

Godkänt och registrerat av Finansinspektionen ("FI") samt offentliggjort av Handelsbanken den 18 februari 2019.

FI Dnr 19-2954, 19-2855

Tillägg till Grundprospekt FI Dnr 18-3014, 18-3215 avseende Svenska Handelsbanken AB (publ) MTN-, Warrant och Certifikatprogram. Godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 18 februari 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 18 februari 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 20 februari 2019.

Tillägget upprättas med anledning av att Handelsbanken den 15 februari 2019 har offentliggjort Årsredovisning 2018 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 182, läggs denna mening till: Handelsbankens Årsredovisning 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 Årsredovisning 2018, sidorna 63-175 av den 15 februari 2019 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Punkt B.12 i sammanfattning i Grundprospektet ändras så att kolumnerna för Q4 2017 och Q4 2018 samt Årssiffror för 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 2018 och för det år som slutar 31 december 2017 samt revisorernas rapport och kommentarer därtill.

NYCKELTAL FÖR HANDELSBANKSKONCERNEN	ÅR 2018	ÅR 2017	Q4 2018	Q4 2017
Rörelseresultat, mkr	22 013	21 025	5 288	4 997
Årets/Periodens resultat, mkr	17 357	16 102	4 016	3 762
Balansomslutning, mkr	2 978 174	2 766 977	2 978 174	2 766 977
Eget kapital, mkr	142 261	141 604	142 261	141 604
Räntabilitet på eget kapital total verksamhet % ¹	12,8	12,3	11,6	11,2
Kärnprimärkapitalrelation, % (CRD IV) ²	16,8	22,7	16,8	22,7
Total kapitalrelation, %, (CRD IV) ³	21,0	28,3	21,0	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	Q4 2018	Q4 2017
Eget kapital	142 261	141 604	142 261	141 604
Justerings förmånsbestämda pensionsplaner	-1	-4 711	-1 283	-4 711
Justerings verkligt värde -reserv	-304	-499	-304	-499
Justerings säkringsreserv	-1 263	-654	-1 263	-654
Viktad Utdelning återläggs	0	0	0	0
Summa justerat eget kapital	139 411	135 740	139 411	135 740
Justerat eget kapital, genomsnitt	135 688	130 538	133 356	133 810
Justerings för konverterings påverkan på justerat eget kapital	0	-1	0	-1
Faktiskt genomsnitt på konverterade aktier	0	1	0	1
Capital Markets innehav i SHB-aktier, genomsnitt	0	0	0	0
Justerat eget kapital, årsgenomsnitt	135 688	130 539	138 356	133 810
Periodens resultat	17 357	16 102	4 016	3 762
Räntabilitet på eget kapital tot verksamhet	12,8%	12,3%	11,6%	11,2%

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 Q4 2018 Q4 2017

Räntenetto:	31 286	29 766	7 872	7 777
Provisionsnetto:	10 247	9 718	2 611	2 501
Övriga intäkter:	2 237	2 190	600	874
Summa intäkter:	43 770	41 674	11 083	11 152
Personalkostnader:	-13 465	-12 472	-3 464	-3 178
Övriga kostnader:	-6 712	-5 889	-1 889	-1 712
Av- och nedskrivningar:	-713	-619	-171	-184
Summa kostnader	-20 890	-18 980	-5 524	-5 074
Kreditförluster, netto:	-881	-1 683	-276	-1 084
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella	14	14	5	3
Rörelseresultat:	22 013	21 025	5 288	4 997
Skatter:	-4 656	-4 923	-1 272	-1 235
Årets/Periodens resultat:	17 357	16 102	4 016	3 762

BALANSRÄKNING, MKR

ÅR 2018 ÅR 2017 Q4 2018 Q4 2017

Utlåning till allmänheten:	2 189 092	2 065 761	2 189 092	2 065 761
Kassa, tillgodohav o övr utlåning till centralbanker:	350 774	265 234	350 774	265 234
Belåningsbara statskskuldförbind mm	122 260	129 006	122 260	129 006
Utlåning till övr kreditinstitut:	22 137	20 250	22 137	20 250
Obligationer, räntebärande värdepapper:	50 729	49 601	50 729	49 601
Övriga tillgångar:	243 182	237 125	243 182	237 125
Summa tillgångar:	2 978 174	2 766 977	2 978 174	2 766 977
In- och upplåning från allmänheten:	1 008 487	941 967	1 008 487	941 967
Skulder till kreditinstitut:	194 082	174 820	194 082	174 820
Emitterade värdepapper:	1 394 647	1 276 595	1 394 647	1 276 595
Övriga skulder:	238 697	231 991	238 697	231 991
Summa skulder:	2 835 913	2 625 373	2 835 913	2 625 373
Eget kapital	142 261	141 604	142 261	141 604
Summa skulder och eget kapital:	2 978 174	2 766 977	2 978 174	2 766 977

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.