

# 1. Tiivistelmä

Tiivistelmä koostuu sääntelyn edellyttämistä tiedoista, jotka esitellään joukossa eri osatekijöitä. Nämä osatekijät on numeroitu jaksoittain A-E (A.1 – E.7). Tämä tiivistelmä sisältää kaikki ne osatekijät, jotka kyseessä olevasta arvopaperista ja sen liikkeeseenlaskijasta tulee esittää. Osatekijöiden numerointi ei välttämättä ole juokseva, koska kaikkia osatekijöitä ei arvopaperin tai liikkeeseenlaskijan luonteen vuoksi ole esitettävä tässä tiivistelmässä. Vaikka arvopaperin tai liikkeeseenlaskijan luonne edellyttäisi jonkin osatekijän sisällyttämistä tiivistelmään, on mahdollista, ettei kyseistä osatekijää koskevaa merkityksellistä tietoa ole lainkaan. Tällöin osatekijä on kuvattu lyhyesti ja sen yhteydessä mainitaan ”ei sovellu”. Merkintä ”MTN” tarkoittaa, että kohta on mukana MTN-ohjelmassa ja merkintä W&C tarkoittaa että kohta on mukana Warrantti- ja Sertifikaattiohjelmassa.

JAKSO A – JOHDANTO JA VAROITUKSET		
MTN, W&C	A.1 Varoitus	Tämä tiivistelmä on osa Ohjelmaesitettä, Svenska Handelsbanken AB (publ) (”Handelsbanken” tai ”Liikkeeseenlaskija”) MTN-, Warrantti- ja Sertifikaattiohjelmaa ja sitä tulee tarkastella johdantona Ohjelmaesitteeseen. Arvopapereihin tehtävän sijoituspäätöksen tulee pohjautua arvioon koko esitteestä, eikä vain tähän tiivistelmään. Mikäli tiivistelmä on harhaanjohtava, virheellinen tai esitteen muiden osien kanssa ristiriitainen, voidaan tämän tiivistelmän laatineet henkilöt asettaa oikeudelliseen vastuuseen. Sijoittaja, joka kantajana esittää vaatimuksen Ohjelmaesitteen tietoja koskien voi joutua vastaamaan kustannuksista, jotka aiheutuvat Ohjelmaesitteen kääntämisestä ennen oikeustoimien alkamista.
MTN, W&C	A.2 Sijoituspalvelun tarjoajat	Handelsbanken suostuu, että Ohjelmaesitettä käytetään tarjouksen yhteydessä seuraavin ehdoin:  (i) suostumus koskee vain tarjouksia, jotka edellyttävät esitteen laatimista;  (ii) suostumus on voimassa vain tämän Ohjelmaesitteen voimassaoloajan;  (iii) suostumus koskee vain Ohjelmaesitteen käyttöä tarjouksiin Ruotsissa tai muissa maissa, joihin Ohjelmaesite on notifioitu; ja  (iv) Ohjelmaesitettä voivat käyttää tarjouksiin ainoastaan ne sijoituspalvelun tarjoajat, jotka ovat solmineet Handelsbankenin kanssa jakelusopimuksen ja kertovat tästä omalla kotisivullaan.  <b>Sijoituspalvelun tarjoajan on tehdessään tarjoutua sijoittajalle informoitava sijoittajaa tarjouksen tarjousehdoista, tarjouksen luovutuksen yhteydessä.</b>

JAKSO B – LIIKKEESEENLASKIJA JA MAHDOLLINEN TAKAAJA		
MTN, W&C	B.1 Rek. nimi ja yritystunnus	Svenska Handelsbanken AB (publ) (rekisteröity nimi ja yritystunnus) organisaationumero on 502007-7862.
MTN, W&C	B.2 Kotipaikka, yhtiömuoto ja lainsäädäntö	Handelsbanken perustettiin Tukholmassa ja on julkinen (publ) pankkiosakeyhtiö. Hallituksen kotipaikka on Tukholma. Liiketoimintaa harjoitetaan voimassaolevan osakeyhtiölain ja ruotsalaisen pankkilainsäädännön puitteissa.
MTN, W&C	B.4b Tunnettuja suuntauksia	Handelsbankenin tiedossa ei ole mitään suuntauksia, epävarmuustekijöitä, potentiaalisia vaatimuksia tai muita vaateita, sitoumuksia tai tapahtumia, joilla voitaisiin olettaa olevan merkittävä vaikutus liikkeeseenlaskijan liiketoimintanäkymiin.
MTN, W&C	B.5 Konsernin kuvaus	Handelsbanken on emoyhtiö Handelsbanken konsernissa, johon kuuluvat mm. tytäryhtiöt Handelsbanken Fonder, Handelsbanken Finans, Ecster, Handelsbanken Liv, Handelsbanken plc ja Stadshypotek.

