

## Slutliga Villkor avseende lån 5001

Lån 5001 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). En sammanfattning kan erhållas genom Handelsbankens kontor i Finland eller på [www.handelsbanken.fi/placeringserbjudanden](http://www.handelsbanken.fi/placeringserbjudanden).

Teckningstid:	Sista dag för anmälan är den 29 maj 2006 via Handelsbankens kontor i Finland.	
Minsta Teckningspost:	Nominellt EUR 3000 för respektive Alternativ.	
Pris:	Alternativ Bäst av Tre ("5001A")	100% av nominellt belopp,
	Alternativ Bäst av Tre ("5001B")	110% av nominellt belopp.
Courtage:	Vid teckning tillkommer ett courtage om 1,75 procent beräknat på nominellt värde för en teckning nominellt mellan 3 000 - 1 000 000 och 1,25 % för en teckning överstigande 1 000 000 euro	
Likviddag:	Betalningen sker vid teckning, senast den 29 maj 2006.	
Betalningsombud:	Svenska Handelsbanken AB (publ), Filialverksamheten i Finland adress Aleksandersgatan 11, 00100 Helsingfors	
Avkastning:	För respektive Alternativ återbetalas på lånets Återbetalningsdag ett Kapitalbelopp. Kapitalbeloppet består av MTNs nominella belopp och ett Tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet beräknas som nominellt belopp multiplicerat med (i) marknadsuppgången (d v s den procentuella skillnaden mellan fastställt Slutindex/-nivå och Startindex/-nivå för respektive delmarknad) för den av tre kombinationer, se nedan, som ger det högsta värdet, multiplicerat med (ii) Uppräkningsfaktorn. Uppräkningsfaktorer fastställs den 31 maj 2006. Avgörande för vilka nivåer dessa fastställs till är bland annat hur euro- 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 de ingående marknaderna de senaste fem åren visas i grafen nedan.	
Lånebelopp:	Lånets nominella belopp fastställs den 31 maj 2006 och grundas på det totala nominella belopp som tecknats. Handelsbanken förbehåller sig dock rätten att utöka eller ytterligare begränsa denna volym. Handelsbanken förbehåller sig 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. Ingen garanti för tilldelning kan lämnas. Handelsbanken förbehåller sig rätten att ställa in emissionen om totalt tecknat belopp understiger EUR 2.000.000. Handelsbanken förbehåller sig vidare rätten att ställa in avkastningsalternativ i vilket totalt tecknat belopp understiger EUR 1.000.000. Tilldelning sker i den tidsordning som teckningsförbindelser registrerats. Kan tilldelning inte ske i tidsordning på grund av att teckningsförbindelser registrerats vid samma tidpunkt, förbehåller sig Handelsbanken rätten att använda lottningsförfarande för bestämmande av tilldelning. En skriftlig teckningsbekaftelse ges vid teckning. Slutligt fastställt Startindex och Uppräkningsfaktor meddelas på Internet på <a href="http://www.handelsbanken.fi">www.handelsbanken.fi</a> senast den 2. juni 2006 eller skriftligen snarast möjligt efter emissionens genomförande. Handelsbanken kommer att ställa in avkastningsalternativ för vilket Uppräkningsfaktorn inte kan fastställas till minst en viss nivå. Dessa nivåer är:	

- 85% procent för 5001A
- 150% procent för 5001B. Vid tilldelning kan placeraren således komma att erhålla obligationer från endast ett avkastningsalternativ även om teckning skett i flera avkastningsalternativ. 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 eller annan förändring av villkoren meddelas skriftligen berörda placerare snarast möjligt efter att saken har blivit känd. 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.

Kapitalbelopp:

det belopp som skall betalas till Fordringshavare på Återbetalningsdagen. Kapitalbeloppet utgörs av MTNs nominella belopp och ett Tilläggsbelopp.

