

GALUTINĖS SĄLYGOS

Su akcijomis susietos obligacijos „Pasaulis 2012”

Nr. 4652

išleistos pagal

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

Švedijos vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų programą¹

Šios susietųjų obligacijų emisijos sąlygas sudaro 2011 m. gegužės 25 d. įsigaliojusios Vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų (VTSI) programos sąlygos, paskelbti papildomi prospektai ir šios Galutinės sąlygos. Bankų VTSI programos sąlygos išdėstytos Pagrindiniame prospekte. Šiose Galutinėse sąlygose neapibrėžtos sąvokos turi tokią pat reikšmę kaip ir VTSI programos sąlygose. Jei VTSI programos sąlygos prieštarauja Galutinėms sąlygoms, pastarosios turi viršenybę.

Visą informaciją apie emitentą ir šį pasiūlymą gausite perskaitę Pagrindinį prospektą ir Galutines sąlygas. Pagrindinį prospektą ir Galutines sąlygas galima rasti tinklalapyje www.nordea.fi, be to, jų tekstus galima gauti iš „Nordea Bank Finland Plc” Rinkų skyriaus (Aleksis Kiven katu 9, Helsinkis, Suomija) ir obligacijų įsigijimo vietose.

INFORMACIJA APIE ŠIĄ OBLIGACIJŲ EMISIJĄ

Obligacijų emisijos rūšis

Su akcijomis susietos obligacijos „Bond Finland 2012“ Nr. 4652 yra apytikriai 5 metų trukmės indeksuotas skolinis įsipareigojimas, kurio pelningumą lemia akcijų krepšelio, sudaryto iš 12 „Nordea“ rekomenduojamų bendrovių akcijų, vertės pokytis. Nominalaus obligacijos kapitalo suma grąžinama obligacijų išpirkimo dieną. Šios obligacijos yra taupyti tinkama investavimo priemonė, kaip apibrėžta Ilgalaikio taupymo įstatyme.

Pajamos

Galimos pajamos, apskaičiuojamos nuo kiekvienos obligacijos nominaliosios vertės, išmokamos obligacijų išpirkimo dieną. Galimas pajamas lemia krepšelio, sudaryto iš 12 bendrovių akcijų, vertės pokytis, kitaip tariant, santykinis teigiamas turto, su kuriuo susietos obligacijos, pradinių kainų ir galutinių kainų skirtumas. Skaiciuojant pajamas, keturių geriausiais rezultatais pasižyminčių bendrovių akcijų kainų pokytis pakeistas 32% neatsižvelgiant į faktinį jų vertės pokytį. Skaiciuojant pajamas atsižvelgiama į šiuos veiksnius: turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis, kiekvieno turto vieneto svoris akcijų krepšelyje, obligacijų emisijai taikomas dalyvavimo koeficientas ir nominali skolinio įsipareigojimo vertė. Galimos pajamos apskaičiuojamos taip:

Akcijų krepšelio vertės pokytis (keturių geriausiais rezultatais pasižyminčių bendrovių akcijų kainų pokytis pakeistas 32% neatsižvelgiant į faktinį jų vertės pokytį) $\times$ nominali skolinio įsipareigojimo vertė $\times$ dalyvavimo koeficientas.

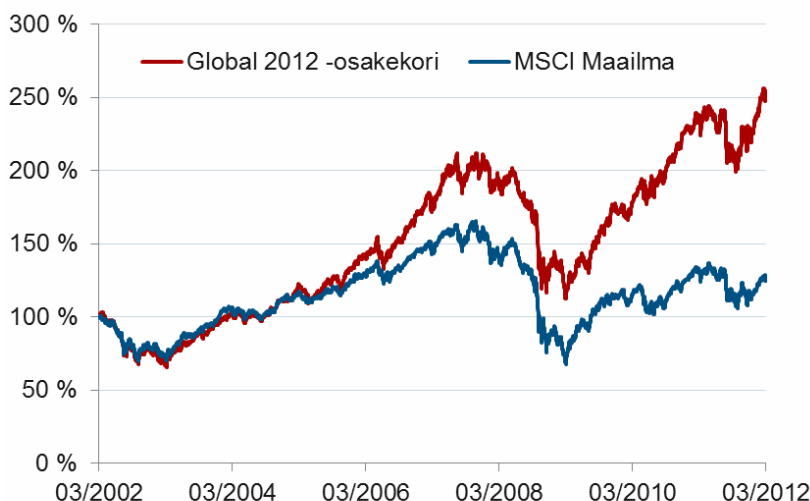
Jei akcijų krepšelio vertės pokytis nulinis arba neigiamas, pajamos iš šios akcijų emisijos neuždirbamos. Tokiu atveju investuotojas praranda sumokėtą premiją.