MTN, W&C	B.9 Tulosennuste	Ei sovellu. Handelsbanken ei anna tulosennusteita.																																																																																																															
MTN, W&C	B.10 Mahdolliset huomautukset tilintarkastuskertomuksessa	Ei sovellu. Handelsbankenin tilintarkastuskertomuksessa ei ole mitään huomauksia.																																																																																																															
MTN, W&C	B.12 Historiallinen taloudellinen informaatio	<p>Taulukot alla näyttävät yhteenvedon valikoidusta talousinformaatiosta, joka on poimittu Handelsbankenin tilintarkastetusta vuosikertomuksesta tilikaudelta, joka päättyy 31. joulukuuta 2017 sekä tilikaudelta, joka päättyy 31. joulukuuta 2018</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Handelsbanken konsernin tunnuslukuja</th> <th>2018</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liikevoitto, mkr</td> <td>22 013</td> <td>21 025</td> </tr> <tr> <td>Tilikauden tulos, mkr</td> <td>17 357</td> <td>16 102</td> </tr> <tr> <td>Taseen loppusumma, mkr</td> <td>2 978 174</td> <td>2 766 977</td> </tr> <tr> <td>Oma pääoma mkr</td> <td>142 261</td> <td>141 604</td> </tr> <tr> <td>Oman pääoman tuotto, koko liiketoiminta %<sup>1)</sup></td> <td>12,8</td> <td>12,3</td> </tr> <tr> <td>Ydinpääoman suhde, % (CRD IV)<sup>2)</sup></td> <td>16,8</td> <td>22,7</td> </tr> <tr> <td>Kokonaispääoman suhde, % (CRD IV)<sup>3)</sup></td> <td>21,0</td> <td>28,3</td> </tr> </tbody> </table> <p><sup>1)</sup> Tilikauden tuloksen suhde keskimääräiseen omaan pääomaan. Keskimääräistä omaa pääomaa oikaistaan sen rahoitusomaisuuden arvonmuutoksella, joka luokitellaan kaupankäynnin kohteeksi, johdannaisiksi kassavirtojen suojauksissa tai etuperusteisten eläkevakuutusten arvostuseroiksi sekä painotetulla keskiarvolla uusemissiossa, osingoilla ja omien osakkeiden takaisinostolla. Tätä tunnuslukua ei ole määritetty IFRS:ssä. Tunnuslukua käytetään kuvaamaan liiketoiminnan kehitystä ja lisäämään vertailukelpoisuutta eri tilikausien välillä.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>mkr</th> <th>2018</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Oma pääoma:</b></td> <td><b>142 261</b></td> <td><b>141 604</b></td> </tr> <tr> <td>Etuuspoijaisten eläkesuunnitelmien oikaisu</td> <td>-1 283</td> <td>-4 711</td> </tr> <tr> <td>Käyvän arvon rahaston oikaisu</td> <td>-304</td> <td>-499</td> </tr> <tr> <td>Suojausrahaston oikaisu</td> <td>-1 263</td> <td>-654</td> </tr> <tr> <td>Palautettavat painotetut osingot</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td><b>Oikaistu oma pääoma yhteensä</b></td> <td><b>139 411</b></td> <td><b>135 740</b></td> </tr> <tr> <td>Oikaistu oma pääoma, keskiarvo</td> <td>135 688</td> <td>130 538</td> </tr> <tr> <td>Oikaisu muunnoserojen vaikutuksesta oikaistuun pääomaan</td> <td>0</td> <td>-1</td> </tr> <tr> <td>Todellisten konvertoitujen osakkeiden keskiarvo</td> <td>0</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Capital Marketsin SHB-osakkeiden omistukset, keskiarvo</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td><b>Oikaistu oma pääoma, vuosikeskiarvo</b></td> <td><b>135 688</b></td> <td><b>130 539</b></td> </tr> <tr> <td>Tilikauden tulos</td> <td>17 357</td> <td>16 102</td> </tr> <tr> <td><b>Oman pääoman tuotto, koko liiketoiminta, %</b></td> <td><b>12,8%</b></td> <td><b>12,3%</b></td> </tr> </tbody> </table> <p><sup>2)</sup> Ydinpääoman suhde riskipainotettuun omaisuuteen. Tätä tunnuslukua ei ole määritetty IFRS:ssä, mutta määrittely löytyy ja on laskettu EU-asetuksen nr 575/2013 EU (CRR) ja EU-direktiivin nr 2013/36/ EU (CRD IV) mukaan.</p> <p><sup>3)</sup> Pääomavaateita varten olevan kokonaispääoman suhde riskipainotettuun omaisuuteen. Tätä tunnuslukua ei ole määritetty IFRS:ssä, mutta määrittely löytyy ja on laskettu EU-asetuksen nr 575/2013 EU (CRR) ja EU-direktiivin nr 2013/36/ EU (CRD IV) mukaan.</p> <p><b>Handelsbankenin tuloslaskelma ja tase</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2018</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tuloslaskelma, mkr</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Korkonetto:</td> <td>31 286</td> <td>29 766</td> </tr> <tr> <td>Palkkiotuotot:</td> <td>10 247</td> <td>9 718</td> </tr> <tr> <td>Muut tuotot:</td> <td>2 237</td> <td>2 190</td> </tr> <tr> <td><b>Tuotot yhteensä:</b></td> <td><b>43 770</b></td> <td><b>41 674</b></td> </tr> <tr> <td>Henkilöstökulut:</td> <td>-13 465</td> <td>-12 472</td> </tr> <tr> <td>Muut kulut:</td> <td>-6 712</td> <td>-5 889</td> </tr> <tr> <td>Poistot ja alaskirjaukset:</td> <td>-713</td> <td>-619</td> </tr> <tr> <td><b>Kustannukset yhteensä:</b></td> <td><b>-20 890</b></td> <td><b>-18 980</b></td> </tr> <tr> <td>Luottotappiot ja palautukset:</td> <td>-881</td> <td>-1 