

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (publ)

Slutliga Villkor för Säkerställt Obligationslån under Skandiabanken Aktiebolags (publ), LEI-kod 549300MM2G2LFEPR2M50, ("Skandiabanken") program för Säkerställda Obligationer

För detta Säkerställda Obligationslån ska Allmänna Villkor av den 22 mars 2022 jämte nedan angivna Slutliga Villkor gälla. Definitioner i dessa Slutliga Villkor framgår, om inte annat anges, antingen av Allmänna Villkor eller på annat sätt i Skandiabankens grundprospekt, godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 23 mars 2022 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt ("Prospektet"), som har upprättats i enlighet med artikel 8.1 i Prospektförordningen. Detta dokument utgör de Slutliga Villkoren för det Säkerställda Obligationslånet och har utarbetats enligt artikel 8.5 i Prospektförordningen. Fullständig information om Skandiabanken och det Säkerställda Obligationslånet kan endast fås genom Prospektet och dessa Slutliga Villkor i kombination.

Prospektet finns att tillgå på www.skandia.se/om-oss/om-skandia/finansiell-information/finansiell-info/ och kan även erhållas kostnadsfritt från Skandiabankens huvudkontor.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 16 december 2022, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 250 000 000 från SEK 3 750 000 000 till SEK 4 000 000 000.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	528
	(i) Tranchbenämning	8
2.	Lånebelopp	SEK 4 000 000 000
	(i) Tranch	SEK 250 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 7: SEK 400 000 000 Tranch 6: SEK 250 000 000 Tranch 5: SEK 350 000 000 Tranch 4: SEK 1 250 000 000 Tranch 3: SEK 450 000 000 Tranch 2: SEK 250 000 000 Tranch 1: SEK 800 000 000
3.	Pris per Säkerställd Obligation	Tranch 8: 101,055 % av Nominellt belopp plus upplupen ränta från den 23 december 2022 Tranch 7: 101,017 % av Nominellt belopp minus räntejustering (SEK 58 444,44) för period 21 december 2022 till och med den 23 december 2022 Tranch 6: 100,774 % av Nominellt belopp plus upplupen ränta från den 23 september 2022

	Tranch 5: 100,886 % av Nominellt belopp plus upplupen ränta från den 23 september 2022
	Tranch 4: 100,79 % av Nominellt belopp plus upplupen ränta från den 23 september 2022
	Tranch 3: 100,621 % av Nominellt belopp plus upplupen ränta från den 23 september 2022
	Tranch 2: 100,485 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 23 september 2022
	Tranch 1: 102,297 % av Nominellt Belopp
4. Nominellt Belopp	SEK 2 000 000
5. Lånedatum	11 april 2022
6. Likviddag	Tranch 8: 23 januari 2023 Tranch 7: 21 december 2022 Tranch 6: 13 december 2022 Tranch 5: 30 november 2022 Tranch 4: 22 november 2022 Tranch 3: 16 november 2022 Tranch 2: 3 november 2022 Tranch 1: Lånedatum
7. Startdag för ränteberäkning	Lånedatum
8. Återbetalningsdag	23 juni 2027
9. Räntekonstruktion	Rörlig Ränta (FRN)

RÄNTEKONSTRUKTION

10. Fast Ränta	Ej tillämpligt
11. Rörlig Ränta (FRN)	Tillämpligt
(i) Räntebas	3-månader STIBOR Den första kupongens Räntebas ska interpoleras linjärt mellan 2-månader STIBOR och 3-månader STIBOR
(ii) Räntebasmarginal	+0,75 % per år
(iii) Dagberäkningsmetod	Faktiskt antal dagar/360, Justerad
(iv) Räntebestämningdag	Två (2) Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 7 april 2022.
(v) Ränteperiod	Tiden från den 11 april 2022 till och med den 23 juni 2022 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag.

- | | | |
|------|--------------------|--|
| (vi) | Ränteförfallodagar | Sista dagen i varje Rän-tepe-riod, den 23 mars, den 23 juni, den 23 september och den 23 december, första gången den 23 juni 2022 och sista gången den 23 juni 2027, 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. |
|------|--------------------|--|

ÅTERBETALNING

- | | | |
|-----|--|---------------------------|
| 12. | Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdagen | 100 % av Nominellt Belopp |
| 13. | Förlängd Löptid | Ej tillämpligt |

ÖVRIGT

- | | | |
|-------|--|--|
| 14. | Utgivande Institut | Tranch 8: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 7: Swedbank AB (publ)
Tranch 6: Swedbank AB (publ)
Tranch 5: Swedbank AB (publ)
Tranch 4: Nordea Bank Abp och Swedbank AB (publ)
Tranch 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 1: Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| 15. | Administrerande Institut | Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| 16. | Annan begränsning av samtycke till användning av Prospektet | Ej tillämpligt |
| 17. | Upptagande till handel på Reglerad Marknad | Tillämpligt |
| (i) | Reglerad Marknad: | Ansökan om inregistrering kommer att inges till Nasdaq Stockholm |
| (ii) | Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: | SEK 141 500 |
| (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 2 000 |
| (a) | Tranch | 125 |
| (b) | Tidigare Tranch(er) | Tranch 7: 200
Tranch 6: 125
Tranch 5: 175
Tranch 4: 625 |

		Tranch 3: 225
		Tranch 2: 125
		Tranch 1: 400
(iv)	Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddag
18.	ISIN	SE0013883501
19.	Kreditvärdighetsbetyg	Skandiabanken har ansökt om att Säkerställt Obligationslån ska åsättas kreditvärdighetsbetyg från Moody's Investors Service. Förväntat kreditvärdighetsbetyg 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.
20.	Nettobelopp	Motsvarade priset per Säkerställd Obligation multiplicerat med antalet värdepapper som emitterats i förhållande till respektive Tranch minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
21.	Användning av Nettobelopp	Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet
22.	Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen	Ej tillämpligt

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 Prospektets offentliggörande som skulle kunna påverka marknads uppfattning om Skandiabanken har offentliggjorts.

Stockholm den 19 januari 2023

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Gustav Nittby


Karl Algéus