

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 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/finansuell-information/finansuell-info/ och kan även erhållas kostnadsfritt från Skandiabankens huvudkontor.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 29 augusti 2024, varvid Lånebelopp höjts med SEK 250 000 000 från SEK 4 350 000 000 till SEK 4 600 000 000.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	531
	(i) Tranchbenämning	5
2.	Lånebelopp	SEK 4 600 000 000
	(i) Tranch	SEK 250 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 4: SEK 500 000 000 Tranch 3: SEK 1 100 000 000 Tranch 2: SEK 1 000 000 000 Tranch 1: SEK 1 750 000 000
3.	Pris per Säkerställd Obligation	Tranch 5: 100,567 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 21 juni 2024 Tranch 4: 100,612 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 21 juni 2024 Tranch 3: 100,147 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 22 februari 2024 Tranch 2: 100,067 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 22 februari 2024 Tranch 1: 99,935 % av Nominellt Belopp
4.	Nominellt Belopp	SEK 2 000 000
5.	Lånedatum	22 februari 2024
6.	Likviddag	Tranch 5: 10 september 2024 Tranch 4: 3 september 2024 Tranch 3: 21 mars 2024

Tranch 2: 11 mars 2024

Tranch 1: Lånedatum

7. **Startdag för Ränteberäkning** Lånedatum
8. **Återbetalningsdag** 21 december 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 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 Rän-teperiod, första gången den 20 februari 2024
- (v) **Rän-teperiod** Tiden från den 22 februari 2024 till och med den 21 mars 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 21 mars, den 21 juni, den 21 september och den 21 december, första gången den 21 mars 2024 och sista gången den 21 december 2028, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfallodag anses närmast påföljande 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) **Räntebas** 3-månader STIBOR
- (b) **Räntebasmarginal** + 0,50 % per år
- (c) **Dagberäkningsmetod** Faktiskt antal dagar/360
- (d) **Räntebestämningdag** Två (2) Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 19 december 2028.
- (e) **Rän-teperiod** Tiden från den 21 december 2028 till och med den 21 mars 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 21 mars, den 21 juni, den 21 september och den 21 december, första gången den 21 mars 2029 och sista gången den 21 december 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 21 december 2029

ÖVRIGT

15. **Utgivande Institut** Tranch 5: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
Tranch 4: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tranch 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Swedbank AB (publ)
Tranch 1: 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 145 000
- (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: 2300
- (a) Tranch 125
- (b) Tidigare Tranch(er) Tranch 4: 250
Tranch 3: 550
Tranch 2: 500
Tranch 1: 875
- (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: Likviddag
19. **ISIN** SE0019177072
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 253 701 166,67 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 4: Nettobeloppet utgörs av SEK 507 217 444,44 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 3: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 100 671 000 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 002 964 000 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 1: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 748 862 500 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 4 september 2024

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)