

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 statskskuldförbind 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.