683</td> </tr> <tr> <td>Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutusvoitot</td> <td>14</td> <td>14</td> </tr> <tr> <td><b>Liikevoitto:</b></td> <td><b>22 013</b></td> <td><b>21 025</b></td> </tr> <tr> <td>Verot:</td> <td>-4 656</td> <td>-4 923</td> </tr> <tr> <td><b>Tilikauden tulos:</b></td> <td><b>17 357</b></td> <td><b>16 102</b></td> </tr> </tbody> </table>	Handelsbanken konsernin tunnuslukuja	2018	2017	Liikevoitto, mkr	22 013	21 025	Tilikauden tulos, mkr	17 357	16 102	Taseen loppusumma, mkr	2 978 174	2 766 977	Oma pääoma mkr	142 261	141 604	Oman pääoman tuotto, koko liiketoiminta % <sup>1)</sup>	12,8	12,3	Ydinpääoman suhde, % (CRD IV) <sup>2)</sup>	16,8	22,7	Kokonaispääoman suhde, % (CRD IV) <sup>3)</sup>	21,0	28,3	mkr	2018	2017	<b>Oma pääoma:</b>	<b>142 261</b>	<b>141 604</b>	Etuuspoijaisten eläkesuunnitelmien oikaisu	-1 283	-4 711	Käyvän arvon rahaston oikaisu	-304	-499	Suojausrahaston oikaisu	-1 263	-654	Palautettavat painotetut osingot	0	0	<b>Oikaistu oma pääoma yhteensä</b>	<b>139 411</b>	<b>135 740</b>	Oikaistu oma pääoma, keskiarvo	135 688	130 538	Oikaisu muunnoserojen vaikutuksesta oikaistuun pääomaan	0	-1	Todellisten konvertoitujen osakkeiden keskiarvo	0	1	Capital Marketsin SHB-osakkeiden omistukset, keskiarvo	0	0	<b>Oikaistu oma pääoma, vuosikeskiarvo</b>	<b>135 688</b>	<b>130 539</b>	Tilikauden tulos	17 357	16 102	<b>Oman pääoman tuotto, koko liiketoiminta, %</b>	<b>12,8%</b>	<b>12,3%</b>		2018	2017	Tuloslaskelma, mkr			Korkonetto:	31 286	29 766	Palkkiotuotot:	10 247	9 718	Muut tuotot:	2 237	2 190	<b>Tuotot yhteensä:</b>	<b>43 770</b>	<b>41 674</b>	Henkilöstökulut:	-13 465	-12 472	Muut kulut:	-6 712	-5 889	Poistot ja alaskirjaukset:	-713	-619	<b>Kustannukset yhteensä:</b>	<b>-20 890</b>	<b>-18 980</b>	Luottotappiot ja palautukset:	-881	-1 683	Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutusvoitot	14	14	<b>Liikevoitto:</b>	<b>22 013</b>	<b>21 025</b>	Verot:	-4 656	-4 923	<b>Tilikauden tulos:</b>	<b>17 357</b>	<b>16 102</b>
Handelsbanken konsernin tunnuslukuja	2018	2017																																																																																																															
Liikevoitto, mkr	22 013	21 025																																																																																																															
Tilikauden tulos, mkr	17 357	16 102																																																																																																															
Taseen loppusumma, mkr	2 978 174	2 766 977																																																																																																															
Oma pääoma mkr	142 261	141 604																																																																																																															
Oman pääoman tuotto, koko liiketoiminta % <sup>1)</sup>	12,8	12,3																																																																																																															
Ydinpääoman suhde, % (CRD IV) <sup>2)</sup>	16,8	22,7																																																																																																															
Kokonaispääoman suhde, % (CRD IV) <sup>3)</sup>	21,0	28,3																																																																																																															
mkr	2018	2017																																																																																																															
<b>Oma pääoma:</b>	<b>142 261</b>	<b>141 604</b>																																																																																																															
Etuuspoijaisten eläkesuunnitelmien oikaisu	-1 283	-4 711																																																																																																															
Käyvän arvon rahaston oikaisu	-304	-499																																																																																																															
Suojausrahaston oikaisu	-1 263	-654																																																																																																															
Palautettavat painotetut osingot	0	0																																																																																																															
<b>Oikaistu oma pääoma yhteensä</b>	<b>139 411</b>	<b>135 740</b>																																																																																																															
Oikaistu oma pääoma, keskiarvo	135 688	130 538																																																																																																															
Oikaisu muunnoserojen vaikutuksesta oikaistuun pääomaan	0	-1																																																																																																															
Todellisten konvertoitujen osakkeiden keskiarvo	0	1																																																																																																															
