

Šis dokumentas yra originalo švedų kalba vertimas. Ginčo atveju viršenybė teikiama tekstui švedų kalba.

GALUTINĖS SĄLYGOS

Skolos vertybinių popierių emisija Nr. 4683 A ir B

išleista pagal

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

Švedijos vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų programą¹

Šios susietųjų obligacijų emisijos sąlygas sudaro 2012 m. gegužės 4 d. įsigaliojusios Vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų (VTSĮ) programos sąlygos, paskelbti papildomi prospektai ir šios Galutinės sąlygos. Bankų VTSĮ programos sąlygos išdėstytos Pagrindiniame prospekte. Šiose Galutinėse sąlygose neapibrėžtos sąvokos turi tokią pat reikšmę kaip ir VTSĮ programos sąlygose.

Visa informacija apie emitentą ir šį pasiūlymą pateikiama Pagrindinio prospekto sąlygose ir Galutinėse sąlygose. Pagrindinį prospektą galima rasti tinklalapyje www.nordea.fi/joukkolainat. Pagrindinio prospekto ir Galutinių sąlygų tekstus galima gauti iš „Nordea Bank Finland Plc“ Išdo ir rinkų departamento (Aleksis Kiven katu 9, Helsinkis, Suomija) ir obligacijų įsigijimo vietose.

INFORMACIJA APIE OBLIGACIJŲ EMISIJĄ

Obligacijų emisijos rūšis

Susietos obligacijos „BRIK“ Nr. 4683 „Su akcijomis susietos obligacijos BRIK“ yra apytikriai 5 metų trukmės vidutinės trukmės skolinis įsipareigojimas, kurio pelningumą lemia turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis. Išpirkimo dieną išmokama visa obligacijos nominaliojo kapitalo suma. Nominalaus kapitalo suma gražinama suėjus terminui. Šios obligacijos yra taupyti tinkama investavimo priemonė, kaip tai apibrėžta Ilgalaikio taupymo įstatyme.

Turtas, su kuriuo susietos obligacijos

Obligacijos yra susietos su *S&P BRIC 40® (EUR)* indeksu, kurį sudaro keturiasdešimtys didžiausių ir aktyviausiai Vakarų vertybinių popierių biržose (Honkongo, Londono, NASDAQ ar NYSE biržose) prekiaujamų Brazilijos, Rusijos, Indijos ir Kinijos bendrovių akcijų kainos. Vienos bendrovės dalis negali viršyti 10 proc. Daugiau informacijos apie indeksą galite rasti interneto svetainėje www.sandp.com.

10 stambiausių bendrovių, kurių akcijų kainos sudaro didžiausią indekso dalį

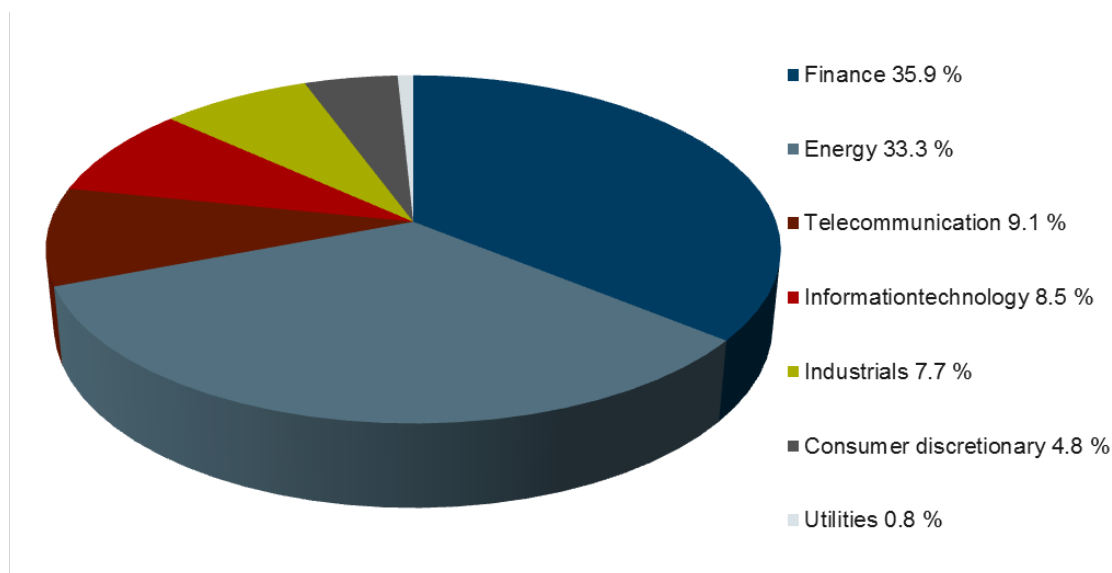
¹ Laikydamosi Prospektų direktyvos nuostatų, pranešimą apie šią vidutinės trukmės obligacijų programą Švedija teikia Suomijos finansų rinkos priežiūros institucijai ir atitinkamoms Estijos, Latvijos, Lietuvos, Danijos bei Liuksemburgo institucijoms.

