

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 28 november 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 2024 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 16 januari 2025, varvid Lånebelopp höjts med SEK 750 000 000 från SEK 1 000 000 000 till SEK 1 750 000 000.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	535
	(i) Tranchbenämning	2
2.	Lånebelopp	SEK 1 750 000 000
	(i) Tranch	SEK 750 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 1: SEK 1 000 000 000
3.	Pris per Säkerställd Obligation	Tranch 2: 100,322 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 21 januari 2025 Tranch 1: 100,223 % av Nominellt Belopp
4.	Nominellt Belopp	SEK 2 000 000
5.	Lånedatum	21 januari 2025
6.	Likviddag	Tranch 2: 27 januari 2025 Tranch 1: Lånedatum
7.	Startdag för Ränteberäkning	Lånedatum
8.	Återbetalningsdag	8 maj 2030
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 1-vecka STIBOR och 1-månad STIBOR |
| | (ii) Räntebasmarginal | + 0,50 % per år |
| | (iii) Dagberäkningsmetod | Faktiskt antal dagar/360 |
| | (iv) Räntebestämningdag | Två (2) Bankdagar före varje Ränkteperiod, första gången den 17 januari 2025. |
| | (v) Ränkteperiod | Tiden från den 21 januari 2025 till och med den 8 februari 2025 (den första Ränkteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränkteförfallodag. |
| | (vi) Ränkteförfallodagar | Sista dagen i varje Ränkteperiod, den 8 februari, den 8 maj, den 8 augusti och den 8 november, första gången den 8 februari 2025 och sista gången den 8 maj 2030, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Ränkteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränkteförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag. |
| 12. | Särskilda bestämmelser om ränta vid Senarelagd Återbetalning | För varje Ränkteperiod efter ursprunglig Återbetalningsdag ska Säkerställt Obligationslån beräknas med Rörlig Ränta (FRN) i enlighet med nedan: |
| | (a) Räntebas | 3-månader STIBOR |
| | (b) Räntebasmarginal | + 0,50 % per år |
| | (c) Dagberäkningsmetod | Faktiskt antal dagar/360 |
| | (d) Räntebestämningdag | Två (2) Bankdagar före varje Ränkteperiod, första gången den 6 maj 2030. |
| | (e) Ränkteperiod | Tiden från den 8 maj 2030 till och med den 8 augusti 2030 (den första Ränkteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränkteförfallodag. |
| | (f) Ränkteförfallodagar | Sista dagen i varje Ränkteperiod, den 8 februari, den 8 maj, den 8 augusti och den 8 november, första gången den 8 augusti 2030 och sista gången den 8 maj 2031, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Ränkteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränkteförfallodagen 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 8 maj 2031

ÖVRIGT

15. **Utgivande Institut** Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Svenska Handelsbanken AB (publ)
Tranch 1: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
16. **Administrerande Institut** Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
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 120 000
- (iii) **Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:** 875
- (a) **Tranch** 375
- (b) **Tidigare Tranch(er)** Tranch 1: 500
- (iv) **Tidigaste dagen för upptagande till handel:** Likviddag
19. **ISIN** SE0020052785
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 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 752 788 500 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 1: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 002 230 000 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 23 januari 2025

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)



Johan Skoglund



Anders Hult