Tilläggsbeloppet för varje MTN i Alternativ 5001A utgörs av det högsta av

- (i) MTNs nominella belopp  $\cdot U_{F5001A} \cdot [\text{Vikt A} \cdot [0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{Dow Jones EURO STOXX 50}} - ST_{\text{Dow Jones EURO STOXX 50}})/ST_{\text{Dow Jones EURO STOXX 50}} + 0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{OMXS30 index}} - ST_{\text{OMXS30 index}})/ST_{\text{OMXS30 index}} + 0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{S\&P 500}} - ST_{\text{S\&P 500}})/ST_{\text{S\&P 500}} + 0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{TOPIX}} - ST_{\text{TOPIX}}}{ST_{\text{TOPIX}}})] +$
- $[\text{Vikt B} \cdot [0,50 \cdot (\frac{SL_{\text{FTSE EPRA}} - ST_{\text{FTSE EPRA}}}{ST_{\text{FTSE EPRA}}} + 0,50 \cdot (\frac{SL_{\text{TSE REIT}} - ST_{\text{TSE REIT}}}{ST_{\text{TSE REIT}}})] +$
- $[\text{Vikt C} \cdot [0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{Aluminium}} - ST_{\text{Aluminium}}}{ST_{\text{Aluminium}}} + 0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{Koppar}} - ST_{\text{Koppar}}}{ST_{\text{Koppar}}} + 0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{Olja}} - ST_{\text{Olja}}}{ST_{\text{Olja}}} + 0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{Zink}} - ST_{\text{Zink}}}{ST_{\text{Zink}}})]$
- och
- (ii) noll.

Vikt A, Vikt B och Vikt C bestäms utifrån den av följande tre kombinationer som ger det högsta värdet på (i) ovan:

- 1) Vikt A = 65 %, Vikt B = 15 %, Vikt C = 20 %
- 2) Vikt A = 20 %, Vikt B = 45 %, Vikt C = 35 %
- 3) Vikt A = 20 %, Vikt B = 15 %, Vikt C = 65 %

Tilläggsbeloppet för varje MTN i Alternativ 5001B utgörs av det högsta av

- (i) MTNs nominella belopp  $\cdot U_{F5001B} \cdot [\text{Vikt A} \cdot [0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{Dow Jones EURO STOXX 50}} - ST_{\text{Dow Jones EURO STOXX 50}})/ST_{\text{Dow Jones EURO STOXX 50}} + 0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{OMXS30 index}} - ST_{\text{OMXS30 index}})/ST_{\text{OMXS30 index}} + 0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{S\&P 500}} - ST_{\text{S\&P 500}})/ST_{\text{S\&P 500}} + 0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{TOPIX}} - ST_{\text{TOPIX}}}{ST_{\text{TOPIX}}})] +$
- $[\text{Vikt B} \cdot [0,50 \cdot (\frac{SL_{\text{FTSE EPRA}} - ST_{\text{FTSE EPRA}}}{ST_{\text{FTSE EPRA}}} + 0,50 \cdot (\frac{SL_{\text{TSE REIT}} - ST_{\text{TSE REIT}}}{ST_{\text{TSE REIT}}})] +$
- $[\text{Vikt C} \cdot [0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{Aluminium}} - ST_{\text{Aluminium}}}{ST_{\text{Aluminium}}} + 0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{Koppar}} - ST_{\text{Koppar}}}{ST_{\text{Koppar}}} + 0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{Olja}} - ST_{\text{Olja}}}{ST_{\text{Olja}}} + 0,25 \cdot (\frac{SL_{\text{Zink}} - ST_{\text{Zink}}}{ST_{\text{Zink}}})]$
- och
- (ii) noll.

Vikt A, Vikt B och Vikt C bestäms utifrån den av följande tre kombinationer som ger det högsta värdet på (i) ovan:

- 1) Vikt A = 65 %, Vikt B = 15 %, Vikt C = 20 %
- 2) Vikt A = 20 %, Vikt B = 45 %, Vikt C = 35 %

3) Vikt A = 20 %, Vikt B = 15 %, Vikt C = 65 %

Beräkningen  $(SL_{[Akteindex]} - ST_{[Akteindex]})/ST_{[Akteindex]}$  för respektive Aktieindex utförs med fem decimalers noggrannhet.

Beräkningarna  $(SL_{[Råvara]} - ST_{[Råvara]})/ST_{[Råvara]}$  för respektive Råvara utförs med fem decimalers noggrannhet.

Med  $UF_{[Alternativ]}$  avses Uppräkningsfaktorn för respektive Alternativ, vilka fastställs av Handelsbanken den 31 maj 2006.

