

Handelsbanken Capital Markets

Godkänt och registrerat av Finansinspektionen ("FI") samt offentliggjort av Handelsbanken den 30 oktober 2019.

FI Dnr 19-23052, 19-23055

Tillägg till Grundprospekt FI Dnr 19-3277, 19-3229 avseende Svenska Handelsbanken AB (publ) MTN-, Warrant och Certifikatprogram. Godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 30 oktober 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 30 oktober 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 1 november 2019.

Tillägget upprättas med anledning av att Handelsbanken den 23 oktober 2019 har offentliggjort delårsrapport för tredje 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 tredje 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 tredje kvartalet 2019, sidorna 4 och 30-62 av den 23 oktober 2019 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Punkt B.12 i sammanfattning i Grundprospektet ändras så att kolumnerna för Q3 2018 och Q3 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 30 september 2019 samt revisorernas rapport och kommentarer därtill.

NYCKELTAL FÖR HANDELSBANKSKONCERNEN	ÅR 2018	ÅR 2017	Q3 2019	Q3 2018
Rörelseresultat, mkr	22 013	21 025	4 641	5 344
Årets/Periodens resultat, mkr	17 357	16 102	3 571	4 106
Balansomslutning, mkr	2 978 174	2 766 977	3 188 270	3 087 236
Eget kapital, mkr	142 261	141 604	155 589	141 210
Räntabilitet på eget kapital total verksamhet % ¹	12,8	12,3	10,0	12,1
Kärnprimärkapitalrelation, % (CRD IV) ²	16,8	22,7	17,4	21,7
Total kapitalrelation, %, (CRD IV) ³	21,0	28,3	22,1	27,1

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	Q3 2019	Q3 2018
Eget kapital	142 261	141 604	155 589	141 210
Justering förmånsbestämda pensionsplaner	-1 283	-4 711	-2 283	-4 240
Justering verkligt värde -reserv	-304	-499	-552	-624
Justering säkringsreserv	-1 263	-654	-6 520	955
Viktad Utdelning återläggs	0	0	0	0
Summa justerat eget kapital	139 411	135 740	146 234	137 301
Justerat eget kapital, genomsnitt	135 688	130 538	143 150	135 827
Justering för konverteringars påverkan på justerat eget kapital	0	-1	-1 658	0
Faktiskt genomsnitt på konverterade aktier	0	1	1 205	0
Capital Markets innehav i SHB-aktier, genomsnitt	0	0	0	0
Justerat eget kapital, årsgenomsnitt	135 688	130 539	142 697	135 827
Periodens resultat	17 357	16 102	3 571	4 106
Räntabilitet på eget kapital tot verksamhet	12,8%	12,3%	10,0%	12,1%

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	Q3 2019	Q3 2018
Räntenetto:	31 286	29 766	8 047	7 862
Provisionsnetto:	10 247	9 718	2 724	2 624
Övriga intäkter:	2 237	2 190	342	242
Summa intäkter:	43 770	41 674	11 113	10 728
Personalkostnader:	-13 465	-12 472	-4 143	-3 421
Övriga kostnader:	-6 712	-5 889	-1 692	-1 554
Av- och nedskrivningar:	-713	-619	-447	-181
Summa kostnader	-20 890	-18 980	-6 282	-5 156
Kreditförluster, netto:	-881	-1 683	-192	-230
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella	14	14	2	2
Rörelseresultat:	22 013	21 025	4 641	5 344
Skatter:	-4 656	-4 923	-1 070	-1 238
Årets/Periodens resultat:	17 357	16 102	3 571	4 106

BALANSRÄKNING, MKR

	ÅR 2018	ÅR 2017	Q3 2019	Q3 2018
Utlåning till allmänheten:	2 189 092	2 065 761	2 296 264	2 193 712
Kassa, tillgodohav o övr utlåning till centralbanker:	350 774	265 234	360 869	405 868
Belåningsbara statssskuldförbind mm	122 260	129 006	152 409	145 589
Utlåning till övr kreditinstitut:	22 137	20 250	35 204	35 722
Obligationer, räntebärande värdepapper:	50 729	49 601	55 726	56 571
Övriga tillgångar:	243 182	237 125	287 798	249 774
Summa tillgångar:	2 978 174	2 766 977	3 188 270	3 087 236
In- och upplåning från allmänheten:	1 008 487	941 967	1 157 242	1 099 384
Skulder till kreditinstitut:	194 082	174 820	210 506	194 657
Emitterade värdepapper:	1 394 647	1 276 595	1 405 904	1 393 819
Övriga skulder:	238 697	231 991	259 029	258 166
Summa skulder:	2 835 913	2 625 373	3 032 681	2 946 026
Eget kapital	142 261	141 604	155 589	141 210
Summa skulder och eget kapital:	2 978 174	2 766 977	3 188 270	3 087 236

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.