



Lånebetingelser

FRN Trøndelag Sparebank ansvarlig obligasjonslån 2026/2037 med innløsningsrett for Utsteder

ISIN: NO0013759621

20.08.2026

Utsteder:	Trøndelag Sparebank
Børs reglene:	Låntakerbeskrivelse iht. ABM-reglene pkt 2.7.2.3
Lånebeløp:	NOK 100 000 000
Låneramme:	N/A
Emisjonsdato:	26.08.2026
Forfallsdato:	26.02.2037
Referanserente og margin:	3 måneder (NIBOR) +1,75 % p.a.
Rentekonvensjon:	Faktiske/360
Bankdagskonvensjon:	Modifisert påfølgende
Rentetermindato:	26. november, 26. februar, 26. mai, 26. august hvert år.
Emisjonskurs:	100,00%
Pålydende:	NOK 100 000, minimumstegning: NOK 2 000 000
Tillitsmann:	Nordic Trustee AS
Tilrettelegger(e):	Nordea Bank Abp NUF, Norne Securities AS
Kontofører utsteder:	DNB Bank ASA
FISN og CFI kode:	FISN: TRØNDELAG SPB/VAR BD 20370226 / CFI: DBVQGR
Godkjenner/tillatelse:	19.08.2026 Låneopptaket er godkjent av Finanstilsynet (dersom slik godkjenning er påkrevd).
Kildeskatt:	Uten oppgrossing
Dager 1. termin:	92 dager
MiFID II Målgrupper:	Kvalifiserte motparter / profesjonelle kunder
PRIIPS og KID:	Ikke PRIIPs, ingen KID
Markedsplass:	Euronext ABM
Calldato og kurs:	(i) Første gang på Rentetermindato 26.11.2031, (ii) deretter på hver Bankdag i Renteperioden til (men ikke inkludert) Rentetermindato 26.02.2032 og (iii) deretter på hver Rentetermindato fra og med 26.02.2032. 100,00%. Se avsnitt om skatterelatert og regulatorisk Call.

Putdato og kurs:	N/A
Organisasjonsnummer:	937902174 (LEI: 5967007LIEEXZX89NK89)
Honorar:	Tilrettelegger vil bli betalt et honorar fra Utsteder i forbindelse med transaksjonen.

Utfyllende informasjon

Sikkerheter:	Ingen særskilt sikkerhet
Formål:	Obligasjonene er utstedt for å kunne utgjøre Tilleggs kapital ved beregning av Utstедers Kapitaldekning. Lånet vil søkes notert på Euronext ABM. Hvis Obligasjonsrenten blir negativ, skal Obligasjonsrenten settes til null. Renter etter første call: 3 måneder (NIBOR) +1,75 % p.a.
Særskilte forhold:	Status Obligasjonene med påløpte renter skal ha: (i) prioritet bak Utstедers nåværende og fremtidige alminnelige ikke-subordinerte gjeld og nåværende og fremtidige forpliktelser som i henhold til lov har prioritet foran Ansvarlig Kapital; (ii) lik prioritet med Utstедers annen nåværende og fremtidige Tilleggs kapital og andre nåværende eller fremtidige forpliktelser som etter lov har samme prioritet; og (iii) prioritet foran Utstедers nåværende og fremtidige Kjernekapital og øvrige forpliktelser som i henhold til lov har prioritet bak Obligasjonene og annen Tilleggs kapital. Ordinær Call Utstедeren har rett til å innløse samtlige av Obligasjonene til 100,00% av Pålydende, som angitt på første side. Regulatorisk Call Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at Obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som Tilleggs kapital, og endringen ikke med rimelighet kunne forutsees på Emisjonsdato, har Utstедer rett til å innløse samtlige Utestående Obligasjoner (Call) til 100,00% av Pålydende (regulatorisk call). Skatterelatert Call Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av Obligasjonene for Utstедer, og endringen ikke med rimelighet kunne forutsees på Emisjonsdato, har Utstедer rett til å innløse Utestående Obligasjoner (Call), helt eller delvis, til 100,00% av Pålydende (skatterelatert call). Regulatorisk Call og Skatterelatert Call kan etter at endringen trer i kraft gjennomføres på hver Rentetermindato. Generelt om ordinær, regulatorisk og skatterelatert Call Ved utøvelse av Call (herunder ordinær, regulatorisk og skatterelatert Call) må myndighetenes (Finanstilsynets) forhåndsgodkjennelse innhentes, dersom slik godkjennelse er påkrevet. Dersom nedskrivning eller konvertering av Obligasjonene i henhold til punktet «Evne til å dekke tap» er besluttet, kan ikke Call utøves, uavhengig av om det er gitt melding om Call.

Melding om Call skal gis til Tillitsmannen og Obligasjonseierne senest 10 Bankdager før den relevante tilbakebetalingsdato. En slik melding sendt av Utstederen er ugjenkallelig, og skal angi tilbakebetalingsdatoen samt det samlede Pålydende for de Obligasjonene som skal innfris.

Evne til å dekke tap

Obligasjonene skal kunne nedskrives eller konverteres til ren kjernekapital i henhold til det til enhver tid gjeldende krisehåndteringsregelverket for banker mv., for tiden Finansforetaksloven kap. 20 og tilhørende forskriftsbestemmelser.

