

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

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 10 april 2024, varvid Lånebelopp höjts med SEK 2 450 000 000 från SEK 1 250 000 000 till SEK 3 700 000 000.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer	532
	(i) Tranchbenämning	2
2.	Lånebelopp	SEK 3 700 000 000
	(i) Tranch	SEK 2 450 000 000
	(ii) Tidigare Tranch(er)	Tranch 1: SEK 1 250 000 000
3.	Pris per Säkerställd Obligation	Tranch 2: 100,409 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 15 augusti 2024 Tranch 1: 100,023 % av Nominellt Belopp
4.	Nominellt Belopp	SEK 2 000 000
5.	Lånedatum	15 april 2024
6.	Likviddag	Tranch 2: 16 september 2024 Tranch 1: 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 Ränkteperiod, första gången den 11 april 2024. |
| | (v) Ränkteperiod | Tiden från den 15 april 2024 till och med den 15 maj 2024 (den första Ränkteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränkteförfallodag. |
| | (vi) Ränkteförfallodagar | Sista dagen i varje Ränkteperiod, 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 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) Räntebestämningssdag | Två (2) Bankdagar före varje Ränkteperiod, första gången den 11 maj 2029. |
| | (e) Ränkteperiod | Tiden från den 15 maj 2029 till och med den 15 augusti 2029 (den första Ränkteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränkteförfallodag. |
| | (f) Ränkteförfallodagar | Sista dagen i varje Ränkteperiod, 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 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 | 15 maj 2030 |

ÖVRIGT

- | | | |
|-----|---------------------------|---|
| 15. | Utgivande Institut | Tranch 2: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial 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 115 000
	(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	1 850
	(a) Tranch	1 225
	(b) Tidigare Tranch(er):	Tranch 1: 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	Tranch 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 2 468 740 322,22 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation Tranch 1: 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 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 11 september 2024

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)