¹ Laikydamosi Prospektų direktyvos nuostatų, Švedija teikia VTSI programos ataskaitas Suomijos finansinės priežiūros tarnybai ir reikiamoms Estijos, Latvijos, Lietuvos, Danijos bei Liuksemburgo tarnyboms.

Akcijų krepšelio vertės pokytis 2002 m. kovo – 2012 m. kovo mėn.

Pradinis lygis indeksuotas 100%. Skaičiuojant akcijų krepšelio rezultatus neatsižvelgta į premiją, jei ji yra, galutinės kainos vidurkinimą pagal emisijos sąlygas ir dalyvavimo koeficientus. Pajamos, gaunamos pagal emisijos sąlygas, gali gerokai skirtis nuo akcijų krepšelio vertės pokyčio. Šaltinis: *Bloomberg*.

(Pradinis lygis indeksuotas 100%)



Pateikti duomenys rodo ankstesnes pajamas ar vertę ir jais negali būti grindžiamos patikimos būsimų pajamų ar verčių prielaidos.

Bendroji rizika

Investavimas į šias susietąsias obligacijas susijęs su tam tikra rizika. Vienas iš rizikos veiksnių – emitento mokumas: emitentas gali tapti nemokus ir nepajėgus įvykdyti savo įsipareigojimų. Tokiu atveju dėl emitento nemokumo ar iš dalies dėl to investuotojai gali prarasti investuotą kapitalą ir galimas pajamas. Investuotojai turėtų susipažinti su Pagrindinio prospekto skyriuje „Rizikos veiksniai“ pateikta informacija.

Rizika, susijusi su struktūriniais VTSĮ

Kreditoriaus teisę į pajamas lemia indeksų krepšelio, sudaryto iš turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis ir pajamingumo struktūra. Vertei įtakos turi ne tik šio turto kainos svyravimai, bet ir jo kintamumas, akcijų koreliacija, rinkos palūkanų normos ir emitento finansavimo sąnaudų pokyčiai. Struktūrinių VTSĮ pajamingumo struktūra gali būti sudėtinga, todėl VTSĮ gali būti sunku lyginti su kitomis investavimo galimybėmis. Kartais pajamingumo struktūra gali apimti skolintų lėšų efektą, todėl netgi nedidelis turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis gali turėti pastebimą įtaką skolinių įsipareigojimų vertei ir pajamingumui. Ankstesnis investicijos pajamingumas nėra būsimų pajamų rodiklis.

Premijos rizika

Premija, t. y. skolinio įsipareigojimo kainos dalis, viršijanti nominalią obligacijos vertę, negražinama ir jai netaikoma kapitalo apsauga. Investuotojo nuostolį dėl premijos lemia tai, kiek obligacijos teikiamos pajamos yra mažesnės už sumokėtą premiją. Jei pajamos lygios nuliui, investuotojo nuostolio dydis lygus sumokėtos premijos dydžiui.