Capital Marketsin SHB-osakkeiden omistukset, keskiarvo	0	0																																																																																																															
<b>Oikaistu oma pääoma, vuosikeskiarvo</b>	<b>135 688</b>	<b>130 539</b>																																																																																																															
Tilikauden tulos	17 357	16 102																																																																																																															
<b>Oman pääoman tuotto, koko liiketoiminta, %</b>	<b>12,8%</b>	<b>12,3%</b>																																																																																																															
	2018	2017																																																																																																															
Tuloslaskelma, mkr																																																																																																																	
Korkonetto:	31 286	29 766																																																																																																															
Palkkiotuotot:	10 247	9 718																																																																																																															
Muut tuotot:	2 237	2 190																																																																																																															
<b>Tuotot yhteensä:</b>	<b>43 770</b>	<b>41 674</b>																																																																																																															
Henkilöstökulut:	-13 465	-12 472																																																																																																															
Muut kulut:	-6 712	-5 889																																																																																																															
Poistot ja alaskirjaukset:	-713	-619																																																																																																															
<b>Kustannukset yhteensä:</b>	<b>-20 890</b>	<b>-18 980</b>																																																																																																															
Luottotappiot ja palautukset:	-881	-1 683																																																																																																															
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutusvoitot	14	14																																																																																																															
<b>Liikevoitto:</b>	<b>22 013</b>	<b>21 025</b>																																																																																																															
Verot:	-4 656	-4 923																																																																																																															
<b>Tilikauden tulos:</b>	<b>17 357</b>	<b>16 102</b>																																																																																																															

		<table> <thead> <tr> <th>Tase, mkr</th> <th>2018</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Lainat yleisölle:</td> <td>2 189 092</td> <td>2 065 761</td> </tr> <tr> <td>Kassa, saamiset, lainat keskuspankeille:</td> <td>350 774</td> <td>265 234</td> </tr> <tr> <td>Rahoituskelpoiset valtionvelkasitoumukset yms.</td> <td>122 260</td> <td>129 006</td> </tr> <tr> <td>Lainat muille luottolaitoksille:</td> <td>22 137</td> <td>20 250</td> </tr> <tr> <td>Joukkovelkakirjat ja muut korolliset arvopaperit:</td> <td>50 729</td> <td>49 601</td> </tr> <tr> <td>Muu omaisuus:</td> <td>243 182</td> <td>237 125</td> </tr> <tr> <td><b>Omaisuus yhteensä:</b></td> <td><b>2 978 174</b></td> <td><b>2 766 977</b></td> </tr> <tr> <td>Talletukset yleisöltä:</td> <td>1 008 487</td> <td>941 967</td> </tr> <tr> <td>Velat luottolaitoksille:</td> <td>194 082</td> <td>174 820</td> </tr> <tr> <td>Liikkeeseenlasketut arvopaperit:</td> <td>1 394 647</td> <td>1 276 595</td> </tr> <tr> <td>Muut velat:</td> <td>238 697</td> <td>231 991</td> </tr> <tr> <td><b>Velat yhteensä:</b></td> <td><b>2 835 913</b></td> <td><b>2 625 373</b></td> </tr> <tr> <td><b>Oma pääoma:</b></td> <td><b>142 261</b></td> <td><b>141 604</b></td> </tr> <tr> <td><b>Velat ja oma pääoma yhteensä:</b></td> <td><b>2 978 174</b></td> <td><b>2 766 977</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>Handelsbanken vahvistaa, ettei vuosituloksen julkaisemisen jälkeen Handelsbankenin tulevaisuuden näkymissä, taloudellisessa tilassa tai asemassa markkinoilla ole tapahtunut mitään olennaisia negatiivisia muutoksia. Konsernikirjanpito on laadittu kansainvälisten kirjanpitostandardien (IFRS) sekä EU:n näiden standardien tulkintaa koskevien ohjeiden mukaan.</p> <p>Huomaa kuitenkin, että joitain yllämainittuja tunnuslukuja ei ole määritelty IFRS:ssä vaan sen sijaan määrittelyt ovat annettu alaviitteessä kunkin tunnusluvun kohdalla. Huomaa, että tunnuslukuja, joita ei lasketa IFRS:n mukaan ei välttämättä voi verrata vastaaviin lukuihin, joita muut yhtiöt ilmoittavat ja se voi asettaa tiettyjä rajoitteita analyysityökaluille.