

Slutliga Villkor
STADSHYPOTEK SÄKERSTÄLLD BOSTADSOBLIGATION
Stadshypotek AB (publ)

Floating Rate Notes Obligationslån med förfall 5 juni 2020

Lån nr SH3006

Stadshypotek AB (publ) ("Stadshypotek") har den 28 maj 2014 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

Lånebelopp initialt	NOK 1 000 000 000
Löpande emissioner	Säkerställda Bostadsobligationer emitteras och säljs fortlöpande till rådande marknadskurs. Lånebeloppet fastställs när försäljningen av de Säkerställda Bostadsobligationerna avslutats.
Valuta	Norska kronor ("NOK").
Lånedatum	5 juni 2014.
Likviddatum	5 juni 2014.
Återbetalningsdag	5 juni 2020.
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 VPS också omfattas av den norska lagen Lov av 5. Juli 2002 nr 64 om registrering av finansielle instrumenter.
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 VPS den tredje Bankdagen före Återbetalningsdagen respektive den fjortonde dagen före respektive Ränteförfallodag, eller på den Bankdag närmare Återbetalningsdagen respektive aktuell Ränteförfallodag som generellt kan komma att tillämpas på den norska 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	FRN (Floating Rate Notes)
Fast ränta	Ej tillämpligt

FRN (Floating Rate Notes)	Tillämpligt
Räntebas	3 månaders NIBOR
Räntebas marginal	+ 0,28 %
Räntebestämningdag	Två Bankdagar före varje Ränkteperiod, första gången den 3 juni 2014
Ränteberäkningsmetod	Faktiskt antal dagar/360
Ränkteperiod	Tiden från den 5 juni 2014 till och med den 5 september 2014 (den första Ränkteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränkteförfallodag
Ränkteförfallodagar	Sista dagen i varje Ränkteperiod, den 5 september, den 5 december, den 5 mars och den 5 juni, första gången den 5 september 2014 och sista gången den 5 juni 2020, dock att om någon sådan dag inte är Bankdag skall som Ränkteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränkteförfallodagen skall anses vara föregående Bankdag
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 NOK 1 000 000 eller hela multiplar därav.
Bankdag	Oslo
VP-central	Lånet är anslutet till VPS ASA.
Namn och adress till betalnings- och depåombud	Utgivna lån i Norge är anslutna till VPS ASA:s ("VPS") kontobaserade system med adress: VPS ASA, Postboks 4, 0051 Oslo, telefon +47 22 63 53 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 Oslo Börs ASA.
Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel:	NOK 207 000
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	NO0010712953
Försäljningsvillkor	
Administrerande institut	Svenska Handelsbanken AB (publ)
Emissionsinstitut	Emissionsinstituterna
Första försäljningsdag	5 juni 2014
Pool	Förmånsrätt finns i den säkerhetsmassa som ingår i norska poolen.

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

Stockholm den 30 maj 2014

Stadshypotek AB (publ)