

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 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 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.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	532
	(i) Tranchbenämning	1
2.	Lånebelopp	SEK 1 250 000 000
	(i) Tranch	SEK 1 250 000 000
3.	Pris per Säkerställd Obligation	100,023 % av Nominellt Belopp
4.	Nominellt Belopp	SEK 2 000 000
5.	Lånedatum	15 april 2024
6.	Likviddag	Lånedatum
7.	Startdag för Ränteberäkning	Lånedatum
8.	Återbetalningsdag	15 maj 2029
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 skall vara 1-månad STIBOR
	(ii) Räntebasmarginal	+ 0,50 % per år
	(iii) Dagberäkningsmetod	Faktiskt antal dagar/360

- | | | |
|------|----------------------|---|
| (iv) | Räntebestämningssdag | Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 11 april 2024. |
| (v) | Rän-teperiod | Tiden från den 15 april 2024 till och med den 15 maj 2024 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag. |
| (vi) | Rän-teförfallodagar | Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 15 februari, den 15 maj, den 15 augusti och den 15 november, första gången den 15 maj 2024 och sista gången den 15 maj 2029, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfallodag anses närmast på följande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfallodagen 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) | Rän-tebas | 3-månader STIBOR |
| (b) | Rän-tebasmargin | + 0,50 % per år |
| (c) | Dagberäkningsmetod | Faktiskt antal dagar/360 |
| (d) | Räntebestämningssdag | Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 11 maj 2029. |
| (e) | Rän-teperiod | Tiden från den 15 maj 2029 till och med den 15 augusti 2029 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag. |
| (f) | Rän-teförfallodagar | Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 15 februari, den 15 maj, den 15 augusti och den 15 november, första gången den 15 augusti 2029 och sista gången den 15 maj 2030, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfallodag anses närmast på följande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfallodagen 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 | 15 maj 2030 |

ÖVRIGT

- | | | |
|-----|--|--|
| 15. | Utgivande Institut | Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och 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 110 000 |
| (iii) | Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 625 |
| | (a) Tranch | 625 |
| (iv) | Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Likviddag |
| 19. | ISIN | SE0019177148 |
| 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 | Nettobeloppet utgörs av SEK 1 250 287 500 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 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 10 april 2024

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)


Karl Algeus

Tobias Ställborn
