

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 10 januari 2024, varvid Lånebelopp höjts med SEK 1 500 000 000 från SEK 2 800 000 000 till SEK 4 300 000 000.

ALLMÄNT

- | | | |
|----|--|--|
| 1. | Låne nummer | 530 |
| | (i) Tranchbenämning | 6 |
| 2. | Lånebelopp | SEK 4 300 000 000 |
| | (i) Tranch | SEK 1 500 000 000 |
| | (ii) Tidigare Tranch(er) | Tranch 5: SEK 250 000 000
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 6: 101,077 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 23 november 2023
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 6: 24 januari 2024
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) Räntebestämningsdag | Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 26 maj 2023. |
| | (v) Rän-teperiod | Tiden från den 30 maj 2023 till och med den 23 augusti 2023 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfal-lodag. |
| | (vi) Rän-teförfal-lodagar | Sista dagen i varje Rän-teperiod, 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 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. |
| 12. | Särskilda bestämmelser om ränta vid Senarelagd Återbetalning | För varje Rän-teperiod 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) Räntebestämningsdag | Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, 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 Rönteförfallodag. |
| (f) | Rönteförfallodagar | 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 Rönteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rönteförfallodagen 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 6: Nordea Bank Abp och Swedbank AB (publ)
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 110 750 |
| (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 2 150 |
| (a) | Tranch | 750 |
| (b) | Tidigare Tranch(er) | Tranch 5: 125
Tranch 4: 350
Tranch 3: 200 |

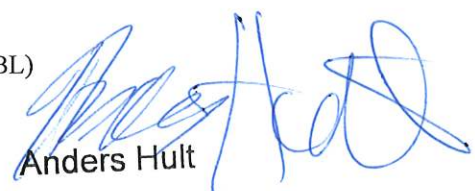
		Tranch 2: 250
		Tranch 1: 475
(iv)	Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddag
19.	ISIN	SE0013884202
20.	Kreditvärdighetsbetyg	Skandiabanken har ansökt om att Säkerställt Obligationslån ska åsättas kreditvärdighetsbetyg från Moody's Investors Service. Förväntat kreditvärdighetsbetyg är Aaa 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 6: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 528 808 166,67 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation 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 marknadsuppfattning om Skandiabanken har offentliggjorts.

Stockholm den 18 januari 2024

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Karl Aigéus


Anders Hult