GALUTINĖS OBLIGACIJŲ EMISIJOS SĄLYGOS

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc.“		
Obligacijų emisija	Susietųjų obligacijų emisijos numeris – 4652. Obligaciją sudaro viena serija pavadinimu <i>Su akcijomis susietos obligacijos „Pasaulis 2012“</i> .		
Obligacijų tipai	Seriją sudaro dviejų tipų obligacijos: <i>Basic</i> ir <i>Extra</i> .		
ISIN kodas	Susieta obligacija <i>Pasaulis 2012 Basic</i>	4652 A	FI4000040340
	Susieta obligacija <i>Pasaulis2012 Extra</i>	4652 B	FI4000040357
Įsigijimas	Įsigyjant obligacijų sumokama įsigijimo kaina. Įsigijimo laikotarpis - 2012 m. kovo 19 d. – gegužės 4 d. Emitentas turi teisę sutrumpinti įsigijimo laikotarpį. Įsigyti obligacijų galima „Nordea Bank Finland Plc“ filialuose, „Nordea Private Banking“, „Nordea Customer Service“ naudojantis prieigos kodais, tel. Nr. 0200 70 000, nuo pirmadienio iki penktadienio 10.00–16.30 val. (taikomi vietos tinklo arba mobiliojo ryšio tinklo tarifai), ir internetu – žr. www.nordea.fi .		
Emisijos diena	Emisijos diena – 2012 m. kovo 19 d. Jei tai ne darbo diena, emisijos diena nustatoma taikant darbo dienos taisyklę.		
Išpirkimo diena	Išpirkimo diena – 2016 m. gegužės 4 d. Jei tai ne darbo diena, išpirkimo diena nustatoma taikant darbo dienos taisyklę.		
Pagrindinė suma	Bendra numatoma nominalioji susietųjų obligacijų emisijos suma yra daugiausia 100 000 000 eurų. Bendra nominalioji kiekvieno iš obligacijų tipų suma yra 50 000 000 eurų.		
Išpirkimo suma	Visa nominalioji skolinio išsipareigojimo suma ir galimos pajamos sumokamos obligacijos turėtojui išpirkimo dieną.		
Skolinio išsipareigojimo kaina	<i>Basic</i> tipas – kintama, apytikriai 100% skolinio išsipareigojimo nominalios vertės. <i>Extra</i> tipas – kintama, apytikriai 110% skolinio išsipareigojimo nominalios vertės. Į kainą įtrauktos struktūrinės sąnaudos, žr. skyr. „Obligacijų emisijos duomenys ir kita informacija“ toliau.		
Nominalioji vertė	Minimali nominalioji susietos obligacijos vertė yra 1 000 eurų. Nominalioji skolinio išsipareigojimo suma yra 1 000 eurų.		
Valiuta	Euras (EUR).		
Skolinio išsipareigojimo reitingas	Skoliniai išsipareigojimai yra lygiaverčiai kitiems neužtikrintiems emitento išsipareigojimams.		
Skolinio išsipareigojimo rūšis	Skolinis išsipareigojimas yra visa išpirkimo dieną grąžinama pagrindinė nominalioji suma. Premija (jei ji yra) negrąžinama.		
Pajamingumo struktūra	Struktūrinis vidutinės trukmės skolinis išsipareigojimas (VTSĮ). Galimos pajamos nuo nominalios skolinio išsipareigojimo sumos sumokamos išpirkimo dieną. Palūkanos nuo skolinio išsipareigojimo sumos neskaičiuojamos.		
Turtas, su kuriuo susietos obligacijos	Turtą, su kuriuo susietos obligacijos, sudaro šių bendrovių akcijos (bendrai vadinamos „akcijų krepšeliu“):		

² Apskaičiuota apytikrė nominalioji vertė. Bendra nominalioji išleistų obligacijų vertė bus patvirtinta kitą darbo dieną po paskutinės įsigijimo laikotarpio dienos.

Barrick Gold Corp. (Bloomberg: ABX US)
 Bayer AG (Bloomberg: BAYN GY)
 Caterpillar Inc. (Bloomberg: CAT US)
 ExxonMobil Corp. (Bloomberg: XOM US)
 Heineken NV (Bloomberg: HEIA NA)
 IBM Corp. (Bloomberg: IBM US)
 McDonald's Corp. (Bloomberg: MCD US)
 Novo Nordisk A/S (Bloomberg: NOVOB DC)
 Sampo Oyj (Bloomberg: SAMAS FH)
 Telenor ASA (Bloomberg: TEL NO)
 Wal-Mart Stores Inc. (Bloomberg: WMT US)
 Volvo AB (Bloomberg: VOLVB SS)

