



FRN Bank2 ASA ansvarlig obligasjonslån 2017/2027 med innløsningsrett for utsteder

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.bank2.no

Låntager:

Bank2 ASA

Låneramme – Åpent lån:

NA

1. transje / Lånebeløp: ²⁾

NOK 60 000 000

Innbetalingsdato: ³⁾

15. juni 2017

Forfallsdato: ⁴⁾

15. juni 2027

NIBOR: ⁵⁾

3M NIBOR

Margin:

3,50 % p.a.

Rentesats / Kupong: ⁶⁾

NIBOR + Margin

Rentebrøk – Kupong:

Faktiske / 360

Rentereguleringsdato: ^{7) 9)}

15. september, 15. desember, 15. mars og 15. juni hvert år

Bankdag konvensjon: ⁸⁾

Modifisert påfølgende

Rentetermindato: ⁹⁾

Hver Rentereguleringsdato

Rentebærende f.o.m.:

15. juni 2017

Rentebærende til:

15. juni 2027

dager 1. termin:

92

Sikkerhet: ¹⁰⁾

Ingen særskilt sikkerhet

Emisjonskurs: ¹¹⁾

100,00 % av Pålydende

Obligasjonsstørrelse:

NOK 100 000

Obligasjonseiers

Dato: NA

Til kurs:

NA

Innløsningsrett: ¹²⁾

Låntagers Innløsningsrett: ¹³⁾

Dato: Første gang 15. juni 2022 og deretter kvartalsvis på hver Rentetermindato.

Til kurs:

100,00 % av Pålydende

Se også under særskilte forhold.

Organisasjonsnummer:

988 257 133

Nummer / Koder:

Sektorkode: 3200

Geografisk kode:

0301

Næringskode: 64190

Formål:

Lånet er utstedt for å kunne utgjøre tilleggskapital (Tier 2) ved beregning av Låntagers kapitaldekning

Godkjennelser / Tillatelser:

- Fullmakt til opptak av lånet er gitt i Låntagers styre den 11.05.2017
- Noteringsdokumentet er kontrollert av Oslo Børs
- Tillatelse til utstedelse av ansvarlig lån gitt fra Finanstilsynet 22.05.2017

Tillitsmann:

Nordic Trustee ASA

Tilrettelegger(e):

Beringer Finance AS

Registerfører: DNB Bank ASA, Verdipapirservice
Verdipapirregister: Verdipapirsentralen ASA (VPS)
Markedspleie: Det er ikke inngått noen markedspleieavtale i.f.b. med dette lånet
Særskilte forhold: Utsteder har rett til å innløse samtlige av Obligasjonene til 100 % av Pålydende, første gang 15. juni 2022, og deretter kvartalsvis ved hver Rentetermindato

Regulatorisk Innløsningsrett

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at Obligasjonene i helt eller delvis ikke kan regnes som Tilleggs kapital har Utsteder rett til å innløse samtlige Utestående Obligasjoner (Call) til 100 % av Pålydende (regulatorisk call).

Skattemessig Innløsningsrett

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av Obligasjonene for Utsteder, har Utsteder rett til å innløse Utestående Obligasjoner (Call), helt eller delvis, til 100 % av Pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk Innløsningsrett eller Skattemessig Innløsningsrett kan etter at endringen trer i kraft gjennomføres på hver Rentebetalingsdato.

Generelt om Innløsningsrettene

Utøvelse av Innløsningsrettene forutsetter myndighetenes (Finanstilsynets) forhåndsgodkjenning. Hvis Utstederen ønsker å utøve eventuell Call, skal dette meldes til Obligasjonseierne og Tillitsmannen senest 10 - ti - Bankdager før den relevante innløsningsdato.

Evne til å dekke tap

Obligasjonene skal kunne nedskrives etter relevante regler i det til enhver tid gjeldende regelverk, i dag Finansforetaksloven § 21-6 jf. Beregningsforskriften § 16 nr. 4.

Endringsadgang

Ved fremtidige ulikheter mellom krav innført av norske myndigheter, og regler fastsatt i Avtalen, har Tillitsmannen etter anmodning fra Utstederen og etter godkjenning fra Finanstilsynet anledning til, men er ikke forpliktet til, å gjøre endringer i Avtalen slik at Obligasjonene tilfredsstiller kravene for å kunne utgjøre Tilleggs kapital.

Utfyllende om Sikkerhet: Det er ikke etablert særskilt sikkerhet til dekning av obligasjonene.
10)

Det følger av Obligasjonenes status som Tilleggs kapital (jf. Beregningsforskriften § 16) at Obligasjonene ikke kan kreves førtidig innfridd av Obligasjonseierne. Videre kan ikke Obligasjonene av Utsteder innfris før Forfallsdato uten Finanstilsynets samtykke.

Obligasjonene skal stå tilbake for Utstederens alminnelige ikke-subordinerte gjeld, dog slik at Obligasjonene med renter skal ha prioritet likt med annen Tilleggs kapital og skal dekkes foran Utstederens Kjernekapital.

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

Låneavtale: ¹⁾	<p>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.</p> <p>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.</p>
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.
Emisjonskurs - Åpne lån: ¹¹⁾	Senere utvidelser vil skje til markedskurs.
Rentefastsettelsesdato: ⁷⁾	2 bankdager før Rentereguleringsdato.
Renteregulering: ⁶⁾⁷⁾	<p>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.</p> <p>Ved Renteregulering vil den nye renten og neste Rentetermin meddeles obligasjonseierne skriftlig via Verdipapirregister. Dette skal også umiddelbart meddeles Tillitsmannen og Nordic ABM.</p>
NIBOR – definisjon: ⁵⁾	<p>(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.</p> <p>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.</p>
Renteterminer: ⁹⁾⁷⁾	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.
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 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 – Obligasjonseiers Innløsningsrett: ¹²⁾	Hvis Obligasjonseieren ønsker å utøve eventuell innløsningsrett, skal dette meldes Obligasjonseierens egen registerfører i Verdipapirregisteret senest 15 - femten - Bankdager før innløsning skal gjennomføres.
Vilkår – Låntagers Innløsningsrett: ¹³⁾	Hvis Låntager ønsker å utøve eventuell innløsningsrett, skal dette meldes til Obligasjonseierne og Tillitsmannen senest 10 - ti - Bankdager før innløsning skal gjennomføres. Utsteders innløsning av mindre enn alle Obligasjonene skal gjennomføres ved uttrekning mellom Obligasjonene.
Registrering:	Lånet skal være registrert i Verdipapirregister senest dagen før Innbetalingsdato. Obligasjoner registreres på den enkelte obligasjonseiers Verdipapirregister konto.
Erverv av egne obligasjoner:	Låntager kan erverve Obligasjoner og beholde, avhende eller slette disse Obligasjonene i Verdipapirregister. 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.
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 Verdipapirregister. 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 finne sted hos autoriserte verdipapirforetak.
Lovgivning:	Utstedelse av obligasjonene er regulert av norsk lov, og Tillitsmannens alminnelige verneting skal være rett verneting.
Avgifter:	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.

Oslo, 28.06.2017

