

SLUTLIGA VILLKOR FÖR LÅN NR 5
UTGIVET UNDER VARBERGS SPARBANK AB (PUBL) ("SPARBANKEN")
PROGRAM FÖR MEDIUM TERM NOTES

För detta Lån ska Allmänna Villkor av den 15 oktober 2015 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 Sparbankens grundprospekt, godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 28 december 2018, ("**Prospektet**"), som upprättats i enlighet med 2 kap. 16 § lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument. Detta dokument utgör de Slutliga Villkoren för Lån nr 5 och har utarbetats enligt artikel 5.4 i direktiv 2003/71/EG. Fullständig information om Sparbanken och Lånet erhålls endast genom att Slutliga Villkor läses tillsammans med Prospektet.

Prospektet finns att tillgå på www.varbergssparbank.se och kan även rekvireras kostnadsfritt från Sparbankens huvudkontor.

ALLMÄNT

- | | | |
|----|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. | Lånenummer: | 5 |
| | (i) Tranchebenämning: | 1 |
| 2. | Lånebelopp: | |
| | (i) Lån: | SEK 300 000 000 |
| | (ii) Tranche 1: | SEK 300 000 000 |
| 3. | Pris: | 100 % av Nominellt Belopp |
| 4. | Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 5. | Lånedatum: | 5 december 2019 |
| | (i) Likviddatum: | 5 december 2019 |
| 6. | Startdag för ränteberäkning: | 5 december 2019 |
| 7. | Återbetalningsdag: | 5 december 2022 |
| 8. | Räntekonstruktion: | STIBOR FRN (Floating Rate Note) |
| 9. | Återbetalningskonstruktion: | Återbetalning till Nominellt Belopp |

RÄNTEKONSTRUKTION

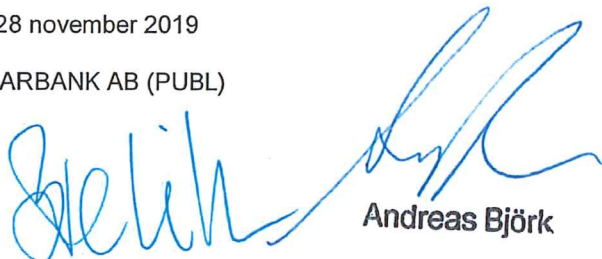
- | | | |
|-----|-----------------------------|---|
| 10. | Fast Ränta: | Ej tillämpligt |
| 11. | Rörlig Ränta (FRN): | Tillämpligt |
| | (i) Räntebas: | 3 månaders STIBOR |
| | (ii) Räntebasmarginal: | + 0,65 % årlig ränta, beräknat på Nominellt Belopp |
| | (iii) Ränteberäkningsmetod: | (faktiskt antal dagar/360) |
| | (iv) Räntebestämningsdag: | Två Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 3 december 2019 |
| | (v) Ränteperiod: | Tiden från den 5 december 2019 till och med |

- gången den 3 december 2019
- (v) Rän-tepe-riod: Tiden från den 5 december 2019 till och med den 5 mars 2020 (den första Rän-tepe-rioden) och därefter varje tidspe-riod om ca tre månader med slutdag på en Rän-te-för-fal-lodag
- (vi) Rän-te-för-fal-lodag-ar/-ar Sista dagen i varje Rän-tepe-riod, den 5 mars, den 5 juni, den 5 sep-tember och den 5 december varje år, första gången den 5 mars 2020 och sista gången på Åter-betal-nings-dagen, dock att om sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-te-för-fal-lodag anses närmast på-föl-jande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalen-der-månad, i vilket fall Rän-te-för-fal-lodagen ska anses vara fö-regående Bankdag.
12. Nollkupong: Ej tillämpligt
- ÖVRIG INFORMATION**
13. Ut-giv-an-de In-sti-tut: Swedbank AB (publ)
14. Ad-min-is-trer-an-de In-sti-tut: Swedbank AB (publ)
15. Up-p-tag-an-de till han-del på re-glerad marknad: Ansökan om in-regis-trer-ing kommer att inges till Nasdaq Stockholm
- (i) Up-pskat-tning av sam-man-lag-da kos-tnader i samband med up-p-tag-an-det till han-del: SEK 45 0000
- (ii) Totalt antal vär-de-papper som tas upp till han-del: 150
16. In-tres-sen hos fysiska eller ju-ri-diska per-soner som är in-blan-dade i emis-sionen Ej tillämpligt
17. Till-ämpli-ga specifi-ka risker om-nämnda i Pros-pek-tet: Rörlig ränta
18. ISIN: SE0013103785
19. Kred-it-vär-dighets-betyg som har till-delats vär-de-papper: Ej tillämpligt

Sparbanken bekräftar härmed att ovanstående kompletterande Slutliga Villkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga Nominellt Belopp och ränta. Sparbanken bekräftar vidare att alla väsentliga händelser som inträffat efter Prospektets offentliggörande och som skulle kunna påverka marknadens uppfattning om Sparbanken har offentliggjorts.

Varberg den 28 november 2019

VARBERGS SPARBANK AB (PUBL)



Andreas Björk