Pajamos	Pajamos lygios didesnei iš toliau nurodytų sumų: akcijų krepšelio vertės pokytis $\times$ skolinio įsipareigojimo nominalioji vertė $\times$ dalyvavimo koeficientas <i>arba</i> nulis.
Dalyvavimo koeficientas	<i>Basic</i> tipo obligacijos: 70% <i>Extra</i> tipo obligacijos: 200%
Akcijų krepšelio vertės pokytis	Visų turtą sudarančių akcijų vertės pokyčių vidurkis.
Vertės pokytis	Keturių geriausiais rezultatais pasižyminčių bendrovių akcijų vertės pokytis pakeičiamas 32%. Kito turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis apskaičiuojamas taikant šią formulę: (galutinė kaina – pradinė kaina) / pradinė kaina.
Turto, su kuriuo susietos obligacijos, svoris	Kiekvieno turto, su kuriuo susietos obligacijos, vieneto svoris krepšelyje yra 1/12 (10 proc.).
Pradinė kaina	Emitento patvirtinta turto, su kuriuo susietos obligacijos, kaina pradžios dienos pabaigoje.
Pradžios diena	Pradžios diena – 2012 m. gegužės 9 d. Jei tai ne prekybos diena, pradžios diena nustatoma taikant prekybos dienos taisyklę ir atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos sutrikimų.
Pabaigos kaina	Emitento patvirtinta turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertė pradžios dieną ir pabaigos dieną, kai skelbiama oficiali šio turto pabaigos kaina.
Galutinė kaina	Galutinę pabaigos dieną emitento patvirtintas turto, su kuriuo susietos obligacijos, pabaigos kainų pabaigos dienomis aritmetinis vidurkis.
Pabaigos diena	Pabaigos dienos: 2015 m. balandžio 15 d., 2015 m. gegužės 20 d., 2015 m. birželio 20 d., 2015 m. liepos 20 d., 2015 m. rugpjūčio 20 d., 2015 m. rugsėjo 20 d., 2015 m. spalio 20 d., 2015 m. lapkričio 20 d., 2015 m. gruodžio 20 d., 2016 m. sausio 20 d., 2016 m. vasario 20 d., 2016 m. kovo 20 d. ir 2016 m. balandžio 20 d.

Jei kuri nors diena yra ne prekybos diena, pabaigos diena nustatoma taikant prekybos dienos taisyklę ir atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos sutrikimų.

Prekybos diena

Prekybos diena – tai diena, kurią skelbiama viso turto, su kuriuo susietos obligacijos, sudarančio akcijų krepšelį, vertė ir kurią juo gali būti prekiaujama susijusioje pasirinkimo ar ateities sandorių biržoje taip, kaip nustato emitentas.

Prekybos dienos taisyklė

Kita prekybos diena. Jei dėl rinkos sutrikimo kurio nors turto, su kuriuo susietos obligacijos, vieneto vertės neįmanoma nustatyti tą pačią prekybos dieną, tuomet to turto vienetas įvertinamas pirmąją dieną po dienos, kai skelbiama turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertė ir prekyba juo galima susijusioje pasirinkimo ar būsimųjų sandorių biržoje taip, kaip nustato emitentas.

Darbo diena

Darbo diena – tai diena, kurią paprastai dirba Suomijos bankai ir naudojama Europos centrinio banko *Target* sistema.

Darbo dienos taisyklė

Kita darbo diena

Birža

Tai vertybinių popierių birža, kurioje, emitento nuomone, bet kuriuo metu akcijomis, sudarančiomis turtą, su kuriuo susietos obligacijos, prekiaujama daugiausia.

Pasirinkimo ar būsimųjų sandorių birža

Pasirinkimo ar būsimųjų sandorių birža (atsižvelgiant į aplinkybes) – tai birža, kurioje, emitento nuomone, sudaroma daugiausia turto, su kuriuo susietos obligacijos, pasirinkimo ir būsimųjų sandorių.

