

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 27 oktober 2022, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 250 000 000 från SEK 6 000 000 000 till SEK 6 250 000 000.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	522
	(i) Tranchbenämning	9
2.	Lånebelopp¹	SEK 6 250 000 000
	(i) Tranch	SEK 250 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 8: SEK 400 000 000 Tranch 7: SEK 1 000 000 000 Tranch 6: SEK 200 000 000 Tranch 5: SEK 1 500 000 000 Tranch 4: SEK 300 000 000 Tranch 3: SEK 850 000 000 Tranch 2: SEK 500 000 000 Tranch : SEK 1 250 000 000
3.	Pris per Säkerställd Obligation	Tranch 9: 101,380 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 23 oktober 2022

¹ **Kommentar:** 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 undvikande av 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 dessa slutliga villkor.

	Tranch 8: 100,856 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 23 oktober 2022
	Tranch 7: 103,095 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 23 april 2021
	Tranch 6: 103,239 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 23 april 2021
	Tranch 5: 103,227 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 23 april 2021
	Tranch 4: 103,533 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 25 januari 2021
	Tranch 3: 103,155 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 23 oktober 2020
	Tranch 2: 103,238 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 23 oktober 2020
	Tranch 1: 102,706 % av Nominellt Belopp
4. Nominellt Belopp²	SEK 2 000 000
5. Lånedatum	28 februari 2020
6. Likviddag	Tranch 9: 20 december 2022 Tranch 8: 31 oktober 2022 Tranch 7: 18 juni 2021 Tranch 6: 10 maj 2021 Tranch 5: 30 april 2021 Tranch 4: 9 februari 2021 Tranch 3: 27 november 2020 Tranch 2: 9 november 2020 Tranch 1: Lånedatum
7. Startdag för ränteberäkning	Lånedatum
8. Återbetalningsdag	23 april 2026
9. Räntekonstruktion	Rörlig Ränta (FRN)

RÄNTEKONSTRUKTION

10. Fast Ränta	Ej tillämpligt
-----------------------	----------------

² **Kommentar:** 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 undvikande av 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 dessa slutliga villkor.

11.	Rörlig Ränta (FRN)	Tillämpligt
	(i) Räntebas	3-månader STIBOR Den första kupongens Räntebas ska interpoleras linjärt mellan 1-månader STIBOR och 2-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 26 februari 2020.
	(v) Rän-teperiod	Tiden från den 28 februari 2020 till och med den 23 april 2020 (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 23 april, den 23 juli, den 23 oktober och den 23 januari, första gången den 23 april 2020 och sista gången den 26 april 2026, 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

12.	Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdagen	100 % av Nominellt Belopp
13.	Förlängd Löptid	
	(i) Förlängd Återbetalningsdag	Ej tillämpligt

ÖVRIGT

14.	Utgivande Institut	Tranch 9: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial Tranch 8: Swedbank AB (publ) Tranch 7: Swedbank AB (publ) Tranch 6: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial Tranch 5: Swedbank AB (publ) Tranch 4: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial Tranch 3: Swedbank AB (publ) Tranch 2: Nordea Bank Abp Tranch 1: Nordea Bank Abp
15.	Administrerande Institut	Nordea Bank Abp
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 164 750
(iii)	Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	3 125
(a)	Tranch	125
(b)	Tidigare Tranch(er)	Tranch 8: 200 Tranch 7: 500 Tranch 6: 100 Tranch 5: 750 Tranch 4: 150 Tranch 3: 425 Tranch 2: 250 Tranch 1: 625
(iv)	Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddagen
18.	ISIN	SE0013359577
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	Nettobeloppet utgörs av Lånebeloppet 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 15 december 2022

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Karl Aigéus


Anders Hult