

Godkänt och registrerat av Finansinspektionen ("FI") samt offentliggjort av Handelsbanken den 25 juli 2019.

FI Dnr 19-19-16028, 19-16068

Tillägg till Grundprospekt FI Dnr 19-3277, 19-3229 avseende Svenska Handelsbanken AB (publ) MTN-, Warrant och Certifikatprogram. Godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 25 juli 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 25 juli 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 29 juli 2019.

Tillägget upprättas med anledning av att Handelsbanken den 17 juli 2019 har offentliggjort delårsrapport för andra 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 andra 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 andra kvartalet 2019, sidorna 26-60 av den 17 juli 2019 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Punkt B.12 i sammanfattning i Grundprospektet ändras så att kolumnerna för Q2 2018 och Q2 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 mars 2017 och den översiktligt granskade delårsrapporten som slutar den 30 juni 2019 samt revisorernas rapport och kommentarer därtill.

NYCKELTAL FÖR HANDELSBANKSKONCERNEN	AR 2018	AR 2017	Q2 2019	Q2 2018
Rörelseresultat, mkr	22 013	21 025	5 350	6 220
Årets/Periodens resultat, mkr	17 357	16 102	4 217	5 231
Balansomslutning, mkr	2 978 174	2 766 977	3 105 511	3 134 353
Eget kapital, mkr	142 261	141 604	148 197	138 279
Räntabilitet på eget kapital total verksamhet % ¹	12,8	12,3	12,3	16,0
Kärnprimärkapitalrelation, % (CRD IV) ²	16,8	22,7	17,1	21,4
Total kapitalrelation, %, (CRD IV) ³	21,0	28,3	21,7	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	AR 2018	AR 2017	Q2 2019	Q2 2018
Eget kapital	142 261	141 604	148 197	138 279
Justerings för förmånsbestämda pensionsplaner	-1 283	-4 711	-2 074	-2 957
Justerings verkligt värde -reserv	-304	-499	-534	-593
Justerings säkerhetsreserv	-1 263	-654	-5 524	-377
Viktad Utdelning återläggs	0	0	0	0
Summa justerat eget kapital	139 411	135 740	140 065	134 352
Justerat eget kapital, genomsnitt	135 688	130 538	137 599	131 134
Justerings för konverteringars påverkan på justerat eget kapital	0	-1	-337	0
Faktiskt genomsnitt på konverterade aktier	0	1	280	0
Capital Markets innehav i SHB-aktier, genomsnitt	0	0	0	0
Justerat eget kapital, årsgenomsnitt	135 688	130 539	137 542	131 134
Periodens resultat	17 357	16 102	4 217	5 231
Räntabilitet på eget kapital tot verksamhet	12,8%	12,3%	12,3%	16,0%

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

	AR 2018	AR 2017	Q2 2019	Q2 2018
Räntenetto:	31 286	29 766	8 064	7 904
Provisionsnetto:	10 247	9 718	2 695	2 551
Övriga intäkter:	2 237	2 190	525	1 180
Summa intäkter:	43 770	41 674	11 284	11 635
Personalkostnader:	-13 465	-12 472	-3 485	-3 363
Övriga kostnader:	-6 712	-5 889	-1 608	-1 644
Av- och nedskrivningar:	-713	-619	-411	-189
Summa kostnader	-20 890	-18 980	-5 504	-5 196
Kreditförluster, netto:	-881	-1 683	-435	-222
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella	14	14	5	3
Rörelseresultat:	22 013	21 025	5 350	6 220
Skatter:	-4 656	-4 923	-1 133	-989
Årets/Periodens resultat:	17 357	16 102	4 217	5 231

BALANSRÄKNING, MKR

	AR 2018	AR 2017	Q2 2019	Q2 2018
Utlåning till allmänheten:	2 189 092	2 065 761	2 276 983	2 194 038
Kassa, tillgodohav o övr utlåning till centralbanker:	350 774	265 234	298 549	436 347
Belåningsbara statssskuldförbind mm	122 260	129 006	177 062	141 828
Utlåning till övr kreditinstitut:	22 137	20 250	33 573	36 985
Obligationer, räntebärande värdepapper:	50 729	49 601	56 498	62 009
Övriga tillgångar:	243 182	237 125	262 846	263 146
Summa tillgångar:	2 978 174	2 766 977	3 105 511	3 134 353
In- och upplåning från allmänheten:	1 008 487	941 967	1 105 365	1 126 480
Skulder till kreditinstitut:	194 082	174 820	192 494	211 927
Emitterade värdepapper:	1 394 647	1 276 595	1 402 604	1 406 806
Övriga skulder:	238 697	231 991	256 851	250 861
Summa skulder:	2 835 913	2 625 373	2 957 314	2 996 074
Eget kapital	142 261	141 604	148 197	138 279
Summa skulder och eget kapital:	2 978 174	2 766 977	3 105 511	3 134 353

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.