

SLUTLIGA VILLKOR
för Förlagslån nr 201
under Resurs Bank AB:s (publ) ("Resurs Bank")
svenska MTN-program

För Förlagslånet 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 Förlagslån nr 201 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: | 201 |
| | (i) Tranchbenämning | 1 |
| 2. | Lånebelopp: | |
| | (i) för Förlagslånet | SEK 300 000 000 |
| | (ii) för denna tranch: | SEK 300 000 000 |
| 3. | Valuta: | SEK |
| 4. | Nominellt Belopp: | SEK 1 000 000 |
| 5. | Lånedatum: | 17 januari 2017 |
| 6. | Startdag för ränteberäkning (om annan än Lånedatum): | Lånedatum |
| 7. | Likviddatum: | 17 januari 2017 |
| 8. | Återbetalningsdag: | 17 januari 2027 |
| 9. | Räntekonstruktion: | Rörlig Ränta (FRN) |
| 10. | Belopp på vilket ränta ska beräknas: | Nominellt Belopp |
| 11. | Lånets status: | Efterställt |

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

- | | | |
|-----|----------------------------|--|
| 12. | Fast Ränta: | Ej tillämpligt |
| 13. | Rörlig Ränta (FRN): | Tillämpligt |
| | (i) Räntebas: | 3 månader STIBOR. |
| | (ii) Räntebasmarginal: | +4,40 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| | (iii) Räntebestämningsdag: | Två Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 13 januari 2017 |
| | (iv) Ränteperiod: | Tiden från den 17 januari 2017 till och med den 17 april 2017 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca tre månader med slutdag på en Ränteförfallodag. |
| | (v) Ränteförfallodagar: | Den 17 januari, 17 april, 17 juli och den 17 oktober varje år, första gången den 17 april 2017 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 Förlagsbevis ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen: | 100 % av Nominellt Belopp |
| 16. | Förlagsbevis med förtida inlösenmöjlighet för Resurs Bank: | Tillämpligt |
| | (i) Villkor för förtids inlösen: | Resurs Bank äger rätt till förtida inlösen följande dagar; 17 januari 2022 samt varje Ränteförfallodag därefter. |
| | | Resurs Bank äger även rätt till förtida inlösen i enlighet med punkt 11.2 i Allmänna Villkor. |

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 165 000 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 300 |
| | (iv) Tidigaste dagen för | 17 januari 2017 |

upptagande till handel:

- (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:
- 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

Risker förknippade med Förlagslån

Förtida inlösen av Förlagslån om en Beskattnings- eller Kapitalhändelse inträffar.

19. **Intressen:**

Ej tillämpligt

20. **Kreditbetyg för Förlagsslån:**

Ej tillämpligt

21. **Beslut till grund för upprättandet av emissionen:**

Ej tillämpligt

22. **Information från tredje man:**

Ej tillämpligt

23. **Utgivande Institut:**

Nordea Bank AB (publ) och Carnegie Investment Bank AB (publ)

27. **Beräkningsombud:**

Nordea Bank AB (publ)

25. **ISIN:**

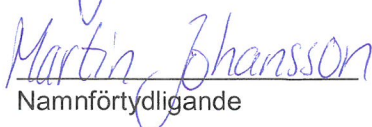
SE0009522212

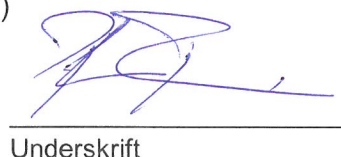
Resurs Bank bekräftar att ovanstående kompletterande villkor är gällande för Förlagslånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta samt att även i övrigt iaktta Lånevillkoren. Resurs Bank bekräftar vidare att alla väsentliga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

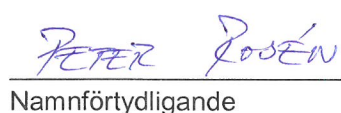
Helsingborg den 12 januari 2017

RESURS BANK AB (publ)


Underskrift


Namnförtydligande


Underskrift


Namnförtydligande