

Dato: 08.04.2022 Statusindikasjon: Endelig

ISIN: NO0012493941



FRN OBOS Boligkreditt AS åpent obligasjonslån med fortrinnsrett 2022/2027 (Utvidet forfall til 5 mai 2028)

Vilkår:

Dokumentasjon: 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 Låntakerbeskrivelse iht. ABM-reglene pkt 2.7.2.3. Dokumentene er tilgjengelig hos Utsteder og på Relevante steder. Ved eventuell motstrid mellom lånebeskrivelsen og Låneavtalen går Låneavtalens bestemmelser foran.

[Låneavtalen ¹⁾ er nærmere omtalt under Standardtermer]

Relevante steder:	www.nordicabm.com www.obos.no/		
Utsteder:	OBOS Boligkreditt AS		
Emisjonsramme – Åpent lån:	NOK 5 000 000 000		
1. transje / Lånebeløp: ²⁾	NOK 2 500 000 000		
Emisjonsdato: ³⁾	07.04.2022		
Forfallsdato: ⁴⁾	07.05.2027, se særskilte forhold		
NIBOR: ⁵⁾	3 måneder (NIBOR)		
Margin:	+0,40 % p.a.		
Obligasjonsrenter: ⁶⁾	3 måneder (NIBOR) +0,40 % p.a.		
Rentekonvensjon:	Faktiske/360		
Rentetermindato: ⁷⁾ ⁹⁾	7. mai, 7. august, 7. november, 7. februar hvert år. Første periode (07.04.2022 - 09.05.2022) bruker 1 måneder (NIBOR).		
Bankdag konvensjon: ⁸⁾	Modifisert påfølgende		
Rentebærende f.o.m.:	07.04.2022		
Rentebærende til:	07.05.2027, se særskilte forhold		
# dager 1. termin:	32 dager		
Sikkerhet: ¹⁰⁾	Se utfyllende om sikkerhet		
Emisjonskurs: ¹¹⁾	100,00%		
Obligasjonsstørrelse:	NOK 1 000 000		
Call: ¹²⁾	Dato:	N/A	Kurs: N/A

Organisasjonsnummer/LEI -kode: 917213658 / 5967007LIEEXZXJ6EG96

Nummer / Koder: **Sektorkode:** 3500 **Geografisk kode:** 0301 **Næringskode:** 64920

Formål: Opplåningen inngår som en del av Lånetagers finansiering

Godkjenninger / Tillatelser:

- Låneopptaket ligger innenfor styrets rammer for låneopptak og er besluttet opptatt av administrasjonen
- Opptaksdokumentet iht. ABM-reglene pkt. 2.7 er kontrollert av Oslo Børs

Tillitsmann: Nordic Trustee AS, Postboks 1470 Vika, 0116 Oslo

Tilrettelegger(e): Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Oslofilialen, SpareBank 1 Markets AS, Swedbank Norge

Registerfører: DNB Bank ASA

Verdipapirregister: Verdipapirsentralen (VPS)

FISN- og CFI-kode: FISN: OBOS BOLIGKREDI/VAR BD 20270507
CFI: DBVUFR

Markedspleie: Det er ikke inngått market-maker avtale for lånet

MIFID II Identifisert Målgruppe: Kvalifiserte motparter / profesjonelle kunder
Kildeskatt:¹³⁾ Ikke PRIIPs, ingen KID
Særskilte forhold: Uten oppgrossing
Lånet vil søkes notert på Nordic ABM.

Hvis Obligasjonsrenten blir negativ, skal Obligasjonsrenten settes til null.

Utvidet forfall 05.05.2028 (3 måneder (NIBOR) +0,40 % p.a.)

Utfyllende om Status og Sikkerhet:¹⁰⁾

Obligasjonene utgjør en ordinær låneforpliktelse utstedt som obligasjoner med fortrinnsrett i henhold til Finansforetaksloven, 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 Utstederens øvrige ordinære usikrede gjeldsforpliktelser.

Obligasjonenes sikkerhet

I følge Finansforetaksloven skal Obligasjonene, sammen med krav som er registrert i Sikkerhetsmasseregisteret, i tilfelle av insolvensbehandling (konkurs, offentlig administrasjon eller gjeldsforhandling etter konkursloven) eller avvikling av Utstederen, ha et eksklusivt, likt og forholdsmessig fortrinnsberettiget krav over de særskilte aktiva i Sikkerhetsmassen.

