

GALUTINĖS SĄLYGOS

Paskola Nr. 4302 A ir B

pagal

„Nordea Bank AB’s (publ)“ ir „Nordea Bank Finland Plc“

Švedijos vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų programą¹

Šios paskolos sąlygas sudaro 2009 m. gegužės 29 d. įsigaliojusios VTSI programos sąlygos, visi paskelbti Papildomi prospektai ir šios Galutinės sąlygos. Bankų VTSI programos sąlygos aprašytos Baziniame prospekte. Šiose Galutinėse sąlygose neapibrėžti terminai turi tas pačias reikšmes, kaip ir VTSI programos sąlygose. Esant neatitikimų tarp VTSI programos sąlygų ir Galutinių sąlygų, vadovaujasi Galutinėmis sąlygomis.

Išsamią informaciją apie emitentą ir vidutinės trukmės obligacijas galima gauti tiksliai perskaičius Bazinį prospektą ir Galutines sąlygas. Bazinį prospektą ir Galutines sąlygas galima rasti internete adresu www.nordea.fi/joukkolainat, o Bazinio prospekto ir Galutinių sąlygų kopijas galima gauti „Nordea Bank Finland Plc“ Išdo ir rinkų departamente, adresas Aleksis Kiven katu 9, Helsinkis, Finland, o taip pat obligacijų įsigijimo vietose.

PASKOLOS DUOMENYS

Paskolos rūšis

Paskola „4302 Commodity Companies Basic and Extra“ yra su indeksu susietas maždaug 5 metų vidutinės trukmės skolinis įsipareigojimas (obligacija), kurio priemonę, sumokamą suėjus išpirkimo terminui, lemia dešimties prekių ir žaliavų rinkos bendrovių akcijų krepšelio vertės pokytis. Išpirkimo dieną užtikrinamas investuoto kapitalo grąžinimas.

Priemoka

Galima priemoka mokama už kiekvieną nominalios vertės obligaciją jos išpirkimo dieną. Galima priemoka priklauso nuo prekių ir žaliavų rinkos bendrovių akcijų krepšelio vertės pokyčio, kitaip tariant, santykinio teigiamo pokyčio tarp pagrindinės priemonės pradinės ir galutinės vertės, atsižvelgiant į paskolos investavimo koeficientą. Priemoka apskaičiuojama taip:

Akcijų krepšelio vertės pokytis x Obligacijos nominali vertė x Investavimo koeficientas.

Didžiausias kiekvienos atskiros pagrindinės priemonės pokytis gali būti 70%.

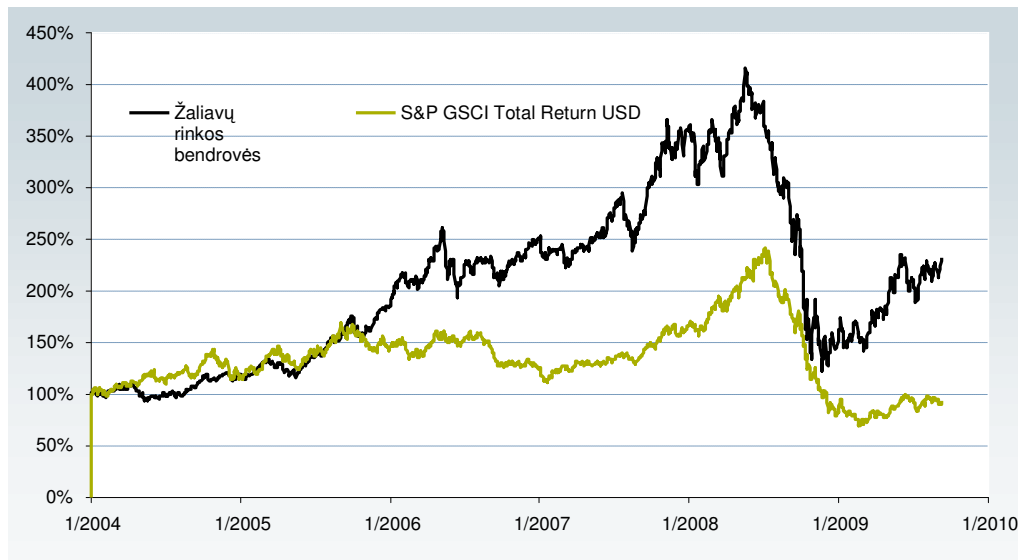
Jeigu akcijų krepšelio vertės pokytis yra lygus nuliui arba neigiamas, priemoka obligacijos turėtojų neskaičiuojama.

