% och uppgick till -124 mkr (-139).

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar och uppgick till 1 mkr (0). Kreditförlustnivån uppgick till 0,00% (0,00).

Riskskatten uppgick till -18 mkr (-19) och Resolutionsavgiften uppgick till -15 mkr (-14).

JANUARI – SEPTEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2023

Rörelseresultatet minskade med 12% till 667 mkr (759).

Räntabiliteten uppgick till 12,8% (16,6) och K/I-talet uppgick till 52,7% (46,9). Valutakurseffekterna var marginella.

Intäkterna ökade med 3% till 1 618 mkr (1 577).

Kostnaderna ökade med 15% till -853 mkr (-739).

Räntenettot ökade med 2% till 1 474 mkr (1 441).

Förändrade affärsvolymerna bidrog med 34 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader ökade räntenettot med 4 mkr. Dageffekten uppgick till 2 mkr. Övriga effekter ökade räntenettot med -7 mkr.

Provisionsnettot ökade med 4% till 128 mkr (123).

Provisionsintäkterna från fond-, depå- och övrigt kapitalförvaltningsnetto samt courtage och rådgivning ökade med 8% till 134 mkr (124).

Personalkostnaderna ökade med 14% och uppgick till -458 mkr (-401). Ökningen förklaras av årlig lönerrevision samt ökning i antalet anställda med 10% till 424 (384), främst till följd av fler medarbetare inom förebyggande arbete mot finansiell kriminalitet samt expansion av verksamheten.

Övriga kostnadsposter ökade med 17% till -395 mkr (-339). Ökningen förklaras i huvudsak av ökad IT-utveckling, affärstillväxt och generellt kostnadsinflation i köpta tjänster.

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar om 2 mkr (3). Kreditförlustnivån uppgick till 0,00% (0,00).

Riskskatten uppgick till -55 mkr (-52) och Resolutionsavgiften uppgick till -44 mkr (-30).

AFFÄRSUTVECKLING

Enligt EPSI:s årliga undersökning av kundnöjdhet i bankbranschen hade Handelsbanken – precis som tidigare år – de nöjdaste kunder av de redovisade bankerna i Nederländerna. Privatkunderna gav Handelsbanken indexvärdet 78,6 att jämföras med branschsnittet på 68,2. Företagskunder gav banken indexvärdet 78,4 att jämföras med branschsnittet på 66,2.

Kvartal 3 2024 jämfört med kvartal 2 2024

Den totala medelvolymen utlåning ökade med 1% till 8,9 md euro (8,8). Utlåning till hushåll ökade marginellt och uppgick till 4,9 md euro (4,9) och utlåning till företag ökade med 1% till 4,0 md euro (3,9).

Den totala medelvolymen inlåning minskade marginellt och uppgick till 3,7 md euro (3,7). Inlåning från hushåll minskade med 1% till 0,8 md euro (0,8) och inlåning från företag var oförändrad och uppgick till 2,8 md euro (2,8).

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

Nysparandet i Optimix uppgick under kvartalet netto till -12 m euro (-22).

Januari – september 2024 jämfört med januari – september 2023

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

Den totala medelvolymen inlåning ökade med 2% och uppgick till 3,6 md euro (3,6). Inlåning från hushåll ökade med 25% till 0,8 md euro (0,7) och inlåning från företag minskade med 4% och uppgick till 2,8 md euro (2,9).

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

Handelsbanken Markets

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Räntenetto	-9	-5	80%	-19	-53%	-25	-30	-17%	-50
Provisionsnetto	159	126	26%	150	6%	426	479	-11%	592
Nettoresultat av finansiella transaktioner	279	287	-3%	278	0%	893	846	6%	1 091
Övriga intäkter	1	0				2	1	100%	1
Summa intäkter	430	409	5%	409	5%	1 296	1 296	0%	1 634
Personalkostnader	-240	-240	0%	-237	1%	-733	-706	4%	-954
Övriga kostnader	-123	-151	-19%	-116	6%	-385	-332	16%	-461
Internt köpta och sålda tjänster	20	52	-62%	-2		71	8		17
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-38	-38	0%	-33	15%	-109	-98	11%	-131
Summa kostnader	-380	-378	1%	-387	-2%	-1 156	-1 127	3%	-1 530
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	49	32	53%	23	113%	140	169	-17%	104
Kreditförluster, netto	0					0			
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0					0			
Riskskatt och resolutionsavgift	-6	-2	200%	-5	20%	-19	-15	27%	-20
Rörelseresultat	43	29	48%	17	153%	121	153	-21%	83
Resultatutdelning	-112	-97	15%	-98	14%	-305	-344	-11%	-421
Rörelseresultat efter resultatutdelning	-69	-67	3%	-81	-15%	-184	-191	-4%	-338
Interna intäkter	-55	-78	-29%	59		50	353	-86%	667
K/I-tal, %	119,5	121,2		124,4		116,6	118,4		126,1
Allokerat kapital	1 575	1 673	-6%	1 574	0%	1 575	1 574	0%	1 686
Räntabilitet på allokerat kapital, %	-13,9	-12,9		-16,4		-12,3	13,8		-17,6
Medelantal anställda	464	486	-5%	479	-3%	478	479	0%	479

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

KVARTAL 3 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2024

Rörelseresultatet uppgick till 43 mkr (29). *Intäkterna* ökade med 5% och *kostnaderna* ökade med 1%.

Räntenettot uppgick till -9 mkr (-5).

Provisionsnettot ökade med 26% till 159 mkr (126), främst till följd av högre affärsaktivitet och rådgivningsprovisioner inom Corporate Finance och Debt Capital Markets.

Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade med 3% till 279 mkr (287).

Personalkostnaderna var oförändrade och uppgick till -240 mkr (-240). Minskade kostnader med anledning av färre antal anställda motverkades av en lägre aktiveringsgrad kopplat till IT-utveckling. Medelantalet anställda minskade med 5% till 464 (486). Vid utgången av kvartalet uppgick antalet anställda till 458 (468).

Övriga kostnadsposter uppgick till -141 mkr (-137).

Riskskatten och *Resolutionsavgiften* uppgick till -6 mkr (-2).

JANUARI – SEPTEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2023

Rörelseresultatet minskade till 121 mkr (153). *Intäkterna* var oförändrade och uppgick till 1 296 mkr (1 296). *Kostnaderna* ökade med 3% till -1 156 mkr (-1 127).

Räntenettot uppgick till -25 mkr (-30).

Provisionsnettot minskade med 11% till 426 mkr (479).

Nettoresultat av finansiella transaktioner ökade med 6% till 893 mkr (846).

Personalkostnaderna ökade med 4% till -733 mkr (-706), vilket förklaras av årlig lönerrevision. Medelantalet antällda uppgick till 478 (479).

Övriga kostnadsposter uppgick till -423 mkr (-422).

Riskskatten och *Resolutionsavgiften* uppgick till -19 mkr (-15).

Övriga enheter som inte redovisas i segmenten

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

RESULTATRÄKNING

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Räntenetto	-21	-37	-43%	-84	-75%	-91	22		-170
Provisionsnetto	66	86	-23%	97	-32%	238	290	-18%	385
Nettoresultat av finansiella transaktioner	102	-35		167	-39%	78	76	3%	37
Andelar i intresseföretag och joint ventures resultat	3	6	-50%	49	-94%	77	68	13%	51
Övriga intäkter	39	20	95%	22	77%	77	73	5%	94
Summa intäkter	190	38	400%	249	-24%	379	528	-28%	397
Personalkostnader	-975	-1 187	-18%	-805	21%	-3 327	-2 594	28%	-3 519
Övriga kostnader	-923	-1 052	-12%	-1 058	-13%	-3 177	-3 172	0%	-4 446
Internt köpta och sålda tjänster	1 734	1 893	-8%	1 682	3%	5 612	5 183	8%	7 120
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-138	-135	2%	-137	1%	-405	-384	5%	-457
Summa kostnader	-302	-481	-37%	-316	-4%	-1 297	-966	34%	-1 303
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	-112	-444	-75%	-67	67%	-918	-438	110%	-906
Kreditförluster, netto	6	-2		-14		6	-5		3
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	0	0%			0			
Riskskatt och resolutionsavgift	-22	-22	0%	-43	-49%	-65	-136	-52%	-179
Rörelseresultat	-129	-466	-72%	-124	4%	-977	-578	69%	-1 082
Resultatutdelning	-22	-9	144%	-23	-4%	-51	-64	-20%	-83
Rörelseresultat efter resultatutdelning	-149	-476	-69%	-147	1%	-1 027	-642	60%	-1 165
Interna intäkter	313	375	-17%	-54		908	-74		-768
Medelantal anställda	2 706	2 762	-2%	2 606	4%	2 741	2 552	7%	2 587
Allokerat kapital Finland	6 168	6 143	0%	6 636	-7%	6 168	6 636	-7%	6 904

KVARTAL 3 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 2 2024

Rörelseresultatet uppgick till -129 mkr (-466).

Intäkterna ökade till 190 mkr (38), främst till följd av ett förbättrat nettoresultat av finansiella transaktioner, men även till följd av att banken erhöll en återbetalning av moms i Danmark hänförlig till tidigare år om 42 mkr.

Kostnaderna minskade till -302 mkr (-481).

Personalkostnaderna minskade med 18% till -975 mkr (-1 187). Omställningskostnader uppgick till -24 mkr (-302). Periodens avsättning till Oktogonen uppgick till -28 mkr (74). Justerat för omställningskostnader och Oktogonen minskade personalkostnaderna med 4%. Medelantalet anställda minskade med 2% till 2 706 (2 762), trots anställningar av tidigare externa resurser. Vid utgången av kvartalet uppgick antalet anställda till 2 728 (2 710).

Övriga kostnader minskade med 12% till 923 mkr (1 052), vilket främst förklaras av färre externa resurser och lägre IT-kostnader.

JANUARI – SEPTEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – SEPTEMBER 2023

Rörelseresultatet uppgick till -977 mkr (-578).

Intäkterna uppgick till 379 mkr (528).

Kostnaderna ökade till -1 297 mkr (-966).

Personalkostnaderna ökade med 28% till -3 327 mkr (-2 594). Justerat för Oktogonen och omställningskostnader ökade personalkostnaderna med 18%. Resterande personalkostnadsökning förklaras av ökat antal anställda, årlig lönerevision samt en högre kostnad för intjänande av pensioner med anledning av en lägre diskonteringsränta vid ingången av året jämfört med föregående år. Medelantalet anställda ökade med 7% till 2 741 (2 552), varav 2 015 (1 851) på bankens IT-avdelning.

Övriga kostnader var oförändrade och uppgick till -3 177 mkr (-3 172).

Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar uppgick till -405 mkr (-384).

Nyckeltal – koncernen

	Kv 3 2024	Kv 2 2024	Kv 3 2023	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
Räntabilitet på eget kapital, total verksamhet	15,6%	15,2%	17,3%	14,8%	16,2%	15,9%
K/I-tal, kvarvarande verksamhet	38,3%	41,5%	35,0%	40,7%	36,8%	37,2%
Resultat per aktie, kr	3,64	3,43	4,02	10,41	11,04	14,70
<i>varav kvarvarande verksamhet</i>	3,55	3,33	3,83	10,11	10,57	14,09
<i>varav avvecklad verksamhet</i>	0,09	0,10	0,19	0,30	0,47	0,61
Ordinarie utdelning per aktie, kr						6,50
Total utdelning per aktie, kr						13,00
Justerat eget kapital per aktie, kr	101,42	98,47	103,03	101,42	103,03	103,48
Kärnprimärkapitalrelation, CRR	18,8%	18,9%	19,4%	18,8%	19,4%	18,8%
Total kapitalrelation, CRR	22,3%	22,5%	24,5%	22,3%	24,5%	23,9%
Medelantal anställda	12 339	12 295	11 889	12 278	11 586	11 683

HANDELSBANKENS AKTIE

	Kv 3 2024	Kv 2 2024	Kv 3 2023	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
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	104,25	100,95	97,56	104,25	97,56	109,45
Börskurs SHB B per ultimo, kr	133,40	122,40	115,40	133,40	115,40	130,20
Börsvärde per ultimo, mdkr	207	201	194	207	194	217

Finansiella rapporter i sammandrag – Koncernen

RESULTATRÄKNING – KONCERNEN

mkr		Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Ränteintäkter		42 746	44 180	-3%	42 885	0%	130 919	114 140	15%	159 805
varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning		38 016	38 959	-2%	36 467	4%	114 993	95 784	20%	133 602
Räntekostnader		-30 983	-32 434	-4%	-30 701	1%	-95 823	-78 784	22%	-112 227
Räntenetto	Not 2	11 763	11 746	0%	12 184	-3%	35 096	35 356	-1%	47 578
Provisionsintäkter		3 352	3 307	1%	3 169	6%	9 777	9 414	4%	12 559
Provisionskostnader		-384	-369	4%	-357	8%	-1 117	-1 075	4%	-1 421
Provisionsnetto	Not 3	2 966	2 939	1%	2 812	5%	8 659	8 339	4%	11 139
Nettoresultat av finansiella transaktioner	Not 4	626	580	8%	1 087	-42%	1 956	2 082	-6%	2 661
Försäkringsresultat		21	41	-49%	48	-56%	89	133	-33%	157
Avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning		108	97	11%	31	248%	303	153	98%	336
Försäkringsnetto	Not 5	129	138	-7%	79	63%	392	286	37%	493
Övriga utdelningsintäkter		1	0				3	2	50%	3
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat		3	6	-50%	49	-94%	77	68	13%	51
Övriga intäkter		55	49	12%	32	72%	136	261	-48%	325
Summa intäkter		15 545	15 457	1%	16 244	-4%	46 320	46 395	0%	62 249
Personalkostnader		-3 825	-3 990	-4%	-3 382	13%	-11 750	-10 111	16%	-13 642
Övriga kostnader	Not 6	-1 632	-1 926	-15%	-1 839	-11%	-5 614	-5 644	-1%	-7 796
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-498	-504	-1%	-466	7%	-1 481	-1 341	10%	-1 743
Summa kostnader		-5 956	-6 420	-7%	-5 686	5%	-18 846	-17 096	10%	-23 182
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift		9 589	9 037	6%	10 558	-9%	27 474	29 299	-6%	39 067
Kreditförluster, netto	Not 7	141	133	6%	-1		369	-89		-141
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar		2	4	-50%	3	-33%	10	14	-29%	20
Riskskatt och resolutionsavgift		-671	-663	1%	-653	3%	-2 014	-1 960	3%	-2 624
Rörelseresultat		9 061	8 511	6%	9 908	-9%	25 839	27 265	-5%	36 322
Skatter		-2 024	-1 921	5%	-2 324	-13%	-5 819	-6 324	-8%	-8 417
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet		7 037	6 590	7%	7 583	-7%	20 020	20 940	-4%	27 905
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet, efter skatt	Not 10	173	204	-15%	368	-53%	588	929	-37%	1 209
Periodens resultat		7 210	6 794	6%	7 952	-9%	20 608	21 870	-6%	29 114
Varav tillhör										
Aktieägare i Svenska Handelsbanken AB		7 210	6 793	6%	7 950	-9%	20 606	21 867	-6%	29 107
Innehav utan bestämmande inflytande		0	1	-100%	1	-100%	2	2	0%	8

