

Handelsbanken Capital Markets

Godkänt och registrerat av Finansinspektionen ("FI") samt offentliggjort av Handelsbanken den 3 maj 2018.

FI Dnr 18-8063, 18-8136

Tillägg till Grundprospekt FI Dnr 18-3014, 18-3215 avseende Svenska Handelsbanken AB (publ) MTN-, Warrant och Certifikatprogram. Godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 3 maj 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 3 maj 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 7 maj 2018.

Tillägget upprättas med anledning av att Handelsbanken den 25 april 2018 har offentliggjort delårsrapport för första kvartalet 2018 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 182, läggs denna mening till: Handelsbankens delårsrapport för första 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 första kvartalet 2018, sidorna 26-60 av den 25 april 2018 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Punkt B.12 i sammanfattning i Grundprospektet ändras så att kolumnerna för Q1 2017 och Q1 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 oreviderade delårsrapporten som slutar den 31 mars 2018 samt revisorernas rapport och kommentarer därtill.

NYCKELTAL FÖR HANDELSBANKSKONCERNEN	ÅR 2017	ÅR 2016	Q1 2018	Q1 2017
Rörelseresultat, mkr	21 025	20 633	5 161	5 347
Årets/Periodens resultat, mkr	16 102	16 245	4 004	4 111
Balansomslutning, mkr	2 766 977	2 627 580	2 963 576	2 922 929
Eget kapital, mkr	141 604	136 381	131 613	131 741
Räntabilitet på eget kapital total verksamhet % ¹	12,3	13,1	11,7	12,4
Kärnprimärkapitalrelation, % (CRD IV) ²	22,7	25,1	21,6	23,8
Total kapitalrelation, %, (CRD IV) ³	28,34	31,4	28,3	29,7

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	Q1 2018	Q1 2017
Eget kapital	141 604	136 381	131 613	131 741
Justerings förmånsbestämda pensionsplaner	-4 711	-1 656	-3 325	-3 463
Justerings verkligt värde -reserv	-499	-974	-535	-1 009
Justerings säkringsreserv	-654	-2 487	168	-2 749
Viktad Utdelning återläggs	0	0	11 056	9 080
Summa justerat eget kapital	135 740	131 264	138 977	133 600
Justerat eget kapital, genomsnitt	130 538	123 812	137 359	132 432
Justerings för konverterings 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	137 359	132 432
Periodens resultat	16 102	16 245	4 004	4 111
Räntabilitet på eget kapital tot verksamhet	12,3%	13,1%	11,7%	12,4%

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	Q1 2018	Q1 2017
Räntenetto:	29 766	27 943	7 648	7 081
Provisionsnetto:	9 718	9 156	2 461	2 354
Övriga intäkter:	2 190	3 664	215	601
Summa intäkter:	41 674	40 763	10 324	10 036
Personalkostnader:	-12 472	-12 542	-3 217	-2 918
Övriga kostnader:	-5 889	-5 401	-1 625	-1 430
Av- och nedskrivningar:	-619	-495	-172	-150
Summa kostnader	-18 980	-18 438	-5 014	-4 498
Kreditförluster, netto:	-1 683	-1 724	-153	-196
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella	14	32	4	5
Rörelseresultat:	21 025	20 633	5 161	5 347
Skatter:	-4 923	-4 401	-1 157	-1 236
Årets/Periodens resultat från avvecklad verksamhet e skatt	-	13	-	-
Årets/Periodens resultat:	16 102	16 245	4 004	4 111

BALANSRÄKNING, MKR

	ÅR 2017	ÅR 2016	Q1 2018	Q1 2017
Utlåning till allmänheten:	2 065 761	1 963 622	2 143 107	1 991 434
Kassa, tillgodohav o övr utlåning till centralbanker:	265 234	224 889	376 544	466 337
Belåningsbara statssskuldförbind mm	129 006	97 205	103 579	97 262
Utlåning till övr kreditinstitut:	20 250	31 347	35 475	34 542
Obligationer, räntebärande värdepapper:	49 601	63 909	59 175	65 436
Övriga tillgångar:	237 125	246 608	245 696	267 918
Summa tillgångar:	2 766 977	2 627 580	2 963 576	2 922 929
In- och upplåning från allmänheten:	941 967	829 336	1 065 678	1 049 699
Skulder till kreditinstitut:	174 820	178 781	193 642	205 971
Emitterade värdepapper:	1 276 595	1 261 765	1 331 913	1 295 668
Övriga skulder:	231 991	221 317	240 730	239 850
Summa skulder:	2 625 373	2 491 199	2 831 963	2 791 188
Eget kapital	141 604	136 381	131 613	131 741
Summa skulder och eget kapital:	2 766 977	2 627 580	2 963 576	2 922 929

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.