

# Slutliga Villkor avseende lån 3001

Lån 3001 emitteras under Svenska Handelsbanken AB:s (publ) MTN-program. Fullständig information om Handelsbanken och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet och dessa Slutliga Villkor. Grundprospektet finns att tillgå på [www.handelsbanken.se/aktuellaerbjudanden](http://www.handelsbanken.se/aktuellaerbjudanden).

**TECKNINGSTID:** Sista dag för anmälan är den 9 juni 2006 via Handelsbankens kontor.

**MINSTA TECKNINGSPOST:** Nominellt NOK 10 000.

**PRIS:** 100 % av nominellt belopp.

**COURTAGE:** Vid teckning tillkommer ett courtage beräknat på erlagt belopp enligt tabellen nedan.

Totalt erlagt belopp	Courtagesats
10.000 – 990.000	2,0%
1.000.000 – 2.990.000	1,0%
3.000.000 eller mer	0,5%

**LIKVIDDAG:** Den 14 juni 2006.

**AVKASTNING:** På lånets Återbetalningsdag återbetalas ett Kapitalbelopp. Kapitalbeloppet består av MTNs nominella belopp och ett Tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet beräknas som nominellt belopp multiplicerat med summan av 22 månadsvisa värdeutvecklingar avseende aktuellt Aktieindex. Varje värdeutveckling bestäms som den procentuella skillnaden mellan månatliga Slutindex och Startindex, dock i enlighet med begränsningen beskriven i definitionen Intervall. Intervall fastställs den 14 juni 2006. Avgörande för vilken nivå det fastställs till är bland annat hur norska och internationella räntor, kursrörligheten (volatiliteten) på marknaderna samt samvariationen mellan marknaderna förändras fram till denna dag. Avkastningen utgörs av skillnaden mellan utbetalt Kapitalbelopp och erlagt pris inklusive courtage. Nedan, under rubriken Kapitalbelopp, återges formler för beräkning och beskrivning av de ingående parametrar som tillämpas. Den historiska utvecklingen för Aktieindex de senaste fem åren visas i grafen nedan.

**LÅNEBELOPP:** Lånets nominella belopp fastställs den 14 juni 2006 och grundas på det totala nominella belopp som tecknats. Handelsbanken förbehåller sig vidare rätten att, efter fastställande av lånets nominella belopp, höja och, genom återköp med åtföljande amortering, sänka detta belopp. Lånebeloppet kommer att användas i den löpande rörelsen.

## TILLDELNING OCH VILLKOR FÖR EMISSIONENS GENOMFÖRANDE:

Tilldelning bestäms av Handelsbanken. Bekräftelse på tilldelning meddelas skriftligen snarast möjligt efter emissionens genomförande. Ingen garanti för tilldelning kan lämnas.

Handelsbanken förbehåller sig rätten att ställa in emissionen om totalt tecknat belopp understiger nominellt NOK 25 000 000.

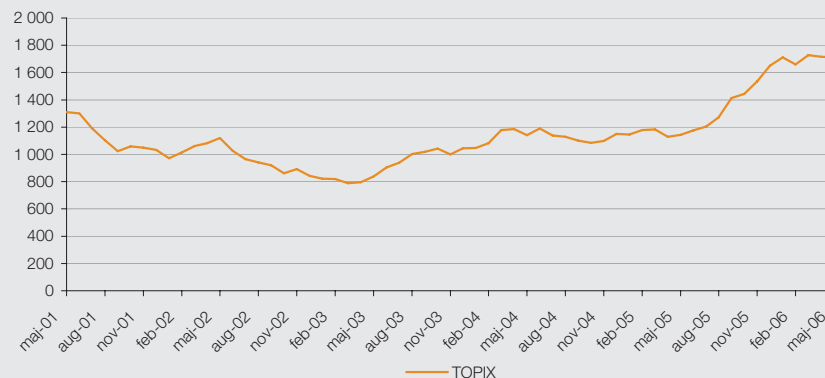
Tilldelning bestäms av Handelsbanken och sker i den tidsordning som anmälningar registrerats. Kan tilldelning inte ske i tidsordning på grund av att anmälningar registrerats vid samma tidpunkt, förbehåller sig Handelsbanken rätten att använda lottningsförfarande för bestämmande av tilldelning.