RESULTAT PER AKTIE – KONCERNEN

	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Periodens resultat, tillhörande aktieägarna i Svenska Handelsbanken AB	7 210	6 793	6%	7 950	-9%	20 606	21 867	-6%	29 107
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	3,64	3,43	6%	4,02	-9%	10,41	11,04	-6%	14,70
Resultat per aktie, kvarvarande verksamhet, kr	3,55	3,33	7%	3,83	-7%	10,11	10,57	-4%	14,09
Resultat per aktie, avvecklad verksamhet, kr	0,09	0,10	-10%	0,19	-53%	0,30	0,47	-36%	0,61

TOTALRESULTAT – KONCERNEN

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Periodens resultat	7 210	6 794	6%	7 952	-9%	20 608	21 870	-6%	29 114
Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen									
Förmånsbestämda pensionsplaner	-973	-1 528	-36%	1 126		-734	1 861		-2 226
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - egetkapitalinstrument	66	-12		-9		104	57	82%	63
Skatt på poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	191	319	-40%	-229		170	-393		439
varav förmånsbestämda pensionsplaner	204	314	-35%	-230		189	-384		450
varav egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-13	5		1		-19	-9	111%	-11
Summa poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	-717	-1 221	-41%	889		-461	1 526		-1 724
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen									
Kassaflödessäkringar	233	-38		-675		86	57	51%	614
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - skuldinstrument		12		18		24	16	50%	25
Försäkringsavtal	-171	-128	34%	120		-105	104		-396
Periodens omräkningsdifferens	-660	-207	219%	-1 250	-47%	1 207	1 726	-30%	-1 078
varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet	-56	52		220		-391	-151	159%	31
Skatt på poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	139	11		97	43%	125	6		113
varav kassaflödessäkringar	-48	8		139		-18	-12	50%	-127
varav skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	1	-2		-3		-4	-3	33%	-5
varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet	12	-11		-45		81	31	161%	-6
varav omräkningsdifferens	174	16		7		66	-10		251
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-460	-350	31%	-1 689	-73%	1 336	1 910	-30%	-722
Summa övrigt totalresultat	-1 176	-1 571	-25%	-801	47%	876	3 433	-74%	-2 447
Periodens totalresultat	6 034	5 223	16%	7 151	-16%	21 484	25 303	-15%	26 667
Varav tillhör									
Aktieägare i Svenska Handelsbanken AB	6 033	5 230	15%	7 151	-16%	21 489	25 303	-15%	26 662
Innehav utan bestämmande inflytande	1	-7		0		-5	-1	400%	5

För perioden januari-september 2024 uppgick övrigt totalresultat till 876 mkr (3 433) efter skatt. Förmånsbestämda pensionsplaner har påverkats negativt under perioden med -545 mkr (1 477) efter skatt till följd av att pensionsförpliktelseorna ökat. Det är en konsekvens av att diskonteringsräntan avseende det svenska pensionsåtagandet uppgick till 3,1% i slutet av perioden jämfört med 3,5% per årsskiftet. Samtidigt har pensionstillgångarnas värde ökat vilket har reducerat den negativa effekten något.

Omräkningen av den utländska verksamheten hade en positiv effekt uppgående till 1 354 mkr (1 747) efter skatt vilket är en följd av att den svenska kronan försvagats sedan årsskiftet mot de flesta valutor i de länder koncernen har verksamhet i.

UTVECKLING PER KVARTAL – KONCERNEN

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	Kv 1 2024	Kv 4 2023	Kv 3 2023
Räntenetto	11 763	11 746	11 587	12 222	12 184
Provisionsnetto	2 966	2 939	2 754	2 800	2 812
Nettoreultat av finansiella transaktioner	626	580	750	579	1 087
Försäkringsnetto	129	138	125	207	79
Övriga utdelningsintäkter	1	0	2	1	
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat	3	6	68	-17	49
Övriga intäkter	55	49	32	64	32
Summa intäkter	15 545	15 457	15 318	15 854	16 244
Personalkostnader	-3 825	-3 990	-3 935	-3 531	-3 382
Övriga kostnader	-1 632	-1 926	-2 056	-2 152	-1 839
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-498	-504	-479	-402	-466
Summa kostnader	-5 956	-6 420	-6 470	-6 086	-5 686
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	9 589	9 037	8 848	9 768	10 558
Kreditförluster, netto	141	133	95	-52	-1
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	2	4	4	6	3
Riskskatt och resolutionsavgift	-671	-663	-680	-664	-653
Rörelseresultat	9 061	8 511	8 267	9 057	9 908
Skatter	-2 024	-1 921	-1 874	-2 093	-2 324
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet	7 037	6 590	6 393	6 965	7 583
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet, efter skatt	173	204	211	280	368
Periodens resultat	7 210	6 794	6 604	7 244	7 952
Resultat per aktie, kr	3,64	3,43	3,33	3,66	4,02

BALANSRÄKNING – KONCERNEN

mkr		30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		600 840	581 551	561 864	476 171	482 302
Övrig utlåning till centralbanker	Not 8	6 598	3 519	22 212	6 282	6 379
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		235 053	206 318	230 519	199 128	231 839
Utlåning till övriga kreditinstitut	Not 8	32 240	26 351	27 342	19 294	28 796
Utlåning till allmänheten	Not 8	2 293 211	2 301 960	2 297 097	2 291 808	2 330 086
Värdeförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring		-6 573	-9 007	-9 690	-9 657	-14 837
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		57 691	57 560	54 358	50 087	61 484
Aktier och andelar		31 518	32 084	33 223	12 216	24 980
Aktier och andelar i intresseföretag och joint ventures		847	754	725	657	642
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken		287 359	279 367	269 726	244 893	232 741
Derivatinstrument	Not 11,12	32 123	30 992	39 451	30 110	45 612
Immateriella tillgångar	Not 13	8 476	8 589	8 603	8 567	8 530
Fastigheter och inventarier		4 791	4 908	4 971	4 777	4 762
Aktuella skattefordringar		2 456	2 127	1 014	203	1 213
Uppskjutna skattefordringar		368	399	325	358	1 518
Pensionstillgångar, netto		12 343	12 830	13 906	11 699	16 080
Tillgångar som innehas för försäljning	Not 10	142 178	162 549	174 370	178 590	190 761
Övriga tillgångar		11 633	21 408	22 571	10 276	23 915
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		2 893	3 300	3 699	2 331	2 527
Summa tillgångar	Not 17	3 756 046	3 727 558	3 756 288	3 537 792	3 679 330
Skulder och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut	Not 14	136 554	107 793	98 824	90 143	135 502
In- och upplåning från allmänheten	Not 14	1 384 921	1 416 323	1 422 065	1 298 480	1 369 077
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken		287 576	279 606	269 929	245 100	232 916
Emitterade värdepapper	Not 15	1 601 892	1 580 571	1 611 848	1 523 481	1 556 596
Derivatinstrument	Not 11,12	22 975	16 060	18 353	34 238	20 533
Korta positioner		15 692	15 456	15 013	2 364	12 558
Försäkringsskulder		8 116	8 056	8 055	8 407	8 040
Aktuella skatteskulder		1 734	1 207	1 025	1 211	1 872
Uppskjutna skatteskulder		3 917	4 028	4 186	3 969	6 342
Avsättningar		439	487	543	601	541
Skulder hänförliga till tillgångar som innehas för försäljning	Not 10	38 834	51 908	62 571	63 721	66 267
Övriga skulder		18 870	17 456	20 198	14 882	18 283
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 305	3 561	3 962	2 990	3 459
Efterställda skulder		30 150	30 010	30 146	43 117	43 598
Summa skulder	Not 17	3 554 976	3 532 522	3 566 717	3 332 706	3 475 583
Innehav utan bestämmande inflytande		3	2	9	8	3
Aktiekapital		3 069	3 069	3 069	3 069	3 069
Överkursfond		8 758	8 758	8 758	8 758	8 758
Reserver		17 122	18 299	19 862	16 239	22 119
Balanserad vinst		151 512	151 512	151 270	147 905	147 931
Periodens resultat tillhörande aktieägare i Svenska Handelsbanken AB		20 606	13 396	6 603	29 107	21 867
Summa eget kapital		201 070	195 035	189 571	205 085	203 747
Summa skulder och eget kapital		3 756 046	3 727 558	3 756 288	3 537 792	3 679 330

FÖRÄNDRING EGET KAPITAL – KONCERNEN

Januari – september 2024 mkr	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Förmåns- bestämda pensions- planer	Säkrings- reserv	Verkligt värde- reserv	Försäk- ringsavtal	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Innehav utan bestäm- mande inflytande	Totalt
Ingående eget kapital 2024	3 069	8 758	11 963	181	197	396	3 502	177 011	8	205 085
Periodens resultat								20 606	2	20 608
Övrigt totalresultat			-545	68	104	-105	1 361		-7	876
varav Omklassificering inom eget kapital							-241			-241
Periodens totalresultat			-545	68	104	-105	1 361	20 606	-5	21 484
Omklassificerat till balanserat resultat								241		241
Utdelning								-25 740		-25 740
Aktierelaterade ersättningar till anställda i Handelsbanken plc*								54		
Återköp egna aktier*								-54		
Utgående eget kapital	3 069	8 758	11 418	249	301	292	4 863	172 118	3	201 070

Januari – december 2023 mkr	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Förmåns- bestämda pensions- planer	Säkrings- reserv	Verkligt värde- reserv	Försäk- ringsavtal	Omräknings- reserv	Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Innehav utan bestäm- mande inflytande	Totalt
Ingående eget kapital 2023	3 069	8 758	13 739	-307	126	793	4 332	163 510	3	194 024
Periodens resultat								29 107	8	29 114
Övrigt totalresultat			-1 776	488	71	-396	-831		-3	-2 447
varav Omklassificering inom eget kapital			49				-284			-235
Periodens totalresultat			-1 776	488	71	-396	-831	29 107	5	26 667
Omklassificerat till balanserat resultat								235		235
Utdelning								-15 840		-15 840
Aktierelaterade ersättningar till anställda i Handelsbanken plc*								79		79
Återköp egna aktier*								-79		-79
Utgående eget kapital	3 069	8 758	11 963	181	197	396	3 502	177 011	8	205 085

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

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

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG – KONCERNEN

mkr	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
Rörelseresultat	25 839	27 265	36 322
Resultat hänförligt till avvecklad verksamhet, före skatt	735	1 072	1 394
Justering från rörelseresultat till investeringsverksamhet	563		
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultat och resultat hänförligt till avvecklad verksamhet	55	858	907
Betalda inkomstskatter	-7 788	-5 346	-7 681
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	139 509	-18 892	-7 816
Kassaflöde från löpande verksamhet	158 914	4 956	23 125
Avyttring av verksamhet och dotterbolag	98		
Förändring aktier	-107	-53	-53
Förändring materiella anläggningstillgångar	-387	-362	-506
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-532	-664	-957
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-929	-1 080	-1 517
Amortering av förlagslån	-13 371	-8 351	-8 351
Emitterade förlagslån		8 635	8 635
Utbetald utdelning	-25 740	-15 840	-15 840
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-39 111	-15 556	-15 556
Likvida medel vid periodens början*	476 181	475 882	475 882
Periodens kassaflöde	118 874	-11 680	6 052
Kursdifferens i likvida medel	5 792	18 111	-5 753
Likvida medel vid periodens slut*	600 847	482 313	476 181

* Likvida medel definieras som Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

Kassaflödesanalysen i tabellen ovan inkluderar avvecklad verksamhet i Finland, se not 10.

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 redovisningsreglerna som började gälla den 1 januari 2024 har inte haft någon påverkan på Handelsbankens finansiella rapporter, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler.

Koncernens och moderbolagets delårsrapport är upprättad i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpades i Års- och hållbarhetsredovisningen för 2023.

Kommande regelverksförändringar

IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter

Den 9 april 2024 publicerade IASB den nya standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som ersätter IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Under förutsättning att IFRS 18 antas av EU, och den tidpunkt för ikraftträdande som IASB föreslagit inte ändras, kommer standarden att tillämpas från och med räkenskapsåret 2027. IFRS 18 medför nya krav på utformningen av och upplysningarna i finansiella rapporter, med särskilt fokus på resultaträkningen och upplysningarna kring ledningens resultatmått.

Standarden förväntas inte medföra några finansiella effekter för Handelsbanken eftersom IFRS 18 fokuserar på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna. Banken har påbörjat ett arbete med att analysera effekterna av den nya standarden.

Övriga förändringar i IFRS

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

Not 2 Räntenetto

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Ränteintäkter									
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	8 847	9 022	-2%	8 106	9%	26 327	20 871	26%	29 262
Utlåning till allmänheten	26 301	26 717	-2%	24 682	7%	79 300	65 736	21%	91 518
Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 095	2 212	-5%	2 376	-12%	6 740	5 791	16%	8 110
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	599	601	0%	596	1%	1 809	1 455	24%	2 076
Derivatinstrument	5 330	6 218	-14%	7 972	-33%	18 560	22 634	-18%	32 227
Övriga ränteintäkter	84	80	5%	210	-60%	262	646	-59%	853
Summa	43 256	44 853	-4%	43 941	-2%	132 999	117 132	14%	164 046
Avgår ränteintäkter redovisade i nettoresultat av finansiella transaktioner	-510	-672	-24%	-1 057	-52%	-2 080	-2 993	-31%	-4 242
Summa ränteintäkter	42 746	44 180	-3%	42 885	0%	130 919	114 140	15%	159 805
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>	<i>38 016</i>	<i>38 959</i>	<i>-2%</i>	<i>36 467</i>	<i>4%</i>	<i>114 993</i>	<i>95 784</i>	<i>20%</i>	<i>133 602</i>
Räntekostnader									
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	-874	-601	45%	-1 033	-15%	-2 247	-2 897	-22%	-3 768
In- och upplåning från allmänheten	-10 750	-11 487	-6%	-9 982	8%	-33 194	-24 778	34%	-35 195
Emitterade värdepapper	-13 477	-13 553	-1%	-12 741	6%	-40 633	-33 432	22%	-45 983
Derivatinstrument	-6 175	-7 186	-14%	-7 301	-15%	-20 915	-18 362	14%	-28 562
Efterställda skulder	-353	-351	1%	-438	-19%	-1 179	-1 206	-2%	-1 615
Avgift insättningsgaranti	-61	-61	0%	-86	-29%	-183	-257	-29%	-246
Övriga räntekostnader	-148	-154	-4%	-137	8%	-419	-369	14%	-513
Summa	-31 839	-33 393	-5%	-31 717	0%	-98 771	-81 301	21%	-115 881
Avgår räntekostnader redovisade i nettoresultat av finansiella transaktioner	855	959	-11%	1 016	-16%	2 948	2 517	17%	3 654
Summa räntekostnader	-30 983	-32 434	-4%	-30 701	1%	-95 823	-78 784	22%	-112 227
<i>varav räntekostnader enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>	<i>-29 041</i>	<i>-30 182</i>	<i>-4%</i>	<i>-28 113</i>	<i>3%</i>	<i>-89 108</i>	<i>-71 427</i>	<i>25%</i>	<i>-100 238</i>
Räntenetto	11 763	11 746	0%	12 184	-3%	35 096	35 356	-1%	47 578

