

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)

Slutliga Villkor för Säkerställda Obligationer under Skandiabanken Aktiebolags (publ) program för Säkerställda Obligationer

För detta Säkerställda Obligationslån ska gälla allmänna villkor ("Allmänna Villkor") av den 8 oktober 2015 för rubricerade program, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor eller på annat sätt i grundprospektet offentliggjort den 18 januari 2016 ("Grundprospektet") jämte tillägg av den 25 februari 2016, den 3 maj 2016, den 15 augusti 2016, den 22 november 2016, den 28 februari 2017, den 16 maj 2017, den 7 augusti 2017, den 6 november 2017, den 7 mars 2018, den 9 maj 2018, den 1 augusti 2018 och den 26 oktober 2018 som upprättats för Programmet i enlighet med direktiv 2003/71/EG (tillsammans med relevanta implementeringsåtgärder enligt detta direktiv i respektive medlemsstat och i dess nuvarande lydelse, inklusive ändringar genom direktiv 2010/73/EU i den mån implementerat i den relevanta medlemsstaten, benämnt "Prospektdirektivet").

Dessa Slutliga Villkor har utarbetats enligt artikel 5.4 i Prospektdirektivet.

Fullständig information om Skandiabanken och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, vid var tid publicerade tillägg till Grundprospektet och dessa Slutliga Villkor i kombination. Grundprospektet och tillägg därtill finns att tillgå på www.skandiabanken.se.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 6 september 2018, varvid Nominellt belopp höjts med SEK 500 000 000 från SEK 2 700 000 000 till SEK 3 200 000 000.

1. Lånenummer	515
(i) Tranchbenämning	6
2. Nominellt belopp	SEK 3 200 000 000
(i) Tranch 1	SEK 500 000 000
(ii) Tranch 2	SEK 400 000 000
(iii) Tranch 3	SEK 300 000 000
(iv) Tranch 4	SEK 200 000 000
(v) Tranch 5	SEK 1 300 000 000
(vi) Tranch 6	SEK 500 000 000
3. Pris Tranch 6	102,936 % av Valör
4. Valör och multiplar därav	SEK 2 000 000
5. Lånedatum	11 maj 2018
6. Startdag för ränteberäkning	15 mars 2018
7. Likviddag	
(i) Tranch 1	11 maj 2018
(ii) Tranch 2	30 maj 2018
(iii) Tranch 3	15 juni 2018
(iv) Tranch 4	30 augusti 2018
(v) Tranch 5	11 september 2018
(vi) Tranch 6	20 november 2018
8. Återbetalningsdag	15 mars 2023

9. **Räntekonstruktion** Rörlig Ränta
10. **Belopp på vilket ränta ska beräknas** Valör

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

11. **Fast räntekonstruktion** Ej tillämpligt
12. **Rörlig räntekonstruktion** Tillämpligt
- (i) **Räntebas** 3-månader STIBOR
- (ii) **Räntebasmarginal** + 0,95 %
- (iii) **Ränteberäkningsmetod** Faktiskt antal dagar/360, Justerad
- (iv) **Räntebestämningdag** Två (2) Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 13 mars 2018.
- (v) **Ränteperiod** Tiden från den 15 mars 2018 till och med den 15 juni 2018 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag.
- (vi) **Ränteförfallodagar** Sista dagen i varje Ränteperiod, 15 mars, den 15 juni, den 15 september och den 15 december varje år, första gången den 15 juni 2018 (full första period) och sista gången den 15 mars 2023, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Ränteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränteförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag.
- (vii) **Risikfaktorer** I enlighet med riskfaktorn "Säkerställd Obligation med rörlig ränta" under rubriken "Investeringsrelaterade risker" i Grundprospektet.

ÅTERBETALNING

13. **Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen** 100 % av Valör

ÖVRIGT

14. **Utgivande Institut**
- (i) **Tranch 1** Nordea Bank Abp
- (ii) **Tranch 2** Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
- (iii) **Tranch 3** Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
- (iv) **Tranch 4** Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
- (v) **Tranch 5** Swedbank AB (publ)
- (vi) **Tranch 6** Svenska Handelsbanken AB (publ)
15. **Administrerande Institut** Nordea Bank Abp
16. **Upptagande till handel på Reglerad Marknad** Tillämpligt
- (i) **Relevant marknad:** Ansökan om inregistrering kommer att inges till Nasdaq Stockholm

- | | | |
|-------|--|--|
| (ii) | Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: | SEK 93 750 |
| (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 1600 |
| (iv) | Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Likviddagen |
| 17. | Avgifter/kostnader som åläggs investeraren | Ej tillämpligt |
| 18. | Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen | Förutom den ersättning som betalas till Emissionsinstitutet med anledning av deras deltagande i Programmet och denna emission känner Skandiabanken inte till att någon inblandad person har något intresse av betydelse för emissionen. |
| 19. | Annan begränsning av samtycke till användning av Grundprospektet | Ej tillämpligt |
| 20. | Datum för beslut om att utge Säkerställda Obligationer | Såsom framgår av Grundprospektet |
| 21. | ISIN | SE0011205236 |
| 22. | Kreditbetyg | Skandiabanken har ansökt om att Säkerställt Obligationslån ska åsättas kreditbetyg från Moody's Investors Service. Förväntat kreditbetyg är Aaa från Moody's Investors Service.


Ovanstående kreditvärderingsinstitut är etablerat inom EU och har registrerats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1060/2009 om kreditvärderingsinstitut. |

Skandiabanken bekräftar att ovanstående villkor är gällande för det Säkerställda Obligationslånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och i förekommande fall ränta. Skandiabanken bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter den dag för detta Program gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknads uppfattning om Skandiabanken har offentliggjorts.

Stockholm den 15 november 2018

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Karl Aigéus


TOMMY PERSSON