

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (publ)

Slutliga Villkor för Säkerställt Obligationslån under Skandiabanken Aktiefbolags (publ), LEI-kod 549300MM2G2LFEPR2M50, ("Skandiabanken") program för Säkerställda Obligationer

För detta Säkerställda Obligationslån ska Allmänna Villkor av den 30 mars 2021 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 5 oktober 2022, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 250 000 000 från SEK 6 200 000 000 till SEK 6 450 000 000.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	527
	(i) Tranchbenämning	16
2.	Lånebelopp	SEK 6 450 000 000
	(i) Tranch	SEK 250 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 15: SEK 700 000 000 Tranch 14: SEK 1 300 000 000 Tranch 13: SEK 300 000 000 Tranch 12: SEK 200 000 000 Tranch 11: SEK 400 000 000 Tranch 10: SEK 500 000 000 Tranch 9: SEK 100 000 000 Tranch 8: SEK 250 000 000 Tranch 7: SEK 250 000 000 Tranch 6: SEK 700 000 000 Tranch 5: SEK 250 000 000 Tranch 4: SEK 250 000 000 Tranch 3: SEK 300 000 000 Tranch 2: SEK 400 000 000 Tranch 1: SEK 300 000 000

3. Pris per Säkerställd Obligation

Tranch 16: 100,972 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 augusti 2022

Tranch 15: 100,033 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 augusti 2022

Tranch 14: 102,401 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 februari 2022

Tranch 13: 102,477 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 november 2021

Tranch 12: 102,904 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 november 2021

Tranch 11: 102,920 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 november 2021

Tranch 10: 102,919 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 november 2021

Tranch 9: 103,244 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 november 2021

Tranch 8: 103,014 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 november 2021

Tranch 7: 102,940 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 november 2021

Tranch 6: 102,941 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 november 2021

Tranch 5: 103,212 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 24 november 2021

Tranch 4: 103,221 % av Nominellt Belopp

Tranch 3: 103,135 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 20 september 2021

Tranch 2: 103,141% av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 20 september 2021

Tranch 1: 103,300% av Nominellt Belopp

4. Nominellt Belopp

SEK 2 000 000

5. Lånedatum

20 september 2021

6. Likviddag

Tranch 16: 16 november 2022

Tranch 15: 11 oktober 2022

Tranch 14: 15 mars 2022

Tranch 13: 10 mars 2022

Tranch 12: 10 februari 2022

Tranch 11: 31 januari 2022

Tranch 10: 31 januari 2022
Tranch 9: 14 januari 2022
Tranch 8: 10 december 2021
Tranch 7: 8 december 2021
Tranch 6: 8 december 2021
Tranch 5: 30 november 2021
Tranch 4: 24 november 2021
Tranch 3: 11 oktober 2021
Tranch 2: 8 oktober 2021
Tranch 1: Lånedatum

- | | |
|--------------------------------|--------------------|
| 7. Startdag för ränteberäkning | Lånedatum |
| 8. Återbetalningsdag | 24 november 2026 |
| 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 2-månader STIBOR och 3-månader STIBOR |
| (ii) Räntebasmarginal | +0,75 % per år |
| (iii) Dagberäkningsmetod | Faktiskt antal dagar/360 Justerad |
| (iv) Räntebestämningdag | Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 16 september 2021. |
| (v) Rän-teperiod | Tiden från den 20 september 2021 till och med den 24 november 2021 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca tre månader med slutdag på en Rän-teförfallodag. |
| (vi) Rän-teförfallodagar | Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 24 februari, den 24 maj, den 24 augusti och den 24 november, första gången den 24 november 2021 och sista gången den 24 november 2026, 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** Tranch 16: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
Tranch 15: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
Tranch 14: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
Tranch 13: Swedbank AB (publ)
Tranch 12: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
Tranch 11: Nordea Bank Abp och Swedbank AB (publ)
Tranch 10: Nordea Bank Abp
Tranch 9: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 8: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
Tranch 7: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 6: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 5: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 4: Nordea Bank Abp
Tranch 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 2: Swedbank AB (publ)
Tranch 1: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
15. **Administrerande Institut** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
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 209 500
- (iii) **Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:** 3 225
- (a) **Tranch** 125

	(b) Tidigare Tranch(er)	Tranch 15: 350 Tranch 14: 650 Tranch 13: 150 Tranch 12: 100 Tranch 11: 200 Tranch 10: 250 Tranch 9: 50 Tranch 8: 125 Tranch 7: 125 Tranch 6: 350 Tranch 5: 125 Tranch 4: 125 Tranch 3: 150 Tranch 2: 200 Tranch 1: 150
	(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddagen
18.	ISIN	SE0016274112
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	Motsvarade priset per Säkerställd Obligation multiplicerat med antalet värdepapper som emitterats i förhållande till respektive Tranch 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 erlägga 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 11 november 2022

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (publ)


Karl Aigéus


Johan Skoglund