

Bokslutskommuniké

Januari-december

2024

Handelsbankens bokslutskommuniké

Januari – december 2024

FJÄRDE KVARTALET 2024 (TREDJE KVARTALET 2024)

- Rörelseresultatet ökade till 9 177 mkr (9 061)
- Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 14,2% (15,6)
- Resultat per aktie uppgick till 3,46 kr (3,64)
- K/I-talet uppgick till 39,7% (38,3)
- Kreditförlustnivån uppgick till -0,03% (-0,02)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,8% (18,8)

JANUARI – DECEMBER 2024 (JANUARI – DECEMBER 2023)

- Rörelseresultatet uppgick till 35 016 mkr (36 322)
- Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 14,6% (15,9)
- Resultat per aktie uppgick till 13,86 kr (14,70)
- K/I-talet uppgick till 40,4% (37,2)
- Kreditförlustnivån uppgick till -0,02% (0,01)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,8% (18,8)
- Styrelsen föreslår en ordinarie utdelning på 7,50 kronor per aktie (6,50) samt en extra utdelning på 7,50 kronor per aktie (6,50)

Stabil lönsamhet till följd av motståndskraftiga intäkter och förbättrad kostnadseffektivitet

Rörelseresultatet ökade kontinuerligt från årets första kvartal. Intäkterna ökade, åtgärder vidtogs för förbättrad kostnadseffektivitet och kreditförluståterföringarna steg. Räntenettot var stabilt trots en negativ marginalpåverkan av sänkta centralbanksräntor. En fortsatt stark utveckling inom sparaffären bidrog till att provisionsnettot under året nådde den högsta nivån hittills. För att stärka bankens effektivitet och konkurrenskraft har sedan inledningen av året effektiviseringspotential identifierats, främst inom centrala och affärsstödjande enheter, och löpande åtgärdsats. Den totala bemanningen i banken, det vill säga antal anställda och externa resurser, minskade netto i koncernen med 778 personer eller 6% sedan utgången av det första kvartalet trots ökad bemanning i kontorsrörelsen till följd av ökad kundaktivitet. Merparten av effektiviseringsinitiativen var genomförda vid utgången av året och dessa har, utöver att sänka kostnadsnivån, ytterligare stärkt bankens kostnadskultur.

Ökad lokal närvaro på ett 20-tal nya platser och affärstillväxt med nöjda kunder

Banken var under året den största aktören avseende nettoinflöde i den svenska fondmarknaden. Kund- och rådgivningsaktiviteten, gentemot både privat- och företagskunder, ökade under året, och under årets sista kvartal ökade utlåningsvolymerna igen på samtliga hemmamarknader - för första gången under nära 5 år. Kundernas ökade aktivitet och efterfrågan att fysiskt kunna träffa banken lokalt innebar att banken under året utökade tillgängligheten till rådgivning och service på drygt 20 nya platser. Banken fortsatte även att stärka den lokala tillgängligheten till specialister på kontor, exempelvis inom Private Banking och tjänstepension. Oberoende undersökningar visar att även under 2024 hade banken nöjdare kunder än genomsnittet för jämförbara konkurrenter i hemmamarknaderna, både bland privat- och företagskunder. Banken utsågs även till Årets Affärsbank i Sverige och, för 13:e året i rad, till Sveriges småföretagsbank.

Ökad utdelning och stark finansiell position

Banken särskiljer sig som en av världens stabilaste banker, vilket återspeglas i att ingen annan privatägd bank i världen har en högre sammanvägd kreditrating från de ledande ratinginstituteten. Förklaringen är en lokalt förankrad, långsiktig och kundnära affärsmodell med låg risktolerans som verkar från en finansiell styrkeposition. Bankens ordinarie måltalsintervall för kärnprimärkapitalrelationen är 1-3 procentenheter över myndighetskravet från Finansinspektionen. Givet aktuellt omvärldsläge och för att särskilja banken som en förstklassig motpart och en av världens tryggaste banker föreslås till bolagsstämman en utdelning på en nivå som innebär en kärnprimärkapitalrelation knappt under 4 procentenheter över myndighetskravet. Ny bedömning för erforderlig kapitalnivå sker löpande.

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Summa intäkter	16 025	15 545	3%	62 345	62 249	0%
Summa kostnader	-6 363	-5 956	7%	-25 209	-23 182	9%
Kreditförluster, netto	232	141	65%	601	-141	
Statliga avgifter	-719	-671	7%	-2 733	-2 624	4%
Rörelseresultat	9 177	9 061	1%	35 016	36 322	-4%
Jämförelsestörande poster*	-169	-52		-632	-127	
Rörelseresultat justerat för jämförelsestörande poster	9 346	9 113	3%	35 648	36 449	-2%

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

Innehåll

Koncernen – Översikt	3
Koncernen – Segment i kvarvarande verksamhet.....	10
Handelsbanken Sverige	11
Handelsbanken Storbritannien	13
Handelsbanken Norge.....	15
Handelsbanken Nederländerna.....	17
Handelsbanken Markets	19
Övriga enheter som inte redovisas i segmenten	20
Nyckeltal – koncernen.....	21
Finansiella rapporter i sammandrag – Koncernen	22
Resultaträkning – koncernen	22
Resultat per aktie – koncernen	23
Totalresultat – koncernen	23
Utveckling per kvartal – koncernen	24
Balansräkning – koncernen	25
Förändring eget kapital – koncernen.....	26
Kassaflödesanalys i sammandrag – koncernen	26
Noter.....	27
Not 1 Redovisningsprinciper.....	27
Not 2 Räntenetto	28
Not 3 Provisionsnetto.....	29
Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner	30
Not 5 Försäkringsnetto	30
Not 6 Övriga kostnader	30
Not 7 Kreditförluster.....	31
Not 8 Statliga avgifter.....	33
Not 9 Utlåning	34
Not 10 Kreditriskexponering.....	39
Not 11 Tillgångar och skulder som innehas för försäljning samt avvecklad verksamhet.....	39
Not 12 Derivat	41
Not 13 Kvittning av finansiella instrument	42
Not 14 Goodwill och andra immateriella tillgångar	43
Not 15 Skulder till kreditinstitut, in- och upplåning från allmänheten	43
Not 16 Emitterade värdepapper	43
Not 17 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser	43
Not 18 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	44
Not 19 Värdering av finansiella instrument till verkligt värde.....	46
Not 20 Tillgångar och skulder i valuta	48
Not 21 Kapitalbas och kapitalkrav i den konsoliderade situationen.....	49
Not 22 Risk och likviditet.....	51
Not 23 Transaktioner med närstående.....	55
Not 24 Segmentinformation	55
Not 25 Händelser efter balansdagen	55
Finansiella rapporter i sammandrag – Moderbolaget	56
Information om press- och telefonkonferens	63
Aktiekursutveckling och övrig information.....	64

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

Koncernen – Översikt

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Resultaträkning i sammandrag								
Räntenetto	11 745	11 763	0%	12 222	-4%	46 841	47 578	-2%
Provisionsnetto	3 067	2 966	3%	2 800	10%	11 726	11 139	5%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 147	626	83%	579	98%	3 103	2 661	17%
Försäkringsnetto	30	129	-77%	207	-86%	422	493	-14%
Övriga utdelningsintäkter	13	1		1		16	3	433%
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat	-50	3		-17	194%	27	51	-47%
Övriga intäkter	73	55	33%	64	14%	209	325	-36%
Summa intäkter	16 025	15 545	3%	15 854	1%	62 345	62 249	0%
Personalkostnader	-3 981	-3 825	4%	-3 531	13%	-15 731	-13 642	15%
Övriga kostnader	-1 860	-1 632	14%	-2 152	-14%	-7 474	-7 796	-4%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-523	-498	5%	-402	30%	-2 004	-1 743	15%
Summa kostnader	-6 363	-5 956	7%	-6 086	5%	-25 209	-23 182	9%
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	9 662	9 589	1%	9 768	-1%	37 136	39 067	-5%
Kreditförluster, netto	232	141	65%	-52		601	-141	
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	3	2	50%	6	-50%	13	20	-35%
Statliga avgifter	-719	-671	7%	-664	8%	-2 733	-2 624	4%
Rörelseresultat	9 177	9 061	1%	9 057	1%	35 016	36 322	-4%
Skatter	-1 976	-2 024	-2%	-2 093	-6%	-7 795	-8 417	-7%
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet	7 201	7 037	2%	6 965	3%	27 221	27 905	-2%
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt	-354	173		280		234	1 209	-81%
Periodens resultat	6 848	7 210	-5%	7 244	-5%	27 456	29 114	-6%
Balansräkning i sammandrag* vid periodens utgång								
Utlåning till allmänheten	2 297 878	2 293 211	0%	2 291 808	0%	2 297 878	2 291 808	0%
- varav hushåll	1 241 127	1 232 781	1%	1 223 770	1%	1 241 127	1 223 770	1%
- varav företag	1 055 204	1 060 268	0%	1 061 289	-1%	1 055 204	1 061 289	-1%
In- och upplåning från allmänheten	1 310 739	1 384 921	-5%	1 298 480	1%	1 310 739	1 298 480	1%
- varav hushåll	618 901	616 797	0%	596 671	4%	618 901	596 671	4%
- varav företag	691 838	768 124	-10%	701 809	-1%	691 838	701 809	-1%
Summa eget kapital	210 027	201 070	4%	205 085	2%	210 027	205 085	2%
Summa tillgångar	3 539 173	3 756 046	-6%	3 537 792	0%	3 539 173	3 537 792	0%
Nyckeltal i sammandrag								
Räntabilitet på eget kapital, total verksamhet	14,2%	15,6%		15,2%		14,6%	15,9%	
K/I-tal, kvarvarande verksamhet	39,7%	38,3%		38,4%		40,4%	37,2%	
Resultat per aktie (före och efter utspädning), kr	3,46	3,64		3,66		13,86	14,70	
Kärnprimärkapitalrelation, CRR	18,8%	18,8%		18,8%		18,8%	18,8%	
Total kapitalrelation, CRR	23,4%	22,3%		23,9%		23,4%	23,9%	

* En specifikation av tillgångar och skulder som innehas för försäljning i avyttringsgrupperna i Finland finns i not 11.

KVARTAL 4 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 3 2024

Rörelseresultatet förbättrades med 1% till 9 177 mkr (9 061). Justerat för jämförelsestörande poster var ökningen 3%.

Intäkterna ökade med 3% till 16 025 mkr (15 545).

Kostnaderna steg med 7% till -6 363 mkr (-5 956).

I kvartalet bokades en avsättning till resultatandelssystemet Oktogonen på -68 mkr (-28) samt omställningskostnader på -146 mkr (-24). Justerat för dessa jämförelsestörande poster ökade kostnaderna med 4%.

K/I-talet uppgick till 39,7% (38,3).

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar och kreditförlustnivån förbättrades till -0,03% (-0,02).

Periodens resultat uppgick till 6 848 mkr (7 210).

Resultatet per aktie uppgick till 3,46 kr (3,64).

Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 14,2% (15,6).

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

Intäkter

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.
Räntenetto	11 745	11 763	0%
Provisionsnetto	3 067	2 966	3%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 147	626	83%
Övrigt	66	190	-65%
Summa intäkter	16 025	15 545	3%

Räntenettet minskade med 18 mkr till 11 745 mkr (11 763). Justerat för valutakurseffekter på 70 mkr minskade räntenettet med 1%, eller 88 mkr. Nettoeffekten av marginaler och finansieringskostnader påverkade med -218 mkr. Högre affärsvolymen bidrog med 105 mkr. Avgiften till Insättningsgarantin minskade med 8 mkr och uppgick till -53 mkr (-61). Övriga effekter påverkade räntenettet med 17 mkr.

Provisionsnettot steg med 3% till 3 067 mkr (2 966).

Fond-, depå- och övriga kapitalförvaltningsprovisioner ökade med 2% till 1 868 mkr (1 823), varav fondprovisionerna steg med 1% till 1 542 mkr (1 533). Betalningsprovisionsnettot ökade med 3% till 475 mkr (459), varav kortprovisionsnettot steg med 3% till 260 mkr (253) till följd av säsongsmässigt högre kundaktivitet. Courtageintäkterna ökade med 18% till 123 mkr (104). Intäkterna från rådgivning ökade med 60% till 72 mkr (45). Ut- och inlåningsprovisionerna var i stort oförändrade och uppgick till 249 mkr (250).

Försäkringsprovisionerna ökade med 3% till 208 mkr (201). Övriga poster i provisionsnettot uppgick till 73 mkr (84).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner ökade med 83% till 1 147 mkr (626). Den kunddrivna affären i Handelsbanken Markets förbättrades med 48 mkr och uppgick till 327 mkr (279). Bankens likviditetsportfölj bidrog med 54 mkr (43). Realisering av omräkningsreserven i det finska dotterbolaget Rahoitus, som är i likvidation, bidrog med 178 mkr. Övrigt nettoresultat av finansiella transaktioner, främst hänförligt till ineffektivitet i bankens säkringsrelationer samt marknadsvärdeförändringar på derivat för hantering av ränte- och valutarisk i bankens finansiering, ökade till 588 mkr (304).

Försäkringsnettot minskade med 99 mkr till 30 mkr (129). Försäkringsresultatet uppgick till 37 mkr (21). Avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning sjönk till -6 mkr (108) med anledning av negativa marknadsförändringar.

Resterande intäktsposter minskade till 36 mkr (59), till följd av att andelar i intresseföretags och joint ventures resultat uppgick till -50 mkr (3).

Kostnader

Kostnaderna steg med 7% till -6 363 mkr (-5 956). Justerat för jämförelsestörande poster ökade kostnaderna med 4%.

Personalkostnaderna ökade med 4% till -3 981 mkr (-3 825). Under kvartalet gjordes en avsättning till resultatandelssystemet Oktogonen med -68 mkr (-28). Omställningskostnader kopplade till avtal om avslutade anställningar uppgick till -146 mkr (-24). Valutakurseffekter ökade personalkostnaderna och uppgick till -24 mkr. Justerat för dessa jämförelsestörande poster sjönk personalkostnaderna med 1%. Medelantalet anställda minskade med 2% och uppgick till 12 065 (12 339). Vid utgången av kvartalet uppgick antalet medarbetare till 11 976 personer (12 163) och den totala bemanningen, det vill säga inklusive externa resurser, minskade med 337 personer eller 3% till 12 571 (12 908).

Övriga kostnader ökade med 14% till -1 860 mkr (-1 632). Ökningen förklaras av sedvanlig säsongsvariation med en lägre aktivitetsnivå under sommarmånaderna i det föregående kvartalet. Jämfört med fjärde kvartalet föregående år minskade de övriga kostnaderna med 14%.

Av- och nedskrivningar ökade med 5% till -523 mkr (-498).

Kreditförluster

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.
Kreditförluster, netto	232	141	91
Kreditförluster i % av utlåning till allmänheten	-0,03	-0,02	

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar och uppgick till 232 mkr (141), varav 229 mkr (76) avsåg återföring av expertbaserad reservering som vid utgången av kvartalet uppgick till 149 mkr (378). Kreditförlustnivån för kvartalet uppgick till -0,03% (-0,02).

Statliga avgifter

Statliga avgifter uppgick till -719 mkr (-671). Riskskatten uppgick till -413 mkr (-414) och resolutionsavgiften till -258 mkr (-258). Bank of England Levy, som är en ny statlig avgift som infördes i Storbritannien under året, uppgick till -47 mkr, vilket avser kostnaden för de 10 månader som förflutit sedan avgiften infördes.

Skatter

Den effektiva skattesatsen i kvarvarande verksamhet uppgick till 21,5% (22,3). Avvikelsen mot bolagsskattesatsen i Sverige om 20,6% förklaras främst av högre skattesats i den brittiska verksamheten samt ej avdragsgilla kostnader på efterställda skulder.

Den effektiva skattesatsen i total verksamhet (inklusive avvecklad verksamhet) uppgick till 21,7% (22,3).

Avvecklad verksamhet

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

Resultatet hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt uppgick till -354 mkr (173).

I kvartalet avyttrades verksamheten omfattande privatkunder och livförsäkringsrörelsen i Finland. I det

föregående kvartalet avyttrades verksamheten rörande små och medelstora företag i Finland. *Realisationsresultat* hänförligt till avyttringen i kvartalet, exklusive försäljningskostnader, uppgick till -131 mkr (137).

Nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar i avyttringsgruppen uppgick till -331 mkr (-115).

Intäkterna minskade med 21 % mellan kvartalen till 433 mkr (546), varav räntenettot minskade med 34% till 313 mkr (471).

Kostnaderna var i stort oförändrade och uppgick till -333 mkr (-334).

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar vilka uppgick till 17 mkr (48).

Engångsposter och särskilda poster i rörelseresultatet

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024
Särskilda poster		
Oktogonen: reservering för innevarande år (personalkostnader)	-68	-28
Engångsposter		
Omställningskostnader	-146	-24
Summa	-214	-52

Valutakurseffekter

Valutakurseffekter jämfört mot föregående kvartal, mkr	Kv 4 2024
Räntenetto	70
Provisionsnetto	6
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2
Övriga intäkter	0
Summa intäkter	78
Personalkostnader	-24
Övriga kostnader	-9
Avskrivningar	-2
Summa kostnader	-35
Kreditförluster, netto	1
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0
Rörelseresultat	45

JANUARI – DECEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – DECEMBER 2023

Rörelseresultatet minskade med 4% till 35 016 mkr (36 322). Justerat för jämförelsestörande poster var nedgången 2%.

Intäkterna ökade till 62 345 mkr (62 249).

Kostnaderna uppgick till -25 209 mkr (-23 182).

K/I-talet uppgick till 40,4% (37,2).

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

Periodens resultat uppgick till 27 456 mkr (29 114).

Resultat per aktie uppgick till 13,86 kr (14,70).

Räntabiliteten på eget kapital uppgick till 14,6% (15,9).

Kärnprimärkapitalrelationen efter avdrag för utbetalad och föreslagen utdelning uppgick till 18,8% (18,8).

Intäkter

mkr	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Räntenetto	46 841	47 578	-2%
Provisionsnetto	11 726	11 139	5%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3 103	2 661	17%
Övrigt	675	871	-23%
Summa intäkter	62 345	62 249	0%

Räntenettet minskade med 2%, eller 737 mkr, till 46 841 mkr (47 578). Valutakurseffekter bidrog med 163 mkr.

Sammantaget bidrog nettoeffekten av marginaler och finansieringskostnader med -591 mkr. Lägre affärsvolymen påverkade räntenettet med -380 mkr. Dageffekten uppgick till 99 mkr. Lägre kostnader för insättningsgarantier påverkade med 10 mkr. Övriga effekter uppgick till -38 mkr.

Provisionsnettot ökade med 5% till 11 726 mkr (11 139). Fond-, depå- och övriga kapitalförvaltningsprovisioner ökade med 9% till 7 151 mkr (6 531), varav fondprovisionsintäkterna ökade med 8% till 5 980 mkr (5 534). Courtageintäkterna ökade med 7% till 449 mkr (420). Betalningsprovisionsnettot ökade med 3% till 1 802 mkr (1 758), varav kortprovisionsnettot uppgick till 995 mkr (1 053). Ut- och inlåningsprovisioner minskade med 12% till 1 017 mkr (1 156). Försäkringsprovisioner ökade till 776 mkr (673). Rådgivningsprovisionerna uppgick till 208 mkr (236). Övrigt provisionsnetto uppgick till 324 mkr (365).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner ökade med 17%, eller 442 mkr, till 3 103 mkr (2 661). Den kunddrivna affären i Handelsbanken Markets förbättrade resultatet med 129 mkr till 1 220 mkr (1 091). Bidraget från bankens likviditetsportfölj förbättrades med 58 mkr till 253 mkr (195). Realisering av omräkningsreserven i det finska dotterbolaget Rahoitus, i samband med likvidering av bolaget, bidrog med 178 mkr. Övrigt nettoresultat av finansiella transaktioner, främst hänförliga till ineffektivitet i bankens säkringsrelationer samt marknadsvärdeförändringar på derivat för hantering av ränte- och valutarisk i bankens finansiering, uppgick till 1 452 mkr (1 375).

Försäkringsnettot minskade med -71 mkr till 422 mkr (493). Avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning sjönk med -39 mkr och uppgick till 297 mkr (336). Försäkringsresultatet uppgick till 126 mkr (157).

Resterande intäktsposter uppgick till 252 mkr (379).

Kostnader

Personalkostnaderna ökade med 15%, eller 2 089 mkr, till -15 731 mkr (-13 642). Under året uppgick omställningskostnader relaterade till avtal om avslutad anställning till -472 mkr. Avsättning och reservering till Oktogonen uppgick till -255 mkr (-285), varav -159 mkr avsåg resultatåret 2023. Valutakurseffekter uppgick till -50 mkr. Justerat för omställningskostnaderna, Oktogonen och valutakurseffekter ökade personalkostnaderna med 12%. Ökningen förklaras av fler medarbetare, årlig lönerevision, växling av externa resurser till anställda och en högre kostnad för intjänande av pensioner med anledning av en lägre diskonteringsränta vid ingången av året jämfört med föregående år.

Vid utgången av året uppgick antalet medarbetare till 11 976 personer (12 017) och den totala bemanningen, det vill säga inklusive externa resurser, minskade med 705 personer eller 5% och uppgick till 12 571 (13 276). Minskningen från det första kvartalet var 778 personer, eller 6%. Medelantalet anställda under året ökade med 5% till 12 224 medarbetare (11 683). Av ökningen förklaras 4 procentenheter av fler medarbetare i kontorsrörelsen och 1 procentenheter inom bankens IT-utveckling och då via konsultväxling.

Övriga kostnader minskade med 4% till -7 474 mkr (-7 796), främst till följd av färre externa resurser.

Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar ökade med 15% till -2 004 mkr (-1 743).

Kreditförluster

mkr	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Kreditförluster, netto	601	-141	742
Kreditförluster i % av utlåning till allmänheten	-0,02	0,01	

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar och uppgick till 601 mkr (-141), varav 455 mkr avsåg återföring av expertbaserad reservering som vid utgången av året uppgick till 149 mkr (604). Kreditförlustnivån uppgick till -0,02% (0,01).

Statliga avgifter

Statliga avgifter uppgick till -2 733 mkr (-2 624). Riskskatten uppgick till -1 655 mkr (-1 644). Resolutionsavgiften uppgick till -1 031 mkr (-980). Bank of England Levy uppgick till -47 mkr (-).

Skatter

Den effektiva skattesatsen i kvarvarande verksamhet uppgick till 22,3% (23,2). Avvikelsen mot bolagsskattesatsen i Sverige om 20,6% förklaras främst av högre skattesats i den brittiska verksamheten samt ej avdragsgilla kostnader på efterställda skulder.

Den effektiva skattesatsen i total verksamhet (inklusive avvecklad verksamhet) uppgick till 22,3% (22,8).

