

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 2023 ("**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 8 "DOKUMENTER DER INTEGRERES I BASISPROSPEKTET VED HENVISNING" med Nykredit Realkredit-koncernens halvårsrapport for perioden 1. januar – 30. juni 2023 og (b) at opdatere Basisprospektets afsnit 6 "VILKÅR FOR OBLIGATIONERNE" med informationer om, hvordan Nykredit Realkredit vil håndtere fejl i beregninger af udtrækningstrækningsprocenten.

ÆNDRINGER TIL AFSNIT 8 "DOKUMENTER DER INTEGRERES I BASISPROSPEKTET VED HENVISNING"

Til afsnit 8 "DOKUMENTER DER INTEGRERES I BASISPROSPEKTET VED HENVISNING" tilføjes nederst i afsnittet:

"Den 16. august 2023 godkendte Udsteders bestyrelse Udstederens ureviderede konsoliderede halvårsrapport for 2023 (perioden 1. januar – 30. juni 2023). 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 2023."

UREVIDERET KONSOLIDERET HALVÅRSRAPPORT FOR UDSTEDER FOR PERIODEN 1. JANUAR – 30. JUNI 2023

Nykredit Realkredit A/S – Halvårsrapport 2023

Resultatopgørelse og anden totalindkomst	Side 41-42
Balance	Side 43-44
Pengestrømsopgørelse	Side 47
Noter	Side 48-76

Link til halvårsrapport for 2023:

https://www.nykredit.com/siteassets/ir/files/financial-reporting/financial-reports/nykredit-realkredit/2023/nykredit_realkredit_group_h1_23_2023-08-16_en.pdf

ÆNDRINGER TIL AFSNIT 6 "VILKÅR FOR OBLIGATIONERNE"

I afsnit 6 "VILKÅR FOR OBLIGATIONERNE", underafsnit 6.7 "Amortisering og indfrielse", indsættes sidst i afsnittet "Amortisering og Indfrielse" følgende:

"Fejl i udtrækningsprocent

Beregningen af mængden, som skal udtrækkes (udtrækningsprocenten), foretages med afsæt i de ordinære og ekstraordinære indfrielse. Ved fejl i beregningen af udtrækningsprocenten, forbeholder Nykredit Realkredit sig retten til at korrigere herfor ved den efterfølgende termin."

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 21. august 2023, i henhold til artikel 23, stk. 2, i Prospektforordningen. Investorer, der vil udnytte deres ret til at trække deres accept tilbage, kan kontakte Nicolaj Verdellin (nicv@nykredit.dk) og/eller Morten Bækmand Nielsen (mobn@nykredit.dk).

ANSVARSERKLÆRING

Personerne ansvarlige for dette Tillæg erklærer at oplysningerne i Tillægget efter deres bedste vidende er i overensstemmelse med fakta, og at der ikke er udeladt oplysninger i Tillægget, som kan påvirke dets indhold.

Nykredit Realkredit erklærer, at:

- (i) Tillægget er blevet godkendt af Finanstilsynet i egenskab af kompetent myndighed i henhold til Prospektforordningen,
- (ii) Finanstilsynet kun godkender, at dette Tillæg opfylder standarderne for fuldstændighed, forståelighed og ensartethed i henhold til Prospektforordningen,
- (iii) godkendelsen ikke kan betragtes som en godkendelse af den udsteder (Nykredit Realkredit), der er omfattet af dette Tillæg,
- (iv) godkendelsen af Tillægget ikke kan betragtes som en godkendelse af kvaliteten af de Obligationer, der er omfattet af Basisprospektet og tilhørende Tillæg og
- (v) investorerne skal foretage deres egen vurdering af, hvorvidt Obligationer omfattet af Basisprospektet og tilhørende Tillæg er en for dem egnet investering.

København, den 16. august 2023

David Hellemann
Koncerndirektør

Anders Jensen
Koncerndirektør