Besked om tilldelning lämnas på avräkningsnota som beräknas sändas ut den 19 juni 2006. Handelsbanken kommer att ställa in emissionen då intervallet inte kan fastställas till minst +/- 2,00%.

Vidare förbehåller sig Handelsbanken rätten att ställa in emissionen om någon omständighet inträffar som enligt bankens bedömning kan äventyra emissionens genomförande. Om emissionen ställs in efter det att likvid debiterats, återbetalar Handelsbanken debiterat belopp till på anmälningssedeln angivet konto. Underrättelse om inställd emission meddelas skriftligen berörda placerare snarast möjligt efter inställandet.

Tilldelning kan även komma i fråga till anställd i Handelsbanken, dock utan särskild företrädesrätt på grund av anställningsförhållandet. Tilldelning sker i sådana fall enligt Finansinspektionens föreskrifter och Svenska Fondhandlareföreningens regler.

### Historisk utveckling, de fem senaste åren, för underliggande aktieindex.



Observera att historisk utveckling inte är någon garanti för framtida utveckling.

## »» Kompletterande lånevillkor

Lånets nominella belopp fastställs den 14 juni 2006. Handelsbanken förbehåller sig rätten att höja och, genom återköp med åtföljande amortering, sänka detta belopp.

### KAPITALBELOPP

Med **Kapitalbelopp** avses det belopp som skall betalas till Fordringshavare på Återbetalningsdagen.

a) Kapitalbeloppet utgörs av MTNs nominella belopp och ett Tilläggsbelopp.

Tilläggsbeloppet för varje MTN i lån 3001 beräknas enligt följande formel:

$$\text{MTNs nominella belopp} \bullet \text{Max} \left( 0\%, \sum_{t=1}^{22} \text{Min} \left[ \text{IN}, \text{Max} \left\{ -\text{IN}, \frac{\text{SL}_t - \text{ST}_t}{\text{ST}_t} \right\} \right] \right)$$

Med t avses månatlig avläsning av SL och ST.

Beräkningen  $(\text{SL}[\text{Aktieindex}]_t - \text{ST}[\text{Aktieindex}]_t) / \text{ST}[\text{Aktieindex}]_t$  utförs med fem decimalers noggrannhet.

Med **ST** avses Startindex för Aktieindex.

Med **SL** avses Slutindex för Aktieindex.

Med **IN** avses Intervall

Med **Aktieindex** avses

**TOPIX**, ett index som beräknas och publiceras av Tokyo Stock Exchange och/eller av den institutionen anlitad uppdragstagare, baserat på ett urval avseende alla de aktier, för närvarande cirka 1 650 st, som är noterade på "the First Section" på Tokyo Stock Exchange. För ytterligare information om detta Aktieindex, ingående bolag och dessas vikter i indexet m m hänvisas till [www.tse.or.jp](http://www.tse.or.jp).

**Startindex** för Aktieindex är det värde Aktieindex åsätts vid Värderingstidpunkten på respektive Fastställensedag för Startindex, eller den senare dag som anges nedan.

**Slutindex** för Aktieindex är det värde Aktieindex åsätts vid Värderingstidpunkten på respektive Fastställensedag för Slutindex, eller den senare dag som anges nedan.

Med **Intervall** menas den maximala värdeutvecklingen såväl positiv som negativ som kan fastställas på respektive Fastställensedag för Slutindex.

Med **Värderingstidpunkten** avses den tidpunkt på dagen då den institution som beräknar och, i förekommande fall, publicerar Aktieindex fastställer stängningsindex.

