

2 Handelsbanken Capital Markets

Godkänt och registrerat av Finansinspektionen ("FI") samt offentliggjort av Handelsbanken den 12 februari 2020.

FI Dnr 20-2826, 20-2829

Tillägg till Grundprospekt FI Dnr 19-3277, 19-3229 avseende Svenska Handelsbanken AB (publ) MTN-, Warrant och Certifikatprogram. Godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 12 februari 2020.

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 12 februari 2020. 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 14 februari 2020.

Tillägget upprättas med anledning av att Handelsbanken den 5 februari 2020 har offentliggjort bokslutskommuniké 2019 och ska läsas tillsammans med, och utgöra en del av Grundprospektet. Handelsbankens bokslutskommuniké och Grundprospekt återfinns på www.handelsbanken.se. I följande delar av Grundprospektet har ändringar skett:

På sid 183, läggs denna mening till: Handelsbankens bokslutskommuniké 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 bokslutskommuniké 2019, sidorna 4 och 30-61 av den 5 februari 2020 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Punkt B.12 i sammanfattning i Grundprospektet ändras så att lydelsen blir 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 31 december 2018 samt revisorernas rapport och kommentarer därtill och den oreviderade bokslutskommunikén som slutar den 31 december 2019.

NYCKELTAL FÖR HANDELSBANKSKONCERNEN	AR 2019	AR 2018	Q4 2019	Q4 2018
Rörelseresultat, mkr	21 796	22 013	5 695	5 288
Årets/Periodens resultat, mkr	16 925	17 357	4 381	4 016
Balansomslutning, mkr	3 069 667	2 978 174	3 069 667	2 978 174
Eget kapital, mkr	159 832	142 261	159 832	142 261
Räntabilitet på eget kapital total verksamhet % ¹	11,9	12,8	11,8	11,6
Kärnprimärkapitalrelation, % (CRD IV) ²	18,5	16,8	18,5	16,8
Total kapitalrelation, %, (CRD IV) ³	23,2	21,0	23,2	21,0

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	AR 2019	AR 2018	Q4 2019	Q4 2018
Eget kapital	159 832	142 261	159 832	142 261
Justering förmånsbestämda pensionsplaner	-4 635	-1 283	-4 635	-1 283
Justering verkligt värde -reserv	-660	-304	-660	-304
Justering säkringsreserv	-4 203	-1 263	-4 203	-1 263
Viktad Utdelning återläggs	0	0	0	0
Summa justerat eget kapital	150 334	139 411	150 334	139 411
Justerat eget kapital, genomsnitt	142 766	135 688	148 284	138 356
Justering för konverterings påverkan på justerat eget kapital	-1 300	0	-2 913	0
Faktiskt genomsnitt på konverterade aktier	1 142	0	3 048	0
Capital Markets innehav i SHB-aktier, genomsnitt	0	0	0	0
Justerat eget kapital, årsgenomsnitt	142 608	135 688	148 419	138 356
Periodens resultat	16 925	17 357	4 381	4 016
Räntabilitet på eget kapital tot verksamhet	11,9%	12,8%	11,8%	11,6%

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 2019	ÅR 2018	Q4 2019	Q4 2018
Räntenetto:	32 135	31 286	8 090	7 872
Provisionsnetto:	10 697	10 247	2 766	2 611
Övriga intäkter:	1 732	2 237	520	600
Summa intäkter:	44 564	43 770	11 376	11 083
Personalkostnader:	-13 549	-13 465	-3 405	-3 464
Övriga kostnader:	-6 524	-6 712	-1 729	-1 889
Av- och nedskrivningar:	-1 670	-713	-420	-171
Summa kostnader	-21 743	-20 890	-5 554	-5 524
Kreditförluster, netto:	-1 045	-881	-130	-276
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella	20	14	3	5
Rörelseresultat:	21 796	22 013	5 695	5 288
Skatter:	-4 871	-4 656	-1 314	-1 272
Årets/Periodens resultat:	16 925	17 357	4 381	4 016

BALANSRÄKNING, MKR

	ÅR 2019	ÅR 2018	Q4 2019	Q4 2018
Utlåning till allmänheten:	2 292 603	2 189 092	2 292 603	2 189 092
Kassa, tillgodohav o övr utlåning till centralbanker:	347 505	350 774	347 505	350 774
Belåningsbara statssskuldförbind mm	103 387	122 260	103 387	122 260
Utlåning till övr kreditinstitut:	17 939	22 137	17 939	22 137
Obligationer, räntebärande värdepapper:	42 640	50 729	42 640	50 729
Övriga tillgångar:	265 593	243 182	265 593	243 182
Summa tillgångar:	3 069 667	2 978 174	3 069 667	2 978 174
In- och upplåning från allmänheten:	1 117 825	1 008 487	1 117 825	1 008 487
Skulder till kreditinstitut:	147 989	194 082	147 989	194 082
Emitterade värdepapper:	1 384 961	1 394 647	1 384 961	1 394 647
Övriga skulder:	259 060	238 697	259 029	238 697
Summa skulder:	2 909 835	2 835 913	2 909 835	2 835 913
Eget kapital	159 832	142 261	159 832	142 261
Summa skulder och eget kapital:	3 069 667	2 978 174	3 069 667	2 978 174

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 bokslutskommunikén.

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.