

SLUTLIGA VILLKOR
för Obligationslån nr 109
under Resurs Bank AB:s (publ) ("Resurs Bank")
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 25 juli 2018 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 109 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: | 109 |
| | (i) Tranchbenämning | 1 |
| 2. | Lånebelopp: | |
| | (i) för Obligationslånet: | SEK 700 000 000 |
| | (ii) för denna tranch: | SEK 700 000 000 |
| 3. | Valuta: | SEK |
| 4. | Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 5. | Lånedatum: | 30 augusti 2018 |
| 6. | Startdag för ränteberäkning
(om annan än Lånedatum): | Lånedatum |
| 7. | Likviddatum: | 30 augusti 2018 |
| 8. | Återbetalningsdag: | 30 augusti 2021 |
| 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: | +1,50 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp. |
| | (iii) Räntebestämningsdag: | Två Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 28 augusti 2018. |
| | (iv) Ränteperiod: | Tiden från den 30 augusti 2018 till och med den 30 november 2018 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag. |
| | (v) Ränteförfallodagar: | Den sista februari, 30 maj, 30 augusti och den 30 november varje år, första gången den 30 november 2018 och sista gången på Återbetalningsdagen. |
| | (iv) Dagberäkningsmetod: | Faktisk/360 |
| | (v) 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: | 100,00 % 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 63 750 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 350 |
| | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Lånedatum |

- | | | |
|------|--|--|
| (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 AB (publ) och Swedbank AB (publ) |
| 24. | Beräkningsombud: | Nordea Bank AB (publ) |
| 25. | ISIN: | SE0011425826 |

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 augusti 2018
RESURS BANK AB (publ)



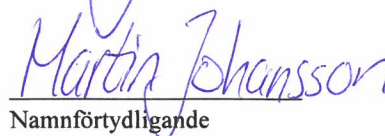
Underskrift



Namnförtydligande



Underskrift



Namnförtydligande