

Nykredit

Nykredit Realkredit A/S

(Stiftet som et aktieselskab i Danmark med CVR-nr. 12 71 92 80)

Tillæg nr. 1 til Basisprospekt (program) for udstedelse af særligt dækkede obligationer, realkreditobligationer, obligationer i medfør af § 15 i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.

Dette tillæg nr. 1 ("**Tillægget**") til basisprospekt af 12. maj 2022 ("**Basisprospektet**"), der udgør et tillæg i henhold til artikel 23, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU)2017/1129 af 14. juni 2017 med senere ændringer ("**Prospektforordningen**") og den relevante gennemførelseslovgivning i Danmark, er udarbejdet af Nykredit Realkredit A/S ("**Udsteder**"). Vilkår defineret i Basisprospektet (men ikke heri) har samme betydning, når de anvendes i Tillægget.

Tillægget er det første tillæg til Basisprospektet og er et supplement til og bør læses i sammenhæng med Basisprospektet.

FORMÅL MED TILLÆGGET

Formålet med Tillægget er (a) at opdatere Basisprospektets afsnit 7 "DOKUMENTER DER INTEGRERES I BASISPROSPEKTET VED HENVISNING" med Nykredit Realkredit-koncernens halvårsrapport for perioden 1. januar – 30. juni 2022 og (b) at opdatere afsnit 9 "OM NYKREDIT REALKREDIT".

ÆNDRINGER TIL AFSNIT 7 "DOKUMENTER DER INTEGRERES I BASISPROSPEKTET VED HENVISNING"

Til afsnit 7 "DOKUMENTER DER INTEGRERES I BASISPROSPEKTET VED HENVISNING" tilføjes nederst i afsnittet:

"Den 17. august 2022 godkendte Udsteders bestyrelse Udstederens ureviderede konsoliderede halvårsrapport for 2022 (perioden 1. januar – 30. juni 2022). Regnskabet integreres hermed i Tillægget, og kopi af regnskabet er endvidere sendt til Finanstilsynet.

De i dette tillæg integrerede dokumenter er offentligt tilgængelige på Udsteders hjemmeside nykredit.dk, og kopier kan fås ved personlig henvendelse på Udsteders hjemsted, Kalvebod Brygge 1-3, 1780 København V, i sædvanlig åbningstid på alle dage, hvor pengeinstitutter har åbent i Danmark.

For nemheds skyld er der i tabellen nedenfor angivet de relevante sidehenvisninger til det ureviderede konsoliderede regnskab for Udstederen som anført i halvårsrapporten for Nykredit Realkredit-koncernen for perioden 1. januar – 30. juni 2022."

UREVIDERET KONSOLIDERET HALVÅRSRAPPORT FOR UDSTEDER FOR PERIODEN 1. JANUAR – 30. JUNI 2022

Nykredit Realkredit A/S – Halvårsrapport 2022

Resultatopgørelse og anden totalindkomst	Side 28-29
Balance	Side 30-31
Pengestrømsopgørelse	Side 34
Noter	Side 35-63

Link til halvårsrapport for 2022:

https://www.nykredit.com/siteassets/ir/files/financial-reporting/financial-reports/nykredit-realkredit/2022/nykredit_realkredit_group_q2_22_2022-08-17_en.pdf

ÆNDRINGER TIL AFSNIT 9 "OM NYKREDIT REALKREDIT"

I afsnit 9 "OM NYKREDIT REALKREDIT", underafsnit 9.4 "Nykredit Realkredit-koncernens aktiviteter", underoverskrift "Banking" slettes følgende tekst:

"Nykredit Realkredit-koncernens multikanalstrategi betyder, at kunderne betjenes i Nykredit Realkredits centre, ejendomsmæglerbutikker (ejendomsmæglerkæderne Nybolig, Estate og 50% af Jesper Nielsen-kæden) og Nykredit Direkte®, det landsdækkende salgs- og rådgivningscenter. Retail-kunder tilbydes produkter inden for bank, realkredit, forsikring, investering og pension via Nykredit-brandet."

Og erstattes af følgende ny tekst:

"Nykredit Realkredit-koncernens multikanalstrategi betyder, at kunderne betjenes i Nykredit Realkredits centre, ejendomsmæglerbutikker (ejendomsmæglerkæderne Nybolig, Estate og Jesper Nielsen-kæden) og Nykredit Direkte®, det landsdækkende salgs- og rådgivningscenter. Retail-kunder tilbydes produkter inden for bank, realkredit, forsikring, investering og pension via Nykredit-brandet."

ØVRIGE OPLYSNINGER

Ved uoverensstemmelse mellem (a) enhver erklæring i Tillægget eller nogen erklæring, som Tillægget integrerer ved henvisning i Basisprospektet, og (b) enhver anden erklæring i eller integreret ved henvisning i Basisprospektet, skal (a) ovenfor have forrang.

Undtagen som beskrevet i Tillægget er ingen anden væsentlig ny omstændighed, materiel fejl eller ukorrekthed vedrørende oplysningerne i Basisprospektet opstået siden offentliggørelsen af Basisprospektet.

TILBAGETRÆDELSE

Investorer, der har indvilliget i at købe eller tegne Obligationer, før dette tillæg blev offentliggjort, har ret til at trække deres accept tilbage inden for en frist på 3 arbejdsdage efter offentliggørelsen af Tillægget, dvs. til den 22. august 2022, i henhold til artikel 23, stk. 2, i Prospektforordningen og den relevante gennemførelseslovgivning i Danmark. Investorer, der vil udnytte deres ret til at trække deres accept tilbage, kan kontakte Nicolaj Verdelin (nicv@nykredit.dk) og/eller Morten Bækmand Nielsen (mobn@nykredit.dk).

ANSVARSERKLÆRING

Vi erklærer herved, at vi har gjort vores bedste for at sikre, at oplysningerne i dette Tillæg efter vores bedste vidende er i overensstemmelse med fakta, og at der ikke er udeladt oplysninger, der kan påvirke dets indhold.

Dette Tillæg (herunder den ovennævnte erklæring) underskrives hermed på vegne af Nykredits ledelse i henhold til særlig bemyndigelse fra Nykredits bestyrelse:

København, den 17. august 2022

David Hellemann
Koncerndirektør

Anders Jensen
Koncerndirektør