

*Godkänt och registrerat av Finansinspektionen ("FI") samt offentliggjort av Handelsbanken den 27 april 2016.*

FI Dnr 16-6411, 16-6598

**Tillägg till Grundprospekt FI Dnr 16-2120, 16-2121 avseende Svenska Handelsbanken AB (publ) MTN-, Warrant och Certifikatprogram. Godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 27 april 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 27 april 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 29 april 2016.

Tillägget upprättas med anledning av att Handelsbanken den 20 april 2016 har offentliggjort delårsrapport för första 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 20 april 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 25-52 av den 20 april 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 31 mars 2016 samt revisorernas rapporter och kommentarer därtill.

**NYCKELTAL FÖR HANDELSBANKSKONCERNEN ÅR 2015 ÅR 2014 Q1 2016 Q1 2015**

Rörelseresultat, mkr	20 475	19 212	4 967	4 955
Årets/Periodens resultat, mkr	16 343	15 184	4 043	3 911
Balansomslutning, mkr	2 522 133	2 816 676	2 856 843	2 919 019
Eget kapital, mkr	128 268	126 827	122 777	124 492
Räntabilitet på eget kapital total verksamhet % <sup>1</sup>	13,5	13,4	13,1	12,9
Kärnprimärkapitalrelation, % (CRD IV) <sup>2</sup>	21,2	20,4	22,7	21,1
Total kapitalrelation, %, (CRD IV) <sup>3</sup>	27,2	25,6	28,8	28,2

<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.

<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 2015	ÅR 2014	Q1 2016	Q1 2015
Räntenetto:	27 740	27 244	6 795	6 916
Provisionsnetto:	9 320	8 556	2 170	2 310
Övriga intäkter:	3 276	2 514	1 278	519
<b>Summa intäkter:</b>	<b>40 336</b>	<b>38 314</b>	<b>10 243</b>	<b>9 745</b>
Personalkostnader:	-12 581	-11 766	-3 668	-3 126
Övriga kostnader:	-5 203	-5 099	-1 303	-1 228
Av- och nedskrivningar:	-487	-462	-125	-127
<b>Summa kostnader</b>	<b>-18 271</b>	<b>-17 327</b>	<b>-5 096</b>	<b>-4 481</b>
Kreditförluster, netto:	-1 597	-1 781	-187	-305
Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella	7	6	7	-4
<b>Rörelseresultat:</b>	<b>20 475</b>	<b>19 212</b>	<b>4 967</b>	<b>4 955</b>
Skatter:	-4 277	-4 069	-929	-1 063
Årets/Periodens resultat från avvecklad verksamhet e skatt	145	41	5	19
<b>Årets/Periodens resultat:</b>	<b>16 343</b>	<b>15 184</b>	<b>4 043</b>	<b>3 911</b>

**BALANSRÄKNING, MKR**

	ÅR 2015	ÅR 2014	Q1 2016	Q1 2015
Utlåning till allmänheten:	1 866 467	1 807 836	1 902 479	1 826 323
Kassa, tillgodohav o övr utlåning till centralbanker:	236 748	505 579	507 747	530 394
Belåningsbara statsskuldförbind mm	74 777	78 219	95 474	68 064
Utlåning till övr kreditinstitut:	49 656	70 339	47 442	79 633
Obligationer, räntebärande värdepapper:	44 513	63 725	53 856	64 830
Övriga tillgångar:	249 972	290 978	249 845	349 775
<b>Summa tillgångar:</b>	<b>2 522 133</b>	<b>2 816 676</b>	<b>2 856 843</b>	<b>2 919 019</b>
In- och upplåning från allmänheten:	753 855	1 022 267	1 042 076	1 055 140
Skulder till kreditinstitut:	163 770	200 074	192 902	220 675
Emitterade värdepapper:	1 245 367	1 212 613	1 258 169	1 206 189
Övriga skulder:	230 873	254 895	240 919	312 845
<b>Summa skulder:</b>	<b>2 393 865</b>	<b>2 689 849</b>	<b>2 734 066</b>	<b>2 794 527</b>
<b>Eget kapital</b>	<b>128 268</b>	<b>126 827</b>	<b>122 777</b>	<b>124 492</b>

	<p><b>Summa skulder och eget kapital:</b> <span style="float: right;"><b>2 522 133 2 816 676 2 856 843 2 919 019</b></span></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>
--	--