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 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	104	116	-10%	84	24%	326	318	3%	420
Fonder	1 533	1 505	2%	1 403	9%	4 438	4 141	7%	5 534
Depå och övrig kapitalförvaltning	290	293	-1%	255	14%	845	740	14%	997
Rådgivning	45	36	25%	63	-29%	136	200	-32%	236
Försäkringar	201	188	7%	170	18%	568	504	13%	673
Betalningar	736	722	2%	718	3%	2 132	2 096	2%	2 811
Ut- och inlåning	250	253	-1%	296	-16%	768	875	-12%	1 156
Garantier	48	44	9%	48	0%	140	144	-3%	196
Övrigt	143	151	-5%	131	9%	423	395	7%	536
Summa provisionsintäkter	3 352	3 307	1%	3 169	6%	9 777	9 414	4%	12 559
Värdepapper	-77	-71	8%	-69	12%	-224	-177	27%	-243
Betalningar	-277	-267	4%	-258	7%	-805	-805	0%	-1 053
Övrigt	-30	-31	-3%	-30	0%	-88	-93	-5%	-124
Summa provisionskostnader	-384	-369	4%	-357	8%	-1 117	-1 075	4%	-1 421
Provisionsnetto	2 966	2 939	1%	2 812	5%	8 659	8 339	4%	11 139

Provisionsnetto per segment

Januari - september 2024		Hemmamarknader						Just. & elim.	Totalt Jan-sep 2024
mkr		Sverige	Stor- britannien	Norge	Neder- länderna	Markets	Övrigt		
Courtage och övriga värdepappersprovisioner		121	5	11	12	182	9	-14	326
Fonder		3 870	256	169	46		144	-47	4 438
Depå och övrig kapitalförvaltning		629	29	93	76	0	19	-1	845
Rådgivning			38	0		108	-8	-2	136
Försäkringar		560	1	8			1	-2	568
Betalningar		1 675	249	207	1	0	0		2 132
Ut- och inlåning		478	116	90	7	19	77	-19	768
Garantier		72	11	27	1		30	-1	140
Övrigt		406	3	4	1	214	2	-207	423
Summa provisionsintäkter		7 810	707	607	143	523	274	-287	9 777
Summa provisionskostnader		-1 102	-54	-101	-14	-97	-36	287	-1 117
Provisionsnetto		6 708	653	506	128	426	238	0	8 659
<i>varav Kortprovisionsnetto</i>		<i>641</i>	<i>52</i>	<i>54</i>		<i>0</i>	<i>-11</i>		<i>735</i>

Januari - september 2023		Hemmamarknader						Just. & elim.	Totalt Jan-sep 2023
mkr		Sverige	Stor- britannien	Norge	Neder- länderna	Markets	Övrigt		
Courtage och övriga värdepappersprovisioner		115	4	9	9	185	11	-15	318
Fonder		3 570	256	173	45		146	-49	4 141
Depå och övrig kapitalförvaltning		537	31	83	70		20	-1	740
Rådgivning		0	38	0		160	3	-1	200
Försäkringar		502	0	2			1	-1	504
Betalningar		1 643	245	203	1		3		2 096
Ut- och inlåning		552	108	83	6	1	126	-1	875
Garantier		71	10	32	1		31	-1	144
Övrigt		382	4	4	0	231	1	-227	395
Summa provisionsintäkter		7 372	695	590	133	577	342	-295	9 414
Summa provisionskostnader		-1 063	-60	-88	-9	-98	-52	295	-1 075
Provisionsnetto		6 309	635	503	123	479	290	0	8 339
<i>varav Kortprovisionsnetto</i>		<i>662</i>	<i>48</i>	<i>72</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-10</i>		<i>772</i>

Jämförelsesiffrorna är omräknade till följd av omorganisation, se sid 9.

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Upplupet anskaffningsvärde	127	135	-6%	251	-49%	497	454	9%	668
varav lån	50	19	163%	47	6%	103	32	222%	95
varav räntebärande värdepapper				0			0		0
varav emitterade värdepapper	78	116	-33%	204	-62%	394	422	-7%	573
Verkligt värde via övrigt totalresultat	0	0	0%	0		0	-1		-1
varav räntebärande värdepapper - förväntade kreditförluster	0	0	0%	0		0	0	150%	0
varav räntebärande värdepapper - omklassificering från övrigt totalresultat				0	-100%	0	-1		-1
Verkligt värde via resultaträkningen, verkligt värdeoptionen	773	172	349%	-100		422	-585		670
varav räntebärande värdepapper	773	172	349%	-100		422	-585		670
Verkligt värde via resultaträkningen, obligatoriskt inkl valutakurseffekter	-146	386		595		1 433	2 207	-35%	1 494
varav tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning	108	97	11%	31	248%	303	153	98%	336
Säkringsredovisning	-20	-16	-25%	372		-93	160		166
varav nettoresultat säkringar av verkligt värde	-29	-17	-71%	202		-102	95		82
varav ineffektivitet i kassafödessäkringar	9	1		170	-95%	9	65	-86%	83
Summa	734	677	8%	1 118	-34%	2 259	2 236	1%	2 997
Avgår avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning	-108	-97	-11%	-31	-248%	-303	-153	-98%	-336
Nettoresultat av finansiella transaktioner	626	580	8%	1 087	-42%	1 956	2 082	-6%	2 661

Not 5 Försäkringsnetto

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Försäkringsintäkter	285	290	-2%	290	-2%	897	883	2%	1 169
Kostnader för försäkringstjänster	-244	-229	7%	-233	5%	-757	-728	4%	-958
Resultat från försäkringstjänster	41	61	-33%	57	-28%	140	155	-10%	211
Resultat från innehavda återförsäkringsavtal									-10
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal	-22	-18	22%	-9	144%	-52	-22	136%	-44
Försäkringsresultat	21	41	-49%	48	-56%	89	133	-33%	157
Avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning	108	97	11%	31	248%	303	153	98%	336
Försäkringsnetto	129	138	-7%	79	63%	392	286	37%	493

Not 6 Övriga kostnader

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Fastigheter och lokaler	-161	-181	-11%	-159	1%	-525	-504	4%	-686
IT-relaterade kostnader	-727	-886	-18%	-771	-6%	-2 543	-2 407	6%	-3 379
Kommunikation	-64	-61	5%	-70	-9%	-196	-215	-9%	-284
Resor och marknadsföring	-51	-80	-36%	-63	-19%	-191	-207	-8%	-299
Köpta tjänster	-451	-532	-15%	-547	-18%	-1 583	-1 755	-10%	-2 355
Materialanskaffning	-32	-39	-18%	-44	-27%	-113	-142	-20%	-188
Andra kostnader	-147	-147	0%	-185	-21%	-464	-414	12%	-605
Övriga kostnader	-1 632	-1 926	-15%	-1 839	-11%	-5 614	-5 644	-1%	-7 796

Not 7 Kreditförluster

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen									
Periodens reservering Steg 3	-76	-56	36%	-88	-14%	-266	-239	11%	-328
Steg 3 reservering tidigare år som återförts	29	27	7%	81	-64%	108	191	-43%	209
Summa förväntade kreditförluster i Steg 3	-47	-29	62%	-7		-158	-48	229%	-119
Periodens nettoreservering Steg 2	104	87	20%	17		284	-154		-112
Periodens nettoreservering Steg 1	51	59	-14%	-14		161	22		39
Summa förväntade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2	156	145	8%	3		445	-132		-72
Summa förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen	108	117	-8%	-4		287	-180		-192
Förväntade kreditförluster på poster utanför balansräkningen									
Periodens nettoreservering Steg 3	2	-2		3	-33%	0	10	-100%	8
Periodens nettoreservering Steg 2	29	-3		8	263%	59	-14		-39
Periodens nettoreservering Steg 1	1	17	-94%	6	-83%	36	21	71%	8
Summa förväntade kreditförluster på poster utanför balansräkningen	31	12	158%	16	94%	94	16	488%	-23
Bortskrivningar									
Periodens konstaterade kreditförluster	-46	-89	-48%	-77	-40%	-183	-193	-5%	-260
Utnyttjad andel av tidigare reserverat i Steg 3	28	61	-54%	38	-26%	127	142	-11%	185
Summa bortskrivningar	-19	-27	-30%	-39	-51%	-57	-51	12%	-75
Återvinningar	21	31	-32%	25	-16%	45	126	-64%	149
Kreditförluster, netto	141	133	6%	-1		369	-89		-141
<i>varav utlåning till allmänheten</i>	<i>108</i>	<i>120</i>	<i>-10%</i>	<i>-17</i>		<i>273</i>	<i>-105</i>		<i>-120</i>

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	Kv 1 2024	Kv 4 2023	Kv 3 2023
1) Förväntade kreditförluster Steg 3 i och utanför balansräkningen	-45	-31	-82	-73	-4
Förändring i modellbaserad reservering för Steg 1 och Steg 2:					
Uppdatering av makroekonomiska scenarier och riskfaktorer	61	59	65	37	-2
Flytt av exponeringar i utsatta branscher från Steg 1 till Steg 2*	1	0	-3	5	0
Förändring i fallissemangsrisk i ingående portfölj (netto ratingförändringar)	-26	-88	-49	-137	-77
Effekt av exponeringsförändring (befintliga, nya och avslutade exponeringar)	33	39	24	44	10
Övrigt i Steg 1 och Steg 2	29	72	85	84	69
<i>Avgår avvecklad verksamhet</i>	<i>12</i>	<i>2</i>	<i>-3</i>	<i>-11</i>	<i>3</i>
Modellbaserade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2	110	84	119	22	3
Expertbaserad reservering					
Expertbaserad reservering	-386	-463	-540	-617	-617
<i>Avgår avvecklad verksamhet</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>11</i>	<i>13</i>	<i>13</i>
Expertbaserad reservering i kvarvarande verksamhet	-378	-454	-529	-604	-604
Förändrad reserv i kvartalet som påverkar kreditförluster i Steg 1 och Steg 2	76	75	75	0	14
2) Förväntade kreditförluster Steg 1 och Steg 2 i och utanför balansräkningen	186	159	195	22	17
3) Bortskrivningar	-19	-27	-11	-24	-39
4) Återvinningar	21	31	-7	23	25
Kreditförluster, netto (1+2+3+4)	141	133	95	-52	-1

* Expertbaserad bedömning av signifikant ökning av kreditrisk.

Totalt reserveringsbehov i Steg 1 och Steg 2 har minskat något under tredje kvartalet. Reserveringen består av en modellbaserad reservering som påverkas av bland annat makroekonomiska riskfaktorer och kundmigration samt en expertbaserad reservering. Urvalet av makroekonomiska riskfaktorer som påverkar modellen är oförändrat sedan föregående kvartal. Uppdaterade antaganden för makroekonomiska riskfaktorer har sammantaget minskat reserveringsbehovet i kvartalet med 61 mkr. Negativ ratingmigration i kundstocken har ökat reserveringsbehovet med 26 mkr. Förändringar i exponeringarnas storlek minskar reserveringsbehovet med 33 mkr. Även posten Övrigt i Steg 1 och Steg 2 har minskat reserveringsbehovet till följd av effekter från faktorer såsom löptidseffekter och effekter av säkerheter.

Banken har även under tredje kvartalet tillämpat en expertbaserad reservering baserad på ökade kreditrisker kopplade till osäkerheter som ej bedöms fångas av bankens riskmodeller fullt ut. Dessa osäkerhetsfaktorer är främst kopplade till makroekonomiska förutsättningar och potentiell betydande förändring i efterfrågebilden. Med anledning av utmaningarna att vid utgången av kvartalet uppskatta hur ovan nämnda osäkerhetsfaktorer påverkar kreditrisken på individuell företagsnivå har banken applicerat en expertbaserad stress på branscher med risk för extra känslighet. Denna stress har gjorts i tillägg till de modellbaserade beräkningarna och har resulterat i ett tillkommande reserveringsbehov om 378 mkr (454 i föregående kvartal) i kvarvarande verksamhet och 386 mkr (463) inklusive avvecklad verksamhet.

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

Nyckeltal utlåning till allmänheten

%	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Kreditförlustnivå, kvarvarande verksamhet ackumulerat	-0,02	-0,01	-0,01	0,01	0,01
Total reserveringsgrad	0,08	0,09	0,09	0,10	0,10
Reserveringsgrad Steg 1	0,01	0,01	0,02	0,02	0,02
Reserveringsgrad Steg 2	0,55	0,56	0,58	0,60	0,62
Reserveringsgrad Steg 3	12,49	13,36	14,96	16,28	16,79
Andel utlåning i Steg 3	0,31	0,30	0,28	0,24	0,23

För definitioner hänvisas till Faktaboken som finns tillgänglig på handelsbanken.com/ir. Reserveringsgrader och andel utlåning ovan inkluderar avyttringsgrupperna i Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning, se not 10.

Känslighetsanalys och makroekonomisk prognos i ECL-beräkningarna

Tabellen nedan visar procentuell ökning respektive minskning av reserven för förväntade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2 per den 30 september 2024 om det negativa respektive positiva scenariot tilldelats sannolikheter om 100%. Effekten av att sätta sannolikheten av det kraftigt negativa scenariot för Storbritannien till 100% är inte inkluderat i totalen.

%	30 september 2024		31 december 2023	
	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	22,97	-12,29	27,45	-15,70
Storbritannien	19,52	-25,50	21,13	-29,56
Storbritannien, kraftigt negativt scenario	29,45		29,99	
Norge	24,10	-13,93	33,68	-18,20
Finland	7,83	-4,86	8,52	-5,06
Nederländerna	30,95	-15,74	36,85	-22,53
USA	47,34	-25,34	57,50	-36,86
Övriga länder	17,29	-9,60	23,51	-12,04
Totalt	20,09	-14,99	23,58	-18,51

Beräkningen av förväntade kreditförluster tillämpar framåtblickande information i form av makrosценарier. Den förväntade kreditförlusten är ett sannolikhetsvägt genomsnitt av de beräknade prognoserna. För exponeringar utanför Storbritannien appliceras tre scenarier. Prognosen i det neutrala scenariot vägs med 70% (70), medan en uppgång i ekonomin vägs med 15% (15) och en nedgång i ekonomin med 15% (15). För exponeringar i Storbritannien appliceras även ett fjärde, kraftigare negativt scenario. Sannolikhetsviktningen för kraftigt negativt/negativt/neutralt/positivt scenario för Storbritannien är 15%/20%/60%/5% (15/20/60/5). Dessa scenarier och vikter har legat till grund för beräkningar av förväntade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2 per den 30 september 2024.