Rinkos sutrikimas

Rinkos sutrikimas, susijęs su turtu, su kuriuo susietos obligacijos, emitento nuomone, atsiranda dėl bet kurio iš šių įvykių:

- i. neskelbiama turto, su kuriuo susietos obligacijos, ar jo esminio komponento oficiali pabaigos kaina arba jis nebekotiruojamas;
- ii. pasikeičia turto, su kuriuo susietos obligacijos, sudėtis arba nebeskelbiama jo vertė;
- iii. tam tikroje biržoje, pasirinkimo ar būsimųjų sandorių biržoje neprekiuojama įprastomis jos darbo valandomis arba ji uždaroma anksčiau nei įprasta;
- iv. nutraukiama, sustabdoma arba labai apribojama prekyba akcijomis, sudarančiomis turtą, su kuriuo susietos obligacijos, arba biržoje, pasirinkimo ar būsimųjų sandorių biržoje nesudaromi šioms akcijų sandoriams prilyginami pasirinkimo ar būsimieji sandoriai;
- v. rinkos dalyviai nebeturi galimybės prekiauti turtu, su kuriuo susietos obligacijos, jo esminiu komponentu arba sudaryti su juo susijusių pasirinkimo ar būsimųjų sandorių ir sužinoti šio turto ar jo esminio komponento rinkos vertės biržoje, taip pat šių galimybių dėl kurios nors priežasties labai sumažėja.

Tokiu atveju:

a. trumpesnis biržos ir (arba) pasirinkimo ar būsimųjų sandorių biržos darbo laikas nelaikomas rinkos sutrikimu, jei toks jis tampa viešai pakeitus įprastinį tos biržos darbo laiką;

b. prekybos apribojimas kurią nors dieną laikomas rinkos sutrikimu, jei taip nutinka todėl, kad kainos viršija biržoje, pasirinkimo ar būsimųjų sandorių biržoje leidžiamas kainas.

Jei, emitento nuomone, pradžios ar pabaigos dieną rinka sutrikdoma, nustatant pradinę, galutinę ir (ar) pabaigos kainas laikoma, kad pradžios ar uždarymo diena yra kita prekybos diena, kurią rinka nesutrikdyta. Tačiau jei rinka neatsigauna aštuonias prekybos dienas iš eilės nuo pradžios ar pabaigos dienos, laikoma, kad aštuntoji prekybos diena yra pradžios ar pabaigos diena, neatsižvelgiant į tai, rinka sutrikdyta ar ne. Tokiu atveju emitentas privalo patvirtinti pradinę, galutinę ir (ar) pabaigos kainas, naudojamas skaičiuojant vertės pokytį ar kitus rodiklius pagal VTSI programos sąlygas ir Galutines sąlygas.

Sutrikus rinkai, emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutines susietųjų obligacijų sąlygas.

Skaičiavimo keitimas

Jei iš esmės pasikeičia turto, su kuriuo susietos obligacijos, sudėtis arba nebeskaičiuojama ar nebeskelbiama šio turto vertė, arba, emitento nuomone, šio turto savybės iš esmės pasikeičia, emitentas turi teisę pakeisti vertės pokyčio skaičiavimo būdą ir (ar) pakeisti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, tinkamu pakaitiniu turtu. Jei, emitento nuomone, tinkamo pakaitinio turto nėra, emitentas turi teisę atlikti pagrįstus vertės pokyčio skaičiavimo metodo pakeitimus, taip, kad skaičiavimo metodas būtų pagrįstas ankstesne turto, su kuriuo susietos obligacijos, sudėtimi, skaičiavimo ar skelbimo tvarka ir tai atspindėti. Taip apskaičiuota vertė pakeičia turto, su kuriuo susietos obligacijos, skaičiuojant vertės pokytį.

Jei, emitento vertinimu, turto, su kuriuo susietos obligacijos, pakeitimas kitu arba skaičiavimo pakeitimas, neduoda reikiamų rezultatų, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti ir patvirtinti pajamas. Patvirtintą pajamų sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma susietosioms obligacijoms ateityje, emitentas privalo pranešti kreditoriams. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo pagrindinės sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Emitentas, atsižvelgdamas į skaičiavimo pakeitimus, turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutines susietųjų obligacijų sąlygas.

Korekcijos

Emitentas turi teisę pakeisti turto, su kuriuo susietos obligacijos, pradinę, galutinę ir (ar) pabaigos kainas, jei oficiali uždarymo kaina buvo koreguojama per laikotarpį (po pirmojo kainos paskelbimo), kuris paprastai praeina nuo šį turtą sudarančių akcijų nedelsiamojo sandorio dienos iki mokėjimo dienos, tačiau ne vėliau kaip per tris prekybos dienas

nuo paskutinės pabaigos dienos, ir jei tokia kaina buvo taikoma nustatant pradinę, galutinę ir (ar) pabaigos kainas.

