



## FRN Komplet Bank ASA Åpent Obligasjonslån 2017/2019

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 Noteringsdokument. [Låneavtalen <sup>1)</sup> er nærmere omtalt under Standardtermer]

Relevante steder:

<https://www.komplettbank.no/>

Låntager:

Komplett Bank ASA

Låneramme – Åpent lån:

NOK 750.000.000

1. transje / Lånebeløp: <sup>2)</sup>

NOK 400.000.000

Innbetalingsdato: <sup>3)</sup>

05.07.2017

Forfallsdato: <sup>4)</sup>

05.07.2019

NIBOR: <sup>5)</sup>

3 mnd. NIBOR + 1,55%

Margin:

1,55%

Rentesats / Kupong: <sup>6)</sup>

3 mnd NIBOR + 1,55 % p.a.

Rentebrøk – Kupong:

Faktiske/360

Rentereguleringsdato: <sup>7) 9)</sup>

05. januar, 05. april, 05. juli, 05. oktober hvert år

Bankdag konvensjon: <sup>8)</sup>

Modifisert påfølgende

Rentetermindato: <sup>9)</sup>

05. januar, 05. april, 05. juli, 05. oktober hvert år

Rentebærende f.o.m.:

05.07.2017

Rentebærende til:

05.07.2019

# dager 1. termin:

92 dager

Sikkerhet: <sup>10)</sup>

Det er ikke etablert særskilt sikkerhet for lånet.

Emisjonskurs: <sup>11)</sup>

100

Obligasjonsstørrelse:

NOK 1 000 000

Obligasjonseiers Innløsningsrett: <sup>12)</sup>

Dato: N/A Til kurs: N/A

Låntagers Innløsningsrett: <sup>13)</sup>

Dato: N/A Til kurs: N/A

Organisasjonsnummer:

998 997 801

Nummer / Koder:

Sektorkode: 3200 Geografisk kode: 0219 Næringskode: 64190

Formål:

Lånet inngår som en del av låntakers generelle finansiering

Godkjenninger / Tillatelser:

- Fullmakt til opptak av lånet er gitt i styremøte 27.06.2017
- Noteringsdokumentet er kontrollert av Nordic ABM

Nordic Trustee:

Nordic Trustee ASA, Postboks 1470 Vika, 0116 Oslo

Tilrettelegger(e):

Pareto Securities, SEB

Registerfører:

Nordea Bank AB (PUBL.), Filial i Norge

Verdipapirregister:

Verdipapirsentralen (VPS)

Markedspleie:

Det er ikke inngått market-maker avtale for lånet

Særskilte forhold:

N/A

Utfyllende om Sikkerhet: <sup>10)</sup>

Det er ikke etablert særskilt sikkerhet til dekning av Obligasjonene. Obligasjonene utgjør en ordinær gjeldsforpliktelse for Utstederen, som bare står tilbake for forpliktelser som ved lov skal dekkes foran ordinære gjeldsforpliktelser.