		Negativt scenario			Neutralt scenario			Positivt scenario		
Makroekonomisk riskfaktor		2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
BNP-tillväxt, %	Sverige	0,36	-1,51	1,70	0,86	2,49	2,70	1,86	4,49	3,50
	Storbritannien	0,55	-2,41	0,56	1,05	1,59	1,56	2,05	3,59	2,36
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	0,05	-4,91	0,56						
	Norge	0,15	-2,45	0,66	0,65	1,55	1,66	1,65	3,55	2,46
	Finland	-0,70	-2,50	0,60	-0,20	1,50	1,60	0,80	3,50	2,40
	Euroområdet	0,29	-2,62	0,52	0,79	1,38	1,52	1,79	3,38	2,32
	USA	2,06	-2,33	1,08	2,56	1,67	2,08	3,56	3,67	2,88
Arbetslöshet, %	Sverige	8,62	10,25	9,94	8,32	8,15	7,74	8,02	6,95	6,84
	Storbritannien	4,75	6,85	6,83	4,45	4,75	4,63	4,15	3,55	3,73
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	5,25	8,25	8,13						
	Norge	2,33	4,30	4,40	2,03	2,20	2,20	1,73	1,00	1,30
	Finland	8,38	9,70	9,30	8,08	7,60	7,10	7,78	6,40	6,20
	Euroområdet	6,83	8,78	8,73	6,53	6,68	6,53	6,23	5,48	5,63
	USA	4,40	6,68	6,85	4,10	4,58	4,65	3,80	3,38	3,75
Styrränta, %	Sverige	3,75	4,50	4,25	2,75	2,25	2,25	2,25	1,25	1,25
	Storbritannien	5,75	6,00	5,00	4,75	3,75	3,00	4,25	2,75	2,00
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	3,25	0,50	0,75						
	Norge	5,50	5,75	5,00	4,50	3,50	3,00	4,00	2,50	2,00
	Finland	4,25	4,50	4,00	3,25	2,25	2,00	2,75	1,25	1,00
	Euroområdet	4,25	4,50	4,00	3,25	2,25	2,00	2,75	1,25	1,00
	USA	5,63	5,63	4,88	4,63	3,38	2,88	4,13	2,38	1,88
Bostadsfastigheter, värdeutveckling %	Sverige	-2,03	-3,40	4,19	2,00	3,44	3,05	3,59	5,18	6,60
	Storbritannien	-2,25	-0,55	-0,93	-2,46	2,45	3,41	-1,41	5,56	6,25
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	-4,14	-3,86	-1,22						
	Norge	1,81	1,94	6,55	2,91	6,29	6,54	4,03	8,27	6,90
	Finland	-5,68	2,80	4,17	-7,00	0,52	3,34	-7,42	0,04	3,04
	Euroområdet	3,48	2,20	4,22	3,28	3,60	3,52	3,79	4,70	3,52
Kommersiella fastigheter, värdeutveckling %	Sverige	-15,08	-4,27	5,95	-4,63	4,35	4,71	-1,38	12,10	9,47
	Storbritannien	-6,43	-14,03	-2,59	0,11	0,43	0,05	3,04	8,74	5,68
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	-7,26	-18,76	-4,09						
	Norge	-12,08	-12,06	-1,57	-3,12	-1,22	-1,09	0,31	6,27	3,08
	Finland	-14,52	-5,54	3,93	-5,68	1,77	2,92	-3,13	7,51	6,60
	Euroområdet	-15,11	-9,62	2,36	-5,71	0,56	1,73	-1,78	7,84	5,32

Not 8 Utlåning

Raderna från balansräkningen i tabellerna nedan inkluderar avyttringsgrupperna i Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 10.

Utlåning och räntebärande värdepapper som är föremål för nedskrivningsprövning, netto

mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	600 831	581 540	561 855	476 162	482 291
Övrig utlåning till centralbanker	25 995	23 773	42 751	32 145	33 470
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m					
Utlåning till övriga kreditinstitut	32 244	26 356	27 344	19 297	28 803
varav omvända repor	23 285	18 676	16 463	9 623	19 011
Utlåning till allmänheten	2 404 717	2 433 554	2 440 007	2 434 217	2 483 022
varav omvända repor	18 770	18 522	19 088	17 404	18 555
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 721	13 226	13 396	12 709	13 222
Summa	3 077 508	3 078 449	3 085 353	2 974 529	3 040 809

Utlåning och räntebärande värdepapper som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad

mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Volym, brutto	3 079 393	3 080 551	3 087 673	2 976 927	3 043 294
varav Steg 1	2 972 690	2 957 338	2 951 914	2 833 004	2 895 613
varav Steg 2	98 129	114 771	127 760	136 859	140 830
varav Steg 3	8 574	8 442	7 999	7 064	6 851
Reserver	-1 887	-2 104	-2 322	-2 400	-2 487
varav Steg 1	-271	-324	-386	-430	-463
varav Steg 2	-545	-652	-740	-820	-874
varav Steg 3	-1 071	-1 128	-1 197	-1 150	-1 150

Utlåning till allmänheten som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad

mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Volym, brutto	2 406 595	2 435 643	2 442 324	2 436 611	2 485 501
varav Steg 1	2 299 967	2 312 534	2 306 576	2 292 700	2 337 820
varav Steg 2	98 053	114 667	127 749	136 848	140 830
varav Steg 3	8 574	8 442	7 999	7 064	6 851
Reserver	-1 877	-2 090	-2 317	-2 395	-2 480
varav Steg 1	-268	-321	-382	-426	-459
varav Steg 2	-539	-640	-738	-819	-870
varav Steg 3	-1 071	-1 128	-1 197	-1 150	-1 150

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster – Utlåning och räntebärande värdepapper

30 september 2024 mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-430	-820	-1 150	-2 400
Bortbokningar	36	74	107	218
Bortskrivningar	0	1	177	178
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-52	166	-44	71
Förändringar i modell/riskparametrar				
Valutaeffekt m m	1	-10	-4	-12
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-17	-7	-5	-29
Förflyttning till Steg 1	-25	47	0	23
Förflyttning till Steg 2	52	-187	1	-135
Förflyttning till Steg 3	163	191	-153	201
Reserv vid periodens utgång	-271	-545	-1 071	-1 887

31 december 2023 mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-480	-723	-1 257	-2 459
Bortbokningar	37	89	211	337
Bortskrivningar		1	213	214
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-219	140	-96	-175
Förändringar i modell/riskparametrar	-32	-16		-48
Valutaeffekt m m	2	2	1	5
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-34	-33	-8	-75
Förflyttning till Steg 1	-40	56	1	17
Förflyttning till Steg 2	169	-503	6	-328
Förflyttning till Steg 3	167	166	-221	111
Reserv vid periodens utgång	-430	-820	-1 150	-2 400

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster – Utlåning till allmänheten

30 september 2024 mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-426	-819	-1 150	-2 395
Bortbokningar	36	74	107	217
Bortskrivningar	0	1	177	178
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-52	172	-44	76
Förändringar i modell/riskparametrar				
Valutaeffekt m m	1	-10	-4	-12
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-17	-7	-5	-29
Förflyttning till Steg 1	-25	47	0	23
Förflyttning till Steg 2	52	-187	1	-135
Förflyttning till Steg 3	163	191	-153	201
Reserv vid periodens utgång	-268	-539	-1 071	-1 877

31 december 2023 mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-475	-722	-1 257	-2 454
Bortbokningar	36	89	211	337
Bortskrivningar		1	213	214
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-219	140	-96	-176
Förändringar i modell/riskparametrar	-32	-16		-48
Valutaeffekt m m	2	2	1	5
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-34	-33	-8	-75
Förflyttning till Steg 1	-40	56	1	17
Förflyttning till Steg 2	169	-502	6	-326
Förflyttning till Steg 3	167	166	-221	111
Reserv vid periodens utgång	-426	-819	-1 150	-2 395

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 valutakurseffekt 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 2024	Brutto			Reserver			Netto
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Privatpersoner	1 162 720	26 861	5 152	-74	-100	-634	1 193 925
varav hypotekslån	995 693	19 824	2 333	-20	-32	-49	1 017 749
varav övriga lån säkerställda i bostad	139 142	5 683	1 602	-13	-20	-83	146 311
varav övriga lån privatpersoner	27 885	1 354	1 217	-41	-48	-502	29 865
Bostadsrättsföreningar	277 398	10 733	37	-4	-15	-8	288 141
varav hypotekslån	264 086	5 615	26	-1	-4	-7	269 715
Fastighetsförvaltning	677 165	47 468	2 522	-103	-171	-86	726 795
Tillverkningsindustri	16 650	3 830	46	-13	-55	-24	20 434
Handel	30 449	439	97	-9	-7	-68	30 901
Hotell- och restaurangverksamhet	4 967	816	135	-4	-6	-23	5 885
Person- och godstransport till sjöss	267	1		0	0		268
Övrig transport och kommunikation	6 107	241	21	-3	-2	-15	6 349
Byggnadsverksamhet	14 128	3 802	266	-33	-129	-116	17 918
Elektricitet, gas och vatten	13 133	8	4	-1	0	-4	13 140
Jordbruk, jakt och skogsbruk	20 644	940	94	-5	-5	-5	21 663
Övrig serviceverksamhet	19 394	850	103	-8	-6	-38	20 295
Holding-, investment- och försäkringsbolag, fonder m.m.	26 157	1 752	8	-6	-12	-3	27 896
Stat och kommun	4 458	92		0	-1		4 549
varav Riksgälden	163						163
Övrig företagsutlåning	26 330	220	89	-5	-30	-47	26 557
Summa	2 299 967	98 053	8 574	-268	-539	-1 071	2 404 717

31 december 2023	Brutto			Reserver			Netto
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Privatpersoner	1 158 428	28 771	4 159	-143	-132	-589	1 190 494
varav hypotekslån	991 247	21 664	1 592	-38	-43	-44	1 014 378
varav övriga lån säkerställda i bostad	139 030	5 631	1 310	-44	-40	-93	145 794
varav övriga lån privatpersoner	28 151	1 476	1 257	-61	-49	-452	30 322
Bostadsrättsföreningar	283 134	11 367	13	-4	-20	-9	294 481
varav hypotekslån	265 549	5 291	12	-1	-1	-8	270 842
Fastighetsförvaltning	648 688	81 834	1 984	-130	-249	-159	731 968
Tillverkningsindustri	19 210	4 150	72	-24	-105	-46	23 257
Handel	30 214	671	108	-13	-9	-62	30 909
Hotell- och restaurangverksamhet	4 333	1 803	101	-4	-9	-6	6 218
Person- och godstransport till sjöss	1 289	1	0	0	0	0	1 290
Övrig transport och kommunikation	11 985	178	18	-5	-2	-15	12 159
Byggnadsverksamhet	14 238	4 429	281	-56	-264	-93	18 535
Elektricitet, gas och vatten	15 941	33	7	-2	0	-3	15 976
Jordbruk, jakt och skogsbruk	20 390	1 507	81	-7	-8	-3	21 960
Övrig serviceverksamhet	20 965	818	143	-11	-9	-85	21 821
Holding-, investment- och försäkringsbolag, fonder m.m.	23 154	878	12	-6	-5	-3	24 030
Stat och kommun	12 278	64		0	0		12 342
varav Riksgälden	6 748						6 748
Övrig företagsutlåning	28 453	344	85	-21	-7	-77	28 777
Summa	2 292 700	136 848	7 064	-426	-819	-1 150	2 434 217

Specifikation av Utlåning till allmänheten, fastighetsförvaltning

30 september 2024	Brutto			Reserver			Netto
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlåning i Sverige							
Statligt ägda fastighetsbolag	11 204			0			11 204
Kommunalt ägda fastighetsbolag	7 854	563		0	0		8 417
Bostadsfastighetsbolag	143 610	17 549	387	-6	-67	-11	161 462
varav hypotekslån	134 986	17 111	281	-4	-66	-9	152 299
Övrig fastighetsförvaltning	145 748	8 697	203	-4	-12	-30	154 602
varav hypotekslån	80 302	4 956	76	-2	-9	-8	85 315
Summa utlåning i Sverige	308 416	26 809	590	-10	-79	-41	335 685
Utlåning utanför Sverige							
Storbritannien	141 293	8 810	1 399	-67	-68	-1	151 366
Norge	124 814	4 129	403	-24	-7	-24	129 291
Finland	35 042	6 691	119	-1	-17	-15	41 819
Nederländerna	66 628	1 029		-1	0		67 656
Övriga länder	972		11	0		-5	978
Summa utlåning utanför Sverige	368 749	20 659	1 932	-93	-92	-45	391 110
Total utlåning - Fastighetsförvaltning	677 165	47 468	2 522	-103	-171	-86	726 795

31 december 2023	Brutto			Reserver			Netto
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlåning i Sverige							
Statligt ägda fastighetsbolag	11 306			0			11 306
Kommunalt ägda fastighetsbolag	7 311	515		0	0		7 826
Bostadsfastighetsbolag	129 563	30 200	64	-7	-68	-13	159 739
varav hypotekslån	121 606	28 574	56	-6	-64	-7	150 159
Övrig fastighetsförvaltning	131 093	20 222	164	-11	-30	-52	151 386
varav hypotekslån	72 794	10 836	63	-3	-17	-21	83 652
Summa utlåning i Sverige	279 273	50 937	228	-18	-98	-65	330 257
Utlåning utanför Sverige							
Storbritannien	129 672	13 876	1 132	-87	-129	-26	144 438
Norge	133 310	6 364	91	-22	-12	-28	139 703
Finland	44 389	5 249	522	-2	-9	-35	50 114
Nederländerna	61 056	5 408		-1	-1		66 462
Övriga länder	988		11	0		-5	994
Summa utlåning utanför Sverige	369 415	30 897	1 756	-112	-151	-94	401 711
Total utlåning - Fastighetsförvaltning	648 688	81 834	1 984	-130	-249	-159	731 968

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

30 september 2024	Stor-				Neder-	
mkr, brutto	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
Statliga garantier	2 417	5	1 294	19 327		23 043
Bostadsfastigheter	195 132	80 974	19 745	15 382	35 464	346 697
Kontor, detaljhandel och hotell	97 947	50 683	79 446	4 275	12 851	245 202
Övriga fastigheter	8 445	417	11 159	351	18 390	38 762
Industrifastigheter och lager	17 814	17 355	9 282	1 879	649	46 979
Jord- och Skogsbruk	3 861	920	143	2	15	4 941
Övriga säkerheter	2 325	222	122	337	142	3 148
Blanko	7 874	926	6 099	26	74	14 999
Obebyggd fastighet			2 056	273	72	2 401
Summa	335 815	151 502	129 346	41 852	67 657	726 172

31 december 2023	Stor-				Neder-	
mkr, brutto	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
Statliga garantier	3 336	5	1 290	19 494		24 125
Bostadsfastigheter	192 222	80 478	21 139	18 414	37 184	349 437
Kontor, detaljhandel och hotell	101 189	46 526	86 230	7 062	10 619	251 626
Övriga fastigheter	4 024	314	11 863	1 111	17 676	34 988
Industrifastigheter och lager	17 239	15 022	8 873	2 851	596	44 581
Jord- och Skogsbruk	4 093	1 139	113	4	15	5 364
Övriga säkerheter	1 763	209	192	509	281	2 954
Blanko	6 572	987	8 282	446	41	16 328
Obebyggd fastighet			1 783	269	52	2 104
Summa	330 438	144 680	139 765	50 160	66 464	731 507

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

30 september 2024	Stor-				Neder-	
LTV, %	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
0-40	83,6	90,0	75,9	73,6	88,1	82,5
41-60	15,5	9,5	21,0	17,0	11,5	15,7
61-75	0,7	0,4	2,5	7,5	0,3	1,4
>75	0,1	0,1	0,5	1,8	0,1	0,3
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	45,1	40,9	51,8	45,9	45,1	44,7

31 december 2023	Stor-				Neder-	
LTV, %	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
0-40	83,7	90,1	78,9	75,1	88,4	83,2
41-60	15,5	9,5	18,9	15,7	11,3	15,3
61-75	0,6	0,2	1,9	6,9	0,2	1,3
>75	0,1	0,1	0,3	2,3	0,1	0,3
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	46,0	41,0	51,0	47,0	45,0	45,0

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

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

30 september 2024	LTV-fördelning per land					
LTV, %	Sverige	Stor-britannien	Norge	Finland	Neder-länderna	Totalt
0-40	79,4	87,6	76,9	52,4	83,4	79,9
41-60	18,1	12,3	20,8	19,5	15,5	16,7
61-75	2,2	0,2	2,0	10,9	1,0	2,1
>75	0,2	0,0	0,4	17,2	0,1	1,2
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	48,7	44,4	52,5	57,4	49,3	48,3

31 december 2023	LTV-fördelning per land					
LTV, %	Sverige	Stor-britannien	Norge	Finland	Neder-länderna	Totalt
0-40	79,2	86,6	76,5	55,7	81,0	79,3
41-60	18,1	13,2	20,5	20,2	16,4	17,1
61-75	2,4	0,2	2,6	10,5	2,4	2,5
>75	0,3	0,0	0,5	13,6	0,2	1,2
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	49,0	45,0	54,0	57,0	51,0	49,0

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

Not 9 Kreditriskexponering

mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	600 847	581 560	561 874	476 181	482 313
Övrig utlåning till centralbanker	25 995	23 773	42 751	32 145	33 470
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	235 053	206 318	230 519	199 128	231 839
Utlåning till övriga kreditinstitut	32 244	26 356	27 344	19 297	28 803
varav omvända repor	23 285	18 676	16 463	9 623	19 011
Utlåning till allmänheten	2 404 717	2 433 554	2 440 007	2 434 217	2 483 022
varav omvända repor	18 770	18 522	19 088	17 404	18 555
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	57 691	57 560	54 358	50 087	61 484
Derivatinstrument*	32 123	30 992	39 451	30 110	45 612
Ansvarsförbindelser	57 871	58 625	60 724	58 120	60 241
Åtaganden	440 653	432 143	433 675	427 865	450 456
Summa	3 887 194	3 850 880	3 890 703	3 727 150	3 877 239

*Avser den totala summan av positiva marknadsvärden.