Ypatingi įvykiai

Jei, emitento nuomone, turtą, su kuriuo susietos obligacijos, paveikia kuris nors iš toliau nurodytų įvykių: išbraukimas iš biržų sąrašų, nacionalizavimas, bankrotas, likvidavimas, restruktūrizavimas, ekspropriacija, sujungimas, suskaidymas, veiklos perdavimas, akcijų mainai, mainų siūlymas, viešojo platinimo siūlymas ar pan., arba jei, emitento nuomone, atliekamas su turtą sudarančiomis akcijomis susijęs skaidymas, organizuojamos teisių, premijos, pasirinkimo sandorio teisių ar konvertuojamųjų obligacijų emisijos, vyksta sujungimas, atpirkimas ar kitas Galutinėse sąlygose minimas įvykis, tuomet emitentas turi teisę pakeisti papildomos sumos skaičiavimo būdą ir (ar) turto, su kuriuo susietos obligacijos, sudėtį arba pakeisti šį turtą atitinkamu pakaitiniu turtu tokiu būdu, kuris, emitento vertinimu, yra būtinas norint apskaičiuoti papildomą sumą taikant ankstesnį skaičiavimo metodą ir jį atspindint.

Jei, emitento nuomone, tokie pakeitimai neduoda reikiamo rezultato, jis gali anksčiau apskaičiuoti pajamas ir nustatyti išpirkimo sumą. Nustatytą išpirkimo sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma susietosioms obligacijoms ateityje, emitentas privalo pranešti kreditoriams. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo pagrindinės sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Įvykus ypatingiems įvykiams, emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutinės susietųjų obligacijų sąlygas.

Pakaitinis turtas, su kuriuo susiejamos obligacijos

Turtas, kuriuo emitentas savo nuožiūra pakeičia turtą, su kuriuo susietos obligacijos, nuo pasirinktos dienos taikydamas tam tikrus kriterijus, nustatytus šiomis Galutinėmis sąlygomis. Pakeitimas atliekamas emitento nustatytą dieną. Pakeitimo atveju emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutinės susietųjų obligacijų sąlygas.

Teisės aktų pasikeitimai

Jei, emitento nuomone, išleisti ar turėti struktūrinius VTSĮ būtų neteisėta, daug sunkiau negu anksčiau ar labai pakenktų emitento reputacijai arba jei būtų neteisėta ar daug sunkiau nei anksčiau arba labai pakenktų emitento reputacijai, jeigu emitentas ar kitas asmuo turėtų, įsigytų arba parduotų turtą, su kuriuo susietos obligacijos, ar jam prilygstančią išvestinę priemonę, kurią galima panaudoti su emitento susietąja obligacija susijusiai rizikai apdrausti (pvz., akciją, esančią šio turto dalimi) dėl įstatymo ar norminio akto ar pan. teisės akto pakeitimo arba dėl valdžios institucijų sprendimo ar jo taikymo, arba dėl mokėjimo atidėjimo, valiutos apribojimų, konfiskavimo, embargo ar boikoto, susijusio su centriniu banku, Švedijos valstybe, Suomijos valstybe ar tarptautine organizacija, pavyzdžiui, Jungtinėmis Tautomis (JT) ar Europos Sąjunga (ES), tuomet emitentas gali nuspręsti pakeisti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, pakaitiniu turtu arba pakoreguoti pajamas.

Jei, emitento nuomone, turto, su kuriuo susietos obligacijos, pakeitimas kitu arba skaičiavimo pakeitimas neduos reikiamų rezultatų, jis gali anksčiau apskaičiuoti ir patvirtinti pajamas. Toks išankstinis skaičiavimas turi būti pagrįstas vėliausiai paskelbta turto, su kuriuo susietos obligacijos, verte. Patvirtintą pajamų sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma susietosioms obligacijoms ateityje, emitentas privalo pranešti kreditoriams. Emitentas

privalo mokėti rinkos palūkanas nuo pagrindinės sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Pasikeitus įstatymams, emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutines susietųjų obligacijų sąlygas.

