

SLUTLIGA VILLKOR FÖR LÅNENUMMER 101
UNDER SÖRMLANDS SPARBANK:S ("SPARBANKEN")
SVENSKA MTN-PROGRAM

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor av den 30 september 2020 för ovan nämnda Program, jämte dessa Slutliga Villkor. Definitioner i dessa Slutliga Villkor framgår, om inte annat anges, i Allmänna Villkor eller på annat sätt i Sparbankens grundprospekt, godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 1 oktober 2020, ("**Grundprospektet**"). Grundprospektet, Allmänna Villkor och Slutliga Villkor har upprättats i enlighet med artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG ("**Prospektförordningen**").

Fullständig information om Sparbanken och Lånet erhålls endast genom att Slutliga Villkor läses tillsammans med Grundprospektet. Grundprospektet finns att tillgå på www.sormlandssparbank.se.

ALLMÄNT

- | | |
|---|------------------------------|
| 1. Lånenummer: | 101 |
| (i) Tranchebenämning: | 1 |
| 2. Lånebelopp: | |
| (i) För Lånet: | SEK 350 000 000 |
| (ii) Tranche 1: | SEK 350 000 000 |
| 3. Pris per MTN: | |
| (i) Tranche 1: | 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 4. Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 5. Lånedatum: | 23 november 2020 |
| 6. Startdag för ränteberäkning: | Lånedatum |
| 7. Likviddag: | |
| (i) Tranche 1: | Lånedatum |
| 8. Återbetalningsdag: | 23 november 2022 |
| 9. Räntekonstruktion: | Rörlig ränta (FRN) |
| 10. Belopp på vilket ränta ska beräknas: | Nominellt Belopp |

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

- | | |
|------------------------|----------------|
| 11. Fast ränta: | Ej tillämpligt |
|------------------------|----------------|

12. **Rörlig ränta (FRN:)** Tillämpligt
- (i) Räntebas: 3 månaders STIBOR
 - (ii) Räntebasmarginal: + 0,60 % per år
 - (iii) Räntebestämningdag: Två Bankdagar före första dagen i varje Rän-teperiod, första gången den 19 november 2020
 - (iv) Rän-teperiod: Tiden från den 23 november 2020 till och med den 23 februari 2021 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag
 - (v) Rän-teförfallodagar: Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 23 februari, den 23 maj, den 23 augusti och den 23 november varje år, första gången den 23 februari 2021 och sista gången på Återbetalningsdagen, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfallodag istället anses närmast påföljande Bankdag förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag
 - (vi) Dagberäkningsmetod: Faktiskt/360
 - (vii) Riskfaktorer: I enlighet med riskfaktorn med rubrik ”Riska-*er kopplade till fast ränta, rörlig ränta och nollkupong*” i Grundprospektet
13. **Nollkupong:** Ej tillämpligt

ÅTERBETALNING

14. **Belopp till vilket MTN ska återbetalas på Återbetalningsdagen:** 100,00 % av Nominellt Belopp
15. **Sparbanken äger rätt att begära förtida inlösen av MTN:** Ej tillämplig

ÖVRIGT

16. **Utgivande Institut:**
- (i) Tranche 1: Swedbank AB (publ)
17. **Administrerande Institut:** Swedbank AB (publ)
18. **Upptagande till handel:** Tillämpligt

- (i) Relevant marknad: Ansökan om upptagande till handel kommer att inges till Nasdaq Stockholm
- (ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: SEK 42 500
- (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: 175
- (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:
- a) Tranche 1: Lånedatum
19. **ISIN:** SE0013104221
20. **Kreditbetyg för MTN:** Förväntad BBB+ med stabila utsikter av Nordic Credit Rating AS
21. **Beslut till grund för upprättandet av emissionen:** I enlighet med Grundprospektet
22. **Information från tredje part:** Ej tillämpligt
23. **Intressen hos fysiska eller juridiska personer som är inblandade i emissionen:** Ej tillämpligt
24. **Nettobelopp:** SEK 350 000 000 minus transaktionskostnader och avgifter
25. **Användning av tillförda medel:** Allmän finansiering av verksamheten

Sparbanken bekräftar att alla väsentliga händelser efter den dag för detta MTN-program gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknadens uppfattning om Sparbanken har offentliggjorts.

Sparbanken bekräftar vidare att ovanstående Slutliga Villkor, är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlägga Lånebelopp och (i förekommande fall) ränta.

Katrineholm 18 november 2020

SÖRMLANDS SPARBANK


Anders Runesson


Madeleine Glans Gil