Raderna från balansräkningen i tabellen ovan inkluderar avyttringsgrupperna i Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 10.

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

Tillgångar och skulder i bankens verksamhet i Finland utgör tillgångar och skulder som innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5, vilka är hänförliga till två olika avyttringsgrupper. Under det tredje kvartalet 2024 genomfördes en delavyttring av den första avyttringsgruppen till Oma Sparrbank Abp, vilken utgörs av den finska verksamheten som avser små och medelstora företag. Under det sista kvartalet 2024 kommer den resterande delen av den första avyttringsgruppen, vilken omfattar privatkunder inklusive kapitalförvaltning och placeringstjänsterna samt livförsäkringsrörelsen, att överlåtas till S-banken Abp respektive försäkringsaktiebolaget Fennia Liv. Den verksamhet som därefter kvarstår i Finland utgör den andra avyttringsgruppen.

Följande enheter i Finland ingår i avyttringsgrupperna och i den avvecklade verksamheten:

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

Tillgångar och skulder som innehas för försäljning

30 september 2024		Finland
mkr		
Tillgångar		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		7
Övrig utlåning till centralbanker		19 397
Belåningsbara statsskuldförbindelser		
Utlåning till övriga kreditinstitut		4
Utlåning till allmänheten		111 506
<i>Varav hushåll</i>		30 708
<i>Varav företag</i>		80 798
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		0
Aktier och andelar		4
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken		9 788
Immateriella tillgångar		125
Fastigheter och inventarier		362
Övriga tillgångar		985
Summa tillgångar		142 178
Skulder		
Skulder till kreditinstitut		826
In- och upplåning från allmänheten		26 931
<i>Varav hushåll</i>		12 820
<i>Varav företag</i>		14 111
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken		9 788
Avsättningar		276
Övriga skulder		1 013
Summa skulder		38 834

I omräkningsreserven ingår ett belopp uppgående till ackumulerat 1 140 mkr (1 022) hänförligt till omräkning av tillgångar och skulder som innehas till försäljning, vilken ingår i omräkningsreserven som presenteras i Förändring eget kapital Koncernen. Köpeskillingen kvarstår i säljande enheter och avyttringarna föranleder därmed inte någon omklassificering av omräkningsreserven till resultaträkningen.

31 december 2023		Finland
mkr		
Tillgångar		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		10
Övrig utlåning till centralbanker		25 863
Belåningsbara statsskuldförbindelser		0
Utlåning till övriga kreditinstitut		3
Utlåning till allmänheten		142 409
<i>Varav hushåll</i>		39 561
<i>Varav företag</i>		102 847
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		0
Aktier och andelar		2
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken		9 586
Immateriella tillgångar		123
Fastigheter och inventarier		467
Övriga tillgångar		128
Summa tillgångar		178 590
Skulder		
Skulder till kreditinstitut		980
In- och upplåning från allmänheten		51 556
<i>Varav hushåll</i>		17 434
<i>Varav företag</i>		34 122
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken		9 586
Avsättningar		195
Övriga skulder		1 404
Summa skulder		63 721

Intäkter, kostnader och resultat, avvecklad verksamhet i Finland

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Räntenetto	471	548	-14%	631	-25%	1 582	1 749	-10%	2 368
Provisionsnetto	68	87	-22%	103	-34%	245	309	-21%	406
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3	5	-40%	7	-57%	13	20	-35%	29
Försäkringsnetto	4	4	0%	5	-20%	12	14	-14%	17
Övriga intäkter	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	9
Summa intäkter	546	643	-15%	743	-27%	1 851	2 091	-11%	2 829
Personalkostnader	-210	-185	14%	-189	11%	-610	-577	6%	-841
Övriga kostnader	-124	-160	-23%	-103	20%	-426	-332	28%	-464
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar									
Summa kostnader	-334	-345	-3%	-292	14%	-1 036	-909	14%	-1 306
Kreditförluster, netto	48	-9		17	182%	36	32	13%	41
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	0	0%	0	0%	0	-1		-1
Riskskatt och resolutionsavgift	-32	-32	0%	-25	28%	-98	-73	34%	-97
Periodens resultat hänförligt till Finland före skatt	226	258	-12%	444	-49%	753	1 140	-34%	1 467
Skatter	-46	-51	-10%	-64	-28%	-151	-157	-4%	-200
Periodens resultat hänförligt till Finland efter skatt	181	206	-12%	379	-52%	602	983	-39%	1 267
Övriga kostnader hänförliga till avvecklad verksamhet*	-2	-3	-33%	-15	-87%	-10	-68	-85%	-73
Nedskrivningar hänförliga till avvecklad verksamhet**	-115					-115			
Skatter	23	1		3		25	14	79%	15
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet inklusive tillkommande kostnader efter skatt	88	204	-57%	368	-76%	503	929	-46%	1 209
Realisationsresultat vid försäljning av avyttringsgrupper som utgör avvecklad verksamhet									
Realisationsresultat före skatt	107					107			
Skatter	-21					-21			
Realisationsresultat efter skatt	86					86			
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt	173	204	-15%	368	-53%	588	929	-37%	1 209
Väsentliga interna transaktioner med kvarvarande verksamhet, vilka är eliminerade och inte ingår i ovanstående resultatposter***:									
Summa intäkter	10	14		27		42	75		100
Summa kostnader	-29	-32		-29		-91	-77		-101

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

** Värdering av respektive avyttringsgrupp till det lägsta av verkligt värde efter avdrag för försäljningskostnader och redovisat värde har föranlett en nedskrivning, vilken är hänförlig till anläggningstillgångar.

*** 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. Eliminering av interna transaktioner hänförliga till räntenettet mellan avvecklad verksamhet i Finland och Treasury justeras och därmed presenteras interna ränteutgifter och interna räntekostnader i kvarvarande respektive avvecklad verksamhet.

Provisionsintäkter, avvecklad verksamhet i Finland

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	0	2	-100%	3	-100%	4	7	-43%	9
Fonder	1	2	-50%	2	-50%	4	6	-33%	7
Depå och övrig kapitalförvaltning	7	8	-13%	10	-30%	26	31	-16%	41
Rådgivning									
Försäkringar	20	20	0%	20	0%	60	58	3%	77
Betalningar	41	47	-13%	55	-25%	138	163	-15%	213
Ut- och inlåning	10	12	-17%	21	-52%	37	65	-43%	85
Garantier	3	4	-25%	5	-40%	11	15	-27%	19
Övrigt	2	2	0%	2	0%	6	8	-25%	11
Summa provisionsintäkter	84	97	-13%	118	-29%	286	352	-19%	463

Kassaflödesanalys, avvecklad verksamhet

mkr	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
Kassaflöde från löpande verksamhet	13 484	2 287	4 611
Kassaflöde från investeringsverksamhet	98	-8	-8
Kassaflöde från finansieringsverksamhet			
Periodens kassaflöde från avvecklad verksamhet	13 582	2 279	4 604

Not 11 Derivat

mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Positiva marknadsvärden					
Handel	37 322	40 349	47 888	45 668	75 868
Marknadsvärdessäkring	19 860	14 766	15 133	17 253	15 889
Kassaflödessäkring	22 916	22 741	27 402	19 410	31 308
Kvittade belopp	-47 975	-46 864	-50 972	-52 221	-77 453
Summa	32 123	30 992	39 451	30 110	45 612
Negativa marknadsvärden					
Handel	45 039	38 291	42 606	54 579	65 677
Marknadsvärdessäkring	11 185	17 035	18 285	16 007	28 198
Kassaflödessäkring	4 281	4 014	4 149	8 877	5 461
Kvittade belopp	-37 529	-43 280	-46 687	-45 225	-78 803
Summa	22 975	16 060	18 353	34 238	20 533
Nominella värden					
Handel	3 123 941	3 287 286	3 068 052	2 789 188	3 188 776
Marknadsvärdessäkring	697 299	689 200	728 324	696 655	715 864
Kassaflödessäkring	383 049	407 111	422 602	468 797	497 359
Kvittade belopp	-2 394 376	-2 380 511	-2 360 869	-2 310 691	-2 830 826
Summa	1 809 913	2 003 086	1 858 109	1 643 949	1 571 173

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 12 Kvittning av finansiella instrument

30 september 2024		Återköpsavtal samt	
mkr	Derivat	utlåning av värdepapper	Totalt
Finansiella tillgångar som är föremål för kvittning, nettingsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	80 098	54 143	134 241
Kvittade belopp	-47 975	-11 121	-59 096
Redovisat värde i balansräkningen	32 123	43 022	75 145
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettingsavtal	-7 908		-7 908
Mottagna finansiella säkerheter	-19 825	-43 011	-62 836
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-27 733	-43 011	-70 744
Nettobelopp	4 390	11	4 401
Finansiella skulder som är föremål för kvittning, nettingsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	60 504	11 798	72 302
Kvittade belopp	-37 529	-11 121	-48 650
Redovisat värde i balansräkningen	22 975	677	23 652
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettingsavtal	-7 908		-7 908
Ställda finansiella säkerheter	-8 456	-677	-9 133
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-16 364	-677	-17 041
Nettobelopp	6 611		6 611
31 december 2023			
mkr	Derivat	Återköpsavtal samt	Totalt
		utlåning av värdepapper	
Finansiella tillgångar som är föremål för kvittning, nettingsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	82 331	32 141	114 472
Kvittade belopp	-52 221	-4 628	-56 849
Redovisat värde i balansräkningen	30 110	27 513	57 623
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettingsavtal	-7 781		-7 781
Mottagna finansiella säkerheter	-18 880	-27 513	-46 393
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-26 661	-27 513	-54 174
Nettobelopp	3 449		3 449
Finansiella skulder som är föremål för kvittning, nettingsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	79 463	4 631	84 094
Kvittade belopp	-45 225	-4 628	-49 853
Redovisat värde i balansräkningen	34 238	3	34 241
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettingsavtal	-7 781		-7 781
Ställda finansiella säkerheter	-17 305	-3	-17 308
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-25 086	-3	-25 089
Nettobelopp	9 152		9 152

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 netting vid betalningsinställelse, det vill säga netting av positiva och negativa värden i alla derivattransaktioner med en och samma motpart i en konkursituation. 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 11 064 mkr (11 268) vilka härrör från balansräkningsposten In- och upplåning från allmänheten. I det kvittade beloppet för derivatsskulder ingår kvittade kontantsäkerheter om 618 mkr (4 272) vilka härrör från balansräkningsposten Utlåning till allmänheten.

Not 13 Goodwill och andra immateriella tillgångar

mkr	Goodwill			Andra immateriella tillgångar			Totalt		
	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
Ingående bokfört värde	4 356	4 397	4 397	4 211	4 005	4 005	8 567	8 402	8 402
Under perioden tillkommande				534	664	961	534	664	961
Omklassificerat till tillgångar som innehas för försäljning									
Periodens avskrivningar				-633	-563	-751	-633	-563	-751
Periodens nedskrivningar				-3		-1	-3		-1
Valutaeffekt	-7	-7	-41	17	34	-3	10	27	-44
Utgående bokfört värde	4 349	4 390	4 356	4 126	4 140	4 211	8 476	8 530	8 567

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

mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Skulder till kreditinstitut	136 554	107 793	98 824	90 143	135 502
varav repor	26	199	0	0	419
In- och upplåning från allmänheten	1 384 921	1 416 323	1 422 065	1 298 480	1 369 077
varav repor	651	83	1	2	199

Not 15 Emitterade värdepapper

mkr	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
Emitterade värdepapper vid årets ingång	1 523 481	1 474 801	1 474 801
Emitterade	827 845	941 037	1 251 086
Återköpta	-42 284	-64 691	-72 561
Förfallna	-724 234	-832 022	-1 124 075
Valutaeffekter m m	17 084	37 471	-5 771
Emitterade värdepapper vid periodens utgång	1 601 892	1 556 596	1 523 481

Not 16 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
För egna skulder ställda säkerheter	1 125 979	1 086 266	1 062 964	1 062 518	1 024 027
Övriga ställda säkerheter	105 427	104 793	76 699	69 399	78 416
Ansvarsförbindelser	57 871	58 625	60 724	58 120	60 241
Åtaganden	440 653	432 143	433 675	427 865	450 456

Not 17 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

30 september måndag	Verkligt värde via resultaträkningen			Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
mkr	Obligatoriskt	Verkligt värde- optionen	Derivat identifierat som säkrings-instrument				
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker					600 848	600 848	600 847
Övrig utlåning till centralbanker					25 995	25 995	25 995
Belåningsbara statsskuldförbindelser	3 750	231 302				235 053	235 053
Utlåning till övriga kreditinstitut					32 245	32 245	32 228
Utlåning till allmänheten					2 404 717	2 404 717	2 396 998
Värdeförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring					-6 573	-6 573	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20 857	23 113		13 721		57 691	57 691
Aktier och andelar	30 825			696		31 522	31 522
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	297 148					297 148	297 148
Derivatinstrument	11 439		20 684			32 123	32 123
Övriga tillgångar	3				12 473	12 476	12 476
Summa	364 023	254 415	20 684	14 417	3 069 705	3 723 243	3 722 081
Aktier och andelar i intresseföretag och joint ventures						847	
Icke finansiella tillgångar						31 955	
Summa tillgångar						3 756 046	
Skulder							
Skulder till kreditinstitut					137 380	137 380	137 549
In- och upplåning från allmänheten					1 411 852	1 411 852	1 411 564
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken		297 364				297 364	297 364
Emitterade värdepapper	668				1 601 224	1 601 892	1 599 886
Derivatinstrument	19 765		3 211			22 976	22 976
Korta positioner	15 692					15 692	15 692
Övriga skulder	2				19 621	19 623	19 623
Efterställda skulder					30 150	30 150	31 056
Summa	36 127	297 364	3 211		3 200 227	3 536 929	3 535 710
Icke finansiella skulder						18 046	
Summa skulder						3 554 976	

