

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 22 mars 2022 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 1 november 2022, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 450 000 000 från SEK 1 050 000 000 till SEK 1 500 000 000.

ALLMÄNT

- | | | |
|----|--|---|
| 1. | Lånenummer | 528 |
| | (i) Tranchbenämning | 3 |
| 2. | Lånebelopp | SEK 1 500 000 000 |
| | (i) Tranch | SEK 450 000 000 |
| | (ii) Tidigare Tranch(er) | Tranch 2: SEK 250 000 000
Tranch 1: SEK 800 000 000 |
| 3. | Pris per Säkerställd Obligation | Tranch 3: 100,621 % av Nominellt belopp plus upplupen ränta från den 23 september 2022
Tranch 2: 100,485 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 23 september 2022
Tranch 1: 102,297 % av Nominellt Belopp |
| 4. | Nominellt Belopp | SEK 2 000 000 |
| 5. | Lånedatum | 11 april 2022 |
| 6. | Likviddag | Tranch 3: 16 november 2022
Tranch 2: 3 november 2022
Tranch 1: Lånedatum |
| 7. | Startdag för ränteberäkning | Lånedatum |
| 8. | Återbetalningsdag | 23 juni 2027 |

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) **Räntebestämningssdag** Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 7 april 2022.
- (v) **Rän-teperiod** Tiden från den 11 april 2022 till och med den 23 juni 2022 (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 23 mars, den 23 juni, den 23 september och den 23 december, första gången den 23 juni 2022 och sista gången den 23 juni 2027, 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 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 1: Svenska Handelsbanken AB (publ)
15. **Administrerande Institut** Svenska Handelsbanken 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 91 500 |
| (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 750 |
| | (a) Tranch | 225 |
| | (b) Tidigare Tranch(er) | Tranch 2: 125
Tranch 1: 400 |
| (iv) | Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Likviddag |
| 18. | ISIN | SE0013883501 |
| 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 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 11 november 2022

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Karl Aigéus


Johan Skoglund