¹ VTSI programa, kurios ataskaitas Švedija teikia Suomijos finansų rinkų priežiūros institucijai ir atitinkamoms institucijoms Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje pagal Prospekto direktyvą.

Akcijų krepšelio „S&P GSCI Total Return Index“ pokytis 2004 m. sausio mėn. – 2009 m. sausio mėn.

„S&P GSCI Total Return Index“ parodo bendrą prekių ir žaliavų kainų kitimą pasaulinėje ekonomikoje. Prekių ir žaliavų svoriai indekse nustatomi pagal gamybos sritis. Energetikos pramonės svoris yra maždaug 65 proc., pramoninių metalų – apie 6 proc., o brangiųjų metalų – apie 4 proc.

Pradinė reikšmė – 100 procentų. Šaltinis: Bloomberg.



Pateikti skaičiai parodo ankstesnį vertės pokytį ar vertę ir jais remiantis negalima daryti jokių patikimų prielaidų dėl būsimo vertės pokyčio ar vertės.

Pajamingumo lentelė

Toliau pateikti teoriniai skaičiavimai parodo pagrindinės priemonės vertės svyravimų, aprašytų Paskolos sąlygose, įtaką paskolos vertei ir metiniam pajamingumui.

Akcija	Pradinė vertė	Galutinė vertė	Pokytis %	Pokytis, pagal kurį skaičiuojamas pajamingumas
1 akcija	100	220	120%	70%
2 akcija	100	180	80%	70%
3 akcija	100	165	65%	65%
4 akcija	100	160	60%	60%
5 akcija	100	160	60%	60%
6 akcija	100	155	55%	55%
7 akcija	100	155	55%	55%
8 akcija	100	135	35%	35%
9 akcija	100	85	-15%	-15%
10 akcija	100	70	-30%	-30%

Vidutinis pagrindinės
priemonės pokytis = 49% **Akcijų krepšelio pokytis
pagal emisijos sąlygas**

Pagrindinės priemonės pokytis = bendras akcijų/ akcijų skaičiaus pasikeitimas

Vertė suėjus išpirkimo terminui	Akcijų krepšelio pokytis	x	Investavimo koeficientas	+	Kapitalo grąža	=	Vertė suėjus išpirkimo terminui	Metinė grąža
Basic	43%		70%		100%		129,8%	5,3%
Extra	43%		135%		100%		157,4%	7,4%

Didžiausia galima vertė			Mažiausia galima vertė		
suėjus išpirkimo terminui		Metinė grąža	suėjus išpirkimo terminui		Metinė grąža.
Basic	149,0%	8,3%	Basic	100%	0,0%
Extra	194,5%	12,1%	Extra	100%	-1,9%

Didžiausia galima grąža Basic: $70\% \times 70\% = 49\%$
Didžiausia galima grąža Extra: $70\% \times 135\% = 94,5\%$

Bendroji rizika

Investavimas į paskolą susijęs su tam tikra rizika, todėl investuotojai turėtų susipažinti su Bazinio prospekto skyriumi „Rizikos veiksniai“.

Rizika, susijusi su struktūriniais VTSĮ

Kreditoriaus teisę į priemoną lemia akcijų krepšelių sudarančių pagrindinių priemonių vertė ir vertės padidėjimo struktūra. Vertei įtakos turi ne tik pagrindinės priemonės vertės svyravimai, bet ir pagrindinės priemonės kintamumas, akcijų koreliacija ir rinkos palūkanų norma. Struktūrinių VTSĮ pajamingumo struktūra gali būti sudėtinga ir gali būti sunku lyginti VTSĮ su kitomis alternatyviomis investavimo priemonėmis. Kartais pajamingumo struktūra gali turėti sverto efektą, todėl netgi nedideli pagrindinės priemonės vertės pokyčiai gali turėti didelės įtakos VTSĮ vertei ir pajamingumui. Panašių investicijų rezultatai praeityje nesudaro prielaidos būsimoms pajamoms.

