

Slutliga Villkor avseende lån 813

Lån 813 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/aktuel-laerbjudanden. Detta erbjudande har riktats till en mindre krets av placerare.

TECKNINGSTID:	Den 24 februari 2006 via Handelsbanken Capital Markets
MINSTA TECKNINGSPOST:	Nominellt SEK 1 000 000, däröver i jämna 100 000-tal.
PRIS:	100% av nominellt belopp.
COURTAGE:	1%.
LIKVIDDAG:	Den 10 mars 2006.
AVKASTNING:	Kapitalbeloppet återbetalas på lånets Återbetalningsdag. Kapitalbeloppet består av MTNs nominella belopp och ett Tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet beräknas som nominellt belopp multiplicerat med summan av 18 månadsvisa värdeutvecklingar avseende Aktieindex. Varje värdeutveckling bestäms som den procentuella skillnaden mellan månatliga Slutindex och Startindex, dock ersätts tillgodoräknad månatlig positiv värdeutveckling för de fyra månader med högst värdeutveckling med 2,25 %. Avkastningen utgörs av skillnaden mellan utbetalt Kapitalbelopp och erlagt pris inklusive courtage. Nedan, under rubriken Kapitalbelopp, återges formeln för beräkning och beskrivning av de ingående parametrar som tillämpas. Den historiska utvecklingen för respektive Alternativ de senaste 5 åren visas i grafen nedan.
LÅNEBELOPP:	Lånets nominella belopp är fastställt 98 000 000. 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.

Kompletterande lånevillkor

Lån 813. Lånets nominella belopp uppgår till sek nittioåtta miljoner (98.000.000). 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 beräknas, dock med beaktande av Särskilt villkor nedan, enligt följande formel:

$$\text{Obligationens nominella belopp} \times \text{Max} \left[0\%, \sum_{t=1}^{18} \frac{(SL_t - ST_t)}{ST_t} \right]$$

Med **t** avses månatlig avläsning av SL och ST.

Beräkningen $(SL - ST) / ST$ för Aktieindex utförs med fem decimalers noggrannhet

Särskilt villkor: De fyra högsta beräkningarna $((SL_t - ST_t) / ST_t)$ ersätts med 2,25 % per månad.

Med **ST** avses Startindex för Aktieindex.

Med **SL** avses Slutindex för Aktieindex.

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 1 400 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 mm hänvisas till www.tse.or.jp.

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

Slutindex är det värde Aktieindexet åsätts vid Värderingstidpunkten på respektive Fastställelse dag för Slutindex, eller den senare dag som anges nedan.

Med **Värderingstidpunkten** avses den tidpunkt på dagen då den institution som beräknar och publicerar Aktieindexet fastställer stängningsindex.

Fastställelse dag för Startindex är den 27 februari 2006, 24 mars 2006, 24 april 2006, 24 maj 2006, 26 juni 2006, 24 juli 2006, 24 augusti 2006, 25 september 2006, 24 oktober 2006, 24 november 2006, 25 december 2006, 24 januari 2007, 26 februari 2007, 26 mars 2007, 24 april 2007, 24 maj 2007, 25 juni 2007 och den 24 juli 2007. Om ett Startindex inte kan fastställas på en Fastställelse dag för Startindex pga att denna dag 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 åttonde Planerade Börsdagen efter en Fastställelse dag 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 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.)

Fastställelse dag för Slutindex är den 24 mars 2006, 24 april 2006, 24 maj 2006, 26 juni 2006, 24 juli 2006, 24 augusti 2006, 25 september 2006, 24 oktober 2006, 24 november 2006, 25 december 2006, 24 januari 2007, 26 februari 2007, 26 mars 2007, 24 april 2007, 24 maj 2007, 25 juni 2007, 24 juli 2007 och den 24 augusti 2007. Om ett Slutindex inte kan fastställas på en Fastställelse dag för Slutindex pga att denna dag är en Störd Börsdag skall detta Slutindex vara det värde som Aktieindexet åsätts vid Värderingstidpunkten närmast följande Planerad Börsdag. Skulle något Slutindex inte ha kunnat fastställas senast på åttonde Planerade Börsdagen efter en Fastställelse dag för Slutindex skall Handelsbanken vid Värderingstidpunkten på den åttonde Planerade Börsdagen fastställa detta Slutindex 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 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.)