31 december 2023		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					476 181	476 181	476 181	
Övrig utlåning till centralbanker					32 145	32 145	32 145	
Belåningsbara statsskuldförbindelser	3 534	195 594				199 128	199 128	
Utlåning till övriga kreditinstitut					19 298	19 298	19 272	
Utlåning till allmänheten					2 434 217	2 434 217	2 415 484	
Värdeförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring					-9 657	-9 657		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 550	23 827		12 709		50 087	50 087	
Aktier och andelar	11 617			601		12 218	12 218	
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	254 401				78	254 479	254 479	
Derivatinstrument	13 618		16 492			30 110	30 110	
Övriga tillgångar	27				10 282	10 309	10 309	
Summa	296 747	219 421	16 492	13 310	2 962 544	3 508 514	3 499 412	
Aktier och andelar i intresseföretag och joint ventures						657		
Icke finansiella tillgångar						28 620		
Summa tillgångar						3 537 792		
Skulder								
Skulder till kreditinstitut					91 124	91 124	91 287	
In- och upplåning från allmänheten					1 350 036	1 350 036	1 349 338	
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken		254 609			78	254 687	254 687	
Emitterade värdepapper	1 506				1 521 975	1 523 481	1 497 333	
Derivatinstrument	27 399		6 840			34 238	34 238	
Korta positioner	2 364					2 364	2 364	
Övriga skulder	27				15 712	15 739	15 739	
Efterställda skulder					43 117	43 117	43 227	
Summa	31 296	254 609	6 840		3 022 042	3 314 787	3 288 213	
Icke finansiella skulder						17 919		
Summa skulder						3 332 706		

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

Not 18 Värdering av finansiella instrument till verkligt värde

30 september 2024				
mkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	233 179	1 873		235 052
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	50 561	7 130		57 691
Aktier och andelar	30 583	766	173	31 522
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	293 822	3 307	19	297 148
Derivatinstrument	86	32 037		32 123
Summa	608 231	45 113	192	653 536
Skulder				
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	294 038	3 307	19	297 364
Emitterade värdepapper		668		668
Derivatinstrument	67	22 908		22 975
Korta positioner	15 649	43		15 692
Summa	309 754	26 926	19	336 699

31 december 2023				
mkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	199 092	36		199 128
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	48 231	1 856		50 087
Aktier och andelar	11 406	638	174	12 218
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	251 504	2 820	77	254 401
Derivatinstrument	92	30 016	2	30 110
Summa	510 325	35 366	253	545 944
Skulder				
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	251 712	2 820	77	254 609
Emitterade värdepapper		1 506		1 506
Derivatinstrument	47	34 189	2	34 238
Korta positioner	2 364			2 364
Summa	254 123	38 515	79	292 717

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

Värderingsprocessen

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

För finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad likställs verkligt värde med det aktuella marknadspriset. Som aktiv betraktas en sådan marknad där noterade priser med lätthet och regelbundenhet finns tillgängliga på en reglerad marknad, handelsplats, tillförlitlig nyhetstjänst eller motsvarande, och där erhållna prisuppgifter lätt kan verifieras genom regelbundet förekommande transaktioner. Det aktuella marknadspriset motsvaras av den kurs mellan köp- och säljkursen som under omständigheterna ger mest korrekt bild av det verkliga värdet. För grupper av finansiella instrument som förvaltas på basis av bankens nettoexponering för marknadsrisk likställs det aktuella marknadspriset med det pris som skulle erhållas eller betalas vid en avyttring av nettopositionen.

För finansiella instrument för vilka tillförlitliga uppgifter om marknadspris saknas, bestäms verkligt värde med hjälp av värderingsmodeller. Sådana modeller kan exempelvis bygga på prisjämförelser, nuvärdesberäkning alternativt optionsvärderingsteori, beroende på instrumentets karaktär.

Värderingshierarkin

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

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

Som grund för indelningen ligger den värderingsmetod som använts på balansdagen. Om kategorin för ett specifikt instrument har förändrats i jämförelse med föregående balansdag (2023-12-31) har instrumentet flyttats mellan nivåerna i tabellen. Det föreligger inga väsentliga förflyttningar mellan nivåerna under perioden. Periodens förändring av innehav i nivå 3 redovisas i separat tabell, se nedan.

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

Vissa innehav i riskkapitalfonder kategoriserar i nivå 3. De värderas med värderingsmodeller som huvudsakligen bygger på relativvärdering av jämförbara noterade företag i samma bransch. Det resultatmått som jämförelsen bygger på justeras för faktorer som stör jämförelsen mellan investeringen och jämförelsebolaget. Därefter beräknas värdet på basis av vinstmultiplar, exempelvis P/E-tal.

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

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

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

vedertagen finansiell teori. I de fall det uppstår positiva skillnader mellan det värde som tagits fram med hjälp av en värderingsmodell vid det första redovisningstillfället och transaktionspriset (så kallade dag 1 - resultat), periodiseras mellanskillnaden över instrumentets löptid. Sådana skillnader orsakas av att den tillämpade värderingsmodellen inte fullt ut fångar samtliga komponenter som påverkar instrumentets värde. Dag 1 - resultat utgörs av bankens vinstmarginal och ersättning för att täcka exempelvis kapital- och administrativa kostnader. Under perioden redovisas en periodiseringseffekt om 106 mkr (93) i nettoresultat av finansiella transaktioner. Vid utgången av perioden uppgick sammanlagda ännu ej resultatförda dag 1 - resultat till 522 mkr, vilket vid årsskiftet 2023 motsvarade 472 mkr.

Förändring av innehav i nivå 3

30 september 2024 mkr	Aktier och andelar	Derivat- tillgångar	Derivat- skulder	Tillgångar där kunden står värde- förändrings- risken	Skulder där kunden står värde- förändrings- risken
Redovisat värde vid årets ingång	174	2	-2	77	-77
Nyanskaffningar					
Återköp/avyttrat	-5				
Förfallet					
Periodens värdeförändring realiserad i resultaträkningen	-6				
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	10	-2	2	-58	58
Orealiserad värdeförändring i övrigt totalresultat					
Förändringar i metod					
Förflyttning från nivå 1 eller 2					
Förflyttning till nivå 1 eller 2					
Redovisat värde vid periodens utgång	173			19	-19

31 december 2023 mkr	Aktier och andelar	Derivat- tillgångar	Derivat- skulder	Tillgångar där kunden står värde- förändrings- risken	Skulder där kunden står värde- förändrings- risken
Redovisat värde vid årets ingång	173	39	-39	525	-525
Nyanskaffningar					
Återköp/avyttrat	-1				
Förfallet					
Periodens värdeförändring realiserad i resultaträkningen					
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	2			-448	448
Orealiserad värdeförändring i övrigt totalresultat					
Förändringar i metod					
Förflyttning från nivå 1 eller 2					
Förflyttning till nivå 1 eller 2		-37	37		
Redovisat värde vid periodens utgång	174	2	-2	77	-77

En förändring i icke observerbara indata bedöms ej föranleda betydande högre eller lägre värdering av innehaven i nivå 3 varför någon känslighetsanalys ej lämnas.

Not 19 Tillgångar och skulder i valuta

30 september måndag							Övriga	
mkr	SEK	EUR	NOK	DKK	GBP	USD	valutor	Totalt
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	45 739	174 238	4 609	0	121 575	254 564	123	600 847
Övrig utlåning till centralbanker		23 111	2 884					25 995
Utlåning till övriga kreditinstitut	994	4 733	21 893	1	1 131	3 373	119	32 244
Utlåning till allmänheten	1 570 206	257 979	322 705	1 464	242 410	8 807	1 146	2 404 717
<i>varav företag</i>	601 630	164 818	190 368	1 443	173 940	8 657	209	1 141 066
<i>varav hushåll</i>	968 413	93 161	132 336	21	68 470	150	937	1 263 488
Belåningsbara statsskuldförbindelser	214 148	8 802	1 441	1		10 661		235 053
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	42 234	630	14 827			0		57 691
Övriga ej valutafördelade poster	399 498							399 498
Summa tillgångar	2 272 819	469 492	368 359	1 466	365 116	277 404	1 389	3 756 046
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	20 652	32 246	33 022	51	412	50 975	22	137 380
In- och upplåning från allmänheten	817 399	117 455	111 323	1 398	274 423	88 111	1 743	1 411 853
<i>varav företag</i>	331 015	90 240	69 381	1 294	204 219	84 972	1 113	782 235
<i>varav hushåll</i>	486 384	27 215	41 942	104	70 203	3 139	630	629 617
Emitterade värdepapper	591 848	465 835	28 118		36 313	457 470	22 307	1 601 892
Efterställda skulder	0	14 452			6 559	9 139		30 150
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	574 771							574 771
Summa skulder och eget kapital	2 004 671	629 988	172 463	1 449	317 706	605 695	24 072	3 756 046
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder (netto)		160 570	-195 840	-17	-47 443	328 306	22 702	
Nettoposition i valuta		74	57		-33	14	19	131

31 december söndag							Övriga	
mkr	SEK	EUR	NOK	DKK	GBP	USD	valutor	Totalt
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	67 895	128 820	4 776	0	113 645	160 935	109	476 181
Övrig utlåning till centralbanker		29 326	1 687		1 131			32 145
Utlåning till övriga kreditinstitut	259	5 772	9 671	1	873	2 299	422	19 297
Utlåning till allmänheten	1 579 316	287 783	319 815	1 464	234 892	9 330	1 617	2 434 217
<i>varav företag</i>	598 485	185 869	201 140	1 443	167 456	9 171	573	1 164 137
<i>varav hushåll</i>	974 083	101 914	118 675	21	67 436	159	1 044	1 263 332
Belåningsbara statsskuldförbindelser	181 752	7 561	36	1		9 778		199 128
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	36 868	486	12 223			509		50 087
Övriga ej valutafördelade poster	326 737							326 737
Summa tillgångar	2 192 827	459 749	348 209	1 465	350 541	182 852	2 148	3 537 792
Skulder								
Skulder till kreditinstitut	15 666	50 097	18 093	64	346	6 835	22	91 124
In- och upplåning från allmänheten	814 008	140 586	110 296	1 171	257 177	24 238	2 561	1 350 037
<i>varav företag</i>	335 161	110 747	75 871	1 034	190 553	20 797	1 767	735 931
<i>varav hushåll</i>	478 848	29 839	34 424	138	66 624	3 441	793	614 106
Emitterade värdepapper	569 595	407 148	27 016		37 930	459 581	22 211	1 523 481
Efterställda skulder	0	22 740			6 258	14 120		43 117
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	530 033							530 033
Summa skulder och eget kapital	1 929 302	620 570	155 404	1 236	301 711	504 774	24 794	3 537 792
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder (netto)		160 527	-192 764	-223	-48 850	321 918	22 716	
Nettoposition i valuta		-294	41	7	-20	-4	70	-200

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

Not 20 Kapitalbas och kapitalkrav i den konsoliderade situationen

Kraven på beräkning av kapitalbas och kapitalkrav regleras i förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) samt direktiv 2013/36/EU, vilka utgör EU:s implementering av det internationella Basel III-regelverket. Samtliga hänvisningar till CRR i denna delårsrapport 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

mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
Kärnprimärkapital	158 433	160 292	162 648	157 576	168 147
Primärkapital	168 512	170 860	173 274	172 603	184 438
Totalt kapital	188 223	190 568	193 227	200 081	212 975
Riskvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	842 280	848 556	863 310	836 790	868 888
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,8%	18,9%	18,8%	18,8%	19,4%
Primärkapitalrelation (i %)	20,0%	20,1%	20,1%	20,6%	21,2%
Total kapitalrelation (i %)	22,3%	22,5%	22,4%	23,9%	24,5%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,8%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,2%	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,4%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,8%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)					
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0%	2,0%	1,9%	1,9%	1,9%
Systemriskbuffert (i %)	3,2%	3,2%	3,2%	3,2%	3,2%
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)					
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Kombinerat buffertkrav (i %)	8,6%	8,6%	8,6%	8,6%	8,6%
Samlade kapitalkrav (i %)	18,5%	18,6%	18,6%	18,6%	18,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	13,1%	13,1%	13,1%	13,1%	13,6%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	3 585 482	3 578 473	3 593 854	3 390 498	3 543 920
Bruttosoliditetsgrad (i %)	4,7%	4,8%	4,8%	5,1%	5,2%
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%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)					
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot*					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	946 297	934 576	924 173	895 982	883 232
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	597 040	600 865	605 867	617 192	633 045
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	81 134	83 527	86 896	88 942	92 214
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	515 906	517 339	518 972	528 250	540 831
Likviditetstäckningskvot (LCR)	184%	182%	179%	172%	164%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	2 139 532	2 176 604	2 218 720	2 101 502	2 140 123
Totalt behov av stabil finansiering	1 765 227	1 800 549	1 804 849	1 758 065	1 826 421
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	121%	121%	123%	120%	117%

* 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 2024	30 jun 2024	30 sep 2024	30 jun 2024
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	718 037	726 600	57 443	58 128
Varav schablonmetoden	191 888	191 694	15 351	15 336
Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	52 526	53 686	4 202	4 295
Varav klassificeringsmetoden				
Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden	2 575	2 336	206	187
Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	262 409	271 442	20 993	21 715
Varav riskviktsgolv	208 639	207 442	16 691	16 595
Motparts kreditrisk	13 012	12 716	1 041	1 017
Varav schablonmetoden	9 754	9 100	780	728
Varav metoden med interna modeller				
Varav exponeringar mot en central motpart	295	268	24	21
Varav kreditvärdighetsjustering - CVA	2 386	2 640	191	211
Varav andra motparts kreditrisker	577	708	46	57
Avecklingsrisk				
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)	25 714	23 723	2 057	1 898
Varav schablonmetoden	25 714	23 723	2 057	1 898
Varav metoden för interna modeller				
Stora exponeringar				
Operativ risk	85 517	85 517	6 841	6 841
Varav basmetoden				
Varav schablonmetoden	85 517	85 517	6 841	6 841
Varav intermätningsskattningen				
Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)				
Totalt	842 280	848 556	67 382	67 885

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- och säkerhetstyper avseende företagsexponeringar i moderbolaget samt i dotterbolagen Stadshypotek AB och Handelsbanken Finans AB. Exponeringar i Handelsbanken plc och Ecster AB rapporteras enligt schablonmetoden.

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

Internmetoden omfattade vid utgången av kvartalet 73% av det

totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, inklusive effekten av riskviktsgolv. För resterande kreditriskexponeringar beräknas kapitalkravet enligt schablonmetoden.