**Fastställensedag för Startindex** är den 15 juni 2006, 18 juli 2006, 15 augusti 2006, 15 september 2006, 16 oktober 2006, 15 november 2006, 15 december 2006, 15 januari 2007, 15 februari 2007, 15 mars 2007, 16 april 2007, 15 maj 2007, 15 juni 2007, 16 juli 2007, 15 augusti 2007, 17 september 2007, 15 oktober 2007, 15 november 2007, 17 december 2007, 15 januari 2008, 15 februari 2008 och 17 mars 2008.

Om ett Startindex inte kan fastställas på en Fastställensedag för Startindex p g a att sådan dag inte är en Planerad Börsdag eller är en Störd Börsdag, skall detta Startindex vara det värde som Aktieindexet åsätts vid Värderingstidpunkten på närmast följande Planerad Börsdag som inte är en Störd Börsdag. Skulle något Startindex inte ha kunnat fastställas senast på den åttonde Planerade Börsdagen efter en Fastställensedag för Startindex, skall Handelsbanken vid Värderingstidpunkten på den åttonde Planerade Börsdagen fastställa detta Startindex till det värde som, enligt Handelsbankens bedömning, i möjligaste mån överensstämmer med det värde som skulle ha fastställts om denna dag inte varit en Störd Börsdag. Därvid skall Handelsbanken, med beaktande av vad som anges under rubriken "Förändring beträffande Aktieindex" nedan, använda den formel och metod som senast gällde för att beräkna Aktieindex på basis av kur-

sen på Aktiebörsen, för varje aktie som ingår i indexet. (Skulle handeln ha varit väsentligen inskränkt i aktuell aktie, skall Handelsbanken uppskatta vilken aktiekurs som skulle ha gällt för aktien på Aktiebörsen om handeln ej inskränkts enligt vad nu sagts.)

**Fastställensedag för Slutindex** är varje Avstämningsbörsdag eller den senare dag som följer av vad som sägs nedan.

**Avstämningsbörsdag** är den 18 juli 2006, 15 augusti 2006, 15 september 2006, 16 oktober 2006, 15 november 2006, 15 december 2006, 15 januari 2007, 15 februari 2007, 15 mars 2007, 16 april 2007, 15 maj 2007, 15 juni 2007, 16 juli 2007, 15 augusti 2007, 17 september 2007, 15 oktober 2007, 15 november 2007, 17 december 2007, 15 januari 2008, 15 februari 2008, 17 mars 2008 och 15 april 2008.

Om värdet på ett Aktieindex inte kan fastställas på en Avstämningsbörsdag p g a att sådan dag inte är en Planerad Börsdag eller är en Störd Börsdag, skall värdet på aktuellt Aktieindex istället fastställas vid Värderingstidpunkten närmast följande Planerad Börsdag som inte är en Störd Börsdag. Skulle värdet på något Aktieindex inte ha kunnat fastställas senast på den åttonde Planerade Börsdagen efter en Avstämningsbörsdag, skall Handelsbanken vid Värderingstidpunkten på den åttonde Planerade Börsdagen, fastställa Aktieindexets värde till det värde som, enligt Handelsbankens bedömning, i möjligaste mån överensstämmer med det värde som skulle ha fastställts om denna dag inte varit en Störd Börsdag. Därvid skall Handelsbanken, med beaktande av vad som anges under rubriken "Förändring beträffande Aktieindex" nedan, använda den formel och metod som senast gällde för att beräkna aktuellt Aktieindex på basis av kursen på Aktiebörsen, för varje aktie som ingår i indexet. (Skulle handeln ha varit väsentligen inskränkt i aktuell aktie, skall Handelsbanken uppskatta vilken aktiekurs som skulle ha gällt för aktien på Aktiebörsen om handeln ej inskränkts enligt vad nu sagts.)

Handelsbanken bestämmer Startindex och Slutindex på respektive Fastställensedag, eller den senare dag som följer av vad som sagts ovan.

