

Slutliga Villkor avseende lån 1004

Lån 1004 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.

Teckningstid:	Sista dag för teckning är den 29 september 2006 via Handelsbanken Capital Markets
Minsta teckningspost:	Nominellt SEK 500 000.
Pris:	110 % av nominellt belopp.
Courtage:	1 %.
Likviddag:	Den 13 oktober 2006.
Avkastning:	Kapitalbeloppet återbetalas på lånets Återbetalningsdag. Kapitalbeloppet består av MTNs nominella belopp och ett Tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet beräknas som nominellt belopp multiplicerat med (i) indexuppgången (d v s den procentuella skillnaden mellan fastställt Slutindex och Startindex) multiplicerat med (ii) Uppräkningsfaktorn. 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. Uppräkningsfaktorn fastställs den 29 september 2006. Avgörande för vilken nivå Uppräkningsfaktorn fastställs till är bland annat hur svenska och internationella räntor samt kursrörligheten (volatiliteten) på den europeiska aktiemarknaden förändras fram till denna dag. Den historiska utvecklingen för Aktieindexet de senaste 5 åren visas i grafen nedan.
Lånebelopp:	Lånets nominella belopp fastställs den 29 september 2006 och grundas på det totala nominella belopp som tecknats. Handelsbanken förbehåller sig dock 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:	<p>Tilldelning bestäms av Handelsbanken. Bekräftelse på tilldelning, fastställt Startindex och fastställd Uppräkningsfaktor meddelas skriftligen snarast möjligt efter emissionens genomförande. Ingen garanti för tilldelning kan lämnas.</p> <p>Handelsbanken förbehåller sig rätten att ställa in emissionen om totalt tecknat belopp understiger nominellt SEK 20 000 000.</p> <p>Besked om tilldelning lämnas på avräkningsnota som beräknas sändas ut den 10 oktober 2006. Handelsbanken kommer att ställa in emissionen om Uppräkningsfaktorn inte kan fastställas till minst 150 procent.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Kompletterande lånevillkor

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 utgörs av det högsta av
- (i) MTNs nominella belopp • UF • (SL_{Dow Jones STOXX Select Dividend® 30 Index} – ST_{Dow Jones STOXX Select Dividend® 30 Index})/ST_{Dow Jones STOXX Select Dividend® 30 Index} och
- (ii) noll.

Beräkningen (SL – ST) / ST för Aktieindex utförs med fem decimalers noggrannhet.

Med **UF** avses uppräkningsfaktorn, vilken fastställs av Handelsbanken den 29 september 2006.

Med **ST** avses Startindex för Aktieindex.

Med **SL** avses Slutindex för Aktieindex.

Med **Aktieindex** avses:

Dow Jones STOXX Select Dividend® 30 Index, ett index som beräknas och publiceras av STOXX Limited och/eller av den institutionen anlitad uppdragstagare, baserat på ett urval avseende 30 aktier med hög direktavkastning i Europa. För ytterligare information om detta Aktieindex, ingående aktier och dessas vikter i indexet m m hänvisas till www.stoxx.com.

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

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

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

Fastställelse dag för Startindex är den 29 september 2006.

Om Startindex inte kan fastställas på en Fastställelse dag för Startindex p g a att sådan dag inte är en Planerad Börsdag eller är en Störd Börsdag, skall Startindex vara det värde som Aktieindexet åsätts vid Värderingstidpunkten på närmast följande Planerad Börsdag som inte är en Störd Börsdag. Skulle Startindex inte ha kunnat fastställas senast på den åttonde Planerade Börsdagen efter en Fastställelse dag för Startindex, skall Handelsbanken vid Värderingstidpunkten på den åttonde Planerade Börsdagen fastställa 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.)

