

Handelsbanken Capital Markets

Godkänt och registrerat av Finansinspektionen ("FI") samt offentliggjort av Handelsbanken den 24 april 2019.

FI Dnr 19-8945, 19-8947

Tillägg till Grundprospekt FI Dnr 19-3277, 19-3229 avseende Svenska Handelsbanken AB (publ) MTN-, Warrant och Certifikatprogram. Godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 24 april 2019.

I enlighet med 2 kap. 34 § i lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument upprättar Handelsbanken härmed detta tillägg till Grundprospektet daterat den 27 mars 2019. Tillägget har godkänts och registrerats av FI den 24 april 2019. En investerare som före tillägget till prospektet offentliggörs har gjort en anmälan om eller på annat sätt samtyckt till köp eller teckning av de överlåtbara värdepapper som omfattas av prospektet, har rätt att återkalla sin anmälan eller sitt samtycke inom två arbetsdagar från offentliggörandet. Sista dagen för återkallelse är därmed 26 april 2019.

Tillägget upprättas med anledning av att Handelsbanken den 17 april 2019 har offentliggjort delårsrapport för första kvartalet 2019 och ska läsas tillsammans med, och utgöra en del av Grundprospektet. Handelsbankens delårsrapport och Grundprospekt återfinns på www.handelsbanken.se. I följande delar av Grundprospektet har ändringar skett:

På sid 183, läggs denna mening till: Handelsbankens delårsrapport för första kvartalet 2019 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Avsnitt 8, Tillgångar och skulder, finansiell situation samt vinster och förluster, på sid 30, underrubrik Införlivande genom hänvisning / Senaste finansiella information, läggs denna mening till: Handelsbankens delårsrapport för första kvartalet 2019, sidorna 27-57 av den 17 april 2019 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Punkt B.12 i sammanfattning i Grundprospektet ändras så att kolumnerna för Q1 2018 och Q1 2019 läggs till enligt nedan:

B.12
Historisk
finansiell
information

Tabellerna nedan visar viss utvald finansiell information i sammandrag som har hämtats från Handelsbankens reviderade årsredovisning för det år som slutar den 31 december 2018 och för det år som slutar 31 december 2017 och den översiktligt granskade delårsrapporten som slutar den 31 mars 2019 samt revisorernas rapport och kommentarer därtill.

NYCKELTAL FÖR HANDELSBANKSKONCERNEN	ÅR 2018	ÅR 2017	Q1 2019	Q1 2018
Rörelseresultat, mkr	22 013	21 025	6 110	5 161
Årets/Periodens resultat, mkr	17 357	16 102	4 756	4 004
Balansomslutning, mkr	2 978 174	2 766 977	3 170 188	2 963 576
Eget kapital, mkr	142 261	141 604	139 783	131 613
Räntabilitet på eget kapital total verksamhet % ¹	12,8	12,3	13,4	11,7
Kärnprimärkapitalrelation, % (CRD IV) ²	16,8	22,7	16,4	21,6
Total kapitalrelation, %, (CRD IV) ³	21,0	28,3	20,8	28,3

¹⁾ Årets resultat i relation till genomsnittligt eget kapital. Genomsnittligt eget kapital justeras för värdeförändringar på finansiella tillgångar klassificerade som tillgängliga för försäljning, derivat i kassaflödessäkringar, omvärderingseffekter av förmånsbestämda pensionsplaner samt ett vägt genomsnitt av nyemission, utdelning samt återköp av egna aktier. Detta nyckeltal är inte definierat i IFRS. Detta alternativa nyckeltal används för att beskriva verksamhetens utveckling och öka jämförbarheten mellan olika perioder.