Med **Marknadsavbrott** avses för Aktieindexet att det på relevant Aktiebörs eller Options- eller terminsmarknadsbörs under de sista sextio minuterna före Värderingstidpunkten inträffat inställande av eller inskränkning i handeln (p g a kursrörelser som överstiger tillåtna nivåer eller av annan orsak) med

- (i) aktier som ingår i Aktieindexet och som omfattar 20 procent eller mer av värdet av Aktieindexet; eller
- (ii) optionskontrakt relaterade till Aktieindexet; eller
- (iii) terminsmarknadskontrakt relaterade till Aktieindexet.

För bestämmande av huruvida Marknadsavbrott inträffat enligt (i) ovan skall den relevanta procentandelen av sådan aktie i förhållande till Aktieindexet baseras på en jämförelse av (x) den del av Aktieindexets värde som hänför sig till sådan aktie och (y) hela värdet på Aktieindexet, omedelbart före inställandet av eller inskränkningen i handeln. Handelsbanken förbehåller sig rätten att bedöma huruvida Marknadsavbrott föreligger p g a handelsstopp eller begränsning av handeln.

En begränsning av antalet timmar för handel som beror på en ändring av ordinarie tider för handel på Aktiebörs eller Options- eller terminsmarknadsbörs skall inte anses utgöra Marknadsavbrott.

Med **Aktiebörs** avses för Aktieindexet den börs eller de börser där, enligt Handelsbankens bedömning, aktier som ingår i Aktieindexet vid varje tidpunkt huvudsakligen omsätts.

Med **Options- eller terminsmarknadsbörs** avses för Aktieindexet den börs eller de börser där, enligt Handelsbankens bedömning, options-

och terminsmarknadskontrakt avseende Aktieindexet vid varje tidpunkt huvudsakligen omsätts.

Med **Planerad Börsdag** avses för respektive Aktieindex dag då Aktiebörs och Options- eller terminsmarknadsbörs hänförliga till respektive sådant Aktieindex avser att hålla öppet för handel i normal omfattning.

Med **Störd Börsdag** avses för respektive Aktieindex Planerad Börsdag då relevant Aktiebörs eller Options- eller terminsmarknadsbörs inte håller öppet för handel eller Marknadsavbrott inträffar.

#### Förändring beträffande Aktieindex

- b)** Om Aktieindexet inte beräknas och publiceras av den institution som enligt ovan är ansvarig för detta utan beräknas och publiceras av annan part som Handelsbanken anser acceptabel ("Tredje Part"), skall relevant/-a Tilläggsbelopp istället fastställas på basis av det av Tredje Part beräknade och publicerade indexet.
- c)** Om Aktieindexet upphör men ersätts av ett annat aktieindex som Handelsbanken bedömer som likvärdigt, skall sådant aktieindex användas vid fastställandet av relevant/-a Tilläggsbelopp.
- d)** Om det på eller före Fastställensedagen för Slutindex visar sig att formeln för eller metoden som använts vid beräkningen av Aktieindexet har ändrats av den institution som enligt ovan är ansvarig för detta, eller av Tredje Part, skall Handelsbanken fastställa relevant/-a Tilläggsbelopp så att utfallet i möjligaste mån överensstämmer med det/de Tilläggsbelopp som skulle ha fastställts om ingen ändring skett.
- e)** Om varken den institution som anges ovan eller Tredje Part beräknar och publicerar Aktieindexet, vare sig temporärt eller permanent, skall Handelsbanken fastställa relevant/-a Tilläggsbelopp på basis av den formel och metod som användes den sista dag som detta index beräknades så att indexberäkningen i möjligaste mån överensstämmer med det värde som skulle ha publicerats om institutionen eller Tredje Part hade beräknat Aktieindexet enligt den ursprungliga formeln eller metoden.

