

Godkänt och registrerat av FI samt offentliggjort av Handelsbanken den 6 mars 2014

FI Dnr 14-3516, 14-3517

Tillägg till Grundprospekt FI Dnr 13-2488, 13-2491 avseende Svenska Handelsbanken AB (publ) MTN-, Warrant och Certifikatprogram, vilket godkänts och registrerats av Finansinspektionen den 20 mars 2013

I enlighet med 2 kap. 34 § i lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument upprättar Handelsbanken härmed detta tillägg till Grundprospektet daterat den 20 mars 2013. Tillägget har godkänts och registrerats av FI den 6 mars 2014. 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 10 mars 2014.

Tillägget upprättas med anledning av att Handelsbanken den 14 februari 2014 har offentliggjort årsredovisning för 2013 och ska läsas tillsammans med, och utgöra en del av Grundprospektet. Handelsbankens årsredovisning och Grundprospekt återfinns på www.handelsbanken.se. I följande delar av Grundprospektet har ändringar skett:

1. Avsnitt 8 "Tillgångar och skulder, finansiell situation samt vinster och förluster"
2. Punkt B.12 i sammanfattningen "Historisk finansiell information"

1. Avsnitt 8 i Grundprospektet ”Tillgångar och skulder, finansiell situation samt vinster och förluster” får följande lydelse:

8. Tillgångar och skulder, finansiell situation samt vinster och förluster

HISTORISK FINANSIELL INFORMATION / FINANSIELLA RAPPORTER

Handelsbankskoncernens balansräkning, resultaträkning, förändring i eget kapital, kassaflödesanalys och noter till resultat- och balansräkning framgår på sid 64 – 139 i ÅR 2013, sid 69 - 139 i ÅR 2012 och på sid 66 - 130 i ÅR 2011. 5-årsöversikt återges på sid 22 i ÅR 2013, sid 24 i ÅR 2012 och sid 24 i ÅR 2011.

REVISION AV DEN ÅRLIGA HISTORISKA FINANSIELLA INFORMATIONEN

Revisionsberättelse återges på sid 176- 177 i ÅR 2013, sid 176 - 177 i ÅR 2012 och sid 166 i ÅR 2011.

SENASTE FINANSIELLA INFORMATION / DELÅRSRAPPORTERING OCH ANNAN FINANSIELL INFORMATION

Handelsbankens årsredovisningar införlivas detta Grundprospekt genom hänvisning och återfinns på www.handelsbanken.se/ir. Årsredovisningarna för 2011, 2012 och 2013 är reviderade. ÅR och bolagsordning kan även beställas från Handelsbanken, Centrala Informationsavdelningen, 106 70 STOCKHOLM.

RÄTTSLIGA FÖRFARANDEN OCH SKILJEFÖRFARANDEN

Twister kan uppstå som en konsekvens av bankens verksamhet.

Banken är part i ett antal rättsliga förfaranden och förlikningsförfaranden (inklusive ännu icke avgjorda ärenden och ärenden som Handelsbanken är medveten om kan uppkomma), inget sådant förfarande har nyligen haft eller bedöms skulle kunna få betydande effekter på Handelsbankens eller koncernens finansiella ställning eller lönsamhet. Banken känner inte heller till någon tvist som skulle kunna uppkomma och som skulle kunna få betydande effekter på bankens eller koncernens finansiella situation eller lönsamhet.

VÄSENTLIGA FÖRÄNDRINGAR I FINANSIELL SITUATION ELLER STÄLLNING PÅ MARKNADEN

Det har inte ägt rum några väsentliga negativa förändringar i Handelsbankens framtidsutsikter eller koncernens finansiella ställning sedan den senaste årsredovisningen offentliggjordes.

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

B.12 Historisk finansiell information	NYCKELTAL FÖR HANDELSBANKSKONCERNEN	ÅR 2013	ÅR 2012
	Rörelseresultat, mkr	18 088	17 108
	Årets resultat, mkr	14 295	14 038
	Balansomslutning, mkr	2 489 806	2 383 951
	Eget kapital, mkr	111 339	103 850
	Räntabilitet på eget kapital total verksamhet %	13,9	14,9
	Primärkapitalrelation, % (enligt Basel II)	19,2	17,9
	Kapitaltäckningsgrad, %, (enligt Basel II)	18,9	-
	HANDELSBANKENS RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING I SAMMANDRAG		
	RESULTATRÄKNING, MKR	ÅR 2013	ÅR 2012
	Räntenetto:	26 669	26 081
	Provisionsnetto:	7 804	7 369
	Övriga intäkter:	1 854	1 612
	Summa intäkter:	36 327	35 062
	Personalkostnader:	-11 404	-11 167
	Övriga kostnader:	-5 181	-5 069
	Av- och nedskrivningar:	-476	-464
	Summa kostnader	-17 061	-16 700
	Kreditförluster, netto:	-1 195	-1 251
	Vinster/förluster vid avyttring av materiella och immateriella tillgångar:	17	-3
	Rörelseresultat:	18 088	17 108
	Skatter:	-3 915	-3 092
	Årets resultat från avvecklad verksamhet efter skatt	122	22
	Årets resultat:	14 295	14 038
	BALANSRÄKNING, MKR	ÅR 2013	ÅR 2012
	Utlåning till allmänheten:	1 696 339	1 680 479
	Kassa, tillgodohav, utlåning till centralbanker:	369 954	248 915
	Belåningsbara statsskuldförbind mm	57 451	48 906
	Utlåning till övr kreditinstitut:	62 898	89 511
	Obligationer, räntebärande värdepapper:	64 125	68 354
	Övriga tillgångar:	239 039	247 786
	Summa tillgångar:	2 489 806	2 383 951
	In- och upplåning från allmänheten:	825 205	682 223
	Skulder till kreditinstitut:	171 624	183 945
	Emitterade värdepapper:	1 150 641	1 151 426
	Övriga skulder:	230 997	262 507
	Summa skulder:	2 378 467	2 280 101
	Eget kapital	111 339	103 850
	Summa skulder och eget kapital:	2 489 806	2 383 951
	Handelsbanken bekräftar att inga väsentliga negativa förändringar i Handelsbankens framtidsutsikter har ägt rum sedan datumet för publicerandet av årsredovisningen.		