

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)

Slutliga Villkor för Säkerställda Obligationer 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 30 mars 2021 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 7 oktober 2021, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 250 000 000 från SEK 1 650 000 000 till SEK 1 900 000 000.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	526
	(i) Tranchbenämning	5
2.	Nominellt belopp	SEK 1 900 000 000
	(i) Tranch 5	SEK 250 000 000
	(ii) Tranch 4	SEK 200 000 000
	(iii) Tranch 3	SEK 450 000 000
	(iv) Tranch 2	SEK 500 000 000
	(v) Tranch 1	SEK 500 000 000
3.	Pris per Säkerställd Obligation	Tranch 5: 102,943 % av Valör plus upplupen ränta från den 24 augusti 2021 Tranch 4: 102,844 % av Valör plus upplupen ränta från den 24 augusti 2021 Tranch 3: 102,845 % av Valör plus upplupen ränta från den 24 augusti 2021 Tranch 2: 102,901 % av Valör plus upplupen ränta från den 24 augusti 2021 Tranch 1: 103,037 % av Valör
4.	Valör	SEK 2 000 000
5.	Lånedatum	9 november 2020
6.	Likviddag	Tranch 5: 15 oktober 2021 Tranch 4: 11 oktober 2021 Tranch 3: 17 september 2021

		Tranch 2: 8 september 2021
		Tranch 1: 9 november 2020
7.	Startdag för ränteberäkning	Lånedatum
8.	Återbetalningsdag	24 november 2025
9.	Räntekonstruktion	Rörlig Ränta (FRN)
10.	Belopp på vilket ränta ska beräknas	Valör

RÄNTEKONSTRUKTION

11.	Fast ränta	Ej tillämpligt
12.	Rörlig ränta (FRN)	Tillämpligt
	(i) Räntebas	3-månader STIBOR Den första Ränteperiodens 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 Ränteperiod, första gången den 5 november 2020.
	(v) Ränteperiod	Tiden från den 9 november 2020 till och med den 24 november 2020 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag.
	(vi) Ränteförfallodagar	Sista dagen i varje Ränteperiod, den 24 februari, den 24 maj, den 24 augusti och den 24 november, första gången den 24 november 2020 (kort första Ränteperiod) och sista gången den 24 november 2025, 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

13.	Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdagen	100 % av Valör
-----	--	----------------

ÖVRIGT

14.	Utgivande Institut	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 87 000 |
| (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 950 |
| | (a) Tranch 5 | 125 |
| | (b) Tranch 4 | 100 |
| | (c) Tranch 3 | 225 |
| | (d) Tranch 2 | 250 |
| | (e) 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. | Avgifter/kostnader som åläggs investeraren | Ej tillämpligt |
| 21. | Nettobelopp | Nettobeloppet utgörs av Nominellt belopp minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation. |
| 22. | Användning av Nettobelopp | Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet |
| 23. | Beslut till grund för upprättandet av emissionen | I enlighet med Prospektet |
| 24. | 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 marknadens uppfattning om Skandiabanken har offentliggjorts.

Stockholm den 12 oktober 2021

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Johan Skoglund


Karl Aigéus