Med **Marknadsavbrott** avses att det på relevant Aktiebörs eller Options- eller termins-marknadsbörs under de sista sextio minuterna före Värderingstidpunkten inträffat inställande av eller inskränkning i handeln (pga kursrörelser som överstiger tillåtna nivåer eller av annan orsak) av:

- (i) aktier som ingår i Aktieindexet och som omfattar 20% 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.

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

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

Med **Options- eller terminsmarknadsbörs** avses den börs eller de börser där, enligt Handelsbankens bedömning, options- och terminsmarknadskontrakt avseende Aktieindexet vid varje tidpunkt huvudsakligen omsätts.

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

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

Förändring beträffande Aktieindex

- b)** Om 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 Tilläggsbeloppet istället fastställas på basis av det av Tredje Part beräknade och publicerade indexet.
- c)** Om Aktieindex upphör men ersätts av ett annat aktieindex som Handelsbanken bedömer som likvärdigt, skall sådant aktieindex användas vid fastställandet av Tilläggsbeloppet.
- d)** Om det på eller före Fastställensedagen för Slutindex visar sig att formeln för eller metoden som använts vid beräkningen av Aktieindex har ändrats av den institution som enligt ovan är ansvarig för detta, eller av Tredje Part, skall Handelsbanken fastställa Tilläggsbeloppet så att utfallet i möjligaste mån överensstämmer med det Tilläggsbelopp som skulle ha fastställts om ingen ändring skett.
- e)** Om varken den institution som anges ovan eller Tredje Part beräknar och publicerar Aktieindex, vare sig temporärt eller permanent, skall Handelsbanken fastställa Tilläggsbeloppet på basis av den formel och metod som användes den sista dag som indexet 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 Aktieindex som skall användas vid fastställandet av Tilläggsbeloppet blir korrigerat pga 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 relevant Aktiebörs i de aktier som ingår i Aktieindexet men senast tre dagar efter Fastställensedagen för Slutindex, skall Handelsbanken göra motsvarande korrigeringar vid fastställandet av Tilläggsbeloppet.

RÄNTEKONSTRUKTION

Nollkupong.

ÅTERBETALNINGSDAG

10 september 2007.

MTN

Obligation.

MULTIPLAR/VALÖRER

Lånet representeras av MTN i valören nominellt SEK 100.000, eller hela multiplar därav.

BÖRSINREGISTRERING

Lånet kommer att inregistreras på NDX Bonds vid Nordic Growth Market NGM AB. Handelsbanken förbehåller sig dock rätten att byta inregistrering till annan börs.

ISIN-KOD

SE 0001 661596.

RÄTT TILL UPPGIFTER; SEKRETESS

Handelsbanken förbehåller sig rätten att på begäran få följande uppgifter från VPC 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 pga 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 fullgörande skall ske mellan parterna.

INFORMATION

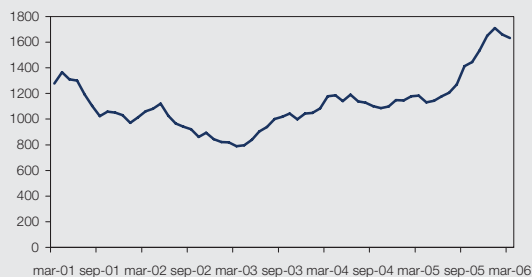
Handelsbanken skall snarast efter fastställandet tillställa Fordringshavare meddelande om Tilläggsbelopp.

Handelsbanken bekräftar härmed att ovanstående Slutliga Villkor är gällande för detta lån tillsammans med Allmänna Villkor för Handelsbankens MTN-program daterade den 2 januari 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 2 januari 2006.

Stockholm den 10 mars 2006

Svenska Handelsbanken AB (publ)

Historisk utveckling, de fem senaste åren, för TOPIX.



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