

1. Sammendrag

Sammendraget består av informasjonskrav som forklares i et antall punkter. Punktene er nummererte i avsnitt A-E (A.1-E.7). Dette sammendraget inneholder alle de punkter som kreves i et sammendrag for aktuell type av verdipapir og emittent. Ettersom noen punkter ikke gjelder for aktuelle type av verdipapir og utsteder, finns det tomme felt i nummereringen. Selv om det kreves at et punkt inkluderes i sammendraget for aktuell type verdipapir og utsteder, er det mulig at ingen relevant informasjon kan gis vedrørende punktet. Informasjonen har da blitt byttet ut med "Ikke aktuelt".

A.1 Advarsel	Dette sammendraget er en del av Grunnprospektet før Svenska Handelsbanken AB (publ) ("Handelsbanken" eller "Emittent") MTN-, Warrant og Sertifikatprogram, og skal ses som en introduksjon til Grunnprospektet. En beslutning om plassering i verdipapir skal baseres på en bedømming av prospektet i sin helhet og ikke utelukkende på dette sammendraget. Dersom sammendraget er villedende, feilaktig eller uforenlig med de andre delene av prospektet kan et sivilrettslig ansvar pålegges de personer som har fremlagt sammendraget. Hvor det fremmes et rettslig krav knyttet til informasjon som fremgår av Grunnprospektet, vil saksøker kunne bli holdt ansvarlig for kostnadene ved oversettelse av Grunnprospektet før rettslige skritt iverksettes.
A.2 Finansielle mellommenn	Handelsbanken er ansvarlig for innholdet i dette Grunnprospektet. Ansvarer omfatter også om/når finansielle mellommenn videreselger eller endelig plasserer verdipapiret og har fått tillatelse til å bruke prospektet. Handelsbanken har avtale med et antall finansielle mellommenn og investorer informeres hermed om at bruken av dette prospektet stemmer overens med respektive avtale . De finansielle mellommenn får, under dette Grunnprospektets gyldighet, bruke Grunnprospektet for videresalg eller endelig plassering av verdipapir i Sverige, Danmark, Finland og Norge.
B.1 Firmanavn og organisasjonsnummer	Svenska Handelsbanken AB (publ) har organisasjonsnummer 502007-7862.
B.2 Sete, selskapsform og lovgivning	Handelsbanken ble stiftet i Stockholm og har drevet sin virksomhet siden 5. juni 1871. Handelsbanken er et allmennaksjeselskap. Styret holder til i Stockholm. Virksomheten drives under gjeldende svensk aksjelovgivning og svensk banklovgivning.
B.4b Kjente trender	I begynnelsen av 2012 var flere europeiske land i en meget utsatt posisjon med hensyn til statsfinansene. På slutten av året var det fortsatt de samme landene som kjempet med store underskudd og harde reformkrav. Dette til tross for at politikere, sentralbanker og andre aktører har gjennomført mange og kraftfulle handlinger for å redusere og dempe den negative økonomiske utviklingen i disse landene. I en mer sammensmeltet verdensøkonomi påvirkes alle, også de land som har hatt en relativt bedre økonomisk utvikling. Dette har innebåret at både foretak og hushold har blitt mer avventende og forsiktige.
B.5 Konsernbeskrivelse	Handelsbanken er en av Nordens ledende banker med en balanse på ca 2 388 milliarder kroner og et driftsresultat for år 2012 på ca 17,6 milliarder kroner. Antall ansatte er ca. 11 200. I konsernet, der Handelsbanken er morsselskap, inngår blant annet datterselskap Handelsbanken Fonder, Handelsbanken Finans, Handelsbanken Liv og Stadshypotek.
B.9 Resultatprognose	Ikke aktuelt

B.10

Eventuelle bemerkninger i revisjons-rapport

B.12

Historisk finansiell informasjon

Ikke aktuelt

Nøkkeltall for Handelsbankenkonsernet	2012	2011
Driftsresultat, mSEK	17 564	16 536
Årets resultat, mSEK	14 548	12 323
Total kapital, mSEK	2 378 858	2 454 366
Egenkapital, mSEK	106 897	94 524
Rentabilitet på egenkapital total virksomhet %	14,7	13,5
Primærkapitalrelasjon, % (enligt Basel II)	21,0	18,4
Kapitaldekningsgrad, %, (enligt Basel II)	20,9	20,9

HANDELSBANKENS RESULTATREGNSKAP OG BALANSE I SAMMENDRAG

Inntekter, mkr	2012	2011
Rentenetto:	26 081	23 613
Provisjonsnetto:	7 369	7 673
Øvrige driftsinntekter:	1 612	1 523
Sum inntekter:	35 062	32 809
Personalkostnader:	-10 711	-9 942
Øvrige kostnader:	-5 069	-5 060
Av- og nedskrivninger:	-464	-462
Sum kostnader	-16 244	-15 464
Tap på kreditter, netto:	-1 251	-816
Gevinst ved salg av materielle/ immaterielle eiendeler:	-3	7
Driftsresultat:	17 564	16 536
Skatt:	-3 038	-4 372
Årets resultat fra avviklet virksomhet etter skatt	22	159
Årets resultat:	14 548	12 323

