

**SLUTLIGA VILLKOR**  
**för Obligationslån nr 101**  
**under Resurs Bank AB:s (publ) ("Resurs Bank")**  
**svenska MTN-program**

För Obligationslånet ska gälla Allmänna Villkor för ovan nämnda MTN-program av den 6 mars 2015, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Resurs Banks MTN-program återges i Resurs Banks grundprospekt offentliggjort den 9 mars 2015 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 101 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](http://www.resursbank.se).

**ALLMÄNT**

- |     |   |                           |
|-----|---|---------------------------|
| 1.  | <b>Lånenummer:</b>  | 101                       |
|     | (i) Tranchbenämning   | 1                         |
| 2.  | <b>Lånebelopp:</b>  |                           |
|     | (i) för Obligationslånet  | SEK 400 000 000           |
|     | (ii) för denna tranch:  | SEK 400 000 000           |
| 3.  | <b>Pris per MTN:</b>  | 100 % av Nominellt Belopp |
| 4.  | <b>Valuta:</b>  | SEK                       |
| 5.  | <b>Nominellt Belopp:</b>  | SEK 1 000 000             |
| 6.  | <b>Lånedatum:</b>   | 1 april 2015              |
| 7.  | <b>Startdag för ränteberäkning (om annan än Lånedatum):</b>                                 | Lånedatum                 |
| 8.  | <b>Likviddatum:</b>   | 1 april 2015              |
| 9.  | <b>Återbetalningsdag:</b>   | 3 april 2018              |
| 10. | <b>Räntekonstruktion:</b>   | Rörlig Ränta (FRN)        |
| 11. | <b>Belopp på vilket ränta ska beräknas:</b>   | Nominellt Belopp          |
| 12. | <b>Motiv för erbjudandet och användning av de medel som erbjudandet förväntas tillföra:</b> | Ej tillämpligt            |
| 13. | <b>Lånets status:</b>   | Ej efterställt            |

## BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

- |     |                            |  |
|-----|----------------------------|--|
| 14. | <b>Fast Ränta:</b>         | Ej tillämpligt   |
| 15. | <b>Rörlig Ränta (FRN):</b> | Tillämpligt  |
|     | (i) Räntebas:              | 3 månader STIBOR, med undantag för den första Ränteperioden (lång första kupong) som interpoleras mellan 3 månader och 6 månader STIBOR.   |
|     | (ii) Räntebasmarginal:     | +2.00 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp   |
|     | (iii) Räntebestämningdag:  | Två Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 30 mars 2015   |
|     | (iv) Ränteperiod:          | Lång första kupong från den 1 april 2015 till och med den 3 juli 2015 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca tre månader med slutdag på en Ränfeförfallodag. |
|     | (v) Ränfeförfallodagar:    | Den 3 juli, 3 oktober, 3 januari och den 3 april varje år, första gången den 3 juli 2015 och sista gången på Återbetalningsdagen.  |
|     | (vi) Dagberäkningsmetod:   | Faktisk/360  |
| 16. | <b>Nollkupong:</b>         | Ej Tillämpligt   |

## ÅTERBETALNING

- |     |  |                           |
|-----|--|---------------------------|
| 17. | <b>Belopp till vilket Obligation ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen:</b> | 100 % av Nominellt Belopp |
| 18. | <b>Förlagsbevis med förtida inlösenmöjlighet för Resurs Bank:</b>                          | Ej Tillämpligt            |

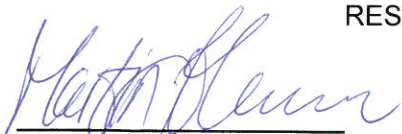
## ÖVRIGT

- |     |   |                     |
|-----|---|---------------------|
| 19. | <b>Upptagande till handel på Reglerad Marknad:</b>                                | 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:                                  | 1 april 2015        |

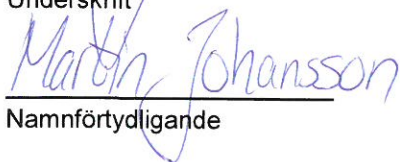
	(vi) Reglerade Marknader eller motsvarande marknader enligt vad emittenten känner till värdepapper i samma klass som de värdepapper som erbjuds eller som ska tas upp till handel redan finns upptagna till handel:	Ej tillämpligt
	(vii) Företag som gjort fast åtagande om att agera mellanhänder vid sekundär handel:	Ej tillämpligt
20.	<b>Följande specifika risker beskrivna i Grundprospektet är tillämpliga:</b>	Ränterisk  Risker förknippade med att MTN-innehavare är strukturellt efterställda borgenärer till Resurs Bank-koncernen
21.	<b>Rådgivare omnämnda i Slutliga Villkor:</b>	Ej tillämpligt
22.	<b>Intressen:</b>	Ej tillämpligt
23.	<b>Kreditbetyg för Obligationslån:</b>	Ej tillämpligt
24.	<b>Beslut till grund för upprättandet av emissionen:</b>	Ej tillämpligt
25.	<b>Information från tredje man:</b>	Ej tillämpligt
26.	<b>Utgivande Institut:</b>	Nordea Bank AB (publ) och Swedbank AB (publ)
27.	<b>Administrerande Institut:</b>	Swedbank AB (publ)
28.	<b>ISIN:</b>	SE0006965356

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 26 mars 2015  
RESURS BANK AB (publ)



Underskrift



Namnförtydligande



Underskrift



Namnförtydligande