Papildoma rizika

Jeigu akcijų krepšelio vertės padidėjimas yra lygus nuliui ar mažesnis, priemoka obligacijos turėtojai neskaičiuojama. Šiuo atveju išpirkimo suma lygi paskolos nominaliai vertei ir todėl investuotojas praranda sumą, lygią įsigijimo kainos ir nominalios vertės skirtumui.

GALUTINĖS PASKOLOS SĄLYGOS

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“		
Paskola	Paskolos numeris – 4302. Paskolą sudaro viena serija, vadinama „Index-linked Bond Comodity Companies“.		
Alternatyva	Emisiją sudaro dvi alternatyvos: Basic ir Extra.		
ISIN kodas	Basic	4302 A	FI4000005608
	Ekstra	4302 B	FI4000005616
Įsigijimas	Įsigijimo kaina sumokama įsigyjant obligacijas. Platinimo laikotarpis: 2009 m. rugsėjo 21 d. – spalio 30 d. Emitentas turi teisę sutrumpinti platinimo laikotarpį. Įsigijimas vyksta „Nordea Bank Finland Plc“ filialuose, „Nordea“ privačios bankininkystės ir „Nordea“ klientų aptarnavimo skyriuose su prieigos kodais, tel. 0200 70 000 (pokalbiai apmokestinami pagal vietos tinklo arba mobiliojo ryšio tinklo tarifus), nuo pirmadienio iki penktadienio 10.00-16.30 val., ir internetu www.nordea.fi , jei klientas naudojasi portfelio paslauga.		
Emisijos data	Obligacijų emisijos platinimo pradžia – 2009 m. rugsėjo 21 diena. Jei tai ne darbo diena, emisijos data nustatoma pagal darbo dienos taisyklę.		
Išpirkimo data	Obligacijų išpirkimo data – 2014 m. spalio 30 diena. Jei tai ne darbo diena, išpirkimo data nustatoma pagal darbo dienos taisyklę.		
Bendra nominali suma	Numatoma bendra nominali suma yra ne didesnė kaip 100 000 000 EUR. Vieno tipo obligacijos bendra nominali suma yra 50 000 000 EUR. ²		
Išpirkimo suma	Išpirkimo dieną obligacijos turėtojai sumokama visa obligacijos nominali vertė ir galima priemoka.		
Obligacijos kaina	<i>Basic</i> obligacija: kaina kintama, apytiksliai 100 % obligacijos nominalios vertės. <i>Extra</i> obligacija: kaina kintama, apytiksliai 110% obligacijos nominalios vertės. Kaina apima struktūrizavimo išlaidas; žr. skyrių „Paskolos duomenys ir kita informacija“.		
Nominali vertė	Mažiausia paskolos nominali vertė yra 1 000 EUR. Obligacijos nominali vertė yra 1 000 EUR.		
Valiuta	Euras (EUR).		
Obligacijos statusas	Emitento įsipareigojimai yra lygiaverčiai (<i>pari passu</i>) su visais kitais emitento įsipareigojimais pagal negarantuotas paskolas.		
Obligacijos tipas	Išpirkimo dieną užtikrinamas investuoto kapitalo grąžinimas. Kapitalo grąžinimo garantija negalioja premijai, jei taikytina.		
Pajamingumo struktūra	Struktūrinis VTSĮ. Už obligacijos nominalią vertę palūkanos neskaičiuojamos, bet išpirkimo dieną už kiekvieną obligaciją išmokama galima priemoka už vertės padidėjimą.		

² Numatoma bendra nominali vertė. Bendra nominali emisijos suma bus patvirtinta 2009 m. lapkričio 2 dieną.