Avvecklad verksamhet

Handelsbanken ingick den 31 maj 2023 avtal om avyttring av verksamheten i Finland som rör privatkunder, livförsäkringsrörelsen samt små- och medelstora företag. Affären beträffande små- och medelstora företag slutfördes i början av september 2024. Försäljningen av verksamheten rörande privatkunder och livförsäkringsrörelsen i Finland slutfördes i början av december 2024.

Resultatet hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt uppgick till 234 mkr (1 209).

Realisationsresultat hänförligt till avyttringen av verksamheten, exklusive försäljningskostnader, uppgick till 4 mkr (-).

Nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar i avyttringsgruppen uppgick till -446 mkr (-).

Intäkterna minskade med 19% till 2 284 mkr (2 829), varav räntenettot minskade med 20% till 1 895 mkr (2 368).

Kostnaderna ökade med 5% till -1 369 mkr (-1 306).

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar och uppgick till 53 mkr (41).

Engångsposter och särskilda poster i rörelseresultatet

mkr	Helår 2024	Helår 2023
Särskilda poster		
Oktogonen: justering avsättning föregående år (personalkostnader)	-159	-202
Oktogonen: reservering för innevarande år (personalkostnader)	-96	-83
Engångsposter		
Omställningskostnader	-472	
Återföring av inbetald moms i samband med försäljning av kortinlösenverksamhet (intäkter)		158
Summa	-727	-127

Valutakurseffekter

Valutakurseffekter jämfört mot föregående år, mkr	Helår 2024
Räntenetto	163
Provisionsnetto	7
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0
Övriga intäkter	0
Summa intäkter	171
Personalkostnader	-50
Övriga kostnader	-25
Avskrivningar	-3
Summa kostnader	-78
Kreditförluster, netto	-2
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0
Statliga avgifter	5
Rörelseresultat	95

AFFÄRSUTVECKLING

Kvartal 4 2024 jämfört med kvartal 3 2024

Medelvolymen *utlåning till allmänheten* i hemmamarknaderna ökade med 16 mdkr eller 1% till 2 265 mdkr (2 249).

Medelvolymen *in- och upplåning från allmänheten* i hemmamarknaderna ökade med 2% till 1 279 mdkr (1 252).

Totalt förvalt kapital i koncernen ökade med 1% och uppgick vid utgången av kvartalet till 1 192 mdkr (1 183), varav 1 107 mdkr (1 081) var placerat i bankens fonder. Nettoflödet i bankens fonder uppgick till 23,3 mdkr (9,6), varav 23,8 mdkr (8,2) på den svenska marknaden.

Januari - december 2024 jämfört med januari - december 2023

Medelvolymen *utlåning till allmänheten* i hemmamarknaderna uppgick till 2 254 mdkr (2 277).

Medelvolymen *in- och upplåning från allmänheten* i hemmamarknaderna uppgick till 1 253 mdkr (1 255).

Totalt förvalt kapital i koncernen ökade med 16% under de senaste tolv månaderna och uppgick vid periodens utgång till 1 192 mdkr (1 028), varav 1 107 mdkr (949) var placerat i bankens fonder. Nettoflödet i bankens fonder uppgick till 35,1 mdkr (17,3). Av nettoflödet på den svenska fondmarknaden under året placerades 18% i Handelsbankens fonder, och därmed var Handelsbanken största aktör avseende nysparande på den svenska fondmarknaden. Bankens marknadsandel av den totala fondvolymen i Sverige uppgick till 11,6%.

RATING

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

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

FINANSIERING OCH LIKVIDITET

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

Långfristiga tillgångar finansieras med långfristiga stabila skulder i form av stabil marknadsfinansiering och långfristig stabil inlåning från allmänheten. Kortfristiga skulder, i form av övrig inlåning från allmänheten och kortfristig marknadsfinansiering, matchas av kortfristiga tillgångar samt en likviditetsreserv om 777 mdkr (763 vid utgången av 2023). Av reserven placeras 92% hos centralbanker och innehav av statsobligationer. Resterande delar placeras till allra största del i innehav i likvida säkerställda obligationer. Ränterisken i obligationsinnehaven säkras med derivat och innehaven marknadsvärderas fortlöpande i sin helhet.

Bankens låga pantsättningsgrad av tillgångarna skapar ett outnyttjat emissionsutrymme av säkerställda obligationer, vilket i praktiken verkar som en ytterligare buffert ur ett likviditetsperspektiv. Den låga pantsättningsgraden innebär dessutom ett skydd för innehavare av bankens seniora obligationer. Kvoten mellan icke pantsatta tillgångar och icke säkerställd marknadsfinansiering uppgick till 252% (261% vid utgången av 2023).

Koncernens Liquidity Coverage Ratio (LCR), beräknad enligt EU-kommissionens delegerade akt, uppgick vid utgången av året till 207% (210% vid utgången av 2023). Net Stable Funding Ratio (NSFR) uppgick vid utgången av året till 124% enligt CRR2 (120% vid utgången av 2023).

Totalt under året uppgick emissionsvolymen av obligationer till 161 mdkr (239), varav 121 mdkr (163) i säkerställda obligationer och 34 mdkr (67) i seniora obligationer, varav 17 mdkr i nedskrivningsbar skuld (11). Under året emitterades ett tidsbestämt förlagslån om 6 mdkr (9). Av den under året emitterade volymen långfristiga obligationer gjordes 29 mdkr under Bankens ramverk för gröna obligationer (22), i flertalet skuldklasser.

KAPITAL

Kärnprimärkapitalrelationen efter föreslagen utdelning uppgick vid utgången av året till 18,82%. Banken bedömer att kärnprimärkapitalkravet, inklusive Pelare 2-vägledning, vid samma tidpunkt uppgick till 14,85% eller 123 mdkr. Kärnprimärkapitalkravet i Pelare 2 utgör 1,7 procentenheter (0,5 procentenheter Pelare 2-vägledning och 1,2 procentenheter Pelare 2-krav), motsvarande 14 mdkr. Det kontracykliska buffertkravet uppgick till 2,0%.

Den totala kapitalrelationen uppgick vid utgången av kvartalet till 23,4%. Banken uppskattar att totalt kapitalkrav, inklusive Pelare 2-vägledning, vid samma tidpunkt uppgick till 19,0%, motsvarande 157 mdkr. Totalkapitalkravet i pelare 2, inklusive Pelare 2-vägledning, utgör 2,3 procentenheter, motsvarande 19 mdkr.

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

Finansiell styrka skapar trygghet och förtroende samt förutsättningar för tillväxt. För resultat under helåret 2024 föreslås till bolagstämman en utdelning om 15,00 kronor per aktie. Utdelningsförslaget medför en extra kapitalbuffert på 0,97 procentenheter över det långsiktiga måltalsintervall på 1-3 procentenheter över myndighetskravet från Finansinspektionen. Nivån särskiljer banken som en förstklassig motpart i osäkra tider och bidrar till att tydliggöra bankens finansiella särställning som en av världens tryggaste banker enligt de ledande internationella ratinginstituten. Den extra bufferten innebär även att banken har ökad kapacitet att, oaktat omvärldshändelser, ta betydande ansvar för kreditförsörjning och växa affären i takt med kundefterfrågan. Banken kommer löpande göra en bedömning av erforderlig buffert givet omvärldsläget.

Den 1 januari 2025 införs de första delarna av Bankpaketet, det vill säga EU:s införande av de sista delarna av Basel 3-överenskommen. Banken kommunicerade i samband med föregående kvartalsrapport att dag 1-effekten bedöms innebära en marginell minskning av riskexponeringsbeloppet.

Kapitalsituationen konsoliderad situation 31 december 2024 jämfört med 30 september 2024

mkr	31 dec 2024	30 sep 2024	För- ändr.
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,8%	18,8%	0,0
Total kapitalrelation (i %)	23,4%	22,3%	1,1
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	825 457	842 280	-2%
Kärnprimärkapital	155 345	158 433	-2%
Totalt kapital	193 191	188 223	3%
Summa eget kapital	210 027	201 070	4%

Den totala kapitalbasen uppgick till 193 mdkr (188) och den totala kapitalrelationen var 23,4% (22,3). Kärnprimärkapitalet uppgick till 155 mdkr (158) och kärnprimärkapitalrelationen till 18,8% (18,8).

Periodens resultat ökade kärnprimärkapitalrelationen med 0,8 procentenheter. Föreslagen utdelning påverkade med -1,4 procentenheter. Volymförändringar hade neutral påverkan. Positiva effekter av kreditriskmigrationer på 0,2 procentenheter och nettoeffekter av olika kreditkvalitet på in- och utflöden med 0,1 procentenhet motverkades av riskviktsgolv som påverkade med -0,3 procentenheter. Försäljning av verksamhet i Finland påverkade med 0,2 procentenheter. Kapitalkrav för strukturell valutarisk påverkade med 0,1 procentenhet. Avdrag för IRK-modeller påverkade med 0,1 procentenhet. Valutakurseffekter påverkade med -0,1 procentenhet. Övriga effekter påverkade med 0,1 procentenhet. Effekten av avrundningar av ovan nämnda faktorer påverkade med 0,2 procentenheter.

Kapitalsituationen konsoliderad situation 31 december 2024 jämfört med 31 december 2023

Den totala kapitalbasen uppgick till 193 mdkr (200) och den totala kapitalrelationen uppgick till 23,4% (23,9). Kärnprimärkapitalet uppgick till 155 mdkr (158) och kärnprimärkapitalrelationen till 18,8% (18,8).

mkr	31 dec 2024	31 dec 2023	För- ändr.
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,8%	18,8%	0,0
Total kapitalrelation (i %)	23,4%	23,9%	-0,5
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	825 457	836 790	-1%
Kärnprimärkapital	155 345	157 576	-1%
Totalt kapital	193 191	200 081	-3%
Summa eget kapital	210 027	205 085	2%

Periodens resultat ökade kärnprimärkapitalrelationen med 3,0 procentenheter. Utbetalad och föreslagen utdelning påverkade med -3,5 procentenheter. Volymförändringar påverkade med 0,1 procentenhet. Kreditriskmigrationer hade neutral påverkan och nettoeffekten av olika kreditkvalitet på in- respektive utflöden påverkade med 0,2 procentenheter. Riskviktsgolv påverkade med -0,3 procentenheter. Valutakursförändringar hade neutral påverkan. Försäljning av verksamhet i Finland påverkade med 0,3 procentenheter. Övriga effekter påverkade med 0,2 procentenheter.

Ekonomiskt kapital och tillgängliga finansiella resurser

Bankens interna bedömning av kapitalbehovet utgår från bankens kapitalkrav, stresstester samt bankens modell för ekonomiskt kapital (Economic Capital, EC). Detta ställs i relation till bankens tillgängliga finansiella resurser (Available Financial Resources, AFR). Den av styrelsen fastställda målsättningen är att kvoten mellan AFR och EC för koncernen ska överstiga 120%. Vid utgången av året

Handelsbankens bokslutskommuniké 2024

uppgick EC för koncernen till 58,9 mdkr (65,1) och AFR till 225,7 mdkr (241,4). Kvoten mellan AFR och EC var därmed 383% (371). För konsoliderad situation uppgick EC till 32,7 mdkr (37,3) och AFR till 215,8 mdkr (232,1).

HÅLLBARHET

Under första kvartalet konstaterade den stora undersökningen Sustainable Brand Index att Handelsbanken av konsumenter i Sverige uppfattades som bankbranschens mest hållbara varumärke.

Under andra kvartalet publicerade Handelsbanken sin Green Bond Impact Report för 2023, där det konstaterades att bankens gröna obligationer bidrog till att under året minska, och undvika, koldioxidutsläpp om drygt 90 000 ton.

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

EU:s *Sustainable Finance Disclosures Regulation* (SFDR) innebär att kapitalförvaltare måste vara transparenta med hur deras fonder klassificeras utifrån SFDR. Vid utgången av kvartalet redovisades 14 av koncernens fonder, motsvarande 22% av förvaltat kapital, i den högsta kategorin (artikel 9), det vill säga i fonder som har hållbara investeringar som mål. 107 fonder, motsvarande 74% av förvaltat fondvolym, redovisades i den näst högsta kategorin (artikel 8), det vill säga i fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Affärsvolymerna kopplade till bankens hållbarhetsarbete fortsatte att växa. Jämfört med motsvarande period föregående år ökade volymen gröna lån med 42% till 123 mdkr (87), varav gröna bolån ökade med 17% till 41 mdkr (35). Därutöver ökade de hållbarhetslänkade utlåningsfaciliteterna till 144 mdkr (105).

HANDELSBANKENS ÅRSSTÄMMA 2025

Årsstämman äger rum den 26 mars 2025. Styrelsen föreslår årsstämman en ordinarie utdelning på 7,50 kronor per aktie (6,50) och en extra utdelning på 7,50 kronor per aktie (6,50). Som avstämningsdag för utdelning föreslår styrelsen den 28 mars 2025, vilket betyder att aktien handlas utan rätt till utdelning den 27 mars 2025, och att utdelningen beräknas skickas ut av Euroclear den 2 april 2025.

Styrelsen föreslår vidare till årsstämman att nuvarande återköpsprogram om maximalt 120 miljoner aktier förlängs ytterligare ett år samt att årsstämman bemyndigar styrelsen att kunna emittera konvertibla skuldebrev i form av AT1-obligationer, i syfte att anpassa bankens kapitalstruktur till vid var tid rådande kapitalbehov.

Koncernen – Segment i kvarvarande verksamhet

Januari - december 2024		Hemmamarknader					Just. & elim.	Totalt Helår 2024
mkr	Sverige	Stor-britannien	Norge	Neder-länderna	Markets	Övrigt		
Räntenetto	29 003	10 729	5 162	1 967	-17	-3		46 841
Provisionsnetto	9 066	869	695	188	621	288		11 726
Nettoresultat av finansiella transaktioner	959	225	80	18	1 220	602		3 103
Försäkringsnetto	423		-1					422
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat						27		27
Övriga intäkter	84	15	21	3	3	99		225
Summa intäkter	39 535	11 837	5 957	2 176	1 826	1 015		62 345
Personalkostnader	-5 073	-3 579	-1 307	-611	-985	-4 428	252	-15 731
Övriga kostnader	-1 173	-841	-517	-145	-509	-4 290		-7 474
Internt köpta och sålda tjänster	-4 899	-1 445	-809	-322	72	7 404		
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-773	-378	-106	-58	-145	-520	-24	-2 004
Summa kostnader	-11 918	-6 242	-2 739	-1 136	-1 567	-1 834	228	-25 209
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	27 617	5 595	3 217	1 040	259	-819	228	37 136
Kreditförluster, netto	377	139	72	2	0	12		601
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	8	0	5		0	0		13
Statliga avgifter	-2 033	-47	-411	-132	-25	-86		-2 733
Rörelseresultat	25 969	5 686	2 883	910	234	-893	228	35 016
Resultatutdelning	371	49	61	0	-423	-58		
Rörelseresultat efter resultatutdelning	26 339	5 736	2 943	910	-189	-951	228	35 016
Interna intäkter	5 009	4 045	-10 458	-152	-156	1 712		

Januari - december 2023		Hemmamarknader					Just. & elim.	Totalt Helår 2023
mkr	Sverige	Stor-britannien	Norge	Neder-länderna	Markets	Övrigt		
Räntenetto	30 222	11 010	4 624	1 941	-50	-170		47 578
Provisionsnetto	8 460	845	659	198	592	385		11 139
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 185	253	79	17	1 091	37		2 661
Försäkringsnetto	494		0					493
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat						51		51
Övriga intäkter	214	13	5	1	1	94		328
Summa intäkter	40 575	12 121	5 366	2 157	1 634	397		62 249
Personalkostnader	-4 783	-3 149	-1 103	-537	-954	-3 519	403	-13 642
Övriga kostnader	-1 353	-907	-493	-136	-461	-4 446		-7 796
Internt köpta och sålda tjänster	-4 738	-1 414	-708	-277	17	7 120		
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-665	-310	-97	-59	-131	-457	-24	-1 743
Summa kostnader	-11 538	-5 780	-2 401	-1 009	-1 530	-1 303	379	-23 182
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	29 037	6 340	2 965	1 148	104	-906	379	39 067
Kreditförluster, netto	-142	-51	37	13		3		-141
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	14	-1	6					20
Statliga avgifter	-1 919		-393	-113	-20	-179		-2 624
Rörelseresultat	26 990	6 289	2 615	1 048	83	-1 082	379	36 322
Resultatutdelning	406	52	47	0	-421	-83		
Rörelseresultat efter resultatutdelning	27 395	6 340	2 662	1 048	-338	-1 165	379	36 322
Interna intäkter	5 767	2 999	-8 567	-98	667	-768		

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

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

Handelsbanken Sverige

Resultaträkning

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Räntenetto	7 056	7 292	-3%	7 914	-11%	29 003	30 222	-4%
Provisionsnetto	2 358	2 294	3%	2 151	10%	9 066	8 460	7%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	209	171	22%	284	-26%	959	1 185	-19%
Försäkringsnetto	30	129	-77%	209	-86%	423	494	-14%
Övriga intäkter	32	13	146%	31	3%	84	214	-61%
Summa intäkter	9 685	9 900	-2%	10 589	-9%	39 535	40 575	-3%
Personalkostnader	-1 292	-1 259	3%	-1 212	7%	-5 073	-4 783	6%
Övriga kostnader	-314	-235	34%	-341	-8%	-1 173	-1 353	-13%
Internt köpta och sålda tjänster	-1 152	-1 125	2%	-1 307	-12%	-4 899	-4 738	3%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-228	-182	25%	-174	31%	-773	-665	16%
Summa kostnader	-2 985	-2 801	7%	-3 034	-2%	-11 918	-11 538	3%
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	6 699	7 099	-6%	7 556	-11%	27 617	29 037	-5%
Kreditförluster, netto	183	99	85%	-57		377	-142	
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	2	2	0%	4	-50%	8	14	-43%
Statliga avgifter	-509	-508	0%	-482	6%	-2 033	-1 919	6%
Rörelseresultat	6 375	6 692	-5%	7 022	-9%	25 969	26 990	-4%
Resultatutdelning	94	103	-9%	77	22%	371	406	-9%
Rörelseresultat efter resultatutdelning	6 468	6 796	-5%	7 098	-9%	26 339	27 395	-4%
Interna intäkter	900	1 289	-30%	1 939	-54%	5 009	5 767	-13%
K/I-tal, %	30,5	28,0		28,4		29,9	28,2	
Kreditförlustnivå, %	-0,03	-0,02		0,00		-0,02	0,01	
Allokerat kapital	123 381	118 793	4%	123 899	0%	123 381	123 899	0%
Räntabilitet på allokerat kapital, %	16,7	18,2		18,2		17,3	18,2	
Medelantal anställda	4 655	4 852	-4%	4 702	-1%	4 764	4 695	1%

Affärsvolym

Medelvolymer, mdkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Utlåning till allmänheten*								
Hushåll	967	965	0%	976	-1%	967	981	-1%
varav Hypotekslån	941	939	0%	946	-1%	940	948	-1%
Företag	625	626	0%	639	-2%	626	644	-3%
varav Hypotekslån	458	455	1%	444	3%	452	439	3%
Totalt	1 592	1 591	0%	1 615	-1%	1 593	1 625	-2%
In- och upplåning från allmänheten								
Hushåll	482	483	0%	482	0%	480	483	-1%
Företag	358	349	3%	357	0%	356	365	-2%
Totalt	840	832	1%	838	0%	836	848	-1%

* Exklusive utlåning till Riksgälden.

KVARTAL 4 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 3 2024

Rörelseresultatet minskade med 5% till 6 375 mkr (6 692). *Räntabiliteten* uppgick till 16,7% (18,2). *K/I-talet* uppgick till 30,5% (28,0).

Intäkterna minskade med 2% till 9 685 mkr (9 900).

Kostnaderna ökade med 7% till -2 985 mkr (-2 801).

Räntenettot minskade med 236 mkr eller 3% till 7 056 mkr (7 292). Förändrade affärsvolymen bidrog med 38 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansierings-kostnader påverkade med -262 mkr. Lägre avgift för insättningsgaranti bidrog med 8 mkr. Övriga effekter påverkade med -20 mkr.

Provisionsnettot ökade med 3% till 2 358 mkr (2 294). Ökningen förklaras främst av en positiv utveckling av courtage och övriga värdepappersprovisioner, depå och övrig kapitalförvaltning samt ökade provisionsintäkter från betalningar.

Nettoresultat av finansiella transaktioner förbättrades till 209 mkr (171).

Försäkringsnettot uppgick till 30 mkr (129).

Övriga intäkter uppgick till 32 mkr (13).

Personalkostnaderna ökade med 3% till -1 292 mkr (-1 259). Medelantalet anställda minskade med 4% till 4 655 (4 852), vilket bland annat förklaras av tillfälligt anställda under sommarmånaderna. Vid utgången av kvartalet uppgick antalet anställda till 4 654 (4 674).

Övriga kostnadsposter ökade med 10% till -1 694 mkr (-1 542). Ökningen förklaras av normal säsongvariation.

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar om 183 mkr (99). Kreditförlustnivån uppgick till -0,03% (-0,02).

Statliga avgifter uppgick till -509 mkr (-508), där riskskatten uppgick till -305 mkr (-305) och resolutionsavgiften uppgick till -203 mkr (-203).

JANUARI – DECEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – DECEMBER 2023

Rörelseresultatet minskade med 4% till 25 969 mkr (26 990). *Räntabiliteten* uppgick till 17,3% (18,2). *K/I-talet* uppgick till 29,9% (28,2).

Intäkterna minskade med 3% till 39 535 mkr (40 575).

Kostnaderna ökade med 3% till -11 918 mkr (-11 538).

Räntenettot minskade med 4% till 29 003 mkr (30 222).

Lägre affärsvolymen påverkade med -416 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader påverkade med -809 mkr. Dageffekt bidrog med 59 mkr. Lägre avgifter för insättningsgarantin bidrog med 9 mkr och övriga effekter i räntenettot påverkade med -62 mkr.

Provisionsnettot ökade med 7% till 9 066 mkr (8 460). Fondprovisionsintäkterna ökade med 10% till 5 211 mkr (4 747). Provisionsintäkterna från depå och övrig kapitalförvaltning ökade 20% till 870 mkr (725). Courtage och övriga värdepappersprovisioner ökade med 6% till 164 mkr (154). Försäkringsprovisionerna ökade med 13% till 756 mkr (670). Provisionsintäkterna från ut- och inlåning samt garantier uppgick till 734 mkr (826). Betalningsprovisionsnettot ökade med 3% till 1 344 mkr (1 300), varav kortprovisionsnettot uppgick till 871 mkr (916).

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 959 mkr (1 185).

Försäkringsnettot uppgick till 423 mkr (494).

Övriga intäkter uppgick till 84 mkr (214).

Personalkostnaderna ökade med 6% till -5 073 mkr (-4 783). Ökningen förklaras av årlig lönerrevision samt en ökning i medelantalet anställda med 1% till 4 764 (4 695) till

följd av fler anställda i kontorsrörelsen med anledning av högre kundaktivitet.

