

Šios sąlygos yra originalo, parengto suomių kalba, vertimas į anglų kalbą. Esant kokių nors neatitikimų tarp tekstų šiomis kalbomis, pirmenybė teikiama tekstui suomių kalba.

GALUTINĖS SĄLYGOS

Obligacija Nr. 4334 A ir B

Index Bond Emerging Markets Basic and Extra

pagal

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

Švedijos vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų programą¹

Šios Obligacijų emisijos 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, vadovaujamas Galutinėmis sąlygomis.

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

OBLIGACIJOS DUOMENYS

Obligacijos rūšis

Obligacija 4334 „Index Bond Emerging Markets Basic and Extra“ yra su indeksu susieta penkerių metų trukmės obligacija, kurios galima priemoka priklauso nuo pagrindinės priemonės – akcijų indekso – reikšmės. Išpirkimo dieną grąžinama nominali į obligaciją investuoto kapitalo vertė.

Pagrindinė priemonė:

S&P BRIC 40

S&P BRIC indeksą sudaro keturiasdešimtys didžiausių Brazilijos, Rusijos, Indijos ir Kinijos bendrovių, kurių akcijomis daugiausiai prekiaujama, akcijos. Šių bendrovių akcijomis viešai prekiaujama Vakarų vertybinių popierių biržoje (Honkongo, Londono, Nasdaq arba Niujorko (NYSE) vertybinių popierių biržose). Didžiausias vienos bendrovės akcijų svoris indekse yra 10 proc. Daugiau informacijos apie indeksą galima rasti interneto adresu www.sandp.com.

Priemoka

Galima priemoka už indekso vertės padidėjimą mokama už kiekvieną nominalios vertės obligaciją jos išpirkimo dieną. Galima priemoka priklauso nuo pagrindinės priemonės – akcijų indekso – reikšmės

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

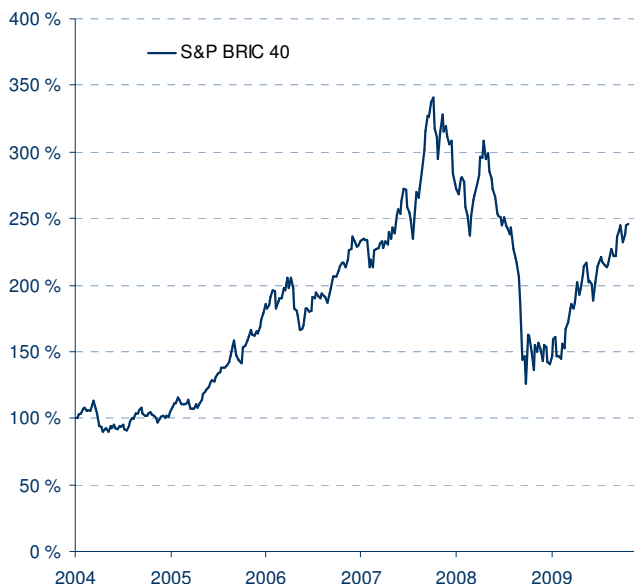
pokyčio, kitaip tariant, santykinio teigiamo pokyčio tarp kiekvienos pagrindinės priemonės pradinės ir galutinės vertės, atsižvelgiant į obligacijos investavimo koeficientą. Priemoka apskaičiuojama taip:

Pagrindinės priemonės vertės pokytis x Obligacijos nominali vertė x Investavimo koeficientas.

Jeigu pagrindinės priemonės vertės pokytis yra lygus nuliui arba neigiamas, priemoka obligacijos turėtojui neskaičiuojama.

Ankstesni pagrindinės priemonės vertės pokyčiai

Pagrindinės priemonės vertės pokytis 2004 m. vasario mėn. – 2009 m. gruodžio mėn.



Pradinė indekso reikšmė – 100 proc. (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, kokią įtaką pagrindinės priemonės vertės pokytis turi obligacijos vertei ir metiniam pajamingumui.

Pagrindinės priemonės vertės pokytis pagal emisijos sąlygas	Emerging Markets Basic		Emerging Markets Extra	
	Emisijos kaina apie	100%	Emisijos kaina apie	110%
	Investavimo koeficientas	60%	Investavimo koeficientas	110%
	Vertė suėjus išpirkimo terminui	Metinė grąža	Vertė suėjus išpirkimo terminui	Metinė grąža
-50%	100%	0,0%	100%	-1,9%
-25%	100%	0,0%	100%	-1,9%
0%	100%	0,0%	100%	-1,9%
25%	115%	2,8%	128%	3,0%
50%	130%	5,4%	155%	7,1%
75%	145%	7,7%	183%	10,7%
100%	160%	9,9%	210%	13,8%

RIZIKOS VEIKSNIAI

Bendroji rizika

Investavimas į obligaciją yra susijęs su tam tikra rizika. Investuotojai turėtų susipažinti su informacija apie šias rizikas, kuri yra pateikta Bazinio prospekto skyriuje „Rizikos veiksniai“.

