

# Bolagsstyrningsrapport

Utdrag ur Handelsbankens årsredovisning

# 2022

# Bolagsstyrningsrapport

Handelsbanken är ett svenskt publikt aktiebolag vars aktier är noterade på Nasdaq Stockholm. Styrelsen lämnar här 2022 års bolagsstyrningsrapport. Handelsbanken tillämpar Svensk kod för bolagsstyrning utan avvikelser.

<b>INNEHÅLL</b>			
<b>BOLAGSSTYRNING I HANDELSBANKEN</b>	75	<b>POLICYDOKUMENT</b>	83
Bankens mål, idé och kultur	75	<b>ERSÄTTNINGSPRINCIPER I HANDELSBANKEN</b>	85
Tillämpning av Svensk kod för bolagsstyrning	75	Fast ersättning	85
Regelverk	75	Rörlig ersättning	85
<b>STRUKTUR FÖR BOLAGSSTYRNING</b>	76	Ersättning till ledande befattningshavare	86
<b>AKTIEÄGARE OCH BOLAGSSTÄMMA</b>	78	Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare inom Svenska Handelsbanken AB (publ)	86
Aktieägares rättigheter	78	<b>STYRELSENS RAPPORT OM INTERN KONTROLL AV DEN FINANSIELLA RAPPORTERINGEN</b>	87
Aktieägare med större innehav	78	Kontrollmiljö	87
Årsstämma 2022	78	Riskbedömning	87
Revisorer	78	Kontrollaktiviteter	87
<b>VALBEREDNING</b>	78	Information och kommunikation	87
<b>STYRELSE</b>	79	Uppföljning	87
Styrelsens sammansättning	79	<b>STYRELSE</b>	88
Styrelseledamöternas oberoende	79	<b>KONCERNLEDNING</b>	91
Styrelsearbetets grunder	80	<b>REVISIONSBERÄTTELSE</b>	259
Styrelseordförande	80		
Styrelsens arbete 2022	80		
Utskotts- och kommittéarbete	80		
<b>BANKENS LEDNING</b>	82		
Verkställande direktör	82		
Koncernledning	82		
Beslutsfattande	82		
Risk- och Compliancekommittén	82		
Verksamhetsstruktur	82		
<b>RAMVERK FÖR KONTROLL</b>	82		
Organisatoriska krav på verksamheten	82		
Group Compliance	82		
Group Risk Control	82		
Group Audit	83		

This report is also available in English.

# Bolagsstyrning i Handelsbanken

Bolagsstyrningen i Handelsbankenkoncernen syftar till att skapa en ändamålsenlig och tydlig organisationsstruktur som säkerställer att verksamheten kan bedrivas på ett effektivt och sunt sätt och i enlighet med externa och interna regler samt gör det möjligt att effektivt övervaka och hantera de risker som uppstår. En tydlig ansvarsfördelning tillgodoser behovet av intern kontroll, riskkontroll och regelefterlevnad och är även en förutsättning för att det ska vara möjligt att följa upp verksamheten på bästa sätt ur ett affärsperspektiv. God bolagsstyrning ska genomsyra hela verksamheten och berör därför alla anställda i koncernen.

Grunden för bolagsstyrningen är de mål och styrdokument som utfärdas av styrelsen och den verkställande direktören. Handelsbankens företagskultur, arbetssätt och ersättningsystem är också viktiga för en väl fungerande bolagsstyrning, liksom förmågan att hantera de risker som uppkommer i verksamheten.

Riskhanteringen behandlas utförligt i ett separat riskavsnitt i not K2 på sidorna 110–149, i bankens Pelare 3-rapport och mer kortfattat i denna bolagsstyrningsrapport.

## BANKENS MÅL, IDÉ OCH KULTUR

Handelsbankens mål är att ha högre lönsamhet än genomsnittet för jämförbara konkurrenter på hemmamarknaderna. Bankens lönsamhetsmål syftar till att ge aktieägarna en långsiktig god värdetillväxt med stigande vinst per aktie över konjunkturcykeln. Med stabila finanser kan banken också stödja sina kunder oavsett läget i omvärlden. Hög lönsamhet och sund, hållbar verksamhet är avgörande för aktieägare som investerat i banken. Dessutom bidrar det till låga finansieringskostnader, god tillväxt och att banken ses som en attraktiv arbetsgivare. Målet ska främst nås genom att banken har nöjdare kunder och lägre kostnader än konkurrenterna.

Handelsbanken skapar värde genom unika kundmöten. Genom tilltro till människan, stark lokal förankring och ett decentraliserat arbetssätt skapar banken långsiktiga kundrelationer. Genom att driva banken ansvarsfullt, hållbart och med stabila finanser bygger banken förtroende bland kunder, aktieägare och omvärld. Nöjda kunder, intäkter som växer snabbare än kostnader och en låg risktolerans skapar en uthållig lönsamhet och förmåga att oberoende av omvärldsläge växa bankens affär och kunderbjudande.

Handelsbanken utgår alltid från den enskilda kunden, oavsett vilket kundsegment kunden tillhör, i vilken kanal kunden möter banken eller vilken produkt kunden har behov av. Handelsbanken eftersträvar alltid långsiktig kundlönsamhet och det är kundens behov som avgör affären med kunden, inte vilka produkter som för tillfället har högst lönsamhet. Kunden väljer själv vilken distributionskanal som passar bäst för situationen.

Det kontor som är närmast beläget kundens geografiska hemvist har det samlade ansvaret för kunden.

Handelsbankens decentraliserade arbetssätt innebär att varje del av verksamheten bär det fulla ansvaret för sin verksamhet, utifrån den ansvarsfördelning och de anvisningar som slås fast i styrdokument. Arbetet präglas av tilltro och respekt för såväl kunder som anställda. Banken har en ambition att utveckla respektive medarbetares kompetens och skapa förutsättningar för långvariga anställningar. All verksamhet inom koncernen präglas av hög etisk standard.

Handelsbankens ersättningssystem är ändamålsenligt och förenligt med bankens företagsmål och företagskultur.

## TILLÄMPNING AV SVENSK KOD FÖR BOLAGSSTYRNING

Handelsbanken tillämpar Svensk kod för bolagsstyrning utan avvikelser. Koden finns tillgänglig hos Kollegiet för svensk bolagsstyrning, bolagsstyrning.se.

## REGELVERK

Svenska bankers verksamhet regleras i lag och bankverksamhet får bara bedrivas efter tillstånd från Finansinspektionen. Regelverket för bankrörelse är omfattande.

Till de mer centrala regelverken hör:

- aktiebolagslagen
- lagen om bank- och finansieringsrörelse
- lagen om värdepappersmarknaden
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013
- lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag
- lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- omfattande lagreglering av fonder och försäkringsrörelse.

Bland Finansinspektionens regler märks bland annat föreskrifter och allmänna råd om styrning,

riskhantering och kontroll i kreditinstitut samt föreskrifter om värdepappers- och försäkringsrörelse.

En förteckning över de centrala regelverken finns på Finansinspektionens webbplats.

Handelsbankens huvudprincip för verksamhet utanför Sverige är att tillämpa såväl de svenska regelverken som värdlandets regler, om de är strängare eller kräver avvikelser från svenska regler.

Finansinspektionen utövar tillsyn över bankens verksamhet i Sverige och i alla länder där banken bedriver verksamhet i filial, det vill säga när den utländska verksamheten utgör en del av den svenska juridiska personen Svenska Handelsbanken AB. Tillsynsinsatserna samordnas i ett tillsynskollegium för Handelsbanken under den svenska Finansinspektionens ledning. Tillsynsmyndigheter i andra länder bedriver en begränsad tillsyn över filialernas verksamhet. De utövar dock full tillsyn över de dotterbolag som finns inom respektive land.

Finansinspektionen efterfrågar rapportering avseende bland annat bankens organisation, beslutsstruktur och interna kontroll. I Finansinspektionens arbete ingår också att systematiskt besöka olika delar av banken. Syftet är att följa upp hur banken i praktiken lever upp till villkor i lämnade tillstånd och de detaljerade regelverken i övrigt.



### Mer information

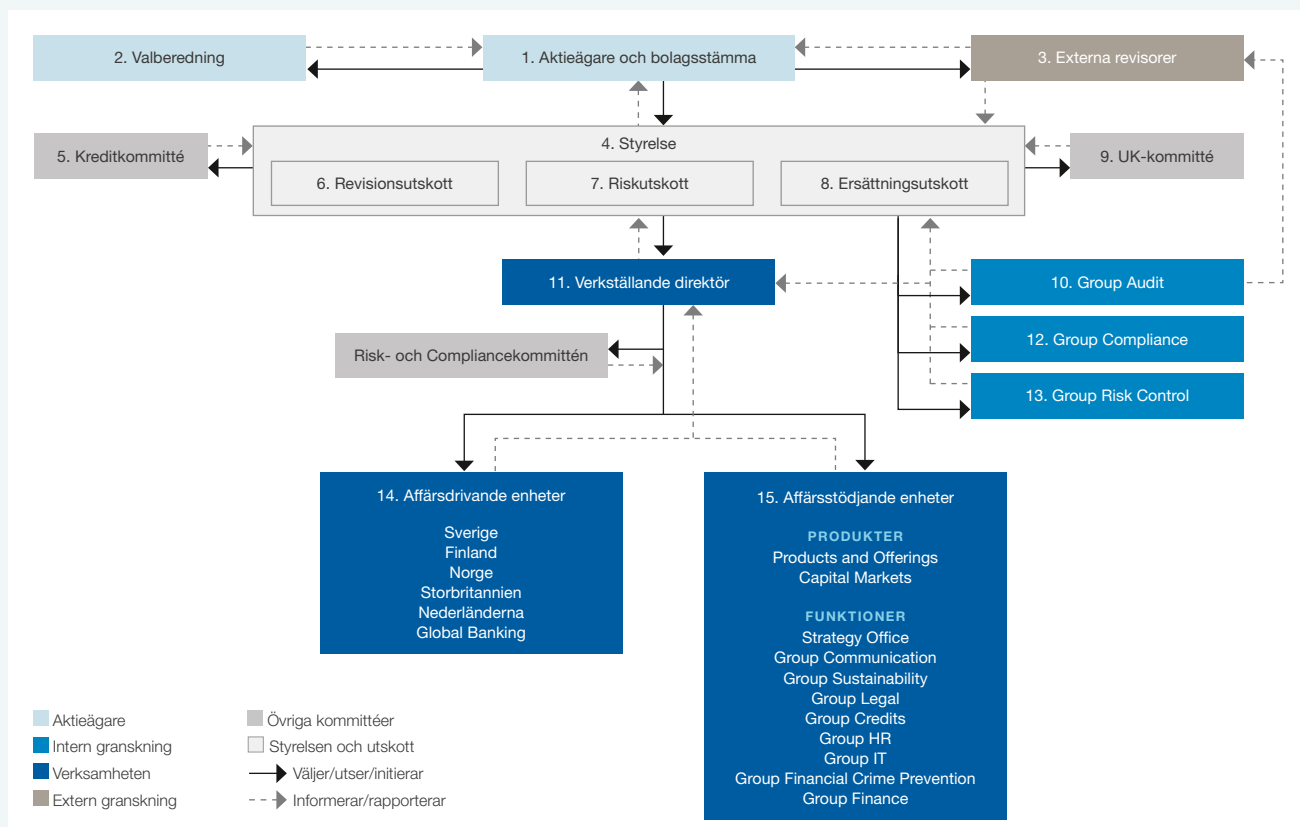
Mer om bolagsstyrning i Handelsbanken finns att läsa på handelsbanken.com.

Där finns bland annat följande information:

- tidigare års bolagsstyrningsrapporter från och med 2008
- bolagsordning
- information om valberedningen
- protokoll från bolagsstämmor från och med 2012.

# Struktur för bolagsstyrning

## Bolagsstyrning i Handelsbanken – en översikt



### Bolagsstyrning i Handelsbanken – en översikt

Bilden sammanfattar bolagsstyrningen i Handelsbanken. Aktieägarna beslutar vid bolagsstämman. I vissa frågor bereds aktieägarnas beslut av valberedningen. Aktieägarna utser en styrelse som i sin tur utser en verkställande direktör för att sköta den löpande verksamheten. Styrelsen (i Handelsbanken benämnd centralstyrelsen) organiserar inom sig olika utskott. Som stöd för styrningen av banken hade verkställande direktören under 2022 koncernledningen. Aktuell koncernledning redovisas på sidan 91. Inom banken finns också affärsdrivande och affärsstödande enheter som rapporterar direkt till verkställande direktören. Därtill utövar aktieägarna kontroll genom de av bolagsstämman utsedda revisorerna.

#### 1. AKTIEÄGARE OCH BOLAGSSTÄMMA

Aktieägares rätt att besluta i bankens angelägenheter utövas på bolagsstämman, som är bankens högsta beslutande organ. Varje år hålls en årsstämma som bland annat utser styrelse, styrelsens ordförande och revisorer.

#### 2. VALBEREDNING

Valberedningen är aktieägarnas organ för beredning av förslag till årsstämman på styrelseordförande och övriga ledamöter i styrelsen, samt om arvode till ordförande och övriga ledamöter. I enlighet med Svensk kod för bolagsstyrning lämnar valberedningen även förslag till val av revisorer och arvode till revisorerna. Årsstämman beslutar hur valberedningen ska utses.

#### 3. EXTERNA REVISORER

Revisorer utses av årsstämman för en period som sträcker sig till utgången av nästa års-

stämma. Revisorerna är ansvariga inför aktieägarna. De granskar och lämnar en revisionsberättelse över bland annat årsredovisningen, inklusive denna bolagsstyrningsrapport, samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Revisorerna rapporterar dessutom muntligen och skriftligen till styrelsens revisionsutskott hur revisionen har bedrivits och hur de bedömer ordningen och den interna kontrollen i banken. Revisorerna lämnar även en sammanfattande redogörelse för revisionen till styrelsen i sin helhet.

#### 4. STYRELSE

Styrelsen ansvarar för bankens organisation och förvaltar bankens angelägenheter för aktieägarnas räkning. Styrelsen ska fortlöpande bedöma bankens ekonomiska situation och se till att banken är organiserad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bankens ekonomiska förhållanden i övrigt

kontrolleras på ett betryggande sätt. Styrelsen fastställer policyer och instruktioner för hur detta ska utföras, samt fastställer en arbetsordning för styrelsen och en instruktion för verkställande direktören.

