

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 och 29 april 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.

| | |
|--|--------------------|
| 1. Lånenummer | 520 |
| (i) Tranchbenämning | 1 |
| 2. Nominellt belopp | SEK 500 000 000 |
| (i) Tranch 1 | SEK 500 000 000 |
| 3. Pris | 101,466 % av Valör |
| 4. Valör och multiplar därav | SEK 2 000 000 |
| 5. Lånedatum | 24 maj 2019 |
| 6. Startdag för ränteberäkning | Lånedatum |
| 7. Likviddag | |
| (i) Tranch 1 | Lånedatum |
| 8. Återbetalningsdag | 24 maj 2021 |
| 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 Ränkteperiod, första gången den 22 maj 2019. |
| (v) | Ränkteperiod | Tiden från den 24 maj 2019 till och med den 24 augusti 2019 (den första Ränkteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag. |
| (vi) | Ränteförfallodagar | Sista dagen i varje Ränkteperiod, den 24 februari, den 24 maj, den 24 augusti och den 24 november varje år, första gången den 24 augusti 2019 och sista gången den 24 maj 2021, 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 risikfaktorn "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 | Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial |
| 15. | Administrerande Institut | Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial |
| 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 70 000 |
| (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 250 |
| (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**
SE0012013100
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 16 maj november 2019

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)



Johan Skoglund



Tommy Pehrson