Övriga kostnadsposter ökade med 1% till -6 845 mkr (-6 756).

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar om 377 mkr (-142) och kreditförlustnivån uppgick till -0,02% (0,01).

Statliga avgifter uppgick till -2 033 mkr (-1 919), där riskskatten uppgick till -1 220 mkr (-1 199) och resolutionsavgiften uppgick till -812 mkr (-719).

AFFÄRSUTVECKLING

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

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

Kvartal 4 2024 jämfört med kvartal 3 2024

Den totala *medelvolymen utlåning* var oförändrad och uppgick till 1 592 mdkr (1 591). Såväl utlåning till hushåll som företag var oförändrade och uppgick till 967 mdkr (965) respektive 625 mdkr (626).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 1% till 840 mdkr (832). Inlåning från hushåll var oförändrad och uppgick till 482 mdkr (483) och inlåning från företag ökade med 3% och uppgick till 358 mdkr (349).

Totalt förvaltat kapital i Sverige ökade till 1 040 mdkr (1 035) vid utgången av kvartalet, varav förvaltat fondvolym ökade till 974 mdkr (956). *Nettoflödet i bankens fonder i Sverige* uppgick till 23,8 mdkr (8,2).

Januari – december 2024 jämfört med januari – december 2023

Den totala *medelvolymen utlåning* minskade med 2% till 1 593 mdkr (1 625). Utlåning till hushåll minskade med 1% till 967 mdkr (981) och utlåning till företag minskade med 3% till 626 mdkr (644).

Den totala *medelvolymen inlåning* minskade med 1% och uppgick till 836 mdkr (848). Inlåning från hushåll minskade med 1% till 480 mdkr (483) medan inlåning från företag minskade med 2% till 356 mdkr (365).

Totalt förvaltat kapital i Sverige ökade till 1 040 mdkr (888) vid utgången av perioden, varav förvaltat fondvolym ökade till 974 mdkr (837). *Nettoflödet i bankens fonder i Sverige* uppgick under perioden till 37,9 mdkr (17,4). Av nettoflödet på den svenska fondmarknaden under året placerades 18% i Handelsbankens fonder, och därmed var Handelsbanken största aktör avseende nysparande på den svenska fondmarknaden. Bankens marknadsandel av den totala fondvolymen i Sverige uppgick till 11,6%.

Handelsbanken Storbritannien

Resultaträkning

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Räntenetto	2 736	2 680	2%	2 802	-2%	10 729	11 010	-3%
Provisionsnetto	216	229	-6%	210	3%	869	845	3%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	63	52	21%	66	-5%	225	253	-11%
Övriga intäkter	15	0		11	36%	15	13	15%
Summa intäkter	3 029	2 960	2%	3 089	-2%	11 837	12 121	-2%
Personalkostnader	-915	-913	0%	-825	11%	-3 579	-3 149	14%
Övriga kostnader	-174	-221	-21%	-248	-30%	-841	-907	-7%
Internt köpta och sålda tjänster	-355	-349	2%	-370	-4%	-1 445	-1 414	2%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-96	-94	2%	-75	28%	-378	-310	22%
Summa kostnader	-1 540	-1 576	-2%	-1 518	1%	-6 242	-5 780	8%
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	1 489	1 384	8%	1 570	-5%	5 595	6 340	-12%
Kreditförluster, netto	-18	41		21		139	-51	
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	0	0%	-1		0	-1	
Statliga avgifter	-47					-47		
Rörelseresultat	1 423	1 425	0%	1 590	-11%	5 686	6 289	-10%
Resultatutdelning	12	15	-20%	11	9%	49	52	-6%
Rörelseresultat efter resultatutdelning	1 436	1 440	0%	1 600	-10%	5 736	6 340	-10%
Interna intäkter	1 094	1 052	4%	985	11%	4 045	2 999	35%
K/I-tal, %	50,6	53,0		49,0		52,5	47,5	
Kreditförlustnivå, %	0,02	-0,07		-0,02		-0,06	0,03	
Allokerat kapital	27 866	26 456	5%	25 856	8%	27 866	25 856	8%
Räntabilitet på allokerat kapital, %	16,4	17,3		19,7		17,1	21,2	
Medelantal anställda	2 829	2 866	-1%	2 816	0%	2 842	2 707	5%

Resultaträkning i lokal valuta

m GBP	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Räntenetto	198,2	197,5	0%	211,6	-6%	794,3	834,0	-5%
Provisionsnetto	15,6	16,9	-8%	15,8	-1%	64,3	64,0	0%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4,5	3,8	18%	5,0	-10%	16,6	19,2	-14%
Övriga intäkter	1,1	0,0		0,8	38%	1,1	1,0	10%
Summa intäkter	219,5	218,2	1%	233,3	-6%	876,4	918,2	-5%
Personalkostnader	-66,2	-67,3	-2%	-62,3	6%	-264,9	-238,6	11%
Övriga kostnader	-12,4	-16,3	-24%	-18,7	-34%	-62,2	-68,7	-9%
Internt köpta och sålda tjänster	-25,7	-25,7	0%	-28,0	-8%	-107,0	-107,1	0%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-7,0	-6,9	1%	-5,7	23%	-28,0	-23,5	19%
Summa kostnader	-111,5	-116,2	-4%	-114,7	-3%	-462,2	-437,9	6%
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	108,0	102,0	6%	118,6	-9%	414,2	480,3	-14%
Kreditförluster, netto	-1,4	3,0		1,7		10,3	-3,8	
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0,0	0,0	0%	-0,1		0,0	-0,1	
Statliga avgifter	-3,5					-3,5		
Rörelseresultat	103,0	105,1	-2%	120,1	-14%	421,0	476,4	-12%
Resultatutdelning	0,8	1,1	-27%	0,8	0%	3,6	3,9	-8%
Rörelseresultat efter resultatutdelning	103,9	106,1	-2%	120,9	-14%	424,6	480,3	-12%

Affärsvolym

Medelvolymer, m GBP	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Utlåning till allmänheten								
Hushåll	5 044	5 075	-1%	5 319	-5%	5 120	5 520	-7%
Företag	12 906	12 658	2%	12 944	0%	12 745	13 101	-3%
Totalt	17 949	17 733	1%	18 262	-2%	17 865	18 621	-4%
In- och upplåning från allmänheten								
Hushåll	5 585	5 272	6%	5 295	5%	5 300	5 441	-3%
Företag	15 707	15 355	2%	15 263	3%	15 292	14 924	2%
Totalt	21 292	20 627	3%	20 558	4%	20 592	20 365	1%

KVARTAL 4 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 3 2024

Rörelseresultatet var i princip oförändrat och uppgick till 1 423 mkr (1 425). I lokal valuta minskade resultatet med 2%. *Räntabiliteten* uppgick till 16,4% (17,3) och *K/I-talet* förbättrades till 50,6% (53,0).

Intäkterna ökade med 2% till 3 029 mkr (2 960). I lokal valuta ökade intäkterna med 1%.

Kostnaderna minskade med 2% till -1 540 mkr (-1 576). I lokal valuta minskade kostnaderna med 4%.

Räntenettot ökade med 2% till 2 736 mkr (2 680). Valutakurseffekten uppgick till 47 mkr och i lokal valuta var räntenettot i princip oförändrat. Förändrade affärsvolymen bidrog med 58 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader bidrog med -53 mkr. Övriga effekter bidrog med 4 mkr.

Provisionsnettot minskade med 6% till 216 mkr (229), vilket främst förklaras av lägre provisionsintäkter från betalningar och ut- och inlåningsprovisioner.

Personalkostnaderna var i stort sett oförändrade och uppgick till -915 mkr (-913). I lokal valuta minskade personalkostnaderna med 2%. Medelantalet anställda minskade med 1% till 2 829 (2 866).

Övriga kostnadsposter minskade med 6% till -625 mkr (-664). I lokal valuta minskade övriga kostnadsposter med 8%. Minskningen förklaras av att statliga avgifter avseende Bank of England Levy (-33 mkr under det föregående kvartalet) flyttats till resultatraden *Statliga avgifter*.

Statliga avgifter uppgick till -47 mkr (-) och avsåg Bank of England Levy.

Kreditförlusterna uppgick till -18 mkr (41). Kreditförlustnivån uppgick till 0,02% (-0,07).

JANUARI – DECEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – DECEMBER 2023

Rörelseresultatet minskade med 10% till 5 686 mkr (6 289). I lokal valuta minskade resultatet med 12%. *Räntabiliteten* uppgick till 17,1% (21,2). *K/I-talet* försämrades till 52,5% (47,5).

Intäkterna minskade med 2% till 11 837 mkr (12 121). Valutakurseffekten uppgick till 266 mkr och i lokal valuta minskade intäkterna med 5%.

Kostnaderna ökade med 8% och uppgick till -6 242 mkr (-5 780). I lokal valuta ökade kostnaderna med 6%.

Räntenettot minskade med 3% till 10 729 mkr (11 010). Valutakurseffekten uppgick till 240 mkr och i lokal valuta minskade räntenettot med 5%. Lägre affärsvolymen påverkade med -78 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader minskade räntenettot med 451 mkr. Dageffekten bidrog med 28 mkr. Övriga effekter påverkade räntenettot med -20 mkr.

Provisionsnettot ökade med 3% till 869 mkr (845). I lokal valuta var provisionsnettot oförändrat. Provisionsintäkterna från fond-, depå- och kapitalförvaltningsaffären inklusive courtage och rådgivning ökade med 3% till 444 mkr (433). Provisionsnettot från betalningar ökade med 4% och uppgick till 293 mkr (281).

Personalkostnaderna ökade med 14% och uppgick till -3 579 mkr (-3 149). I lokal valuta ökade personalkostnaderna med 11%. Ökningen förklaras av årlig lönerrevision och en ökning i medelantal anställda med 5% till 2 842 (2 707). Ökningen i medelantal anställda förklaras främst av fler medarbetare i kontorsrörelsen, inom IT- och verksamhetsutveckling samt inom förebyggande arbete mot finansiell kriminalitet.

Övriga kostnadsposter ökade med 1% till -2 664 mkr (-2 631). I lokal valuta minskade övriga kostnadsposter med 1%, vilket delvis förklaras av tidigare nämnda förändringar kring Bank of England Levy.

Statliga avgifter, vilka utgörs av kostnaden för Bank of England Levy, uppgick till -47 mkr (-).

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar om 139 mkr (-51). Kreditförlustnivån var -0,06% (0,03).

AFFÄRSUTVECKLING

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

Kvartal 4 2024 jämfört med kvartal 3 2024

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 1% och uppgick till 17,9 md GBP (17,7). Utlåning till hushåll minskade med 1% till 5,0 md GBP (5,1) och utlåning till företag ökade med 2% till 12,9 md GBP (12,7).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 3% och uppgick till 21,3 md GBP (20,6). Inlåning från hushåll ökade med 6% och uppgick till 5,6 md GBP (5,3) och inlåning från företag ökade med 2% till 15,7 md GBP (15,4).

Det *förvaltade kapitalet* i Handelsbanken Wealth & Asset Management ökade till 4,5 md GBP (4,4) vid utgången av kvartalet. *Nysparandet* i Handelsbanken Wealth & Asset Management uppgick netto till 9 m GBP (7).

Januari – december 2024 jämfört med januari – december 2023

Den totala *medelvolymen utlåning* minskade med 4% till 17,9 md GBP (18,6). Utlåning till hushåll minskade med 7% till 5,1 md GBP (5,5) och utlåning till företag minskade med 3% till 12,7 md GBP (13,1).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 1% till 20,6 md GBP (20,4). Inlåning från hushåll minskade med 3% till 5,3 md GBP (5,4) och inlåning från företag ökade med 2% till 15,3 md GBP (14,9).

Det *förvaltade kapitalet* i Handelsbanken Wealth & Asset Management ökade till 4,5 md GBP (4,3) vid utgången av året. *Nysparandet* uppgick netto till -31 m GBP (60).

Handelsbanken Norge

Resultaträkning

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Räntenetto	1 365	1 324	3%	1 217	12%	5 162	4 624	12%
Provisionsnetto	189	175	8%	156	21%	695	659	5%
Nettoreultat av finansiella transaktioner	20	18	11%	18	11%	80	79	1%
Försäkringsnetto				-2		-1	0	
Övriga intäkter	13	4	225%	1		21	5	320%
Summa intäkter	1 586	1 523	4%	1 390	14%	5 957	5 366	11%
Personalkostnader	-331	-340	-3%	-291	14%	-1 307	-1 103	18%
Övriga kostnader	-106	-99	7%	-126	-16%	-517	-493	5%
Internt köpta och sålda tjänster	-198	-204	-3%	-183	8%	-809	-708	14%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-26	-26	0%	-26	0%	-106	-97	9%
Summa kostnader	-662	-669	-1%	-625	6%	-2 739	-2 401	14%
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	923	854	8%	764	21%	3 217	2 965	8%
Kreditförluster, netto	62	-6		-33		72	37	95%
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	2	0		2	0%	5	6	-17%
Statliga avgifter	-104	-102	2%	-104	0%	-411	-393	5%
Rörelseresultat	883	746	18%	629	40%	2 883	2 615	10%
Resultatutdelning	19	15	27%	10	90%	61	47	30%
Rörelseresultat efter resultatutdelning	901	761	18%	639	41%	2 943	2 662	11%
Interna intäkter	-2 542	-2 556	-1%	-2 537	0%	-10 458	-8 567	22%
K/I-tal, %	41,2	43,5		44,6		45,5	44,4	
Kreditförlustnivå, %	-0,07	0,01		0,03		-0,02	-0,01	
Allokerat kapital	22 684	22 303	2%	23 339	-3%	22 684	23 339	-3%
Räntabilitet på allokerat kapital, %	12,6	10,8		8,7		10,4	9,4	
Medelantal anställda	1 006	1 021	-1%	886	14%	993	828	20%

Resultaträkning i lokal valuta

m nkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Räntenetto	1 395	1 360	3%	1 234	13%	5 250	4 599	14%
Provisionsnetto	193	180	7%	159	21%	707	656	8%
Nettoreultat av finansiella transaktioner	20	19	5%	19	5%	81	79	3%
Försäkringsnetto				-2		-1	0	
Övriga intäkter	13	4	225%	1		21	5	320%
Summa intäkter	1 621	1 563	4%	1 410	15%	6 058	5 338	13%
Personalkostnader	-338	-349	-3%	-294	15%	-1 329	-1 097	21%
Övriga kostnader	-109	-103	6%	-129	-16%	-526	-491	7%
Internt köpta och sålda tjänster	-203	-210	-3%	-185	10%	-823	-704	17%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-27	-27	0%	-26	4%	-108	-96	13%
Summa kostnader	-678	-688	-1%	-634	7%	-2 786	-2 388	17%
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	944	875	8%	776	22%	3 272	2 950	11%
Kreditförluster, netto	63	-6		-33		73	36	103%
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	1	1	0%	2	-50%	5	6	-17%
Statliga avgifter	-106	-105	1%	-105	1%	-418	-391	7%
Rörelseresultat	902	765	18%	639	41%	2 932	2 601	13%
Resultatutdelning	20	15	33%	10	100%	62	47	32%
Rörelseresultat efter resultatutdelning	920	780	18%	650	42%	2 993	2 648	13%

Affärsvolym

Medelvolymer, md nkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Utlåning till allmänheten								
Hushåll	142,6	135,4	5%	118,1	21%	133,6	114,3	17%
Företag	186,8	190,1	-2%	193,4	-3%	190,2	192,0	-1%
Totalt	329,4	325,5	1%	311,5	6%	323,8	306,3	6%
In- och upplåning från allmänheten								
Hushåll	45,3	42,8	6%	33,4	36%	41,5	32,4	28%
Företag	55,2	58,4	-5%	59,2	-7%	55,7	64,6	-14%
Totalt	100,6	101,2	-1%	92,6	9%	97,1	97,0	0%

KVARTAL 4 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 3 2024

Rörelseresultatet ökade med 18% till 883 mkr (746), till följd av högre intäkter, lägre kostnader och nettoåtervinningar. Valutaeffekten på rörelseresultatet var marginell.

Räntabiliteten förbättrades till 12,6% (10,8) och *K/I-talet* förbättrades till 41,2% (43,5).

Intäkterna ökade med 4% till 1 586 mkr (1 523).

Kostnaderna minskade med 1% till -662 mkr (-669).

Räntenettot ökade med 3% och uppgick till 1 365 mkr (1 324). Valutakurseffekten bidrog med 5 mkr och även i lokal valuta ökade räntenettot med 3%. Förändrade affärsvolymerna påverkade med -6 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader bidrog med 27 mkr. Övriga effekter bidrog med 15 mkr.

Provisionsnettot ökade med 8% till 189 mkr (175). I lokal valuta ökade provisionsnettot med 7%.

Provisionsintäkterna från fond-, depå- och övrig kapitalförvaltning, försäkringar samt provisionsnetto från betalningar motverkades av lägre provisionsintäkter från courtage och övriga värdepappersprovisioner.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner ökade till 20 mkr (18).

Övriga intäkter ökade till 13 mkr (4).

Personalkostnaderna minskade med 3% till -331 mkr (-340). Även i lokal valuta minskade personalkostnaderna med 3%. Medelantalet anställda minskade med 1% och uppgick till 1 006 (1 021). Antalet anställda vid utgången av kvartalet uppgick till 999 (1 022).

Övriga kostnadsposter var i princip oförändrade och uppgick till -330 mkr (-329). Även i lokal valuta var övriga kostnadsposter oförändrade.

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar som uppgick till 62 mkr (-6) och kreditförlustnivån uppgick till -0,07% (0,01).

Statliga avgifter uppgick till -104 mkr (-102), varav riskskatten uppgick till -58 mkr (-59) och resolutionsavgiften uppgick till -45 mkr (-44).

JANUARI – DECEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – DECEMBER 2023

Rörelseresultatet ökade med 10% till 2 883 mkr (2 615). Valutaeffekten på rörelseresultatet uppgick till -49 mkr och i lokal valuta ökade rörelseresultatet med 13%. *Räntabiliteten* ökade till 10,4% (9,4). *K/I-talet* uppgick till 45,5% (44,4).

Intäkterna ökade med 11% till 5 957 mkr (5 366). I lokal valuta ökade intäkterna med 13%.

Kostnaderna ökade med 14% och uppgick till -2 739 mkr (-2 401). I lokal valuta ökade kostnaderna med 17%.

Räntenettot ökade med 12% till 5 162 mkr (4 624). Valutakurseffekten uppgick till -89 mkr och i lokal valuta ökade räntenettot med 14%. Förändrade affärsvolymerna bidrog med 48 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader bidrog med 582 mkr. Dageffekt bidrog med 10 mkr. Övriga effekter påverkade med -13 mkr.

Provisionsnettot ökade med 5% till 695 mkr (659). I lokal valuta ökade provisionsnettot med 8%. Provisionsintäkterna från fond-, depå- och övrig kapitalförvaltning, courtage, rådgivning och försäkringar ökade med 10% till 390 mkr

(356). Nettot av betalningar minskade med 5% och uppgick till 178 mkr (187).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner ökade till 80 mkr (79).

Försäkringsnettot uppgick till -1 mkr (0) och *Övriga intäkter* ökade till 21 mkr (5).

Personalkostnaderna ökade med 18% till -1 307 mkr (-1 103). I lokal valuta var ökningen 21%. Ökningen förklaras av årlig lönerrevision samt en ökning med 20% i medelantal anställda till 993 (828). Ökningen i antalet anställda förklaras främst av fler anställda inom digital verksamhetsutveckling och inom förebyggande mot finansiell kriminalitet.

Övriga kostnadsposter ökade med 10% och uppgick till -1 432 mkr (-1 298). I lokal valuta var ökningen 13%. Ökningen förklaras främst av investeringar i förstärkt digitalt erbjudande och tillgänglighet för befintliga och nya privatkunder.

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar om 72 mkr (37). Kreditförlustnivån uppgick till -0,02% (-0,01).

Statliga avgifter uppgick till -411 mkr (-393), varav riskskatten uppgick till -234 mkr (-230) och resolutionsavgiften uppgick till -177 mkr (-163).

AFFÄRSUTVECKLING

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

Kvartal 4 2024 jämfört med kvartal 3 2024

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 1% och uppgick till 329,4 md nkr (325,5). Utlåning till hushåll ökade med 5% till 142,6 md nkr (135,4) och utlåning till företag minskade med 2% till 186,8 md nkr (190,1).

Den totala *medelvolymen inlåning* minskade med 1% och uppgick till 100,6 md nkr (101,2). Inlåning från hushåll ökade med 6% till 45,3 md nkr (42,8) och inlåning från företag minskade med 5% till 55,2 md nkr (58,4).

Totalt förvaltat kapital ökade till 53 mdkr (49) vid utgången av kvartalet, varav förvaltat fondvolym ökade till 51 mdkr (47). *Nettoflödet i bankens fonder* i Norge uppgick till 2,7 mdkr (1,9).

Januari – december 2024 jämfört med januari – december 2023

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 6% till 323,8 md nkr (306,3). Utlåning till hushåll ökade med 17% till 133,6 md nkr (114,3) och utlåning till företag minskade med 1% till 190,2 md nkr (192,0).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade marginellt och uppgick till 97,1 md nkr (97,0). Inlåning från hushåll ökade med 28% till 41,5 md nkr (32,4) och inlåning från företag minskade med 14% och uppgick till 55,7 md nkr (64,6).

Totalt förvaltat kapital ökade till 53 mdkr (42) vid utgången av året, varav förvaltat fondvolym ökade till 51 mdkr (40). *Nettoflödet i bankens fonder* i Norge uppgick till 7,1 mdkr (1,5).

