

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)

Slutliga Villkor för Säkerställt Obligationslån under Skandiabanken Aktiebolags (publ), LEI-kod 549300MM2G2LFEP2M50, ("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/ och kan även erhållas kostnadsfritt från Skandiabankens huvudkontor.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 3 december 2021, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 250 000 000 från SEK 2 450 000 000 till SEK 2 700 000 000.

ALLMÄNT

- | | | |
|----|--|---|
| 1. | Lånenummer | 527 |
| | (i) Tranchbenämning | 8 |
| 2. | Lånebelopp | SEK 2 700 000 000 |
| | (i) Tranch 8 | SEK 250 000 000 |
| | (ii) Tranch 7 | SEK 250 000 000 |
| | (iii) Tranch 6 | SEK 700 000 000 |
| | (iv) Tranch 5 | SEK 250 000 000 |
| | (v) Tranch 4 | SEK 250 000 000 |
| | (vi) Tranch 3 | SEK 300 000 000 |
| | (vii) Tranch 2 | SEK 400 000 000 |
| | (viii) Tranch 1 | SEK 300 000 000 |
| 3. | Pris per Säkerställd Obligation | |
| | | 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 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-teförfal-lodag.
	(vi) Rän-teförfal-lodagar	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 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

- | | | |
|-----|--|---------------------------|
| 12. | Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdagen | 100 % av Nominellt Belopp |
|-----|--|---------------------------|

ÖVRIGT

- | | | |
|-----|---|---|
| 13. | Utgivande Institut | <p>Tranch 8: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial</p> <p>Tranch 7: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)</p> <p>Tranch 6: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)</p> <p>Tranch 5: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)</p> <p>Tranch 4: Nordea Bank Abp</p> <p>Tranch 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)</p> <p>Tranch 2: Swedbank AB (publ)</p> <p>Tranch 1: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)</p> |
| 14. | Administrerande Institut | Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) |
| 15. | Annan begränsning av samtycke till användning av Prospektet | Ej tillämpligt |
| 16. | 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 129 500 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 1 350 |
| | (a) Tranch 8 | 125 |
| | (b) Tranch 7 | 125 |
| | (c) Tranch 6 | 350 |
| | (d) Tranch 5 | 125 |
| | (e) Tranch 4 | 125 |

	(f) Tranch 3	150
	(g) Tranch 2	200
	(h) Tranch 1	150
	(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddagen
17.	ISIN	SE0016274112
18.	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.
19.	Nettobelopp	Nettobeloppet utgörs av Nominellt belopp minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
20.	Användning av Nettobelopp	Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet
21.	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 6 december 2021

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)

Tommy Pehrson

Harald Agering