</p>	Tase, mkr	2018	2017	Lainat yleisölle:	2 189 092	2 065 761	Kassa, saamiset, lainat keskuspankeille:	350 774	265 234	Rahoituskelpoiset valtionvelkasitoumukset yms.	122 260	129 006	Lainat muille luottolaitoksille:	22 137	20 250	Joukkovelkakirjat ja muut korolliset arvopaperit:	50 729	49 601	Muu omaisuus:	243 182	237 125	<b>Omaisuus yhteensä:</b>	<b>2 978 174</b>	<b>2 766 977</b>	Talletukset yleisöltä:	1 008 487	941 967	Velat luottolaitoksille:	194 082	174 820	Liikkeeseenlasketut arvopaperit:	1 394 647	1 276 595	Muut velat:	238 697	231 991	<b>Velat yhteensä:</b>	<b>2 835 913</b>	<b>2 625 373</b>	<b>Oma pääoma:</b>	<b>142 261</b>	<b>141 604</b>	<b>Velat ja oma pääoma yhteensä:</b>	<b>2 978 174</b>	<b>2 766 977</b>
Tase, mkr	2018	2017																																													
Lainat yleisölle:	2 189 092	2 065 761																																													
Kassa, saamiset, lainat keskuspankeille:	350 774	265 234																																													
Rahoituskelpoiset valtionvelkasitoumukset yms.	122 260	129 006																																													
Lainat muille luottolaitoksille:	22 137	20 250																																													
Joukkovelkakirjat ja muut korolliset arvopaperit:	50 729	49 601																																													
Muu omaisuus:	243 182	237 125																																													
<b>Omaisuus yhteensä:</b>	<b>2 978 174</b>	<b>2 766 977</b>																																													
Talletukset yleisöltä:	1 008 487	941 967																																													
Velat luottolaitoksille:	194 082	174 820																																													
Liikkeeseenlasketut arvopaperit:	1 394 647	1 276 595																																													
Muut velat:	238 697	231 991																																													
<b>Velat yhteensä:</b>	<b>2 835 913</b>	<b>2 625 373</b>																																													
<b>Oma pääoma:</b>	<b>142 261</b>	<b>141 604</b>																																													
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä:</b>	<b>2 978 174</b>	<b>2 766 977</b>																																													
MTN, W&C	B.13 Tapahtumat, jotka vaikuttavat vakavaraisuuteen	Ei sovellu. Handelsbankenilla ei ole mitään raportoitavaa, joka vaikuttaa pankin vakavaraisuuteen.																																													
MTN, W&C	B.14 Konserniriippuvuudet	Ei sovellu. Handelsbanken ei ole riippuvainen muista konserniin kuuluvista yhtiöistä.																																													
MTN, W&C	B.15 Pääasiallinen liiketoiminta	Handelsbanken on yleispankki, joka tarjoaa täydellisen valikoiman erilaisia pankkipalveluita sekä yrityksille että yksityishenkilöille; perinteisiä yrityspalveluita, investointipankkitoimintaa, rahoitusta, maksuliikennettä, sijoituksia osake- ja korkomarkkinoille sekä eläkevakuutuksia. Handelsbankenilla oli, 31. joulukuuta 2018, yhteensä 779 pankkikonttoria ja tapaamispaikkaa maailmalla.																																													
		Handelsbankenin kotimarkkinan muodostavat Ruotsi, Tanska, Suomi, Norja, Alankomaat ja Iso-Britannia, jossa tarjotaan täydellistä rahoitustuotteiden ja -palveluiden valikoimaa.																																													
MTN, W&C	B.16 Suora tai epäsuora omistus/kontr olli	Ei sovellu. Handelsbankenin osakkeet ovat kaupankäynnin kohteena Nasdaq Tukholmassa.																																													

MTN	B.17 Luottokelpoisuusluokitus	Riippumattomat luottoluokituslaitokset antavat arvosanoja pankkien ja muiden yhtiöiden kyvylle suoriutua omista velkavelvoitteistaan. Handelsbankenin luottokelpoisuusluokitus oli 27. maaliskuuta 2019: AA- Standard & Poor'silta ("S&P"), Aa2 Moody'silta, AA Fitchiltä ja AA (low) DBRS:ltä. Moody'sin luottoluokitus Aa2, S&P:n luottoluokitus AA-, Fitchin luottoluokitus AA ja DBRS:n luottoluokitus AA (low) tarkoittavat "korkeaa laatua hyvin pienellä luottoriskillä".
<b>JAKSO C – ARVOPAPERIT</b>		
MTN, W&C	C.1 Arvopaperityypit	Handelsbanken laskee liikkeeseen MTN-ohjelman puitteissa obligaatioita (joukkovelkakirja) ja debentureja. Handelsbanken laskee liikkeeseen Warrantti- ja Sertifikaattiohjelman puitteissa arvopapereita.  Kunkin yksittäisen emission yhteenvedossa ilmoitetaan seuraavaa:  Tyyppi: [Sertifikaatti/Warrantti/Obligaatio]  Arvopaperin nimi: [ ]  ISIN-tunnus: [ ]
MTN, W&C	C.2 Valuutta	Arvopaperit annetaan Ruotsin kruunuissa ("SEK"), Tanskan kruunuissa ("DKK"), Norjan kruunuissa ("NOK"), euroissa ("EUR") tai muussa valuutassa.  [Tässä ilmoitetaan yksittäisen arvopaperiemission valuutta]
MTN, W&C	C.5 Arvopaperin luovutusta koskevat rajoitukset	Ei sovellu. Arvopapereiden luovutukselle ei ole asetettu mitään rajoituksia.