Handelsbanken Nederländerna

Resultaträkning

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Räntenetto	493	496	-1%	500	-1%	1 967	1 941	1%
Provisionsnetto	60	43	40%	75	-20%	188	198	-5%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	4	25%	5	0%	18	17	6%
Övriga intäkter	1	1	0%	1	0%	3	1	199%
Summa intäkter	558	545	2%	580	-4%	2 176	2 157	1%
Personalkostnader	-153	-152	1%	-136	13%	-611	-537	14%
Övriga kostnader	-30	-31	-3%	-34	-12%	-145	-136	7%
Internt köpta och sålda tjänster	-85	-79	8%	-85	0%	-322	-277	16%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-15	-14	7%	-14	7%	-58	-59	-2%
Summa kostnader	-283	-276	3%	-270	5%	-1 136	-1 009	13%
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	276	267	3%	310	-11%	1 040	1 148	-9%
Kreditförluster, netto	0	1	-100%	10	-100%	2	13	-85%
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar								
Statliga avgifter	-33	-33	0%	-31	6%	-132	-113	17%
Rörelseresultat	243	235	3%	289	-16%	910	1 048	-13%
Resultatutdelning	0	0	0%	0	0%	0	0	0%
Rörelseresultat efter resultatutdelning	243	235	3%	289	-16%	910	1 048	-13%
Interna intäkter	-50	-43	16%	-7		-152	-98	55%
K/I-tal, %	50,7	50,6		46,6		52,2	46,8	
Kreditförlustnivå, %	0,00	0,00		-0,04		0,00	-0,01	
Allokerat kapital	5 690	5 517	3%	5 177	10%	5 690	5 177	10%
Räntabilitet på allokerat kapital, %	13,6	13,5		17,7		13,0	16,9	
Medelantal anställda	431	430	0%	400	8%	425	388	10%

Resultaträkning i lokal valuta

m euro	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Räntenetto	42,8	43,4	-1%	43,6	-2%	172,0	169,1	2%
Provisionsnetto	5,3	3,7	43%	6,5	-18%	16,5	17,2	-4%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0,4	0,3	33%	0,5	-20%	1,5	1,5	0%
Övriga intäkter	0,0	0,1	-100%	0,1	-100%	0,2	0,1	100%
Summa intäkter	48,6	47,5	2%	50,5	-4%	190,3	187,9	1%
Personalkostnader	-13,3	-13,4	-1%	-11,9	12%	-53,5	-46,8	14%
Övriga kostnader	-2,6	-2,7	-4%	-3,0	-13%	-12,7	-11,9	7%
Internt köpta och sålda tjänster	-7,3	-6,9	6%	-7,4	-1%	-28,1	-24,1	17%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1,2	-1,3	-8%	-1,2	0%	-5,0	-5,1	-2%
Summa kostnader	-24,6	-24,2	2%	-23,5	5%	-99,4	-87,9	13%
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	23,9	23,4	2%	27,0	-11%	90,9	100,0	-9%
Kreditförluster, netto	0,0	0,0	0%	0,8	-100%	0,1	1,1	-91%
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar								
Statliga avgifter	-2,8	-2,9	-3%	-2,6	8%	-11,5	-9,8	17%
Rörelseresultat	21,2	20,5	3%	25,2	-16%	79,6	91,3	-13%
Resultatutdelning	0,0	0,0	0%	0,0	0%	0,0	0,0	100%
Rörelseresultat efter resultatutdelning	21,2	20,5	3%	25,2	-16%	79,6	91,3	-13%

Affärsvolym

Medelvolym, m euro	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Utlåning till allmänheten								
Hushåll	4 951	4 900	1%	4 878	1%	4 900	4 891	0%
Företag	4 033	3 958	2%	3 802	6%	3 947	3 773	5%
Totalt	8 984	8 858	1%	8 680	4%	8 848	8 664	2%
In- och upplåning från allmänheten								
Hushåll	810	839	-3%	724	12%	828	679	22%
Företag	3 157	2 847	11%	2 775	14%	2 876	2 858	1%
Totalt	3 967	3 686	8%	3 498	13%	3 704	3 537	5%

KVARTAL 4 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 3 2024

Rörelseresultatet ökade med 3% till 243 mkr (235). Valutaeffekterna på rörelseresultatet var marginella och även i lokal valuta steg rörelseresultatet med 3%. *Räntabiliteten* ökade till 13,6% (13,5) och *K/I-talet* uppgick till 50,7% (50,6).

Intäkterna ökade med 2% till 558 mkr (545).

Kostnaderna ökade med 3% till -283 mkr (-276).

Valutaeffekterna var marginella under kvartalet.

Räntenettot minskade med 1% till 493 mkr (496).

Valutakurseffekten uppgick till 2 mkr och även i lokal valuta minskade räntenettot med 1%. Förändrade affärsvolymen bidrog med 15 mkr. Nettoeffekten av förändrade marginaler och finansieringskostnader påverkade med -21 mkr.

Provisionsnettot ökade med 40% till 60 mkr (43), vilket inkluderar performance fees i Optimix om 14 mkr (0).

Personalkostnaderna ökade med 1% till -153 mkr (-152). Medelantalet anställda var i princip oförändrat och uppgick till 431 (430).

Övriga kostnadsposter ökade med 5% och uppgick till -130 mkr (-124). I lokal valuta ökade övriga kostnadsposter med 2%.

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

Statliga avgifter uppgick till -33 mkr (-33), varav riskskatten uppgick till -18 mkr (-18) och resolutionsavgiften uppgick till -14 mkr (-15).

JANUARI – DECEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – DECEMBER 2023

Rörelseresultatet minskade med 13% till 910 mkr (1 048).

Även i lokal valuta minskade rörelseresultatet med 13%.

Räntabiliteten uppgick till 13,0% (16,9) och *K/I-talet* uppgick till 52,2% (46,8).

Intäkterna ökade med 1% till 2 176 mkr (2 157).

Kostnaderna ökade med 13% till -1 136 mkr (-1 009).

Valutaeffekterna på såväl intäkter som kostnader var marginella.

Räntenettot ökade med 1% till 1 967 mkr (1 941).

Valutakurseffekten på räntenettot uppgick till -7 mkr och i lokal valuta ökade räntenettot med 2%. Förändrade affärsvolymen bidrog med 66 mkr. Nettot av förändrade marginaler och finansieringskostnader påverkade med -37 mkr. Dageffekten bidrog med 2 mkr. Övriga effekter bidrog med 2 mkr.

Provisionsnettot minskade med 5% till 188 mkr (198), vilket helt förklaras av lägre performance fees i Optimix som uppgick till 14 mkr (31). Provisionsintäkterna från fond-, depå- och övrigt kapitalförvaltningsnetto samt courtage minskade med 3% till 192 mkr (198).

Personalkostnaderna ökade med 14% och uppgick till -611 mkr (-537). Ökningen förklaras av årlig lönerrevision samt en ökning i medelantalet anställda med 10% till 425 (388), främst till följd av fler medarbetare inom förebyggande arbete mot finansiell kriminalitet samt expansion av verksamheten.

Övriga kostnadsposter ökade med 11% till -525 mkr (-472). Ökningen förklaras i huvudsak av ökad IT-utveckling, affärstillväxt och generell kostnadsinflation i köpta tjänster.

Kreditförlusterna bestod av nettoåterföringar om 2 mkr (13). Kreditförlustnivån uppgick till 0,00% (-0,01).

Statliga avgifter uppgick till -132 mkr (-113), varav riskskatten uppgick till -73 mkr (-70) och resolutionsavgiften uppgick till -58 mkr (-43).

AFFÄRSUTVECKLING

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

Kvartal 4 2024 jämfört med kvartal 3 2024

Den totala *medelvolymen utlåning* ökade med 1% till 9,0 md euro (8,9). Utlåning till hushåll ökade med 1% till 5,0 md euro (4,9) och utlåning till företag ökade med 2% till 4,0 md euro (3,9).

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 8% till 4,0 md euro (3,7). Inlåning från hushåll minskade med 3% till 0,8 md euro (0,8) och inlåning från företag ökade med 11% till 3,2 md euro (2,8).

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

Nysparandet i Optimix uppgick under kvartalet netto till 16 m euro (-11).

Januari – december 2024 jämfört med januari – december 2023

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

Den totala *medelvolymen inlåning* ökade med 5% och uppgick till 3,7 md euro (3,5). Inlåning från hushåll ökade med 22% till 0,8 md euro (0,7) och inlåning från företag ökade med 1% och uppgick till 2,9 md euro (2,9).

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

Nysparandet i Optimix uppgick under året till -47 m euro (-31).

Handelsbanken Markets

Resultaträkning

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Räntenetto	8	-9		-20		-17	-50	-66%
Provisionsnetto	195	159	23%	113	73%	621	592	5%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	327	279	17%	245	33%	1 220	1 091	12%
Övriga intäkter	1	1	0%			3	1	200%
Summa intäkter	530	430	23%	338	57%	1 826	1 634	12%
Personalkostnader	-252	-240	5%	-248	2%	-985	-954	3%
Övriga kostnader	-124	-123	1%	-129	-4%	-509	-461	10%
Internt köpta och sålda tjänster	1	20	-95%	9	-89%	72	17	324%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-36	-38	-5%	-33	9%	-145	-131	11%
Summa kostnader	-411	-380	8%	-403	2%	-1 567	-1 530	2%
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	119	49	143%	-65		259	104	149%
Kreditförluster, netto	0	0	0%			0		
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar		0				0		
Statliga avgifter	-6	-6	0%	-5	20%	-25	-20	25%
Rörelseresultat	113	43	163%	-70		234	83	182%
Resultatutdelning	-118	-112	5%	-77	53%	-423	-421	0%
Rörelseresultat efter resultatutdelning	-5	-69	-93%	-147	-97%	-189	-338	-44%
Interna intäkter	-206	-55	275%	314		-156	667	
K/I-tal, %	99,8	119,5		154,4		111,7	126,1	
Kreditförlustnivå, %	0,00	0,00				0,00		
Allokerat kapital	1 831	1 575	16%	1 686	9%	1 831	1 686	9%
Räntabilitet på allokerat kapital, %	-0,9	-13,9		-27,7		-9,1	-17,6	
Medelantal anställda	448	464	-3%	479	-6%	470	479	-2%

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

KVARTAL 4 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 3 2024

Rörelseresultatet ökade till 113 mkr (43). Intäkterna ökade med 23% och kostnaderna ökade med 8%.

Räntenettet ökade till 8 mkr (-9).

Provisionsnettot ökade med 23% till 195 mkr (159), främst till följd av högre courtage och rådgivningsprovisioner inom Corporate Finance och Global Equities.

Nettoresultat av finansiella transaktioner ökade med 17% till 327 mkr (279).

Personalkostnaderna ökade med 5% till -252 mkr (-240). Medelantalet anställda minskade med 3% till 448 (464). Vid utgången av kvartalet uppgick antalet anställda till 433 (458).

Övriga kostnadsposter uppgick till -159 mkr (-141).

Statliga avgifter uppgick till -6 mkr (-6).

JANUARI – DECEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – DECEMBER 2023

Rörelseresultatet ökade till 234 mkr (83). Intäkterna ökade med 12% till 1 826 mkr (1 634). Kostnaderna ökade med 2% till -1 567 mkr (-1 530).

Räntenettet uppgick till -17 mkr (-50).

Provisionsnettot ökade med 5% till 621 mkr (592).

Nettoresultat av finansiella transaktioner ökade med 12% till 1 220 mkr (1 091).

Personalkostnaderna ökade med 3% till -985 mkr (-954), vilket förklaras av årlig lönerevision. Medelantalet antällda minskade till 470 (479).

Övriga kostnadsposter uppgick till -582 mkr (-575).

Statliga avgifter uppgick till -25 mkr (-20).

Övriga enheter som inte redovisas i segmenten

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

Resultaträkning

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Räntenetto	88	-21		-192		-3	-170	-98%
Provisionsnetto	50	66	-24%	95	-47%	288	385	-25%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	524	102	414%	-39		602	37	
Andelar i intresseföretag och joint ventures resultat	-50	3		-17	194%	27	51	-47%
Övriga intäkter	22	39	-44%	21	5%	99	94	5%
Summa intäkter	636	190	235%	-131		1 015	397	156%
Personalkostnader	-1 101	-975	13%	-925	19%	-4 428	-3 519	26%
Övriga kostnader	-1 113	-923	21%	-1 274	-13%	-4 290	-4 446	-4%
Internt köpta och sålda tjänster	1 792	1 734	3%	1 937	-7%	7 404	7 120	4%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-115	-138	-17%	-73	58%	-520	-457	14%
Summa kostnader	-537	-302	78%	-337	59%	-1 834	-1 303	41%
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	99	-112		-468		-819	-906	-10%
Kreditförluster, netto	6	6	0%	8	-25%	12	3	300%
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	0	0	0%			0		
Statliga avgifter	-21	-22	-5%	-43	-51%	-86	-179	-52%
Rörelseresultat	84	-129		-504		-893	-1 082	-17%
Resultatutdelning	-7	-22	-68%	-19	-63%	-58	-83	-30%
Rörelseresultat efter resultatutdelning	76	-149		-523		-951	-1 165	-18%
Interna intäkter	804	313	157%	-694		1 712	-768	
Medelantal anställda	2 696	2 706	0%	2 691	0%	2 729	2 587	5%
Allokerat kapital Finland	5 915	6 168	-4%	6 904	-14%	5 915	6 904	-14%

KVARTAL 4 2024 JÄMFÖRT MED KVARTAL 3 2024

Rörelseresultatet uppgick till 84 mkr (-129).

Intäkterna ökade till 636 mkr (190). Ökningen förklaras främst av förbättrat nettoresultat av finansiella transaktioner, vilket i sin tur till stor del förklaras av en positiv effekt om 178 mkr i den finska verksamheten.

Kostnaderna ökade till -537 mkr (-302).

Personalkostnaderna ökade med 13% till -1 101 mkr (-975). Omställningskostnader uppgick till -146 mkr (-24). I perioden gjordes en avsättning till Oktogonen om -68 mkr (-28). Justerat för omställningskostnader och Oktogonen minskade personalkostnaderna med 4%. Medelantalet anställda minskade till 2 696 (2 706). Vid utgången av kvartalet uppgick antalet anställda till 2 635 (2 728).

Övriga kostnader ökade med 21% till -1 113 mkr (-923), vilket främst förklaras av normal säsongsvariation med lägre aktivitet inom främst IT-utvecklingen under jämförelsekvartalets sommarmånader.

JANUARI – DECEMBER 2024 JÄMFÖRT MED JANUARI – DECEMBER 2023

Rörelseresultatet förbättrades till -893 mkr (-1 082).

Intäkterna ökade till 1 015 mkr (397).

Kostnaderna ökade till -1 834 mkr (-1 303).

Personalkostnaderna ökade med 26% till -4 428 mkr (-3 519). Avsättning till Oktogonen uppgick till -255 mkr (-285), varav -159 mkr avsåg resultatåret 2023. Resterande personalkostnadsökning förklaras av ökat antal anställda, årlig lönerrevision samt en högre kostnad för intjänande av pensioner med anledning av en lägre diskonteringsränta vid ingången av året jämfört med föregående år. Medelantalet anställda ökade med 5% till 2 729 (2 587), varav 2 008 (1 883) på bankens IT-avdelning.

Övriga kostnader minskade med 4% till -4 290 mkr (-4 446).

Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar uppgick till -520 mkr (-457).

Nyckeltal – koncernen

	Kv 4 2024	Kv 3 2024	Kv 4 2023	Helår 2024	Helår 2023
Räntabilitet på eget kapital, total verksamhet	14,2%	15,6%	15,2%	14,6%	15,9%
K/I-tal, kvarvarande verksamhet	39,7%	38,3%	38,4%	40,4%	37,2%
Resultat per aktie, kr	3,46	3,64	3,66	13,86	14,70
<i>varav kvarvarande verksamhet</i>	<i>3,64</i>	<i>3,55</i>	<i>3,51</i>	<i>13,75</i>	<i>14,09</i>
<i>varav avvecklad verksamhet</i>	<i>-0,18</i>	<i>0,09</i>	<i>0,14</i>	<i>0,12</i>	<i>0,61</i>
Ordinarie utdelning per aktie, kr				7,50	6,50
Total utdelning per aktie, kr				15,00	13,00
Justerat eget kapital per aktie, kr	105,91	101,42	103,48	105,91	103,48
Kärnprimärkapitalrelation, CRR	18,8%	18,8%	18,8%	18,8%	18,8%
Total kapitalrelation, CRR	23,4%	22,3%	23,9%	23,4%	23,9%
Medelantal anställda	12 065	12 339	11 974	12 224	11 683

Handelsbankens aktie

	Kv 4 2024	Kv 3 2024	Kv 4 2023	Helår 2024	Helår 2023
Antal konverterade aktier					
Antal återköpta aktier					
Innehav av egna aktier i handelslager, ultimo					
Antal utestående aktier efter återköp och avdrag för handelslager, ultimo	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494
Antal utestående aktier efter utspädning, ultimo	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494
Genomsnittligt antal under perioden konverterade aktier					
Genomsnittligt innehav av egna aktier (återköpta och innehav i handelslager)					
Genomsnittligt antal utestående aktier	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494
- efter utspädning	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494	1 980 028 494
Börskurs SHB A per ultimo, kr	114,20	104,25	109,45	114,20	109,45
Börskurs SHB B per ultimo, kr	148,70	133,40	130,20	148,70	130,20
Börsvärde per ultimo, mdkr	227	207	217	227	217

Finansiella rapporter i sammandrag – Koncernen

RESULTATRÄKNING – KONCERNEN

mkr		Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Ränteintäkter		40 206	42 746	-6%	45 665	-12%	171 125	159 805	7%
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>		35 594	38 016	-6%	37 818	-6%	150 587	133 602	13%
Räntekostnader		-28 461	-30 983	-8%	-33 443	-15%	-124 284	-112 227	11%
Räntenetto	Not 2	11 745	11 763	0%	12 222	-4%	46 841	47 578	-2%
Provisionsintäkter		3 475	3 352	4%	3 145	10%	13 252	12 559	6%
Provisionskostnader		-409	-384	7%	-346	18%	-1 526	-1 421	7%
Provisionsnetto	Not 3	3 067	2 966	3%	2 800	10%	11 726	11 139	5%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	Not 4	1 147	626	83%	579	98%	3 103	2 661	17%
Försäkringsresultat		37	21	76%	24	54%	126	157	-20%
Avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning		-6	108		183		297	336	-12%
Försäkringsnetto	Not 5	30	129	-77%	207	-86%	422	493	-14%
Övriga utdelningsintäkter		13	1		1		16	3	433%
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat		-50	3		-17	194%	27	51	-47%
Övriga intäkter		73	55	33%	64	14%	209	325	-36%
Summa intäkter		16 025	15 545	3%	15 854	1%	62 345	62 249	0%
Personalkostnader		-3 981	-3 825	4%	-3 531	13%	-15 731	-13 642	15%
Övriga kostnader	Not 6	-1 860	-1 632	14%	-2 152	-14%	-7 474	-7 796	-4%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-523	-498	5%	-402	30%	-2 004	-1 743	15%
Summa kostnader		-6 363	-5 956	7%	-6 086	5%	-25 209	-23 182	9%
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter		9 662	9 589	1%	9 768	-1%	37 136	39 067	-5%
Kreditförluster, netto	Not 7	232	141	65%	-52		601	-141	
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar		3	2	50%	6	-50%	13	20	-35%
Statliga avgifter		-719	-671	7%	-664	8%	-2 733	-2 624	4%
Rörelseresultat		9 177	9 061	1%	9 057	1%	35 016	36 322	-4%
Skatter		-1 976	-2 024	-2%	-2 093	-6%	-7 795	-8 417	-7%
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet		7 201	7 037	2%	6 965	3%	27 221	27 905	-2%
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet, efter skatt	Not 11	-354	173		280		234	1 209	-81%
Periodens resultat		6 848	7 210	-5%	7 244	-5%	27 456	29 114	-6%
Varav tillhör									
Aktieägare i Svenska Handelsbanken AB		6 845	7 210	-5%	7 240	-5%	27 451	29 107	-6%
Innehav utan bestämmande inflytande		3	0		6	-50%	5	8	-37%

RESULTAT PER AKTIE – KONCERNEN

	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Periodens resultat, tillhörande aktieägarna i Svenska Handelsbanken AB	6 845	7 210	-5%	7 240	-5%	27 451	29 107	-6%
Genomsnittligt antal utestående aktier, miljoner	1 980,0	1 980,0		1 980,0		1 980,0	1 980,0	
Genomsnittligt antal utestående aktier efter utspädning, miljoner	1 980,0	1 980,0		1 980,0		1 980,0	1 980,0	
Resultat per aktie, kr	3,46	3,64	-5%	3,66	-5%	13,86	14,70	-6%
Resultat per aktie, kvarvarande verksamhet, kr	3,64	3,55	3%	3,51	4%	13,75	14,09	-2%
Resultat per aktie, avvecklad verksamhet, kr	-0,18	0,09		0,14		0,12	0,61	-80%

TOTALRESULTAT – KONCERNEN

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Periodens resultat	6 848	7 210	-5%	7 244	-5%	27 456	29 114	-6%
Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen								
Förmånsbestämda pensionsplaner	1 078	-973		-4 087		344	-2 226	
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - egetkapitalinstrument	103	66	56%	6		207	63	229%
Skatt på poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	-247	191		832		-77	439	
varav förmånsbestämda pensionsplaner	-225	204		834		-36	450	
varav egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-22	-13	69%	-2		-41	-11	273%
Summa poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	936	-717		-3 250		475	-1 724	
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen								
Kassaflödessäkringar	74	233	-68%	557	-87%	160	614	-74%
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - skuldinstrument	-18			9		6	25	-76%
Försäkringsavtal	171	-171		-500		66	-396	
Periodens omräkningsdifferens	551	-660		-2 801		1 758	-1 078	
varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet	161	-56		182	-12%	-230	31	
Skatt på poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-177	139		107		-52	113	
varav kassaflödessäkringar	-15	-48	-69%	-115	-87%	-33	-127	-74%
varav skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	3	1	200%	-2		-1	-5	-80%
varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet	-34	12		-37	-8%	47	-6	
varav omräkningsdifferens	-131	174		261		-65	251	
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	601	-460		-2 628		1 937	-722	
Summa övrigt totalresultat	1 536	-1 176		-5 880		2 412	-2 447	
Periodens totalresultat	8 384	6 034	39%	1 365		29 868	26 667	12%
Varav tillhör								
Aktieägare i Svenska Handelsbanken AB	8 381	6 033	39%	1 359		29 870	26 662	12%
Innehav utan bestämmande inflytande	3	1	200%	6	-50%	-2	5	

För perioden januari-december 2024 uppgick övrigt totalresultat till 2 412 mkr (-2 447) efter skatt. Förmånsbestämda pensionsplaner har påverkat positivt under perioden med 308 mkr (-1 776) efter skatt. Pensionsförpliktelserna har ökat trots att diskonteringsräntan, avseende det svenska pensionsåtagandet, uppgår till 3,6% jämfört med 3,5% vid förra årsskiftet. Ökningen beror på ändrade antaganden som ökat förpliktelserna. Förvaltningstillgångarnas värdeförändring är dock positiv varför nettot är positivt för året.

Omräkningen av den utländska verksamheten hade en positiv effekt uppgående till 1 740 mkr (-833) efter skatt vilket är en följd av att den svenska kronan försvagats sedan årsskiftet mot de flesta valutor i de länder koncernen har verksamhet i.

