

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 2023 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 28 november 2023 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 12 december 2023, varvid Lånebelopp höjts med SEK 250 000 000 från SEK 2 550 000 000 till SEK 2 800 000 000

ALLMÄNT

- | | | |
|----|--|--|
| 1. | Lånenummer | 530 |
| | (i) Tranchbenämning | 5 |
| 2. | Lånebelopp | SEK 2 800 000 000 |
| | (i) Tranch | SEK 250 000 000 |
| | (ii) Tidigare Tranch(er) | Tranch 4: SEK 700 000 000
Tranch 3: SEK 400 000 000
Tranch 2: SEK 500 000 000
Tranch 1: SEK 950 000 000 |
| 3. | Pris per Säkerställd Obligation | Tranch 5: 101,245 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 23 november 2023.
Tranch 4: 100,957 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 23 november 2023.
Tranch 3: 100,958 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 23 november 2023.
Tranch 2: 100,445 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 30 maj 2023.
Tranch 1: 100,633 % av Nominellt Belopp |
| 4. | Nominellt Belopp | SEK 2 000 000 |
| 5. | Lånedatum | 30 maj 2023 |
| 6. | Likviddag | Tranch 5: 15 januari 2024
Tranch 4: 15 december 2023 |

Tranch 3: 13 december 2023

Tranch 2: 20 juni 2023

Tranch 1: Lånedatum

7. **Startdag för Ränteberäkning**

Lånedatum

8. **Återbetalningsdag**

23 maj 2028

9. **Räntekonstruktion**

Rörlig Ränta (FRN)

Från Lånedatum till och med Återbetalningsdag Rörlig Ränta.
För tiden därefter till och med Senarelagd Återbetalningsdag,
Rörlig Ränta.

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

(iv) Räntebestämningssdag

Två (2) Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 26
maj 2023.

(v) Ränteperiod

Tiden från den 30 maj 2023 till och med den 23 augusti 2023
(den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3
månader med slutdag på en Ränteförfallodag.

(vi) Ränteförfallodagar

Sista dagen i varje Ränteperiod, den 23 februari, den 23 maj, den
23 augusti och den 23 november, första gången den 23 augusti
2023 och sista gången den 23 maj 2028, 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.

12. **Särskilda bestämmelser om ränta vid
Senarelagd Återbetalning**

För varje Ränteperiod efter ursprunglig Återbetalningsdag ska
Säkerställt Obligationslån beräknas med Rörlig Ränta (FRN) i
enlighet med nedan:

(a) Räntebas

3-månader STIBOR

(b) Räntebasmarginal

+0,75 % per år

(c) Dagberäkningsmetod

Faktiskt antal dagar/360

(d) Räntebestämningssdag

Två (2) Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den
19 maj 2028.

(e) Ränteperiod

Tiden från den 23 maj 2028 till och med den 23 augusti 2028
(den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca
3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag.

- (f) Ränteförfallodagar Sista dagen i varje Ränteperiod, den 23 februari, den 23 maj, den 23 augusti och den 23 november, första gången den 23 augusti 2028 och sista gången den 23 maj 2029, 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

13. **Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdag** 100 % av Nominellt Belopp
14. **Senarelagd Återbetalning** Tillämpligt
- (i) Senarelagd Återbetalningsdag 23 maj 2029

ÖVRIGT

15. **Utgivande Institut** Tranch 5: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 4: Swedbank AB (publ)
Tranch 3: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial och Svenska Handelsbanken AB (publ)
Tranch 2: Nordea Bank Abp
Tranch 1: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Svenska Handelsbanken AB (publ)
16. **Administrerande Institut** Svenska Handelsbanken AB (publ)
17. **Annan begränsning av samtycke till användning av Prospektet** Ej tillämpligt
18. **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 120 750
- (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: 1 400
- (a) Tranch 125
- (b) Tidigare Tranch(er) Tranch 4: 350
Tranch 3: 200
Tranch 2: 250
Tranch 1: 475
- (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: Likviddag

19. **ISIN** SE0013884202
20. **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.
21. **Nettobelopp**
- Tranch 5: Nettobeloppet utgörs av SEK 254 915 236,11 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
- Tranch 4: Nettobeloppet utgörs av SEK 708 794 255,56 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
- Tranch 3: Nettobeloppet utgörs av SEK 404 920 444,44 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
- Tranch 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 503 509 791,67 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
- Tranch 1: Nettobeloppet utgörs av SEK 956 013 500 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation
22. **Gröna Obligationer** Ej tillämpligt
23. **Användning av Nettobelopp** Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet
24. **Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen** Ej tillämpligt

Skandiabanken bekräftar att ovanstående kompletterande Slutliga 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 10 januari 2024

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Karl Aigéus


Harald Agering