



Terra Boligkreditt
Postboks 2349 Solli
0201 OSLO

v/Kristian Fiskerstrand

Vår ref.: DNB Markets/af

Oslo/Bergen, 09. august 2012

Emisjon av sertifikater - ISIN: NO0010656549

DNB Bank ASA, DNB Markets har inngått følgende avtale med Dem om emisjon av sertifikat.

Beløp:	NOK200,000,000.00
Løpetid:	13.08.2012 – 13.08.2013 (365/365 dager)
Kupongrente:	3 mnd NIBOR + 0,40%
Rentefastsettellesdato:	2 dager før rentereguleringsdato Renten for første periode er satt til 2,56%
Rente terminer:	13.11.12, 13.02.13 og 13.05.13
Provisjon:	0.050 % p.a.
Utbetalingskurs:	99,9495 %
Netto:	<u>NOK 199,899,000.00</u>

Nettobeløpet vil bli registrert i VPS mot forvalter 07004 pr. 13.08.06.2012.

Vedlagt følger gjeldsbrev som vi ber Dem undertegne og returnere til oss til e-postadresse secset@dnb.no innen siste bankdato før utbetalingsdato 13.08.2012 for å oppnå korrekt valuterings. Gjeldsbrevet fremtrer som et gjeldsbevis for ovennevnte sertifikatlån som skal registreres i VPS.

Vi takker for forretningen.

Med vennlig hilsen
for DNB Bank ASA
DNB Markets


Anette Fylling


Tonje E. Berntsen

- DNB Bank ASA
DNB Markets

Postadresse: NO-0021 Oslo
Besøksadresse: Stranden 21, Oslo

Tlf: 04800
Swift Adresse: DNBANOKX

Foretaksregisteret:
NO 984 851 006 MVA

www.dnb.no/markets

GJELDSBREV

Dette enkle gjeldsbrevet er utstedt i forbindelse med sertifikatlån ISIN: NO0010656549

1. LÅNET

Terra Boligkreditt som låntaker ("Låntaker") erkjenner å skyld eiere av sertifikater ("Sertifikateierne")

NOK 200,000,000.00
skriver norske kroner tohundremillioner.
("Sertifikatlånet")

Lånet inklusive renter forfaller i sin helhet til betaling 13.08.2013.
Lånet forrentes med 3 mnd NIBOR + 0,40% p.a. fra og med 13.08.2012 til 13.08.2013 (365/365 dager).

2. MISLIGHOLD

Den enkelte Sertifikateier har rett til å si opp Sertifikatlånet ved mislighold fra Låntakers side. Hele Sertifikatlånet forfaller i så fall til innfrielse med øyeblikkelig virkning.

Mislighold av Sertifikatlånet anses å foreligge dersom:

1. Låntaker ikke leverer avtalt ytelse ved forfall av renter eller hovedstol etter dette gjeldsbrev, og forholdet ikke er rettet innen to bankdager etter at Låntaker er gjort kjent med forholdet, med mindre manglende betaling skyldes tekniske forhold eller andre forhold utenfor Låntakers kontroll og betaling skjer umiddelbart etter at forholdet er rettet,.
2. Låntaker blir insolvent, innleder gjeldsforhandlinger av enhver art, innstiller sine betalinger eller tas under konkursbehandling eller offentlig administrasjon,
3. Låntakers finansielle stilling svekkes på en måte som innebærer at Låntaker må anses ute av stand til å innfri sine forpliktelser i henhold til Sertifikatlånet,
4. noen av Låntakers øvrige kreditorer sier opp sitt tilgodehavende til innfrielse grunnet mislighold fra Låntakers side.

Den enkelte Sertifikateier kan forfølge sine krav mot Låntaker, eventuelt bemyndige noen til å opptre på dennes vegne.

Ved mislighold beregnes forsinkelsesrente etter den til enhver tid gjeldende sats, jf. lov av 17. desember 1976 nr. 100 om renter ved forsinket betaling m.m.

3. INFORMASJON

Låntaker skal sende årsregnskaper og delårsregnskaper og annen, relevant offentlig regnskapsinformasjon til de av Sertifikateierne, eller deres representanter, som måtte be om det.

Dersom Låntaker søker å gjennomføre selskapsrettslige endringer som krever kreditorvarsel, skal Låntaker sørge for at Sertifikateierne blir varslet direkte senest samtidig med at kreditorvarsel blir kunngjort.

4. INNDRIVELSE,VERNETING

Inndrivelse uten søksmål av gjelden med tillegg av renter og utenrettslige omkostninger vedtas i henhold til tvangsfullbyrdselseslovens § 7-2a) (gjelder ikke krav mot staten, fylkeskommuner og kommuner, jfr. tvangsfullbyrdselseslovens § 1-2).

Som rett verneting vedtas Oslo tingrett.

Dette gjeldsbrevet er utstedt i 1 original, til oppbevaring hos DNB Markets som tilrettelegger og er ikke til ordre.

OSLO, 09. aug 2012

TERRA BOLIGKREDITT


Underskrift

.....
Vi bekrefter at vi er over 18 år og at låntaker har underskrevet eller vedkjent seg sin underskrift i vårt nærvær.

1. Navn:.....
Med blokkbokstaver:.....
Adresse:.....

2. Navn:.....
Med blokkbokstaver:.....
Adresse:.....