Med  $ST_{[Akteindex]}$  avses Startindex för respektive Aktieindex.

Med  $SL_{[Akteindex]}$  avses Slutindex för respektive Aktieindex.

Med  $ST_{[Råvara]}$  avses Startnivå för respektive Råvara.

Med  $SL_{[Råvara]}$  avses Slutnivå för respektive Råvara.

Aktieindex:

**Dow Jones EURO STOXX 50<sup>®</sup>**, ett index som beräknas och publiceras av STOXX Limited och/eller av den institutionen anlitad uppdragstagare, baserat på ett urval avseende 50 aktier noterade på börser i de länder som vid var tid ingår i den Ekonomiska och Monetära Unionen, EMU. För ytterligare information om detta Aktieindex, ingående bolag och dessas vikter i indexet m m hänvisas till [www.stoxx.com](http://www.stoxx.com),

**FTSE EPRA European Public Real Estate Index ("FTSE EPRA")**, ett index som beräknas och publiceras av FTSE International Limited och/eller av den institutionen anlitad uppdragstagare, baserat på de 90 mest omsatta fastighetsbolagsaktierna i Europa. FTSE EPRA European Public Real Estate Index är ett underindex till FTSE EPRA/NAREIT Global Index. För ytterligare information om detta Aktieindex, ingående bolag och dessas vikter i indexet m m hänvisas till [www.ftse.com](http://www.ftse.com),

**OMXS30<sup>TM</sup> index**, ett index som beräknas och publiceras av OMX AB och/eller av den institutionen anlitad uppdragstagare, baserat på de 30 aktier som har den i svenska kronor största omsättningen på Stockholmsbörsen. För ytterligare information om detta Aktieindex, ingående bolag och dessas vikter i indexet mm hänvisas till [www.stockholmsborsen.se](http://www.stockholmsborsen.se),

**S&P 500<sup>®</sup>**, ett index som beräknas och publiceras av Standard & Poor's och/eller av den institutionen anlitad uppdragstagare, baserat på ett urval avseende 500 aktier noterade på New York Stock Exchange, American Stock Exchange och NASDAQ National Market System. För ytterligare information om detta Aktieindex, ingående bolag och dessas vikter i indexet m m hänvisas till [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com),

**Tokyo Stock Exchange REIT Index ("TSE REIT")**, ett index som beräknas och publiceras av Tokyo Stock Exchange, Inc. och/eller av den institutionen anlitad uppdragstagare, baserat på samtliga 27 fastighetsbolags aktier 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), samt

**TOPIX**, ett index som beräknas och publiceras av Tokyo Stock Exchange, Inc. och/eller av den institutionen anlitad uppdragstagare, baserat på ett urval avseende alla de aktier, för närvarande cirka 1 400 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 respektive Aktieindex:

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

Slutindex:

respektive Aktieindex aritmetiska medelvärde beräknat på indexets värde vid Värderingstidpunkten på varje Avstämningsbörsdag, eller den senare dag som anges nedan.

Råvara:

