

## **Handelsbanken Capital Markets**

*Godkänt och registrerat av Finansinspektionen ("FI") samt offentliggjort av Handelsbanken den 1 november 2018.*

FI Dnr 18-20032, 18-20033

### **Tillägg till Grundprospekt FI Dnr 18-3014, 18-3215 avseende Svenska Handelsbanken AB (publ) MTN-, Warrant och Certifikatprogram. Godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 1 november 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 1 november 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 den 5 november 2018.

Tillägget upprättas med anledning av att Handelsbanken den 24 oktober 2018 har offentliggjort delårsrapport för tredje kvartalet 2018 och ska läsas tillsammans med, och utgöra en del av Grundprospektet. Handelsbankens delårsrapport och Grundprospekt återfinns på [www.handelsbanken.se](http://www.handelsbanken.se). I följande delar av Grundprospektet har ändringar skett:

På sid 182, läggs denna mening till: Handelsbankens delårsrapport för tredje 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 tredje kvartalet 2018, sidorna 26-62 av den 24 oktober 2018 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Punkt B.12 i sammanfattning i Grundprospektet ändras så att kolumnerna för Q3 2017 och Q3 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 översiktligt granskade delårsrapporten som slutar den 30 september 2018 samt revisorernas rapport och kommentarer därtill.

<b>NYCKELTAL FÖR HANDELSBANKSKONCERNEN</b>	<b>ÅR 2017</b>	<b>ÅR 2016</b>	<b>Q3 2018</b>	<b>Q3 2017</b>
Rörelseresultat, mkr	21 025	20 633	5 344	5 424
Årets/Periodens resultat, mkr	16 102	16 245	4 106	4 173
Balansomslutning, mkr	2 766 977	2 627 580	3 087 236	2 981 055
Eget kapital, mkr	141 604	136 381	141 210	138 951
Räntabilitet på eget kapital total verksamhet % <sup>1</sup>	12,3	13,1	12,1	12,9
Kärnprimärkapitalrelation, % (CRD IV) <sup>2</sup>	22,7	25,1	21,7	23,6
Total kapitalrelation, %, (CRD IV) <sup>3</sup>	28,34	31,4	27,1	28,5

<sup>1)</sup> 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	Q3 2018	Q3 2017
<b>Eget kapital</b>	<b>141 604</b>	<b>136 381</b>	<b>141 210</b>	<b>138 951</b>
Justering förmånsbestämda pensionsplaner	-4 711	-1 656	-4 240	-4 543
Justering verkligt värde -reserv	-499	-974	-624	-1 064
Justering sättningsreserv	-654	-2 487	955	-1 464
Viktad Utdelning återläggs	0	0	0	0
<b>Summa justerat eget kapital</b>	<b>135 740</b>	<b>131 264</b>	<b>137 301</b>	<b>131 880</b>
Justerat eget kapital, genomsnitt	130 538	123 812	135 827	129 796
Justering för konverteringars 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
<b>Justerat eget kapital, årsgenomsnitt</b>	<b>130 539</b>	<b>123 814</b>	<b>135 827</b>	<b>129 796</b>
Periodens resultat	16 102	16 245	4 106	4 173
<b>Räntabilitet på eget kapital tot verksamhet</b>	<b>12,3%</b>	<b>13,1%</b>	<b>12,1%</b>	<b>12,9%</b>

<sup>2)</sup> 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).

<sup>3)</sup> 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	Q3 2018	Q3 2017
Räntenetto:	29 766	27 943	7 862	7 587
Provisionsnetto:	9 718	9 156	2 624	2 355
Övriga intäkter:	2 190	3 664	242	306
<b>Summa intäkter:</b>	<b>41 674</b>	<b>40 763</b>	<b>10 728</b>	<b>10 248</b>
Personalkostnader:	-12 472	-12 542	-3 421	-3 134
Övriga kostnader:	-5 889	-5 401	-1 554	-1 337
Av- och nedskrivningar:	-619	-495	-181	-140
<b>Summa kostnader</b>	<b>-18 980</b>	<b>-18 438</b>	<b>-5 156</b>	<b>-4 611</b>
Kreditförluster, netto:	-1 683	-1 724	-230	-217
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella	14	32	2	4
<b>Rörelseresultat:</b>	<b>21 025</b>	<b>20 633</b>	<b>5 344</b>	<b>5 424</b>
Skatter:	-4 923	-4 401	-1 238	-1 251
Årets/Periodens resultat från avvecklad verksamhet e skatt	-	13	-	-
<b>Årets/Periodens resultat:</b>	<b>16 102</b>	<b>16 245</b>	<b>4 106</b>	<b>4 173</b>

### BALANSRÄKNING, MKR

	ÅR 2017	ÅR 2016	Q3 2018	Q3 2017
Utlåning till allmänheten:	2 065 761	1 963 622	2 193 712	2 040 589
Kassa, tillgodohav o övr utlåning till centralbanker:	265 234	224 889	405 868	488 829
Belåningsbara statssskuldförbind mm	129 006	97 205	145 589	112 339
Utlåning till övr kreditinstitut:	20 250	31 347	35 722	30 742
Obligationer, räntebärande värdepapper:	49 601	63 909	56 571	61 996
Övriga tillgångar:	237 125	246 608	249 774	246 560
<b>Summa tillgångar:</b>	<b>2 766 977</b>	<b>2 627 580</b>	<b>3 087 236</b>	<b>2 981 055</b>
In- och upplåning från allmänheten:	941 967	829 336	1 099 384	1 112 138
Skulder till kreditinstitut:	174 820	178 781	194 657	205 355
Emitterade värdepapper:	1 276 595	1 261 765	1 393 819	1 279 283
Övriga skulder:	231 991	221 317	258 166	245 328
<b>Summa skulder:</b>	<b>2 625 373</b>	<b>2 491 199</b>	<b>2 946 026</b>	<b>2 842 104</b>
<b>Eget kapital</b>	<b>141 604</b>	<b>136 381</b>	<b>141 210</b>	<b>138 951</b>
<b>Summa skulder och eget kapital:</b>	<b>2 766 977</b>	<b>2 627 580</b>	<b>3 087 236</b>	<b>2 981 055</b>

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.