

SLUTLIGA VILLKOR

Emission av Rörlig Ränta om SEK 900.000.000 under Willhem AB (publ) ("Bolaget") svenska MTN-program

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor av den 4 maj 2015 för ovan nämnda MTN-program, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Bolagets MTN-program återges i Bolagets grundprospekt daterat den 31 maj 2016 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-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") ("Grundprospektet") för MTN-programmet. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, dessa Slutliga Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Detta dokument utgör de Slutliga Villkoren för Lån nr 109 och har utarbetats enligt artikel 5.4 i Prospektdirektivet. Fullständig information om Bolaget och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, dess tilläggsprospekt och dessa Slutliga Villkor i kombination, varför investerare som överväger att investera i MTN bör läsa dessa Slutliga Villkor tillsammans med Grundprospektet och dess tilläggsprospekt. Grundprospektet samt tilläggsprospekt finns att tillgå på www.willhem.se.

ALLMÄNT

- | | | |
|-----|---|---------------------------|
| 1. | Lånenummer: | 109 |
| | (i) tranchbenämning: | 1 |
| 2. | Nominellt Belopp: | |
| | (i) för Lånet: | SEK 900.000.000 |
| | (ii) för tranch 1: | SEK 900.000.000 |
| 3. | Valuta: | SEK |
| 4. | Valör: | SEK 1.000.000 |
| 5. | Lånedatum: | 17 juni 2016 |
| 6. | Startdag För Ränteberäkning: | Lånedatum |
| 7. | Likviddag: | Lånedatum |
| 8. | Återbetalningsdag: | 17 juni 2019 |
| 9. | Räntekonstruktion: | Rörlig ränta (FRN) |
| 10. | Belopp till vilket Lån ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen: | 100 % av Nominellt Belopp |

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

- | | | |
|-----|----------------------------|----------------|
| 11. | Fast Ränta: | Ej tillämpligt |
| 12. | Rörlig Ränta (FRN): | Tillämpligt |

PM

W

- | | | |
|--------|--------------------------|--|
| (i) | Räntebas: | 3-månader STIBOR |
| (ii) | Räntebasmarginal: | + 0,85% |
| (iii) | Räntebestämningdag: | Två Bankdagar före första dagen i varje Ränteperiod, första gången den 15 juni 2016. |
| (iv) | Ränteperiod: | Tiden från den 17 juni 2016 till och med den 17 september 2016 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag |
| (v) | Ränteförfallodagar: | Sista dagen i varje Ränteperiod, den 17 september, 17 december, den 17 mars och den 17 juni, första gången den 17 september 2016 och sista gången på Återbetalningsdagen |
| (vi) | Dagberäkningsmetod: | Faktiskt/360 |
| (vii) | Beräkningsombudets namn: | Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) |
| (viii) | Riskfaktorer | I enlighet med riskfaktorn med rubrik "MTN med rörlig ränta" i Grundprospektet. |
| 13. | Nollkuponlån: | Ej tillämpligt |
| 14. | Realränta: | Ej tillämpligt |

ÖVRIGT

- | | | |
|-------|--|---|
| 15. | Uptagande till handel på Reglerad Marknad: | Tillämpligt |
| (i) | Reglerad Marknad eller annan marknadsplats: | Nasdaq Stockholm |
| (ii) | Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: | SEK 60.000 |
| (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 900 |
| (iv) | Tidigaste dagen för upptagande till handel: | På eller omkring Lånedatum |
| 16. | Intressen: | Ej tillämpligt |
| 17. | Information från tredje man: | Ej tillämpligt |
| 18. | Kreditbetyg för Lån: | Ej tillämpligt |
| 19. | Datum för beslut till grund för upprättandet av emissionen: | I enlighet med Grundprospektet |
| 20. | Betalnings- och depåombud: | |
| (i) | Utgivande Institut: | Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) |

21. ISIN:

Svenska Handelsbanken AB (publ)

SE0008585657

Bolaget bekräftar att dessa Slutliga Villkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta. Bolaget bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter den dag för detta MTN-program gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknads uppfattning om Bolaget har offentliggjorts.

Göteborg den 15 juni 2016



MIKAEL GRANATH

WILLHEM AB (publ)



PETER MALMEN