MTN, W&C	C.8 Arvopapereihin liittyvät oikeudet käsittäen etuoikeusjärjestyksen ja oikeuksien rajoitukset	[Mikäli Handelsbanken asetetaan konkurssiin tai selvitystilaan oikeuttavat arvopaperit, jotka ovat debentureja, maksuun Handelsbankenin omaisuudesta heti, kun muut saamiset Handelsbankenilta on maksettu, mutta rinnakkain (pari passu) debentuurien ja muiden velkasitoumusten, jotka kuuluvat Handelsbankenin ottamiin määräaikaisiin toissijaisiin velkasitoumuksiin ja ennen sellaisia toissijaisia velkasitoumuksia, joilla on määräämätön juoksuaika.  Handelsbanken pidättää oikeuden laskea liikkeeseen uusia debentureja ja muita määräaikaaisia toissijaisia velkakirjoja ja määrätä niiden oikeudesta maksuun Handelsbankenin omaisuudesta rinnakkain (pari passu) muiden debentuurimuotoisten MTN:ien ja muiden velkasitoumusten, jotka kuuluvat Handelsbankenin ottamiin määräaikaisiin toissijaisiin velkasitoumuksiin kanssa ja ennen sellaisia toissijaisia velkasitoumuksia, joilla on määräämätön juoksuaika.]  [Mikäli Handelsbanken asetetaan konkurssiin tai selvitystilaan oikeuttavat warrantit ja sertifikaatit sekä MTN:t, jotka eivät ole debentureja, yllä kuvatun mukaisesti maksuun Handelsbankenin omaisuudesta rinnakkain (pari passu) muiden vakuudettomien saamisten ja ei toissijaisten nykyisten ja tulevien maksuvelvoitteiden kanssa siinä määrin kuin muuta ei ole määrätty laissa.]
MTN	C.9 Arvopapereihin liittyvät oikeudet käsittäen etuoikeusjärjestyksen ja oikeuksien rajoitukset sekä	[Korkorakenne: [ ]]  [Korkoprosentti/Korkopohja: [ ]]  [Korkoeräpäivä/t: [ ]]  [Korkojakso: [ ]]  [Korkomääräykset: [ ]]

	nimelliskoron, koronmaksupäivän, korkoeräpäivän, eräpäivän ja muita tietoja korosta ja lainasta	[Kuoletukset: [ ]] [Taloudellinen kuvaus kullekin yksittäisen emission tuottorakenteelle: [ ]] [Handelsbanken – tai sen tilalle asetettu taho – on ilman erillistä sijoittajien antamaa toimeksiantoa oikeutettu edustamaan sijoittajia kaikissa Lainaa koskevissa asioissa sekä tuomioistuimessa että sen ulkopuolella tai täytäntöönpanoviranomaisissa.]
MTN	C.10 Vaikutus arvoon silloin kun arvopaperi pohjautuu johdannaiseen	Ei sovellu, Koronmaksuilla ei ole johdannaisosuutta.
MTN, W&C	C.11 Informaatio mahdollisesta hakemuksesta kaupankäynnin kohteeksi säännellyllä markkinalla	Handelsbanken tulee, mikäli muuta ei ole sovittu koskien yksittäistä lainaa tai arvopaperia, hakemaan listausta kaupankäynnin kohteeksi Arvopapereille, jotka lasketaan liikkeeseen kunkin ohjelman puitteissa, joko NASDAQ Stockholm AB, NASDAQ Helsinki Oy, NASDAQ København AS, Oslo Börs ASA, Nordic Growth Markets NGM AB tai muulle markkinapaikalle lainan tai arvopaperin ottamisen yhteydessä. Arvopaperin maksu toimitusta vastaan tapahtuu Handelsbankenin toimesta arvopaperijärjestelmässä kussakin liikkeeseenlaskumaassa, jollei muuta arvopaperijärjestelmää ole nimetty tietylle lainalle tai arvopaperille. [Tässä ilmoitetaan mahdollinen markkinapaikka yksittäiselle emissiolle.]
W&C	C.15 Sijoituksen kuvaus	Handelsbankenin MTN-, Warrantti- tai Sertifikaattiohjelman puitteissa liikkeeseenlaskettuun arvopaperiin sijoittava altistuu jonkun tietyn kohde-etuuden, esim. osakkeen tai indeksin, kurssikehitykselle. Kohde-etuuden arvonkehitys vaikuttaa arvopaperin kurssiin, joka voi aikaansaada suuremman/pienemmän voiton/tappion sijoitetulle pääomalle verrattuna sijoitukseen, joka olisi tehty suoraan kohde-etuuteen. [Tässä ilmoitetaan, mikäli soveltuu, taloudellinen kuvaus kullekin yksittäisen emission tuottorakenteelle: [ ]]
W&C	C.16 Loppu- tai Takaisinmaksupäivä jne.	[Loppupäivä [ ]] [Takaisinmaksupäivä [ ]]
W&C	C.17 Kuvaus selvittämisestä jne	[Handelsbanken suorittaa automaattisen nettoarvon käteisselvityksen]
W&C	C.18 Tuoton kuvaus ym.	[Mikäli Velkoja on Tilinpitäjäinstituutin kautta rekisteröinyt, että Takaisinmaksettava summa tilitetään tietyille pankkitilille, tapahtuu tilitys arvopaperikeskuksen toimesta kunakin Takaisinmaksupäivänä.. Muussa tapauksessa arvopaperikeskus lähettää summan yllä mainittuna päivänä Velkojalle tämän arvopaperikeskukseen Täsmäytyspäivänä rekisteröityyn osoitteeseen.]
