

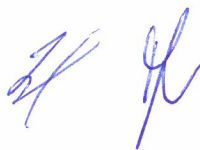
SLUTLIGA VILLKOR
för Obligationslån nr 114
under Resurs Bank AB:s (publ) ("Resurs Bank")
MTN-program

För Obligationslånet ska gälla Allmänna Villkor för ovan nämnda MTN-program av den 2 juni 2020, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Resurs Banks MTN-program återges i Resurs Banks grundprospekt offentliggjort den 3 juni 2020 ("Grundprospektet") jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-programmet i enlighet med artikel 23 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"). Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Detta dokument utgör de Slutliga Villkoren för Obligationslån nr 114 och har utarbetats enligt artikel 8 i Prospektförordningen. Fullständig information om Resurs Bank och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, dess tilläggsprospekt och dessa Slutliga Villkor i kombination, varför investerare som överväger att investera i Obligationer bör läsa dessa Slutliga Villkor tillsammans med Grundprospektet och dess tilläggsprospekt. Grundprospektet finns att tillgå på www.resursbank.se.

Allmänt

- | | | |
|-----|---|--------------------|
| 1. | Lånenummer: | 114 |
| | (i) Tranchbenämning | 1 |
| 2. | Lånebelopp: | |
| | (i) för Obligationslånet | SEK 450 000 000 |
| | (ii) för denna tranch: | SEK 450 000 000 |
| 3. | Valuta: | SEK |
| 4. | Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 5. | Lånedatum: | 4 mars 2021 |
| 6. | Startdag för ränteberäkning (om annan än Lånedatum): | 4 mars 2021 |
| 7. | Likviddatum: | 4 mars 2021 |
| 8. | Återbetalningsdag: | 4 mars 2024 |
| 9. | Räntekonstruktion: | Rörlig Ränta (FRN) |
| 10. | Belopp på vilket ränta ska beräknas: | Nominellt Belopp |
| 11. | Lånets status: | Ej efterställt |



Beräkningsgrunder för avkastning

- | | | |
|-----|----------------------------|---|
| 12. | Fast Ränta: | Ej tillämpligt |
| 13. | Rörlig Ränta (FRN): | Tillämpligt |
| | (i) Räntebas: | 3 månader STIBOR |
| | (ii) Räntebasmarginal: | + 1,33 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| | (iii) Räntebestämningdag: | Två Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 2 mars 2021 |
| | (iv) Ränteperiod: | Tiden från den 4 mars 2021 till och med den 4 juni 2021 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag |
| | (v) Ränteförfallodagar: | Den 4 mars, 4 juni, 4 september och den 4 december varje år, första gången den 4 juni 2021 och sista gången på Återbetalningsdagen. |
| | (vi) Dagberäkningsmetod: | Faktisk/360 |
| 14. | Nollkupong: | Ej tillämpligt |

Återbetalning

- | | | |
|-----|--|---------------------------|
| 15. | Belopp till vilket Obligation ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen: | 100 % av Nominellt Belopp |
| 16. | Förlagsbevis med förtida inlösenmöjlighet för Resurs Bank: | Ej tillämpligt |

Övrigt

- | | | |
|-----|---|------------------|
| 17. | Upptagande till handel på Reglerad Marknad: | Tillämpligt |
| | (i) Reglerad Marknad: | Nasdaq Stockholm |
| | (ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: | SEK 80 625 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 225 |
| | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | 4 mars 2021 |



- (vi) Reglerade Marknader eller motsvarande marknader enligt vad emittenten känner till värdepapper i samma klass som de värdepapper som erbjuds eller som ska tas upp till handel redan finns upptagna till handel: Nasdaq Stockholm
18. **Följande specifika risker beskrivna i Grundprospektet är tillämpliga:** Ränterisk
19. **Intressen:** Ej tillämpligt
20. **Kreditbetyg för Obligationslån:** Ej tillämpligt
21. **Beslut till grund för upprättandet av emissionen:** Ej tillämpligt
22. **Information från tredje man:** Ej tillämpligt
23. **Utgivande Institut:** Nordea Bank Abp och Swedbank AB (publ)
24. **Beräkningsombud:** Swedbank AB (publ)
25. **ISIN:** SE0013104437
26. **Nettobelopp:** Nettobeloppet utgörs av Nominellt belopp minus eventuella kostnader som åläggs Resurs Bank i samband med utgivande av MTN
27. **Användning av nettobelopp:** Allmän finansiering av Resurs Banks verksamhet

Resurs Bank bekräftar att ovanstående kompletterande villkor är gällande för Obligationslånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta samt att även i övrigt iaktta Lånevillkoren. Resurs Bank bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter den dag för detta MTN-program gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknadens uppfattning om Resurs Bank har offentliggjorts.

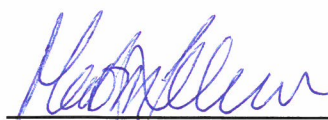
Helsingborg den 24 februari 2021
RESURS BANK AB (publ)



Underskrift



Namnförtydligande



Underskrift



Namnförtydligande