UTVECKLING PER KVARTAL – KONCERNEN

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	Kv 2 2024	Kv 1 2024	Kv 4 2023
Räntenetto	11 745	11 763	11 746	11 587	12 222
Provisionsnetto	3 067	2 966	2 939	2 754	2 800
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 147	626	580	750	579
Försäkringsnetto	30	129	138	125	207
Övriga utdelningsintäkter	13	1	0	2	1
Andelar i intresseföretags och joint ventures resultat	-50	3	6	68	-17
Övriga intäkter	73	55	49	32	64
Summa intäkter	16 025	15 545	15 457	15 318	15 854
Personalkostnader	-3 981	-3 825	-3 990	-3 935	-3 531
Övriga kostnader	-1 860	-1 632	-1 926	-2 056	-2 152
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-523	-498	-504	-479	-402
Summa kostnader	-6 363	-5 956	-6 420	-6 470	-6 086
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	9 662	9 589	9 037	8 848	9 768
Kreditförluster, netto	232	141	133	95	-52
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	3	2	4	4	6
Statliga avgifter	-719	-671	-663	-680	-664
Rörelseresultat	9 177	9 061	8 511	8 267	9 057
Skatter	-1 976	-2 024	-1 921	-1 874	-2 093
Periodens resultat från kvarvarande verksamhet	7 201	7 037	6 590	6 393	6 965
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet, efter skatt	-354	173	204	211	280
Periodens resultat	6 848	7 210	6 794	6 604	7 244
Resultat per aktie, kr	3,46	3,64	3,43	3,33	3,66

BALANSRÄKNING – KONCERNEN

mkr		31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		529 995	600 840	581 551	561 864	476 171
Övrig utlåning till centralbanker	Not 9	12 547	6 598	3 519	22 212	6 282
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		172 606	235 053	206 318	230 519	199 128
Utlåning till övriga kreditinstitut	Not 9	18 922	32 240	26 351	27 342	19 294
Utlåning till allmänheten	Not 9	2 297 878	2 293 211	2 301 960	2 297 097	2 291 808
Värdeförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring		-6 399	-6 573	-9 007	-9 690	-9 657
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		47 508	57 691	57 560	54 358	50 087
Aktier och andelar		14 746	31 518	32 084	33 223	12 216
Andelar i intresseföretag och joint ventures		860	847	754	725	657
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken		287 984	287 359	279 367	269 726	244 893
Derivatinstrument	Not 12,13	47 069	32 123	30 992	39 451	30 110
Immateriella tillgångar	Not 14	8 426	8 476	8 589	8 603	8 567
Fastigheter och inventarier		4 803	4 791	4 908	4 971	4 777
Aktuella skattefordringar		100	2 456	2 127	1 014	203
Uppskjutna skattefordringar		157	368	399	325	358
Pensionstillgångar, netto		13 102	12 343	12 830	13 906	11 699
Tillgångar som innehas för försäljning	Not 11	74 506	142 178	162 549	174 370	178 590
Övriga tillgångar		11 896	11 633	21 408	22 571	10 276
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		2 468	2 893	3 300	3 699	2 331
Summa tillgångar	Not 18	3 539 173	3 756 046	3 727 558	3 756 288	3 537 792
Skulder och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut	Not 15	84 280	136 554	107 793	98 824	90 143
In- och upplåning från allmänheten	Not 15	1 310 739	1 384 921	1 416 323	1 422 065	1 298 480
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken		288 263	287 576	279 606	269 929	245 100
Emitterade värdepapper	Not 16	1 550 027	1 601 892	1 580 571	1 611 848	1 523 481
Derivatinstrument	Not 12,13	15 956	22 975	16 060	18 353	34 238
Korta positioner		1 007	15 692	15 456	15 013	2 364
Försäkringsskulder		7 808	8 116	8 056	8 055	8 407
Aktuella skatteskulder		957	1 734	1 207	1 025	1 211
Uppskjutna skatteskulder		3 744	3 917	4 028	4 186	3 969
Avsättningar		378	439	487	543	601
Skulder hänförliga till tillgångar som innehas för försäljning	Not 11	10 623	38 834	51 908	62 571	63 721
Övriga skulder		15 376	18 870	17 456	20 198	14 882
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		2 935	3 305	3 561	3 962	2 990
Efterställda skulder		37 054	30 150	30 010	30 146	43 117
Summa skulder	Not 18	3 329 146	3 554 976	3 532 522	3 566 717	3 332 706
Innehav utan bestämmande inflytande		6	3	2	9	8
Aktiekapital		3 069	3 069	3 069	3 069	3 069
Överkursfond		8 758	8 758	8 758	8 758	8 758
Reserver		18 659	17 122	18 299	19 862	16 239
Balanserad vinst		152 085	151 512	151 512	151 270	147 905
Periodens resultat tillhörande aktieägare i Svenska Handelsbanken AB		27 451	20 606	13 396	6 603	29 107
Summa eget kapital		210 027	201 070	195 035	189 571	205 085
Summa skulder och eget kapital		3 539 173	3 756 046	3 727 558	3 756 288	3 537 792

FÖRÄNDRING EGET KAPITAL – KONCERNEN

Januari – december 2024 mkr	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Övriga reserver					Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Innehav utan bestäm- mande inflytande	Totalt
			Förmåns- bestämda pensions- planer	Kassaflödes- säkringar	Verkligt värde via övrigt total- resultat	Försäkrings- avtal	Omräkning utländsk verksamhet			
Ingående eget kapital 2024	3 069	8 758	11 963	181	197	396	3 502	177 011	8	205 085
Periodens resultat								27 451	5	27 456
Övrigt totalresultat			308	127	171	66	1 747		-7	2 413
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>					-3		-811			-814
Periodens totalresultat			308	127	171	66	1 747	27 451	-2	29 868
Omklassificerat till balanserat resultat								814		814
Utdelning								-25 740		-25 740
Aktierelaterade ersättningar till anställda i Handelsbanken plc*								54		54
Säkring av aktierelaterad ersättning*								-54		-54
Utgående eget kapital	3 069	8 758	12 271	308	369	462	5 249	179 535	6	210 027

Januari – december 2023 mkr	Aktie- kapital	Överkurs- fond	Övriga reserver					Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Innehav utan bestäm- mande inflytande	Totalt
			Förmåns- bestämda pensions- planer	Kassaflödes- säkringar	Verkligt värde via övrigt total- resultat	Försäkrings- avtal	Omräkning utländsk verksamhet			
Ingående eget kapital 2023	3 069	8 758	13 739	-307	126	793	4 332	163 510	3	194 024
Periodens resultat								29 107	8	29 114
Övrigt totalresultat			-1 776	488	71	-396	-831		-3	-2 447
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>			49				-284			-235
Periodens totalresultat			-1 776	488	71	-396	-831	29 107	5	26 667
Omklassificerat till balanserat resultat								235		235
Utdelning								-15 840		-15 840
Aktierelaterade ersättningar till anställda i Handelsbanken plc*								79		79
Säkring av aktierelaterad ersättning*								-79		-79
Utgående eget kapital	3 069	8 758	11 963	181	197	396	3 502	177 011	8	205 085

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

KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG – KONCERNEN

mkr	Helår 2024	Helår 2023
Rörelseresultat	35 016	36 322
Resultat hänförligt till avvecklad verksamhet, före skatt	307	1 394
Justeringsfrån löpande verksamhet till investeringsverksamhet	1 767	
Justeringsfrån ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultat och resultat hänförligt till avvecklad verksamhet	1 770	907
Betalda inkomstskatter	-8 519	-7 681
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	14 188	-7 816
Kassaflöde från löpande verksamhet	44 529	23 125
Avyttring av verksamhet och dotterbolag	17 147	
Förändring aktier	-169	-53
Förändring materiella anläggningstillgångar	-551	-506
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-678	-957
Kassaflöde från investeringsverksamhet	15 748	-1 517
Amortering av förlagslån	-13 371	-8 351
Emitterade förlagslån	5 704	8 635
Utbetald utdelning	-25 740	-15 840
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-33 407	-15 556
Likvida medel vid periodens början*	476 181	475 882
Periodens kassaflöde	26 870	6 052
Kursdifferens i likvida medel	26 957	-5 753
Likvida medel vid periodens slut*	530 009	476 181

* Likvida medel definieras som Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

Kassaflödesanalysen i tabellen ovan inkluderar avvecklad verksamhet i Finland, se not 11.

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

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

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

Förändrade redovisningsprinciper

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

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

Kommande regelverksförändringar

IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter

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

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

Ändringar i klassificering och värdering av finansiella instrument (IFRS 9 Finansiella instrument och IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar)

I maj 2024 publicerade IASB ändringar avseende klassificering och värdering av finansiella instrument i IFRS 9 och IFRS 7. Under förutsättning att ändringarna antas av EU, och den tidpunkt för ikraftträdande som IASB föreslagit inte ändras, kommer ändringarna i standarderna att tillämpas från och med räkenskapsåret 2026.

Ändringarna i IFRS 9 innebär främst förtydliganden vid bedömning av om avtalsenliga kassaflöden i finansiella tillgångar, som inkluderar villkor som är beroende av framtida händelser, uppfyller kriterierna för enbart kapitalbelopp och ränta (SPPI-kriterierna). Ändringarna ger i huvudsak vägledning vid bedömning av om SPPI-kriterierna är uppfyllda för en hållbarhetslänkad utlåning.

Ändringarna i IFRS 9 förtydligar även tidpunkten för den initiala redovisningen av finansiella tillgångar och skulder samt tidpunkten för borttagande av finansiella tillgångar och skulder från rapporten över finansiell ställning. Ändringarna inkluderar även ett valfritt undantag som innebär att finansiella skulder som regleras via ett elektroniskt betalningssystem kan tas bort från rapporten över finansiell ställning innan förpliktelsen är utsläckt.

Ändringarna i IFRS 7 innebär bland annat krav på upplysningar om effekten av avtalsvillkor som kan förändra beloppet för de avtalsenliga kassaflödena beroende på om en oförutsebar händelse, som inte är direkt relaterad till förändringar i grundläggande utlåningsrisker och kostnader, inträffar eller inte inträffar.

Banken har påbörjat ett arbete med att analysera effekterna av förändringarna i IFRS 9 och IFRS 7. I nuläget är bedömningen att förändringarna inte kommer få någon väsentlig inverkan på Handelsbankens finansiella rapporter, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra förhållanden enligt tillämpliga rörelseregler.

Övriga förändringar i IFRS

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

Not 2 Räntenetto

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Ränteintäkter								
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	8 187	8 847	-7%	8 391	-2%	34 514	29 262	18%
Utlåning till allmänheten	25 109	26 301	-5%	25 782	-3%	104 409	91 518	14%
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 751	2 095	-16%	2 319	-24%	8 491	8 110	5%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	553	599	-8%	621	-11%	2 362	2 076	14%
Derivatinstrument	4 985	5 330	-6%	9 593	-48%	23 545	32 227	-27%
Övriga ränteintäkter	92	84	10%	207	-56%	354	853	-58%
Summa	40 676	43 256	-6%	46 914	-13%	173 675	164 046	6%
Avgår ränteintäkter redovisade i nettoresultat av finansiella transaktioner	-470	-510	-8%	-1 249	-62%	-2 550	-4 242	-40%
Summa ränteintäkter	40 206	42 746	-6%	45 665	-12%	171 125	159 805	7%
<i>varav ränteintäkter enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>								
	35 594	38 016	-6%	37 818	-6%	150 587	133 602	13%
Räntekostnader								
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	-1 115	-874	28%	-871	28%	-3 362	-3 768	-11%
In- och upplåning från allmänheten	-9 490	-10 750	-12%	-10 417	-9%	-42 684	-35 195	21%
Emitterade värdepapper	-13 083	-13 477	-3%	-12 551	4%	-53 716	-45 983	17%
Derivatinstrument	-4 845	-6 175	-22%	-10 200	-53%	-25 760	-28 562	-10%
Efterställda skulder	-432	-353	22%	-409	6%	-1 611	-1 615	0%
Avgift insättningsgaranti	-53	-61	-13%	11		-236	-246	-4%
Övriga räntekostnader	-86	-148	-42%	-144	-40%	-505	-513	-2%
Summa	-29 103	-31 839	-9%	-34 580	-16%	-127 874	-115 881	10%
Avgår räntekostnader redovisade i nettoresultat av finansiella transaktioner	643	855	-25%	1 137	-43%	3 591	3 654	-2%
Summa räntekostnader	-28 461	-30 983	-8%	-33 443	-15%	-124 284	-112 227	11%
<i>varav räntekostnader enligt effektivräntemetoden samt räntor på derivat i säkringsredovisning</i>								
	-26 778	-29 041	-8%	-28 811	-7%	-115 886	-100 238	16%
Räntenetto	11 745	11 763	0%	12 222	-4%	46 841	47 578	-2%

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

Not 3 Provisionsnetto

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	123	104	18%	102	21%	449	420	7%
Fonder	1 542	1 533	1%	1 393	11%	5 980	5 534	8%
Depå och övrig kapitalförvaltning	326	290	12%	257	27%	1 171	997	17%
Rådgivning	72	45	60%	36	100%	208	236	-12%
Försäkringar	208	201	3%	169	23%	776	673	15%
Betalningar	747	736	1%	715	4%	2 879	2 811	2%
Ut- och inlåning	249	250	0%	281	-11%	1 017	1 156	-12%
Garantier	51	48	6%	52	-2%	191	196	-3%
Övriga provisionsintäkter	159	143	11%	141	13%	582	536	9%
Summa provisionsintäkter	3 475	3 352	4%	3 145	10%	13 252	12 559	6%
Värdepapper	-94	-77	22%	-66	42%	-318	-243	31%
Betalningar	-272	-277	-2%	-248	10%	-1 077	-1 053	2%
Övriga provisionskostnader	-43	-30	43%	-31	39%	-131	-124	6%
Summa provisionskostnader	-409	-384	7%	-346	18%	-1 526	-1 421	7%
Provisionsnetto	3 067	2 966	3%	2 800	10%	11 726	11 139	5%

Provisionsnetto per segment

Januari - december 2024								
mkr	Hemmamarknader						Just. & elim.	Totalt Helår 2024
	Sverige	Stor- britannien	Norge	Neder- länderna	Markets	Övrigt		
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	164	9	13	15	254	11	-17	449
Fonder	5 211	345	226	74		181	-57	5 980
Depå och övrig kapitalförvaltning	870	40	131	103	1	26		1 171
Rådgivning		50	1		179	8	-30	208
Försäkringar	756	1	19			1	-1	776
Betalningar	2 262	332	283	1	0	1		2 879
Ut- och inlåning	636	151	120	10	3	100	-3	1 017
Garantier	98	14	36	1		43	-1	191
Övriga provisionsintäkter	559	4	4	1	314	2	-302	582
Summa provisionsintäkter	10 557	945	832	207	752	373	-413	13 252
Summa provisionskostnader	-1 492	-76	-137	-18	-131	-85	413	-1 526
Provisionsnetto	9 066	869	695	188	621	288	0	11 726
<i>varav Kortprovisionsnetto</i>	<i>871</i>	<i>65</i>	<i>73</i>		<i>0</i>	<i>-14</i>		<i>995</i>

Januari - december 2023								
mkr	Hemmamarknader						Just. & elim.	Totalt Helår 2023
	Sverige	Stor- britannien	Norge	Neder- länderna	Markets	Övrigt		
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	154	5	11	11	244	15	-20	420
Fonder	4 747	336	231	92		193	-65	5 534
Depå och övrig kapitalförvaltning	725	42	110	95		26	-1	997
Rådgivning	0	50	1		184	2	-1	236
Försäkringar	670	0	3			1	-1	673
Betalningar	2 209	326	270	1		5		2 811
Ut- och inlåning	726	143	114	9	2	165	-2	1 156
Garantier	100	13	40	1		41	1	196
Övriga provisionsintäkter	521	4	4	1	292	1	-287	536
Summa provisionsintäkter	9 853	919	784	209	721	450	-376	12 559
Summa provisionskostnader	-1 393	-74	-125	-12	-129	-64	376	-1 421
Provisionsnetto	8 460	845	659	198	592	385	0	11 139
<i>varav Kortprovisionsnetto</i>	<i>916</i>	<i>62</i>	<i>88</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-13</i>		<i>1 053</i>

Jämförelsesiffrorna är omräknade till följd av omorganisation, se sidan 10.

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Upplupet anskaffningsvärde	108	127	-15%	214	-50%	605	668	-9%
varav lån	66	50	32%	63	5%	169	95	78%
varav räntebärande värdepapper							0	
varav emitterade värdepapper	41	78	-47%	151	-73%	435	573	-24%
Verkligt värde via övrigt totalresultat	0	0	0%	0		0	-1	
varav räntebärande värdepapper - förväntade kreditförluster	0	0	0%	0		0	0	208%
varav räntebärande värdepapper - omklassificering från övrigt totalresultat				0	-100%	0	-1	
Verkligt värde via resultaträkningen, verkligt värdeoptionen	-534	773		1 255		-112	670	
varav räntebärande värdepapper	-534	773		1 255		-112	670	
Verkligt värde via resultaträkningen, obligatoriskt inkl valutakurseffekter	1 516	-146		-713		2 949	1 494	97%
varav tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning	-6	108		183		297	336	-12%
Säkringsredovisning	50	-20		6		-43	166	
varav nettoresultat säkringar av verkligt värde	43	-29		-13		-59	82	
varav ineffektivitet i kassaflödessäkringar	7	9	-22%	18	-61%	16	83	-81%
Summa	1 140	734	55%	761	50%	3 399	2 997	13%
Avgår avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning	6	-108		-183		-297	-336	12%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 147	626	83%	579	98%	3 103	2 661	17%

Not 5 Försäkringsnetto

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Försäkringsintäkter	289	285	1%	286	1%	1 186	1 169	1%
Kostnader för försäkringstjänster	-235	-244	-4%	-230	2%	-992	-958	4%
Resultat från försäkringstjänster	54	41	32%	56	-4%	194	211	-8%
Resultat från innehavda återförsäkringsavtal	-1			-10	-90%	-1	-10	-90%
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal	-15	-22	-32%	-22	-32%	-67	-44	52%
Försäkringsresultat	37	21	76%	24	54%	126	157	-20%
Avkastning på tillgångar som innehas för försäkringstagarnas räkning	-6	108		183		297	336	-12%
Försäkringsnetto	30	129	-77%	207	-86%	422	493	-14%

Not 6 Övriga kostnader

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Fastigheter och lokaler	-183	-161	14%	-182	1%	-708	-686	3%
IT-relaterade kostnader	-831	-727	14%	-972	-15%	-3 374	-3 379	0%
Kommunikation	-67	-64	5%	-69	-3%	-263	-284	-7%
Resor och marknadsföring	-91	-51	78%	-92	-1%	-282	-299	-6%
Köpta tjänster	-469	-451	4%	-600	-22%	-2 052	-2 355	-13%
Materialanskaffning	-33	-32	3%	-46	-28%	-146	-188	-22%
Andra kostnader	-184	-147	25%	-191	-4%	-648	-605	7%
Övriga kostnader	-1 860	-1 632	14%	-2 152	-14%	-7 474	-7 796	-4%

Not 7 Kreditförluster

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen								
Periodens reservering Steg 3	-111	-76	46%	-89	25%	-377	-328	15%
Steg 3 reservering tidigare år som återförts	3	29	-90%	18	-83%	111	209	-47%
Summa förväntade kreditförluster i Steg 3	-108	-47	130%	-71	52%	-266	-119	124%
Periodens nettoreservering Steg 2	201	104	93%	42	379%	485	-112	
Periodens nettoreservering Steg 1	57	51	12%	17	235%	218	39	459%
Summa förväntade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2	258	156	65%	60	330%	703	-72	
Summa förväntade kreditförluster på poster i balansräkningen	151	108	40%	-12		438	-192	
Förväntade kreditförluster på poster utanför balansräkningen								
Periodens nettoreservering Steg 3	1	2	-50%	-2		1	8	-88%
Periodens nettoreservering Steg 2	52	29	79%	-25		111	-39	
Periodens nettoreservering Steg 1	18	1		-13		54	8	
Summa förväntade kreditförluster på poster utanför balansräkningen	72	31	132%	-39		166	-23	
Bortskrivningar								
Periodens konstaterade kreditförluster	-107	-46	133%	-67	60%	-290	-260	12%
Utnyttjad andel av tidigare reserverat i Steg 3	86	28	207%	43	100%	213	185	15%
Summa bortskrivningar	-20	-19	5%	-24	-17%	-77	-75	3%
Återvinningar	29	21	38%	23	26%	74	149	-50%
Kreditförluster, netto	232	141	65%	-52		601	-141	
<i>varav utlåning till allmänheten</i>	<i>162</i>	<i>108</i>	<i>50%</i>	<i>-15</i>		<i>435</i>	<i>-120</i>	

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	Kv 2 2024	Kv 1 2024	Kv 4 2023
1) Förväntade kreditförluster Steg 3 i och utanför balansräkningen	-107	-45	-30	-82	-73
Förändring i modellbaserad reservering för Steg 1 och Steg 2:					
Uppdatering av makroekonomiska scenarier och riskfaktorer	23	61	59	65	37
Flytt av exponeringar i utsatta branscher från Steg 1 till Steg 2*	10	1	0	-3	5
Förändring i fallissemangsrisk i ingående portfölj (netto ratingförändringar)	8	-26	-88	-49	-137
Effekt av exponeringsförändring (befintliga, nya och avslutade exponeringar)	25	33	39	24	44
Övrigt i Steg 1 och Steg 2	35	29	72	85	84
<i>Avgår avvecklad verksamhet</i>	<i>-2</i>	<i>12</i>	<i>2</i>	<i>-3</i>	<i>-11</i>
Modellbaserade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2	99	110	84	119	22
Expertbaserad reservering					
Expertbaserad reservering	-149	-386	-463	-540	-617
<i>Avgår avvecklad verksamhet</i>	<i>0</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>11</i>	<i>13</i>
Expertbaserad reservering i kvarvarande verksamhet	-149	-378	-454	-529	-604
Förändrad reserv i kvartalet som påverkar kreditförluster i Steg 1 och Steg 2	229	76	75	75	0
2) Förväntade kreditförluster Steg 1 och Steg 2 i och utanför balansräkningen	328	186	159	195	22
3) Bortskrivningar	-20	-19	-27	-11	-24
4) Återvinningar	29	21	31	-7	23
Kreditförluster, netto (1+2+3+4)	232	141	133	95	-52

* Expertbaserad bedömning av signifikant ökning av kreditrisk.

Totalt reserveringsbehov i Steg 1 och Steg 2 har minskat under fjärde kvartalet. Reserveringen består av en modellbaserad reservering som påverkas av bland annat makroekonomiska riskfaktorer och kundmigration samt en expertbaserad reservering. Urvalet av makroekonomiska riskfaktorer som påverkar modellen är oförändrat sedan föregående kvartal. Uppdaterade antaganden för makroekonomiska riskfaktorer har sammantaget minskat reserveringsbehovet i kvartalet med 23 mkr. Förändringar i exponeringarnas storlek minskar reserveringsbehovet med 25 mkr. Även posten Övrigt i Steg 1 och Steg 2 har minskat reserveringsbehovet. Denna minskning är bland annat relaterad till faktorer såsom löptider och förändring i fördelning mellan Steg 1, 2 och 3.