Pagrindinė priemonė	Pagrindinę priemonę sudaro toliau nurodytų bendrovių akcijos (toliau kartu vadinamos „akcijų krepšeliu“). Anglo American (Bloomberg: AAL LN) Outokumpu (Bloomberg: OUT1V FH) PetroChina (Bloomberg: 857 HK) Statoil Hydro (Bloomberg: STL NO) Transocean (Bloomberg: RIG US) Newmont Mining (Bloomberg: NEM UN) Barrick Gold Corporation (Bloomberg: ABX UN) Petrobras (Bloomberg: PBR UN) Gazprom (Bloomberg: OGZD LI) Rio Tinto (Bloomberg: RIO LN)
Priemoka	Didesnis iš šių dviejų dydžių: Akcijų krepšelio vertės pokytis x Obligacijos nominali vertė x Investavimo koeficientas arba nulis.
Investavimo koeficientas	<i>Basic</i> obligacija: 70% <i>Extra</i> obligacija: 135%
Akcijų krepšelio vertės pokytis	Kiekvienos pagrindinės priemonės svoris x Pagrindinės priemonės vertės pokytis; kiekvienos pagrindinės priemonės didžiausias galimas pokytis yra 70%. $\left\{ \sum_{i=1}^{10} \frac{1}{10} \cdot \min \left(\frac{\text{galutinė vertė}_i}{\text{pradinė vertė}_i}; 170\% \right) - 100\% \right\}$
Pagrindinės priemonės svoris	Kiekvienos pagrindinės priemonės svoris krepšelyje yra 1/10 (apie 10 proc.).
Pradinė vertė	Emitento nustatyta pagrindinės priemonės uždarymo kaina prekybos pradžios dieną.
Prekybos pradžios diena	Prekybos pradžios diena yra 2009 m. lapkričio 4 diena. Jei tai ne biržos diena, prekybos pradžios diena nustatoma pagal biržos dienos taisyklę, atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos veikimo sutrikimų.
Uždarymo kaina	Emitento patvirtinta pagrindinės priemonės vertė prekybos pradžios ir prekybos uždarymo dienomis, kai skelbiama oficiali pagrindinio turto uždarymo kaina.
Uždarymo diena	Uždarymo dienos yra šios: 2013 m. spalio 16 d., 2013 m. lapkričio 16 d., 2013 m. gruodžio 16 d., 2014 m. sausio 16 d., 2014 m. vasario 16 d., 2014 m. kovo 16 d., 2014 m. balandžio 16 d., 2014 m. gegužės 16 d., 2014 m. birželio 16 d., 2014 m. liepos 16 d. Jei tai ne biržos diena, uždarymo diena nustatoma pagal biržos dienos taisyklę, atsižvelgiant į

galimas išimtis dėl rinkos veikimo sutrikimų.

Galutinė vertė	Emitento apskaičiuotas pagrindinės priemonės vertės uždarymo kainų uždarymo dienomis aritmetinis vidurkis.
Biržos diena	Biržos diena – tai diena, kurią yra skelbiama visų akcijų krepšeliui priklausančių pagrindinių priemonių vertė ir jomis gali būti prekiaujama atitinkamoje pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržoje, kaip nustato emitentas.
Biržos dienos taisyklė	Kita biržos diena. Jeigu dėl rinkos veikimo sutrikimo kurios nors pagrindinės priemonės vertės neįmanoma nustatyti tą pačią biržos dieną, kaip kitų pagrindinių priemonių, tos pagrindinės priemonės vertė nustatoma pirmąją dieną, einančią po tos dienos, kai pagrindinės priemonės vertė buvo paskelbta ir ja galima prekiauti atitinkamoje pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržoje, kaip nustato emitentas.
Darbo diena	Darbo diena – tai diena, kurią dirba Suomijos bankai ir veikia Europos centrinio banko TARGET sistema.
Darbo dienos taisyklė	Kita darbo diena.
Birža	Pagrindinės priemonės atžvilgiu birža reiškia vertybinių popierių biržą, kurioje bet kuriuo metu daugiausia prekiaujama šiomis akcijomis, kaip nustato emitentas.
Pasirinkimo sandorių birža arba ateities sandorių birža	Pasirinkimo sandorių birža arba ateities sandorių birža (kai taikytina) reiškia biržą, kurioje daugiausia prekiaujama pagrindinių priemonių pasirinkimo ir ateities sandoriais, kaip nustato emitentas.
Rinkos veikimo sutrikimas	Laikoma, kad pagrindinės priemonės atžvilgiu rinkos veikimas yra sutrikdytas, kai, emitento nuomone, įvyko bet kuris iš šių įvykių: - pagrindinės priemonės ar jos esminės sudedamosios dalies oficiali uždarymo kaina nenustatyta, neskelbiama ar nekotiruojama; - pagrindinės priemonės sudėtis pasikeičia arba jos vertė neskelbiama; - atitinkamoje biržoje arba pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržoje nevyksta prekyba įprastinėmis jos darbo valandomis; - prekyba pagrindine priemone ar jos esmine sudedamąja dalimi nutraukta, laikinai sustabdyta arba iš esmės apribota; - dėl bet kokios kitos priežasties rinkos dalyvių galimybė prekiauti biržoje pagrindine priemone ar jos esmine sudedamąja dalimi arba su ja susijusiais pasirinkimo sandoriais ar ateities sandoriais yra panaikinta, laikinai sustabdyta ar iš esmės sumažėja arba jie neturi galimybės sužinoti pagrindinės priemonės ar jos esminės sudedamosios dalies rinkos kainos.

