

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 15 september 2022, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 250 000 000 från SEK 2 900 000 000 till SEK 3 150 000 000.

ALLMÄNT

| | | |
|----|--|--|
| 1. | Lånenummer | 525 |
| | (i) Tranchbenämning | 5 |
| 2. | Lånebelopp¹ | SEK 3 150 000 000 |
| | (i) Tranch | SEK 250 000 000 |
| | (ii) Tidigare Tranch(er) | Tranch 4: SEK 800 000 000 Tranch 3: SEK 1 000 000 000 Tranch 2: SEK 300 000 000 Tranch 1: SEK 800 000 000 |
| 3. | Pris per Säkerställd Obligation | Tranch 5: 100,965 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 september 2022 Tranch 4: 100,937 % av Nominellt Belopp minus räntejutting (SEK 193 866.67 för perioden 20 september 2022 till 24 september 2022 Tranch 3: 101,269 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 24 juni 2022 Tranch 2: 101,567 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 24 mars 2022 |

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 att undvika 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 slutliga villkor.

| | | |
|----|-------------------------------------|---|
| | | Tranch 1: 102,924 % av Nominellt Belopp |
| 4. | Nominellt Belopp² | SEK 2 000 000 |
| 5. | Lånedatum | 25 augusti 2020 |
| 6. | Likviddag | Tranch 5: 19 oktober 2022 Tranch 4: 20 september 2022 Tranch 3: 16 augusti 2022 Tranch 2: 9 juni 2022 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-teförfal-lodag. |
| | (vi) Rän-teförfal-lodagar | 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-teförfal-lodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfal-lodagen ska anses vara föregående Bankdag. |

ÅTERBETALNING

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 att undvika 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 slutliga villkor.

12. **Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdagen** 100 % av Nominellt Belopp
13. **Förlängd Löptid** Ej tillämpligt
- ÖVRIGT**
14. **Utgivande Institut** Tranch 5: Nordea Bank Abp
Tranch 4: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 2: Svenska Handelsbanken AB (publ)
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 123 500
- (iii) **Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:** 1 575
- (a) **Tranch** 125
- (b) **Tidigare Tranch(er)** Tranch 4: 400
Tranch 3: 500
Tranch 2: 150
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**

Tranch 5: Nettobeloppet utgörs av SEK 252 691 562,50 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 4: Nettobeloppet utgörs av SEK 806 822 133,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 3: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 014 099 444 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 305 060 608 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

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 marknadens uppfattning om Skandiabanken har offentliggjorts.

Stockholm den 13 oktober 2022

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Arstav Nilby



Johan Skoglund