

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, 3 maj 2016, 15 augusti 2016, 22 november 2016, 28 februari 2017, 16 maj 2017, 7 augusti 2017, 6 november 2017, 7 mars 2018, 9 maj 2018, 1 augusti 2018, 26 oktober 2018, 26 februari 2019, 29 april 2019 och den 26 juli 2019 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 30 april 2019, varvid Nominellt belopp höjts med SEK 400 000 000 från SEK 2 700 000 000 till SEK 3 100 000 000.

1. Lånenummer	518
(i) Tranchbenämning	4
2. Nominellt belopp	SEK 3 100 000 000
(i) Tranch 4	SEK 400 000 000
(ii) Tranch 3	SEK 2 050 000 000
(iii) Tranch 2	SEK 400 000 000
(iv) Tranch 1	SEK 250 000 000
3. Pris	101,826 % av Valör
4. Valör och multiplar därav	SEK 2 000 000
5. Lånedatum	28 mars 2019
6. Startdag för ränteberäkning	Lånedatum
7. Likviddag	
(i) Tranch 4	22 oktober 2019
(ii) Tranch 3	6 maj 2019
(iii) Tranch 2	9 april 2019
(iv) Tranch 1	28 mars 2019
8. Återbetalningsdag	24 augusti 2022
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) Ränthebas	3-månader STIBOR, första kupongen interpoleras mellan 1-månad och 2-månader STIBOR.
(ii) Ränthebas marginal	+0,75 % per annum
(iii) Räntheberäkningsmetod	Faktiskt antal dagar/360, justerad
(iv) Ränthebestämningdag	Två (2) Bankdagar före varje Räntheperiod, första gången den 26 mars 2019.
(v) Räntheperiod	Tiden från den 28 mars 2019 till och med den 24 maj 2019 (kort första Räntheperiod) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Räntheförfallodag.
(vi) Räntheförfallodagar	Sista dagen i varje Räntheperiod, första gången den 24 maj 2019 och sista gången på Återbetalningsdagen, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Räntheförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Räntheförfallodagen 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	Tranch 4: Svenska Handelsbanken AB (publ) och Swedbank AB (publ) Tranch 3: Nordea Bank Abp Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Svenska Handelsbanken AB (publ) Tranch 1: Svenska Handelsbanken 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 samband med upptagandet till handel:	SEK 83 500
(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	1 550

- (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: 28 mars 2019
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 SE0011643212
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 16 oktober 2019

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Karl Aigéus


Johan Skoglund