



**FRN Landkreditt Boligkreditt AS åpent obligasjonslån med fortrinnsrett 2017/2022
(utvidet forfall 15. februar 2023)**

Vilkår:**Dokumentasjon:**

[Låneavtalen ¹⁾ er nærmere omtalt under Standardtermer]

Før tegning/kjøp i lånet oppfordres investor til å sette seg inn i alle relevante dokumenter så som lånebeskrivelse, Låneavtale, årsrapport, delårsrapport, vedtekter og eventuelt Noteringsdokument. Dokumentene er tilgjengelig hos Låntager og på Relevante steder. Ved eventuell motstrid mellom lånebeskrivelsen og Låneavtalen går Låneavtalens bestemmelser foran.

Relevante steder:

www.landkredittbank.no

Låntager:

Landkreditt Boligkreditt AS

Låneramme – Åpent lån:

NOK 500 000 000

1. transje / Lånebeløp: ²⁾

NOK 150 000 000

Innbetalingsdato: ³⁾

15. juni 2017

Forfallsdato: ⁴⁾

15. februar 2022 (se særskilte forhold)

NIBOR: ⁵⁾

3 måneder (første periode 2m Nibor)

Margin:

0,52 prosentpoeng p.a.

Rentesats / Kupong: ⁶⁾

3 måneder NIBOR + margin

Rentebrøk – Kupong:

Faktiske/360

Rentereguleringsdato: ^{7) 9)}

15. august, 15. november, 15. februar og 15. mai hvert år

Bankdag konvensjon: ⁸⁾

Modifisert påfølgende

Rentetermindato: ⁹⁾

Hver rentereguleringsdato

Rentebærende f.o.m.:

Innbetalingsdato

Rentebærende til:

Forfallsdato

dager 1. termin:

61

Sikkerhet: ¹⁰⁾

Obligasjonene er usikrede. Obligasjoner med fortrinnsrett i norske lån er sikret med pant i bolig mv

Emisjonskurs: ¹¹⁾

100% av Pålydende

Obligasjonsstørrelse:

NOK 1.000.000

Obligasjonseiers Innløsningsrett: ¹²⁾

Dato: N/A **Til kurs:** N/A

Låntagers Innløsningsrett: ¹³⁾

Dato: N/A. **Til kurs:** N/A

Organisasjonsnummer:

996 225 127

Nummer / Koder:

Sektorkode: 3500 **Geografisk kode:** 0301 **Næringskode:** 64920

Formål:

Lånet inngår som del av låntagers generelle finansiering

Godkjennelser / Tillatelser:

- Noteringsdokumentet er kontrollert av Nordic ABM
- Låneopptaket er godkjent av styrevedtak den 13.12.2016

Tillitsmann:

Nordic Trustee ASA

Tilrettelegger(e):

Norne Securities

Registerfører:

Landkreditt Bank AS

Verdipapirregister:

VPS

Markedspleie:

Det er ikke inngått noen markedspleieavtale i forbindelse med dette lånet

Særskilte forhold:

Utvidet forfallsdato 15.02.2023

Utfyllende om Sikkerhet: ¹⁰⁾

Obligasjonene utgjør en ordinær låneforpliktelse utstedt som obligasjoner med fortrinnsrett i henhold til Finansinstitusjonsloven, og som er pari passu med hverandre og med alle øvrige krav som er registrert i Sikkerhetsmasseregisteret. I den grad krav som er registrert i

Sikkerhetsmasseregisteret ikke kan dekkes av sikkerhetsmassen, vil restkravet være pari passu med Låntagerens øvrige ordinære usikrede gjeldsforpliktelser. Obligasjonene er usikrede. I følge Finansinstitusjonsloven skal obligasjonene, sammen med krav som er registrert i Sikkerhetsmasseregisteret, i tilfelle av insolvensbehandling (konkurs, offentlig administrasjon eller gjeldsforhandlinger etter konkursloven) eller avvikling av Låntageren, ha et eksklusivt, likt og fortrinnsberettiget krav over de særskilte aktiva i Sikkerhetsmassen.