**Aluminium**, avistapris för "high grade primary aluminium" på Råvarubörs,

**Koppar**, avistapris för "copper Grade A" på Råvarubörs,

**Olja**, officiella priset för det närmaste terminskontraktet för ett fat WTI light sweet crude oil på Råvarubörs, samt

**Zink**, avistapris för "special high grade zinc" på Råvarubörs.

Startnivå:	för respektive Råvara, det värde respektive Råvara åsätts vid Värderingstidpunkten på respektive Fastställensedag för Startnivå, eller den senare dag som anges nedan.
Slutnivå:	respektive Råvaras aritmetiska medelvärde beräknat på Råvarans värde vid Värderingstidpunkten på varje Avstämningsbörsdag, eller den senare dag som anges nedan.
Värderingstidpunkten:	den tidpunkt på dagen då den institution som beräknar och, i förekommande fall, publicerar ett Aktieindex fastställer stängningsindex och beträffande Råvara avses den tidpunkt på dagen då råvarupriset offentliggörs enligt följande: Aluminium, det pris som publiceras på Reuters sida "MALO", Koppar, det pris som publiceras på Reuters sida "MCUO", Olja, det pris som publiceras på Reuters sida "CLc1", samt Zink, det pris som publiceras på Reuters sida "MZN0" eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida.
Fastställensedag för Startindex/Startnivå:	är den 31 maj 2006, dock fastställs Startindex för TOPIX och TSE REIT den 1 juni 2006. Om Startindex för Aktieindex inte kan fastställas på Fastställensedag för Startindex p g a att sådan dag inte är en Planerad Börsdag eller är en Störd Börsdag, skall värdet på Startindex istället fastställas till det värde Aktieindexet åsätts vid Värderingstidpunkten närmast följande Planerade Börsdag som inte är en Störd Börsdag. Skulle något Startindex inte ha kunnat fastställas senast på den åttonde Planerade Börsdagen efter respektive Fastställensedag för Startindex, skall Handelsbanken vid Värderingstidpunkten på den åttonde Planerade Börsdagen fastställa Startindexets 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. För Startindex skall Handelsbanken, med beaktande av vad som anges under rubriken "Förändring beträffande Aktieindex" nedan, därvid 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.) Om Startnivå för Råvara inte kan fastställas på Fastställensedag för Startnivå p g av att denna dag är en Störd Börsdag skall Handelsbanken fastställa aktuellt råvarupris på basis av senast tillgängliga pris och på basis av de övriga förhållanden som Handelsbanken finner vara väsentliga.
Fastställensedag för Slutindex/Slutnivå:	den sista Avstämningsbörsdagen.
Avstämningsbörsdag:	den 26:e varje kalendermånad, eller om denna dag inte är en Planerad Börsdag, den närmast följande Planerade Börsdagen, första gången den 26 april 2010 och sista gången den 26 april 2011. Om värdet på något 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 Planerade Börsdag som inte är en Störd Börsdag. Skulle 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 Aktieindexet 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. För Aktieindex skall Handelsbanken, med beaktande av vad som anges under rubriken "Förändring beträffande Aktieindex" nedan, därvid 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).

Om värdet på någon Råvara inte kan fastställas på en Avstämningsbörsdag p g a att denna dag är en Störd Börsdag skall Handelsbanken fastställa aktuellt råvarupris på basis av senast tillgängliga pris och på basis av de övriga förhållanden som Handelsbanken finner vara väsentliga.

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

Marknadsavbrott för  
Aktieindex:

avses 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.

Marknadsavbrott för Råvaror: avses att det på relevant Råvarubörs eller annan marknadsplats enligt Handelsbankens bedömning inträffat inställande av eller väsentlig inskränkning i handeln i aktuella Råvaror eller i derivatkontrakt på relevanta Råvaror.

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

Options- eller  
Terminsmarknadsbörs: för respektive Aktieindex den börs eller de börser där, enligt Handelsbankens bedömning, options- och terminsmarknadskontrakt avseende Aktieindexet vid varje tidpunkt huvudsakligen omsätts.

Råvarubörs: avses för  
Aluminium, London Metal Exchange,  
Koppar, London Metal Exchange,  
Olja, NYMEX (New York Mercantile Exchange), samt  
Zink, London Metal Exchange  
eller annan börs eller marknadsplats som, enligt Handelsbankens bedömning, är mer lämplig.

Planerad Börsdag: avses att betalningssystemet TARGET hålls öppet och för

- (i) Råvara, dag då Råvarubörs avser att hålla öppet för handel i normal omfattning;
- (ii) FTSE EPRA, OMXS30<sup>TM</sup> index, S&P 500<sup>®</sup>, TOPIX och TSE REIT, dag då Aktiebörs och Options- eller terminsmarknadsbörs hänförliga till respektive sådant Aktieindex avser att hålla öppet för handel i normal omfattning; samt
- (iii) Dow Jones EURO STOXX 50<sup>®</sup>, dag då stängningsindex för Dow Jones EURO STOXX 50<sup>®</sup> avses att publiceras av STOXX Limited och/eller av den institutionen anlitad uppdragsgivare och Options- eller terminsmarknadsbörs avser att hålla öppet i normal omfattning.

