

Godkänt och registrerat av Finansinspektionen ("FI") samt offentliggjort av Handelsbanken den 3 november 2016.

FI Dnr 16-15544, 16-16237

### **Tillägg till Grundprospekt FI Dnr 16-2120, 16-2121 avseende Svenska Handelsbanken AB (publ) MTN-, Warrant och Certifikatprogram. Godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 3 november 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 3 november 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 7 november 2016.

Tillägget upprättas med anledning av att Handelsbanken den 19 oktober 2016 har offentliggjort delårsrapport för tredje kvartalet 2016 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 3, läggs denna mening till: Handelsbankens delårsrapport av den 19 oktober 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 26-61 av den 19 oktober 2016 införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning.

Avsnitt 8, på sid 28, läggs detta stycke till:

Räntabilitet på eget kapital total verksamhet har beräknats enligt nedan:

mkr	Kv 3 2016	Kv 3 2015
<b>Eget kapital</b>	<b>134 085</b>	<b>127 435</b>
Justering förmånsbestämda pensionsplaner	2 246	2 317
Justering verkligt värde -reserv	-996	-1 509
Justering säkringsreserv	-7 850	-8 815
Viktad Utdelning återläggs	0	0
<b>Summa justerat eget kapital</b>	<b>127 485</b>	<b>121 575</b>
Justerat eget kapital, genomsnitt*	124 530	117 985
Justering för konverteringars påverkan på justerat eget kapital, kvartalsgenomsnitt	-2 090	-961
Faktiskt kvartalsgenomsnitt på konverterade aktier	2 033	856
Capital Markets innehav i SHB-aktier, genomsnitt	0	0
<b>Justerat eget kapital, kvartalsgenomsnitt</b>	<b>124 473</b>	<b>117 880</b>
Periodens resultat	<b>4 564</b>	<b>4 194</b>
<b>Räntabilitet på eget kapital, total verksamhet</b>	<b>14,7%</b>	<b>14,2%</b>

\* Periodens ingående balans justeras för viktad utdelning

Punkt B.12 i sammanfattning i Grundprospektet ändras så att kolumnerna för Q2 2015 och Q2 2016 ersätts med kolumner för Q3 2015 och Q3 2016 enligt nedan och fotnötterna ändras enligt nedan:

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 september 2016 samt revisorernas rapporter och kommentarer därtill.

**NYCKELTAL FÖR HANDELSBANKSKONCERNEN ÅR 2015 ÅR 2014 Q3 2016 Q3 2015**

Rörelseresultat, mkr	20 475	19 212	5 691	4 731
Årets/Periodens resultat, mkr	16 343	15 184	4 564	3 758
Balansomslutning, mkr	2 522 133	2 816 676	2 908 935	2 943 621
Eget kapital, mkr	128 268	126 827	134 085	127 435
Räntabilitet på eget kapital total verksamhet % <sup>1</sup>	13,5	13,4	14,7	12,7
Kärnprimärkapitalrelation, % (CRD IV) <sup>2</sup>	21,2	20,4	24,0	21,4
Total kapitalrelation, %, (CRD IV) <sup>3</sup>	27,2	25,6	30,1	27,4

<sup>1</sup>) 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. Nyckeltalet presenteras för att underlätta en investerares bedömning av bankens finansiella situation.

<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). Nyckeltalet presenteras för att underlätta en investerares bedömning av bankens finansiella situation.

<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). Nyckeltalet presenteras för att underlätta en investerares bedömning av bankens finansiella situation.

**HANDELSBANKSKONCERNENS RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG**

<b>RESULTATRÄKNING, MKR</b>	<b>ÅR 2015</b>	<b>ÅR 2014</b>	<b>Q3 2016</b>	<b>Q3 2015</b>
Räntenetto:	27 740	27 244	7 041	6 834
Provisionsnetto:	9 320	8 556	2 259	2 308
Övriga intäkter:	3 276	2 514	1 173	319
<b>Summa intäkter:</b>	<b>40 336</b>	<b>38 314</b>	<b>10 473</b>	<b>9 461</b>
Personalkostnader:	-12 581	-11 766	-2 941	-2 953
Övriga kostnader:	-5 203	-5 099	-1 234	-1 197
Av- och nedskrivningar:	-487	-462	-137	-126
<b>Summa kostnader</b>	<b>-18 271</b>	<b>-17 327</b>	<b>-4 312</b>	<b>-4 276</b>
Kreditförluster, netto:	-1 597	-1 781	-476	-458
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella	7	6	6	4
<b>Rörelseresultat:</b>	<b>20 475</b>	<b>19 212</b>	<b>5 691</b>	<b>4 731</b>
Skatter:	-4 277	-4 069	-1 127	-1 028
Årets/Periodens resultat från avvecklad verksamhet e skatt	145	41	-	55
<b>Årets/Periodens resultat:</b>	<b>16 343</b>	<b>15 184</b>	<b>4 564</b>	<b>3 758</b>
<b>BALANSRÄKNING, MKR</b>	<b>ÅR 2015</b>	<b>ÅR 2014</b>	<b>Q3 2016</b>	<b>Q3 2015</b>
Utlåning till allmänheten:	1 866 467	1 807 836	1 965 649	1 855 311
Kassa, tillgodohav o övr utlåning till centralbanker:	236 748	505 579	456 793	526 416
Belåningsbara statsskuldförbind mm	74 777	78 219	119 532	102 824
Utlåning till övr kreditinstitut:	49 656	70 339	41 410	63 130
Obligationer, räntebärande värdepapper:	44 513	63 725	53 855	62 017
Övriga tillgångar:	249 972	290 978	271 696	333 923
<b>Summa tillgångar:</b>	<b>2 522 133</b>	<b>2 816 676</b>	<b>2 908 935</b>	<b>2 943 621</b>
In- och upplåning från allmänheten:	753 855	1 022 267	1 009 427	1 049 202
Skulder till kreditinstitut:	163 770	200 074	205 274	222 941
Emitterade värdepapper:	1 245 367	1 212 613	1 315 684	1 258 088
Övriga skulder:	230 873	254 895	244 465	285 955

<b>Summa skulder:</b>	<b>2 393 865</b>	<b>2 689 849</b>	<b>2 774 850</b>	<b>2 816 186</b>
<b>Eget kapital</b>	<b>128 268</b>	<b>126 827</b>	<b>134 085</b>	<b>127 435</b>
<b>Summa skulder och eget kapital:</b>	<b>2 522 133</b>	<b>2 816 676</b>	<b>2 908 935</b>	<b>2 943 621</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.