<b>Standardtermer:</b>	<u>Ved eventuell motstrid mellom Standardtermer og opplysninger angitt under Vilkår, vil Vilkår gå foran.</u>
Låneavtale: <sup>1)</sup>	Det vil bli inngått en Låneavtale mellom Låntager og Nordic Trustee som bl.a. omhandler obligasjonseierens rettigheter og plikter i låneforholdet. Nordic Trustee inngår denne på vegne av obligasjonseierne og gis også myndighet til å opptre på vegne av disse så langt Låneavtalen rekker.  Obligationseier 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 Nordic Trustee og Låntager.
Åpning / Lukking: <sup>3)4)</sup>	Åpne lån vil åpnes på Innbetalingsdato og lukkes senest fem bankdager før Forfallsdato.
Innbetaling: <sup>3)</sup>	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: <sup>2)</sup>	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: <sup>11)</sup>	Senere utvidelser vil skje til markedskurs, dog i henhold til emisjonsforskriften av 20. desember 1996.
Rentefastsettellesdato: <sup>7)</sup>	2 bankdager før Rentereguleringsdato.
Renteregulering: <sup>6)7)</sup>	Lånets Rentesats reguleres med virkning fra hver Rentereguleringsdato, første gang på Innbetalingsdato. Den nye Rentesatsen fastsettes på Rentefastsettellesdato i henhold til NIBOR med tillegg av Margin.  Dersom NIBOR ikke er tilgjengelig fastsettes den nye Rentesatsen på Rentefastsettellesdato i henhold til NIBOR-Referansebanker med tillegg av Margin. Ved Renteregulering vil den nye renten og neste Rentetermin meddeles obligasjonseierne skriftlig via Verdipapirregister. Dette skal også umiddelbart meddeles Nordic Trustee og Nordic ABM.  Ved eventuell uenighet i oppfatning mellom Låntager og Nordic Trustee vedrørende bruk av ny side, eller dersom Lånets rentesats blir fastsatt i henhold til NIBOR-Referansebanker, kan Låntager eller obligasjonseiere som representerer minst 1/10 av Utestående Lån påklage rentefastsettelsen. Slik klage må fremsettes skriftlig overfor Nordic Trustee innen 20 Bankdager etter at Rentesatsen er meddelt obligasjonseierne. Klagen behandles av et utvalg som skal bestå av tre medlemmer, hvorav en representant oppnevnes av Låntakeren, en representant oppnevnes av Nordic Trustee, og en formann som de to parter representanter blir enige om. Blir ikke partene enige om formann, oppnevnes denne av Byrettsjustitiarius i Oslo. Utvalgets avgjørelse er endelig.  Melding om at rentefastsettelsen er påklaget, samt den endelige rentefastsettelsen, skal sendes obligasjonseierne via Verdipapirregister. Dersom rentefastsettelsen påklages skal meldingen som sendes obligasjonseierne også sendes Nordic ABM.
NIBOR – definisjon: <sup>5)</sup>	Den rentesats, avrundet til nærmeste hundredels prosentpoeng, for en tilsvarende tidsperiode som nevnt i NIBOR som fremkommer på Reuters side NIBR kl. 12.00 i Oslo på Rentefastsettellesdato.  Dersom innholdet av Reuters side NIBR skulle bli endret slik at den oppgitte rentesats, som etter Nordic Trustees og Låntagers oppfatning ikke lenger representerer den samme rentesats som ved lånets utbetaling eller dersom den aktuelle siden er fjernet fra Reuterssystemet, skal en annen side på Reuters eller eventuelt hos en annen elektronisk nyhetsformidler som etter Nordic Trustees og Låntagers oppfatning angir den samme rentesats som Reuters side NIBR gjorde ved utbetalingen, benyttes.
NIBOR – referansebanker:	Rentesats bestemt på grunnlag av den rente på innskudd som kvoteres av de fire største valutabankene i det norske markedet omtrent kl 12.00 i Oslo på Rentefastsettellesdatoen overfor banker i interbankmarkedet i Oslo for en tilsvarende periode som nevnt i NIBOR som starter på Rentereguleringsdato og gjeldende for et representativt beløp. Nordic Trustee skal be hovedkontoret til hver av bankene om kvotering på slik rente. Hvis det eller flere kvoteringer gis, skal rentesatsen fastsettes til det aritmetiske gjennomsnitt av kvoteringene. Hvis det gis mindre enn to kvoteringer, skal renten fastsettes til det aritmetiske gjennomsnitt av de rentesatser som banker, valgt av Nordic Trustee, kvoterer omtrent kl 12.00 i Oslo på Rentefastsettellesdatoen for lån i norske kroner til ledende banker i Europa for en tilsvarende tidsperiode som nevnt i NIBOR som starter på Rentereguleringsdato gjeldende for et representativt beløp. En rentesats basert på aritmetisk gjennomsnitt avrundet til nærmeste hundredels prosentpoeng.
Effektiv rente:	Avhengig av markedskurs. Effektiv rente for første renteperiode vil bli kunngjort 2 bankdager før Innbetalingsdato.
Renteterminer: <sup>9)7)</sup>	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 annenhånds omsetning beregnes etter de til enhver tid gjeldende retningslinjer fra Norske Finansanalytikeres Forening.
Standard Bankdag konvensjon: <sup>8)</sup>	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: <sup>12)</sup>	Obligasjonseierne har på datoer for innløsning, som nevnt under Obligasjonseiers Innløsningsrett, rett til å innløse sine obligasjoner til dertil korresponderende kurs. Krav om innløsning må være kontofører-investor (KI) skriftlig i hende senest 15 – femten bankdager før aktuell dato for innløsning som nevnt under Obligasjonseiers Innløsningsrett.
Vilkår – Låntagers Innløsningsrett: <sup>13)</sup>	Låntager har på datoer for innløsning, som nevnt under Låntagers Innløsningsrett, rett til å innfri sine obligasjoner, helt eller delvis ved loddtrekning, til dertil korresponderende kurs. Dersom Låntager benytter retten til innfrielse skal Låntager meddele Nordic Trustee og Nordic ABM om dette senest 30 –tretti bankdager før aktuell dato for innfrielse. Meldingen skal også snarest sendes obligasjonseierne via Verdipapirregister. Krav om slik innfrielse må være Registerfører skriftlig i hende senest 30 –tretti bankdager før aktuell dato for innfrielse.
Registrering:	Lånet skal være registrert i Verdipapirregister senest dagen før Innbetalingsdato. Obligasjoner registreres på den enkelte obligasjonseiers Verdipapirregister konto.
Erverv av egne obligasjoner:	Låntager har rett til å erverve og eie egne obligasjoner. Egne obligasjoner kan i så fall senere avhendes eller benyttes til nedskrivning av gjenstående lån ved sletting i Verdipapirregister. For ansvarlige lån utstedt av finansinstitusjoner kan låntager ikke erverve egne obligasjoner uten Kredittilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevet på det aktuelle tidspunkt.
Avdrag: <sup>4)</sup>	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 Nordic Trustee alminnelige vernetting skal være rett vernetting.
Avgifter:	Låntager skal dekke eventuelle dokumentavgifter eller andre offentlige avgifter i forbindelse med lånet. Eventuelle offentlige avgifter og skatter på annenhåndsomsetning av obligasjoner skal betales av obligasjonseierne, med mindre annet er bestemt i lov eller forskrift. Låntager er ansvarlig for at eventuell kildeskatt pålagt ved lov blir tilbakeholdt.



Oslo, 03.07.2017