Banken har även under fjärde kvartalet tillämpat en expertbaserad reservering baserad på ökade kreditrisker kopplade till osäkerheter som ej bedöms fångas av bankens riskmodeller fullt ut. Dessa osäkerhetsfaktorer är främst kopplade till makroekonomiska förutsättningar och potentiell betydande förändring i efterfrågebilden. Med anledning av utmaningarna att vid utgången av kvartalet uppskatta hur ovan nämnda osäkerhetsfaktorer påverkar kreditrisken på individuell företagsnivå har banken analyserat behovet av en expertbaserad stress på branscher med risk för extra känslighet och kommit fram till ett tillkommande reserveringsbehov om 149 mkr (378) i kvarvarande verksamhet och 149 mkr (386) inklusive avvecklad verksamhet.

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

Nyckeltal utlåning till allmänheten

%	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Kreditförlustnivå, kvarvarande verksamhet ackumulerat	-0,02	-0,02	-0,01	-0,01	0,01
Total reserveringsgrad	0,07	0,08	0,09	0,09	0,10
Reserveringsgrad Steg 1	0,01	0,01	0,01	0,02	0,02
Reserveringsgrad Steg 2	0,43	0,55	0,56	0,58	0,60
Reserveringsgrad Steg 3	12,56	12,49	13,36	14,96	16,28
Andel utlåning i Steg 3	0,31	0,31	0,30	0,28	0,24

För definitioner hänvisas till Faktaboken som finns tillgänglig på handelsbanken.com/ir. Reserveringsgrader och andel utlåning ovan inkluderar avyttringsgrupperna i Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning, se not 11.

Känslighetsanalys och makroekonomisk prognos i ECL-beräkningarna

Tabellen nedan visar procentuell ökning respektive minskning av reserven för förväntade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2 per den 31 december 2024 om det negativa respektive positiva scenariot tilldelats sannolikheter om 100%. Effekten av att sätta sannolikheten av det kraftigt negativa scenariot för Storbritannien till 100% är inte inkluderat i totalen.

%	31 december 2024		31 december 2023	
	Procentuell ökning av reserv vid negativt scenario	Procentuell minskning av reserv vid positivt scenario	Procentuell ökning av reserv vid negativt scenario	Procentuell minskning av reserv vid positivt scenario
Sverige	32,98	-14,39	27,45	-15,70
Storbritannien	32,43	-30,87	21,13	-29,56
Storbritannien, kraftigt negativt scenario	37,19		29,99	
Norge	37,79	-14,98	33,68	-18,20
Finland	15,66	-6,40	8,52	-5,06
Nederländerna	47,07	-18,81	36,85	-22,53
USA	77,81	-28,43	57,50	-36,86
Övriga länder	25,02	-10,66	23,51	-12,04
Totalt	31,81	-19,08	23,58	-18,51

Beräkningen av förväntade kreditförluster tillämpar framåtblickande information i form av makrosценарier. Den förväntade kreditförlusten är ett sannolikhetsvägt genomsnitt av de beräknade prognosema. För exponeringar utanför Storbritannien appliceras tre scenarier. Prognosen i det neutrala scenariot vägs med 70% (70), medan en uppgång i ekonomin vägs med 15% (15) och en nedgång i ekonomin med 15% (15). För exponeringar i Storbritannien appliceras även ett fjärde, kraftigare negativt scenario. Sannolikhetsviktningen för kraftigt negativt/negativt/neutralt/positivt scenario för Storbritannien är 15%/20%/60%/5% (15/20/60/5). Dessa scenarier och vikter har legat till grund för beräkningar av förväntade kreditförluster i Steg 1 och Steg 2 per den 31 december 2024.

		Negativt scenario			Neutralt scenario			Positivt scenario		
Makroekonomisk riskfaktor		2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
BNP-tillväxt, %	Sverige	-2,75	0,80	2,81	2,11	2,71	2,16	3,85	3,60	1,96
	Storbritannien	-3,58	-0,47	2,35	1,42	1,53	1,70	3,02	2,33	1,50
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	-6,08	-2,47	2,70						
	Norge	-3,45	-0,34	2,25	1,55	1,66	1,60	3,15	2,46	1,40
	Finland	-3,50	-0,40	2,05	1,50	1,60	1,40	3,10	2,40	1,20
	Euroområdet	-3,89	-0,58	2,15	1,11	1,42	1,50	2,71	2,22	1,30
	USA	-2,83	0,01	2,45	2,17	2,01	1,80	3,77	2,81	1,60
Arbetslöshet, %	Sverige	10,02	10,32	10,54	8,32	7,92	7,54	7,62	6,92	6,84
	Storbritannien	6,45	7,03	7,50	4,75	4,63	4,50	4,05	3,63	3,80
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	6,75	8,63	8,50						
	Norge	3,90	4,60	5,30	2,20	2,20	2,30	1,50	1,20	1,60
	Finland	9,70	9,90	10,00	8,00	7,50	7,00	7,30	6,50	6,30
	Euroområdet	8,38	8,93	9,50	6,68	6,53	6,50	5,98	5,53	5,80
	USA	6,08	6,90	7,30	4,38	4,50	4,30	3,68	3,50	3,60
Styrränta, %	Sverige	4,50	4,50	3,75	2,25	2,25	2,25	1,50	1,25	1,25
	Storbritannien	6,00	6,00	4,75	3,75	3,75	3,25	3,00	2,75	2,25
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	0,50	0,50	0,50						
	Norge	5,75	5,25	4,00	3,50	3,00	2,50	2,75	2,00	1,50
	Finland	4,25	4,25	3,50	2,00	2,00	2,00	1,25	1,00	1,00
	Euroområdet	4,25	4,25	3,50	2,00	2,00	2,00	1,25	1,00	1,00
	USA	5,88	5,38	4,25	3,63	3,13	2,75	2,88	2,13	1,75
Bostadsfastigheter, värdeutveckling %	Sverige	-4,51	-4,44	4,14	3,24	3,25	3,53	7,06	7,40	4,99
	Storbritannien	-4,90	-4,59	-1,41	0,30	1,02	1,61	4,48	5,29	5,28
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	-8,07	-8,41	-1,77						
	Norge	-0,59	0,55	5,58	9,59	8,14	4,90	11,57	9,50	3,93
	Finland	-4,08	-1,48	1,99	1,47	2,07	2,77	5,18	3,54	3,20
	Euroområdet	0,70	3,92	5,05	3,20	3,42	3,40	3,91	3,52	2,60
	USA									
Kommersiella fastigheter, värdeutveckling %	Sverige	-10,15	-3,37	4,19	1,45	3,88	4,51	8,42	10,22	6,28
	Storbritannien	-11,89	-8,46	0,74	-1,02	-1,44	0,76	10,80	7,96	1,82
	Storbritannien, kraftigt negativt scenario	-15,91	-8,15	6,05						
	Norge	-15,53	-8,28	1,08	-1,93	-1,03	0,65	3,73	4,09	2,00
	Finland	-10,56	-5,14	2,13	-1,24	0,62	2,29	3,96	5,60	3,68
	Euroområdet	-13,40	-6,38	2,60	-0,68	0,67	2,54	4,62	5,85	4,15
	USA									

Not 8 Statliga avgifter

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Riskskatt	-413	-414	0%	-411	0%	-1 655	-1 644	1%
Resolutionsavgift	-258	-258	0%	-253	2%	-1 031	-980	5%
Bank of England Levy	-47					-47		
Statliga avgifter	-719	-671	7%	-664	8%	-2 733	-2 624	4%

Not 9 Utlåning

Raderna från balansräkningen i tabellerna nedan inkluderar avyttringsgrupperna i Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 11.

Utlåning och räntebärande värdepapper som är föremål för nedskrivningsprövning, netto

mkr	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	530 003	600 831	581 540	561 855	476 162
Övrig utlåning till centralbanker	12 547	25 995	23 773	42 751	32 145
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m					
Utlåning till övriga kreditinstitut	18 923	32 244	26 356	27 344	19 297
varav omvända repor	11 274	23 285	18 676	16 463	9 623
Utlåning till allmänheten	2 372 086	2 404 717	2 433 554	2 440 007	2 434 217
varav omvända repor	17 977	18 770	18 522	19 088	17 404
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 259	13 721	13 226	13 396	12 709
Summa	2 946 818	3 077 508	3 078 449	3 085 353	2 974 529

Utlåning och räntebärande värdepapper som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad

mkr	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Volym, brutto	2 948 430	3 079 393	3 080 551	3 087 673	2 976 927
varav Steg 1	2 863 270	2 972 690	2 957 338	2 951 914	2 833 004
varav Steg 2	76 635	98 129	114 771	127 760	136 859
varav Steg 3	8 525	8 574	8 442	7 999	7 064
Reserver	-1 614	-1 887	-2 104	-2 322	-2 400
varav Steg 1	-213	-271	-324	-386	-430
varav Steg 2	-331	-545	-652	-740	-820
varav Steg 3	-1 071	-1 071	-1 128	-1 197	-1 150

Utlåning till allmänheten som är föremål för nedskrivningsprövning, stegfördelad

mkr	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Volym, brutto	2 373 695	2 406 595	2 435 643	2 442 324	2 436 611
varav Steg 1	2 288 590	2 299 967	2 312 534	2 306 576	2 292 700
varav Steg 2	76 580	98 053	114 667	127 749	136 848
varav Steg 3	8 525	8 574	8 442	7 999	7 064
Reserver	-1 608	-1 877	-2 090	-2 317	-2 395
varav Steg 1	-210	-268	-321	-382	-426
varav Steg 2	-328	-539	-640	-738	-819
varav Steg 3	-1 071	-1 071	-1 128	-1 197	-1 150

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster – Utlåning och räntebärande värdepapper

31 december 2024				
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-430	-820	-1 150	-2 400
Bortbokningar	63	114	125	303
Bortskrivningar	0	1	263	264
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-38	297	-68	191
Förändringar i modell/riskparametrar				
Valutaeffekt m m	-7	-15	-9	-32
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-17	-8	-7	-33
Förflyttning till Steg 1	-27	63	1	37
Förflyttning till Steg 2	49	-150	4	-96
Förflyttning till Steg 3	192	188	-229	151
Reserv vid periodens utgång	-213	-331	-1 071	-1 614

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

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster – Utlåning till allmänheten

31 december 2024				
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv vid årets ingång	-426	-819	-1 150	-2 395
Bortbokningar	63	114	125	302
Bortskrivningar	0	1	263	264
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-37	294	-68	189
Förändringar i modell/riskparametrar				
Valutaeffekt m m	-7	-15	-9	-32
Nyutgivna eller förvärvade tillgångar	-17	-8	-7	-32
Förflyttning till Steg 1	-27	63	1	37
Förflyttning till Steg 2	49	-145	4	-93
Förflyttning till Steg 3	192	188	-229	151
Reserv vid periodens utgång	-210	-328	-1 071	-1 608

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

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

Utlåning till allmänheten, sektor och branschfördelad

31 december 2024	Brutto			Reserver			Netto
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Privatpersoner	1 144 251	23 713	5 017	-52	-67	-588	1 172 274
varav hypotekslån	992 020	18 724	2 406	-15	-23	-58	1 013 054
varav övriga lån säkerställda i bostad	129 982	3 957	1 437	-5	-5	-93	135 273
varav övriga lån privatpersoner	22 249	1 032	1 174	-32	-39	-437	23 947
Bostadsrättsföreningar	275 905	7 019	123	-1	-9	-8	283 029
varav hypotekslån	263 786	4 545	46	-1	-4	-7	268 365
Fastighetsförvaltning	690 119	37 156	2 565	-99	-113	-108	729 520
Tillverkningsindustri	29 983	1 634	45	-5	-6	-26	31 625
Handel	24 545	493	107	-8	-7	-69	25 061
Hotell- och restaurangverksamhet	6 873	819	144	-4	-7	-23	7 802
Person- och godstransport till sjöss	243	2		0	0		245
Övrig transport och kommunikation	5 602	164	18	-2	-2	-15	5 765
Byggnadsverksamhet	12 471	3 083	260	-16	-83	-143	15 572
Elektricitet, gas och vatten	9 903	5	11	-1	0	-3	9 915
Jordbruk, jakt och skogsbruk	20 888	883	93	-4	-6	-11	21 843
Övrig serviceverksamhet	13 943	892	44	-7	-7	-17	14 848
Holding-, investment- och försäkringsbolag, fonder m.m.	27 465	386	6	-5	-2	-4	27 846
Stat och kommun	1 483	94		0	-1		1 576
varav Riksgälden	1 547						1 547
Övrig företagsutlåning	24 916	237	92	-6	-18	-56	25 165
Summa	2 288 590	76 580	8 525	-210	-328	-1 071	2 372 086

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

Specifikation av Utlåning till allmänheten, fastighetsförvaltning

31 december 2024	Brutto			Reserver			Netto
mkr	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlåning i Sverige							
Statligt ägda fastighetsbolag	11 200			0			11 200
Kommunalt ägda fastighetsbolag	8 378	132		0	0		8 510
Bostadsfastighetsbolag	149 035	12 928	159	-7	-21	-20	162 074
varav hypotekslån	140 174	12 436	155	-6	-21	-17	152 721
Övrig fastighetsförvaltning	147 033	4 415	191	-5	-8	-32	151 594
varav hypotekslån	84 124	2 301	65	-2	-4	-10	86 474
Summa utlåning i Sverige	315 646	17 475	350	-12	-29	-52	333 378
Utlåning utanför Sverige							
Storbritannien	147 258	8 151	1 567	-70	-58	-3	156 845
Norge	124 504	3 073	500	-15	-8	-33	128 021
Finland	32 794	7 318	148	-1	-17	-20	40 222
Nederländerna	68 898	1 139		-1	-1		70 035
Övriga länder	1 019			0			1 019
Summa utlåning utanför Sverige	374 473	19 681	2 215	-87	-84	-56	396 142
Total utlåning - Fastighetsförvaltning	690 119	37 156	2 565	-99	-113	-108	729 520

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

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

31 december 2024	Stor-				Neder-	
mkr, brutto	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
Statliga garantier	1 957	3	469	18 926		21 355
Bostadsfastigheter	191 492	81 265	19 985	14 911	36 996	344 649
Kontor, detaljhandel och hotell	89 259	52 208	77 696	3 679	13 227	236 069
Övriga fastigheter	19 737	445	11 767	198	18 621	50 768
Industrifastigheter och lager	18 278	18 195	7 166	1 684	685	46 008
Jord- och Skogsbruk	3 712	1 097	129	2	15	4 955
Övriga säkerheter	2 057	166	868	247	153	3 491
Blanko	6 979	3 597	8 206	361	299	19 442
Obebyggd fastighet			1 791	252	41	2 084
Summa	333 471	156 976	128 077	40 260	70 037	728 821

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

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

31 december 2024	Stor-				Neder-	
LTV, %	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
0-40	84,4	90,4	76,4	72,3	87,9	83,1
41-60	15,0	9,3	20,0	17,9	11,2	15,0
61-75	0,6	0,3	2,6	7,7	0,5	1,4
>75	0,1	0,1	1,0	2,1	0,4	0,5
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	45,2	40,5	53,7	58,1	44,8	48,4

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

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

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

31 december 2024	Stor-				Neder-	
LTV, %	Sverige	britannien	Norge	Finland	länderna	Totalt
0-40	79,5	87,6	77,8	51,5	83,7	80,1
41-60	18,2	12,3	19,5	18,6	14,8	16,5
61-75	2,2	0,1	1,7	10,4	1,2	2,0
>75	0,2	0,0	1,0	19,6	0,4	1,4
Genomsnittliga Loan to value (LTV)	49,9	43,4	52,2	93,9	47,9	51,0

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

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

Not 10 Kreditriskexponering

mkr	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	530 009	600 847	581 560	561 874	476 181
Övrig utlåning till centralbanker	12 547	25 995	23 773	42 751	32 145
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	172 606	235 053	206 318	230 519	199 128
Utlåning till övriga kreditinstitut	18 923	32 244	26 356	27 344	19 297
<i>varav omvända repor</i>	<i>11 274</i>	<i>23 285</i>	<i>18 676</i>	<i>16 463</i>	<i>9 623</i>
Utlåning till allmänheten	2 372 086	2 404 717	2 433 554	2 440 007	2 434 217
<i>varav omvända repor</i>	<i>17 977</i>	<i>18 770</i>	<i>18 522</i>	<i>19 088</i>	<i>17 404</i>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	47 508	57 691	57 560	54 358	50 087
Derivatinstrument*	47 069	32 123	30 992	39 451	30 110
Ansvarsförbindelser	55 754	57 871	58 625	60 724	58 120
Åtaganden	442 514	440 653	432 143	433 675	427 865
Summa	3 699 017	3 887 194	3 850 880	3 890 703	3 727 150

* Avser den totala summan av positiva marknadsvärden.

Raderna från balansräkningen i tabellen ovan inkluderar avyttringsgrupperna i Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 11.

Not 11 Tillgångar och skulder som innehas för försäljning samt avvecklad verksamhet

Tillgångar och skulder i bankens verksamhet i Finland utgör tillgångar och skulder som innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5, vilka är hänförliga till två olika avyttringsgrupper. Under det tredje kvartalet 2024 genomfördes en delavyttring av den första avyttringsgruppen till Oma Sparbank Abp, vilken utgörs av den finska verksamheten som avser små och medelstora företag. Under det sista kvartalet 2024 avyttrades den resterande delen av den första avyttringsgruppen, vilken omfattar privatkunder inklusive kapitalförvaltning och placeringstjänsterna samt livförsäkringsrörelsen, till S-banken Abp respektive försäkringsaktiebolaget Fennia Liv. Den verksamhet som därefter kvarstår i Finland utgör den andra avyttringsgruppen. Följande enheter i Finland ingår i den andra avyttringsgruppen och i den avvecklade verksamheten: Handelsbanken AB (publ) filial i Finland och Handelsbanken Asuntoluottopankki Stadshypotek AB (publ) filial i Finland.

Tillgångar och skulder som innehas för försäljning

mkr	31 dec 2024	31 dec 2023
Tillgångar		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	14	10
Övrig utlåning till centralbanker		25 863
Belåningsbara statsskuldförbindelser		0
Utlåning till övriga kreditinstitut	1	3
Utlåning till allmänheten	74 209	142 409
<i>Varav hushåll</i>	<i>816</i>	<i>39 561</i>
<i>Varav företag</i>	<i>73 393</i>	<i>102 847</i>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		0
Aktier och andelar		2
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken		9 586
Immateriella tillgångar		123
Fastigheter och inventarier		467
Övriga tillgångar	282	128
Summa tillgångar	74 506	178 590
Skulder		
Skulder till kreditinstitut	247	980
In- och upplåning från allmänheten	9 742	51 556
<i>Varav hushåll</i>	<i>235</i>	<i>17 434</i>
<i>Varav företag</i>	<i>9 507</i>	<i>34 122</i>
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	0	9 586
Avsättningar	182	195
Övriga skulder	451	1 404
Summa skulder	10 623	63 721

I omräkningsreserven ingår ett belopp uppgående till ackumulerat 749 mkr (1 022) hänförligt till omräkning av tillgångar och skulder som innehas till försäljning, vilken ingår i omräkningsreserven som presenteras i Förändring eget kapital Koncernen. Köpeskillingen kvarstår i säljande enheter och avyttringarna föranleder därmed inte någon omklassificering av omräkningsreserven till resultaträkningen.

Intäkter, kostnader och resultat, avvecklad verksamhet i Finland

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Räntenetto	313	471	-34%	619	-49%	1 895	2 368	-20%
Provisionsnetto	131	68	93%	97	35%	376	406	-7%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-21	3		9		-8	29	
Försäkringsnetto	3	4	-25%	3	0%	15	17	-12%
Övriga intäkter	5	0		9	-44%	5	9	-44%
Summa intäkter	433	546	-21%	738	-41%	2 284	2 829	-19%
Personalkostnader	-180	-210	-14%	-264	-32%	-790	-841	-6%
Övriga kostnader	-154	-124	24%	-132	17%	-580	-464	25%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar								
Summa kostnader	-333	-334	0%	-397	-16%	-1 369	-1 306	5%
Kreditförluster, netto	17	48	-65%	9	89%	53	41	29%
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar	-1	0		0		-1	-1	0%
Riskskatt och resolutionsavgift	-33	-32	3%	-24	38%	-131	-97	35%
Periodens resultat hänförligt till Finland före skatt	82	226	-64%	327	-75%	835	1 467	-43%
Skatter	-27	-46	-41%	-43	-37%	-178	-200	-11%
Periodens resultat hänförligt till Finland efter skatt	55	181	-70%	284	-81%	657	1 267	-48%
Övriga kostnader hänförliga till avvecklad verksamhet*	-1	-2	-50%	-5	-80%	-11	-73	-85%
Nedskrivningar hänförliga till avvecklad verksamhet**	-331	-115	188%			-446		
Skatter	67	23	191%	1		92	15	
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet inklusive tillkommande kostnader efter skatt	-212	88		280		291	1 209	-76%
Realisationsresultat vid försäljning av avyttringsgrupper som utgör avvecklad verksamhet								
Realisationsresultat före skatt	-178	107				-71		
Skatter	36	-21				14		
Realisationsresultat efter skatt	-142	86				-57		
Periodens resultat hänförligt till avvecklad verksamhet efter skatt	-354	173		280		234	1 209	-81%
Väsentliga interna transaktioner med kvarvarande verksamhet, vilka är eliminerade och inte ingår i ovanstående resultatposter***:								
Summa intäkter	-6	10		25		36	100	
Summa kostnader	-22	-29		-24		-113	-101	

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

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

*** Endast externa intäkter och kostnader ingår i resultatet från såväl kvarvarande som avvecklad verksamhet. Den avvecklade verksamheten har väsentliga interna transaktioner med kvarvarande verksamhet, vilka således är eliminerade i redovisningen. Eliminering av interna transaktioner hänförliga till räntenettet mellan avvecklad verksamhet i Finland och Treasury justeras och därmed presenteras interna ränteintäkter och interna räntekostnader i kvarvarande respektive avvecklad verksamhet.

Provisionsintäkter, avvecklad verksamhet i Finland

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Courtage och övriga värdepappersprovisioner	0	0	0%	2	-100%	4	9	-56%
Fonder	1	1	0%	1	0%	5	7	-29%
Depå och övrig kapitalförvaltning	2	7	-71%	10	-80%	28	41	-32%
Rådgivning								
Försäkringar	13	20	-35%	19	-32%	73	77	-5%
Betalningar	126	41	207%	50	152%	264	213	24%
Ut- och inlåning	1	10	-90%	20	-95%	38	85	-55%
Garantier	2	3	-33%	4	-50%	13	19	-32%
Övrigt	1	2	-50%	3	-67%	7	11	-36%
Summa provisionsintäkter	147	84	75%	111	32%	433	463	-6%

Kassaflödesanalys, avvecklad verksamhet

mkr	Helår 2024	Helår 2023
Kassaflöde från löpande verksamhet	17 592	4 611
Kassaflöde från investeringsverksamhet	17 152	-8
Periodens kassaflöde från avvecklad verksamhet	34 744	4 604

Delar av verksamheten i Finland har avyttrats under året. Kassaflöden från avyttringen ingår i kassaflöde från investeringsverksamhet i tabellen Kassaflödesanalys Koncernen, se sidan 26.

