

Volvofinans Bank AB (publ)

Slutliga Villkor för Lån 392

Emission av grön obligation med rörlig ränta om SEK 600 000 000

under Volvofinans Bank AB:s (publ) ("Volvofinans") svenska MTN-program

Emission av Gröna Obligationer uppgående till SEK 600 000 000 under Bankens MTN-program.

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor av den 28 november 2016 för ovan nämnda MTN-program, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Volvofinans MTN-program återges i Volvofinans grundprospekt daterat den 5 november 2020 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-programmet i enlighet med artikel 8.10 och artikel 23 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129, benämnt "Prospektförordningen" ("Grundprospektet") för MTN-programmet. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, Slutliga Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Fullständig information om Volvofinans och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, vid var tid publicerade tillägg till Grundprospektet 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 och tilläggsprospekt finns att tillgå på www.volvofinans.se (utöver de införlivade handlingarna så utgör informationen på hemsidan inte en del av detta Grundprospekt och har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen).

ALLMÄNT

1.	Lånenummer:	392
	(i) Tranchbenämning:	1
2.	Lånebelopp:	
	(i) för Lånet:	SEK 600 000 000
	(ii) för denna tranch:	SEK 600 000 000
3.	Pris per MTN:	101,242 % av Nominellt Belopp
4.	Valuta:	SEK
5.	Nominellt Belopp:	SEK 2 000 000
6.	Lånedatum:	18 februari 2021
7.	Likviddag:	18 februari 2021
8.	Återbetalningsdag:	18 mars 2024

9. **Räntekonstruktion:** Rörlig Ränta (FRN)
10. **Beskrivning av de rättigheter, inbegripet eventuella begränsningar av dessa rättigheter som sammanhänger med värdepapperen och av förfarandet för att utöva dessa rättigheter:** I enlighet med Allmänna Villkor
11. **Belopp på vilket ränta ska beräknas:** Nominellt Belopp

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

12. **Fast Ränta:** Ej tillämpligt
13. **Rörlig Ränta (FRN):** Tillämpligt
- (i) **Räntebas:** 3-månaders STIBOR
Den första kupongens Räntebas ska interpoleras linjärt mellan 1-månader STIBOR och 3-månader STIBOR
- (ii) **Räntebasmarginal:** + 0,75 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp
- (iii) **Räntebestämningdag:** Två Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 16 mars 2021
- (iv) **Rän-teperiod:** Tiden från den 18 februari 2021 till och med den 18 mars 2021 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag
- (v) **Rän-teförfallodagar:** Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 18 mars, den 18 juni, den 18 september och den 18 december varje år, första gången den 18 mars 2021 och sista gången på Återbetalningsdagen, dock att om sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag
- (vi) **Dagberäkningsmetod:** Faktisk/360
- (vii) **Riskfaktorer:** I enlighet med riskfaktorn med rubrik "MTN med rörlig ränta (FRN – Floating Rate Note)" i Grundprospektet.

14. **Nollkupongslån** Ej Tillämpligt

ÅTERBETALNING

15. **Belopp till vilket MTN ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen** 100 % av Nominellt Belopp
16. **MTN med frivilliga förtida återbetalningsmöjligheter för Banken före Återbetalningsdagen:** Ej tillämpligt

ÖVRIGT

17. **Gröna Obligationer:** Tillämpligt
Gröna villkor daterade 10 april 2019 gäller för detta Lån
Brott mot denna bestämmelse punkt 17 (Gröna Obligationer) ska inte utgöra sådan uppsägningsgrund enligt punkt 11.1(ii) i Allmänna Villkor.
- (i) Riskfaktorer: I enlighet med riskfaktorn med rubrik "*Risker förenade med Gröna Obligationer*" i Grundprospektet.
18. **Upptagande till handel på Reglerad Marknad:** Tillämpligt
- (i) Reglerad Marknad: Nasdaq Stockholm
- (ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: SEK 80 625
- (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: 300
- (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: 18 februari 2021
19. **Uppskattat tillfört nettobelopp:** SEK 607 452 000 minus transaktionskostnader och avgifter
20. **Användning av tillförda medel:** Enligt Bankens Gröna Villkor
21. **Intressen hos fysiska och juridiska personer som är inblandade i emissionen:** Ej tillämpligt
22. **Beslut till grund för upprättandet av emissionen:** I enlighet med Grundprospektet

23. **Utgivande Institut:** Swedbank AB (publ)
24. **Administrerande Institut:** Swedbank AB (publ)
25. **Betalnings- och depåombud (IPA):** Ej tillämplig
26. **VP-central:** Euroclear Sweden
27. **ISIN:** SE0013104379

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

Göteborg den 12 februari 2021

Volvofinans Bank AB (publ)