

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 daterat 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 29 november 2018, varvid Nominellt belopp höjts med SEK 300 000 000 från SEK 2 600 000 000 till SEK 2 900 000 000.

1. Lånenummer	516
(i) Tranchbenämning	5
2. Nominellt belopp	SEK 2 900 000 000
(i) Tranch 1	SEK 700 000 000
(ii) Tranch 2	SEK 500 000 000
(iii) Tranch 3	SEK 400 000 000
(iv) Tranch 4	SEK 1 000 000 000
(v) Tranch 5	SEK 300 000 000
3. Pris	101,969 % av Valör
4. Valör och multiplar därav	SEK 2 000 000
5. Lånedatum	15 oktober 2018
6. Startdag för ränteberäkning	Lånedatum
7. Likviddag	
(i) Tranch 1	15 oktober 2018
(ii) Tranch 2	2 november 2018
(iii) Tranch 3	16 november 2018
(iv) Tranch 4	5 december 2018
(v) Tranch 5	15 januari 2019
8. Återbetalningsdag	20 september 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 + 0,75 %
 - (iii) Ränteberäkningsmetod Faktiskt antal dagar/360 Justerad
 - (iv) Räntebestämningdag Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 11 oktober 2018.
 - (v) Rän-teperiod Tiden från den 15 oktober 2018 till och med den 20 december 2018 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfalldag.
 - (vi) Rän-teförfalldagar Sista dagen i varje Rän-teperiod, första gången den 20 mars, den 20 juni, den 20 september och den 20 december varje år, första gången den 20 december 2018 och sista gången den 20 september 2023, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfalldag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfalldagen ska anses vara föregående Bankdag.
 - (vii) Riskfaktorer 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) Tranche 1 Svenska Handelsbanken AB (publ)
 - (ii) Tranche 2 Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
 - (iii) Tranche 3 Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
 - (iv) Tranche 4 Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
 - (v) Tranche 5 Swedbank AB (publ)
15. Administrerande Institut Svenska Handelsbanken AB (publ)
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 SEK 93 750


- samband med upptagandet till handel:
- (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: 1450
 - (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 SE0011063023
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 marknadens uppfattning om Skandiabanken har offentliggjorts.

Stockholm den 10 januari 2019

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Tommy Pehrson


Nicolina Conu