

## 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 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 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/](http://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 19 november 2021, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 250 000 000 från SEK 1 250 000 000 till SEK 1 500 000 000.

#### ALLMÄNT

1.	<b>Lånenummer</b>	527
	(i) Tranchbenämning	5
2.	<b>Lånebelopp</b>	SEK 1 500 000 000
	(i) Tranch 5	SEK 250 000 000
	(i) Tranch 4	SEK 250 000 000
	(ii) Tranch 3	SEK 300 000 000
	(iii) Tranch 2	SEK 400 000 000
	(iv) Tranch 1	SEK 300 000 000
3.	<b>Pris per Säkerställd Obligation</b>	Tranch 5: 103,212% av Nominellt Belopp 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.	<b>Nominellt Belopp</b>	SEK 2 000 000
5.	<b>Lånedatum</b>	20 september 2021
6.	<b>Likviddag</b>	Tranch 5: 30 november 2021 Tranch 4: 24 november 2021

	Tranch 3: 11 oktober 2021
	Tranch 2: 8 oktober 2021
	Tranch 1: Lånedatum
7. <b>Startdag för ränteberäkning</b>	Lånedatum
8. <b>Återbetalningsdag</b>	24 november 2026
9. <b>Räntekonstruktion</b>	Rörlig Ränta (FRN)

#### **RÄNTEKONSTRUKTION**

10. <b>Fast Ränta</b>	Ej tillämpligt
11. <b>Rörlig Ränta (FRN)</b>	Tillämpligt
(i) <b>Räntebas</b>	3-månader STIBOR  Den första kupongens Räntebas ska interpoleras linjärt mellan 2-månader STIBOR och 3-månader STIBOR
(ii) <b>Räntebasmarginal</b>	+0,75 % per år
(iii) <b>Dagberäkningsmetod</b>	Faktiskt antal dagar/360, Justerad
(iv) <b>Räntebestämningsdag</b>	Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 16 september 2021.
(v) <b>Rän-teperiod</b>	Tiden från den 20 september 2021 till och med den 24 november 2021 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfalldag.
(vi) <b>Rän-teförfalldagar</b>	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-teförfalldag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfalldagen ska anses vara föregående Bankdag.

#### **ÅTERBETALNING**

12. <b>Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdagen</b>	100 % av Nominellt Belopp
--	---------------------------

#### **ÖVRIGT**

13. <b>Utgivande Institut</b>	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)
14. <b>Administrerande Institut</b>	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
15. <b>Annan begränsning av samtycke till användning av Prospektet</b>	Ej tillämpligt


- |       |  |  |
|-------|--|--|
| 16.   | <b>Upptagande till handel på Reglerad Marknad</b>                                    | 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 99 500   |
| (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:                                    | 750  |
|       | (a) Tranch 5   | 125  |
|       | (b) Tranch 4   | 125  |
|       | (c) Tranch 3   | 150  |
|       | (d) Tranch 2   | 200  |
|       | (e) Tranch 1   | 150  |
| (iv)  | Tidigaste dagen för upptagande till handel:  | Likviddag  |
| 17.   | <b>ISIN</b>  | SE0016274112   |
| 18.   | <b>Kreditvärdighetsbetyg</b>   | Skandiabanken har ansökt om att Säkerställt Obligationslån ska åsättas kreditvärdighetsbetyg från Moody's Investors Service. Förväntat kreditvärdighetsbetyg är Aaa från Moody's Investors Service.<br><br>Ovanstående kreditvärderingsinstitut är etablerat inom EU och har registrerats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1060/2009 om kreditvärderingsinstitut. |
| 19.   | <b>Nettobelopp</b>   | Nettobeloppet utgörs av Lånebelopp minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation   |
| 20.   | <b>Användning av Nettobelopp</b>   | Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet   |
| 21.   | <b>Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen</b> | 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 25 november 2021

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)

  
**Johan Skoglund**

  
Harald Agering