#### Korrigerig av Aktieindex

- f)** Om Aktieindexet som skall användas vid fastställandet av Tilläggsbelopp blir korrigerat p g a uppenbart misstag vid beräkningen av den institution som beräknar och publicerar detta index, inom det antal dagar som normalt förflyter mellan avslut och likviddag vid avistahandel på Aktiebörs i de aktier som ingår i Aktieindexet men senast tre dagar efter den sista Fastställensedagen för Slutindex, skall Handelsbanken göra motsvarande korrigeringar vid fastställandet av relevant/-a Tilläggsbelopp.

#### RÄNTEKONSTRUKTION

Nollkupong.

#### ÅTERBETALNINGSDAG

8 maj 2008.

#### MTN

Obligation.

#### MULTIPLAR/VALÖRER

Lånet representeras av MTN i valören nominellt NOK 10 000, eller hela multiplar därav.

#### BÖRSINREGISTRERING

Nej.

#### ISIN-KOD

NO 0010316235

#### RÄTT TILL UPPGIFTER; SEKRETESS

Handelsbanken förbehåller sig rätten att på begäran få följande uppgifter från VPS om varje konto som ingår i avstämningsregistret, nämligen (i) Fordringshavares namn, personnummer eller annat identifieringsnummer samt postadress, (ii) skuldbelopp samt antalet skuldförbindelser och dessas nominella belopp. Handelsbanken får ej obehörigen till tredje man lämna uppgift om Fordringshavare.

#### MYNDIGHETSPÅBUD M M

Om förutsättningarna för fullgörande av Tilläggsbeloppet p g a myndighets påbud, ändrad lagstiftning, domstolsavgörande eller liknande, bortfallit eller avsevärt förändrats, eller annan väsentlig förändring av någon underliggande marknad inträffat, åger Handelsbanken bestämma om och i så fall hur fullgörelse skall ske mellan parterna.

#### INFORMATION

Handelsbanken skall snarast efter fastställande tillställa Fordringshavare meddelande om Tilläggsbelopp.

Handelsbanken bekräftar härmed att ovanstående Slutliga Villkor är gällande för detta lån tillsammans med Allmänna Villkor för Handelsbankens MTN-program daterade den 25 april 2006 och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga Kapitalbelopp. Handelsbanken bekräftar att inga väsentliga negativa förändringar i Handelsbankens framtidsutsikter har ägt rum sedan den 24 april 2006.

**Stockholm den 15 maj 2006**

**Svenska Handelsbanken AB (publ)**

**Handelsbanken har enligt licensavtal rätt att använda nedanstående index. Följande text är Handelsbanken enligt licensavtalen förpliktigad att inkludera i denna emissionsbilaga.**

#### TOPIX

"The copyright of "TOPIX" and other intellectual property rights related to "TOPIX" and "TOPIX Index" belong solely to the Tokyo Stock Exchange, Inc. No Products relating to a TOPIX Index are in any way sponsored, endorsed or promoted by the Tokyo Stock Exchange, Inc. and the Tokyo Stock Exchange, Inc. makes no warranty or representation whatsoever, express or implied, either as to the results to be obtained as to the use of any TOPIX Index or the figure at which any TOPIX Index stands on any particular day or otherwise. Each TOPIX Index is compiled and calculated solely by the Tokyo Stock Exchange, Inc. However, the Tokyo Stock Exchange, Inc. shall not be liable to any person for any error in any TOPIX Index and the Tokyo Stock Exchange, Inc. shall not be under any obligation to advise any person, including a purchaser or vendor of any Products, of any error therein.

The Tokyo Stock Exchange, Inc. gives no assurance regarding any modification or change in any methodology used in calculating any TOPIX Index and The Tokyo Stock Exchange, Inc. is under no obligation to continue the calculation, publication and dissemination of any TOPIX Index.

The Tokyo Stock Exchange, Inc. shall not be responsible for any damage resulting from the issue and sales of the Products."