Rizika, susijusi su struktūriniais VTSĮ

Kreditoriaus teisę į priemoną lemia pagrindinės priemonės vertė ir vertės padidėjimo struktūra. Vertei įtakos turi ne tik pagrindinių priemonių kainos svyravimai, bet ir pagrindinių priemonių kintamumas, akcijų koreliacija, rinkos palūkanų norma ir emitento finansavimo išlaidų pokytis. 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 pagrindinės priemonės vertės pokytis yra lygus nuliui arba neigiamas, priemoka obligacijos turėtojų neskaičiuojama. Šiuo atveju išpirkimo suma lygi obligacijos nominaliai vertei ir todėl investuotojas praranda sumą, lygią įsigijimo kainos ir nominalios vertės skirtumui (*Extra* obligacijos atveju, maždaug 10%).

GALUTINĖS OBLIGACIJŲ EMISIJOS SĄLYGOS

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“		
Obligacija	Obligacijos numeris – 4334.Obligaciją sudaro viena serija, vadinama „Index Bond Emerging Markets“.		
Alternatyva	Emisiją sudaro dvi alternatyvos: <i>Basic</i> ir <i>Extra</i> .		
ISIN kodas	Basic	4334 A	FI4000008180
	Extra	4334 B	FI4000008198
Įsigijimas	Įsigijimo kaina sumokama įsigyjant obligacijas. Įsigijimo laikotarpis: 2009 m. gruodžio 14 d. – 2010 m. sausio 29 d. Emitentas turi teisę sutrumpinti įsigijimo laikotarpį. Įsigijimas vyksta „Nordea Bank Finland Plc“ filialuose, „Nordea“ privačios bankininkystės ir 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 per Netbank sistemą interneto adresu www.nordea.fi , jei klientas naudoja portfolio paslaugą.		
Emisijos diena	Emisijos diena yra 2009 m. gruodžio 14 diena. Jei tai ne bankų darbo diena, emisijos diena nustatoma pagal bankų darbo dienos taisyklę.		
Išpirkimo diena	Išpirkimo diena yra 2015 m. sausio 29 diena. Jei tai ne bankų darbo diena, išpirkimo diena nustatoma pagal bankų darbo dienos taisyklę.		
Bendra nominali vertė	Numatoma bendra nominali obligacijos 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 „Obligacijų emisijos duomenys ir kita informacija“.		
Nominali vertė	Minimali obligacijos 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 kitais emitento įsipareigojimais pagal negarantuotas paskolas.		
Obligacijos tipas	Obligacija, kurios visa nominali vertė gražinama Išpirkimo dieną.		
Pajamingumo struktūra	Struktūrinis VTSĮ. Už obligacijos bendrą nominalią vertę palūkanos neskaičiuojamos, bet išpirkimo dieną už kiekvienos obligacijos nominalią vertę išmokama galima priemoka už vertės padidėjimą.		

² Numatoma bendra nominali vertė. Bendra nominali emisijos suma bus patvirtinta 2010 m. vasario 1 dieną.

Pagrindinė priemonė	Pagrindinė priemonė yra toliau nurodytas indeksas: S&P BRIC 40 (Bloomberg: SBE Index)
Priemoka	Didesnis iš šių dviejų dydžių: Vertės pokytis x Obligacijos nominali vertė x Investavimo koeficientas arba nulis.
Investavimo koeficientas	<i>Basic</i> obligacija: 60%. <i>Extra</i> obligacija: 110%.
Vertės pokytis	(Galutinė vertė – pradinė vertė) / pradinė vertė
Pradinė vertė	Emitento patvirtinta pagrindinės priemonės uždarymo kaina prekybos pradžios dieną.
Prekybos pradžios diena	Prekybos pradžios diena yra 2010 m. vasario 2 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.
Galutinė vertė	Emitento patvirtintas pagrindinės priemonės vertės uždarymo kainų uždarymo dienomis aritmetinis vidurkis.
Uždarymo diena	Uždarymo dienos yra 2010 m. liepos 15 d., 2011 m. sausio 15 d., 2011 m. liepos 15 d., 2012 m. sausio 15 d., 2012 m. liepos 15 d., 2013 m. sausio 15 d., 2013 m. liepos 15 d., 2014 m. sausio 15 d., 2014 m. liepos 15 d. ir 2015 m. sausio 15 d. Jei tai ne biržos diena, uždarymo diena nustatoma pagal biržos dienos taisyklę, atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos veikimo sutrikimų.
Biržos diena	Biržos diena – tai diena, kurią yra skelbiama pagrindinės priemonės vertė ir ja gali būti prekiaujama pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržoje, kaip nustato emitentas.
Biržos dienos taisyklė	Kita biržos diena.
Bankų darbo diena	Bankų darbo diena – tai diena, kurią dirba Suomijos bankai ir veikia Europos centrinio banko TARGET sistema.
Bankų darbo dienos taisyklė	Kita bankų darbo diena.
Birža	Akcijos, kuri yra įtraukta į pagrindinę priemonę, 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 į pagrindinę priemonę įtrauktos akcijos 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:

- i. pagrindinės priemonės ar jos esminės sudedamosios dalies oficiali uždarymo kaina nenustatyta, neskelbiama ar nekotiruojama;
- ii. pagrindinės priemonės sudėtis pasikeičia arba pagrindinės priemonės vertė neskelbiama;
- iii. atitinkamoje biržoje arba pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržoje nevyksta prekyba įprastinėmis jos darbo valandomis;
- iv. prekyba pagrindine priemone ar jos esmine sudedamąja dalimi nutraukta, laikinai sustabdyta arba iš esmės apribota;
- v. dėl bet kokios kitos priežasties rinkos dalyvių galimybė prekiauti biržoje pagrindine priemone, jos esmine sudedamąja dalimi arba su ja susijusiais pasirinkimo sandoriais ar ateities sandoriais yra panaikinta, 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 po jos einanti 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 ar nebuvo sutrikdytas. Šiuo atveju emitentas privalo nustatyti pradinę vertę, galutinę vertę ir (arba) uždarymo kainą, kurios bus naudojamos apskaičiuojant vertės padidėjimą.

Esant rinkos veikimo sutrikimui, emitentas turi teisę pakeisti Galutines sąlygas, kaip jam atrodo tinkama.

Skaičiavimų peržiūra

Jeigu pagrindinės priemonės sudėtis iš esmės pasikeičia arba jeigu pagrindinės priemonės vertė nebeskaičiuojama ar neskelbiama, emitentas, norėdamas apskaičiuoti vertės padidėjimą, pagrindinę priemonę privalo pakeisti atitinkama alternatyvia pagrindine priemone. Jeigu tokios pakeičiančios pagrindinės priemonės vertė, kaip nustato emitentas, nebeskaičiuojama ar neskelbiama, arba jeigu, emitento nuožiūra, 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.

Jei, emitento vertinimu, pagrindinės priemonės pakeitimas pakaitine pagrindine priemone arba skaičiavimų peržiūra neduos priimtinių rezultatų, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti ir nustatyti priemoną. Nustatę priemoną, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoną ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo bendros obligacijos nominalios vertės. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną.

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

Koregavimas

Emitentas turi teisę koreguoti pagrindinės priemonės pradinę, galutinę vertę ir (arba) uždarymo kainą, jeigu oficiali pagrindinė priemonė sudarančios akcijos uždarymo kainą koreguojama per laikotarpį (nuo pradinio paskelbimo), kuris paprastai praeina tarp pagrindinės priemonės neatidėliotino sandorio sudarymo dienos ir atsiskaitymo pagal ją dienos, tačiau ne vėliau kaip per tris biržos dienas nuo paskutinės uždarymo dienos, jeigu pagal šią kainą buvo nustatyta pradinė, galutinė vertė arba uždarymo kainą.

Ypatingi atvejai

Jeigu emitentas nustato, kad akcija, kuri yra įtraukta į pagrindinę priemonę, arba įmonės, kurios akcijos yra įtrauktos į pagrindinę priemonę, akcijomis nustojama prekiauti biržoje ar tokia įmonė nacionalizuojama, jai paskelbiamas bankrotas, ji likviduojama, restruktūrizuojama, eksproprijuojama, apjungiamą, išskaidoma, nutraukia veiklą, apsieičia akcijomis, skelbiamas apsieikimo akcijomis pasiūlymas, viešas pasiūlymas įsigyti akcijų arba įvyksta panašus įvykis, arba akcijos, įtrauktos į pagrindinę priemonę, 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 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.