Av Handelsbankens företagsexponeringar uppgick 97% till kunder med en bedömd återbetalningsförmåga som var normal, eller bättre än normal, det vill säga hade en riskklassificering mellan 1 och 5 i bankens niogradiga skala för riskklassificering. Internmetoden baseras på historiska förluster inklusive den svenska bankkrisen i början av 1990-talet. Riskvikterna, exklusive regulatoriska riskviktsgolv, som tillämpas vid beräkningen av riskvägt exponeringsbelopp speglar Handelsbankens kreditförlusthistorik. I riskbedömningen inkluderas 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 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 21 Risk och likviditet

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

Risk- och osäkerhetsfaktorer

Handelsbanken lämnar krediter genom kontorsrörelsen och har en låg risktolerans. Kreditprocessen utgår från övertygelsen att en decentraliserad organisation med lokal närvaro ger hög kvalitet i kreditbesluten. Marknadsrisker i bankens affärsverksamhet tas i allt väsentligt endast som ett led i att lösa kunders placerings- och riskhanteringsbehov. Handelsbankens exponering mot marknadsrisker är låg. Den låga risktoleransen gör banken väl rustad att verka även under svåra marknadsförutsättningar. Under senare år har de geopolitiska riskerna ökat bland annat som följd av Rysslands invasion

av Ukraina. Handelsbanken har inga direkta exponeringar vare sig mot Ryssland, Ukraina eller Belarus. Trots det kan den geopolitiska utvecklingen innebära indirekta risker för banken. Den ökade geopolitiska oron har ökat risken för olika typer av attacker mot kritisk infrastruktur i samhället. Bankens följer händelseutvecklingen och riskbedömer löpande olika scenarier.

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 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 hanterar på det sättet de ekonomiska riskerna i finansieringen och kan därmed upprätthålla stabil och långsiktig finansiering av de affärsdrivande enheterna. Vidare eftersträvas en bredd i finansieringsprogrammen och deras användning. Därigenom säkerställs att banken kan bedriva sin kärnverksamhet intakt under en lång period även om de finansiella marknaderna skulle påverkas av 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 viktiga 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 2024 till 934 mdkr. Resterande delar av likviditetsreserven består av outnyttjat emissionsutrymme av säkerställda obligationer och övriga likviditetsskapande åtgärder.

Tillgodohavanden i centralbanker samt värdepappersinnehav i likviditetsreserven

	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Marknadsvärde, mkr					
Tillgångar nivå 1	930 649	876 125	896 425	762 149	821 079
Kassa samt centralbanksreserver	623 965	602 833	601 880	504 940	512 134
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, multilaterala utvecklingsbanker och internationella organisationer	230 430	197 492	222 176	192 929	225 592
Värdepapper emitterade av kommuner och enheter inom den offentliga sektorn	651	564	1 371	209	1 997
Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	75 603	75 234	70 997	64 071	81 357
Tillgångar nivå 2	3 735	3 526	3 693	1 110	3 445
Tillgångar nivå 2A	3 595	3 247	3 477	1 050	3 223
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, kommuner och enheter inom den offentliga sektorn	2 277	2 834	2 939	36	1 946
Säkerställda obligationer med hög kvalitet	1 319	413	538	1 014	1 277
Företagsvärdepapper (lägsta rating AA-)					
Tillgångar nivå 2B	140	279	216	60	222
Värdepapper med bakomliggande tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög kvalitet					
Företagsvärdepapper (rating A+ till BBB-)	140	279	216	60	222
Aktier (större aktieindex)					
Summa likvida tillgångar	934 384	879 651	900 118	763 260	824 525
varav i SEK	295 855	259 662	293 929	282 920	286 055
varav i EUR	202 754	183 219	178 948	162 765	176 389
varav i USD	260 092	271 549	247 041	166 329	202 638
varav i övriga valutor	175 682	165 221	180 200	151 246	159 442

30 september 2024					
Marknadsvärde, mkr	SEK	EUR	USD	Övrigt	Totalt
Tillgångar nivå 1	294 610	202 707	260 092	173 240	930 649
Kassa samt centralbanksreserver	44 622	197 047	253 992	128 304	623 965
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, multilaterala utvecklingsbanker och internationella organisationer	215 763	5 545	6 100	3 021	230 430
Värdepapper emitterade av kommuner och enheter inom den offentliga sektorn	651				651
Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	33 574	114		41 915	75 603
Tillgångar nivå 2	1 246	48		2 442	3 735
Tillgångar nivå 2A	1 153			2 442	3 595
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, kommuner och enheter inom den offentliga sektorn				2 277	2 277
Säkerställda obligationer med hög kvalitet	1 153			165	1 319
Företagsvärdepapper (lägsta rating AA-)					
Tillgångar nivå 2B	92	48			140
Värdepapper med bakomliggande tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög kvalitet					
Företagsvärdepapper (rating A+ till BBB-)	92	48			140
Aktier (större aktieindex)					
Summa likvida tillgångar	295 855	202 754	260 092	175 682	934 384

Löptider för finansiella tillgångar och skulder

30 september 2024 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	600 847							600 847
Belåningsbara statsskuldsförbindelser *	235 053							235 053
Obligationer och andra räntebärande värdepapper *	57 691							57 691
Utlåning till kreditinstitut **	56 500	77	127	390	557	588		58 239
varav omvända repor	23 285							23 285
Utlåning till allmänheten	71 372	325 790	193 508	233 635	403 144	1 177 268		2 404 717
varav omvända repor	18 770							18 770
Övrigt ***	40 881						358 617	399 498
varav aktier och andelar	31 522							31 522
varav fordringar på fondlikvider	9 359							9 359
Summa	1 062 345	325 867	193 635	234 025	403 701	1 177 856	358 617	3 756 046
Skulder								
Skulder till kreditinstitut ****	91 878	24 951	4 831	49	620	279	14 773	137 380
varav repor	26							26
varav inlåning från centralbanker	11 446	12 061					69	23 576
In- och upplåning från allmänheten ****	168 187	187 785	14 302	2 709	1 194	166	1 037 510	1 411 853
varav repor	650							650
Emitterade värdepapper	112 950	404 503	302 819	165 196	561 086	55 338		1 601 892
varav säkerställda obligationer		55 461	94 229	115 850	432 476	24 559		722 575
varav bankcertifikat (CD:s) med ursprunglig löptid understigande ett år	38 995	174 580	70 671					284 246
varav företagscertifikat (CP:s) med ursprunglig löptid understigande ett år	72 012	165 922	110 041					347 975
varav bankcertifikat (CD:s) och företagscertifikat (CD:s) med ursprunglig löptid överstigande ett år	1 003	2 977	671					4 651
varav Senior Non-preferred-obligationer				18 431	26 833	29 685		74 949
varav seniora obligationer och övriga värdepapper med ursprunglig löptid över ett år	51	3 346	26 468	31 636	104 906	1 087		167 494
Efterställda skulder					25 581	4 569		30 150
Övrigt ***	25 837						548 934	574 771
varav korta positioner	15 692							15 692
varav fondlikvidskulder	10 145							10 145
Summa	398 852	617 239	321 952	167 954	588 481	60 352	1 601 217	3 756 046

* 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 kontraktssenliga förfalldatum, med beaktande av kontraktssenlig amorteringsplan.

** Bunden utlåning till centralbanker utgör 25 995 mkr av utlåningen.

*** Posterna "Övrigt" inkluderar marknadsvärden i derivattransaktioner.

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

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Liquidity coverage ratio (LCR) - delkomponenter mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Högkvalitativa likviditetstillgångar	928 483	873 757	894 518	758 587	818 235
Kassautflöden					
Inlåning från allmänheten och småföretag	57 002	57 940	55 608	55 996	56 125
Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering	417 584	363 131	377 412	255 923	357 613
Säkrad kapitalmarknadsfinansiering	10 498	3 642	3 722	4 266	3 169
Övriga kassautflöden	99 234	96 469	104 019	108 646	115 567
Summa kassautflöden	584 318	521 182	540 761	424 831	532 474
Kassainflöden					
Inflöden från fullt presterande exponeringar	34 539	33 370	41 692	40 108	37 989
Övriga kassainflöden	21 081	23 398	24 744	23 341	41 511
Summa kassainflöden	55 620	56 769	66 436	63 449	79 500
Liquidity coverage ratio (LCR)	176%	188%	189%	210%	181%

Net stable funding ratio (NSFR)

Net stable funding ratio (NSFR) - delkomponenter mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Tillgänglig stabil finansiering					
Kapitalposter och kapitalinstrument	211 366	213 794	216 900	208 436	223 511
Inlåning från allmänheten	709 349	725 963	712 489	709 447	720 534
Kapitalmarknadsfinansiering	1 214 938	1 232 855	1 285 183	1 179 688	1 189 378
Övriga skulder	3 879	3 992	4 148	3 931	6 700
Summa Tillgänglig stabil finansiering	2 139 532	2 176 604	2 218 720	2 101 502	2 140 123
Behov av stabil finansiering					
Summa av högkvalitativa likvida tillgångar	14 224	13 942	14 198	6 063	11 597
Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa	488 248	545 431	529 243	487 444	530 545
Locke nödlidande lån och värdepapper	1 167 972	1 142 078	1 157 185	1 178 603	1 193 259
Övriga tillgångar	72 346	76 541	82 053	63 915	67 793
Poster utanför balansräkningen	22 436	22 557	22 171	22 040	23 228
Summa Behov av stabil finansiering	1 765 227	1 800 549	1 804 849	1 758 065	1 826 421
Net stable funding ratio (NSFR)	121%	121%	123%	120%	117%

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 nettokassaflöden i ett mycket stressat scenario under en 30-dagarsperiod. Kravet gäller på aggregerad nivå och kvoten ska uppgå till minst 100%. Minimikrav för det strukturella likviditetsmåttet NSFR (Net Stable Funding Ratio), relationen mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering, innebär att banken ska ha tillräcklig stabil finansiering för att täcka sina finansieringsbehov över en längre tidsperiod, under både normala och stressade förhållanden. Minimikravet gäller på aggregerad nivå och kvoten ska uppgå till minst 100%.

Vid utgången av kvartalet uppgick koncernens aggregerade LCR till 176%, vilket visar att banken har stor motståndskraft mot kortsiktiga störningar på finansieringsmarknaden. Vid samma tidpunkt uppgick koncernens NSFR till 121%.

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 kassaflöden stressas under vissa antaganden. Till exempel antas att banken inte kan finansiera sig alls på de finansiella marknaderna samtidigt som 5-20% av den icke-tidsbundna inlåningen från hushåll och företag försvinner successivt under den första månaden. Vidare antas att banken fortsätter att bedriva sin kärnverksamhet, det vill säga att den tidsbundna in- och utlåningen till hushåll och företag förlängs vid förfall och att utställda löften och kreditfaciliteter delvis nyttjas av kunderna. Samtidigt beaktas att kassa,

tillgodohavanden och övrig utlåning till centralbanker är delar som omedelbart kan ge likviditet till banken. Vidare beaktas likvida värdepapper som statsobligationer, säkerställda obligationer och övriga värdepapper av mycket god kreditkvalitet som kan ge banken likviditet omedelbart. Därutöver kan banken skapa likviditet genom att nyttja emissionsutrymme av säkerställda obligationer samt aktivera övriga likviditetsskapande åtgärder för att successivt ge likviditet till banken. Under dessa förutsättningar är banken likvid i mer än tre år.

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

30 september 2024		
mdkr	IPT (NEA)	Ack. andel av icke säkerställd upplåning*
Behållning i centralbanker samt värdepapper i likviditetsportföljen	934	92%
Hypotekslån	760	167%
Övrig hushållsutlåning	141	181%
Fastighetsföretagsutlåning lägsta riskklass (1-3)	250	205%
Övrig företagsutlåning lägsta riskklass (1-3)	95	214%
Utlåning till kreditinstitut lägsta riskklass (1-3)	3	215%
Övrig företagsutlåning	339	248%
Övriga tillgångar	3	248%
Summa icke pantsatta tillgångar	2 525	248%
Pantsatta tillgångar utan underliggande skuld**	73	
Pantsatta tillgångar med underliggande skuld	1 158	
Summa tillgångar, koncernen	3 756	

31 december 2023		
mdkr	IPT (NEA)	Ack. andel av icke säkerställd upplåning*
Behållning i centralbanker samt värdepapper i likviditetsportföljen	763	83%
Hypotekslån	780	167%
Övrig hushållsutlåning	141	182%
Fastighetsföretagsutlåning lägsta riskklass (1-3)	250	210%
Övrig företagsutlåning lägsta riskklass (1-3)	100	220%
Utlåning till kreditinstitut lägsta riskklass (1-3)	3	221%
Övrig företagsutlåning	364	260%
Övriga tillgångar	6	261%
Summa icke pantsatta tillgångar	2 407	261%
Pantsatta tillgångar utan underliggande skuld**	70	
Pantsatta tillgångar med underliggande skuld	1 062	
Summa tillgångar, koncernen	3 538	

* 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.

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

Not 22 Transaktioner med närstående

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

Not 23 Segmentinformation

Information om bankens segmentsredovisning lämnas på sidorna 9-18.

Not 24 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

Finansiella rapporter i sammandrag – Moderbolaget

RESULTATRÄKNING – MODERBOLAGET

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Räntenetto	6 415	6 465	-1%	6 720	-5%	19 194	18 928	1%	25 946
Erhållna utdelningar	323	270	20%	342	-6%	9 351	4 313	117%	15 957
Provisionsnetto	1 165	1 174	-1%	1 162	0%	3 432	3 420	0%	4 573
Nettoresultat av finansiella transaktioner	586	755	-22%	770	-24%	2 002	1 237	62%	1 745
Övriga intäkter	1 019	990	3%	884	15%	2 997	2 874	4%	4 230
Summa intäkter	9 508	9 655	-2%	9 877	-4%	36 977	30 771	20%	52 452
Personalkostnader	-3 340	-3 415	-2%	-2 990	12%	-10 218	-8 980	14%	-11 456
Övriga administrativa kostnader	-1 648	-1 939	-15%	-1 741	-5%	-5 623	-5 383	4%	-7 453
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	-558	-534	4%	-597	-7%	-1 702	-1 806	-6%	-2 334
Summa kostnader före kreditförluster	-5 545	-5 888	-6%	-5 327	4%	-17 542	-16 169	8%	-21 243
Resultat före kreditförluster, riskskatt och resolutionsavgift	3 962	3 767	5%	4 550	-13%	19 434	14 602	33%	31 208
Kreditförluster, netto	137	78	76%	176	-22%	256	94	172%	58
Nedskrivning av finansiella tillgångar				-29	-100%		-127	-100%	-1 524
Riskskatt och resolutionsavgift	-469	-355	32%	-463	1%	-1 296	-1 274	2%	-1 633
Rörelseresultat	3 632	3 489	4%	4 235	-14%	18 395	13 295	38%	28 110
Bokslutsdispositioner									
Resultat före skatt	3 632	3 489	4%	4 235	-14%	18 395	13 295	38%	28 110
Skatter	-798	-784	2%	-1 019	-22%	-2 281	-2 331	-2%	-5 747
Periodens resultat	2 834	2 705	5%	3 215	-12%	16 114	10 964	47%	22 363

TOTALRESULTAT – MODERBOLAGET

mkr	Kv 3 2024	Kv 2 2024	För- ändr.	Kv 3 2023	För- ändr.	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	För- ändr.	Helår 2023
Periodens resultat	2 834	2 705	5%	3 215	-12%	16 114	10 964	47%	22 363
Övrigt totalresultat									
Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen									
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - egetkapitalinstrument	64	-13		-8		95	58	64%	63
Skatt på poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	-13	5		1		-17	-9	-89%	-11
varav egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-13	5		1		-17	-9	-89%	-11
Summa poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	51	-8		-7		78	49	59%	52
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen									
Kassaflödessäkringar	-608	-337	-80%	-799	24%	-808	-471	-72%	-1 571
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - skuldinstrument		12	-100%	18	-100%	24	16	50%	25
Periodens omräkningsdifferens	-754	-61		-325	-132%	-267	-158	-69%	-1 289
varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet							5	-100%	5
Skatt på poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	274	84	226%	167	64%	213	73	192%	522
varav kassaflödessäkringar	125	69	81%	165	-24%	166	97	71%	324
varav skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	1	-2		-3		-4	-3	-33%	-5
varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet							-1	-100%	-1
varav skatt på omräkningsdifferens	148	17		6		51	-16		204
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-1 088	-302	-260%	-939	-16%	-838	-536	-56%	-2 313
Summa övrigt totalresultat	-1 038	-309	-236%	-946	-10%	-761	-488	-56%	-2 262
Periodens totalresultat	1 795	2 397	-25%	2 269	-21%	15 353	10 476	47%	20 100

Resultatkommentar moderbolaget januari – september 2024 jämfört med januari – september 2023

Moderbolagets räkenskaper omfattar delar av den verksamhet som organisatoriskt ingår i kontorsrörelsen i och utanför Sverige, 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.

