

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 2022 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 22 mars 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 19 juni 2023, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 750 000 000 från SEK 5 250 000 000 till SEK 6 000 000 000.

ALLMÄNT

- | | | |
|----|--|---|
| 1. | Lånenummer | 529 |
| | (i) Tranchbenämning | 11 |
| 2. | Lånebelopp | SEK 6 000 000 000 |
| | (i) Tranch | SEK 750 000 000 |
| | (ii) Tidigare Tranch(er) | Tranch 10: SEK 350 000 000
Tranch 9: SEK 750 000 000
Tranch 8: SEK 250 000 000
Tranch 7: SEK 500 000 000
Tranch 6: SEK 500 000 000
Tranch 5: SEK 1 100 000 000
Tranch 4: SEK 300 000 000
Tranch 3: SEK 250 000 000
Tranch 2: SEK 750 000 000
Tranch 1: SEK 500 000 000 |
| 3. | Pris per Säkerställd Obligation | Tranch 11: 100,945 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 september 2023
Tranch 10: 100,681 % Nominellt Belopp |

Tranch 9: 100,825 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023

Tranch 8: 100,910 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023

Tranch 7: 100,912 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023

Tranch 6: 100,752 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023

Tranch 5: 100,693 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023

Tranch 4: 100,738 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 22 mars 2023

Tranch 3: 101,149 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 9 december 2022

Tranch 2: 101,148 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från den 9 december 2022

Tranch 1: 100,583 % av Nominellt Belopp

4.	Nominellt Belopp	SEK 2 000 000
5.	Lånedatum	9 december 2022
6.	Likviddag	Tranch 11: 31 oktober 2023 Tranch 10: 22 juni 2023 Tranch 9: 23 maj 2023 Tranch 8: 12 maj 2023 Tranch 7: 9 maj 2023 Tranch 6: 19 april 2023 Tranch 5: 13 april 2023 Tranch 4: 12 april 2023 Tranch 3: 20 februari 2023 Tranch 2: 8 februari 2023 Tranch 1: Lånedatum
7.	Startdag för ränteberäkning	Lånedatum
8.	Återbetalningsdag	22 december 2027
9.	Räntekonstruktion	Rörlig Ränta (FRN)

RÄNTEKONSTRUKTION

10.	Fast Ränta	Ej tillämpligt
-----	-------------------	----------------

- | | | |
|-----|---|--|
| 11. | Rörlig Ränta (FRN) | Tillämpligt |
| | (i) Räntebas | 3-månader STIBOR

Den första kupongens Räntebas ska interpoleras linjärt mellan 3-månader STIBOR och 6-månader STIBOR |
| | (ii) Räntebasmarginal | +0,75 % per år |
| | (iii) Dagberäkningsmetod | Faktiskt antal dagar/360, Justerad |
| | (iv) Räntebestämningssdag | Två (2) Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 7 december 2022 |
| | (v) Ränteperiod | Tiden från den 9 december 2022 till och med den 22 mars 2023 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfalldag. |
| | (vi) Ränteförfalldagar | Sista dagen i varje Ränteperiod, den 22 mars, den 22 juni, den 22 september och den 22 december, första gången den 22 juni 2023 och sista gången den 22 december 2027, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Ränteförfalldag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränteförfalldagen ska anses vara föregående Bankdag. |
| 12. | Särskilda bestämmelser om ränta vid Senarelagd Återbetalning¹ | Ej tillämpligt |

ÅTERBETALNING

- | | | |
|-----|--|---------------------------|
| 13. | Belopp till vilket Säkerställda Obligationer ska återbetalas på Återbetalningsdag | 100 % av Nominellt Belopp |
| 14. | Senarelagd Återbetalning | Tillämpligt |
| | (i) Senarelagd Återbetalningsdag ² | 22 december 2028 |

ÖVRIGT

- | | | |
|-----|---------------------------|---|
| 15. | Utgivande Institut | Tranch 11: Nordea Bank Abp och Swedbank AB (publ)

Tranch 10: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Swedbank AB (publ)

Tranch 9: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Swedbank AB (publ)

Tranch 8: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Tranch 7: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Swedbank AB (publ) |
|-----|---------------------------|---|

¹ Begreppet Senarelagd Återbetalning ska förstås som begreppet Förlängd Löptid i Allmänna Villkor daterade 22 mars 2022.

² Begreppet Senarelagd Återbetalningsdag ska förstås som begreppet Förlängd Återbetalningsdag i Allmänna Villkor daterade 22 mars 2022.

- Tranch 6: Svenska Handelsbanken AB (publ)
- Tranch 5: Svenska Handelsbanken AB (publ), Swedbank AB (publ) och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
- Tranch 4: Svenska Handelsbanken AB (publ)
- Tranch 3: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
- Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och Nordea Bank Abp
- 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 134 500
- (iii) **Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:** 3 000
- (a) **Tranch** 375
- (b) **Tidigare Tranch(er)** Tranch 10: 175
Tranch 9: 375
Tranch 8: 125
Tranch 7: 250
Tranch 6: 250
Tranch 5: 550
Tranch 4: 150
Tranch 3: 125
Tranch 2: 375
Tranch 1: 250
- (iv) **Tidigaste dagen för upptagande till handel:** Likviddag
19. **ISIN** SE0017071590
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 11: Nettobeloppet utgörs av SEK 761 039 500 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 10: Nettobeloppet utgörs av SEK 352 383 500 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 9: Nettobeloppet utgörs av SEK 761 460 083,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 8: Nettobeloppet utgörs av SEK 253 720 708,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 7: Nettobeloppet utgörs av SEK 507 281 333,33 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 6: Nettobeloppet utgörs av SEK 505 347 444,44 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 5: Nettobeloppet utgörs av SEK 1 110 367 011,11 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 4: Nettobeloppet utgörs av SEK 302 670 350,00 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 3: Nettobeloppet utgörs av SEK 254 541 868,06 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 2: Nettobeloppet utgörs av SEK 762 794 854,17 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

Tranch 1: Nettobeloppet utgörs av SEK 502 915 000 minus eventuella kostnader som åläggs Skandiabanken i samband med utgivande av Säkerställd Obligation

22. Användning av Nettobelopp

Allmän finansiering av Skandiabankens verksamhet

23. 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 25 oktober 2023

SKANDIABANKEN AKTIEBOLAG (PUBL)



Karl Algéus



Anders Hult