

## 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/](http://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 2 februari 2023, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 250 000 000 från SEK 6 500 000 000 till SEK 6 750 000 000.

#### ALLMÄNT

1.	<b>Lånenummer</b>	528
	(i) Tranchbenämning	11
2.	<b>Lånebelopp</b>	SEK 6 750 000 000
	(i) Tranch	SEK 250 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 10: SEK 500 000 000 Tranch 9: SEK 2 000 000 000 Tranch 8: SEK 250 000 000 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.	<b>Pris per Säkerställd Obligation</b>	Tranch 11: 101,250 % av Nominellt belopp plus upplupen ränta från den 23 december 2022  Tranch 10: 101,209 % av Nominellt belopp plus upplupen ränta från den 23 december 2022

Tranch 9: 101,009% av Nominellt belopp plus upplupen ränta från den 23 december 2022

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 11: 8 februari 2023

Tranch 10: 7 februari 2023

Tranch 9: 24 januari 2023

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.	<b>Fast Ränta</b>	Ej tillämpligt
11.	<b>Rörlig Ränta (FRN)</b>	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)	Räntebestämningsdag	Två (2) Bankdagar före varje Ränsteperiod, första gången den 7 april 2022.
(v)	Ränsteperiod	Tiden från den 11 april 2022 till och med den 23 juni 2022 (den första Ränsteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränsteförfallodag.
(vi)	Ränsteförfallodagar	Sista dagen i varje Ränsteperiod, 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 Ränsteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränsteförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag.

#### ÅTERBETALNING

12.	<b>Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdagen</b>	100 % av Nominellt Belopp
13.	<b>Förlängd Löptid</b>	Ej tillämpligt

#### ÖVRIGT

14.	<b>Utgivande Institut</b>	Tranch 11: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial Tranch 10: Svenska Handelsbanken AB (publ) Tranch 9: Nordea Bank Abp och Swedbank AB (publ) 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.	<b>Administrerande Institut</b>	Svenska Handelsbanken AB (publ)

- |       |  |  |
|-------|--|--|
| 16.   | <b>Annan begränsning av samtycke till användning av Prospektet</b>           | Ej tillämpligt   |
| 17.   | <b>Upptagande till handel på Reglerad Marknad</b>                            | 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 171 500  |
| (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:                            | 3 375  |
| (a)   | Tranch   | 125  |
| (b)   | Tidigare Tranch(er)  | Tranch 10: 250<br>Tranch 9: 1 000<br>Tranch 8: 125<br>Tranch 7: 200<br>Tranch 6: 125<br>Tranch 5: 175<br>Tranch 4: 625<br>Tranch 3: 225<br>Tranch 2: 125<br>Tranch 1: 400  |
| (iv)  | Tidigaste dagen för upptagande till handel:                                  | Likviddag  |
| 18.   | <b>ISIN</b>  | SE0013883501   |
| 19.   | <b>Kreditvärdighetsbetyg</b>   | Skandiabanken har ansökt om att Säkerställt Obligationslån ska åsättas kreditvärdighetsbetyg från Moody's Investors Service. Förväntat kreditvärdighetsbetyg är Aaa från Moody's Investors Service.<br><br>Ovanstående kreditvärderingsinstitut är etablerat inom EU och har registrerats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1060/2009 om kreditvärderingsinstitut. |

- |  |  |
|--|--|
| 20. <b>Nettobelopp</b>   | Motsvarar priset per Säkerställd Obligation multiplicerat med antalet värdepapper, plus upplupen ränta, minus eventuella kostnader och avgifter som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation |
| 21. <b>Användning av Nettobelopp</b>   | Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet   |
| 22. <b>Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen</b> | 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 6 februari 2023

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)

  
Karl Aigéus

  
**Johan Skoglund**