Av dessa centrala styrdokument framgår hur ansvar och befogenheter fördelas mellan styrelsen som helhet, utskott, kommittéer, styrelsens ordförande och verkställande direktören. Styrelsen utser bland annat verkställande direktören, vice verkställande direktörer, Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer och Chief Audit Executive samt beslutar om anställningsvillkor för bland annat dessa personer. Ordföranden ansvarar för utvärdering av styrelsens arbete och informerar valberedningen om resultatet av utvärderingen.

#### 5. KREDITKOMMITTÉ

Styrelsen har inrättat en kreditkommitté som beslutar i sådana kreditärenden som belopps-

mässigt överstiger den beslutandelimit som styrelsen har delegerat till annan enhet. Ärenden av särskild betydelse, liksom krediter till styrelseledamöter och vissa personer i ledande ställning, avgörs dock av hela styrelsen.

## 6. REVISIONSUTSKOTT

Styrelsens revisionsutskott övervakar den finansiella rapporteringen genom att granska viktiga redovisningsfrågor och andra förhållanden som kan påverka den finansiella rapporteringens kvalitativa innehåll. Utskottet övervakar även effektiviteten i bankens och koncernens interna kontroll, internrevision och riskhantering av den finansiella rapporteringen samt de externa revisorernas opartiskhet och självständighet. I enlighet med Svensk kod för bolagsstyrning utvärderar utskottet även revisionsinsatsen och lämnar en rekommendation till valberedningen i fråga om val av revisorer. Utskottet tar även del av rapporter från bankens interna och externa revisorer.

## 7. RISKUTSKOTT

Styrelsens riskutskott övervakar effektiviteten i Handelsbankenkoncernens riskkontroll och riskhantering. Utskottet bereder beslut i styrelsen om bland annat bankens riskstrategi och risktolerans samt behandlar rapporter från Group Compliance och Group Risk Control. Utskottet tar även själva beslut avseende exempelvis de betydande delarna av bankens riskklassificerings- och estimeringsprocesser kopplade till internmetoden.

## 8. ERSÄTTNINGSAUTSKOTT

Styrelsens ersättningsutskott utvärderar de ledande befattningshavarnas anställningsvillkor mot bakgrund av gällande marknadsvillkor. I utskottets uppgifter ingår också bland annat att bereda styrelsens förslag till årsstämman om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare, att följa och utvärdera tillämpningen av dessa riktlinjer liksom att bereda styrelsens beslut om ersättningar och andra anställningsvillkor för de ledande befattningshavarna samt Chief Audit Executive. Utskottet gör även en bedömning av Handelsbankens ersättningspolicy och ersättningsystem.

## 9. UK-KOMMITTÉ

Styrelsens UK-kommitté möjliggör en strukturerad och kontinuerlig uppföljning av verksamheten i Handelsbanken plc. Medlemmar ur styrelsen och valda medlemmar ur koncernledningens deltar i denna kommitté.

## 10. GROUP AUDIT

Group Audit, internrevision, granskar självständigt och oberoende koncernens verksamhet och redovisning. En central uppgift för Group Audit är att bedöma och verifiera processer för riskhantering, intern kontroll och bolagsstyrning. Chief Audit Executive utses av styrelsen och rapporterar regelbundet muntligen och skriftligen till revisionsutskottet och lämnar även en årlig sammanfattande rapportering till styrelsen i sin helhet.

## 11. VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

Verkställande direktören utses av styrelsen att leda Handelsbankens löpande verksamhet. För verkställande direktören gäller, förutom instruktioner från styrelsen, reglerna i aktiebolagslagen och en rad andra författningar om bland annat bankens bokföring, medelsförvaltning och kontroll över verksamheten.

## 12. GROUP COMPLIANCE

Group Compliance ansvarar för att övervaka och kontrollera regelefterlevnad, ge råd och stöd om åtgärder som kan vidtas av verksamheten för att säkerställa regelefterlevnad samt rapportera om väsentliga brister och risker. Chief Compliance Officer är direkt underställd verkställande direktören och ansvarar för Group Compliance. Group Compliance är oberoende och organisatoriskt skild från de funktioner och områden som den ska övervaka och kontrollera. Chief Compliance Officer rapporterar löpande till verkställande direktören och kvartalsvis även till riskutskottet och styrelsen i frågor om regelefterlevnad.

## 13. GROUP RISK CONTROL

Group Risk Control har ansvar för riskkontroll i koncernen och ansvarar för att kontrollera och rapportera koncernens alla väsentliga risker på aggregerad nivå. Ansvaret omfattar kredit- och marknadsrisker (ränte-, valutakurs-, aktiekurs- och råvaruprisrisker), operativa risker, likviditetsrisker och risker förenade med koncernens ersättningssystem. Chief Risk Officer är direkt underställd verkställande direktören och agerar självständigt och oberoende av den kontrollerade verksamheten. Chief Risk Officer rapporterar löpande till verkställande direktören och regelbundet till riskutskottet och styrelsen.

## 14. AFFÄRSDRIVANDE ENHETER

Handelsbanken har verksamhet i flera länder. För respektive land finns en landchef som har ett samlat ansvar för bankens verksamhet i det landet. Ansvaret omfattar bland annat ett

distributionsansvar för produkter och tjänster samt ett kundansvar.

## 15 AFFÄRSSTÖDJANDE ENHETER

Handelsbanken har ett antal affärsstödjande enheter med koncernövergripande ansvar.

### PRODUKT

Produktansvariga enheter utgör ett centralt affärsstöd för ett visst produktområde. Produktansvaret inkluderar att i enlighet med en koncerngemensam godkännandeprocess utveckla, förvalta och avveckla produkter och tjänster samt samordna och stödja distributionen av produkterna och tjänsterna.

### FUNKTION

Funktionsansvariga enheter har ett koncernövergripande ansvar för ett visst område. Funktionsansvaret omfattar att tillse att arbetet inom området fungerar väl och bedrivs i enlighet med externa och interna regler. Ansvaret omfattar även vägledning och stöd för det specifika området.

## AKTIEÄGARE OCH BOLAGSSTÄMMA

### Aktieägares rättigheter

Handelsbanken hade vid utgången av 2022 drygt 161 000 aktieägare. Aktieägarnas rätt att besluta i bolagets angelägenheter utövas på bolagsstämman, vid årsstämman eller extra bolagsstämma. I Handelsbanken finns aktier i två serier, A och B. Serie A är den helt dominerande serien och svarade vid utgången av 2022 för drygt 98 procent av alla utestående aktier. Aktie av serie A respektive av serie B ger rätt till samma andel av vinsten. Aktie av serie A har en röst och aktie av serie B har en tiondels röst. Handelsbankens bolagsordning anger att ingen aktieägare vid bolagsstämma får rösta för mer än tio procent av det totala antalet röster i banken.

En aktieägare som vill få ett ärende behandlat vid årsstämman måste komma in med en skriftlig begäran till styrelsen i så god tid att ärendet kan tas upp i kallelsen till stämman. När en sådan begäran ska vara styrelsen tillhanda framgår på handelsbanken.com.

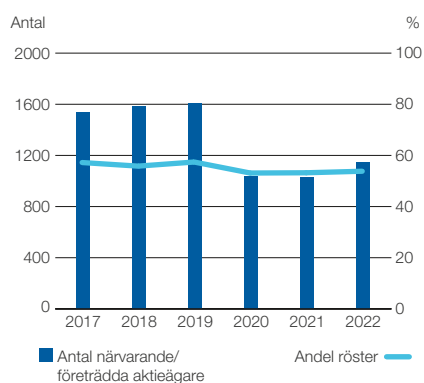
På årsstämman fattar bankens aktieägare en rad beslut av stor vikt för bankens styrning.

Aktieägarna fattar bland annat beslut om:

- fastställande av resultat- och balansräkning
- vinstdisposition
- ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören när det gäller det gångna verksamhetsåret
- hur många och vilka som ska sitta i bankens styrelse och vilka som ska vara bankens revisorer
- arvoden till styrelseledamöter och revisorer
- riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare.

Därutöver fattar aktieägarna på en bolagsstämma beslut om eventuell ändring av bankens bolagsordning. Bolagsordningen är det grundläggande styrdokumentet för banken, där det bland annat framgår vilken verksamhet banken ska bedriva, gränser för aktiekapitalets storlek,

### Närvaro på årsstämman 2017–2022



aktieägarnas rätt att delta på bolagsstämma och vilka ärenden som ska förekomma på årsstämman. Bolagsordningen anger även att antalet styrelseledamöter ska vara lägst åtta och högst femton. De väljs för ett år i taget. Handelsbankens bolagsordning innehåller inga bestämmelser rörande tillsättande och entledigande av styrelseledamöter eller om ändring av bolagsordningen.

Information inför bankens bolagsstämmor publiceras på handelsbanken.com. Där finns också protokoll från tidigare bolagsstämmor både på svenska och på engelska.

### Aktieägare med större innehav

En aktieägare hade vid utgången av 2022 mer än tio procent av rösterna: AB Industrivärden med 11,4 procent. Utförliga uppgifter om bankens största svenska aktieägare finns på sidan 35.

### Årsstämman 2022

Årsstämman ägde rum den 23 mars 2022.

1 145 aktieägare var företrädde på stämman via poströstning. De representerade cirka 52,6 procent av alla röster i banken, vilket var i paritet med siffran för årsstämman 2021. På grund av rådande omständigheter med covid-19 deltog endast två av styrelsens ledamöter. Ordförande vid stämman var advokat Sven Unger.

På stämman fattade aktieägarna beslut om bland annat följande:

- Utdelning med 5,00 kr per aktie och att återstående del av disponibelt belopp balanseras i ny räkning.
- Bemyndigande för styrelsen att besluta om förvärv av högst 120 miljoner aktier i banken samt avyttring av aktier.
- Styrelsen ska bestå av tio ledamöter utan suppleanter.
- Omval av nio styrelseledamöter och nyval av en styrelseledamot, Héléne Barnekow, för tiden intill slutet av nästa årsstämma.
- Val av Pär Boman till ordförande i styrelsen.
- Arvoden ska betalas till styrelsens ledamöter med 3 640 000 kronor till styrelsens ordförande, 1 040 000 kronor till vice ordföranden och 745 000 kronor till övriga ledamöter. Ersättning för utskottsarbete ska betalas till varje ledamot i kreditkommittén med 440 000 kronor, i UK-kommittén med 440 000 kronor, i ersättningsutskottet med 140 000 kronor, i riskutskottet med 440 000 kronor och i revisionsutskottet med 440 000 kronor. För riskutskottet beslutades att arvodet till utskottets ordförande ska vara 545 000 kronor, för kreditkommittén och UK-kommittén beslutades att arvodet till dess ordförande ska vara 495 000 kronor och för revisions-

utskottet beslutades att arvodet till utskottets ordförande ska vara 545 000 kronor. Styrelseledamöter som är anställda i Handelsbanken ska inte erhålla något arvode.

- Till revisorer valdes PricewaterhouseCoopers AB (omval) och Ernst & Young AB (omval) för tiden intill slutet av den årsstämma som ska hållas 2023.

Vidare beslutade aktieägarna på stämman att fastställa de riktlinjer för ersättning och andra anställningsvillkor för ledande befattningshavare som styrelsen föreslagit, vilka presenteras på sidan 86.

### Revisorer

Johan Rippe har varit auktoriserad revisor sedan 1999 och är huvudansvarig revisor för PricewaterhouseCoopers AB i Handelsbanken. Han är även revisor i bland annat Stena och Axel Johnson. Därtill är han styrelseledamot i PricewaterhouseCoopers AB:s svenska verksamhet. Johan Rippe är född 1968.

Åsa Lundvall har varit auktoriserad revisor sedan 2002 och är huvudansvarig revisor för Ernst & Young AB i Handelsbanken. Hon är även revisor i bland annat Dustin, Rejlers och Storskogen. Åsa Lundvall är född 1970.

### VALBEREDNING

På årsstämman 2022 beslutade aktieägarna att fastställa en instruktion för hur valberedningen ska utses. Enligt beslutet ska instruktionen gälla till dess den ändras av en senare årsstämma. Av instruktionen framgår bland annat att valberedningen ska bestå av fem ledamöter: styrelsens ordförande och en representant för var och en av de fyra största ägarna i banken den 31 augusti året före det år som årsstämman hålls.

I valberedningen ska det dock inte ingå någon representant för företag som utgör en betydande konkurrent inom något av bankens huvudområden. Det är styrelseordförandens uppgift att kontakta de största ägarna för att dessa ska utse varsin representant att tillsammans med ordföranden utgöra valberedningen. 2023 års valberedning presenteras i tabellen nedan.

Representant	Ägare	Röstandel i procent per den 31 aug 2022
Helena Stjernholm, ordförande	Industrivärden	11,3
Maria Sjöstedt	Stiftelsen Oktogonen	9,4
Louise Lindh	Ägargruppen Lundberg	4,3
Anders Algotsson	AFA Försäkring	0,5
Pär Boman, styrelseordförande		

Uppgifter om valberedningens sammansättning har funnits tillgängliga på handelsbanken.com sedan den 22 september 2022.

Valberedningens uppgift är att inför årsstämman den 22 mars 2023 lämna förslag på val av ordförande under årsstämman, förslag på ordförande och övriga ledamöter i styrelsen, styrelsearvode till ordföranden och övriga ledamöter samt ersättning för utskottsarbete. Vidare har Handelsbankens styrelse beslutat att förslag om val av och arvode till revisorer ska lämnas av valberedningen.

Valberedningen tar i sitt arbete hänsyn till styrelsens mångfaldspolicy. Av den policyn framgår att det för att främja oberoende åsikter och ett kritiskt ifrågasättande är eftersträvan värt att styrelsen präglas av en ändamålsenlig mångfald vad gäller exempelvis ålder, kön, geografiskt ursprung samt utbildnings- och yrkesbakgrund. Vid framtagandet av sitt förslag till årsstämman tar valberedningen del av relevanta delar av styrelsens policy för lämplighetsbedömning av styrelseledamöter och verkställande direktör. Till grund för förslaget lägger valberedningen även den utvärdering av styrelsen som styrelsens ordföranden ombesörjer.

## STYRELSE

Sedan aktieägarna på årsstämman 2022 utsett Pär Boman till styrelsens ordförande, utsågs Fredrik Lundberg till vice ordförande på det konstituerande styrelsesammanträdet i anslutning till årsstämman. Styrelsen utsåg samtidigt ledamöter i kreditkommittén, revisionsutskottet, riskutskottet, ersättningsutskottet och UK-kommittén. Uppgifter om styrelsen lämnas på sidorna 88–90.