Balanse, mkr

	2012	2011
Utlån til allmennheten:	1 680 479	1 591 128
Utlån til sentralbanker:	12 370	124 122
Utlån til kredittforetak:	89 511	106 823
Rentebærende verdipapirer:	117 260	104 202
Øvrige tilganger	488 238	528 091
Sum tilganger:	2 387 858	2 454 366
Innlån fra allmennheten:	682 223	724 888
Gjeld til kredittforetak:	183 945	201 889
Emitterte verdipapir:	1 151 426	1 140 074
Øvrig gjeld:	263 367	292 991
Sum gjeld:	2 280 961	2 359 842
Egenkapital	106 897	94 524
Sum gjeld og egenkapital:	2 387 858	2 454 366

Handelsbanken bekrefter at ingen vesentlige negative forandringer i Handelsbankens fram-tidsutsikter har skjedd siden datumet for publiseringen av årsrapporten.

B.13 Hendelser som påvirker solvens	Ikke aktuelt
B.14 Konsernavhengige	Ikke aktuelt
B.15 Hovedsaklig virksomhet	<p>Handelsbanken er en fullsortimentsbank med komplett utbud av finansielle tjenester for foretak og privatpersoner, tradisjonelle foretakstjenester, investment banking, trading, finansiering, betaling, plassering innom aksje- og rentemarkedet samt pensjonsforsikring. Sammenlagt har Handelsbanken 774 kontor over hele verden.</p> <p>Handelsbankens hjemmemarked består av de markeder i Sverige, Danmark, Finland, Norge, Nederland og Storbritannia der vi tilbyr et komplett tilbud av finansielle produkter og tjenester. Banken har 461 bankkontor i Sverige, 294 bankkontor i resten av Norden, Nederland og Storbritannia, samt 19 bankkontor i resten av verden. Sammenlagt har Handelsbanken virksomhet i 24 land.</p>
B.16 Direkte eller indirekte eierskap/kontroll	Ikke aktuelt
B.17 Rating	Uavhengige rating-institutt gir en vurdering av bankenes og andre foretaks evne til å håndtere sine finansielle forpliktelser. Handelsbanken har følgende rating: AA- fra Standard & Poor's ("S&P"), Aa3 fra Moody's og AA- fra Fitch. Moody's rating Aa3, S&P rating AA- og Fitch rating AA- betyr "høy kvalitet med veldig lav kredittrisiko".

C.1 Type av verdipapir	Handelsbanken emitterer under MTN-programmet gjennom å utstede obligasjoner eller sertifikat. Handelsbanken emitterer under Warrant- og Sertifikatprogrammet gjennom å utgi verdipapir.
C.2 Valuta	Verdipapir utgis i svenske kroner ("SEK"), danske kroner ("DKK"), norske kroner ("NOK"), euro ("EUR") eller annen valuta.
C.5 Begrensninger i retten til overdragelse	Ikke aktuelt
C.8 Rettigheter koplet til verdipapir inkludert rangordning og begrensninger av rettigheter	<p>Ved Handelsbankens konkurs eller avvikling skal verdipapirer av typen gjeldsbrev ha rett til dekning fra Handelsbankens eiendeler umiddelbart etter dekning av de øvrige fordringene mot Handelsbanken, men likestilt (parri passu) med gjeldsbrev og annen lånekapital i forbindelse med andre ansvarlige lån med tidsbegrenset løpetid tatt opp av Handelsbanken og før innfrielse av ansvarlig lån som har en evigvarende løpetid.</p> <p>Handelsbanken forbeholder seg retten til å utgi nye gjeldsbrev og annen lånekapital i forbindelse med utstedelse av nye ansvarlige lån med tidsbegrenset løpetid og der kreve at disse skal ha rett til dekning fra Handelsbankens eiendeler likestilt med (parri passu) andre MTN som omfatter gjeldsbrev og annen lånekapital i forbindelse med ansvarlige lån med tidsbegrenset løpetid tatt opp av Handelsbanken og før innfrielse av ansvarlig lån som har en evigvarende løpetid.</p> <p>Ved Handelsbankens konkurs eller avvikling skal warranter og sertifikater samt MTN forpliktelser som ikke er gjeldsbrev, ha rett til dekning fra Handelsbankens eiendeler likestilt med (parri passu) Handelsbankens øvrige fordringshavere uten særskilt sikkerhetsrett og ikke subordinerte eksisterende og fremtidige betalingsforpliktelser med mindre annet følger av preseptorisk lovgivning.</p>
C.9 Rettigheter koplet til verdipapir inkludert rangordning og begrens-	Framgår av endelige vilkår for respektive emisjon av verdipapiret.