Jei, emitento vertinimu, pagrindinės priemonės pakeitimas pakaitine pagrindine priemone arba skaičiavimų peržiūra neduos priimtinių rezultatų, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti ir nustatyti priemoną. Nustatę priemoną, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoną ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo bendros obligacijos nominalios vertės. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama 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

Jei emitentas nustato, kad jeigu dėl įstatymo, 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 obligacija susijusiai rizikai apdrausti (pvz., akciją, kuri yra įtraukta į pagrindinę priemonę), emitentas gali pakeisti pagrindinę priemonę ją pakeičiančia pagrindine priemone arba pakoreguoti priemoną.

Jei, emitento vertinimu, pagrindinės priemonės pakeitimas pakaitine pagrindine priemone arba skaičiavimų peržiūra neduos priimtinių rezultatų, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti ir nustatyti priemoną. Nustatęs priemoną, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoną ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo bendros obligacijos nominalios vertės. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną.

Emitentas turi teisę 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 ją pakeičiančia pagrindine priemone.

Jei, emitento vertinimu, pagrindinės priemonės pakeitimas pakaitine pagrindine priemone arba skaičiavimų peržiūra neduos priimtinių rezultatų, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti ir nustatyti priemoną. Nustatęs priemoną, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoną ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo bendros obligacijos nominalios vertės. 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.

Rizikos valdymo sutrikimas

Tam, kad galėtų valdyti riziką, emitentas privalo turėti galimybę turėti nuosavybės teise, valdyti, įsigyti, atkurti, pakeisti, panaikinti ir parduoti pagrindinę priemonę arba jos dalį, sudaryti su pagrindine priemone susijusius susitarimus ir atlikti su pagrindine priemone susijusias investicijas. Jeigu emitentas nustato, kad jis neturi galimybės atlikti pirmiau paminėtų dalykų arba, neatsižvelgiant į tai, kad buvo įgyvendintos pagrįstai reikalingos priemonės, tai padaryti yra iš esmės sunkiau nei iš pradžių, emitentas gali pakeisti pagrindinę priemonę ją pakeičiančia pagrindine priemone.

Jei, emitento vertinimu, pagrindinės priemonės pakeitimas pakaitine pagrindine priemone arba skaičiavimų peržiūra neduos priimtinių rezultatų, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti ir nustatyti priemoną. Nustatęs priemoną, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoną ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo bendros obligacijos nominalios vertės. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną.

Emitentas turi teisę atlikti visus Galutinių sąlygų papildymus ir pakeitimus, kuriuos, emitento nuomone, būtina atlikti esant rizikos valdymo sutrikimui.

Kitos sąlygos

Obligacijų emisijos sąlygų 1 priedo pakeitimai taikomi šiai obligacijai tiek, kiek jie yra susiję su obligacijomis, kurioms yra taikoma Suomijos

teisė.

Nematerialių vertybinių
popierių registravimas

Nematerialūs vertybiniai popieriai registruojami obligacijų išsigijusiam asmeniui skirtose vertybinių popierių sąskaitose ne vėliau kaip trečią bankų darbo dieną nuo išsigijimo 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 atitinkamas įrašas padaromas vertybinių popierių sąskaitoje.

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, pavardę/pavadinimą, kontaktinę informaciją ir įmonės kodą (jei yra) pranešimų apie obligacijas pateikimo tikslu.

Licencija

1 priedas.

Antrinė rinka

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

Taikytina teisė

Suomijos teisė

ATSAKOMYBĖ

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

Helsinkis, 2009 m. gruodžio 11 d.

NORDEA BANK FINLAND PLC

OBLIGACIJOS DUOMENYS IR KITA INFORMACIJA

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“
Pasiūlymas	Viešasis 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 5 000 EUR teikiant paraišką NASDAQ OMX Helsinkio.
Struktūrizavimo sąnaudos	Obligacijos struktūrizavimo sąnaudos grindžiamos pastoviųjų pajamų ir į obligaciją įtrauktų išvestinių investicinių priemonių vertėmis vertinimo dieną – 2009 m. gruodžio 9 dieną. Metinės struktūrizavimo sąnaudos sudaro 0,7 proc., tai yra, iš viso apytikriai 3,5 proc. Struktūrizavimo sąnaudos nustatomos kiekvienai obligacijai atskirai. Šios sąnaudos priklauso, pavyzdžiui, nuo rinkos sąlygų, tokių kaip palūkanų normų pokyčiai ir rinkos kintamumas. Struktūrizavimo sąnaudos apima visas su obligacija susijusias emitento sąnaudas, pvz., emisijos, licencijos, materialines, rinkodaros, atsiskaitymų ir saugojimo sąnaudas. Emitentas atskirai netaiko obligacijos 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 procentinio punkto.
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 kelti 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 obligacijos atžvilgiu.
Apmokestinimas	Pagal galiojančius įstatymus, galima priemoka, mokama už Suomijoje viešai išleistas obligacijas, laikomos Mokesčio prie pajamų šaltinio įstatyme apibrėžtomis bendra tvarka apmokestinamomis fizinių asmenų pajamomis iš palūkanų ir pajamomis iš paveldėjimo. Bet kokia priemoka už indekso vertės padidėjimą sandorių antrinėje rinkoje laikoma kapitalo pajamomis, kurioms taikomas Pajamų mokesčio įstatymas. Įmonei ar konsorciui mokama 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.