### Styrelsens sammansättning

Styrelsen har under perioden från årsstämman 2022 bestått av tio stämmevalda ledamöter. Vid styrelseval föreslår valberedningen ledamöterna. Från och med dagen för årsstämman 2020 ingår därutöver i styrelsen två ledamöter och två suppleanter som är arbetstagarrepresentanter i enlighet med tillämplig lagstiftning.

Styrelsens ledamöter har en bred och omfattande erfarenhet från näringslivet. Flera av ledamöterna är eller har varit verkställande direktörer i större företag och flertalet har uppdrag som ledamöter i styrelser för större företag. Flera ledamöter har arbetat i bankens styrelse under lång tid och är väl förtrogna med bankens verksamheter. Valberedningens förslag, inklusive

dess motiveringar, från tidigare årsstämmor finns tillgängliga på handelsbanken.com.

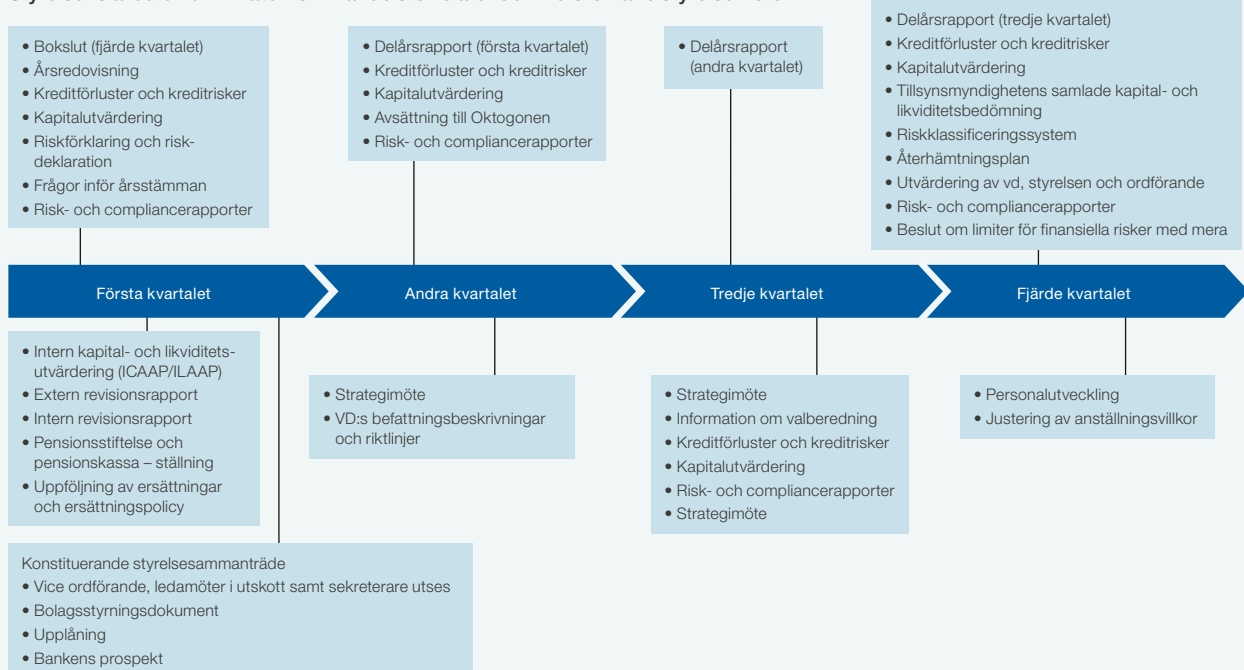
Det genomförs lämplighetsbedömningar av enskilda styrelseledamöter och styrelsen som helhet. Lämplighetsbedömning av styrelsen genomförs minst årligen men också inför förändringar i dess sammansättning och när det är särskilt påkallat. Den säkerställer att styrelsen har de kunskaper, färdigheter och erfarenheter som krävs för att fullgöra sitt uppdrag, inkluderande bland annat att fastställa strategier och risktolanser samt att förstå och utmana bankledningens beslut och förslag utifrån dess konsekvenser.

Andelen kvinnor i bankens styrelse uppgår sedan årsstämman 2022 till 50 procent av de stämmevalda ledamöterna medan andelen ledamöter med annat geografiskt ursprung än det land där Handelsbanken har sitt säte uppgår till 20 procent.

### Styrelseledamöternas oberoende

Svensk kod för bolagsstyrning innehåller bestämmelser om att majoriteten av de bolagsstämmovalda ledamöterna ska vara oberoende i förhållande till banken och bankledningen, samt att minst två av de oberoende leda-

## Styrelsens arbete 2022<sup>1</sup> – återkommande större ärenden vid ordinarie styrelsemöten<sup>2</sup>



<sup>1</sup> Utskottens arbeten är ej redovisade i bilden.

<sup>2</sup> Vid styrelsens möten behandlas regelmässigt affärsläget och kvartalsvis utnyttjandet av marknadsrisklimiter, likviditet och upplåning.

möterna ska vara oberoende även i förhållande till aktieägare som kontrollerar tio procent eller mer av aktier eller röster i banken. Styrelsens sammansättning uppfyller kraven på oberoende enligt koden.

#### Styrelsearbetets grunder

De grundläggande bestämmelserna om uppgiftsfördelningen mellan styrelse, styrelsens utskott, ordförande, verkställande direktör och Group Audit är i enlighet med aktiebolagslagen och Svensk kod för bolagsstyrning och kommer till uttryck i styrelsens arbetsordning samt i styrelsens instruktioner till verkställande direktören och till Chief Audit Executive.

#### Styrelseordförande

Av styrelsens arbetsordning framgår bland annat att ordföranden ska se till att styrelsens arbete bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina skyldigheter. I detta ligger att organisera och leda styrelsens arbete samt att skapa bästa möjliga förutsättningar för arbetet. Dessutom ska ordföranden se till att styrelsens ledamöter löpande uppdaterar och fördjupar sina kunskaper om bankens verksamhet och att nya ledamöter får lämplig introduktion och utbildning. Ordföranden ska stå till förfogande som rådgivare och diskussionspartner till verkställande direktören, men också bereda styrelsens utvärdering av verkställande direktörens arbete.

Till ordförandens uppgifter hör också att vara ordförande i kreditkommittén, ersättningsutskottet och UK-kommittén samt att vara ledamot i revisionsutskottet och riskutskottet. Därutöver är det ordförandens uppgift att se till att styrelsens arbete utvärderas varje år. Styrelseutvärderingen 2022 har skett genom en enkät och genom samtal mellan ordföranden och varje ledamot. Ordföranden har informerat styrelsen om utfallet av utvärderingen och lett en diskussion om det i styrelsen. Ordföranden har även informerat valberedningen om styrelseutvärderingen. Styrelseutvärderingen har i övrigt inte föranlett några särskilda åtgärder. Ordföranden ansvarar för kontakterna med de större ägarna i ägarfrågor.

I styrelsen förekommer i övrigt ingen annan regelbunden arbetsfördelning än vad som följer av arbetet i styrelsens utskott.

#### Styrelsens arbete 2022

Styrelsen har under året haft 15 möten inklusive två längre strategimöten.

Bilden på sidan 79 ger en översikt av styrelsens arbete 2022 med återkommande större ärenden vid ordinarie styrelsemöten. Vidare har styrelsen under året bland annat fått rapportering om bankens arbete när det gäller frågor om penningtvätt och informationssäkerhet samt om

bankens övergripande hållbarhetsarbete, inklusive klimatrisker och utvecklingen mot antagna hållbarhetsmål. Därutöver rapporteras vad som förekommit på ersättnings-, risk- respektive revisionsutskottens möten på det styrelsesammanträde som följer närmast efter respektive utskottssammanträde.

#### Utskotts- och kommittéarbete

##### Kreditkommittén

Kreditkommittén bestod av styrelsens ordförande (Pär Boman, som även är ordförande i kommittén), vice ordförande (Fredrik Lundberg), verkställande direktören (Carina Åkerström), Chief Credit Officer (Robert Radway, från och med den 16 februari 2022) samt fem av styrelsen utsedda styrelseledamöter (Jon Fredrik Baksaas, Stina Bergfors, Hans Biörck, Ulf Riese och Arja Taaveniku).

Kreditkommittén sammanträder i regel en gång i månaden för beslut i kreditärenden över en viss limitnivå och som inte på grund av ärendets betydelse eller lagkrav ska avgöras av styrelsen i sin helhet. Lands- och länschefer liksom Head of Handelsbanken Global Banking har under 2022 föredragit ärenden från de egna enheterna i kreditkommittén, och deltagit som åhörare till övriga ärenden, i syfte att få en god bild av styrelsens syn på risk. Kreditärenden som beslutas av styrelsen i sin helhet föredras av Chief Credit Officer. Kreditinstruktionen medger att verkställande direktören och Chief Credit Officer fattar beslut i kreditärenden mellan kreditkommitténs möten om dröjsmål med beslut skulle innebära en olägenhet för banken eller kredittagaren.

Kreditkommittén har under 2022 haft elva möten.

##### Revisionsutskottet

Revisionsutskottet bestod av styrelsens ordförande (Pär Boman) och tre av styrelsen utsedda styrelseledamöter (Jon Fredrik Baksaas, Hans Biörck och Ulf Riese). De senare är oberoende i förhållande till större ägare respektive i förhållande till banken och bankledningen. Jon Fredrik Baksaas utsågs till utskottets ordförande.

Revisionsutskottet har under 2022 haft sju möten.

##### Riskutskottet

Riskutskottet bestod av styrelsens ordförande (Pär Boman) och tre av styrelsen utsedda styrelseledamöter (Ulf Riese, Kerstin Hessius och Hans Biörck). De senare är oberoende i förhållande till större ägare respektive i förhållande till banken och bankledningen. Kerstin Hessius utsågs till utskottets ordförande.

Riskutskottet har under 2022 haft nio möten.

##### Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet bestod av styrelsens ordförande (Pär Boman, som även är ordförande i utskottet) och två av styrelsen utsedda styrelseledamöter (Jon Fredrik Baksaas och Hans Biörck). De senare är oberoende i förhållande till banken, bankledningen och större ägare.

Ersättningsutskottet har under 2022 haft åtta möten.

##### UK-kommittén

UK-kommittén bestod av styrelsens ordförande (Pär Boman, som även är ordförande för kommittén), verkställande direktören (Carina Åkerström), Chief Financial Officer, CFO, (Carl Cederschiöld) och en av styrelsen utsedd styrelseledamot (Ulf Riese).

UK-kommittén har under 2022 haft fem möten.



## Sammanställning av frågor i fokus i styrelsens utskott (exklusive kreditkommittén)

Utskott / Kommitté	Ledamöter	Uppgifter	Övriga frågor i fokus 2022
<b>Revisionsutskottet</b>	Jon Fredrik Baksaaas (ordförande) Pär Boman Ulf Riese Hans Biörck	<p>Revisionsutskottets arbetsuppgifter omfattar bland annat följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• övervaka den finansiella rapporteringen samt effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision och riskhantering av finansiell rapportering</li> <li>• lämna rekommendationer och förslag om den finansiella rapporteringen</li> <li>• bereda styrelsens beslut om en revisionsplan för Group Audits arbete och beakta rapporter från Group Audit</li> <li>• ha regelbunden kontakt med externrevisorerna som rapporterar till utskottet avseende viktiga omständigheter som framkommit vid den lagstadgade revisionen</li> <li>• hålla sig informerad om revisionen av årsredovisning och koncernredovisning och om Revisorsinspektionens kvalitetskontroll</li> <li>• biträda valberedningen i fråga om förslag till revisor och därvid lämna en rekommendation om val av revisorer</li> <li>• informera styrelsen om resultatet av revisionen och om på vilket sätt revisionen bidrog till den finansiella rapporteringens tillförlitlighet</li> <li>• granska och övervaka de externa revisorernas opartiskhet och självständighet och då särskilt uppmärksamma om revisor tillhandahåller bolaget andra tjänster än revision.</li> </ul> <p>Alla delårsrapporter och bokslutskommunikéer går igenom av revisionsutskottet. Föredragande är verkställande direktören, CFO, Chief Audit Executive samt huvudansvariga från de revisionsbolag som årsstämman utsett till revisorer. Utskottets ledamöter har även möjlighet att ställa frågor till Chief Audit Executive och externrevisorer utan närvaro av bankledningen.</p> <p><b>Styrelsens rapport om internkontroll av den finansiella rapporteringen finns på sidan 87.</b></p>	Revisionsutskottet har under året ägnat sig åt sedvanligt arbete kring finansiell rapportering, revision med mera. I detta sammanhang har utskottet även haft anledning att diskutera dels det ekonomiska läget och dess effekter på bankens verksamhet, dels bankens organisations- och verksamhetsförändringar.
<b>Riskutskottet</b>	Kerstin Hessius (ordförande) Pär Boman Ulf Riese Hans Biörck	<p>Riskutskottets arbetsuppgifter omfattar bland annat följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• behandla rapporter från och föredragningar av Chief Risk Officer (CRO) och Chief Compliance Officer</li> <li>• bereda styrelsens beslut om fastställande av den interna kapital- och likviditetsutvärderingen</li> <li>• behandla validering och utvärdering av det interna riskklassificeringssystemet</li> <li>• bereda styrelsens beslut om risktolerans och riskstrategi</li> <li>• behandla utvärdering av de riskberäkningsmetoder som används för limitering av finansiella risker, beräkning av kapitalkrav och beräkning av ekonomiskt kapital</li> <li>• bereda styrelsens beslut om fastställande av Handelsbankens återhämtningsplan.</li> </ul> <p>CRO och Chief Compliance Officer föredrar sina rapporter för riskutskottet. Utskottets ledamöter har även möjlighet att ställa frågor till CRO och Chief Compliance Officer utan närvaro av bankledningen. Närvarande vid riskutskottets möten är även bankens verkställande direktör, CFO, Chief Credit Officer och Chief Legal Officer.</p> <p><b>Ramverk för kontroll beskrivs på sidorna 82–83.</b></p>	Under året har riskutskottet återkommande behandlat frågor om risktolerans, bland annat avseende kredit-, motparts- och likviditetsrisk och utvecklingen av bankens IRK-modeller. Därutöver har utskottet diskuterat risk- och compliancefrågor rörande bland annat IT-säkerhet, och arbete mot penningtvätt. Utskottet har även diskuterat det ekonomiska läget och dess effekter på bankens verksamhet och risker.
<b>Ersättningsutskottet</b>	Pär Boman (ordförande) Jon Fredrik Baksaaas Hans Biörck	<p>Bland ersättningsutskottets uppgifter ingår att göra en oberoende bedömning av bankens ersättningspolicy och ersättningssystem. Vidare bereder ersättningsutskottet bland annat ersättningsärenden som ska beslutas av styrelsen och årsstämman. Sedan aktieägarna på årsstämman beslutat om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare, beslutar styrelsen om ersättning till dessa och cheferna för kontrollfunktioner som utgörs av Group Audit, Group Risk Control samt Group Compliance. Ersättningsutskottet utvärderar årligen riktlinjerna samt ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i Handelsbanken i enlighet med Svensk kod för bolagsstyrning. Ett uttalande om detta från utskottet publiceras på handelsbanken.com före årsstämman.</p> <p><b>Styrelsens Ersättningsrapport finns tillgänglig på handelsbanken.com.</b></p>	Ersättningsutskottet har ägnat sig åt sedvanligt arbete rörande ersättningsfrågor. Därutöver har utskottet behandlat flera ärenden om tillsättningar av högre chefer.
<b>UK-kommittén</b>	Pär Boman (ordförande) Carina Åkerström Carl Cederschiöld Ulf Riese	Kommittén för den brittiska verksamheten mottar kvartalsvis information om den brittiska verksamhetens utveckling och ställning, samt årligen information om affärsplan för den brittiska verksamheten, med mera.	UK-kommittén har följt verksamheten i Handelsbanken Plc avseende såväl finansiell rapportering och affärsläge som i fråga om risk- och compliancefrågor.

