

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 22 mars 2023 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 6 april 2023, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 1 100 000 000 från SEK 1 800 000 000 till SEK 2 900 000 000.

ALLMÄNT

- | | | |
|----|--|---|
| 1. | Lånenummer | 529 |
| | (i) Tranchbenämning | 5 |
| 2. | Lånebelopp | SEK 2 900 000 000 |
| | (i) Tranch | SEK 1 100 000 000 |
| | (ii) Tidigare Tranch(er) | Tranch 4: SEK 300 000 000
Tranch 3: SEK 250 000 000
Tranch 2: SEK 750 000 000
Tranch 1: SEK 500 000 000 |
| 3. | Pris per Säkerställd Obligation | Tranch 5: 100,693 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023
Tranch 4: 100,738 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023
Tranch 3: 101,149 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 9 december 2022
Tranch 2: 101,148 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 9 december 2022
Tranch 1: 100,583 % av Nominellt Belopp |
| 4. | Nominellt Belopp | SEK 2 000 000 |
| 5. | Lånedatum | 9 december 2022 |

6.	Likviddag	Tranch 5: 13 april 2023 Tranch 4: 12 april 2023 Tranch 3: 20 februari 2023 Tranch 2: 8 februari 2023 Tranch 1: Lånedatum
7.	Startdag för ränteberäkning	Lånedatum
8.	Återbetalningsdag	22 december 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 3-månader STIBOR och 6-månader STIBOR
	(ii) Räntebasmarginal	+0,75 % per år
	(iii) Dagberäkningsmetod	Faktiskt antal dagar/360, Justerad
	(iv) Räntebestämningssdag	Två (2) Bankdagar före varje Räntheperiod, första gången den 7 december 2022
	(v) Räntheperiod	Tiden från den 22 mars 2023 till och med den 22 juni 2023 (den första Räntheperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Räntheförfallodag.
	(vi) Räntheförfallodagar	Sista dagen i varje Räntheperiod, den 22 mars, den 22 juni, den 22 september och den 22 december, första gången den 22 juni 2023 och sista gången den 22 december 2027, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Räntheförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Räntheförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag.
12.	Särskilda bestämmelser om ränta vid Senarelagd Återbetalning¹	Ej tillämpligt

ÅTERBETALNING

13.	Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdagen	100 % av Nominellt Belopp
14.	Senarelagd Återbetalning	Tillämpligt

¹ Begreppet Senarelagd Återbetalning ska förstås som begreppet Förlängd Löptid i Allmänna Villkor daterade 22 mars 2022.

- (i) Senarelagd Återbetalningsdag² 22 december 2028

ÖVRIGT

15. **Utgivande Institut** Tranch 5: Svenska Handelsbanken AB (publ), Swedbank AB (publ) och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 4: Svenska Handelsbanken AB (publ)
Tranch 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Nordea Bank Abp
Tranch 1: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
16. **Administrerande Institut** Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
17. **Annan begränsning av samtycke till användning av Prospektet** Ej tillämpligt
18. **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 76 500
- (iii) **Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:** 1 450
- (a) **Tranch** 550
- (b) **Tidigare Tranch(er)** Tranch 4: 150
Tranch 3: 125
Tranch 2: 375
Tranch 1: 250
- (iv) **Tidigaste dagen för upptagande till handel:** Likviddag
19. **ISIN** SE0017071590
20. **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.

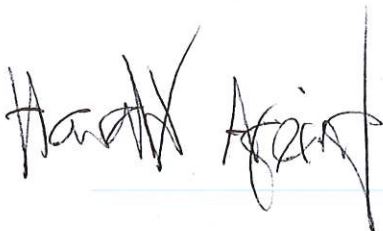
² Begreppet Senarelagd Återbetalningsdag ska förstås som begreppet Förlängd Återbetalningsdag i Allmänna Villkor daterade 22 mars 2022.

21. **Nettobelopp**
- Tranch 5: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 110 367 011,11 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
- Tranch 4: Nettobeloppet utgörs av SEK 302 670 350,00 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
- Tranch 3: Nettobeloppet utgörs av SEK 254 541 868,06 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
- Tranch 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 762 794 854,17 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
- Tranch 1: Nettobeloppet utgörs av SEK 502 915 000 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
22. **Användning av Nettobelopp**
- Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet
23. **Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen**
- Ej tillämpligt

Skandiabanken bekräftar att ovanstående kompletterande Slutliga 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 marknadens uppfattning om Skandiabanken har offentliggjorts.

Stockholm den 6 april 2023

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)



Harald Agering



Christofer Zetterquist