Störd Börsdag:	<p>avses för</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) Råvara, Planerad Börsdag då Råvarubörs inte håller öppet för handel eller Marknadsavbrott inträffar;</li> <li>(ii) FTSE EPRA, OMXS30<sup>TM</sup> index, S&amp;P 500<sup>®</sup>, TOPIX och TSE REIT, Planerad Börsdag då relevant Aktiebörs eller Options- eller terminsmarknadsbörs hänförliga till respektive sådant Aktieindex inte håller öppet för handel eller Marknadsavbrott inträffar; samt</li> <li>(iii) Dow Jones EURO STOXX 50<sup>®</sup>, Planerad Börsdag då stängningsindex för Dow Jones EURO STOXX 50<sup>®</sup> inte publiceras av STOXX Limited och/eller av den institutionen anlitad uppdragsgivare eller Options- eller terminsmarknadsbörs inte håller öppet för handel eller Marknadsavbrott inträffar.</li> </ul>
Förändring beträffande Aktieindex:	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Om ett Aktieindex 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.</li> <li>b) Om ett Aktieindex upphör men ersätts av ett annat aktieindex som Handelsbanken bedömer som likvärdigt, skall sådant aktieindex användas vid fastställandet av relevant/-a Tilläggsbelopp.</li> <li>c) Om det på eller före Fastställensedag för Slutindex visar sig att formeln för eller metoden som använts vid beräkningen av ett Aktieindex 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.</li> <li>d) Om varken den institution som anges ovan eller Tredje Part beräknar och publicerar ett Aktieindex, 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.</li> </ul>
Korrigerig av Aktieindex/råvarupris:	<ul style="list-style-type: none"> <li>e) Om ett Aktieindex/råvarupris 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/pris, inom det antal dagar som normalt förflyter mellan avslut och likviddag vid avistahandel/handel på relevant Aktiebörs/Börs för Råvarubörs men senast tre dagar efter Fastställensedagen för Slutindex/Slutnivå, skall Handelsbanken göra motsvarande korrigeringar vid fastställandet av relevant/-a Tilläggsbelopp.</li> </ul>
Räntekonstruktion:	Nollkupon.
Återbetalningsdag:	den 16 maj 2011.
MTN:	Obligation.
Multiplar och valörer:	Lånet representeras av MTN i valören nominellt EUR 1000, eller hela multiplar därav.
Börsinregistrering:	Nej.
ISIN-kod:	FI0003021543 (5001A) FI0003021550 (5001B)
Myndighetspåbud m m:	Om förutsättningarna för fullgörande av Tilläggsbelopp p g a myndighets påbud, ändrad lagstiftning, domstolsavgörande eller liknande, bortfallit eller avsevärt förändrats, eller annan väsentlig förändring av någon underliggande marknad inträffat, äger Handelsbanken bestämma om och i så fall hur fullgörelse skall ske mellan parterna.

Information: Handelsbanken skall snarast efter fastställande publicera Startindex/Startnivå, Slutindex/Slutnivå, Uppräkningsfaktorer samt 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 2 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.

#### **Dow Jones EURO STOXX 50®**

“STOXX and Dow Jones have no relationship to Svenska Handelsbanken AB (publ), other than the licensing of the Dow Jones EURO STOXX 50® and the related trademarks for use in connection with the Handelsbanken Bond, ref. no. 5001.

STOXX and Dow Jones do not:

- Sponsor, endorse, sell or promote the Handelsbanken Bond, ref. no. 5001.
- Recommend that any person invest in the Handelsbanken Bond, ref. no. 5001 or any other securities.
- Have any responsibility or liability for or make any decisions about the timing, amount or pricing of the Handelsbanken Bond, ref. no. 5001.
- Have any responsibility or liability for the administration, management or marketing of the Handelsbanken Bond, ref. no. 5001.
- Consider the needs of the Handelsbanken Bond, ref. no. 5001 or the owners of the Handelsbanken Bond, ref. no. 5001 in determining, composing or calculating the Dow Jones EURO STOXX 50® or have any obligation to do so. STOXX and Dow Jones will not have any liability in connection with the Handelsbanken Bond, ref. no. 5001. Specifically,
- STOXX and Dow Jones do not make any warranty, express or implied and disclaim any and all warranty about:
- The results to be obtained by the Handelsbanken Bond, ref. no. 5001, the owner of the Handelsbanken Bond, ref. no. 5001 or any other person in connection with the use of the Dow Jones EURO STOXX 50® and the data included in the Dow Jones EURO STOXX 50®;
- The accuracy or completeness of the Dow Jones EURO STOXX 50® and its data;
- The merchantability and the fitness for a particular purpose or use of the Dow Jones EURO STOXX 50® and its data;
- STOXX and Dow Jones will have no liability for any errors, omissions or interruptions in the Dow Jones EURO STOXX 50® or its data;
- Under no circumstances will STOXX or Dow Jones be liable for any lost profits or indirect, punitive, special or consequential damages or losses, even if STOXX or Dow Jones knows that they might occur. The licensing agreement between Svenska Handelsbanken AB (publ) and STOXX is solely for their benefit and not for the benefit of the owners of the Handelsbanken Bond, ref. no. 5001, or any other third parties.”