## BANKENS LEDNING

### Verkställande direktör

Carina Åkerström är verkställande direktör sedan mars 2019. Hon är född 1962, har en jur. kand. och har arbetat i Handelsbanken sedan 1986. År 2008 inträdde Carina Åkerström i koncernledningen då hon utsågs till vice verkställande direktör och chef för Regionbanken Östra Sverige. År 2010 utsågs hon till chef för Regionbanken Stockholm. Carina Åkerström utsågs till ställföreträdande koncernchef 2016 samtidigt som hon behöll sitt ansvar som chef för Regionbanken Stockholm. Carina Åkerström har inga väsentliga uppdrag utanför Handelsbanken, förutom som ordförande i Svenska Bankföreningen (vilket innefattar ett uppdrag som styrelseledamot i European Banking Federation) samt styrelseledamot i World Childhood Foundation. Eget och närstående innehav av aktier i banken uppgår till 48 400 aktier samt 33 348 aktier indirekt i Handelsbanken via resultatandelsstiftelsen Oktogonen. Varken verkställande direktören eller hennes närstående har några väsentliga aktieinnehav, eller andra delägarskap, i bolag som banken har betydande affärsförbindelser med.

### Koncernledning

I Handelsbankens koncernledning ingick under 2022 förutom verkställande direktören även CFO, Chief Information Officer, Chief Credit Officer, Chief Human Resources Officer, Chief Communication Officer, Head of Capital Markets, Chief Sustainability and Climate Officer, Chief Strategy Officer, Head of Group Products and Offerings och Chief Risk Officer samt landchefen för Sverige, landchefen för Norge och verkställande direktören Handelsbanken Plc. Adjungerade till koncernledningen var Chief Legal Officer och Chief Compliance Officer samt vice verkställande direktör utsedd som ansvarig för att avveckla bankens verksamhet i Danmark och Finland. Aktuell koncernledning redovisas på sidan 91. Koncernledningen är ett forum för att behandla koncernövergripande frågor och övriga frågor av stor vikt ur ett koncernperspektiv. Inför beslut av verkställande direktören eller andra befattningshavare i sådana frågor sker regelmässigt behandling i koncernledningen.

### Beslutsfattande

Ansvar och befogenheter i Handelsbanken under verkställande direktör tilldelas som utgångspunkt enskilda befattningshavare, snarare än grupper och kommittéer. Kollektiva beslut förekommer dock i form av kreditbeslut som fattas i kreditkommittéer och landstyrelser. Vid sådana beslut krävs enighet hos leda-möterna.

### Risk- och Compliancekommittén

Risk- och Compliancekommittén<sup>1</sup> är inrättad av verkställande direktören för uppföljning av riskhantering inom olika områden samt fördjupade diskussioner kring bankens övergripande risk-situation inför behandlingen av vissa frågor i riskutskottet och styrelsen. I Risk- och Compliancekommittén ingår, förutom verkställande direktören, CFO, Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer, Chief Strategy Officer, Chief Credit Officer, Chief Information Officer, Head of Financial Crime Prevention, Head of Group Capital Markets, Head of Group Products and Offerings och Chief Legal Officer.

### Verksamhetsstruktur

Handelsbankens övergripande organisationsstruktur utgår från en geografisk styrmodell. Banken har sedan lång tid ett decentraliserat arbetssätt där viktiga affärsbeslut fattas lokalt, nära kunden.

Kundansvaret är geografiskt, vilket innebär att alla kunder i koncernen tillhör ett fysiskt kontor oavsett vilka produkter eller tjänster kunden har behov av eller vilken kanal kunden väljer.

Handelsbankenkoncernens hemmamarknader är Sverige, Norge, Storbritannien och Nederländerna, men koncernen bedriver även verksamhet på andra marknader. Utanför Sverige bedrivs verksamheten huvudsakligen via filialer förutom i Storbritannien där det finns dotterbolag för den brittiska verksamheten. För respektive geografi leds verksamheten av en landchef.

Under 2021 togs beslut om att inleda en process för att avyttra verksamheterna i Danmark och Finland. I juni 2022 kommunicerade banken att verksamheten i Danmark säljs till Jyske Bank A/S. Affären slutfördes under det fjärde kvartalet.

### RAMVERK FÖR KONTROLL

#### Organisatoriska krav på verksamheten

Verkställande direktören har delegerat till sina direkt underställda chefer att säkerställa att det finns rutiner, system och processer som krävs för att bedriva verksamheten i enlighet med externa och interna regler för intern kontroll, riskkontroll och regelefterlevnad inom respektive enhet. Dessa chefer kan i sin tur delegera det operativa ansvaret att uppfylla kraven till chefer som är underställda dem. Ansvaret innebär bland annat att det ska finnas ändamålsenliga instruktioner och rutiner för verksamheten och att efterlevnaden av dessa rutiner ska följas upp regelbundet. Ansvaret för intern kontroll, riskkontroll och regelefterlevnad är således en

<sup>1</sup> Fram till den 3 juli 2022 hanterades frågeställningarna i dåvarande Riskforum.

integrerad del av chefsansvaret på alla nivåer i banken.

Handelsbanken har tre försvarslinjer för riskhantering, uppföljning och kontroll av bankens risker. Affärsverksamheten och de enheter som stödjer affärsverksamheten utgör den första försvarslinjen och ansvarar för att hantera och begränsa riskerna i verksamheten i enlighet med externa och interna regler. Kontrollfunktionerna Group Risk Control och Group Compliance utgör den andra försvarslinjen och övervakar och kontrollerar koncernens risker, affärsverksamhetens arbete och hur gällande regler efterlevs. Tredje försvarslinjen utgörs av Group Audit som granskar bankens hela verksamhet inklusive riskhantering, kontrollfunktionernas arbete och bolagsstyrningen.

### Group Compliance

Group Compliance är en oberoende kontrollfunktion som identifierar, mäter, analyserar och rapporterar om regelefterlevnadsrisker inom koncernen. Här ingår också att kontrollera och bedöma ändamålsenligheten och effektiviteten avseende de rutiner och åtgärder som vidtagits för att minimera risken för att tillämpliga regler inte följs. En annan viktig uppgift är att ge råd och stöd kring regelefterlevnad till personal, verkställande direktör och styrelse samt löpande informera berörda enheter om de risker som kan uppkomma i verksamheten till följd av bristande regelefterlevnad. Group Compliance övervakar också risknivån i förhållande till den av styrelsen definierade risktoleransen och ansvarar för koncernens myndighetskontakter såvitt avser tillsyn av koncernens tillståndspliktiga verksamhet.

I funktionen ingår dessutom särskilt utpekade roller såsom den centralt funktionsansvariga enligt tillämpliga regler om penningtvätt och finansiering av terrorism (CFA) och dataskyddsombudet enligt tillämpliga regler om dataskydd och hantering av personuppgifter (DPO).

Chief Compliance Officer utses av styrelsen och rapporterar direkt och löpande till verkställande direktören samt kvartalsvis även till riskutskottet och styrelsen om regelefterlevnaden i koncernen.

### Group Risk Control

Group Risk Control är en oberoende kontrollfunktion som identifierar, mäter, analyserar och rapporterar koncernens alla väsentliga risker. Här ingår att övervaka och kontrollera koncernens riskhantering och bedöma ändamålsenligheten och effektiviteten hos Handelsbankens ramverk för riskhantering. Group Risk Control övervakar också att riskerna och riskhanteringen lever upp till bankens riskstrategi

och ligger inom den av styrelsen fastlagda risktoleransen.

Chief Risk Officer utses av styrelsen och rapporterar direkt och löpande till verkställande direktören. Chief Risk Officer rapporterar dessutom regelbundet till styrelsens riskutskott samt kvartalsvis till styrelsen i sin helhet.

En mer utförlig beskrivning av bankens riskhantering och kontroll framgår i not K2 på sidorna 110–149 samt i bankens Pelare 3-rapport.

### Group Audit

Group Audit är styrelsens kontrollorgan. Chief Audit Executive utses av och rapporterar till styrelsen.

Group Audit har i uppdrag att självständigt och oberoende granska koncernens verksamhet och redovisning. I granskningen ingår att utvärdera och verifiera bankens processer för riskhantering, intern kontroll och bolagsstyrning. Uppdraget grundas på en av styrelsen fastställd policy och utförs utifrån en riskbaserad metodik i enlighet med internationellt accepterade normer utgivna av Institute of Internal Auditors (IIA). Planerade revisionsinsatser dokumenteras varje år i en revisionsplan som fastställs av styrelsen. Slutsatsen av Group Audits granskning, de åtgärder som ska vidtas och statusen för dessa avrapporteras regelbundet till revisionsutskottet och årligen till styrelsen i sin helhet. Chief Audit Executive är även mottagare av ärenden som rapporteras i Handelsbankens särskilda system för visselblåsare.

Group Audit är regelbundet föremål för oberoende extern kvalitetsutvärdering. Därutöver gör bankens externa revisorer årligen en kvalitetsutvärdering av Group Audits arbete.

### POLICYDOKUMENT

Nedan sammanfattas i korthet ett urval av de policydokument som styrelsen i Handelsbanken beslutat om och som är ikraft vid utgivningen av denna årsredovisning.

#### **Policy om styrning och styrdokument**

Syftet med policyn är att tydliggöra grunden för Handelsbankenkoncernens bolagsstyrning. Policyn behandlar den övergripande organisationen, belyser mål och kultur samt de styrdokument och ansvarsformer som ligger till grund för styrningen i koncernen. Policyn belyser även grunderna för riskhantering och riskuppföljning.

#### **Kreditpolicy**

Kreditpolicyn beskriver bankens risktolerans och riskstrategi för kreditrisk, liksom hur sådana risker ska följas upp. Handelsbanken har en låg

risktolerans för kreditrisker och strävar efter att den historiskt låga kreditförlustnivån jämfört med andra banker ska bestå.

#### **Policy för riskkontroll**

I policyn för riskkontroll finns grundläggande principer för bankens oberoende riskkontrollfunktion. Riskkontrollen ska dels kontrollera att alla väsentliga risker som koncernen exponeras för, eller kan förväntas komma att exponeras för, identifieras och hanteras av berörda funktioner, dels övervaka och kontrollera koncernens riskhantering samt identifiera risker som uppstår på grund av brister i riskhanteringen. Riskkontrollen ska även kontrollera att varje affärsenhet övervakar samtliga för affärsenheten väsentliga risker på ett effektivt sätt.

#### **Policy för operativa risker**

Policyn för operativa risker beskriver bankens risktolerans för operativa risker och ger övergripande vägledning för hanteringen av sådana risker. Operativa risker är risker för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Även legala risker samt IT-risker och informations-säkerhetsrisker ingår. Handelsbanken har låg tolerans för operativa risker och ska så långt som möjligt sträva efter att förebygga dessa risker och reducera förlusterna på detta område.

#### **Kapitalpolicy**

Syftet med kapitalpolicyn är att säkerställa att koncernens kapitalförsörjning är betryggande. Koncernen ska vid var tid vara väl kapitaliserad i förhållande till riskerna, uppfylla av styrelsen fastställda mål och av tillsynsmyndigheter fastställda kapitalkrav även i situationer av finansiell stress (se även not K2 på sidorna 110–149). Handelsbankens kapitalsituation ska också stödja en fortsatt hög rating hos de viktigaste ratinginstituten.

#### **Finanspolicy**

Styrelsen fastställer genom policyn de ramar inom vilka finansverksamheten i Handelsbanken ska bedrivas. I detta ingår att övergripande fastställa mätmetoder för finansiella risker. Med finansiella risker avses marknadsrisker och likviditetsrisker. Marknadsriskerna delas i sin tur in i ränterisker, aktiekursrisker, valutakursrisker och råvaruprisrisker.

Finansiella risker ska endast förekomma som ett naturligt led i kundaffärer, i samband med Handelsbankens finansiering och likviditetshandling och i dess roll som market maker. Koncernens finansiering och likviditetshandling

ska säkerställa att Handelsbanken kan infria sina betalningsförpliktelser på kort och lång sikt. Koncernens upplåning ska vara väl diversifierad när det gäller marknad, valuta och löptid. Handelsbanken ska ha en tillräcklig likviditetsreserv för att under fastställda tidsperioder kunna fortsätta sin rörelse utan nyupplåning på de finansiella marknaderna. Detta ska gälla även under stressade förhållanden.

#### **Kommunikationspolicy**

Av policyn framgår att Handelsbankens kommunikation ska vara korrekt, saklig, lättbegriplig och präglad av öppenhet, tillgänglighet och snabbhet. Den ska även bidra till att stärka Handelsbankens varumärke och förtroende hos kunder, andra marknadsaktörer och samhället i övrigt. Extern kommunikation till bland annat de finansiella marknaderna och andra externa mottagare ska vara relevant, tillförlitlig, korrekt, tydlig, aktuell samt i övrigt i enlighet med börsens regler och andra tillämpliga regelverk. Offentliggörande av information ska ske så snart som möjligt och samtidigt till börsen, investerare, analytiker, nyhetsbyråer och övriga medier. Vid presskonferenser och dylikt ska normalt media och analytiker ges möjlighet att få samma information samtidigt.