Avstämning börsdag är den första Planerade Börsdagen varje kalendermånad, första gången januari 2009 och sista gången oktober 2009. Om värdet på Aktieindexet inte kan fastställas på en Avstämning börsdag p g a att sådan dag inte är en Planerad Börsdag eller är en Störd Börsdag, skall värdet på Aktieindexet istället fastställas vid Värderingstidpunkten närmast följande Planerad Börsdag som inte är en Störd Börsdag. Skulle värdet på Aktieindexet inte ha kunnat fastställas senast på den åttonde Planerade Börsdagen efter en Avstämning börsdag, 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 Aktieindexet 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 Fastställelse dag, eller den senare dag som följer av vad som sagts ovan.

Fastställelse dag för Slutindex är den sista Avstämning börsdagen.

Med **Marknadsavbrott** 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 % 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 Fastställelse dag 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 stängningsindex för Dow Jones STOXX Select Dividend® 30 Index avses att publiceras av STOXX Limited och/eller av den institutionen anlitad uppdragstagare och Options- eller terminsmarknadsbörs avser att hålla öppet i normal omfattning.

Med **Störd Börsdag** avses för Aktieindex Planerad Börsdag då stängningsindex för Dow Jones STOXX Select Dividend® 30 Index inte publiceras av STOXX Limited och/eller av den institutionen anlitad uppdragstagare eller 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 Fastställelse dagen för Slutindex visar sig att formeln för eller metoden som används 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 värde 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.

Korriger ing av Aktieindex

f) Om Aktieindex som skall användas vid fastställandet av Tilläggsbeloppet 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 relevant Aktiebörs i de aktier som ingår i Aktieindexet men senast tre dagar efter Fastställelse dagen för Slutindex, skall Handelsbanken göra motsvarande korrigeringar vid fastställandet av Tilläggsbeloppet.

RÄNTEKONSTRUKTION

Nollkupong.

ÅTERBETALNINGSDAG

13 oktober 2009.

MTN

Obligation.

MULTIPLAR/VALÖRER

Lånet representeras av MTN i valören nominellt SEK 500.000, 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 826975

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

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.

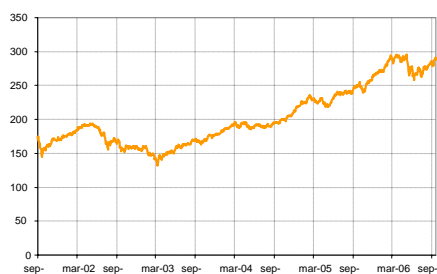
INFORMATION

Handelsbanken skall snarast efter fastställandet tillställa Fordringshavare meddelande om Startindex, Uppräkningsfaktor, Slutindex och 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 erlägga Kapitalbelopp. Handelsbanken bekräftar att inga väsentliga negativa förändringar i Handelsbankens framtidsutsikter har ägt rum sedan den 18 juli 2006.

Stockholm den 25 september 2006
Svenska Handelsbanken AB (publ)

Historisk utveckling, de fem senaste åren, för Dow Jones STOXX Select Dividend[®] 30 Index.



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

Observera vidare tillvägagångssättet för beräkning av avkastning som beskrivs under rubriken Avkastning ovan.

STOXX and Dow Jones will not have any liability in connection with the Handelsbanken Equity-linked Bond, ref. no. 1004. 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 Equity-linked Bond, ref. no. 1004, the owner of the Handelsbanken Equity-linked Bond, ref. no. 1004 or any other person in connection with the use of the Dow Jones STOXX Select Dividend[®] 30 Index and the data included in the Dow Jones STOXX Select Dividend[®] 30 Index;
- The accuracy or completeness of the Dow Jones STOXX Select Dividend[®] 30 Index and its data;
- The merchantability and the fitness for a particular purpose or use of the Dow Jones STOXX Select Dividend[®] 30 Index and its data;
- STOXX and Dow Jones will have no liability for any errors, omissions or interruptions in the Dow Jones STOXX Select Dividend[®] 30 Index 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 the Svenska Handelsbanken AB and STOXX is solely for their benefit and not for the benefit of the owners of the Svenska Handelsbanken AB or any other third parties.