#### **FTSE EPRA European Public Real Estate Index**

The Loan 5001 is not in any way sponsored, endorsed, sold or promoted by FTSE International Limited (“FTSE”) or by the London Stock Exchange Plc (the “Exchange”), Euronext N.V. (“Euronext”), The Financial Times Limited (“FT”), European Public Real Estate Association (“EPRA”) and National Association of Real Estate Investment Trusts (“NAREIT”) and neither FTSE, Euronext, Exchange, FT, EPRA nor NAREIT makes any warranty or representation whatsoever, expressly or impliedly, either as to the results to be obtained from the use of the FTSE EPRA European Public Real Estate Index (the “Index”) and/or the figure at which the said Index stands at any particular time on any particular day or otherwise. The Index is compiled and calculated by FTSE. However, neither FTSE, Euronext, Exchange, FT, EPRA nor NAREIT shall be liable (whether in negligence or otherwise) to any person for any error in the Index and neither FTSE, Euronext, Exchange, FT, EPRA or NAREIT shall be under any obligation to advise any person of any error therein.

“FTSE®” is a trade mark of the London Stock Exchange Plc and The Financial Times Limited and is used by FTSE International Limited under licence. “NAREIT®” is the trade mark of the National Association of Real Estate Investment Trusts and “EPRA” is the trade mark of the European Public Real Estate Association.

### **OMXS30™ index**

”Dessa obligationer är inte i något avseende garanterade, godkända, emitterade eller understödda av OMX AB (publ) (”OMX”) och OMX lämnar inga, vare sig uttryckliga eller implicita, garantier med avseende på de resultat som användningen av OMXS30™ index kan ge upphov till eller med avseende på värdet av OMXS30™ index vid viss tidpunkt. OMXS30™ index sammanställs och beräknas av en indexberäknare på uppdrag av OMX. OMX respektive indexberäknaren skall i intet fall vara ansvarig för fel i OMXS30™ index. OMX respektive indexberäknaren skall ej heller vara skyldig att meddela eller offentliggöra eventuella fel i OMXS30™ index. OMX™ och OMXS30™ är varumärken tillhörande OMX och används enligt licens från OMX.”

### **S&P 500®**

““Standard & Poor’s®”, “S&P®”, “S&P 500®”, “Standard & Poor’s 500”, and “500” are trademarks of The McGraw-Hill Companies, Inc. and have been licensed for use by Svenska Handelsbanken AB (publ). The Products are not sponsored, endorsed, sold or promoted by Standard & Poor’s, a division of The McGraw-Hill Companies, Inc. (“S&P”). S&P makes no representation or warranty, express or implied, to the owners of the Products or any member of the public regarding the advisability of investing in securities generally or in the Products particularly or the ability of the S&P 500 Index to track general stock market performance. S&P’s only relationship to the Licensee is the licensing of certain trademarks and trade names of S&P and of the S&P 500 Index which is determined, composed and calculated by S&P without regard to the Licensee or the Products. S&P has no obligation to take the needs of the Licensee or the owners of the Products into consideration on determining, composing or calculating the S&P 500 Index. S&P is not responsible for and has not participated in the determination of the timing of, prices at, or quantities of the Products to be issued or in the determination or calculation of the equation by which the Products are to be converted into cash. S&P has no obligation or liability in connection with the administration, marketing or trading of the Products.”