#### **Policy för hållbarhet**

Policyn fastställer inriktningen för Handelsbankens hållbarhetsarbete med avseende på bankens relationer till kunder, agerande som arbetsgivare och samhällsaktör samt förhållandet till ägare och investerare. Banken ska integrera finansiell, social och miljömässig hållbarhet i hela sin verksamhet, vilket innebär att koncernen ska bedriva en finansiellt sund och hållbar verksamhet. Det innefattar att värna om mänskliga rättigheter och arbetstagares rättigheter och inte medverka till överträdelse av dessa. Jämställdhet, mångfald och inkluderande kultur ska vara en del av Handelsbankens grundläggande värderingar. Handelsbanken ska sträva efter att minimera negativ påverkan på miljön och att öka positiv påverkan. Banken ska i sin verksamhet och i enlighet med koncernens hållbarhetsmål aktivt verka för en växthusneutral ekonomi i linje med Parisavtalet och 1,5-gradersmålet. Handelsbanken ska inte acceptera korruption, penningtvätt eller finansiering av terrorism och intressekonflikter ska hanteras.

Policyn är tillgänglig på handelsbanken.com.

#### **Policy för etik**

I policyn slås fast att anställda i Handelsbanken ska uppträda så att förtroendet för Handelsbanken upprätthålls. All verksamhet i koncernen ska präglas av hög etisk standard. Ekonomisk

rådgivning ska utgå från kundens behov. Vid tvekan om vad som är etiskt godtagbart ska frågan diskuteras med närmaste chef. Diskriminering på grund av kön, religion, etnisk tillhörighet eller annan grund får inte förekomma. Policyn för etik beskriver också hur anställda som misstänker oegentligheter eller andra missförhållanden ska agera. Som komplement till rapporteringsvägarna compliance och internrevision har Handelsbanken ett etablerat visselblåsarsystem, där det går att vara anonym med sin anmälan.

Policyn är tillgänglig på handelsbanken.com.

#### **Policy för hantering av intressekonflikter**

Policyn syftar till att säkerställa att intressekonflikter hanteras på ett korrekt sätt i banken. Intressekonflikter är en naturlig del i en affärsdrivande verksamhet vilket innebär att denna typ av konflikter kan uppkomma inom koncernens verksamhetsområden. Det åligger varje enhetschef att löpande i sin verksamhet identifiera potentiella intressekonflikter. Identifieras en intressekonflikt i förhållande till en kund ska ansvarig chef i första hand tillse att kundens intressen inte påverkas negativt. Är det inte möjligt ska kunden informeras om intressekonflikten.

Policyn är tillgänglig på handelsbanken.com.

#### **Policy mot korruption**

Genom policyn mot korruption fastslås vikten av att förebygga och aldrig acceptera korruption, samt att alltid agera vid misstanke om korruption. Korruption inbegriper bland annat att ge och ta emot muta, trolöshet mot huvudman och att utnyttja sin ställning för att uppnå otillbörlig fördel för egen eller annans vinning.

Anställda i koncernen ska i all sin verksamhet i koncernen och vid utförande av andra uppdrag uppträda så att förtroendet för Handelsbanken upprätthålls. De ska därför inte medverka vid handlingar som kan innebära muta eller annan otillbörlig påverkan. Samma sak gäller för andra som företräder Handelsbanken.

Policyn är tillgänglig på handelsbanken.com.

#### **Policy för ersättning**

Av policyn framgår att Handelsbankens ersättningsystem ska vara ändamålsenligt med bankens affärsmål och affärskultur, vilken baseras på en sund och hållbar verksamhet som beaktar hög etik och god ordning och regelefterlevnad hos medarbetare. Ersättningar ska även utformas så att de främjar en sund och effektiv hantering av hållbarhetsrisker. Handelsbanken har en långsiktig syn på medarbetarnas anställning. Ersättningar ska vara marknadsanpassade och möjliggöra för Handelsbanken att attrahera,

rekrytera, behålla och utveckla kompetenta medarbetare samt att säkerställa god chefsförsörjning och därmed bidra till att uppnå Handelsbankens företagsmål.

Handelsbanken har generellt en låg risktolerans. Detta avspeglas i synen på ersättningar. Handelsbanken anser att fast ersättning bidrar till en sund verksamhet och ska därför tillämpas som huvudregel. Den fasta ersättningen består huvudsakligen av grundlön, sedvanliga löneförhöjningar och pension.

Avsättning till det kollektiva resultatandelsystemet Oktogonen klassificeras som rörlig ersättning. Avsättning baseras på att lönsamhetsmålet kopplade till Handelsbankens företagsmål är uppfylla och styrelsens samlade bedömning avseende bankens utveckling.

Prestationsbaserad rörlig ersättning tillämpas med stor försiktighet och erbjuds inte till medarbetare som i sin yrkesutövning har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil.

Handelsbanken är i vissa länder part i kollektivavtal om generella anställningsvillkor och pensionsvillkor. Policyn har inte någon inverkan på rättigheter och skyldigheter enligt kollektivavtal och påverkar inte skyldigheter enligt tillämplig avtals- och arbetsrätt.

Group HR tillser att ersättningar i Handelsbanken tillämpas i enlighet med externa och interna regler. De oberoende kontrollfunktionerna övervakar och analyserar ersättningsystemet, och rapporterar väsentliga risker och brister till styrelsens ersättningsutskott och riskutskott.

En mer utförlig beskrivning av ersättningsprinciper i Handelsbanken finns på sidorna 85–86 och detaljerade upplysningar om ersättningar i not K8 på sidorna 152–157.

#### **Policyer för lämplighetsbedömning**

Dessa två policyer (en för styrelseledamöter och verkställande direktör, en för övriga befattningshavare) innehåller övergripande kriterier för de lämplighetsbedömningar som måste utföras inför val av ledamöter till styrelser samt tillsättning av bland annat verkställande direktör, vice verkställande direktörer, Chief Financial Officer, övriga medlemmar i koncernledningen, landchefer, chefer för kontrollfunktionerna samt andra ledande befattningshavare i banken och i bankens dotterbolag.

#### **Policy för den interna revisionsverksamheten**

Av policyn framgår att Group Audit ska utvärdera koncernens effektivitet och ändamålsenlighet i processer för riskhantering, intern styrning och kontroll. Revisionen ska självständigt och oberoende granska koncernens verksamhet, redovisning och styrningsprocess, att väsentliga

risker identifieras och hanteras tillfredsställande och att väsentlig finansiell information är tillförlitlig, korrekt och lämnas i tid.

#### **Policy för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse**

Enligt policyn ska händelser av väsentlig betydelse rapporteras till Finansinspektionen. Här avses händelser som kan äventyra bankens eller ett dotterbolags stabilitet eller skyddet av kunders tillgångar.

#### **Policy för anlåtande av externa revisorer**

I policyn slås fast att anlåtande av bankens valda revisorer för andra tjänster än revision ska undvikas när det kan ske utan olägenhet. Beslut om detta fattas av Chief Audit Executive eller, vid mer omfattande arbete, av styrelsens revisionsutskott. Policyn beslutas av styrelsens revisionsutskott på uppdrag av styrelsen.

#### **Policy för regelefterlevnad**

Policyn slår fast principerna för regelefterlevnad i koncernen och Group Compliance uppgifter. Med regelefterlevnad avses iakttagande och efterlevnad av externa och interna regelverk, accepterad marknadspraxis och standarder som tillsammans är tillämpliga på bankens tillståndspliktiga verksamhet. Handelsbanken har låg tolerans för regelefterlevnadsrisker. Group Compliance ska med ett riskbaserat arbetssätt såväl stödja som kontrollera regelefterlevnad och analysera brister och risker avseende regelefterlevnad.

#### **Policy för klagomålshantering**

Enligt policyn ska klagomål från en kund handläggas skyndsamt, med beaktande av relevanta regler för det som klagomålet gäller. Klagomål ska tas på stort allvar och betraktas som en möjlighet att rätta till fel eller missförstånd och målet med bankens klagomålshantering är att den som framför ett klagomål ska vara mycket nöjd med bankens hantering av klagomålet.

#### **Policy för anställdas affärer i finansiella instrument i Handelsbankenkoncernen**

Denna policy är vägledande för affärer i finansiella instrument som genomförs av anställda och uppdragstagare (andra än styrelseledamöter) i Handelsbankenkoncernen. Policyn gäller oavsett om affärerna görs för egen, närståendes, kunds eller bankens räkning. Personer som omfattas av policyn får inte göra affärer i finansiella instrument – eller genom råd eller uppmaning föranleda annan att göra sådana affärer – som innebär marknadsmissbruk, missbruk av eller otillbörligt röjande av konfidentiell information.

**Redovisningspolicy**

Redovisningspolicyen tillämpas av Handelsbankens redovisningsfunktion. Enligt policyen ska koncernredovisningen upprättas i enlighet med IFRS, såsom de har antagits av EU, med de tillägg som följer av lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Moderbolagets årsredovisning upprättas i enlighet med ÅRKL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Utländska verksamheter ska, utöver att följa koncernens regler, även upprätta bokföring i enlighet med det regelverk som är tillämpligt i det land där de är bokföringsskyldiga.

**Policy för produkter och tjänster**

Enligt policyen ska Handelsbankenkoncernens sortiment av produkter vara av hög kvalitet. Detta innebär att produkternas funktion, dess kostnader och risker, ska tillgodose kundernas behov, egenskaper och mål samt presenteras på ett sådant sätt att kunder kan fatta väl avvägda beslut. Det ska finnas en beslutsordning för godkännande av nya och väsentliga ändringar av produkter. Innan en produkt förs ut ska det genomföras produkttester och ingen ny eller ändrad produkt får införas innan det finns resurser för att hantera de risker produkten medför. Produkterna ska ha fastställda målgrupper och strategin för distribution av produkter ska vara lämplig i förhållande till målgruppen. Rutiner ska finnas för att följa upp att produkten fortfarande är lämplig för den fastställda målgruppen.

**Policy om åtgärder mot finansiell kriminalitet**

Policyn om åtgärder mot finansiell kriminalitet är baserad på tillämpliga regelverk avseende penningtvätt, finansiering av terrorism, beslutade internationella sanktioner, inklusive regler om brott mot sådana sanktioner, samt skyldigheter att motverka bedrägerier. Policyn behandlar även den av styrelsen satta låga risktoleransen inom ovan nämnda områden. Handelsbanken ska inte medverka i affärer som de anställda inte förstår innebörden av eller transaktioner som misstänks ha en koppling till brottslig verksamhet. Koncernen utgår från god kännedom om kunden och förståelse för kundens verksamhet samt syfte och art med affärsförbindelsen. Kundkännedom ska uppnås och vidmakthållas så länge kundförhållandet består. Handelsbanken ska även bevaka och följa beslut avseende sanktioner.

Policyn är tillgänglig på handelsbanken.com.

**ERSÄTTNINGSPRINCIPER I HANDELSBANKEN**

Ersättningspolicyen innehåller bankens principer för ersättningar till anställda. Handelsbanken har generell en låg risktolerans och anser att fast ersättning bidrar till en sund verksamhet och därför ska tillämpas som huvudregel. Till bankens ledande befattningshavare och till medarbetare som fattar beslut om krediter eller limiter, eller arbetar inom bankens kontrollfunktioner, ges fast ersättning tillsammans med möjligheten till ytterligare ersättning från det kollektiva resultatandelssystemet Oktogonen. Detta gäller även för medarbetare som bedöms ha en väsentlig inverkan på bankens riskprofil, i banken benämnda som risktagare.

Ersättningspolicyens huvudprincip är att ersättning ska betalas som fast ersättning. Policyn medger dock att rörlig ersättning kan betalas. Styrelsen beslutar om det totala beloppets storlek.

Nedan följer en närmare beskrivning av fast och rörlig ersättning i Handelsbanken. Övriga uppgifter om ersättning som banken lämnar i enlighet med gällande föreskrifter framgår av not K8 på sidorna 152–157 samt i bankens Ersättningsrapport som är tillgänglig på handelsbanken.com. Där lämnas även uppgifter om belopp för löner, pensioner och andra förmåner samt lån till ledande befattningshavare.

**Fast ersättning**

Banken har en långsiktig syn på medarbetarnas anställning. Ersättning för utfört arbete fastställs individuellt för varje medarbetare och betalas i form av fast kontant lön, sedvanliga löneförmåner och pension.

Som huvudregel fastställs lönen lokalt i lönesamtal mellan medarbetaren och dennes chef. Denna ordning har tillämpats med stor framgång under många år och innebär att chefer på alla nivåer regelbundet deltar i löneprocessen och tar ansvar för bankens lönepolitik och den egna enhetens personalkostnadsutveckling.

Lönen baseras på i förväg kända lönegrundande faktorer: arbetets art och svårighetsgrad, kompetens, prestationsförmåga och uppnådda arbetsresultat, ledarskap och medarbetaren som bärare av bankens kultur.

Banken är i Sverige och i vissa andra länder part i kollektivavtal om generella anställningsvillkor under anställningstiden och pensionsvillkor efter uppnådd pensionsålder. Bankens lönepolitik syftar till att bankens konkurrenskraft och lönsamhet ska utvecklas positivt och att banken ska attrahera, rekrytera, behålla och utveckla kompetenta medarbetare samt säkerställa en god chefsförsörjning. En god lönsamhets- och produktivitet utveckling i banken skapar förut-

sättningar för en positiv löneutveckling för bankens medarbetare.

**Rörlig ersättning**

Resultatandelssystemet Oktogonen omfattar samtliga anställda i Handelsbankenkoncernen. Avsättningen klassificeras som rörlig ersättning och baseras på att lönsamhetsmålet kopplade till Handelsbankens företagsmål är uppfylla och styrelsens samlade bedömning avseende bankens utveckling. Utbetalning sker i huvudsak kontant till medarbetaren, alternativt till ett pensionssparande, en sparplan eller som en kombination.

