

SLUTLIGA VILLKOR
för Obligationslån nr 102
under Resurs Bank AB:s (publ) ("Resurs Bank")
svenska MTN-program

För Obligationslånet ska gälla Allmänna Villkor för ovan nämnda MTN-program av den 1 juni 2016, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Resurs Banks MTN-program återges i Resurs Banks grundprospekt offentliggjort den 21 juni 2016 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-programmet i enlighet med artikel 5.4 i direktiv (2003/71/EG) (tillsammans med relevanta implementeringsåtgärder enligt detta direktiv i respektive medlemsstat och i dess nuvarande lydelse, inklusive ändringar genom direktiv (2010/73/EU) i den mån implementerat i den relevanta medlemsstaten, benämnt "Prospektdirektivet") ("Grundprospektet") för MTN-programmet. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Detta dokument utgör de Slutliga Villkoren för Obligationslån nr 102 och har utarbetats enligt artikel 5.4 i direktiv 2003/71/EG. 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:	102
	(i) Tranchbenämning	1
2.	Lånebelopp:	
	(i) för Obligationslånet	400 000 000
	(ii) för denna tranch:	400 000 000
3.	Valuta:	SEK
4.	Nominellt Belopp:	SEK 1 000 000
5.	Lånedatum:	31 augusti 2016
6.	Startdag för ränteberäkning (om annan än Lånedatum):	31 augusti 2016
7.	Likviddatum:	31 augusti 2016
8.	Återbetalningsdag:	31 augusti 2019
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: | STIBOR 3 månader |
| | (ii) Räntebasmarginal: | +1,75 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| | (iii) Räntebestämningdag: | Två Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 29 augusti 2016 |
| | (iv) Rän-teperiod: | Tiden från den 31 augusti 2016 till och med den 30 november 2016 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag |
| | (v) Rän-teförfallodagar: | Den 28 februari, 31 maj, 31 augusti och den 30 november varje år, första gången den 30 november 2016 och sista gången på Återbetalningsdagen. |
| | (vi) Dagberäkningsmetod: | Faktisk/360 |
| | (vii) Riskfaktorer: | I enlighet med riskfaktorn "MTN med rörlig ränta" i grundprospektet |
| 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 AB |
| | (ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: | SEK 60 000 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 400 |
| | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | 31 augusti 2016 |

- | | | |
|-----|--|---|
| (v) | 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: | Ej tillämpligt |
| 18. | Följande specifika risker beskrivna i Grundprospektet är tillämpliga: | Ränterisk

Risker förknippade med att MTN-innehavare är strukturellt efterställda borgenärer till Resurs Bank-koncernen |
| 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: | Swedbank AB (publ) och Carnegie Investment Bank AB |
| 24. | Beräkningsombud: | Swedbank AB (publ) |
| 25. | ISIN: | SE0008964258 |

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 25 augusti 2016
RESURS BANK AB (publ)



Underskrift



Namnförtydligande



Underskrift



Namnförtydligande