Not 12 Derivat

mkr	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Positiva marknadsvärden					
Handel	47 808	37 322	40 349	47 888	45 668
Marknadsvärdessäkring	15 769	19 860	14 766	15 133	17 253
Kassaflödessäkring	27 636	22 916	22 741	27 402	19 410
Kvittade belopp	-44 144	-47 975	-46 864	-50 972	-52 221
Summa	47 069	32 123	30 992	39 451	30 110
Negativa marknadsvärden					
Handel	36 432	45 039	38 291	42 606	54 579
Marknadsvärdessäkring	11 679	11 185	17 035	18 285	16 007
Kassaflödessäkring	2 176	4 281	4 014	4 149	8 877
Kvittade belopp	-34 331	-37 529	-43 280	-46 687	-45 225
Summa	15 956	22 975	16 060	18 353	34 238
Nominella värden					
Handel	3 513 153	3 123 941	3 287 286	3 068 052	2 789 188
Marknadsvärdessäkring	695 983	697 299	689 200	728 324	696 655
Kassaflödessäkring	335 914	383 049	407 111	422 602	468 797
Kvittade belopp	-2 368 886	-2 394 376	-2 380 511	-2 360 869	-2 310 691
Summa	2 176 164	1 809 913	2 003 086	1 858 109	1 643 949

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

Not 13 Kvittning av finansiella instrument

31 december 2024	Återköpsavtal samt		
mkr	Derivat	utlåning av värdepapper	Totalt
Finansiella tillgångar som är föremål för kvittning, nettningsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	91 213	33 499	124 712
Kvittade belopp	-44 144	-3 735	-47 879
Redovisat värde i balansräkningen	47 069	29 764	76 833
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettningsavtal	-4 787		-4 787
Mottagna finansiella säkerheter	-37 378	-29 721	-67 099
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-42 165	-29 721	-71 886
Nettobelopp	4 904	43	4 947
Finansiella skulder som är föremål för kvittning, nettningsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	50 287	3 736	54 023
Kvittade belopp	-34 331	-3 735	-38 066
Redovisat värde i balansräkningen	15 956	1	15 957
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettningsavtal	-4 787		-4 787
Ställda finansiella säkerheter	-3 554	-1	-3 555
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-8 341	-1	-8 342
Nettobelopp	7 615		7 615
Finansiella tillgångar som är föremål för kvittning, nettningsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	82 331	32 141	114 472
Kvittade belopp	-52 221	-4 628	-56 849
Redovisat värde i balansräkningen	30 110	27 513	57 623
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettningsavtal	-7 781		-7 781
Mottagna finansiella säkerheter	-18 880	-27 513	-46 393
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-26 661	-27 513	-54 174
Nettobelopp	3 449		3 449
Finansiella skulder som är föremål för kvittning, nettningsavtal eller liknande avtal			
Bruttobelopp	79 463	4 631	84 094
Kvittade belopp	-45 225	-4 628	-49 853
Redovisat värde i balansräkningen	34 238	3	34 241
Relaterade belopp som inte kvittats i balansräkningen			
Finansiella instrument, nettningsavtal	-7 781		-7 781
Ställda finansiella säkerheter	-17 305	-3	-17 308
Summa av belopp som inte har kvittats i balansräkningen	-25 086	-3	-25 089
Nettobelopp	9 152		9 152

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

I det kvittade beloppet för derivattillgångar ingår kvittade kontantsäkerheter om 11 617 mkr (11 268) vilka härrör från balansräkningsposten In- och upplåning från allmänheten. I det kvittade beloppet för derivatsskulder ingår kvittade kontantsäkerheter om 1 804 mkr (4 272) vilka härrör från balansräkningsposten Utlåning till allmänheten.

Not 14 Goodwill och andra immateriella tillgångar

	Goodwill		Andra immateriella tillgångar		Totalt	
	Helår 2024	Helår 2023	Helår 2024	Helår 2023	Helår 2024	Helår 2023
mkr						
Ingående bokfört värde	4 356	4 397	4 211	4 005	8 567	8 402
Under perioden tillkommande			680	961	680	961
Omklassificerat till tillgångar som innehas för försäljning						
Periodens avskrivningar			-856	-751	-856	-751
Periodens nedskrivningar			-3	-1	-3	-1
Valutaeffekt	4	-41	34	-3	38	-44
Utgående bokfört värde	4 360	4 356	4 066	4 211	8 426	8 567

Not 15 Skulder till kreditinstitut, in- och upplåning från allmänheten

	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
mkr					
Skulder till kreditinstitut	84 280	136 554	107 793	98 824	90 143
varav repor		26	199	0	0
In- och upplåning från allmänheten	1 310 739	1 384 921	1 416 323	1 422 065	1 298 480
varav repor	1	651	83	1	2

Not 16 Emitterade värdepapper

	Helår 2024	Helår 2023
mkr		
Emitterade värdepapper vid årets ingång	1 523 481	1 474 801
Emitterade	1 060 981	1 251 086
Återköpta	-54 766	-72 561
Förfallna	-1 035 785	-1 124 075
Valutaeffekter m m	56 115	-5 771
Emitterade värdepapper vid periodens utgång	1 550 027	1 523 481

Not 17 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
mkr					
För egna skulder ställda säkerheter	1 063 896	1 125 979	1 086 266	1 062 964	1 062 518
Övriga ställda säkerheter	90 336	105 427	104 793	76 699	69 399
Ansvarsförbindelser	55 754	57 871	58 625	60 724	58 120
Åtaganden	442 514	440 653	432 143	433 675	427 865

Not 18 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

31 december 2024		Verkligt värde via resultaträkningen			Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
mkr	Obligatoriskt	Verkligt värde- optionen	Derivat identifierat som säkrings-instrument					
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker					530 009	530 009		530 009
Övrig utlåning till centralbanker					12 547	12 547		12 547
Belåningsbara statsskuldförbindelser	4 862	167 745				172 606		172 606
Utlåning till övriga kreditinstitut					18 923	18 923		18 632
Utlåning till allmänheten					2 372 086	2 372 086		2 365 414
Värdeförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring					-6 399	-6 399		
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10 329	23 920		13 259		47 508		47 508
Aktier och andelar	13 942			804		14 746		14 746
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	287 984					287 984		287 984
Derivatinstrument	21 340		25 729			47 069		47 069
Övriga tillgångar	13				11 903	11 916		11 916
Summa	338 470	191 665	25 729	14 063	2 939 069	3 508 995		3 508 431
Andelar i intresseföretag och joint ventures						860		
Icke finansiella tillgångar						29 317		
Summa tillgångar						3 539 173		
Skulder								
Skulder till kreditinstitut					84 527	84 527		84 592
In- och upplåning från allmänheten					1 320 481	1 320 481		1 320 543
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken		288 263				288 263		288 263
Emitterade värdepapper	614				1 549 413	1 550 027		1 545 408
Derivatinstrument	14 583		1 373			15 956		15 956
Korta positioner	1 007					1 007		1 007
Övriga skulder	12				15 687	15 700		15 700
Efterställda skulder					37 054	37 054		38 263
Summa	16 216	288 263	1 373		3 007 162	3 313 015		3 309 732
Icke finansiella skulder						16 131		
Summa skulder						3 329 146		

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

Tillgångar och skulder i tabellerna ovan inkluderar avyttringsgrupperna i Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 11.

Not 19 Värdering av finansiella instrument till verkligt värde

31 december 2024				
mkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	172 522	84		172 606
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	45 283	2 225		47 508
Aktier och andelar	13 889	680	177	14 746
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	285 122	2 845	17	287 984
Derivatinstrument	52	47 017		47 069
Summa	516 868	52 851	194	569 913
Skulder				
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	285 400	2 845	17	288 262
Emitterade värdepapper		614		614
Derivatinstrument	39	15 916		15 955
Korta positioner	992	15		1 007
Summa	286 431	19 390	17	305 839

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

Tillgångar och skulder i tabellerna ovan inkluderar avyttringsgrupperna i Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 11.

Värderingsprocessen

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

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

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

Värderingshierarkin

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

I nivå 1 ingår även merparten av de fondandelar och andra tillgångar som är kopplade till fondförsäkringskontrakt och liknande avtal samt motsvarande skulder. Finansiella instrument som värderas med värderingsmodeller som i allt väsentligt bygger på marknadsdata kategoriseras som nivå 2. I nivå 2 ingår främst räntebärande värdepapper samt ränte- och valutarelaterade derivat. Finansiella instrument vars värdering i väsentlig utsträckning påverkas av indata som inte går att verifiera med externa marknadsuppgifter kategoriseras som nivå 3. I nivå 3 ingår onoterade aktier, vissa innehav i riskkapitalfonder samt vissa derivat.

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

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

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

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

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

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

vedertagen finansiell teori. I de fall det uppstår positiva skillnader mellan det värde som tagits fram med hjälp av en värderingsmodell vid det första redovisningstillfället och transaktionspriset (så kallade dag 1- resultat), periodiseras mellanskillnaden över instrumentets löptid. Sådana skillnader orsakas av att den tillämpade värderingsmodellen inte fullt ut fångar samtliga komponenter som påverkar instrumentets värde. Dag 1- resultat utgörs av bankens vinstmarginal och ersättning för att täcka exempelvis kapital- och administrativa kostnader. Under perioden redovisas en periodiseringseffekt om 164 mkr (93) i nettoresultat av finansiella transaktioner. Vid utgången av perioden uppgick sammanlagda ännu ej resultatförda dag 1-resultat till 500 mkr, vilket vid årsskiftet 2023 motsvarade 472 mkr.

Förändring av innehav i nivå 3

31 december 2024 mkr	Aktier och andelar	Derivat- tillgångar	Derivat- skulder	Tillgångar där kunden står värde- förändrings- risken	Skulder där kunden står värde- förändrings- risken
Redovisat värde vid årets ingång	174	2	-2	77	-77
Nyanskaffningar	1				
Återköp/avyttrat	-5				
Förfallet					
Periodens värdeförändring realiserad i resultaträkningen					
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	-6	-2	2	-60	60
Orealiserad värdeförändring i övrigt totalresultat	13				
Förändringar i metod					
Förflyttning från nivå 1 eller 2					
Förflyttning till nivå 1 eller 2					
Redovisat värde vid periodens utgång	177			17	-17

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

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

Not 20 Tillgångar och skulder i valuta

31 december 2024							Övriga
mkr	SEK	EUR	NOK	GBP	USD	valutor	Totalt
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	63 478	203 777	4 160	125 771	132 799	23	530 009
Övrig utlåning till centralbanker		3 352	9 195				12 547
Utlåning till övriga kreditinstitut	1 930	3 047	10 924	617	2 218	188	18 923
Utlåning till allmänheten	1 567 637	219 855	325 257	249 285	7 583	2 469	2 372 086
<i>varav företag</i>	598 763	155 273	185 593	179 980	7 423	1 565	1 128 597
<i>varav hushåll</i>	967 327	64 582	139 665	69 305	160	904	1 241 943
Belåningsbara statsskuldförbindelser	152 122	8 971	74		11 440		172 606
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	34 053	555	12 900		0		47 508
Övriga ej valutafördelade poster	385 493						385 493
Summa tillgångar	2 204 712	439 557	362 511	375 673	154 039	2 681	3 539 173
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	21 125	34 762	27 340	485	337	479	84 528
In- och upplåning från allmänheten	808 538	100 333	103 939	282 784	21 170	3 718	1 320 481
<i>varav företag</i>	330 706	85 798	58 033	206 315	17 598	2 896	701 346
<i>varav hushåll</i>	477 832	14 535	45 906	76 469	3 572	822	619 136
Emitterade värdepapper	560 189	447 647	28 294	35 214	456 621	22 062	1 550 027
Efterställda skulder		20 519		6 722	9 814		37 054
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	547 083						547 083
Summa skulder och eget kapital	1 936 934	603 261	159 573	325 205	487 942	26 258	3 539 173
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder (netto)		163 620	-202 929	-50 508	333 936	23 579	
Nettoposition i valuta		-84	8	-40	34	1	-80

31 december 2023							Övriga
mkr	SEK	EUR	NOK	GBP	USD	valutor	Totalt
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	67 895	128 820	4 776	113 645	160 935	109	476 181
Övrig utlåning till centralbanker		29 326	1 687	1 131			32 145
Utlåning till övriga kreditinstitut	259	5 772	9 671	873	2 299	423	19 297
Utlåning till allmänheten	1 579 316	287 783	319 815	234 892	9 330	3 081	2 434 217
<i>varav företag</i>	598 485	185 869	201 140	167 456	9 171	2 016	1 164 137
<i>varav hushåll</i>	974 083	101 914	118 675	67 436	159	1 065	1 263 332
Belåningsbara statsskuldförbindelser	181 752	7 561	36		9 778	1	199 128
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	36 868	486	12 223		509		50 087
Övriga ej valutafördelade poster	326 737						326 737
Summa tillgångar	2 192 827	459 749	348 209	350 541	182 852	3 614	3 537 792
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	15 666	50 097	18 093	346	6 835	87	91 124
In- och upplåning från allmänheten	814 008	140 586	110 296	257 177	24 238	3 732	1 350 037
<i>varav företag</i>	335 161	110 747	75 871	190 553	20 797	2 801	735 931
<i>varav hushåll</i>	478 848	29 839	34 424	66 624	3 441	931	614 106
Emitterade värdepapper	569 595	407 148	27 016	37 930	459 581	22 211	1 523 481
Efterställda skulder	0	22 740		6 258	14 120		43 117
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	530 033						530 033
Summa skulder och eget kapital	1 929 302	620 570	155 404	301 711	504 774	26 030	3 537 792
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder (netto)		160 527	-192 764	-48 850	321 918	22 493	
Nettoposition i valuta		-294	41	-20	-4	77	-200

Tillgångar och skulder i tabellerna ovan inkluderar avyttringsgrupperna i Finland som i balansräkningen omklassificerats till Tillgångar som innehas för försäljning respektive Skulder som innehas för försäljning, se not 11.

Not 21 Kapitalbas och kapitalkrav i den konsoliderade situationen

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

Nyckeltal

mkr	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
Kärnprimärkapital	155 345	158 433	160 292	162 648	157 576
Primärkapital	166 296	168 512	170 860	173 274	172 603
Totalt kapital	193 191	188 223	190 568	193 227	200 081
Riskvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	825 457	842 280	848 556	863 310	836 790
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,8%	18,8%	18,9%	18,8%	18,8%
Primärkapitalrelation (i %)	20,2%	20,0%	20,1%	20,1%	20,6%
Total kapitalrelation (i %)	23,4%	22,3%	22,5%	22,4%	23,9%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,8%	1,8%	2,0%	2,0%	2,0%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,2%	1,2%	1,3%	1,3%	1,3%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,4%	1,4%	1,5%	1,5%	1,5%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,8%	9,8%	10,0%	10,0%	10,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)					
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0%	2,0%	2,0%	1,9%	1,9%
Systemriskbuffert (i %)	3,2%	3,2%	3,2%	3,2%	3,2%
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)					
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Kombinerat buffertkrav (i %)	8,7%	8,6%	8,6%	8,6%	8,6%
Samlade kapitalkrav (i %)	18,5%	18,5%	18,6%	18,6%	18,6%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	13,1%	13,1%	13,1%	13,1%	13,1%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	3 368 806	3 585 482	3 578 473	3 593 854	3 390 498
Bruttosoliditetsgrad (i %)	4,9%	4,7%	4,8%	4,8%	5,1%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet					
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)					
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot*					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	962 211	946 297	934 576	924 173	895 982
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	603 635	597 040	600 865	605 867	617 192
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	75 835	81 134	83 527	86 896	88 942
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	527 801	515 907	517 339	518 971	528 250
Likviditetstäckningskvot (LCR)	183%	184%	182%	179%	172%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	2 143 849	2 139 532	2 176 604	2 218 720	2 101 502
Totalt behov av stabil finansiering	1 734 333	1 765 227	1 800 549	1 804 849	1 758 065
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	124%	121%	121%	123%	120%

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

Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

	Riskvägt exponeringsbelopp		Kapitalkrav	
	31 dec 2024	30 sep 2024	31 dec 2024	30 sep 2024
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	706 444	718 037	56 516	57 443
Varav schablonmetoden	196 867	191 888	15 749	15 351
Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	51 667	52 526	4 133	4 202
Varav klassificeringsmetoden				
Varav aktier enligt den enkla riskvikttade metoden	2 922	2 575	234	206
Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	234 160	262 409	18 733	20 993
Varav riskviktsgolv	220 828	208 639	17 666	16 691
Motpartskreditrisk	10 985	13 012	879	1 041
Varav schablonmetoden	8 194	9 754	656	780
Varav metoden med interna modeller				
Varav exponeringar mot en central motpart	266	295	21	24
Varav kreditvärdighetsjustering - CVA	2 127	2 386	170	191
Varav andra motpartskreditrisker	398	577	32	46
Avvecklingsrisk				
Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)				
Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering				
Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering				
Varav schablonmetoden för värdepapperisering				
Varav 1 250 %/avdrag				
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	22 511	25 714	1 801	2 057
Varav schablonmetoden	22 511	25 714	1 801	2 057
Varav metoden för interna modeller				
Stora exponeringar				
Operativ risk	85 517	85 517	6 841	6 841
Varav basmetoden				
Varav schablonmetoden	85 517	85 517	6 841	6 841
Varav internmätningssmetoden				
Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktnings på 250 %)				
Totalt	825 457	842 280	66 037	67 382

Kapitalkrav kreditrisk

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

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

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

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

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

Internmetoden omfattade vid utgången av kvartalet 72% av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, inklusive effekten

av riskviktsgolv. För resterande kreditriskexponeringar beräknas kapitalkravet enligt schablonmetoden.

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

Kapitalkravet för aktieexponeringar i internmetoden beräknas enligt förenklad riskviktsmetod.

Kapitalkrav marknadsrisk

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

Kapitalkrav operativa risker

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

Not 22 Risk och likviditet

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

Risk- och osäkerhetsfaktorer

Handelsbanken lämnar krediter genom kontorsrörelsen och har en låg risktolerans. Kreditprocessen utgår från övertygelsen att en decentraliserad organisation med lokal närvaro ger hög kvalitet i kreditbesluten. Marknadsrisker i bankens affärsverksamhet tas i allt väsentligt endast som ett led i att lösa kunders placerings- och riskhanteringsbehov. Handelsbankens exponering mot marknadsrisker är låg. Den låga risktoleransen gör banken väl rustad att verka även

under svåra marknadsförutsättningar. Under senare år har de geopolitiska riskerna ökat. Den ökade geopolitiska oron har ökat risken för olika typer av attacker mot kritisk infrastruktur i samhället. Bankens följer händelseutvecklingen och riskbedömer löpande olika scenarier.

Likviditet och finansiering

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

För att säkerställa att banken har tillräckligt med likviditet för att stödja kärnverksamheten även under stressade finansiella förhållanden håller banken betydande likviditetsreserver i alla för banken viktiga valutor. Likviditetsreserven består av flera olika delar. Kassa, tillgodohavanden och övrig utlåning till centralbanker är delar som omedelbart kan ge likviditet till banken. Vidare består reserven av likvida värdepapper som statsobligationer, säkerställda obligationer och övriga värdepapper av mycket god kreditkvalitet. Även dessa kan ge banken likviditet omedelbart. Dessa delar av likviditetsreserven framgår av tabellen nedan och uppgick den 31 december 2024 till 777 mdkr. Resterande delar av likviditetsreserven består av outnyttjat emissionsutrymme av säkerställda obligationer och övriga likviditetsskapande åtgärder.

Tillgodohavanden i centralbanker samt värdepappersinnehav i likviditetsreserven

	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Marknadsvärde, mkr					
Tillgångar nivå 1	776 204	930 650	876 124	896 423	762 149
Kassa samt centralbanksreserver	538 130	623 965	602 833	601 880	504 940
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, multilaterala utvecklingsbanker och internationella organisationer	173 185	230 429	197 492	222 175	192 930
Värdepapper emitterade av kommuner och enheter inom den offentliga sektorn	19	651	564	1 371	209
Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	64 871	75 603	75 234	70 997	64 071
Tillgångar nivå 2	1 196	3 735	3 526	3 693	1 109
Tillgångar nivå 2A	1 030	3 595	3 247	3 477	1 049
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, kommuner och enheter inom den offentliga sektorn	95	2 277	2 834	2 939	36
Säkerställda obligationer med hög kvalitet	936	1 318	413	538	1 013
Företagsvärdepapper (lägsta rating AA-)					
Tillgångar nivå 2B	165	140	279	216	60
Värdepapper med bakomliggande tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög kvalitet					
Företagsvärdepapper (rating A+ till BBB-)	165	140	279	216	60
Aktier (större aktieindex)					
Summa likvida tillgångar	777 401	934 385	879 650	900 117	763 259
varav i SEK	253 235	295 856	259 662	293 928	282 919
varav i EUR	210 590	202 754	183 219	178 948	162 765
varav i USD	142 411	260 093	271 548	247 040	166 330
varav i övriga valutor	171 165	175 682	165 221	180 201	151 244

31 december 2024					
Marknadsvärde, mkr	SEK	EUR	USD	Övrigt	Totalt
Tillgångar nivå 1	252 323	210 427	142 411	171 044	776 204
Kassa samt centralbanksreserver	62 533	204 795	132 563	138 239	538 130
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, multilaterala utvecklingsbanker och internationella organisationer	154 706	5 516	9 848	3 115	173 185
Värdepapper emitterade av kommuner och enheter inom den offentliga sektorn	19				19
Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	35 066	115		29 690	64 871
Tillgångar nivå 2	912	163		121	1 196
Tillgångar nivå 2A	909			121	1 030
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, kommuner och enheter inom den offentliga sektorn				95	95
Säkerställda obligationer med hög kvalitet	909			27	936
Företagsvärdepapper (lägsta rating AA-)					
Tillgångar nivå 2B	2	163			165
Värdepapper med bakomliggande tillgångar					
Säkerställda obligationer med hög kvalitet					
Företagsvärdepapper (rating A+ till BBB-)	2	163			165
Aktier (större aktieindex)					
Summa likvida tillgångar	253 235	210 590	142 411	171 165	777 401

Löptider för finansiella tillgångar och skulder

31 december 2024 mkr	Upp till 30 dagar	31 dagar - 6 mån	6 - 12 mån	1 - 2 år	2 - 5 år	Över 5 år	Ospec. löptid	Summa
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavanden i centralbanker	530 009							530 009
Belåningsbara statsskuldsförbindelser *	172 606							172 606
Obligationer och andra räntebärande värdepapper *	47 508							47 508
Utlåning till kreditinstitut **	29 250	115	121	517	690	777		31 470
varav omvända repor	11 274							11 274
Utlåning till allmänheten	69 476	293 489	206 037	245 736	394 772	1 162 576		2 372 086
varav omvända repor	17 977							17 977
Övrigt ***	20 056						365 437	385 493
varav aktier och andelar	14 746							14 746
varav fordringar på fondlikvider	5 310							5 310
Summa	868 904	293 604	206 158	246 253	395 462	1 163 354	365 437	3 539 173
Skulder								
Skulder till kreditinstitut ****	38 161	32 595	1 404	64	770	341	11 192	84 527
varav repor								
varav inlåning från centralbanker		12 659					247	12 906
In- och upplåning från allmänheten ****	87 528	161 601	8 483	1 908	1 066	164	1 059 731	1 320 481
varav repor								
Emitterade värdepapper	89 550	367 116	293 737	177 616	546 981	75 026		1 550 026
varav säkerställda obligationer		5 831	94 732	114 856	426 173	44 052		685 644
varav bankcertifikat (CD:s) med ursprunglig löptid understigande ett år	40 798	167 983	55 202					263 983
varav företagscertifikat (CP:s) med ursprunglig löptid understigande ett år	47 721	158 050	142 106					347 877
varav bankcertifikat (CD:s) och företagscertifikat (CD:s) med ursprunglig löptid överstigande ett år		2 716	684					3 400
varav Senior Non-preferred-obligationer				19 368	27 873	30 051		77 292
varav seniora obligationer och övriga värdepapper med ursprunglig löptid över ett år	394	30 016	447	43 976	95 900	1 098		171 831
Efterställda skulder					26 285	10 769		37 054
Övrigt ***	3 872						543 211	547 083
varav korta positioner	1 007							1 007
varav fondlikvidskulder	2 865							2 865
Summa	219 111	561 312	303 624	179 588	575 102	86 300	1 614 134	3 539 173

* I tabellen redovisas innehav i obligationer och räntebärande värdepapper i det tidsintervall i vilket de kan omsättas till likviditet vid en eventuell belåning eller försäljning.