Tokiu atveju:

a. biržos arba pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržos darbo laiko

apribojimas nėra laikomas rinkos veikimo sutrikimu, jei darbo laikas buvo apribotas oficialiai pakeitus įprastinį tos biržos darbo laiką;

b. prekybos apribojimas konkrečią dieną yra laikomas rinkos veikimo sutrikimu, jei toks apribojimas buvo įvestas kainoms pakilus virš biržoje arba pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržoje leistino lygio.

Jei, emitento nuomone, prekybos pradžios ar uždarymo dieną rinkos veikimas yra sutrikdytas, nustatant pradinę vertę, galutinę vertę ar uždarymo kainą laikoma, kad prekybos pradžios ar uždarymo diena yra kita biržos diena, kurią rinkos veikimas nėra sutrikdytas. Tačiau jeigu rinkos veikimo sutrikimas tęsiasi aštuonias iš eilės biržos dienas nuo pradinės prekybos pradžios ar uždarymo dienos, laikoma, kad prekybos pradžios ar uždarymo diena yra aštuntoji biržos diena, neatsižvelgiant į tai, ar rinkos veikimas buvo sutrikdytas, ar nebuvo. Šiuo atveju emitentas privalo nustatyti pradinę vertę, galutinę vertę ir (arba) uždarymo kainą, kurios bus naudojamos apskaičiuojant vertės padidėjimą.

Skaičiavimų peržiūra

Jeigu pagrindinės priemonės, kurią sudaro akcijų krepšelis, sudėtis iš esmės pasikeičia, arba jeigu pagrindinės priemonės vertė nebeskaičiuojama ar neskelbiama, emitentas, norėdamas apskaičiuoti vertės padidėjimą, pagrindinę priemonę turi pakeisti atitinkama alternatyvia pagrindine priemone. Jeigu tokios pakeičiančios pagrindinės priemonės vertė, kaip nustato emitentas, nebeskaičiuojama ar neskelbiama, arba jeigu, emitento nuožūra, sudėties apskaičiavimo metodas arba pagrindinės priemonės vertė iš esmės pasikeičia, emitentas turi teisę peržiūrėti pagrindinės priemonės vertės apskaičiavimo metodą kaip jam atrodo tinkama. Pakeičiantis vertės apskaičiavimo metodas privalo remtis ankstesne pagrindinės priemonės sudėties nustatymo, apskaičiavimo ir skelbimo tvarka, ir ją atspindėti.

Jeigu, emitento nuomone, pakeitus pagrindinę priemonę, ar peržiūrėjus skaičiavimo metodus priimtino rezultato nebus pasiekta, emitentas gali nustatyti kreditoriams išmokamą išpirkimo sumą ir apskaičiuoti iki to laiko susidariusią galimą priemonę. Nustatęs išpirkimo sumą, emitentas privalo apie ją informuoti kreditorius. Be to, jis privalo nurodyti palūkanų normą, kuri bus taikoma paskolai ateityje. Emitentas privalo sumokėti rinkos palūkanas nuo išpirkimo sumos. Išpirkimo dieną išmokama paskolos suma kartu su palūkanomis.