A PRIEDAS

LICENCIJA

Pagal licencijų sutartis „Nordea Bank Finland Plc“ turi teisę naudoti toliau nurodytą indeksą šiai obligacijų emisijai. Pagal licencijos sutartį, „Nordea Bank Finland Plc“ privalo toliau nurodytą tekstą įtraukti į obligacijos Galutines sąlygas.

S&P BRIC 40 INDEX

„Standard & Poor's“ („S&P“), „McGraw-Hill, Inc.“ padalinys, šio produkto (-ų) neremia, nėra patvirtinusi, neparduoda ir nereklamuoja. S&P nedaro nei aiškiai išreikšto, nei numanomo pareiškimo ir nesuteikia nei aiškiai išreikštos, nei numanomos garantijos produkto (-ų) turėtojams arba bet kuriam visuomenės nariui dėl rekomendacijų investuoti į vertybinius popierius apskritai ar konkrečiai į produktą (-us) ar dėl *S&P BRIC 40 Index* gebėjimo atspindėti bendrą padėtį vertybinių popierių rinkoje. S&P siejamas su licenciatu tik licencijuojant tam tikrus S&P prekės ženklus ir prekių pavadinimus ir *S&P BRIC 40 Index*, kurį S&P nustato, sudaro ir apskaičiuoja nepriklausomai nuo licencianto ar produkto (-ų). Nustatydamą, sudarydamą ar apskaičiuodamą indeksą *S&P BRIC 40 Index*, S&P neprivalo atsižvelgti į licencianto arba produkto (-ų) turėtojų poreikius. S&P nedalyvavo nustatant išleidžiamo produkto (-ų) emisijos laiką, kainas ar kiekius arba nustatant formulę, pagal kurią produktas (-ai) yra konvertuojamas (-i) į grynuosius pinigus, ir nėra už tai atsakinga. S&P neturi jokių įsipareigojimų ir neprisiima atsakomybės už produkto (-ų) administravimą, rinkodarą ar prekybą jais.

S&P NEGARANTUOJA *S&P BRIC 40 INDEX* AR BET KOKIŲ JĮ SUDARANČIŲ DUOMENŲ TIKSLUMO IR (ARBA) IŠSAMUMO IR S&P NEATSAKO UŽ BET KOKIAS SU TUO SUSIJUSIAS KLAIDAS, PRALEIDIMUS AR SUTRIKIMUS. S&P NESUTEIKIA NEI AIŠKIAI IŠREIKŠTOS, NEI NUMANOMOS GARANTIJOS DĖL REZULTATŲ, KURIUOS GAUS LICENCIATAS, PRODUKTŲ TURĖTOJAI ARBA BET KURIS KITAS ASMŪO ARBA SUBJEKTAS NAUDODAMI *S&P BRIC 40 INDEX* ARBA BET KOKIUS JĮ SUDARANČIUS DUOMENIS. S&P NESUTEIKIA NEI AIŠKIAI IŠREIKŠTŲ, NEI NUMANOMŲ GARANTIJŲ IR AIŠKIAI ATSIŠAKO SUTEIKTI BET KOKIAS GARANTIJAS DĖL *S&P BRIC 40 INDEX* ARBA JĮ SUDARANČIŲ DUOMENŲ TINKAMUMO PARDUOTI AR TINKAMUMO KONKREČIAM TIKSLUI AR PASKIRČIAI. NEAPRIBOJANT JOKIŲ PRIEŠ TAI IŠDĖSTYTŲ SĄLYGŲ, BET KURIUO ATVEJU S&P NEATSAKO UŽ NEGAUTĄ PELNĄ ARBA NETIESIOGINIUS, BAUDINIUS, SPECIALIUOSIUS AR PASEKMINIUS NUOSTOLIUS AR ŽALĄ NET IR TADA, JEI S&P BUVO ĮSPĖTA APIE ŠIŲ NUOSTOLIŲ AR ŽALOS ATSIKADIMO GALIMYBĘ.