



Kvika banki hf.

Útgáfa á almennu skuldabréfi

Skráð í Kauphöll Nasdaq Iceland

Desember 2019

KVB 19 01

Óverðtryggt almennt skuldabréf til 5 ára með jöfnum afborgunum



Eiginleikar

- Jafnar mánaðarlegar afborganir höfuðstóls
 - meðal endurgreiðslutími skuldabréfsins er um 2 ½ ár
- Mánaðarlegar vaxtagreiðslur á fljótandi vöxtum REIBOR 1 mánuður með 1,50% vaxtálagi
 - Tenging við opinbera vaxtaskráningu (REIBOR 1 mánuður) og þar með þróun vaxtakjara

Helstu atriði

Auðkenni	KVB 19 01	Dagaregla vaxta	ACT/360
Útgáfudagur	19. desember 2019	Fjöldi gjalddaga vaxta og afborgana á ári	12
Lokagjalddagi	19. desember 2024	Lágmarkseining	20.000.000
Tegund	Mánaðarlegar vaxtagreiðslur og jafnar afborganir höfuðstóls	Þegar gefið út	0
Grunnvextir	REIBOR 1 mánuður	Útgáfuheimild	5.000.000.000
Álag á grunnvexti	1,50%	Viðskiptavakt	Óákveðið
Fyrsti gjalddagi vaxta	19. janúar 2020	Aðrir skilmálar	Sjá útgáfulýsingu
Fyrsti gjalddagi höfuðstóls	19. janúar 2020	Skráning	Kauphöll Nasdaq Iceland



Sérstök skilyrði og skilmálar auka vernd skuldabréfaeigenda

Eftirfarandi skilmálar gilda um heimild fjárfesta til gjaldfellinga og annarra vanefndarúrræða.

- Hver skuldabréfaeigandi hefur heimild til einhliða gjaldfellingar, án fyrirvara, við eftirtalin atvik:
 - Ef gert er fjárnám hjá útgefanda, beiðst er nauðungaruppbóðs á eignum hans, útgefandi leitar eftir heimild til greiðslustöðvunar eða leggur fram beiðni um heimild til að leita nauðasamninga við kröfuhafa, eða ef fallist er á kröfu um að bú útgefanda verði tekið til gjaldþrotaskipta o.fl. sambærilegt er lýtur að útgefanda.
 - Ef Fjármálaeftirlitið aturkallar starfsleyfi útgefanda.
 - Ef skuldabréfin verða afskráð af skipulögðum verðbréfamarkaði.
 - Ef laga- eða reglubreytingar sem takmarka rétt skuldabréfaeigenda til vanefndarúrræða og/eða rétt til vaxta og/eða höfuðstóls eiga sér stað.
- Verði útgefandi uppvís að brotum á tilteknum skilmálum hefur hann 14 daga til að bæta úr þeim, en að öðrum kosti skal boðað til kröfuhafafundar sem hefur heimild til gjaldfellingar skuldabréfaflokksins.

Þau sérstöku skilyrði sem þetta á við um eru:

- Ef útgefandi vanrækir skuldbindingu um að tilkynna skuldabréfaeigendum skriflega um hvers kyns vanefndartilvik.
- Ef ekki er gætt að jafnri innbyrðis rétt hæð (pari passau) krafna skuldabréfaeigenda, þannig að þeir fái hlutfallslega jafnar greiðslur.
- Ef útgefandi veitir einhverjum skuldabréfaeiganda sérstakar tryggingar umfram aðra jafnréttáa skuldabréfaeigendur.
- Skuld útgefanda við þriðja aðila að fjárhæð umfram 100.000.000 kr. er gjaldfelld. Það telst ekki brot gegn þessu ef réttmætur ágreiningur um greiðsluskyldu útgefanda er til staðar og hann tekur til varna án ástæðulauss dráttar.
- Breyti útgefandi tilgangi sínum án þess að afla samþykki 90% skuldabréfaeigenda (að fjárhæð en ekki höfðatölu).

Samþykki gjaldfellingar háð samþykki 30% skuldabréfaeigenda (að fjárhæð en ekki höfðatölu)

- Óheimilt er að breyta skilmálum skuldabréfaflokksins án samþykkis 90% skuldabréfaeigenda (að fjárhæð, ekki höfðatölu).

Framangreint er ekki tæmandi talning á skilmálum skuldabréfaflokksins. Um nánari upptalningu vísast til útgáfulýsingar skuldabréfaflokksins.

KVB 19 01

Útboð 16. desember 2019



-
- Tekið við pöntunum þann 16. desember til kl. 16:00
 - Uppgjör fer fram 19. desember 2019
 - Í boði verða allt að 2.000 m.kr. en heildarútgáfuheimild er 5.000 m.kr.
 - Sölu verður þannig háttað að öllum tilboðum er tekið á sama verði 100,00
 - Nafnverðseiningar eru 20 m.kr.
 - Til þess að taka þátt er haft samband við markaðsviðskipti Kviku í síma 540-3220 eða með tölvupósti á utbod@kvika.is