

Handelsbanken Capital Markets

Godkänt och registrerat av Finansinspektionen ("FI") samt offentliggjort av Handelsbanken den 23 juli 2018.

FI Dnr 18-13583, 18-13584

Tillägg till Grundprospekt FI Dnr 18-3014, 18-3215 avseende Svenska Handelsbanken AB (publ) MTN-, Warrant och Certifikatprogram. Godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 23 juli 2018.

I enlighet med 2 kap. 34 § i lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument upprättar Handelsbanken härmed detta tillägg till Grundprospektet daterat den 21 mars 2018. Tillägget har godkänts och registrerats av FI den 23 juli 2018. 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 25 juli 2018.

Tillägget upprättas med anledning av att Handelsbanken den 18 juli 2018 har offentliggjort delårsrapport för andra kvartalet 2018 och ska läsas tillsammans med, och utgöra en del av Grundprospektet. Handelsbankens delårsrapport återfinns på www.handelsbanken.se/ir och Grundprospekt återfinns på www.handelsbanken.se. I följande delar av Grundprospektet har ändringar skett:

På sid 182, läggs denna mening till: Handelsbankens delårsrapport för andra kvartalet 2018 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Avsnitt 8, Tillgångar och skulder, finansiell situation samt vinster och förluster, på sid 29, underrubrik Införlivande genom hänvisning / Senaste finansiella information, läggs denna mening till: Handelsbankens delårsrapport för andra kvartalet 2018, sidorna 26-60 och sidan 70 av den 18 juli 2018 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Punkt B.12 i sammanfattning i Grundprospektet ändras så att kolumnerna för Q2 2017 och Q2 2018 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 2017 och för det år som slutar 31 mars 2016 och den översiktligt granskade delårsrapporten som slutar den 30 juni 2018 samt revisorernas rapport och kommentarer därtill.

| NYCKELTAL FÖR HANDELSBANKSKONCERNEN | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | ÅR 2017 | ÅR 2016 | Q2 2018 | Q2 2017 |
| Rörelseresultat, mkr | 21 025 | 20 633 | 6 220 | 5 257 |
| Årets/Periodens resultat, mkr | 16 102 | 16 245 | 5 231 | 4 056 |
| Balansomslutning, mkr | 2 766 977 | 2 627 580 | 3 134 353 | 2 961 094 |
| Eget kapital, mkr | 141 604 | 136 381 | 138 279 | 134 900 |
| Räntabilitet på eget kapital total verksamhet % ¹ | 12,3 | 13,1 | 16,0 | 12,9 |
| Kärnprimärkapitalrelation, % (CRD IV) ² | 22,7 | 25,1 | 21,4 | 23,4 |
| Total kapitalrelation, %, (CRD IV) ³ | 28,34 | 31,4 | 28,3 | 29,0 |

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 2017 | ÅR 2016 | Q2 2018 | Q2 2017 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Eget kapital | 141 604 | 136 381 | 138 279 | 134 900 |
| Justering förmånsbestämda pensionsplaner | -4 711 | -1 656 | -2 957 | -4 253 |
| Justering verkligt värde -reserv | -499 | -974 | -593 | -1 028 |
| Justering sättningsreserv | -654 | -2 487 | -377 | -1 907 |
| Viktad Utdelning återläggs | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Summa justerat eget kapital | 135 740 | 131 264 | 134 352 | 127 712 |
| Justerat eget kapital, genomsnitt | 130 538 | 123 812 | 131 134 | 126 116 |
| Justering för konverteringars påverkan på justerat eget kapital | -1 | -1 332 | 0 | -1 |
| Faktiskt genomsnitt på konverterade aktier | 1 | 1 335 | 0 | 1 |
| Capital Markets innehav i SHB-aktier, genomsnitt | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Justerat eget kapital, årsgenomsnitt | 130 539 | 123 814 | 131 134 | 126 116 |
| Periodens resultat | 16 102 | 16 245 | 5 231 | 4 056 |
| Räntabilitet på eget kapital tot verksamhet | 12,3% | 13,1% | 16,0% | 12,9% |

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 2017 | ÅR 2016 | Q2 2018 | Q2 2017 |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Räntenetto: | 29 766 | 27 943 | 7 904 | 7 321 |
| Provisionsnetto: | 9 718 | 9 156 | 2 551 | 2 508 |
| Övriga intäkter: | 2 190 | 3 664 | 1 180 | 409 |
| Summa intäkter: | 41 674 | 40 763 | 11 635 | 10 238 |
| Personalkostnader: | -12 472 | -12 542 | -3 363 | -3 242 |
| Övriga kostnader: | -5 889 | -5 401 | -1 644 | -1 410 |
| Av- och nedskrivningar: | -619 | -495 | -189 | -145 |
| Summa kostnader | -18 980 | -18 438 | -5 196 | -4 797 |
| Kreditförluster, netto: | -1 683 | -1 724 | -222 | -186 |
| Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella | 14 | 32 | 3 | 2 |
| Rörelseresultat: | 21 025 | 20 633 | 6 220 | 5 257 |
| Skatter: | -4 923 | -4 401 | -989 | -1 201 |
| Årets/Periodens resultat från avvecklad verksamhet e skatt | - | 13 | - | - |
| Årets/Periodens resultat: | 16 102 | 16 245 | 5 231 | 4 056 |

BALANSRÄKNING, MKR

| | ÅR 2017 | ÅR 2016 | Q2 2018 | Q2 2017 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Utlåning till allmänheten: | 2 065 761 | 1 963 622 | 2 194 038 | 2 011 455 |
| Kassa, tillgodohav o övr utlåning till centralbanker: | 265 234 | 224 889 | 436 347 | 489 566 |
| Belåningsbara statssskuldförbind mm | 129 006 | 97 205 | 141 828 | 119 603 |
| Utlåning till övr kreditinstitut: | 20 250 | 31 347 | 36 985 | 33 526 |
| Obligationer, räntebärande värdepapper: | 49 601 | 63 909 | 62 009 | 61 243 |
| Övriga tillgångar: | 237 125 | 246 608 | 263 146 | 245 701 |
| Summa tillgångar: | 2 766 977 | 2 627 580 | 3 134 353 | 2 961 094 |
| In- och upplåning från allmänheten: | 941 967 | 829 336 | 1 126 480 | 1 120 291 |
| Skulder till kreditinstitut: | 174 820 | 178 781 | 211 927 | 202 681 |
| Emitterade värdepapper: | 1 276 595 | 1 261 765 | 1 406 806 | 1 264 536 |
| Övriga skulder: | 231 991 | 221 317 | 250 861 | 238 686 |
| Summa skulder: | 2 625 373 | 2 491 199 | 2 996 074 | 2 826 194 |
| Eget kapital | 141 604 | 136 381 | 138 279 | 134 900 |
| Summa skulder och eget kapital: | 2 766 977 | 2 627 580 | 3 134 353 | 2 961 094 |

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.