För information om avvyrning av verksamheten i Finland, se inledningen till Not 10.

Moderbolagets rörelseresultat ökade med 38% till 18 395 mkr (13 295) jämfört med föregående år huvudsakligen till följd av högre erhållna utdelningar. Den främsta förklaringen till att erhållna utdelningar ökade med 5 038 mkr till 9 351 mkr (4 313) är att moderbolaget erhållit utdelning från dotterbolaget Handelsbanken plc om cirka 8 200 mkr. Vidare ökade främst posten nettoresultat av finansiella transaktioner. Den främsta förklaringen till att nettoresultatet av finansiella transaktioner ökade med 765 mkr till 2 002 mkr (1 237) är att bankens innehav av förlagslån emitterade av dotterbolaget Stadshypotek, som värderas till verkligt värde i balans- och resultaträkningen, har påverkats positivt av minskade spreadar i marknaden. Räntenettot steg med 1% till 19 194 mkr (18 928). Provisionsnettot ökade med 12 mkr till 3 432 mkr (3 420). Periodens resultat ökade med 47% till 16 114 mkr (10 964). Moderbolagets egna kapital har sedan årsskiftet 2023 minskat till 148 044 mkr (158 431).

BALANSRÄKNING – MODERBOLAGET

mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	479 272	463 644	443 543	362 536	373 681
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	235 053	206 318	230 519	199 128	231 839
Utlåning till kreditinstitut	990 093	1 011 203	1 058 155	1 007 992	1 057 541
Utlåning till allmänheten	562 383	586 196	592 997	600 997	630 946
Värdeförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring	-6 573	-9 007	-9 690	-9 657	-14 836
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	62 331	60 191	55 379	50 791	63 846
Aktier och andelar	25 546	26 003	27 095	6 170	18 955
Aktier och andelar i koncern- och intresseföretag samt joint ventures	69 502	69 359	69 398	68 986	70 591
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	2 055	2 011	1 994	1 948	2 475
Derivatinstrument	37 886	39 712	49 357	39 019	62 065
Immateriella tillgångar	3 102	3 151	3 191	3 211	3 180
Fastigheter, inventarier och leasingobjekt	5 801	6 005	6 417	6 673	6 532
Aktuella skattefordringar	2 392	2 106	842		1 140
Uppskjutna skattefordringar	380	385	381	374	662
Övriga tillgångar	11 308	13 360	27 080	20 789	22 546
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 722	2 011	2 272	1 386	1 503
Summa tillgångar	2 482 254	2 482 648	2 558 930	2 360 344	2 532 668
Skulder och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	221 588	186 255	188 315	176 143	232 856
In- och upplåning från allmänheten	1 153 663	1 202 459	1 224 533	1 109 471	1 176 047
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	2 055	2 011	1 994	1 948	2 475
Emitterade värdepapper	852 573	855 122	904 585	806 167	868 137
Derivatinstrument	41 124	27 927	31 523	46 269	29 794
Korta positioner	15 692	15 456	15 013	2 364	12 558
Aktuella skatteskulder				831	
Uppskjutna skatteskulder	139	298	355	336	1 175
Avsättningar	576	620	633	624	606
Övriga skulder	13 157	12 508	14 052	11 374	12 995
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 626	2 867	3 062	2 399	2 728
Efterställda skulder	30 150	30 010	30 146	43 117	43 598
Summa skulder	2 333 343	2 335 533	2 414 212	2 201 046	2 382 968
Obeskattade reserver	867	867	867	867	867
Aktiekapital	3 069	3 069	3 069	3 069	3 069
Överkursfond	8 758	8 758	8 758	8 758	8 758
Andra fonder	8 197	9 310	9 646	9 063	10 791
Balanserad vinst	111 907	111 830	111 803	115 178	115 251
Periodens resultat	16 114	13 280	10 575	22 363	10 964
Summa eget kapital	148 044	146 248	143 851	158 431	148 832
Summa skulder och eget kapital	2 482 254	2 482 648	2 558 930	2 360 344	2 532 668

FÖRÄNDRING EGET KAPITAL – MODERBOLAGET

Januari – september 2024 mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Totalt
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för internt utvecklad programvara	Överkurs- fond	Säkrings- reserv *	Verkligt värde- reserv *	Omräknings- reserv *		
Ingående eget kapital 2024	3 069	2 682	3 140	8 758	2 284	197	761	137 541	158 431
Periodens resultat								16 114	16 114
Övrigt totalresultat					-642	97	-216		-761
Periodens totalresultat					-642	97	-216	16 114	15 353
Utdelning								-25 740	-25 740
Fond för internt utvecklad programvara			-106					106	
Utgående eget kapital	3 069	2 682	3 034	8 758	1 642	294	545	128 020	148 044

Januari – december 2023 mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Totalt
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för internt utvecklad programvara	Överkurs- fond	Säkrings- reserv *	Verkligt värde- reserv *	Omräknings- reserv *		
Ingående eget kapital 2023	3 069	2 682	3 010	8 758	3 531	126	1 847	130 864	153 887
Periodens resultat								22 363	22 363
Övrigt totalresultat					-1 247	71	-1 086		-2 262
varav Omklassificering inom eget kapital							-284		-284
Periodens totalresultat					-1 247	71	-1 086	22 363	20 100
Omklassificerat till balanserat resultat								284	284
Utdelning								-15 840	-15 840
Fond för internt utvecklad programvara			129					-129	
Utgående eget kapital	3 069	2 682	3 140	8 758	2 284	197	761	137 541	158 431

Januari – september 2023 mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Totalt
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för internt utvecklad programvara	Överkurs- fond	Säkrings- reserv *	Verkligt värde- reserv *	Omräknings- reserv *		
Ingående eget kapital 2023	3 069	2 682	3 010	8 758	3 531	126	1 847	130 864	153 887
Periodens resultat								10 694	10 694
Övrigt totalresultat					-374	61	-175		-488
varav Omklassificering inom eget kapital							-310		-310
Periodens totalresultat					-374	61	-175	10 964	10 476
Omklassificerat till balanserat resultat								310	310
Utdelning								-15 840	-15 840
Fond för internt utvecklad programvara			83					-83	
Utgående eget kapital	3 069	2 682	3 093	8 758	3 158	188	1 671	126 214	148 832

* Ingår i fond för verkligt värde.

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG – MODERBOLAGET

mkr	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
Rörelseresultat	18 395	13 295	28 110
Justering från rörelseresultat till investeringsverksamhet	706		-335
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	306	1 870	-8 076
Betalda inkomstskatter	-5 542	-3 418	-5 188
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	134 026	-24 994	-19 128
Kassaflöde från löpande verksamhet	147 892	-13 246	-4 615
Avyttring av verksamhet och dotterbolag	-1 657		
Likvidation av dotterbolag			336
Förändring aktier	-107	-53	-53
Förändring materiella anläggningstillgångar	-392	-1 343	-1 956
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-374	-496	-682
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-2 531	-1 892	-2 355
Amortering av förlagslån	-13 371	-8 351	-8 351
Emitterade förlagslån		8 635	8 635
Utbetald utdelning	-25 740	-15 840	-15 840
Erhållna koncernbidrag	11 338	16 249	16 249
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-27 773	692	692
Likvida medel vid periodens början*	362 536	376 010	376 010
Periodens kassaflöde	117 587	-14 446	-6 278
Kursdifferens i likvida medel	-850	12 117	-7 196
Likvida medel vid periodens slut*	479 272	373 681	362 536

* Likvida medel definieras som Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV – MODERBOLAGET

Nyckeltal

mkr	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023	30 sep 2023
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
Kärnprimärkapital	125 379	128 954	134 088	125 618	135 100
Primärkapital	135 458	139 523	144 715	140 644	151 391
Totalt kapital	155 170	159 230	164 667	168 123	179 928
Riskvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	414 346	421 933	431 592	421 681	463 350
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	30,3%	30,6%	31,1%	29,8%	29,2%
Primärkapitalrelation (i %)	32,7%	33,1%	33,5%	33,4%	32,7%
Total kapitalrelation (i %)	37,4%	37,7%	38,2%	39,9%	38,8%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,2%	9,2%	9,2%	9,2%	9,2%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonservationsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konservationsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)					
Institutspecifik konkracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0%	2,0%	1,9%	1,9%	1,8%
Systemrisikbuffert (i %)					
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)					
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)					
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%	4,4%	4,4%	4,3%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,6%	13,7%	13,6%	13,6%	13,6%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	25,1%	25,3%	25,8%	24,6%	23,9%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	1 778 094	1 765 198	1 818 244	1 609 855	1 760 618
Bruttosoliditetsgrad (i %)	7,6%	7,9%	8,0%	8,7%	8,6%
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%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)					
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot*					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	829 516	821 351	815 105	790 916	781 574
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	577 495	581 818	583 264	595 524	607 454
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	166 209	168 509	169 789	174 788	178 459
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	411 286	413 309	413 475	420 736	428 995
Likviditetstäckningskvot (LCR)	205%	202%	200%	192%	184%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	1 320 605	1 353 824	1 396 356	1 320 193	1 349 621
Totalt behov av stabil finansiering	1 177 066	1 194 445	1 244 630	1 211 510	1 192 901
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	112%	113%	112%	109%	113%

* 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 2024	30 jun 2024	30 sep 2024	30 jun 2024
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	342 377	350 147	27 390	28 012
Varav schablonmetoden	145 943	146 364	11 675	11 709
Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	46 429	47 839	3 714	3 827
Varav klassificeringsmetoden				
Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden	2 508	2 281	201	182
Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	122 710	129 125	9 817	10 330
Varav riskviktsgolv	24 787	24 538	1 983	1 963
Motpartskreditrisk	13 009	12 716	1 041	1 017
Varav schablonmetoden	9 751	9 100	780	728
Varav metoden med interna modeller				
Varav exponeringar mot en central motpart	295	268	24	21
Varav kreditvärdighetsjustering - CVA	2 386	2 640	191	211
Varav andra motpartskreditrisker	577	708	46	57
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)	12 383	12 492	991	999
Varav schablonmetoden	12 383	12 492	991	999
Varav metoden för interna modeller				
Stora exponeringar				
Operativ risk	46 577	46 577	3 726	3 726
Varav basmetoden				
Varav schablonmetoden	46 577	46 577	3 726	3 726
Varav internmätningssmetoden				
Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)				
Totalt	414 346	421 933	33 148	33 755

VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS AVLÄMNANDE AV RAPPORT

Härmed avlämnas denna delårsrapport.

Stockholm, 23 oktober 2024

Michael Green

Verkställande direktör och koncernchef

Information om press- och telefonkonferens

En presskonferens arrangeras den 23 oktober 2024 klockan 08.30.

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

Bokslutskommuniké för perioden januari – december 2024 publiceras den 5 februari 2025.

Ytterligare information lämnas av:

Michael Green, VD och Koncernchef
telefon 08-22 92 20

Carl Cederschiöld, CFO
telefon 08-22 92 20

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

Revisorernas 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 2024 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna finansiella delårsinformation i enlighet med IAS 34 och Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

DEN ÖVERSIKTLIGA GRANSKNINGENS INRIKTNING OCH OMFATTNING

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

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

SLUTSATS

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

Stockholm den 23 oktober 2024

PricewaterhouseCoopers AB

Magnus Svensson Henryson
Auktoriserad revisor

Deloitte AB

Malin Lüning
Auktoriserad revisor

Aktiekursutveckling och övrig information

Den svenska aktiemarknaden (OMX Stockholm 30-index) steg med 10% under årets nio första månader. Stockholmsbörsens bankindex steg med 4%. Handelsbankens A-aktie stängde vid utgången av perioden på 104,25 kronor jämfört med stängningskursen vid årsskiftet 109,45 motsvarade en nedgång med 5%. Inklusive lämnad utdelning på 13,00 kronor per aktie uppgick totalavkastningen till 7%.

Under de senaste fem åren har Stockholmsbörsen (OMX Stockholm 30) stigit med 59%, och bankindex (OMX Stockholm Banks PI) stigit med 53%. Kursen på Handelsbankens A-aktie har under samma period stigit med 13%.

KURSUUTVECKLING SENASTE FEM ÅREN

Index 100 = September 30, 2019



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	Tarik El Mejjad	tarik.el_mejjad@bofa.com
BARCLAYS	Namita Samtani	namita.samtani@barclays.com
BNP Paribas Exane	Bettina Thurner	bettina.1.thurner@uk.bnpparibas.com
CARNEGIE	Jens Hallen	jens.hallen@carnegie.se
CITIGROUP	Shrey Srivastava	shrey.srivastava@citi.com
DANSKE BANK	Kristin Dahlberg	kristin.dahlberg@danskebank.se
DEUTSCHE BANK	Marlene Eibensteiner	marlene.eibensteiner@db.com
DNB	Nicholas McBeath	nicholas.mcbeath@dnb.se
HSBC	Piers Brown	piers.brown@hsbc.com
JEFFERIES INTERNATIONAL	Joseph Dickerson	jdickerson@jefferies.com
J P MORGAN	Sofie Peterzens	sofie.c.peterzens@jpmorgan.com
KEEFE, BRUYETTE & WOODS	Hari Sivakumaran	sivakumaranh@kbw.com
KEPLERCHEUVREUX	Markus Sandgren	msandgren@keplercheuvreux.com
MEDIOBANCA	Riccardo Rovere	riccardo.rovere@mediobanca.it
MORGAN STANLEY	Gulnara Saitkulova	Gulnara.Saitkulova@morganstanley.com
SEB	Andreas Håkansson	andreas.hakansson@seb.se
UBS	Johan Ekblom	johan.ekblom@ubs.com

Handelsbanken