Definisjoner:

Sikkerhetsmassen:

Den sikkerhet som

- Obligasjonseierne
 - Øvrige obligasjoner utstedt av Låntager som har blitt gitt den samme fortrinnsrett i den samme sikkerhetsmasse og
 - Motparter i derivatkontrakter som har blitt gitt den samme fortrinnsrett i den samme sikkerhetsmasse,
- har fortrinnsrett i henhold til Finansinstitusjonsloven, og som er registrert i Sikkerhetsmasseregisteret

Sikkerhetsmasseregisteret:

Ett register bestående av:

- Obligasjonseierne
 - Øvrige obligasjoner utstedt av Låntager som har blitt gitt den samme fortrinnsrett i den samme sikkerhetsmasse og
 - Motparter i derivatkontrakter som har blitt gitt den samme fortrinnsrett i den samme sikkerhetsmasse,
 - Sikkerheten etablert for Sikkerhetsmassen,
- og som skal etableres og vedlikeholdes av Låntageren i henhold til Finansinstitusjonsloven.

Standardtermer:

Låneavtale: ¹⁾

Ved eventuell motstrid mellom Standardtermer og opplysninger angitt under Vilkår, vil Vilkår gå foran.

Det vil bli inngått en Låneavtale mellom Låntager og Tillitsmannen som bl.a. omhandler obligasjonseiernes rettigheter og plikter i låneforholdet. Tillitsmannen inngår denne på vegne av obligasjonseierne og gis også myndighet til å opptre på vegne av disse så langt Låneavtalen rekker.

Obligasjonseier har ved tegning/kjøp av obligasjoner akseptert Låneavtalen og er bundet av de vilkår som er inntatt i Låneavtalen. For åpne lån kommer Låneavtalen til anvendelse på ethvert beløp som selges i det åpne lånet etter inngåelse av Låneavtalen. Partenes rettigheter og plikter gjelder også for senere utstedte obligasjoner innenfor gitt ramme. Kopi av Låneavtalen kan fås ved henvendelse til Tillitsmannen og Låntager.

Åpning / Lukking: ³⁾⁴⁾

Åpne lån vil åpnes på Innbetalingsdato og lukkes senest fem bankdager før Forfallsdato.

Innbetaling: ³⁾

Innbetaling for 1. transje / Lånebeløp finner sted på Innbetalingsdato. Ved for sen betaling beregnes forsinkelsesrente etter den til enhver tid gjeldende sats, jf. lov 17. desember 1976 nr. 100 om renter ved forsinket betaling m.m.

Utvidelser - Åpne lån: ²⁾

For åpne lån kan Låntager utvide lånet utover det beløp som utgjør 1. transje forut for innbetaling av 1. transje. Ved utvidelser utenom Rentetermindato betales påløpt rente på obligasjonene som vil bli beregnet etter reglene for renteberegning i annenhåndsmarkedet for obligasjoner. Lånerammen kan søkes utvidet. Senere utvidelser vil skje til markedskurs.

Emisjonskurs - Åpne lån: ¹⁾

2 bankdager før Rentereguleringsdato.

Rentefastsettelsesdato: ⁷⁾

Lånets Rentesats reguleres med virkning fra hver Rentereguleringsdato, første gang på Innbetalingsdato. Den nye Rentesatsen fastsettes på Rentefastsettelsesdato i henhold til NIBOR med tillegg av Margin.

Renteregulering: ⁶⁾⁷⁾

Ved Renteregulering vil den nye renten og neste Rentetermin meddeles obligasjonseierne skriftlig via Verdipapirregister. Dette skal også umiddelbart meddeles Tillitsmannen og Nordic ABM.

NIBOR – definisjon: ⁵⁾

(Norwegian Interbank Offered Rate) rentesats for en nærmere angitt periode fastsatt på Oslo Børs hjemmeside ca. kl. 12.15 på avlesningsdagen. Dersom denne siden ikke er tilgjengelig, fjernet, eller endret slik at den oppgitte rente etter Tillitsmannens oppfatning ikke gir et riktig uttrykk for Referanserenten, skal det benyttes en relevant side hos en annen elektronisk nyhetsformidler som Tillitsmannen mener angir den samme rentesatsen. Er dette ikke mulig beregner Tillitsmannen rentesatsen basert på sammenlignbare kvotering mellom banker.