ninger av rettigheter, samt den nominelle renten, rentebetalingsdag, renteforfall, sluttforfall og øvrige opplysninger ang. Renten og lånet.	
C.10 Verdipåvirkning når verdipapiret baseres på et derivat.	Ikke aktuelt, framgår av endelige vilkår for respektive emisjon av verdipapiret.
C.11 Informasjon om eventuell søknad om opptak til handel på et regulert marked	Når det gjelder verdipapir som utgis under respektive program kommer Handelsbanken, om ikke noe annet har blitt avtalt på lån eller verdipapir, søke om opptak til handel på NASDAQ OMX Stockholm AB, NASDAQ OMX Helsinki Oy, NASDAQ OMX København AS, Oslo Børs ASA eller annen børs eller markeds plass (t ex en handelsplattform) i samband med lånets eller verdipapirets opptak. Likvid mot levering av verdipapiret skjer gjennom Handelsbankens oppgjør i verdipapirsystemet i respektive utgivningsland som vist under, om ikke annet verdipapirsystem angis i endelige vilkår.
C.15 Beskrivning av investeringen	Ikke aktuelt, framgår av endelige vilkår for respektive emisjon av verdipapiret.
C.16 Stengning eller forfallsdato etc.	Ikke aktuelt, framgår av endelige vilkår for respektive emisjon av verdipapiret.
C.17 Beskrivning avvikling mm.	Ikke aktuelt, framgår av endelige vilkår for respektive emisjon av verdipapiret.
C.18 Beskrivning avkastning mm.	Ikke aktuelt, framgår av endelige vilkår for respektive emisjon av verdipapiret.
C.19 Innløsningskurs etc.	Ikke aktuelt, framgår av endelige vilkår for respektive emisjon av verdipapiret.
C.20 Beskrivning underliggende	Ikke aktuelt, framgår av endelige vilkår for respektive emisjon av verdipapiret.

D.2 Hovedsaklige risikoer spesifikke for emittent	Ved kjøp av verdipapir emittert under Handelsbankens MTN-, Warrant- eller Sertifikatprogram tas en kredittrisiko på Handelsbanken. Handelsbanken har følgende rating: AA - fra Standard & Poor's ("S&P"), Aa3 fra Moody's og AA- fra Fitch. Et innehav av verdipapirer emittert under Handelsbankens MTN-, Warrant- eller Sertifikatprogram omfattes ikke av den statlige innskuddsgarantien.
D.3 Hovedsaklige risikoer spesifikke for verdipapiret	<p>I de tilfeller hvor underliggende tilganger handles i annen valuta enn hjemmevaluta kan kursendringer påvirke verdipapirets verdi. Dette er dog ikke tilfelle for verdipapirer som ifølge endelige vilkår er valutasikret, det vil si løper med fast vekslingskurs.</p> <p>I visse perioder kan det være vanskelig eller umulig å kjøpe eller selge et kapitalbeskyttet produkt/warrant/sertifikat. Dette kan for eksempel inntreffe ved mangel på likviditet i markedet, kraftige kursbevegelser eller da handelen på en relevant markeds plass stenges eller pålegges restriksjoner i en viss periode. Også tekniske feil, eksempelvis kommunikasjonsavbrudd, kan forstyrre handelen.</p> <p>I løpetiden påvirkes verdien på et kapitalbeskyttet produkt/warrant/certifikat av flere faktorer, det kan blant annet være den underliggende tilgangens utvikling, gjenstående løpetid, forventet fremtidig volatilitet, markedsrenter og eventuelle aksjeutbytter. Kapitalbeskyttelsen for et kapitalbeskyttet produkt gjelder kun på tilbakebetalingsdagen. Risikoen er større</p>

	i kapitalbeskyttede produkter som kjøpes til overkurs, fordi kapitalbeskyttelsen kun gjelder det nominelle beløpet. Små endringer i den underliggende tilgangen kan resultere i store endringer i warrantens/certifikatets verdi.
D.6 Advarsel der det oppgis om investoren kan tape hele eller deler av en investering.	For warrant og turbo av typen kjøp bør det gjøres oppmerksom på at dersom sluttkursen er lavere enn eller lik med innløsningskursen forfaller warrant eller turbo uten verdi og hele det plasserte beløpet tapes. For warrant og turbo av typen salg bør det gjøres oppmerksom på at om sluttkursen er høyere enn eller lik med innløsningskursen forfaller warrant eller turbo uten verdi og hele det plasserte beløpet tapes. For sertifikat bør det gjøres oppmerksom på at hele eller deler av det plasserte beløpet kan gå tapt om visse vilkår inntreffer.

E.2b Motiv til tilbudet	Lånebeløp / plassert beløp kommer til å brukes i løpende drift.
E.3 En beskrivning av tilbudet	Ikke aktuelt, framgår av endelige vilkår for respektive emisjon av verdipapiret.
E.4 Beskrivning av eventuelle interesser /interessekonflikter	Ikke aktuelt, framgår av endelige vilkår for respektive emisjon av verdipapiret.
E.7 Beregning av kostnader som på legges investoren	Ikke aktuelt, framgår av endelige vilkår for respektive emisjon av verdipapiret.