

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 11 augusti 2022, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 800 000 000 från SEK 2 100 000 till SEK 2 900 000 000.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	525
	(i) Tranchbenämning	4
2.	Lånebelopp¹	SEK 2 900 000 000
	(i) Tranch	SEK 800 000 000
	(ii) Tidigare Tranch (er)	Tranch 3: SEK 1 000 000 000 Tranch 2: SEK 300 000 000 Tranch 1: SEK 800 000 000
3.	Pris per Säkerställd Obligation	
	(i) Tranch 4	100,937 % av Nominellt Belopp minus räntejustering (SEK 193 866,67) för perioden 20 september 2022 till den 24 september 2022
	(ii) Tranch 3	101,269 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 24 juni 2022
	(iii) Tranch 2	101,567 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 24 mars 2022
	(iv) Tranch 1	102,924 % av Nominellt Belopp
4.	Nominellt Belopp²	SEK 2 000 000
5.	Lånedatum	25 augusti 2020

¹ 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.

² 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.

- | | | |
|----|------------------------------------|--------------------|
| 6. | Likviddag | |
| | (i) Tranch 4 | 20 september 2022 |
| | (ii) Tranch 3 | 16 augusti 2022 |
| | (iii) Tranch 2 | 9 juni 2022 |
| | (iv) Tranch 1 | Lånedatum |
| 7. | Startdag för ränteberäkning | Lånedatum |
| 8. | Återbetalningsdag | 24 september 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-vecka STIBOR och 1-månad STIBOR |
| | (ii) Räntebasmarginal | +0,75 % per år |
| | (iii) Dagberäkningsmetod | Faktiskt antal dagar/360 Justerad |
| | (iv) Räntebestämningssdag | Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 21 augusti 2020. |
| | (v) Rän-teperiod | Tiden från den 25 augusti 2020 till och med den 24 september 2020 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag. |
| | (vi) Rän-teförfallodagar | Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 24 mars, den 24 juni, den 24 september och den 24 december, första gången den 24 september 2020 och sista gången den 24 september 2025, dock att om någon 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. |

ÅTERBETALNING

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

ÖVRIGT

- | | | |
|-----|---------------------------|---|
| 14. | Utgivande Institut | |
| | (i) Tranch 4 | Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) |
| | (ii) Tranch 3 | Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) |
| | (iii) Tranch 2 | Svenska Handelsbanken AB (publ) |

- | | | |
|-----|---|--|
| | (iv) Tranch 1 | Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial |
| 15. | Administrerande Institut | Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial |
| 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 113 500 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 1 450 |
| | (a) Tranch 4 | 400 |
| | (b) Tranch 3 | 500 |
| | (c) Tranch 2 | 150 |
| | (d) Tranch 1 | 400 |
| | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Likviddag |
| 18. | ISIN | SE0012676179 |
| 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**

- | | | |
|-----|----------|--|
| (i) | Tranch 4 | Nettobeloppet utgörs av SEK 806 822 133,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation |
| (i) | Tranch 3 | Nettobeloppet utgörs av SEK 1 014 099 444 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation |
| (i) | Tranch 2 | Nettobeloppet utgörs av SEK 305 060 608 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation |
| (i) | Tranch 1 | Nettobeloppet utgörs av SEK 822 560 000 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation |

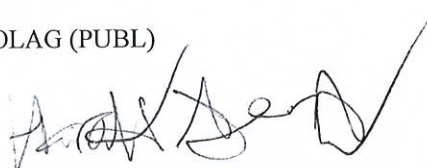
- | | | |
|-----|--|--|
| 21. | Användning av Nettobelopp | Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet |
| 22. | Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen | Ej tillämpligt |

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 15 September 2022

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Karl Algeus


Harald Agering