Det innebär att tabellen inte återspeglar de faktiska löptiderna för dessa. I övrigt redovisas tillgångar och skulder som förfaller i de tidsintervall som motsvarar kontraktens förfallodatum, med beaktande av kontraktens amorteringsplan.

** Bunden utlåning till centralbanker utgör 12 547 mkr av utlåningen.

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

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

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Liquidity coverage ratio (LCR) - delkomponenter mkr	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Högkvalitativa likviditetstillgångar	772 623	928 483	873 757	894 518	758 587
Kassautflöden					
Inlåning från allmänheten och småföretag	59 319	57 002	57 940	55 608	55 996
Osäkrad kapitalmarknadsfinansiering	278 914	417 584	363 131	377 412	255 923
Säkrad kapitalmarknadsfinansiering	2 452	10 498	3 642	3 722	4 266
Övriga kassautflöden	78 779	99 234	96 469	104 019	108 646
Summa kassautflöden	419 464	584 318	521 182	540 761	424 831
Kassainflöden					
Inflöden från fullt presterande exponeringar	33 911	34 539	33 370	41 692	40 108
Övriga kassainflöden	11 960	21 081	23 398	24 744	23 341
Summa kassainflöden	45 871	55 621	56 768	66 436	63 449
Liquidity coverage ratio (LCR)	207%	176%	188%	189%	210%

Net stable funding ratio (NSFR)

Net stable funding ratio (NSFR) - delkomponenter mkr	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Tillgänglig stabil finansiering					
Kapitalposter och kapitalinstrument	219 139	211 366	213 794	216 900	208 436
Inlåning från allmänheten	708 715	709 349	725 963	712 489	709 447
Kapitalmarknadsfinansiering	1 212 274	1 214 938	1 232 855	1 285 183	1 179 688
Övriga skulder	3 722	3 879	3 992	4 148	3 931
Summa Tillgänglig stabil finansiering	2 143 849	2 139 532	2 176 604	2 218 720	2 101 502
Behov av stabil finansiering					
Summa av högkvalitativa likvida tillgångar	7 019	14 224	13 942	14 198	6 063
Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa	499 810	488 248	545 431	529 243	487 444
Icke nödlidande lån och värdepapper	1 136 619	1 167 972	1 142 078	1 157 185	1 178 603
Övriga tillgångar	68 494	72 346	76 541	82 053	63 915
Poster utanför balansräkningen	22 391	22 436	22 557	22 171	22 040
Summa Behov av stabil finansiering	1 734 333	1 765 227	1 800 549	1 804 849	1 758 065
Net stable funding ratio (NSFR)	124%	121%	121%	123%	120%

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

Vid utgången av kvartalet uppgick koncernens aggregerade LCR till 207%, vilket visar att banken har stor motståndskraft mot kortsiktiga störningar på finansieringsmarknaden. Vid samma tidpunkt uppgick koncernens NSFR till 124%.

Stresstest med likviditetsskapande åtgärder

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

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

övriga likviditetsskapande åtgärder för att successivt ge likviditet till banken. Under dessa förutsättningar är banken likvid i mer än tre år.

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

31 december 2024		Ack. andel av ikke sikkerstillet upplåning*
mdkr	IPT (NEA)	
Behållning i centralbanker samt værdipapper i likviditetsportføljen	777	82%
Hypotekslån	793	166%
Övrig hushållsutlåning	137	180%
Fastighetsforetagsutlåning lægsta riskklass (1-3)	256	207%
Övrig foretagsutlåning lægsta riskklass (1-3)	95	217%
Utlåning till kreditinstitut lægsta riskklass (1-3)	2	217%
Övrig foretagsutlåning	325	252%
Övriga tillgångar	0	252%
Summa ikke pantsatta tillgångar	2 385	252%
Pantsatta tillgångar utan underliggende skuld**	69	
Pantsatta tillgångar med underliggende skuld	1 085	
Summa tillgångar, koncernen	3 539	

31 december 2023		Ack. andel av ikke sikkerstillet upplåning*
mdkr	IPT (NEA)	
Behållning i centralbanker samt værdipapper i likviditetsportføljen	763	83%
Hypotekslån	780	167%
Övrig hushållsutlåning	141	182%
Fastighetsforetagsutlåning lægsta riskklass (1-3)	250	210%
Övrig foretagsutlåning lægsta riskklass (1-3)	100	220%
Utlåning till kreditinstitut lægsta riskklass (1-3)	3	221%
Övrig foretagsutlåning	364	260%
Övriga tillgångar	6	261%
Summa ikke pantsatta tillgångar	2 407	261%
Pantsatta tillgångar utan underliggende skuld**	70	
Pantsatta tillgångar med underliggende skuld	1 062	
Summa tillgångar, koncernen	3 538	

* Emitterad kort og læng ikke sikkerstillet upplåning samt skulder till kreditinstitut.

** Överpantsætning i Cover pool (OC) og medel avsatte for Operational Continuity in Resolution krav i UK.

Uppgifter i dette afsnit avser Handelsbankens væsentlige riske og risikohændering vid publiceringstidpunktten av denne delårsrapport. En fullstændig beskrivning av bankens riske og kapitalhændering finns i Handelsbankens årsredovisning og i bankens Risk and Capital – Information according to Pillar 3.

Not 23 Transaktioner med nærstående

Inga transaktioner av væsentlig betydelse med nærstående har skett under perioden.

Not 24 Segmentinformation

Information om bankens segmentsredovisning læmnas på siderne 10-19.

Not 25 Hændelser efter balansdagen

Inga væsentlige hændelser har skett efter balansdagen.

Finansiella rapporter i sammandrag – Moderbolaget

Resultaträkning – moderbolaget

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Räntenetto	6 222	6 415	-3%	7 018	-11%	25 416	25 946	-2%
Erhållna utdelningar	12 322	323		11 644	6%	21 673	15 957	36%
Provisionsnetto	1 339	1 165	15%	1 153	16%	4 771	4 573	4%
Nettoreultat av finansiella transaktioner	878	586	50%	508	73%	2 880	1 745	65%
Övriga intäkter	956	1 019	-6%	1 356	-29%	3 953	4 230	-7%
Summa intäkter	21 716	9 508	128%	21 681	0%	58 693	52 452	12%
Personalkostnader	-2 647	-3 340	-21%	-2 476	7%	-12 865	-11 456	12%
Övriga administrativa kostnader	-2 122	-1 648	29%	-2 070	3%	-7 745	-7 453	4%
Av- och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	-556	-558	0%	-528	5%	-2 258	-2 334	-3%
Summa kostnader före kreditförluster	-5 325	-5 545	-4%	-5 074	5%	-22 867	-21 243	8%
Resultat före kreditförluster och statliga avgifter	16 391	3 962	314%	16 606	-1%	35 825	31 208	15%
Kreditförluster, netto	190	137	39%	-36		446	58	
Nedskrivning av finansiella tillgångar	-2 163			-1 397	55%	-2 163	-1 524	42%
Statliga avgifter	-359	-469	-23%	-359	0%	-1 655	-1 633	1%
Rörelseresultat	14 059	3 632	287%	14 815	-5%	32 454	28 110	15%
Bokslutsdispositioner	336					336		
Resultat före skatt	14 395	3 632	296%	14 815	-3%	32 790	28 110	17%
Skatter	-2 850	-798	257%	-3 416	-17%	-5 131	-5 747	-11%
Periodens resultat	11 545	2 834	307%	11 399	1%	27 659	22 363	24%

Totalresultat – Moderbolaget

mkr	Kv 4 2024	Kv 3 2024	För- ändr.	Kv 4 2023	För- ändr.	Helår 2024	Helår 2023	För- ändr.
Periodens resultat	11 545	2 834	307%	11 399	1%	27 659	22 363	24%
Övrigt totalresultat								
Poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen								
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - egetkapitalinstrument	103	64		5		198	63	214%
Skatt på poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	-22	-13		-2		-39	-11	-255%
<i>varav egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</i>	-22	-13		-2		-39	-11	-255%
Summa poster som inte kommer att omklassificeras till resultaträkningen	81	51		3		159	52	206%
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen								
Kassaflödessäkringar	41	-608		-1 100		-767	-1 571	51%
Instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat - skuldinstrument	-18			9		6	25	-76%
Periodens omräkningsdifferens	48	-754		-1 131		-219	-1 289	83%
<i>varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet</i>							5	-100%
Skatt på poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-125	274		445		88	522	-83%
<i>varav kassaflödessäkringar</i>	-8	125		227		158	324	-51%
<i>varav skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</i>	3	1	200%	-2		-1	-5	80%
<i>varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet</i>							-1	-100%
<i>varav skatt på omräkningsdifferens</i>	-120	148		220		-69	204	
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-54	-1 088	95%	-1 777	97%	-892	-2 313	61%
Summa övrigt totalresultat	28	-1 038		-1 774		-733	-2 262	68%
Periodens totalresultat	11 573	1 795		9 624	20%	26 926	20 100	34%

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

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

För information om avyttring av verksamheten i Finland, se inledningen till Not 11.

Moderbolagets rörelseresultat ökade med 15% till 32 454 mkr (28 110) jämfört med föregående år huvudsakligen till följd av högre erhållna utdelningar. Den främsta förklaringen till att erhållna utdelningar ökade med 36% till 21 673 mkr (15 957) är att moderbolaget erhållit utdelning från dotterbolaget Handelsbanken plc om cirka 8 200 mkr. Vidare ökade posten nettoresultat av finansiella transaktioner. Den främsta förklaringen till att nettoresultatet av finansiella transaktioner ökade med 65% till 2 880 mkr (1 745) är att bankens innehav av förlagslån emitterade av dotterbolaget Stadshypotek, som värderas till verkligt värde i balans- och resultaträkningen, har påverkats positivt av minskade spreadar i marknaden. Räntenettot minskade med 2% till 25 416 mkr (25 946). Provisionsnettot ökade med 4% till 4 771 mkr (4 573). Årets resultat ökade med 24% till 27 659 mkr (22 363). Moderbolagets egna kapital har sedan årsskiftet 2023 ökat till 160 189 mkr (158 431).

Balansräkning – moderbolaget

mkr	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	404 238	479 272	463 644	443 543	362 536
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	172 606	235 053	206 318	230 519	199 128
Utlåning till kreditinstitut	996 917	990 093	1 011 203	1 058 155	1 007 992
Utlåning till allmänheten	524 171	562 383	586 196	592 997	600 997
Värdförändring på räntesäkrad post i portföljsäkring	-6 399	-6 573	-9 007	-9 690	-9 657
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	53 569	62 331	60 191	55 379	50 791
Aktier och andelar	8 952	25 546	26 003	27 095	6 170
Aktier och andelar i koncern- och intresseföretag samt joint ventures	67 591	69 502	69 359	69 398	68 986
Tillgångar där kunden står värdeförändringsrisken	2 087	2 055	2 011	1 994	1 948
Derivatinstrument	52 686	37 886	39 712	49 357	39 019
Immateriella tillgångar	3 023	3 102	3 151	3 191	3 211
Fastigheter, inventarier och leasingobjekt	5 875	5 801	6 005	6 417	6 673
Aktuella skattefordringar		2 392	2 106	842	
Uppskjutna skattefordringar	159	380	385	381	374
Övriga tillgångar	18 097	11 308	13 360	27 080	20 789
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 481	1 722	2 011	2 272	1 386
Summa tillgångar	2 305 053	2 482 254	2 482 648	2 558 930	2 360 344
Skulder och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	169 394	221 588	186 255	188 315	176 143
In- och upplåning från allmänheten	1 050 028	1 153 663	1 202 459	1 224 533	1 109 471
Skulder där kunden står värdeförändringsrisken	2 087	2 055	2 011	1 994	1 948
Emitterade värdepapper	840 866	852 573	855 122	904 585	806 167
Derivatinstrument	30 312	41 124	27 927	31 523	46 269
Korta positioner	1 007	15 692	15 456	15 013	2 364
Aktuella skatteskulder	244				831
Uppskjutna skatteskulder	55	139	298	355	336
Avsättningar	423	576	620	633	624
Övriga skulder	10 792	13 157	12 508	14 052	11 374
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 070	2 626	2 867	3 062	2 399
Efterställda skulder	37 054	30 150	30 010	30 146	43 117
Summa skulder	2 144 333	2 333 343	2 335 533	2 414 212	2 201 046
Obeskattade reserver	531	867	867	867	867
Aktiekapital	3 069	3 069	3 069	3 069	3 069
Överkursfond	8 758	8 758	8 758	8 758	8 758
Andra fonder	8 164	8 197	9 310	9 646	9 063
Balanserad vinst	112 540	111 907	111 830	111 803	115 178
Periodens resultat	27 659	16 114	13 280	10 575	22 363
Summa eget kapital	160 189	148 044	146 248	143 851	158 431
Summa skulder och eget kapital	2 305 053	2 482 254	2 482 648	2 558 930	2 360 344

Förändring eget kapital – moderbolaget

Januari – december 2024 mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Balanserade vinstmedel inkl årets resultat	Totalt
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för internt utvecklad programvara	Överkurs- fond	Säkrings- reserv *	Verkligt värde- reserv *	Omräknings- reserv *		
Ingående eget kapital 2024	3 069	2 682	3 140	8 758	2 284	197	761	137 541	158 431
Periodens resultat								27 659	27 659
Övrigt totalresultat					-609	164	-288		-733
<i>varav Omklassificering inom eget kapital</i>						-3	-570		-573
Periodens totalresultat					-609	164	-288	27 659	26 926
Omklassificerat till balanserat resultat								573	573
Utdelning								-25 740	-25 740
Fond för internt utvecklad programvara			-155					155	
Utgående eget kapital	3 069	2 682	2 984	8 758	1 675	361	473	140 187	160 189

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

* Ingår i fond för verkligt värde.

Kassaflödesanalys i sammandrag – moderbolaget

mkr	Helår 2024	Helår 2023
Rörelseresultat	32 454	28 110
Justering från löpande verksamhet till investeringsverksamhet	2 602	-335
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelseresultatet	-5 421	-8 076
Betalda inkomstskatter	-5 627	-5 188
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	21 441	-19 128
Kassaflöde från löpande verksamhet	45 449	-4 615
Avyttring av verksamhet och dotterbolag	2 167	
Likvidation av dotterbolag		336
Förändring aktier	-169	-53
Förändring materiella anläggningstillgångar	-831	-1 956
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-459	-682
Kassaflöde från investeringsverksamhet	707	-2 355
Amortering av förlagslån	-13 371	-8 351
Emitterade förlagslån	5 704	8 635
Utbetald utdelning	-25 740	-15 840
Erhållna koncernbidrag	11 338	16 249
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-22 069	692
Likvida medel vid periodens början*	362 536	376 010
Periodens kassaflöde	24 087	-6 278
Kursdifferens i likvida medel	17 615	-7 196
Likvida medel vid periodens slut*	404 238	362 536

* Likvida medel definieras som Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker.

Kapitalbas och kapitalkrav – moderbolaget

Nyckeltal

mkr	31 dec 2024	30 sep 2024	30 jun 2024	31 mar 2024	31 dec 2023
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
Kärnprimärkapital	123 977	125 379	128 954	134 088	125 618
Primärkapital	134 928	135 458	139 523	144 715	140 644
Totalt kapital	161 824	155 170	159 231	164 667	168 123
Riskvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	394 451	414 346	421 933	431 592	421 681
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	31,4%	30,3%	30,6%	31,1%	29,8%
Primärkapitalrelation (i %)	34,2%	32,7%	33,1%	33,5%	33,4%
Total kapitalrelation (i %)	41,0%	37,4%	37,7%	38,2%	39,9%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,2%	9,2%	9,2%	9,2%	9,2%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)					
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0%	2,0%	2,0%	1,9%	1,9%
Systemriskbuffert (i %)					
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)					
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)					
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%	4,5%	4,4%	4,4%
Samlade kapitalkrav (i %)	13,7%	13,6%	13,7%	13,6%	13,6%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	26,2%	25,1%	25,3%	25,8%	25,8%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	1 544 065	1 778 094	1 765 198	1 818 244	1 609 855
Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,7%	7,6%	7,9%	8,0%	8,7%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet					
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)					
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot*					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	842 356	829 516	821 351	815 105	790 916
Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	578 624	577 495	581 818	583 264	595 524
Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	154 650	166 209	168 509	169 789	174 788
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	423 974	411 286	413 309	413 475	420 736
Likviditetstäckningskvot (LCR)	202%	205%	202%	200%	192%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	1 306 165	1 320 605	1 353 824	1 396 356	1 320 193
Totalt behov av stabil finansiering	1 159 673	1 177 066	1 194 445	1 244 630	1 211 510
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	113%	112%	113%	112%	109%

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

Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

	Riskvägt exponeringsbelopp		Kapitalkrav	
	31 dec 2024	30 sep 2024	31 dec 2024	30 sep 2024
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	327 669	342 377	26 214	27 390
Varav schablonmetoden	145 115	145 943	11 609	11 675
Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	45 550	46 429	3 644	3 714
Varav klassificeringsmetoden				
Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden	2 905	2 508	232	201
Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	106 076	122 710	8 486	9 817
Varav riskviktsgolv	28 023	24 787	2 242	1 983
Motpartskreditrisk	10 980	13 009	878	1 041
Varav schablonmetoden	8 189	9 751	655	780
Varav metoden med interna modeller				
Varav exponeringar mot en central motpart	266	295	21	24
Varav kreditvärdighetsjustering - CVA	2 127	2 386	170	191
Varav andra motpartskreditrisker	398	577	32	46
Avvecklingsrisk				
Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)				
Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering				
Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering				
Varav schablonmetoden för värdepapperisering				
Varav 1 250 %/avdrag				
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	9 224	12 383	738	991
Varav schablonmetoden	9 224	12 383	738	991
Varav metoden för interna modeller				
Stora exponeringar				
Operativ risk	46 577	46 577	3 726	3 726
Varav basmetoden				
Varav schablonmetoden	46 577	46 577	3 726	3 726
Varav internmätningssmetoden				
Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)				
Totalt	394 451	414 346	31 556	33 148

VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS AVLÄMNANDE AV RAPPORT

Härmed avlämnas denna bokslutskommuniké.

Stockholm, 5 februari 2025

Michael Green

Verkställande direktör och koncernchef

Information om press- och telefonkonferens

En presskonferens arrangeras den 5 februari 2025 klockan 08.30.

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

Års- och hållbarhetsredovisning 2024 publiceras under vecka 9 och finns då tillgänglig på handelsbanken.com/ir

Årsstämman hålls den 26 mars 2025

Delårsrapport för perioden januari – mars 2025 publiceras den 30 april 2025.

Ytterligare information lämnas av:

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

Carl Cederschiöld, CFO
telefon 08-22 92 20

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

Aktiekursutveckling och övrig information

Den svenska aktiemarknaden (OMX Stockholm 30-index) steg under året med 4%. Stockholmsbörsens bankindex steg med 7%. Handelsbankens A-aktie stängde vid utgången av året på 114,20 kronor jämfört med stängningskursen vid förra årsskiftet 109,45, vilket motsvarade en uppgång med 4%. Inklusive lämnad utdelning på 13,00 kronor per aktie uppgick totalavkastningen till 16%.

Under de senaste fem åren har Stockholmsbörsen (OMX Stockholm 30) stigit med 40%, och bankindex (OMX Stockholm Banks PI) stigit med 51%. Kursen på Handelsbankens A-aktie har under samma period stigit med 13%.

Kursutveckling senaste fem åren

Index 100 = December 30, 2019



Analytiker som följer banken

Bolag	Analytiker	E-postadress
ABG SUNDAL COLLIER	Magnus Andersson	magnus.andersson@abgsc.se
ARCTIC SECURITIES	Roy Tilley	roy.tilley@arcticsec.no
AUTONOMOUS	Jacob Kruse	jkruse@autonomous-research.com
BANK OF AMERICA MERRILL LYNCH	Tarik El Mejjad	tarik.el_mejjad@bofa.com
BARCLAYS	Namita Samtani	namita.samtani@barclays.com
BNP Paribas Exane	Bettina Thurner	bettina.1.thurner@uk.bnpparibas.com
CARNEGIE	Jens Hallen	jens.hallen@carnegie.se
CITIGROUP	Shrey Srivastava	shrey.srivastava@citi.com
DANSKE BANK	Kristin Dahlberg	kristin.dahlberg@danskebank.se
DEUTSCHE BANK	Marlene Eibensteiner	marlene.eibensteiner@db.com
DNB	Nicholas McBeath	nicholas.mcbeath@dnb.se
HSBC	Piers Brown	piers.brown@hsbc.com
JEFFERIES INTERNATIONAL	Joseph Dickerson	jdickerson@jefferies.com
J P MORGAN	Sofie Peterzens	sofie.c.peterzens@jpmorgan.com
KEEFE, BRUYETTE & WOODS	Hari Sivakumaran	sivakumaranh@kbw.com
KEPLERCHEUVREUX	Markus Sandgren	msandgren@keplercheuvreux.com
MEDIOBANCA	Riccardo Rovere	riccardo.rovere@mediobanca.it
MORGAN STANLEY	Guinara Saitkulova	Guinara.Saitkulova@morganstanley.com
NORDEA	Emre Ünlu Prinzell	emre.unlu.prinzell@nordea.com
SEB	Andreas Håkansson	andreas.hakansson@seb.se
UBS	Johan Ekblom	johan.ekblom@ubs.com

Handelsbanken