Prestationsbaserad rörlig ersättning tillämpas med stor försiktighet och i mycket begränsad omfattning och erbjuds endast till medarbetare inom verksamheterna kapitalmarknad samt fond- och kapitalförvaltning. Prestationsbaserad rörlig ersättning inom dessa verksamheter kan endast ges till medarbetare som ingår i enheter vars resultat byggs upp av provisioner eller sådana förmedlingsaffärer som sker utan tagande av kredit-, marknads- eller likviditetsrisk för banken. Av koncernens anställda har 1 procent möjlighet att erhålla prestationsbaserad rörlig ersättning. Totalt avsatt belopp för prestationsbaserad rörlig ersättning under ett år till medarbetare i Handelsbankenkoncernen får inte överstiga 0,4 procent av bankens kärnprimärkapital. För 2022 avsattes totalt 52 mkr till prestationsbaserad rörlig ersättning, vilket motsvarar cirka 0,5 procent av den totala lönesumman och cirka 0,03 procent av bankens kärnprimärkapital.

Prestationsbaserad rörlig ersättning baseras på Handelsbankens lönegrundande faktorer och ska utformas så att den inte uppmuntrar till osunt risktagande. Det resultat som ligger till grund för prestationsbaserad rörlig ersättning riskjusteras och belastas med faktiska kostnader för det kapital och den likviditet som verksamheten kräver. Prestationsbaserad rörlig ersättning betalas som huvudregel endast kontant. I dotterbolag som bedriver fondverksamhet och i Handelsbanken Wealth & Asset Management Ltd utbetalas den prestationsbaserade rörliga ersättningen helt eller delvis i fondandelar.

Huvudregeln för prestationsbaserad rörlig ersättning är att den ska vara föremål för uppskjutande med minst 40 procent i minst fyra år. Prestationsbaserad rörlig ersättning som uppgår till särskilt höga belopp skjuts upp med 60 procent. Utbetalning av och äganderätten till rörlig ersättning tillfaller den berättigade först efter utgången av uppskjutandeperioden. Uppskjuten ersättning kan bortfalla eller nedjusteras om det visar sig att förluster eller ökade risker och kostnader uppstår under uppskjutandeperioden eller i det fall utbetalning skulle bedömas

oförsvärbar med hänsyn till bankens finansiella situation. Ingen medarbetare kan få en högre prestationsbaserad rörlig ersättning än 100 procent av sin fasta ersättning.

Handelsbanken följer Finansinspektionens föreskrifter om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag, vilka bland annat innehåller bestämmelser om utformning av och beslut om ersättningspolicy. I ersättningsutskottets beredning och bedömning av styrelsens ersättningspolicy och bankens ersättningssystem deltar såväl chefer för berörda sakområden som Chief Risk Officer och Chief Compliance Officer.

#### Ersättning till ledande befattningshavare

Aktieägarna beslutar på årsstämman om riktlinjer för ersättning till verkställande direktören, vice verkställande direktörer och andra ledande befattningshavare.

Styrelsen beslutar om ersättning till de befattningshavare som omfattas av årsstämmans ersättningsriktlinjer, tillsammans 15 personer (den 31 december 2022). Styrelsen beslutar också om ersättning till bland annat Chief Audit Executive.

Ledande befattningshavare i Handelsbanken är ledamöter i styrelsen, verkställande direktören, vice verkställande direktörer, Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer och övriga medlemmar i koncernledningen.

Nedan anges riktlinjerna som antogs på årsstämman den 23 mars 2022.

#### Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare inom Svenska Handelsbanken AB (publ)

Dessa riktlinjer ska tillämpas på ersättning till verkställande direktören, medlemmar i koncernledningen, vice verkställande direktör samt cheferna för Group Risk Control och Group Compliance (nedan "ledande befattningshavare"). Riktlinjerna omfattar även eventuell ersättning till styrelseledamöter utöver styrelsearvode.

Riktlinjerna ska tillämpas på nya avtal och ska inte påverka sådan ersättning till ledande befattningshavare som bestämts tidigare. Riktlinjerna omfattar inte ersättningar som beslutas av bolagsstämman.

Handelsbankens mål är att ha högre lönsamhet än genomsnittet för jämförbara konkurrenter på hemmamarknaderna. Målet ska främst nås genom nöjdare kunder och lägre kostnader än konkurrenterna.

Handelsbankens affärsstrategi återfinns i årsredovisningen. För att bidra till bankens mål ska ersättningar spegla en långsiktig syn på anställningar i banken och även överensstämma med bankens generellt låga risktolerans.

#### Principer för ersättning till anställda i Handelsbanken

Handelsbankens principer för ersättningar till anställda har legat fast under lång tid. I policy för ersättningar i Handelsbankenkoncernen har styrelsen fastställt att bankens ersättningssystem ska vara förenligt med bankens affärs- mål och affärskultur, vilken baseras på en sund och hållbar verksamhet.

Ersättningspolicyn fastställer vidare att fasta ersättningar är ändamålsenliga för en sund och hållbar verksamhet och tillämpas därför som huvudregel. Rörlig ersättning tillämpas med stor försiktighet. Ersättning för utfört arbete fastställs individuellt och utgår i form av fast kontant lön, avsättning till pension samt sedvanliga löneförmåner (vilka till exempel kan utgöras av bilförmån, tjänstebostad, sjukförsäkring och hushållsnära tjänster). Lönen baseras på i förväg kända lönegrundande faktorer såsom de finns uttryckta i ersättningspolicyn.

Med beaktande av ovan synsätt ska den sammanlagda ersättningen till en anställd vara marknadsanpassad, könsneutral och möjliggöra för Handelsbanken att attrahera, rekrytera, behålla och utveckla kompetenta anställda samt säkerställa en god chefsförsörjning.

#### Ersättning till ledande befattningshavare

Vid beredningen av styrelsens förslag till dessa riktlinjer har Handelsbankens ersättningspolicy och ovan principer för ersättning till anställda beaktats vilket bidrar till bankens affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet:

- De samlade totala ersättningarna ska vara marknadsmissiga.
- Ersättning ges i form av fast kontant lön, avsättning till pension och sedvanliga löneförmåner.
- De ledande befattningshavarna omfattas, på samma villkor som alla anställda i banken, av resultatandelssystemet Oktogonen.
- Pensionsåldern är normalt 65 år. Pensionsförmåner är premiebaserade och kan per år uppgå till högst 35 procent av årlig fast kontant lön och kan utgå utöver kollektivavtalad pensionsplan. Övriga löneförmåner kan per år totalt högst uppgå till 35 procent av årlig fast kontant lön.
- Uppsägningstiden är från befattningshavarens sida sex månader och från Handelsbankens sida högst tolv månader. Om banken säger upp avtalet senare än fem år efter inträde i gruppen ledande befattningshavare, utgör uppsägningstiden högst tjugofyra månader. Härutöver utgår ingen avgångsersättning. Andra tider kan följa av kollektivavtal eller arbetsrättsliga regler.

Beträffande anställningsförhållanden som lyder under andra regler än svenska får, såvitt avser pensionsförmåner och andra förmåner, vederbörliga anpassningar ske för att följa tvingande sådana regler eller fast lokal praxis, varvid dessa riktlinjers övergripande ändamål så långt möjligt ska tillgodoses.

#### Arvode till styrelseledamöter

Bankens stämموvalda styrelseledamöter ska i särskilda fall kunna arvoderas för tjänster inom deras respektive kompetensområde (inklusive styrelseuppdrag i annat koncernföretag), som ej utgör styrelsearbete i banken. Sådana åtaganden kommer att hanteras enligt tillämpliga interna regler och med vederbörlig hänsyn till potentiella intressekonflikter. För dessa tjänster ska utgå ett marknadsmissigt arvode. Information om eventuell ersättning för sådana tjänster ska inkluderas i årsredovisningen och ersättningsrapporten.

#### Beslutsprocessen

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott. I utskottets uppgifter ingår att bereda styrelsens beslut om förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Styrelsen ska upprätta förslag till nya riktlinjer när det uppkommer behov av väsentliga förändringar, dock minst vart fjärde år, och lägga fram förslaget för beslut vid årsstämman. Riktlinjerna ska gälla till dess att nya riktlinjer antagits av bolagsstämman. Ersättningsutskottet ska även följa och utvärdera tillämpningen av riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i banken. Ersättningsutskottets ledamöter är oberoende i förhållande till banken och bankledningen. Vid utskottets möten närvarar även verkställande direktören, dock inte vid behandling av och beslut i ersättningsrelaterade frågor som rör verkställande direktören själv.

#### Frångående av riktlinjerna

Styrelsen får besluta att tillfälligt frånga riktlinjerna helt eller delvis, om det i ett enskilt fall finns särskilda skäl för det och ett avsteg är nödvändigt för att tillgodose bankens långsiktiga intressen och hållbarhet eller för att säkerställa bankens ekonomiska bärkraft. Som angivits ovan ingår det i ersättningsutskottets uppgifter att bereda styrelsens beslut i ersättningsfrågan, vilket innefattar beslut om avsteg från riktlinjerna.

# Styrelsens rapport om intern kontroll av den finansiella rapporteringen

Redogörelsen för Handelsbankens process för intern kontroll av den finansiella rapporteringen grundar sig på det ramverk som tagits fram av Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) och omfattar komponenterna kontrollmiljö, riskbedömning, kontrollaktiviteter, information och kommunikation samt uppföljning. Processen har utformats för att säkerställa att bankens principer för finansiell rapportering och intern kontroll efterlevs, samt att den finansiella rapporteringen är upprättad i överensstämmelse med lag, tillämpliga redovisningsstandarder och övriga krav på noterade bolag.

## Kontrollmiljö

För att säkerställa en tillförlitlig finansiell rapportering tar Handelsbankens process för intern kontroll av den finansiella rapporteringen sin utgångspunkt i kontrollmiljön. Kontrollmiljön utgör grunden för övriga komponenter i processen och den har beskrivits tidigare i bolagsstyrningsrapporten, det vill säga organisationsstruktur, ansvarsfördelning, riktlinjer och styrande dokument. En viktig del av kontrollmiljön är att beslutsvägar, befogenheter och ansvar är tydligt definierade och kommunicerade samt att styrande dokument och riktlinjer fastställda av styrelsen och verkställande direktören ger tydlig vägledning och efterlevs.

## Riskbedömning

Riskbedömning syftar till identifiering, hantering och uppföljning av de risker som kan påverka den finansiella rapporteringen. Group Finance ansvarar för att utföra en riskbedömning på koncernnivå för att identifiera vilka enheter som bedöms väsentliga att kontrollera i syfte att minska risken för väsentliga fel i den finansiella rapporteringen. Enheter som Group Finance bedömt ska omfattas av processen är ansvariga för att upprätta en övergripande dokumentation av sin process för intern kontroll av den finansiella rapporteringen. Den övergripande dokumentationen ska beskriva vilka processer som genererar enhetens mest väsentliga balans- och resultatposter, risker, bokslutsrutiner samt vilka kontrollaktiviteter som identifierats. De identifierade kontrollaktiviteterna utförs sedan varje kvartal för att säkerställa att den finansiella rapporteringen i allt väsentligt är korrekt.

En viktig del av bankens totala riskbedömning är de självutvärderingar som årligen utförs inom moderbolaget och dotterbolagen. Risker i den finansiella rapporteringen är en del av denna totalanalys. Handelsbankens riskhantering i övrigt beskrivs i detalj i not K2 på sidorna 110–149 samt i bankens Pelare 3-rapport.

## Kontrollaktiviteter

Olika kontrollaktiviteter finns inbyggda i hela processen för finansiell rapportering.

Group Finance har det övergripande ansvaret för den finansiella rapporteringen, koncernredovisning och koncernbokslut samt för ekonomiska och administrativa styrsystem. I enhetens ansvar ingår även koncernens likviditet, internbank, kapitalbas, skatteman och den koncerngemensamma myndighetsrapporteringen.

Group Finance har ett övergripande ansvar för att det finns en ändamålsenlig process för avrapportering av intern kontroll av den finansiella rapporteringen. För de enheter som Group Finance bedömt ska omfattas av processen för intern kontroll av den finansiella rapporteringen identifieras kontrollaktiviteter som syftar till att förebygga, upptäcka och korrigera fel och avvikelser i den finansiella rapporteringen. Group Finance har fastställt ett antal finansiella kontrollaktiviteter vilka är kopplade till huvudboken och själva bokslutsprocessen som samtliga ekonomiavdelningar inom moderbolaget och dotterbolagen ska utföra vid varje kvartalsbokslut. Dessa innefattar till exempel avstämningar och kontroller av redovisade belopp samt analyser av resultat och balansräkningar. Utöver finansiella kontrollaktiviteter ansvarar enheter utvalda av Group Finance för att identifiera och utvärdera kontrollaktiviteter inom affärsprocesser och system med betydande påverkan på resultat- och balansräkning i syfte att minska risken för väsentliga fel i den finansiella rapporteringen. De ekonomiansvariga på respektive enhet ansvarar för att kontrollaktiviteterna i den finansiella rapporteringen för deras enhet är ändamålsenliga, det vill säga att de är utformade för att förebygga, upptäcka och korrigera fel och avvikelser, samt att de står i överensstämmelse med interna riktlinjer och instruktioner. Vid varje kvartalsbokslut intygar enheterna till Group Finance att kontrollaktiviteter har utförts samt att deras balans- och resultaträkning är korrekta. Baserat på Group Finances uppföljning av enheternas inrapportering avrapporterar Chief Financial Officer status av den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen till revisionsutskottet vid varje kvartalsbokslut.

Chief Financial Officer ansvarar för att inrätta och upprätthålla en värderingskommitté. Kommitténs roll är att stödja beslutsfattandet inom värderings- och redovisningsfrågor. Kommittén behandlar värdering av finansiella tillgångar och skulder, inklusive derivat, som värderas till verkligt värde, samt finansiella garantier. Värderingen avser såväl egna innehav som sådana som hålls för annans räkning. Kommittén ska säkerställa att värderingen följer externa regelverk, interna riktlinjer och gällande marknadspraxis.

En hög informationssäkerhet är en förutsättning för en god intern kontroll av den finansiella rapporteringen. Därför finns regler och riktlinjer för att säkerställa tillgänglighet, riktighet, sekretess och spårbarhet i informationen i affärssystemen.

## Information och kommunikation

Banken har informations- och kommunikationsvägar som syftar till att främja fullständighet och riktighet i den finansiella rapporteringen. Group Finance ska säkerställa att instruktioner av betydelse för den finansiella rapporteringen görs kända och tillgängliga för berörd personal. Koncernens övergripande redovisningsinstruktion och särskilda rutinbeskrivningar för bokslutsarbetet och processen Intern kontroll av den finansiella rapporteringen kommuniceras till berörda medarbetare via koncernens intranät. Det system som används för finansiell rapportering omfattar hela koncernen.