Peržiūrėjęs skaičiavimus, emitentas turi teisę pakeisti Galutines sąlygas, kaip jam atrodo tinkama.

Koregavimas

Emitentas turi teisę koreguoti pagrindinės priemonės pradinę, galutinę vertę ir (arba) uždarymo kainą, jeigu oficiali pagrindinės priemonės uždarymo kainą koreguojama per laikotarpį (nuo pirminio paskelbimo), kuris paprastai praeina tarp pagrindinės priemonės neatidėliotino sandorio sudarymo dienos ir atsiskaitymo pagal jį dienos, tačiau ne daugiau kaip trys biržos dienos nuo paskutinės uždarymo dienos, jeigu pagal šią kainą buvo nustatyta pradinė, galutinė vertė arba uždarymo kainą.

Ypatingi atvejai

Jeigu emitentas nustato, kad pagrindine priemone arba įmonės, kurios akcijos yra įtrauktos į pagrindinę priemonę sudarančių akcijų krepšeli, akcijomis nustojama prekiauti biržoje ar tokia įmonė nacionalizuojama, jai paskelbiamas bankrotas, ji likviduojama, restruktūrizuojama, eksproprijuojama, apjungiamą, išskaidoma, nutraukia veiklą, apsiikeičia akcijomis, skelbiamas apsiikeitimo akcijomis pasiūlymas, viešas pasiūlymas įsigyti akcijų arba įvyksta panašus įvykis, arba akcija arba pagrindinę priemonę sudarančių akcijų krepšelio akcijos yra skaidomos, jų atžvilgiu

išleidžiamos teisės, priedai, opciono teisės arba konvertuojamos obligacijos, akcijos apjungiamos, išperkamos arba įvyksta kitas Galutinėse sąlygose paminėtas įvykis, emitentas turi teisę peržiūrėti vertės padidėjimo apskaičiavimo metodą ir (arba) pagrindinės priemonės vertės nustatymo metodą arba pakeisti pagrindinę priemonę kita taip, kaip emitento nuomone, yra būtina, kad būtų galima apskaičiuoti vertės padidėjimą remiantis ankstesniu skaičiavimo metodu.

Jeigu emitentas nusprendžia, kad tokie pakeitimai neduos priimtinių rezultatų, emitentas gali apskaičiuoti priemokos sumą iš anksto ir nustatyti išpirkimo sumą. Nustatęs priemoką, emitentas privalo informuoti kreditorius apie išpirkimo sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma paskolai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo išpirkimo sumos. Paskolos suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Esant ypatingiems atvejams, emitentas turi teisę savo nuožiūra keisti Galutinės sąlygas.

