

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 8 oktober 2015 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 20 maj 2022, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 500 000 000 från SEK 5 200 000 000 till SEK 5 700 000 000.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	526
	(i) Tranchbenämning	11
2.	Lånebelopp¹	SEK 5 700 000 000
	(i) Tranch	SEK 500 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 10: SEK 500 000 000 Tranch 9: SEK 500 000 000 Tranch 8: SEK 300 000 000 Tranch 7: SEK 500 000 000 Tranch 6: SEK 1 500 000 000 Tranch 5: SEK 250 000 000 Tranch 4: SEK 200 000 000 Tranch 3: SEK 450 000 000 Tranch 2: SEK 500 000 000 Tranch 1: SEK 500 000 000

¹ **Kommentar:** Begrepp som används istället för Lånebelopp för tidigare trancher under det här lånet och Allmänna Villkor av den 8 oktober 2015 är Nominellt Belopp. För undvikande av tvivel ska begreppet "Nominellt Belopp" såsom det används i Allmänna Villkor av den 8 oktober 2015, *mutatis mutandis*, anses omfatta Lånebelopp såsom det används i dessa slutliga villkor.

- | | | |
|----|--|---|
| 3. | Pris per Säkerställd Obligation | <p>Tranch 11: 101,615 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med den 24 maj 2022</p> <p>Tranch 10: 101,469 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med den 24 maj 2022</p> <p>Tranch 9: 102,123 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med den 24 februari 2022</p> <p>Tranch 8: 102,325 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med den 24 februari 2022</p> <p>Tranch 7: 102,339 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med den 24 februari 2022</p> <p>Tranch 6: 102,331 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med den 24 augusti 2021</p> <p>Tranch 5: 102,943 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 augusti 2021</p> <p>Tranch 4: 102,844 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 augusti 2021</p> <p>Tranch 3: 102,845 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 augusti 2021</p> <p>Tranch 2: 102,901 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 augusti 2021</p> <p>Tranch 1: 103,037 % av Nominellt Belopp</p> |
| 4. | Nominellt Belopp² | SEK 2 000 000 |
| 5. | Lånedatum | 9 november 2020 |
| 6. | Likviddag | <p>Tranch 11: 9 juni 2022</p> <p>Tranch 10: 25 maj 2022</p> <p>Tranch 9: 10 maj 2022</p> <p>Tranch 8: 22 april 2022</p> <p>Tranch 7: 14 april 2022</p> <p>Tranch 6: 8 april 2022</p> <p>Tranch 5: 15 oktober 2021</p> <p>Tranch 4: 11 oktober 2021</p> <p>Tranch 3: 17 september 2021</p> <p>Tranch 2: 8 september 2021</p> |

² **Kommentar:** Begrepp som används istället för Nominellt Belopp för tidigare trancher under det här lånet och Allmänna Villkor av den 8 oktober 2015 är Valör. För undvikande av tvivel ska begreppet ”Valör” såsom det används i Allmänna Villkor av den 8 oktober 2015, *mutatis mutandis*, anses omfatta Nominellt Belopp såsom det används i dessa slutliga villkor.

		Tranch 1: 9 november 2020
7.	Startdag för ränteberäkning	Lånedatum
8.	Återbetalningsdag	24 november 2025
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 1 veckas STIBOR och 1-månads STIBOR
	(ii) Räntebasmarginal	+ 0,75 % per år
	(iii) Dagberäkningsmetod	Faktiskt antal dagar/360 Justerad
	(iv) Räntebestämningdag	Två (2) Bankdagar före varje Ränateperiod, första gången den 5 november 2020.
	(v) Ränateperiod	Tiden från den 9 november 2020 till och med den 24 november 2020 (den första Ränateperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränateförfallodag.
	(vi) Ränateförfallodagar	Sista dagen i varje Ränateperiod, den 24 februari, den 24 maj, den 24 augusti och den 24 november, första gången den 24 november 2020 (kort första Ränateperiod) och sista gången den 24 november 2025, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Ränateförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränateförfallodagen 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 11: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial Tranch 10: Swedbank AB (publ) Tranch 9: Swedbank AB (publ) Tranch 8: Swedbank AB (publ)
-----	--------------------	--

		Tranch 7: Swedbank AB (publ)
		Tranch 6: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
		Tranch 5: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
		Tranch 4: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
		Tranch 3: Nordea Bank Abp
		Tranch 2: Svenska Handelsbanken AB (publ)
		Tranch 1: Nordea Bank Abp
15.	Administrerande Institut	Nordea Bank Abp
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 147 000
	(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	2850
	(a) Tranch	250
	(b) Tidigare Tranch(er)	Tranch 10: 250
		Tranch 9: 250
		Tranch 8: 150
		Tranch 7: 250
		Tranch 6: 750
		Tranch 5: 125
		Tranch 4: 100
		Tranch 3: 225
		Tranch 2: 250
		Tranch 1: 250
	(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddag
18.	ISIN	SE0013359940
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** Nettobeloppet utgörs av SEK 5 700 000 000 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 3 juni 2022

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Karl Aigéus


Johan Skoglund