Standardtermer:

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

Låneavtale: ¹⁾	Det vil bli inngått en obligasjonslåneavtale mellom Utsteder og Tillitsmannen som bl.a. omhandler obligasjonseierens 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 Utsteder.
Åpning / Lukking: ³⁾⁴⁾	Åpne lån vil åpnes på Emisjonsdato og lukkes senest fem bankdager før Forfallsdato.
Innbetaling: ³⁾	Investor må innbetale beløp for 1. transje / Lånebeløp det antall bankdager før Emisjonsdato som er avtalt med Tilrettelegger. 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 Utsteder utvide lånet utover det beløp som utgjør 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.
Emisjonskurs - Åpne lån: ¹¹⁾	Senere utvidelser vil skje til markedskurs.
Rentefastsettelsesdato: ⁷⁾	2 bankdager før Rentetermindato.

Renteregulering: ⁶⁾⁷⁾	Lånets Rentesats reguleres med virkning fra hver Rentetermindato, første gang på Emisjonsdato. Den nye Rentesatsen fastsettes på Rentefastsettelsesdato i henhold til NIBOR med tillegg av Margin. Hvis Rentesatsen blir negativ, skal Rentesatsen settes til null. 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 offentliggjort av Global Rate Set Systems (GRSS) ca. kl. 12.00 (norsk tid) på Rentefastsettelsesdatoen. Dersom forannevnte ikke er tilgjengelig for aktuell renteperiode skal man benytte den lineære interpolering mellom de to nærmeste aktuelle renteperiodene, og med det samme antall desimaler; eller en annen tilgjengelig rentesats for innskudd for tilsvarende valuta og renteperiode. Dersom ingen av forannevnte er tilgjengelig, vil rentesatsen bli bestemt av Tillitsmannen i konsultasjon med Utsteder til enten den rentesats som er generelt akseptert i markedet som erstatningsrentesats til NIBOR eller en rentesats som reflekterer rentesatsen tilbudt i markedet for innskudd i NOK for den relevante Renteperioden. NIBOR avleses på Rentefastsettelsesdato, 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.
Renteterminer: ⁹⁾⁷⁾	Renten forfaller etterskuddsvis på Rentetermindato. Første rentetermin forfaller på første Rentetermindato etter Emisjonsdato. Neste termin løper f.o.m. denne dato frem til neste Rentetermindato. Siste rentetermin forfaller på Forfallsdato.
Påløpte renter:	Påløpte renter for annenhåndsomsetning beregnes etter de til enhver tid gjeldende retningslinjer fra Norske Finansanalytikeres Forening.
Standard Bankdag konvensjon: ⁸⁾	Modifisert Påfølgende: Er Rentetermindato en dag som ikke er bankdag flyttes Rentetermindato til første påfølgende bankdag. Medfører flytting av Rentetermindato til første påfølgende bankdag at Rentetermindato derved faller i påfølgende kalendermåned, flyttes imidlertid Rentetermindato til siste bankdag forut for opprinnelig Rentetermindato.
Vilkår – Call: ¹²⁾	Hvis Utsteder ønsker å utøve eventuell call, skal dette meldes til Obligasjonseierne og Tillitsmannen senest 10 - ti - Bankdager før innløsning skal gjennomføres. Utstedeers innløsning av mindre enn alle Obligasjonene skal foretas pro rata mellom Obligasjonene i henhold til gjeldende prosedyrer i Verdipapirregisteret.
Registrering:	Lånet skal være registrert i Verdipapirregister senest dagen før Emisjonsdato. Obligasjoner registreres på den enkelte obligasjonseiers Verdipapirregister konto eller på forvalterkonto.
Erverv av egne obligasjoner:	Utsteder kan erverve Obligasjoner og beholde, avhende eller slette disse i Verdipapirregisteret. For ansvarlige lån utstedt av finansforetak kan Utsteder ikke erverve egne obligasjoner uten Finanstilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevet på det aktuelle tidspunkt.
Avdrag: ⁴⁾	Lånet løper uten avdrag og forfaller i sin helhet på Forfallsdato til pari kurs.
Innløsning:	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.
Salg:	1. transje/ Lånebeløp er plassert av Tilrettelegger(e). Eventuelle senere utvidelser kan også finne sted hos andre autoriserte verdipapirforetak.
Lovgivning:	Utstedelse av obligasjonene er regulert av norsk lov, og Tillitsmannens alminnelige vernetting skal være rett vernetting.
Avgifter:	Eventuelle offentlige avgifter i forbindelse med Låneavtalen og gjennomføring av Låneavtalens bestemmelser skal dekkes av Utstederen. Utstederen har ikke ansvar for eventuelle offentlige avgifter på omsetning av Obligasjonene.

Kildeskatt: ¹³⁾

Låntaker er ansvarlig for tilbakeholdelse av eventuell kildeskatt. For lån med Oppgrossing vil utsteder kompensere investor for evt kildeskatt ved utbetaling av renter. For lån Uten oppgrossing, vil utsteder ikke være ansvarlig for å kompensere investor for evt kildeskatt ved utbetaling av renter.

Oslo 08.04.2022

 **OBOS** Banken

SpareBank 1
MARKETS

S|E|B
Swedbank 