“S&P DOES NOT GUARANTEE THE ACCURACY AND/OR THE COMPLETENESS OF THE S&P 500 INDEX OR ANY DATA INCLUDED THEREIN AND S&P SHALL HAVE NO LIABILITY FOR ANY ERRORS, OMISSIONS OR INTERRUPTIONS THEREIN.

S&P MAKES NO WARRANTY, EXPRESS OR IMPLIED, AS TO RESULTS TO BE OBTAINED BY LICENSEE, OWNERS OF THE PRODUCTS, OR ANY OTHER PERSON OR ENTITY FROM THE USE OF THE S&P 500 INDEX OR ANY DATA INCLUDED THEREIN. S&P MAKES NO EXPRESS OR IMPLIED WARRANTIES, AND EXPRESSLY DISCLAIMS ALL WARRANTIES OF MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE OR USE WITH RESPECT TO THE S&P 500 INDEX OR ANY DATA INCLUDED THEREIN. WITHOUT LIMITING ANY OF THE FOREGOING, IN NO EVENT SHALL S&P HAVE ANY LIABILITY FOR ANY SPECIAL, PUNITIVE, INDIRECT OR CONSEQUENTIAL DAMAGES (INCLUDING LOST PROFITS), EVEN IF NOTIFIED OF THE POSSIBILITY OF SUCH DAMAGES.”

### **Tokyo Stock Exchange REIT Index**

The Tokyo Stock Exchange REIT Index Value and the Tokyo Stock Exchange REIT Index Trademarks are subject to the intellectual property rights owned by the Tokyo Stock Exchange, Inc. and the Tokyo Stock Exchange owns all rights relating to the Tokyo Stock Exchange REIT Index such as calculation, publication and use of the Tokyo Stock Exchange REIT Index Value and relating to the Tokyo Stock Exchange REIT Index Trademarks.

The Tokyo Stock Exchange, Inc. shall reserve the rights to change the methods of calculation or publication to cease the calculation or publication of the Tokyo Stock Exchange REIT Index Value or to change the Tokyo Stock Exchange REIT Index Trademarks or cease the use thereof.

The Tokyo Stock Exchange, Inc. makes no warranty or representation whatsoever, either as to the results stemmed from the use of the Tokyo Stock Exchange REIT Index Value and the Tokyo Stock Exchange REIT Index Trademarks or as to the figure at which the Tokyo Stock Exchange REIT Index Value stands on any particular day.

The Tokyo Stock Exchange, Inc. gives no assurance regarding accuracy or completeness of the Tokyo Stock Exchange REIT Index Value and data contained therein. Further, the Tokyo Stock Exchange, Inc. shall not be liable for the miscalculation, incorrect publication, delayed or interrupted publication of the Tokyo Stock Exchange REIT Index Value.

No Products are in any way sponsored, endorsed or promoted by the Tokyo Stock Exchange, Inc.

The Tokyo Stock Exchange, Inc. shall not bear any obligation to give an explanation of the Products or an advice on investments to any purchaser of the Products or to the public.

The Tokyo Stock Exchange, Inc. neither selects specific stocks or groups thereof nor takes into account any needs of the issuing company or any purchaser of the Products, for calculation of the Tokyo Stock Exchange REIT Index Value.



Including but not limited to the foregoing, the Tokyo Stock Exchange, Inc. shall not be responsible for any damage resulting from the issue and sale of the Products.

## TOPIX

The TOPIX Index Value and the TOPIX Trademarks are subject to the intellectual property rights owned by the Tokyo Stock Exchange, Inc. and the Tokyo Stock Exchange owns all rights relating to the TOPIX Index such as calculation, publication and use of the TOPIX Index Value and relating to the TOPIX Trademarks.

The Tokyo Stock Exchange, Inc. shall reserve the rights to change the methods of calculation or publication to cease the calculation or publication of the TOPIX Index Value or to change the TOPIX Trademarks or cease the use thereof. The Tokyo Stock Exchange, Inc. makes no warranty or representation whatsoever, either as to the results stemmed from the use of the TOPIX Index Value and the TOPIX Trademarks or as to the figure at which the TOPIX Index Value stands on any particular day.

The Tokyo Stock Exchange, Inc. gives no assurance regarding accuracy or completeness of the TOPIX Index Value and data contained therein. Further, the Tokyo Stock Exchange, Inc. shall not be liable for the miscalculation, incorrect publication, delayed or interrupted publication of the TOPIX Index Value.