W&C	C.19 Lunastushinta jne	[ ] [Ei sovellu]

W&C	C.20 Kohde-etuuden kuvaus	[Tästä käy ilmi kukin kohde-etuus tai viiteyhtiöt/-yksiköt sekä tieto mistä lisätietoja kohde-etuuksista löytyy]
-----	------------------------------	--

JAKSO D – RISKIT		
MTN, W&C	D.2 Pääasiallisia riskejä, jotka ovat tyypillisiä liikkeeseenlaskijalle	<p>Ostettaessa arvopapereita, jotka ovat laskettu liikkeeseen Handelsbankenin MTN-, Warrantti- tai Sertifikaattiohjelman puitteissa otetaan Handelsbankenia koskeva luottoriski. Handelsbankenin luottoluokitukset 27. maaliskuuta 2019 olivat: AA – Standard &amp; Poor’silta ("S&amp;P"), Aa2 Moody’silta, AA Fitchiltä ja AA DBRS (low):ltä. Moody’sin luottoluokitus Aa2, S&amp;P:n luottoluokitus AA-, Fitchin luottoluokitus AA ja DBRS:n luottoluokitus AA (low) tarkoittavat "korkeaa laatua hyvin pienellä luottoriskillä". Luottoluokituksen lasku voi tarkoittaa kohonneita rahoitus-kustannuksia ja vaikuttaa myös rahoituksen saatavuuteen ja kilpailutilanteeseen. Siten laskulla voi olla negatiivinen vaikutus toimintaan, rahoitusasemaan sekä liiketuloon.</p> <p>Valtiollinen talletussuoja ei koske arvopapereita, jotka ovat liikkeeseenlaskettu Handelsbankenin MTN-, Warrantti- ja Sertifikaattiohjelman puitteissa.</p> <p><u>Riskejä Handelsbankenin toiminnassa:</u></p> <p>Yleispankkina Handelsbanken tarjoaa täydellistä valikoimaa pankkipalveluita. Näistä aiheutuu pankille joukko riskejä, jotka tunnustetaan, mitataan sekä käsitellään systemaattisesti konsernin eri osissa. Riskejä Handelsbankenissa kuvataan yhteenvetomaisesti:</p> <p><i>Oikeudellinen riski:</i> Handelsbankenin liiketoimintaa säätelevät osakeyhtiölaki (2005:551) ja laki (2004:297) koskien pankki- ja rahoitustoimintaa sekä kattava pankin liiketoimintaan liittyvä säännöskokoelma. Säännösten oikea soveltaminen on ratkaisevan tärkeää terveille pankkitoiminnalle. Mikäli pankki ei täytä velvoitteitaan voimassa olevien sääntöjen mukaan uhkaa sitä riski valvontaviranomaisten ja tuomioistuinten erilaisista sanktioista, jotka voivat vaikuttaa pankin liiketoimintaan negatiivisesti.</p> <p><i>Luottoriski:</i> Luottoriski tarkoittaa, että pankki kohtaisi taloudellisen tappion sen seurauksena, että pankin vastapuolet eivät voi täyttää sopimusten mukaisia velvoitteitaan.</p> <p><i>Markkinariski:</i> Markkinariskit pohjautuvat hintojen ja volatiliiteettien muutoksiin rahoitusmarkkinoilla.</p> <p><i>Likviditeettiriski:</i> Pankki käsittelee päivittäin suuren määrän sisään- ja ulosmeneviä kassavirtoja. Likviditeettiriski on riski siitä, ettei pankki pysty täyttämään omia maksuvelvoitteitaan silloin kun ne erääntyvät ja sille aiheutuu tästä syystä kohtuuttomia kustannuksia tai tappioita.</p> <p><i>Operatiivinen riski:</i> Operatiivinen riski tarkoittaa riskiä siitä, että pankkia kohtaisi taloudellinen tappio epätarkoituksenmukaisten tai epäonnistuneiden sisäisten prosessien, inhimillisten virheiden, systeemivikojen tai ulkoisten tapahtumisen vuoksi.</p> <p><i>Vakuutusriski:</i> Riski Handelsbankenin osalta koskee lähinnä niitä taattuja sitoumuksia, joita pankki on antanut asiakkailleen koskien sen traditionaalista henkivakuutusta ja niitä ei voida täyttää ilman, että pankin täytyy lisätä niihin pääomaa.</p> <p><i>Kiinteistöriski:</i> Riski hintamuutoksista pankin kiinteistöomistuksissa.</p> <p><i>Liiketoimintariski:</i> Riski odottamattomista tulosuutoksista, jotka eivät liity yllä kuvattuihin riskityyppeihin.</p> <p>Sijoittajan mahdollisuus saada maksu arvopaperisijoituksestaan riippuu pankin mahdollisuudesta suorittaa omista maksusitoumuksistaan, mikä puolestaan on sidoksissa pankin liiketoiminnan kehitykseen sekä pankin liiketoimintaa käsittävien riskien hallintaan.</p>