## Uppföljning

Uppföljning av att regelverk i form av interna styrdokument med påverkan på den finansiella rapporteringen efterlevs sker av respektive ekonomiavdelning inom banken då ansvaret för intern kontroll är en integrerad del av chefsansvaret.

Om koncernen inte fullgör sina förpliktelser enligt förordningar, lagar och andra regler för den tillståndspliktiga verksamheten kan detta påverka bankens finansiella rapportering. Group Compliance är ansvarig för att övervaka och kontrollera regelefterlevnaden avseende den tillståndspliktiga verksamheten inom banken. Group Compliance beskrivs ytterligare på sidorna 77 och 82.

Group Risk Control ansvarar för att identifiera, kontrollera och rapportera risker för fel i bankens antaganden och bedömningar som ligger till grund för bankens finansiella rapportering. Group Risk Control beskrivs ytterligare på sidorna 77 och 82–83.

Group Audit har till uppgift att granska den interna styrningen och kontrollen samt utvärdera tillförlitligheten i koncernens finansiella rapportering. Group Audit beskrivs ytterligare på sidorna 77 och 83.

Som ett led i arbetet med att kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen har styrelsen inrättat ett revisionsutskott. Utskottet behandlar bland annat kritiska redovisningsfrågor och de finansiella rapporter som banken lämnar. Utskottet övervakar också effektiviteten i internkontrollen, internrevisionen och processen för intern kontroll av den finansiella rapporteringen. Revisionsutskottet beskrivs närmare på sidan 77.

Koncernens informations- och kommunikationsvägar följs kontinuerligt upp för att säkerställa att de är ändamålsenliga för den finansiella rapporteringen.

# Styrelse

Valda av årsstämman



Namn	Pär Boman Ordförande	Fredrik Lundberg Vice ordförande	Jon Fredrik Baksaas Ledamot	Héléne Barnekow Ledamot	Stina Bergfors Ledamot
Invald år	2006	2002	2003	2022	2021
Född	1961	1951	1954	1964	1972
Nationalitet	Svensk	Svensk	Norsk	Svensk	Svensk
Befattning och väsentliga styrelse-uppdrag	Ordförande i Svenska Cellulosa AB SCA och Essity AB • Vice ordförande i AB Industrivärden • Ledamot i Skanska AB.	VD och koncernchef i L E Lundbergföretagen AB • Ordförande i Holmen AB, Hufvudstaden AB, AB Industrivärden • Ledamot i L E Lundbergföretagen AB, Skanska AB.	Ordförande i DNV • Ledamot i Telefonaktiebolaget LM Ericsson.	Styrelseledamot i GN Store Nord, Voyado och Schibsted ASA.	Styrelseledamot i H&M Hennes & Mauritz samt Tele2.
Bakgrund	2006–2015 VD och koncernchef i Handelsbanken.	Koncernchef i L E Lundbergföretagen AB sedan 1981 • Verksam inom Lundbergs sedan 1977.	2008–2016 ledamot i GSM Association, ordförande 2013–2016 • 2002–2015 Telenor-koncernen, VD och koncernchef • 1989–2002 Telenorkoncernen, olika uppdrag inom ekonomi, ekonomistyrning och ledning • 1988–1989 Aker AS • 1985–1988 Stolt Nielsen Seaway AS • 1979–1985 Det Norske Veritas, Norge och Japan.	2018 – 2022 VD Microsoft Sverige • 2014 – 2018 VD m.fl. chefsroller Telia Sverige • 2009–2014 Olika marknadschefsroller inom EMC Corporation (UK och USA) • 2001 – 2009 Olika marknadschefsroller m.m. inom Sony Ericsson Mobile Communications (USA, UK, Sverige) • 1999 – 2001 Marknadschef inom Novo Nordisk (Danmark) • 1995 – 1999 Olika chefsroller inom Ericsson • 1993 – 1995 Marknadschef inom Microsoft Corporation (Malta) • 1991 – 1993 Projektleddare/konsult vid Dagligvaruleverantörers förbund, DLF.	2013–2018 medgrundare och VD m.fl. roller, United Screens • 2008–2013 Country Director, Google och Youtube • 2004–2007 VD m.fl. roller, Carat • 2000–2004 Director m.fl. roller, OMD Worldwide • 1999–1999 Account Manager, TV3 Sweden, Modern Times Group.
Utbildning	Ingenjör- och ekonomexamen, ek. dr. h.c.	Civilekonom och civilingenjör, ek.dr. h.c. och tekn.dr. h.c.	Civilekonom och PED från IMD.	Civilekonom	Civilekonom, filosofie hedersdoktor
Ersättning 2022 <sup>1</sup>	5 650 000 kr	1 480 000 kr	1 870 000 kr	745 000 kr	1 185 000 kr
Kreditkommitté Deltagande	Ordförande 11/11	11/11	11/11	-	8/11 <sup>2</sup>
Revisionsutskott Deltagande	7/7	-	7/7	-	-
Ersättningsutskott Deltagande	Ordförande 8/8	-	8/8	-	-
Risikutskott Deltagande	9/9	-	-	-	-
UK-kommittén	Ordförande 5/5	-	-	-	-
Styrelsemöten Deltagande	Ordförande 15/15	15/15	13/15	10/15 <sup>3</sup>	15/15
Egna och närstående aktieinnehav	144 017, varav 29 017 i indirekt innehav <sup>4</sup>	79 275 000	3 800	1 000	0
Beroende/oberoende	Oberoende i förhållande till banken och bankledningen. Ej oberoende i förhållande till större aktieägare (vice ordförande i AB Industrivärden).	Oberoende i förhållande till banken och bankledningen. Ej oberoende i förhållande till större aktieägare (ordförande i AB Industrivärden).	Oberoende i förhållande till banken, bankledningen och större aktieägare.	Oberoende i förhållande till banken, bankledningen och större aktieägare.	Oberoende i förhållande till banken, bankledningen och större aktieägare.
Antal uppdrag <sup>5</sup> Faktiskt antal uppdrag <sup>7</sup>	5 <sup>6</sup> 14	4 <sup>6</sup> 9	3 4	4 6	3 6

<sup>1</sup> Av årsstämman beslutad ersättning. Summan av ersättningar till styrelsen uppgick 2022 till 18 115 000 kronor. Arja Taaveniku har även erhållit styrelsearvode från Handelsbanken plc om 872 633 kr.

<sup>2</sup> Ledamot i kommittén från mars 2022.

<sup>3</sup> Ledamot i styrelsen från den 23 mars 2022.

<sup>4</sup> Indirekt innehav av aktier i Handelsbanken via resultatandelsstiftelsen Oktogonen.

<sup>5</sup> Antal uppdrag beräknat enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse 10 kap. 8 b §, varvid sammanräkning får ske av uppdrag inom samma koncern och i bolag där banken har ett kvalificerat innehav. Uppdrag i organisationer utan huvudsakligt kommersiellt syfte, bland annat vissa stiftelser och ideella föreningar, räknas inte med.

<sup>6</sup> Har beviljats tillstånd av Finansinspektionen att ha ett ytterligare uppdrag som styrelseledamot i enlighet med lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse 10 kap. 8 b § tredje stycket.

<sup>7</sup> Antal uppdrag utan hänsynstagande till i fotnot 5 nämnda beräkningsprinciper.





Hans Biörck Ledamot	Kerstin Hessius Ledamot	Ulf Riese Ledamot	Arja Taaveniku Ledamot	Carina Åkerström Ledamot
2018	2016	2020	2020	2019
1951	1958	1959	1968	1962
Svensk	Svensk	Svensk	Svensk	Svensk
Ordförande i Skanska AB och Trelleborg AB.	Ledamot i Hemsö Fastighets AB.	-	Ordförande i Svenska Handelsfastigheter AB, Polarn Holding AB och Polarn BidCo AB • Ledamot i Dunelm plc och Handelsbanken plc.	VD och koncernchef i Handelsbanken • Ordförande i Svenska Bankföreningen • Ledamot i World Childhood Foundation.
2001–2011 Skanska, vice VD och CFO • 1998–2001 Autoliv, CFO • 1997–1998 Egen verksamhet • 1977–1997 Olika positioner inom Esselte.	2004–2022 Tredje AP-fonden, VD • 2001–2004 Stockholmsbörsen, VD • 1999–2000 Sveriges Riksbank, vice riksbankschef • 1998 Danske Bank, VD Asset Management • 1990–1997 ABN Amro Bank/ Alfred Berg • 1989–1990 Finanstidningen • 1986–1989 Riksgälden • 1985–1986 Sveriges Riksbank • 1984–1985 Statskontoret.	Innehåft olika positioner i Handelsbanken • 2016–2018 Senior Advisor • 2007–2016 CFO • 2004–2007 Chef Handelsbanken Kapitalförvaltning • 2004 Vice VD i Handelsbanken • Anställd i Handelsbanken 1983.	2015–2019 Chief Offer and Supply Chain Officer, Kingfisher plc, VD för dotterbolag till Kingfisher plc • 2012–2015 VD och koncernchef Ikanogruppen • 2005–2012 Global Business Area Director IKEA Group • 1989–2005 Olika befattningar i IKEA Group.	2016–2019 vice VD, ställföreträdande koncernchef Handelsbanken • 2010–2019 vice VD, chef för regionbanken Stockholm • 2008–2010 vice VD, chef för Handelsbanken Östra Sverige • Anställd i Handelsbanken sedan 1986.
Civilekonom.	Civilekonom.	Civilekonom.	Civilekonom.	Jur.kand.
2 205 000 kr	1 290 000 kr	2 505 000 kr	1 185 000 kr	0 kr
11/11	-	11/11	11/11	11/11
7/7	-	6/7	-	-
8/8	-	-	-	-
9/9	Ordförande 9/9	8/9	-	-
-	-	4/5	-	5/5
14/15	15/15	15/15	15/15	15/15
5 000	8 700	180 000	0	81 748, varav 33 348 i indirekt innehav <sup>4</sup> .
Oberoende i förhållande till banken, bankledningen och större aktieägare.	Oberoende i förhållande till banken, bankledningen och större aktieägare.	Oberoende i förhållande till banken, bankledningen och större aktieägare.	Oberoende i förhållande till banken, bankledningen och större aktieägare.	Ej oberoende i förhållande till banken och bankledningen (VD). Oberoende i förhållande till större aktieägare.
3	2	1	4	1
5	3	1	6	3

## Styrelse, forts

## Arbetsagarrepresentanter



Namn	Anna Hjelmberg Arbetsagarrepresentant	Lena Renström Arbetsagarrepresentant	Stefan Henricson Arbetsagarrepresentant, suppleant	Charlotte Uriz Arbetsagarrepresentant, suppleant
Invald år	2020	2020	2020	2020
Född	1969	1965	1970	1972
Nationalitet	Svensk	Svensk	Svensk	Svensk
Befattning och väsentliga styrelseuppdrag	Ordförande i Finansförbundets koncernklubb, Handelsbanken.	Ordförande i Finansförbundets SK-klubb (Svensk kontorsrörelse).	Ledamot i Finansförbundets SK-klubb (Svensk kontorsrörelse).	Styrelseordförande Akademikerföreningen i Handelsbanken.
Bakgrund	Försäkringshandläggare Handelsbanken Liv, fackliga förtroendeuppdrag i Handelsbanken-koncernen.	Rådgivartjänster inom Handelsbankens kontorsrörelse.	Chefs- och rådgivartjänster vid kontor och regionala huvudkontor i Handelsbanken.	Specialist, affärs- och verksamhetsutvecklare inom Cash Management, Digitala mötesplatser och Trading.
Utbildning	Ekonomiskt gymnasium.	Civilekonom.	Ekonomiskt gymnasium.	Fil. kand.
Ersättning 2022 <sup>1</sup>	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr
Kreditkommitté Deltagande	-	-	-	-
Revisionsutskott Deltagande	-	-	-	-
Ersättningsutskott Deltagande	-	-	-	-
Riskutskott Deltagande	-	-	-	-
UK-kommittén	-	-	-	-
Styrelsemöten Deltagande	15/15	15/15	14/15	14/15
Egna och närståendes aktieinnehav	24 793 varav 24 793 i indirekt innehav <sup>2</sup> .	30 521, varav 30 521 i indirekt innehav <sup>2</sup> .	31 540, varav 31 540 i indirekt innehav <sup>2</sup> .	13 896, varav 13 896 i indirekt innehav <sup>2</sup> .
Beroende/oberoende	Ej oberoende till banken, och bankledningen (anställd). Oberoende i förhållande till större aktieägare.	Ej oberoende till banken, och bankledningen (anställd). Oberoende i förhållande till större aktieägare.	Ej oberoende till banken, och bankledningen (anställd). Oberoende i förhållande till större aktieägare.	Ej oberoende till banken, och bankledningen (anställd). Oberoende i förhållande till större aktieägare.
Antal uppdrag <sup>3</sup>	1	1	1	1
Faktiskt antal uppdrag <sup>4</sup>	5	2	5	2

<sup>1</sup> Av årsstämman beslutad ersättning. Summan av ersättningar till styrelsen uppgick 2022 till 18 115 000 kronor.

<sup>2</sup> Indirekt innehav av aktier i Handelsbanken via resultatandelsstiftelsen Oktogonen.

<sup>3</sup> Antal uppdrag beräknat enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse 10 kap. 8 b §, varvid sammanräkning får ske av uppdrag inom samma koncern och i bolag där banken har ett kvalificerat innehav. Uppdrag i organisationer utan huvudsakligt kommersiellt syfte, bland annat vissa stiftelser och ideella föreningar, räknas inte med.

<sup>4</sup> Antal uppdrag utan hänsynstagande till i fotnot 3 nämnda beräkningsprinciper.