mkr	ÅR 2018	ÅR 2017	Q1 2019	Q1 2018
Eget kapital	142 261	141 604	139 783	131 613
Justerings för förmånsbestämda pensionsplaner	-1 283	-4 711	-1 279	-3 325
Justerings verkligt värde -reserv	-304	-499	-456	-540
Justerings sÄkringsreserv	-1 263	-654	-2 915	168
Viktad Utdelning återläggs	0	0	9 518	11 056
Summa justerat eget kapital	139 411	135 740	144 651	138 972
Justerat eget kapital, genomsnitt	135 688	130 538	142 031	137 356
Justerings för konverterings påverkan på justerat eget kapital	0	-1	0	0
Faktiskt genomsnitt på konverterade aktier	0	1	0	0
Capital Markets innehav i SHB-aktier, genomsnitt	0	0	0	0
Justerat eget kapital, årsgenomsnitt	135 688	130 539	142 031	137 356
Periodens resultat	17 357	16 102	4 756	4 004
Räntabilitet på eget kapital tot verksamhet	12,8%	12,3%	13,4%	11,7%

²⁾ Kärnprimärkapital i relation till riskvägda tillgångar. Detta nyckeltal är inte definierat i IFRS men är definierat och beräknat i enlighet med EU-förordningen nr 575/2013 EU (CRR) och EU-direktiv nr 2013/36/EU (CRD IV).

³⁾ Total kapitalbas för kapitaltäckningsändamål i relation till riskvägda tillgångar. Detta nyckeltal är inte definierat i IFRS men är definierat och beräknat i enlighet med EU-förordningen nr 575/2013 EU (CRR) och EU-direktiv nr 2013/36/EU (CRD IV).

HANDELSBANKSKONCERNENS RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG

RESULTATRÄKNING, MKR

	ÅR 2018	ÅR 2017	Q1 2019	Q1 2018
Räntenetto:	31 286	29 766	7 934	7 648
Provisionsnetto:	10 247	9 718	2 512	2 461
Övriga intäkter:	2 237	2 190	345	215
Summa intäkter:	43 770	41 674	10 791	10 324
Personalkostnader:	-13 465	-12 472	-2 516	-3 217
Övriga kostnader:	-6 712	-5 889	-1 495	-1 625
Av- och nedskrivningar:	-713	-619	-392	-172
Summa kostnader	-20 890	-18 980	-4 403	-5 014
Kreditförluster, netto:	-881	-1 683	-288	-153
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella	14	14	10	4
Rörelseresultat:	22 013	21 025	6 110	5 161
Skatter:	-4 656	-4 923	-1 354	-1 157
Årets/Periodens resultat:	17 357	16 102	4 756	4 004

BALANSRÄKNING, MKR

	ÅR 2018	ÅR 2017	Q1 2019	Q1 2018
Utlåning till allmänheten:	2 189 092	2 065 761	2 258 016	2 143 107
Kassa, tillgodohav o övr utlåning till centralbanker:	350 774	265 234	392 041	376 544
Belåningsbara statssskuldförbind mm	122 260	129 006	148 563	103 579
Utlåning till övr kreditinstitut:	22 137	20 250	50 175	35 475
Obligationer, räntebärande värdepapper:	50 729	49 601	59 374	59 175
Övriga tillgångar:	243 182	237 125	262 019	245 696
Summa tillgångar:	2 978 174	2 766 977	3 170 188	2 963 576
In- och upplåning från allmänheten:	1 008 487	941 967	1 119 830	1 065 678
Skulder till kreditinstitut:	194 082	174 820	196 941	193 642
Emitterade värdepapper:	1 394 647	1 276 595	1 449 392	1 331 913
Övriga skulder:	238 697	231 991	264 242	240 730
Summa skulder:	2 835 913	2 625 373	3 030 405	2 831 963
Eget kapital	142 261	141 604	139 783	131 613
Summa skulder och eget kapital:	2 978 174	2 766 977	3 170 188	2 963 576

Handelsbanken bekräftar att inga väsentliga negativa förändringar i Handelsbankens framtidsutsikter eller finansiella situationen eller ställning på marknaden har ägt rum sedan datumet för publicerandet av delårsrapporten.

Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med de internationella redovisningsstandarder (IFRS) och tolkningar av dessa standarder som antagits av EU. Observera dock att vissa av nyckeltalen angivna ovan inte är definierade i IFRS utan istället är definierade på sätt som anges i fotnoten vid respektive nyckeltal. Observera att nyckeltal som inte beräknas enligt IFRS inte nödvändigtvis är jämförbara med liknande mått som presenteras av andra bolag och kan därmed ha vissa begränsningar som analysverktyg.