Pakeičianti priemonė	pagrindinė	Pakeičia pagrindinę priemonę kita emitento pasirinkta priemone pagal šiose Galutinėse sąlygose nurodytus kriterijus nuo Emitento nustatytos dienos.
Teisinių nuostatų pasikeitimas		(a) Jei emitentas nustato, kad jeigu dėl įstatymo ar norminio akto, nuostatos ar pan. pakeitimo arba dėl valdžios institucijų sprendimo ar jų taikymo arba dėl mokėjimo atidėjimo, valiutos apribojimų, konfiskavimo, embargo ar boikoto, susijusio su centriniu banku, Švedijos valstybe ar Suomijos valstybe ar tarptautine organizacija, pvz., JT ar ES, išleisti ar turėti struktūrinių VTSĮ taptų neteisėta arba daug sudėtingiau nei anksčiau arba tai rimtai pakenktų emitento reputacijai, arba jeigu taptų neteisėta arba daug sudėtingiau nei anksčiau arba labai pakenktų emitento reputacijai, jei emitentas ar kitas asmuo turėtų, įsigytų arba parduotų pagrindinę priemonę ar į ją panašią išvestinę priemonę, kurią galima panaudoti su emitento paskola susijusiai rizikai apdrausti (pvz., akciją, kuri yra pagrindinės priemonės dalis), emitentas gali pakeisti pagrindinę priemonę kita arba pakoreguoti priemoką. (b) Jei emitentas nustato, kad pagrindinės priemonės pakeitimas kita arba skaičiavimo pakeitimas neduos priimtinių rezultatų, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti galimą priemoką ir (arba) grąžą ir nustatyti priemoką. Šis išankstinis skaičiavimas turi būti atliekamas remiantis naujausia paskelbta pagrindinės priemonės verte. Nustatęs priemoką, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoką ir palūkanų normą, kuri bus taikoma paskolai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo išpirkimo sumos. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną. (c) Emitentas privalo atlikti visus Galutinių sąlygų papildymus ir pakeitimus, kuriuos, jo nuomone, būtina atlikti dėl įstatymų pakeitimų.
Padidėjusios rizikos valdymo sąnaudos		Jei, emitento vertinimu, dėl įstatymo, norminio akto, nuostatos ar pan. pakeitimo arba dėl valdžios institucijų sprendimo ar jų taikymo labai padidėtų jo sąnaudos, susijusios su pagrindinės priemonės turėjimu, įsigijimu ar pardavimu, arba rizikos valdymo sąnaudos, emitentas gali pakeisti pagrindinę priemonę. Jei, emitento vertinimu, pagrindinės priemonės pakeitimas arba skaičiavimo pakeitimas neduos priimtinių rezultatų, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti ir nustatyti galimą priemoką. Toks išankstinis skaičiavimas turi

būti pagrįstas naujausia paskelbta pagrindinės priemonės verte. Nustatęs priemoną, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoną ir palūkanų normą, kuri bus taikoma paskolai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo išpirkimo sumos. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną.

Emitentas privalo atlikti visus Galutinių sąlygų papildymus ir pakeitimus, kuriuos, jo nuomone, būtina atlikti dėl padidėjusių rizikos valdymo išlaidų.

Kitos sąlygos

Paskolos sąlygų 1 priedo pakeitimai taikomi šiai paskolai tiek, kiek jie yra susiję su obligacijomis, kurioms yra taikoma Suomijos teisė.

Nematerialių vertybinių popierių registravimas

Nematerialūs vertybiniai popieriai registruojami obligacijų įsigijusiam asmeniui skirtoje vertybinių popierių sąskaitoje ne vėliau kaip trečią darbo dieną nuo įsigijimo laikotarpio pabaigos, vadovaujantis Vertybinių popierių apskaitos sistemos įstatymu, Vertybinių popierių sąskaitų įstatymu ir Efi taisyklėmis ir nuostatais. Nematerialūs vertybiniai popieriai gali būti laisvai perleidžiami tik po to, kai vertybinių popierių sąskaitoje padaromas atitinkamas įrašas.

Kreditoriaus sutikimas dėl informacijos apie jį atskleidimo

Efi privalo užtikrinti informacijos apie kreditorius slaptumą ir todėl emitentas negali gauti tokios informacijos be kreditoriaus sutikimo. Kreditorius sutinka, kad emitentas turi teisę gauti, o EFi, emitento prašymu, turi teisę atskleisti informaciją apie kreditorius, įskaitant kreditoriaus vardą ir pavardę/pavadinimą, kontaktinę informaciją ir įmonės kodą (jei yra) pranešimų apie obligacijas pateikimo tikslu.

Antrinė rinka

Įprastinėmis rinkos sąlygomis emitentas „Nordea Bank Finland Plc“ skelbia paskolos atpirkimo kainą. Ji gali būti mažesnė arba didesnė už paskolos nominalią vertę.

Taikytina teisė

Suomijos teisė.

ATSAKOMYBĖ

Emitentas patvirtina, kad prieš tai išdėstytos papildomos sąlygos taikomos paskolai kartu su VTSI programos sąlygomis ir įsipareigoja atitinkamai atlikti mokėjimus.

Helsinkis, 2009 m. rugpjūčio 13 d.