Endringsadgang

Ved fremtidige ulikheter mellom krav innført av norske myndigheter, og bestemmelser fastsatt i Låneavtalen, har Tillitsmannen etter anmodning fra Utstederen og etter godkjenning fra Finanstilsynet (dersom slik godkjenning er påkrevet) anledning til, men er ikke forpliktet til, å gjøre endringer i Låneavtalen, slik at Obligasjonene fortsatt tilfredsstillende kravene for å kunne utgjøre Tilleggskapital.

Mislighold

Det følger av Obligasjonens status som Tilleggskapital hos Utstederen, jf. punktet «Evne til å dekke tap», at Obligasjonseierne ikke kan kreve Obligasjonene eller renter førtidig tilbakebetalt i andre tilfeller enn ved avviking under offentlig administrasjon.

Krav til dokumentasjon

Standard krav til dokumentasjon som for tilsvarende obligasjonsutstedelser.

Bindende vilkår for alle Obligasjonseiere

Tillitsmannen vil utøve sine rettigheter og plikter under Låneavtalen med bindende virkning for- og på vegne av samtlige Obligasjonseiere.

Omkostninger

Utstederen skal dekke alle egne kostnader i forbindelse med inngåelsen av Låneavtalen og oppfyllelsen av alle sine forpliktelser i den forbindelse, herunder utarbeidelse av Låneavtalen, eventuell notering av Obligasjonene på et noteringssted og registrering og oppfølging av Obligasjonene i Verdipapirregisteret.

Honorar og omkostninger til Tillitsmannen skal dekkes av Utstederen. Honorar eller omkostninger som skulle vært betalt til Tillitsmannen, men som på grunn av insolvens eller lignende hos Utstederen ikke blir betalt eller refundert på annen måte, kan dekkes ved å avkorte utbetalingen til Obligasjonseierne.

Utstederen skal dekke eventuelle offentlige avgifter eller omkostninger i forbindelse med inngåelsen av Låneavtalen og oppfyllelsen av sine forpliktelser under Låneavtalen. Utstederen har ikke ansvar for eventuelle offentlige avgifter på omsetningen av Obligasjonene.

Utstederen er ansvarlig for at eventuell kildeskatt dekkes i henhold til gjeldende lov.

Tegning av obligasjoner

Hver investor har ved sin anmodning om tildeling av Obligasjoner og/eller godtakelse av allokering av Obligasjoner gitt Tilrettelegger fullmakt til å tegne det antallet Obligasjoner den enkelte investor har blitt tildelt i allokeringen av Obligasjonene.

	Utsteder og Tilrettelegger vil etter eget skjønn allokere Obligasjoner til investorene som har gitt sin anmodning om tildeling av Obligasjoner, og står i denne forbindelse fritt til å anvende allokeringsprinsipper slik som rekkefølgen av mottatte anmodninger om tildeling, ordrestørrelse, erfaring fra investering i banker, investeringsbakgrunn og bred og variert investorbase. Utsteder og Tilrettelegger forbeholder seg også retten til å sette en øvre grense for allokering til hver investor. Definisjoner Ansvarlig Kapital: Den del av Utstедers kapital som oppfyller kravene til Kjernekapital og Tilleggs kapital for finansforetak. Finansforetaksloven: Lov om finansforetak og finanskonsern 10. april 2015 nr. 17. Kapitaldekning: Utstederens kapitaldekning basert på de til enhver tid gjeldende Kapitalkrav. Kapitalkrav: Det til enhver tid gjeldende offentlige kapitalkrav fastsatt av Finanstilsynet eller annen kompetent myndighet, og som gjelder krav til finansforetaks kapitaldekning, herunder krav til Tilleggs kapital. Kjernekapital: Den del av Ansvarlig Kapital som oppfyller kravene til klassifisering som kjernekapital etter de gjeldende regler til enhver tid, jf. Finansforetaksloven § 14-1(2). Tilleggs kapital: Den del av Ansvarlig Kapital som oppfyller kravene til klassifisering som tilleggs kapital etter de gjeldende regler til enhver tid, jf. Finansforetaksloven § 14-1(2).
Utfyllende om Sikkerhet:	Det er ikke etablert særskilt sikkerhet til dekning av Obligasjonene.
Låneavtalen:	Det vil før Emisjonsdato bli inngått en norsk låneavtale («Låneavtalen») mellom Utsteder og Tillitsmannen som bl.a. omhandler Obligasjonseierne 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 gir grunnlag for. Obligasjonseier har ved tegning/kjøp av obligasjoner akseptert Låneavtalen og er bundet av de vilkår som er inntatt i Låneavtalen. Kopi av Låneavtalen kan fås ved henvendelse til Tillitsmannen eller Utsteder. Det er en forutsetning for etablering av Obligasjonene at de godkjennes av Finanstilsynet som Tilleggs kapital. Ved avvik mellom term sheet og Låneavtalen mellom Utsteder og Tillitsmannen er det Låneavtalen som er gjeldende.

Tilrettelegger(e)