Renteterminer: ⁹⁷⁾

NIBOR avleses to bankdager før hver Rentereguleringsdato, avrundet til nærmeste hundredelsprosentpoeng, for den renteperiode som er angitt for NIBOR. NIBOR reguleres med virkning fra og med hver Rentetermindato til neste Rentetermindato. Er NIBOR angitt som NA anvendes ikke Referanserente.

Påløpte renter:

Renten betales etterskuddsvis på Rentereguleringsdato. Første rentetermin forfaller på første Rentereguleringsdato etter Innbetalingsdato. Neste termin løper f.o.m. denne dato frem til neste rentetermin. Siste rentetermin forfaller på Forfallsdato.

Standard Bankdag konvensjon: ⁸⁾

Påløpte renter for annenhåndsomsetning beregnes etter de til enhver tid gjeldende retningslinjer fra Norske Finansanalytikerens Forening.

Vilkår – Obligasjonseiers Innløsningsrett: ¹²⁾

Modifisert Påfølgende: Er Rentereguleringsdato en dag som ikke er bankdag flyttes rentereguleringsdato til første påfølgende bankdag. Medfører flytting av Rentereguleringsdato til første påfølgende bankdag at Rentereguleringsdato derved faller i påfølgende kalendermåned, flyttes imidlertid Rentereguleringsdato til siste bankdag forut for opprinnelig Rentereguleringsdato.

Vilkår – Låntagers Innløsningsrett: ¹³⁾

Hvis Obligasjonseieren ønsker å utøve eventuell innløsningsrett, skal dette meldes Obligasjonseierens egen registerfører i Verdipapirregisteret senest 15 - femten - Bankdager før innløsning skal gjennomføres.

Registrering:

Hvis Låntager ønsker å utøve eventuell innløsningsrett, skal dette meldes til Obligasjonseierne og Tillitsmannen senest 30 - tretti - Bankdager før innløsning skal gjennomføres.

Erverv av egne obligasjoner:

Utsteders innløsning av mindre enn alle Obligasjonene skal gjennomføres ved uttrekning mellom Obligasjonene.

Avdrag: ⁴⁾

Lånet skal være registrert i Verdipapirregisteret senest dagen før Innbetalingsdato. Obligasjoner registreres på den enkelte obligasjonseiers Verdipapirregister konto.

Innløsning:

Låntager kan erverve Obligasjoner og beholde, avhende eller slette disse Obligasjonene i Verdipapirregisteret.

Salg:

For ansvarlige lån utstedt av finansinstitusjoner kan låntager ikke erverve egne obligasjoner uten Finanstilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevet på det aktuelle tidspunkt.

Lovgivning:

Lånet løper uten avdrag og forfaller i sin helhet på Forfallsdato til pari kurs.

Avgifter:

Forfalt rente og forfalt hovedstol vil bli godskrevet den enkelte obligasjonseier direkte fra Verdipapirregisteret. Foreldelsesfristen for eventuelle krav på renter og hovedstol følger norsk lovgivning, p.t. 3 år for renter og 10 år for hovedstol.

1. transje/ Lånebeløp er plassert av Tilrettelegger(e). Eventuelle senere utvidelser kan finne sted hos autoriserte verdipapirforetak.

Utstedelse av obligasjonene er regulert av norsk lov, og Tillitsmannens alminnelige vernetting skal være rett vernetting.

Eventuelle offentlige avgifter i forbindelse med Låneavtalen og gjennomføring av Låneavtalens bestemmelser skal dekkes av Låntageren. Låntageren har ikke ansvar for eventuelle offentlige avgifter på omsetning av Obligasjonene. Låntager er ansvarlig for at eventuell kildeskatt i henhold til norsk lov blir tilbakeholdt.

7. juni
2017