**Padidėjusios rizikos
valdymo sąnaudos**

Jei, emitento nuomone, dėl įstatymo ar norminio akto ar pan. teisės akto pakeitimo arba dėl valdžios institucijų sprendimo ar jo taikymo labai padidės sąnaudos, susijusios su emitento turto, su kuriuo susietos obligacijos, turėjimu, išigijimu ar pardavimu, arba rizikos valdymo sąnaudos, tuomet emitentas gali nuspręsti pakeisti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, reikiamu pakaitiniu turtu, arba pakeisti pajamų skaičiavimą.

Jei, emitento nuomone, turto, su kuriuo susietos obligacijos, pakeitimas kitu arba skaičiavimo pakeitimas neduos reikiamų rezultatų, jis gali anksčiau apskaičiuoti ir patvirtinti pajamas. Toks išankstinis skaičiavimas turi būti pagrįstas vėliausiai paskelbta turto, su kuriuo susietos obligacijos, verte. Patvirtintą pajamų sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma susietosioms obligacijoms ateityje, emitentas privalo pranešti kreditoriams. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo pagrindinės sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Išaugus rizikos valdymo sąnaudoms, emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutines susietųjų obligacijų sąlygas.

**Rizikos
nutraukimas**

valdymo

Kad galėtų valdyti riziką, emitentas turi turėti galimybę valdyti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, ar jo dalį nuosavybės teise, juo disponuoti ar iš naujo jį nustatyti, pakeisti šį turtą kitu, anuliuoti jį arba parduoti, sudaryti sandorius, susijusius su šiuo turtu, ir atlikti su šiuo turtu susijusias investicijas. Jei, emitento nuomone, nėra galimybės imtis šių priemonių arba tai padaryti sunku, emitentas gali nuspręsti pakeisti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, atitinkamu pakaitiniu turtu.

Jei emitentas neranda tinkamo pakaitinio turto arba turto, su kuriuo susietos obligacijos, pakeitimas kitu neduos reikiamų rezultatų, jis gali anksčiau apskaičiuoti ir patvirtinti išpirkimo sumą. Patvirtintą išpirkimo sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma susietosioms obligacijoms ateityje, emitentas privalo pranešti kreditoriams. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo išpirkimo sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Nutrūkus rizikos valdymui, emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutines susietųjų obligacijų sąlygas.

Kitos sąlygos	Susietųjų obligacijų sąlygų 1 priedo pakeitimai šiai susietųjų obligacijų emisijai taikomi tiek, kiek jie susiję su skoliniais įsipareigojimais, kuriems taikomi Suomijos įstatymai
Buhalterinio pervedimo VP	Buhalterinio pervedimo vertybiniai popieriai (VP) registruojami obligacijų įsigijusiam asmeniui atidarytoje buhalterinio pervedimo VP sąskaitoje ne vėliau kaip trečią darbo dieną nuo įsigijimo laikotarpio pabaigos pagal Buhalterinio pervedimo sistemos įstatymą, Buhalterinio pervedimo sąskaitų įstatymą ir „EFi“ taisykles. Buhalterinio pervedimo VP gali būti laisvai perleidžiami tik įregistravus juos buhalterinio pervedimo VP sąskaitoje.
Kreditoriaus sutikimas atskleisti informaciją	„EFi“ privalo užtikrinti informacijos apie kreditorius slaptumą, todėl emitentas negali gauti tokios informacijos be kreditoriaus sutikimo. Kreditorius sutinka, kad emitentas turi teisę gauti, o „EFi“ emitento prašymu turi atskleisti informaciją apie kreditorių, įskaitant kreditoriaus vardą ir pavardę ar pavadinimą, informaciją ryšiams ir asmens ar įmonės kodą tam, kad būtų galima pranešti apie skolinius įsipareigojimus.
Antrinė rinka	Esant įprastoms rinkos sąlygoms, „Nordea Bank Finland Plc“ skelbia susietųjų obligacijų atpirkimo kainą. Ji gali būti didesnė arba mažesnė už šių obligacijų nominaliąją vertę
Taikomi įstatymai	Suomijos įstatymai.

