

Godkänt och registrerat av Finansinspektionen ("FI") samt offentliggjort av Handelsbanken den 15 juli 2016.

FI Dnr 16-10260, 16-10568

Tillägg till Grundprospekt FI Dnr 16-2120, 16-2121 avseende Svenska Handelsbanken AB (publ) MTN-, Warrant och Certifikatprogram. Godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 15 juli 2016.

I enlighet med 2 kap. 34 § i lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument upprättar Handelsbanken härmed detta tillägg till Grundprospektet daterat den 16 mars 2016. Tillägget har godkänts och registrerats av FI den 15 juli 2016. 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 19 juli 2016.

Tillägget upprättas med anledning av att Handelsbanken den 15 juli 2016 har offentliggjort delårsrapport för andra kvartalet 2016 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 3, läggs denna mening till: Handelsbankens delårsrapport av den 15 juli 2016 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Avsnitt 8, Tillgångar och skulder, finansiell situation samt vinster och förluster, på sid 28, underrubrik Införlivande genom hänvisning / Senaste finansiella information, läggs denna mening till: Handelsbankens delårsrapport, sidorna 25-53 av den 15 juli 2016 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Punkt B.12 i sammanfattning i Grundprospektet får följande lydelse:

B.12
Historisk finansiell
information

Tabellerna nedan visar viss utvald finansiell information i sammandrag som har hämtats från och måste läsas tillsammans med Handelsbankens reviderade årsredovisning för det år som slutar den 31 december 2015 och den översiktligt granskade delårsrapporten som slutar den 30 juni 2016 samt revisorernas rapporter och kommentarer därtill.

NYCKELTAL FÖR HANDELSBANKSKONCERNEN ÅR 2015 ÅR 2014 Q2 2016 Q2 2015

Rörelseresultat, mkr	20 475	19 212	5 277	5 256
Årets/Periodens resultat, mkr	16 343	15 184	4 194	4 173
Balansomslutning, mkr	2 522 133	2 816 676	3 030 645	2 935 809
Eget kapital, mkr	128 268	126 827	129 582	123 971
Räntabilitet på eget kapital total verksamhet % ¹	13,5	13,4	14,2	14,5
Kärnprimärkapitalrelation, % (CRD IV) ²	21,2	20,4	23,0	21,3
Total kapitalrelation, %, (CRD IV) ³	27,2	25,6	28,9	28,4

¹⁾ Årets/Periodens resultat i relation till genomsnittligt eget kapital. Genomsnittligt eget kapital justeras för värdeförändringar på finansiella tillgångar klassificerade som tillgängliga för försäljning, derivat i kassafördessäkringar, omvärderingseffekter av förmånsbestämda pensionsplaner samt ett vägt genomsnitt av nyemission, utdelning samt återköp av egna aktier. Detta nyckeltal är inte definierat i IFRS men finns definierat i ÅR 2015.

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 2015	ÅR 2014	Q2 2016	Q2 2015
Räntenetto:	27 740	27 244	6 808	7 019
Provisionsnetto:	9 320	8 556	2 280	2 359
Övriga intäkter:	3 276	2 514	834	843
Summa intäkter:	40 336	38 314	9 922	10 221
Personalkostnader:	-12 581	-11 766	-2 952	-3 149
Övriga kostnader:	-5 203	-5 099	-1 346	-1 336
Av- och nedskrivningar:	-487	-462	-119	-122
Summa kostnader	-18 271	-17 327	-4 417	-4 607
Kreditförluster, netto:	-1 597	-1 781	-229	-359
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella	7	6	1	1
Rörelseresultat:	20 475	19 212	5 277	5 256
Skatter:	-4 277	-4 069	-1 091	-1 110
Årets/Periodens resultat från avvecklad verksamhet e skatt	145	41	8	27
Årets/Periodens resultat:	16 343	15 184	4 194	4 173

BALANSRÄKNING, MKR

	ÅR 2015	ÅR 2014	Q2 2016	Q2 2015
Utlåning till allmänheten:	1 866 467	1 807 836	1 937 155	1 851 432
Kassa, tillgodohav o övr utlåning till centralbanker:	236 748	505 579	583 011	553 935
Belåningsbara statsskuldförbind mm	74 777	78 219	117 753	73 071
Utlåning till övr kreditinstitut:	49 656	70 339	48 479	87 250
Obligationer, räntebärande värdepapper:	44 513	63 725	46 223	56 502
Övriga tillgångar:	249 972	290 978	298 024	313 619
Summa tillgångar:	2 522 133	2 816 676	3 030 645	2 935 809
In- och upplåning från allmänheten:	753 855	1 022 267	1 134 500	1 093 551
Skulder till kreditinstitut:	163 770	200 074	207 312	218 571
Emitterade värdepapper:	1 245 367	1 212 613	1 320 083	1 214 721
Övriga skulder:	230 873	254 895	239 168	284 995
Summa skulder:	2 393 865	2 689 849	2 901 063	2 811 838
Eget kapital	128 268	126 827	129 582	123 971

	<p>Summa skulder och eget kapital: 2 522 133 2 816 676 3 030 645 2 935 809</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
--	--