

Slutliga Villkor
STADSHYPOTEK SÄKERSTÄLLD BOSTADS OBLIGATION
Stadshypotek AB (publ)

3,00 % Obligationslån, 19 december 2012/2018

Lån nr 1581

Stadshypotek AB (publ) ("Stadshypotek") har den 21 oktober 2013 beslutat uppta ett Säkerställt Bostadsobligationslån. Lånebeloppet skall användas i den löpande rörelsen.

Dessa Slutliga Villkor har utarbetats enligt artikel 5.4 i direktiv 2003/71/EG och ska läsas tillsammans med grundprospektet av den 14 juni 2013 och dess tillägg. Fullständig information om Stadshypotek och erbjudandet kan endast fås genom grundprospektet och dessa Slutliga Villkor. Grundprospektet finns att tillgå på www.stadshypotek.se, rubrik Om Stadshypotek. En sammanfattning av detta erbjudande bifogas dessa Slutliga Villkor.

Lånevillkoren i sammandrag

| | |
|--|---|
| Löpande emissioner | Säkerställda Bostadsobligationer emitteras och säljs fortlöpande till rådande marknadskurs. Lånebeloppet fastställs när försäljningen av de Säkerställda Bostadsobligationerna avslutats. |
| Valuta | Svenska kronor ("SEK"). |
| Lånedatum | 19 december 2012. |
| Återbetalningsdag | 19 december 2018. |
| Beskrivning av rättigheter | Ensidig skuldförbindelse utgiven av Stadshypotek i enlighet med dessa villkor och förenad med förmånsrätt i Stadshypoteks säkerhetsmassa enligt lag (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer och förmånsrättslagen (1970:979), och som till följd av sin registrering i Euroclear Sweden också omfattas av lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument. |
| Representation av Fordringshavare | Även utan särskilt uppdrag från Fordringshavarna är Emissionsinstitutet - eller den de sätter i sitt ställe - berättigade att i allt som rör detta lån, såväl vid som utom domstol eller exekutiv myndighet, företräda Fordringshavarna. |
| Bestämmelser om räntebetalningar | Lånet förfaller till betalning på Återbetalningsdagen. Ränta, enligt Slutliga Villkor, erläggs på aktuell Ränteförfallodag. Återbetalning av lånet och betalning av ränta skall ske till den som är Fordringshavare på Avstämningsdagen. Med Avstämningsdag menas i förhållande till Euroclear Sweden den femte Bankdagen före respektive förfallodag, eller på den Bankdag närmare respektive förfallodag som generellt kan komma att tillämpas på den svenska obligationsmarknaden. |
| Preskription | Rätten till betalning av kapitalbeloppet preskriberas tio år efter Återbetalningsdagen. Rätten till räntebetalning preskriberas tre år efter respektive Ränteförfallodag. De medel som avsatts för betalning men preskriberats tillkommer Stadshypotek. Om preskriptionsavbrott sker löper ny preskriptionstid om tio år ifråga om kapitalbelopp och tre år beträffande räntebelopp, i båda fallen räknat från dag som framgår av preskriptionslagens (1981:130) bestämmelser om verkan av preskriptionsavbrott. |
| Räntekonstruktion | Fast ränta |
| Fast ränta | Tillämpligt |
| Räntesats | 3,00 procent fast ränta under hela löptiden. |
| Ränteberäkningsmetod | 30/360 |
| Ränteförfallodag | Årligen den 19 december, första gången den 19 december 2013 och sista gången den 19 december 2018, dock att om sådan dag inte är Bankdag skall så som |

| | |
|--|--|
| | Ränteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag. |
| FRN (Floating Rate Notes) | Ej tillämpligt |
| Beskrivning av det underliggande instrumentet som räntan baseras på, vilken metod som används för att korrelera dessa båda faktorer, beskrivning av eventuella störande händelser på marknaden eller vid avveckling som påverkar det underliggande instrumentet, justeringsregler att ta hänsyn till och beräkningsombud. | Ej tillämpligt |
| Amortering | Ej tillämpligt |
| Valörer | Nominellt SEK 1 000 000 eller hela multiplar därav. |
| Bankdag | Stockholm |
| VP-central | Lånet är anslutet till Euroclear Sweden AB och Euroclear Bank S.A./N.V. / Clearstream Banking, Société, Luxembourg. |
| Namn och adress till betalnings- och depåombud | Utgivna lån i Sverige är anslutna till Euroclear Sweden AB:s kontobaserade system med adress: Euroclear Sweden AB, Box 191, 101 23 Stockholm, telefon 08-402 90 00. |
| Rådgivare | Ej tillämpligt |
| Information från tredje man | Ej tillämpligt |
| Kreditvärderingsbetyg | Förväntat kreditbetyg är Aaa från Moody's |
| Upptagande till handel | Ansökan har gjorts om lånets inregistrering hos NASDAQ OMX Stockholm AB. |
| Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: | SEK 18 000. |
| Intressen: | Intressekonflikter kan uppstå mellan personers (i styrelse och ledning) privata intressen och Stadshypoteks intressen i samband med upptagande respektive beviljande av krediter, transaktioner avseende finansiella instrument eller andra uppdrag som dessa personer kan ha. I syfte att i möjligaste mån undvika sådana intressekonflikter och att anvisa hur den enskilde bör agera om intressekonflikter ändå skulle uppstå gäller även i Stadshypotek ett flertal riktlinjer såsom etiska riktlinjer, riktlinjer för anställdas uppdrag utom banktjänsten och regler för anställdas värdepappers- och valutaaffärer. Beträffande styrelseledamöter gäller därutöver reglerna i aktiebolagslagen (2005:551), bl.a. vad avser jäv. Det finns emellertid i dagsläget inga intressekonflikter mellan åtaganden gentemot Stadshypotek och personers (i styrelse och ledning) privata intressen. |
| ISIN-kod | SE0005498300 |
| Common code | 098607803 |
| Försäljningsvillkor | |
| Administrerande institut | Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| Emissionsinstitut | Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Nordea Bank Finland Abp, Nykredit Bank A/S Danmark, Sverige Filial, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Svenska Handelsbanken AB (publ) och Swedbank AB (publ). |

Första försäljningsdag

4 november 2013

Pool

Förmånsrätt finns i den säkerhetsmassa som ingår i Sverige-poolen.

Stadshypotek bekräftar härmed att ovanstående kompletterande lånevillkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlägga Kapitalbelopp och Ränta. Stadshypotek bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter den dag för detta Säkerställda Bostadsobligationsprogram gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknads uppfattning om Stadshypotek har offentliggjorts.

Stockholm den 23 oktober 2013

Stadshypotek AB (publ)