ATSAKOMYBĖ

Emitentas patvirtina, kad pirmiau išdėstytos papildomos sąlygos taikomos šiai susietųjų obligacijų emisijai kartu su Susietųjų obligacijų sąlygomis, ir įsipareigoja atlikti reikiamus mokėjimus.

Helsinkis, 2012 m. kovo 15 d.

„NORDEA BANK FINLAND PLC“

SUSIETŲJŲ OBLIGACIJŲ EMISIJOS DUOMENYS IR KITA INFORMACIJA

Emitentas	„Nordea Bank Finland“
Pasiūlymas	Viešas pasiūlymas
Atsiskaitymo ir kliringo sistema	„Euroclear Finland Oy“ („EFi“)
Įtraukimas į oficialų sąrašą	Bus pateikta paraiška skoliniams įsipareigojimams įregistruoti NASDAQ OMX Helsinkis.
Susitarimas dėl taupymo	Susietos obligacijos – taupyti tinkama investavimo priemonė, kaip apibrėžta Ilgalaikio taupymo įstatyme.
Sąnaudos	Numatomos sąnaudos: „EFi“: 5 000 eurų, paraiška NASDAQ OMX Helsinkis: 4 000 eurų.
Struktūrinės sąnaudos	Susietųjų obligacijų struktūrinės sąnaudos pagrįstos pastoviųjų pajamų ir obligacijų emisiją sudarančių išvestinių investicijų vertėmis vertinimo dieną – 2012 m. kovo 13 d. Metinės struktūrinės sąnaudos yra 0,8 proc. (iš viso apytikriai 3,2 proc.). Struktūrinės sąnaudos nustatomos kiekvienai obligacijai atskirai. Šias sąnaudas lemia, pavyzdžiui, rinkos sąlygos (palūkanų normų pokyčiai ir rinkos kintamumas). Struktūrinės sąnaudos apima visas sąnaudas, emitento patirtas dėl šių obligacijų, pvz. emisijos, licencijos, medžiagų, rinkodaros sąnaudos. Emitentas neima atskiro obligacijų įsigijimo ar saugojimo mokesčio. Lygindamas įvairių emitentų sąnaudas, investuotojas turi atsižvelgti į skirtingą rinkos dalyvių pajėgumą realizuoti pastoviasias pajamas ir struktūrinius produktus sudarančias išvestines investicijas.
Finansavimo lygis	Palūkanų norma, taikoma skaičiuojant nulinio kupono investiciją, yra 3 mėnesių EURIBOR, padidinta 0,93 procentinio punkto.
Emisijos anuliavimas	Emitentas pasilieka teisę anuliuoti emisiją: 1) jei pasikeistų padėtis rinkoje; 2) jei bendra obligacijų įsigijimo suma būtų maža (mažiau kaip 2 mln. eurų); 3) jei įvyktų įvykis, kuris, emitento nuomone, kelia grėsmę sandorio sėkmei. Emitentas įsipareigoja anuliuoti emisiją, jei bendra obligacijų įsigijimo suma mažesnė nei 200 000 eurų. Jei emisija anuliuojama, visos sumokėtos sumos grąžinamos. Palūkanos nuo grąžinamų sumų nemokamos.
Mokesčiai	Pagal galiojančius įstatymus pajamų suma, išmokėta neribotos mokesstinės atsakomybės Suomijos fiziniams asmenims ir mirusio asmens paveldėtojams už Suomijoje viešai išplatintus skolinius įsipareigojimus, yra pajamos, kaip apibrėžta Palūkanų pajamų mokesčio įstatyme. Visos pajamos, gautos sudarius antrinės rinkos sandorius, yra kapitalo pajamos, kaip apibrėžta Pajamų mokesčio įstatyme. Bendrovėms ar konsorciams išmokama papildoma suma laikoma įprastinėmis apmokestinamomis pajamomis, išskyrus tuos atvejus, kai ne pelno siekiančios bendrovės atleidžiamos nuo mokesčių.

Ši informacija nėra mokesčių konsultacija. Ji nėra išsami – tai bendro pobūdžio informacija apie kai kurias galiojančias nuostatas. Kreditorius turi įvertinti galimas mokesčines pasekmes ir pasitarti su mokesčių konsultantu.