NORDEA BANK FINLAND PLC

PASKOLOS DUOMENYS IR KITA INFORMACIJA

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“
Pasiūlymas	Viešas pasiūlymas
Atsiskaitymo ir kliringo sistema	„Euroclear Finland Oy“ (EFi)
Įtraukimas į oficialųjį prekybos sąrašą	Teikiama paraiška dėl obligacijų įtraukimo į NASDAQ OMX Helsinkio oficialųjį prekybos sąrašą, jeigu bendra įsigytų obligacijų vertė yra ne mažesnė kaip 200 000 EUR.
Išlaidos	Numatomos išlaidos: 5 000 EUR mokama Efi ir 500 EUR teikiant paraišką NASDAQ OMX Helsinkio.
Struktūrizavimo sąnaudos	Paskolos struktūrizavimo sąnaudos grindžiamos pastoviųjų pajamų ir į paskolą įtrauktų išvestinių investicinių priemonių vertėmis vertinimo dieną – 2009 m. rugsėjo 17 dieną. Metinės struktūrizavimo sąnaudos sudaro 0,8 proc., tai yra, iš viso apytikriai 4 proc. Struktūrizavimo sąnaudos nustatomos kiekvienai paskolai atskirai. Šios sąnaudos priklauso, pavyzdžiui, nuo rinkos sąlygų, tokių kaip palūkanų normų pokyčiai ir rinkos kintamumas. Struktūrizavimo sąnaudos apima visas su paskola susijusias emitento sąnaudas, pvz., emisijos, licencijos, materialines, rinkodaros, atsiskaitymų ir saugojimo sąnaudas. Emitentas atskirai netaiko paskolos įsigijimo ar saugojimo mokesčių. Lygindamas įvairių emitentų sąnaudas, investuotojas privalo atkreipti dėmesį į skirtingas rinkos dalyvių galimybes įgyvendinti struktūrinius produktus sudarančių pastoviųjų pajamų ir išvestinių priemonių investicijas.
Finansavimo lygis	Palūkanų norma, taikoma apskaičiuojant nulinės atkarpos investiciją, yra 3 mėnesių Euribor, pridėjus 0,70 proc.
Emisijos atšaukimas	Emitentas pasilieka teisę atšaukti emisiją (1) dėl pasikeitusių rinkos sąlygų; (2) jei bendra įsigijimo suma yra maža (mažiau kaip 2 000 000 EUR), ARBA (3) dėl įvykio, kuris, emitento nuomone, gali sukliudyti sėkmingai išplatinti emisiją. Jei emisija atšaukiama, visos sumokėtos sumos grąžinamos. Jeigu emisija būtų atšaukta, grąžinamai sumai neskaičiuojamos jokios palūkanos.
Interesų konfliktas	Žr. Bazinio prospekto skyrių „ <i>Įtraukimas į prekybos sąrašus; kliringas ir atsiskaitymas</i> “. Kiek emitentui yra žinoma, joks fizinis ar juridinis asmuo neturi jokių ekonominių interesų paskolos atžvilgiu.
Apmokestinimas	Pagal galiojančius įstatymus, galima priemoka, mokama už Suomijoje viešai išleistas obligacijas, laikoma Mokesčio prie pajamų šaltinio įstatyme apibrėžtomis bendra tvarka apmokestinamomis fizinių asmenų pajamomis iš palūkanų ir pajamomis iš paveldėjimo. Visos priemoką atitinkančios pajamos iš sandorių antrinėje rinkoje laikomos kapitalo pajamomis, kurioms taikomas Pajamų mokesčio įstatymas. Įmonei ar konsorciui mokama galima priemoka yra laikoma įprastinėmis apmokestinamomis pajamomis, kurioms taikomos išimtys dėl pelno nesiekiančių įmonių atleidimo nuo mokesčių.

Ši informacija nėra mokesčių konsultacija. Ši informacija nėra išsami; tai bendro pobūdžio informacija apie tam tikrus galiojančius teisės aktus. Kreditorius turi pats įvertinti galimas mokesčines pasekmes ir pasitarti su mokesčių konsultantu.