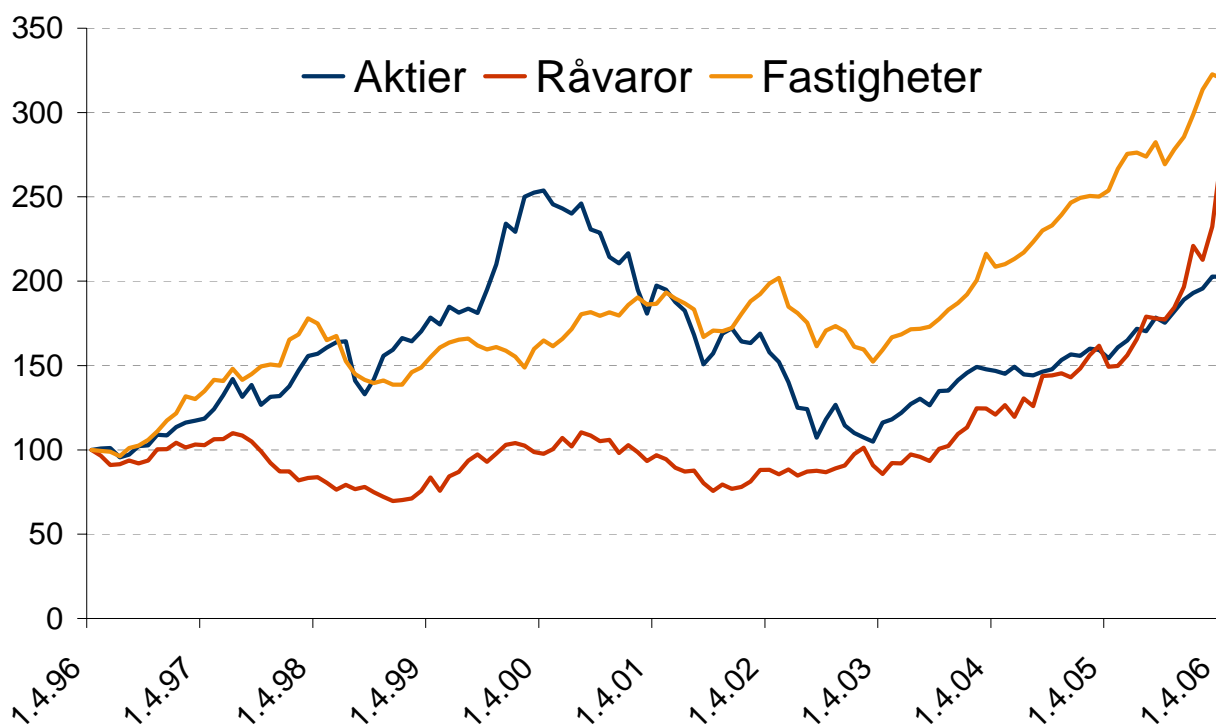
No Products are in any way sponsored, endorsed or promoted by the Tokyo Stock Exchange, Inc.

The Tokyo Stock Exchange, Inc. shall not bear any obligation to give an explanation of the Products or an advice on investments to any purchaser of the Products or to the public.

The Tokyo Stock Exchange, Inc. neither selects specific stocks or groups thereof nor takes into account any needs of the issuing company or any purchaser of the Products, for calculation of the TOPIX Index Value.

Including but not limited to the foregoing, the Tokyo Stock Exchange, Inc. shall not be responsible for any damage resulting from the issue and sale of the Products.

Historisk utveckling, de tio senaste åren, för de marknader som ingår i denna obligation. Aktiemarknaden består av 25 % Dow Jones EURO STOXX 50®, 25 % OMXS30™ index, 25 % S&P500® och 25 % TOPIX. Fastighetsmarknaden består av 50 % FTSE EPRA European Public Real Estate Index och 50 % Tokyo Stock Exchange REIT Index. Råvarumarknaden består av 25 % Aluminium, 25 % Koppar, 25 % Olja och 25 % Zink.



Observera att historisk utveckling inte är någon garanti för framtida utveckling. Vid placering i denna obligation kan eventuell överkurs gå förlorad.