# Koncernledning

## Koncernledning<sup>1</sup>

Namn	Befattning	Född	Anställd	Aktieinnehav
<b>Arild Andersen</b> <sup>2</sup>	Landchef Norge	1966	2002	Aktieinnehav <sup>3</sup> 0
<b>Per Beckman</b> <sup>5</sup>	Vice verkställande direktör	1962	1993	Aktieinnehav <sup>3</sup> 16 403 varav 16 403 i indirekt innehav <sup>4</sup>
<b>Catharina Belfrage Sahlstrand</b> <sup>2</sup>	Chief Sustainability and Climate Officer	1981	2013	Aktieinnehav <sup>3</sup> 4 694 varav 2 827 i indirekt innehav <sup>4</sup>
<b>Monika Bergström</b> <sup>2, 6</sup>	Chief Compliance Officer	1962	2007	Aktieinnehav <sup>3</sup> 0
<b>Carl Cederschiöld</b> <sup>7</sup>	Chief Financial Officer	1973	1998	Aktieinnehav <sup>3</sup> 20 978 varav 14 578 i indirekt innehav <sup>4</sup>
<b>Magnus Ericson</b> <sup>5</sup>	Chief Human Resources Officer	1968	1988	Aktieinnehav <sup>3</sup> 30 146 varav 28 146 i indirekt innehav <sup>4</sup>
<b>Mattias Forsberg</b>	Chief Information Officer	1972	2020	Aktieinnehav <sup>3</sup> 0
<b>Michael Green</b> <sup>2, 9</sup>	Landchef Sverige	1966	1994	Aktieinnehav <sup>3</sup> 91 473 varav 21 473 i indirekt innehav <sup>4</sup>
<b>Maria Hedin</b>	Chief Risk Officer	1964	2010	Aktieinnehav <sup>3</sup> 5 406 varav 5 160 i indirekt innehav <sup>4</sup>
<b>Dan Lindwall</b>	Head of Capital Markets	1965	2000	Aktieinnehav <sup>3</sup> 11 949 varav 11 949 i indirekt innehav <sup>4</sup>
<b>Martin Noréus</b>	Chief Strategy Officer <sup>10</sup>	1974	2020	Aktieinnehav <sup>3</sup> 0
<b>Anna Possne</b> <sup>2</sup>	Head of Products and Offerings	1984	2008	Aktieinnehav <sup>3</sup> 7 872 varav 7 872 i indirekt innehav <sup>4</sup>
<b>Robert Radway</b> <sup>2</sup>	Chief Credit Officer	1986	2010	Aktieinnehav <sup>3</sup> 6 533 varav 6 533 i indirekt innehav <sup>4</sup>
<b>Louise Sander</b>	Chief Communication Officer	1969	2013	Aktieinnehav <sup>3</sup> 2 766 varav 1 996 i indirekt innehav <sup>4</sup>
<b>Mikael Sörensen</b> <sup>2</sup>	Chief Executive Officer Handelsbanken Plc, tillika Landchef Storbritannien	1966	1994	Aktieinnehav <sup>3</sup> 1 985 varav 1 985 i indirekt innehav <sup>4</sup>
<b>Martin Wasteson</b> <sup>5</sup>	Chief Legal Officer	1971	2012	Aktieinnehav <sup>3</sup> 2 679 varav 2 679 i indirekt innehav <sup>4</sup>
<b>Carina Åkerström</b>	President and Chief Executive Officer	1962	1986	Aktieinnehav <sup>3</sup> 81 748 varav 33 348 i indirekt innehav <sup>4</sup>

<sup>1</sup> Till och med den 28 februari 2022 bestod koncernledningen av följande personer: Per Beckman, Carl Cederschiöld, Magnus Ericson, Mattias Forsberg, Michael Green, Maria Hedin, Dan Lindwall, Martin Noreus, Louise Sander, Martin Wasteson och Carina Åkerström.

<sup>2</sup> Från och med den 1 mars 2022.

<sup>3</sup> Direkt innehav av aktier avser såväl eget som närståendes innehav.

<sup>4</sup> Avser indirekt innehav av aktier i Handelsbanken via resultatandelsstiftelsen Oktogonen.

<sup>5</sup> Adjungerad medlem i koncernledningen från och med den 1 mars 2022, tidigare ordinarie medlem.

<sup>6</sup> Adjungerad medlem i koncernledningen från och med den 1 mars 2022, fram till och med den 26 april 2022 tf Chief Compliance Officer.

<sup>7</sup> Tillika vice verkställande direktör.

<sup>8</sup> Lämnade koncernledningen den 1 december 2022.

<sup>9</sup> Ordinarie medlem i koncernledningen från och med den 1 mars 2022, tidigare adjungerad medlem.

<sup>10</sup> Var till och med den 26 februari 2022 Chief Compliance Officer.

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Svenska Handelsbanken AB (publ), org.nr 502007-7862

## Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Svenska Handelsbanken AB (publ) för år 2022 med undantag för hållbarhetsrapporten på sidorna 36-73. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 6-258 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Förvaltningsberättelsen och bolagsstyrningsrapporten är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar, och bolagsstyrningsrapporten är i överensstämmelse

med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

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

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

### SÄRSKILT BETYDELSEFULLA OMRÅDEN

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet Revisorns ansvar i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

### Reservering för förväntade kreditförluster

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen och koncernredovisningen. Kreditriskexponeringar och dess hantering beskrivs i not K2 från sid 113. Koncernens redovisade förväntade kreditförluster specificeras i not K10. Upplysningar avseende moderbolaget finns i not M2 och M10. För området relevanta redovisningsprinciper för koncernen beskrivs i not K1, avsnitt 10 på sid 102 samt i not K1, avsnitt 22 på sid 109. Av not M1 framgår att moderbolagets redovisningsprinciper avseende kreditgivning och reserveringar för förväntade kreditförluster överensstämmer med koncernens redovisningsprinciper.

#### Beskrivning av området

Per den 31 december 2022 uppgår utlåning till allmänheten till 2 315 818 mkr (637 721) i koncernen (moderbolaget) vilket motsvarar 67% (27) av totala tillgångar. Den totala kreditriskexponeringen, inklusive åtaganden utanför balansräkningen, uppgår till 3 709 066 mkr (2 999 427).

Reservering för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten uppgår till 2 454 mkr (1542) varav 1 197 mkr (608) baseras på modell- och expertbaserade beräkningar (Steg 1 och 2) och 1 257 mkr (934) på manuella beräkningar (Steg 3). Banken utför expertbaserade justeringar för modellberäknade reserver i Steg 1 och 2 för att beakta effekter från faktorer som inte bedöms fångas upp av modellen.

Förlustreserven ska värderas på ett sätt som återspeglar ett objektivt och sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera ett intervall av möjliga utfall och baseras på tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar. Reserveringen kräver att Banken gör bedömningar och antaganden av exempelvis kriterier för att identifiera en väsentlig ökning i kreditrisk och metoder för att beräkna förväntade kreditförluster. Givet komplexiteten vid beräkningen och att det kräver att Banken gör bedömningar och antaganden med väsentlig påverkan på redovisade belopp har värdering av reserven för förväntade kreditförluster ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område.

#### Hur detta område beaktades i revisionen

Vi har utvärderat huruvida Bankens bedömning av sannolikhet för fallissemang, förlust vid fallissemang, exponering vid fallissemang och förväntad kreditförlust samt väsentlig ökning av kreditrisk är i enlighet med IFRS 9.

Vi har erhållit förståelse för och testat utformningen av nyckelkontroller i kreditprocessen inklusive kreditbeslut, kreditgranskning, ratingklassificering samt identifiering och fastställande av krediter som bedöms vara i fallissemang. Vi har även testat kontroller avseende inläsning av modelldata och generella IT-kontroller inklusive behörighetshandling för dessa system. Vår bedömning är att vi kan ha en kontrollbaserad ansats i vår revision.

Vidare har vi utmanat bankens initiala och aktuella kreditrating för ett stickprov av krediter. Vi har testat att data från underliggande system som används i modellen är fullständig och korrekt. Vi har granskat och bedömt modellen som används inklusive antagande och parameter samt kontrollerat modellens funktionalitet. Vi har även granskat och bedömt utfall av de modellvalideringar som har utförts och bedömt rimligheten i den makroekonomiska data som används. Vi har bedömt rimligheten i de manuella justeringar, inklusive den expertbaserade reserveringen, som utförts av Banken. I vår revision har vi använt våra interna modellspecialister för att bistå oss i de granskningsåtgärder vi utfört.

Vi har även granskat att lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna angående kreditrisk är ändamålsenliga.

### Värdering av finansiella instrument där marknadspriser saknas

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen och koncernredovisningen. Finansiella instrument värderade till verkligt värde beskrivs i not K42 för koncernen och M37 för moderbolaget. För området relevanta redovisningsprinciper för koncernen beskrivs i not K1, avsnitt 9 på sid 101. Av not M1 framgår att moderbolagets redovisningsprinciper avseende finansiella instrument värderade till verkligt värde överensstämmer med koncernens redovisningsprinciper.

#### Beskrivning av området

Banken har finansiella instrument där aktuella marknadspriser saknas varför verkligt värde bestäms utifrån värderingsmodeller som bygger på marknadsdata. Dessa finansiella instrument kategoriseras i nivå 2 enligt IFRS värderingshierarki. Svenska Handelsbanken har även i viss omfattning finansiella instrument vars värdering till verkligt värde bestäms utifrån värderingsmodeller där värdet påverkas av indata som inte går att verifiera med externa marknadsuppgifter. Dessa finansiella instrument kategoriseras i nivå 3 enligt IFRS värderingshierarki.

Koncernen (moderbolaget) har finansiella tillgångar och finansiella skulder i nivå 2 om 38 179 mkr (71 081) respektive 31 410 mkr (38 608). Finansiella tillgångar och skulder i nivå 3 uppgår till 737 mkr (716) respektive 564 mkr (564).

Finansiella instrument i nivå 2 utgörs främst av derivatkontrakt, däribland ränteswappar och olika typer av linjära valutaderivat, samt företagsobligationer. Dessa instrument värderas med värderingsmodeller som bygger på marknadsräntor och andra marknadspriser. Finansiella instrument i nivå 3 utgörs främst av noterade aktier i gemensamägda bolag, placeringstillgångar i försäkringsrörelsen samt vissa derivatkontrakt som värderas med icke-observerbara data. Givet komplexiteten vid beräkningar och att det kräver att Banken gör bedömningar med väsentlig påverkan på redovisade belopp har värdering av finansiella instrument där marknadspriser saknas bedömts vara ett särskilt betydelsefullt område.

#### Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-5, 36-73 och 265-267. Även ersättningsrapporten för räkenskapsåret 2022 utgör annan information. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

#### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS så som de antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för

#### Hur detta område beaktades i revisionen

Vi har utvärderat huruvida Bankens metod för värdering av finansiella instrument där marknadspriser saknas inklusive klassificering i värderingshierarki är i enlighet med IFRS 13.

Vi har testat nyckelkontroller i värderingsprocessen, innefattande bankens fastställande och godkännande av antaganden och metoder som använts i modellbaserade beräkningar, kontroller av datakvalitet samt förändringshantering avseende interna värderingsmodeller. Vi har även testat generella IT-kontroller inklusive behörighetshantering för dessa system. Vår bedömning är att dessa nyckelkontroller är designade, implementerade och operativt effektiva och vi har därför bestämt att vi kan förlita oss på dessa nyckelkontroller i vår revision.

Vidare har vi bedömt och utmanat de metoder och antaganden som används vid värdering av finansiella instrument där marknadsvärden saknas. Vi har jämfört värderingsmodellerna mot värderingsriktlinjer och branschpraxis. Vi har jämfört använda antaganden med lämpliga referensvärden och priskällor och undersökt betydande avvikelser. Vi har kontrollerat rimligheten i beräkningarna genom att stickprovvis utföra egna oberoende värderingar. I vår revision har vi använt våra interna värderings-specialister för att bistå oss i de granskningsåtgärder vi utfört.

Vi har även granskat att lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna angående värdering av finansiella instrument till verkligt värde är ändamålsenliga.

den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

#### Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

## Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen, forts

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisions-

bevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Svenska Handelsbanken AB (publ) för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett tryggt sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett tryggt sätt.

### Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsred i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsred i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaper. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs base-

ras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelse skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

### Revisorns granskning av Esef-rapporten

#### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en granskning av att styrelsen och verkställande direktören har upprättat årsredovisningen och koncernredovisningen i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering (Esef-rapporten) enligt 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden för Svenska Handelsbanken AB (publ) för år 2022.

Vår granskning och vårt uttalande avser endast det lagstadgade kravet.

Enligt vår uppfattning har Esef-rapporten upprättats i ett format som i allt väsentligt möjliggör enhetlig elektronisk rapportering.

#### Grund för uttalanden

Vi har utfört granskningen enligt FARs rekommendation RevR 18 Revisorns granskning av Esef-rapporten. Vårt ansvar enligt denna rekommendation beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Svenska Handelsbanken AB (publ) enligt god revisorsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de bevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att Esef-rapporten har upprättats i enlighet med 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och för att det finns en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta Esef-rapporten utan väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

### Revisorns ansvar

Vår uppgift är att uttala oss med rimlig säkerhet om Esef-rapporten i allt väsentligt är upprättad i ett format som uppfyller kraven i 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, på grundval av vår granskning.

RevR 18 kräver att vi planerar och genomför våra granskningsåtgärder för att uppnå rimlig säkerhet att Esef-rapporten är upprättad i ett format som uppfyller dessa krav.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en granskning som utförs enligt RevR 18 och god revisionsred i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i Esef-rapporten.

Revisionsföretagen tillämpar International Standard on Quality Management 1, som kräver att företaget utformar, implementerar och hanterar ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efter-

levnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

Granskningen innefattar att genom olika åtgärder inhämta bevis om Esef-rapporten har upprättats i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering av årsredovisningen [och koncernredovisning]. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i rapporteringen vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur styrelsen och verkställande direktören tar fram underlaget i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i den interna kontrollen. Granskningen omfattar också en utvärdering av ändamålsenligheten och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens antaganden.

Granskningsåtgärderna omfattar huvudsakligen en validering av att Esef-rapporten upprättats i ett giltigt XHTML-format och en avstämning av att Esef-rapporten överensstämmer med den granskade årsredovisningen och koncernredovisningen.

Vidare omfattar granskningen även en bedömning av huruvida koncernens resultat-, balans- och egetkapitalräkningar, kassaflödesanalys samt noter i Esef-rapporten har märkts med iXBRL i enlighet med vad som följer av Esef-förordningen.

#### **Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten**

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 36-73 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionspraxis i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

PricewaterhouseCoopers AB, Torsgatan 21, 113 97 Stockholm, utsågs till Svenska Handelsbanken AB (publ)s revisor av bolagsstämman den 23 mars 2022 och har varit bolagets revisor sedan 29 mars 2017.

Ernst & Young AB, Hamngatan 26, 111 47 Stockholm, utsågs till Svenska Handelsbanken AB (publ)s revisor av bolagsstämman den 23 mars 2022 och har varit bolagets revisor sedan 28 april 1998.

Stockholm den 23 februari 2023

PricewaterhouseCoopers AB

Ernst & Young AB

Johan Rippe  
Auktoriserad revisor

Åsa Lundvall  
Auktoriserad revisor