MTN	D.3 Pääasiallisia riskejä, jotka ovat tyypillisiä arvopapereille	<p>[Valuuttakurssimuutokset voivat vaikuttaa tuottoon suoraan tai epäsuorasti. Suoraan valuuttakurssimuutokset vaikuttavat tuottoon esimerkiksi kun sijoitus tehdään eri valuutassa, kuin kohde-etuutena olevan omaisuuden valuutta. Niissäkin tapauksissa, joissa suora valuuttavaikutus on ehkäisty ns. kiintein valuuttakurssein, voi jäljellä edelleen olla epäsuoraa valuuttavaikutusta. Epäsuora valuuttavaikutus voi esimerkiksi syntyä kun kohde-etuus on indeksi, rahasto tai kori, jonka arvo ilmaistaan eri valuutassa kuin omaisuuden, joka kuuluu tähän indeksiin, rahastoon tai koriin. Valuuttakurssimuutokset voivat siis vaikuttaa sijoitukseen sekä suoraan, että epäsuoraan tai näiden yhdistelmänä.]</p> <p>[Toisinaan saattaa olla vaikeaa tai mahdotonta ostaa ja myydä pääomasuojattuja sijoituksia, warrantteja tai sertifikaatteja. Tällainen tilanne voi sattua esimerkiksi likviditeetin puuttuessa markkinoilta, voimakkaiden kurssivaihteluiden aikana tai jos kaupankäyntiä jollain arvopaperiin liittyvällä markkinapaikalla rajoitetaan tai se suljetaan määräajaksi. Myös tekninen vika, kuten katkos tietoliikenneyhteyksissä, saattaa häiritä kaupankäyntiä.]</p> <p>[Juoksuaikana pääomasuojatun sijoituksen, warrantin ja sertifikaatin arvoon vaikuttavat useat eri tekijät. Näitä ovat mm. kohteena olevan omaisuuden arvonkehitys, jäljellä oleva juoksuaika, tulevaisuuden odotettu volatilitteetti, markkinakorot sekä mahdolliset osingot.]</p> <p>[Pääomasuojatun sijoituksen pääomasuoja on voimassa vain takaisinmaksupäivänä. Juoksuaikana arvo voi olla pienempi kuin nimellisarvo. Ylikurssiin merkityillä pääomasuojatuilla sijoituksilla on korkeampi riski, koska pääomasuoja kattaa vain sijoituksen nimellisarvon.]</p> <p>[Pienikin muutos kohde-etuuden arvossa voi vaikuttaa warranttien ja sertifikaattien arvoon voimakkaan negatiivisesti, joka voi johtaa siihen, että koko sijoitettu pääoma tai osia siitä voidaan menettää.]</p>
-----	---	--

W&C	D.6 Varoitus, josta ilmenee, että sijoittaja voi menettää osan tai koko sijoitetun pääoman	<p>Huomaa, että osto-tyyppiselle warrantille ja turbolle päätöskurssin ollessa alhaisempi tai yhtä suuri, kuin lunastuskurssi tarkoittaa se, että warrantti tai turbo eräänny ilman arvoa ja koko sijoitettu pääoma on hävitty. Myynti-tyyppiselle warrantille ja turbolle puolestaan lunastuskurssia korkeampi tai yhtä suuri päätöskurssi tarkoittaa warrantin tai turbon eräännyntä ilman arvoa ja koko sijoitetun pääoman häviämistä. Sertifikaattien osalta tulisi huomioida, että sijoitettu pääoma tai osa pääomasta voidaan menettää jos tietyt ehdot täyttyvät.</p>
-----	---	--

<b>JAKSO E – TARJOUS</b>		
MTN, W&C	E.2b Tarjouksen käyttötarkoitus	Lainan määrä / sijoitettu summa tullaan käyttämään päivittäisessä pankkitoiminnassa
MTN, W&C	E.3 Tarjouksen kuvaus	<p>[Merkintäaika alkaa [ ] ja päättyy [ ]. Merkintäsitoumus tarjoukseen tapahtuu [Handelsbankenin konttoreissa tai Internetissä] [ ].]</p> <p>[Merkintää ei ole, vaan [Warrantin] [ ] osto tai myynti tapahtuu sillä markkinapaikalla, jonne [Warrantti] [ ] on noteerattu.</p> <p>[Merkintämäärä on [nimellisesti] [ ] erissä].</p> <p>[Arvopapereiden liikkeeseenlaskija ja maksuasiamies on Handelsbanken. Järjestäjä on [Handelsbanken Capital Markets] [ ] [ja] [Handelsbanken Capital Markets] [ ] on] laskenta-asiamies].</p>

		<p>[Liikkeeseenlaskupäivä on [ ].]</p> <p>[Noteerauspäivä on [ ].]</p> <p>[ [ ] jättää hakemuksen pörssinoteerauksesta [ ].]</p>
MTN, W&C	E.4 Mahdollisten intressien/intressi- konfliktien kuvaus	<p>[ ]</p> <p>[Ei sovellu]</p>
MTN, W&C	E.7 Laskelma kustannuksista, jotka lankeavat sijoittajalle	<p>[Merkittäessä peritään lisäksi merkintäpalkkio [ ] prosenttia laskettuna hinnasta.]</p> <p>[Merkittäessä peritään merkintäpalkkio seuraavasti: [ ]]</p> <p>[Kaupankäynnistä Handelsbankenin kautta peritään palkkio Handelsbankenin kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaan.]</p> <p>[ ]</p> <p>[Ei sovellu]</p>