Country	Company	Weight	Sector
Russia	Gazprom	7.7 %	Energy
Russia	Sperbank	6.5 %	Finance
China	China Construction Bank	6.1 %	Finance
China	China Mobile	6.1 %	Telecommunications
Brazil	Itau Unibanco Holding	4.9 %	Finance
Brazil	Petrobras	4.8 %	Energy
China	Industrial and Commercial bank of China	4.5 %	Finance
Russia	Lukoil	3.9 %	Energy
Brazil	Banco Bradesco	3.7 %	Finance
China	Baidu.com	3.7 %	Information technology

Indekso sudėtis pagal šalis

Šalis	Bendrovių skaičius	Dalis
Brazilija	9	24,1 %
Rusija	10	26,2 %
Indija	4	4,6 %
Kinija	17	45,1 %

Indekso sudėtis pagal sektorius



Su akcijomis susietų obligacijų BRIK pajamingumo pavyzdys

Indekso pokytis pagal emisijos sąlygas	BRIK Basic		BRIK Extra	
	Apytikslė emisijos kaina	Investavimo koeficientas	Apytikslė emisijos kaina	Dalyvavimo koeficientas
	Vertė išperkant	Graža per 1 m.*	Vertė išperkant	Graža per 1 m.**
100 %	170 %	10,8 %	225 %	15,4 %
75 %	153 %	8,4 %	194 %	12,0 %
50 %	135 %	5,8 %	163 %	8,1 %
25 %	118 %	2,9 %	131 %	3,6 %
0 %	100 %	-0,4 %	100 %	-1,9 %
-25 %	100 %	-0,4 %	100 %	-1,9 %
-50 %	100 %	-0,4 %	100 %	-1,9 %

* Skaičiuojant pajamas įtraukta 2 proc. premija.

** Skaičiuojant pajamas įtraukta 10 proc. premija.

Investavimas pasirinkus šią susietų obligacijų emisiją 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 negauti pajamų. Investuotojai turėtų susipažinti su Pagrindinio prospekto skyriuje „Rizikos veiksniai“ pateikta informacija.

Rizika, susijusi su struktūriniais VTSĮ

Kreditoriaus teisę į pajamas lemia turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis. 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

Jei indeksų krepšelio vertės pokytis yra nulinis arba neigiamas, pajamų iš susietųjų obligacijų negaunama. Tokiu atveju išpirkimo suma lygi susietos obligacijos nominaliajai vertei, todėl investuotojai praranda galimą premiją. Premija yra įsigijimo kainos ir nominaliosios sumos skirtumas, jei įsigijimo kaina didesnė už nominaliąją sumą.

GALUTINĖS SUSIETŲJŲ OBLIGACIJŲ EMISIJOS SĄLYGOS

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc.“		
Susietos obligacijos	Emisijos numeris yra 4683. Obligacijas sudaro vienos rūšies su akcijomis susietos obligacijos BRIK.		
Susietųjų obligacijų emisija	Šios emisijos obligacijos yra dviejų rūšių: <i>Basic</i> ir <i>Extra</i>		
ISIN kodai	Susieta obligacija <i>BRIK Basic</i>	4683 A	FI4000040563
	Susieta obligacija <i>BRIK Extra</i>	4683 B	FI4000040571
Įsigijimas	Įsigijimo laikotarpis – nuo 2012 m. gegužės 28 d. iki liepos 6 d. Emitentas turi teisę sutrumpinti įsigijimo laikotarpį. Įsigyti obligacijų galima „Nordea Bank Finland Plc“ filialuose, „Nordea“ privačios bankininkystės skyriuose, „Nordea“ klientų aptarnavimo elektronine sistema naudojantis prieigos kodais, tel. 0200 70 000 nuo pirmadienio iki penktadienio 10.00–16.30 val. (taikomi vietos tinklo arba mobiliojo ryšio tinklo tarifai) ir internetu www.nordea.fi . Įsigyjant obligacijų sumokama jų įsigijimo kaina.		
Emisijos diena	Emisijos diena – 2012 m. gegužės 28 d. Jei tai ne darbo diena, emisijos diena nustatoma taikant darbo dienos taisyklę.		
Išpirkimo diena	Išpirkimo diena – 2017 m. liepos 6 d. Jei tai ne darbo diena, išpirkimo diena nustatoma taikant darbo dienos taisyklę.		

Pagrindinė suma	Bendra numatoma nominalioji susietų obligacijų emisijos suma yra daugiausia 100 mln. eurų. Bendra nominalioji kiekvieno iš obligacijų tipų suma yra 50 mln. eurų. ²
Skolinio išsipareigojimo kaina	<i>Basic</i> obligacijos: kintama, apytikriai 102 proc. skolinio išsipareigojimo nominaliosios vertės. <i>Extra</i> obligacijos: kintama, apytikriai 110 proc. skolinio išsipareigojimo nominaliosios vertės. Į kainą įskaičiuotos struktūrinės sąnaudos, žr. tolesnį skyrių „Obligacijų emisijos duomenys ir kita informacija“.
Nominalioji suma	Nominalioji skolinio išsipareigojimo suma yra 1 000 eurų. Minimali susietų obligacijų įsigijimo 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 (VTSI). Galimos pajamos nuo nominalios skolinio išsipareigojimo sumos sumokamos išpirkimo dieną. Palūkanos nuo skolinio išsipareigojimo sumos neskaičiuojamos.
Turtas, su kuriuo susietos obligacijos	Obligacijos susietos su <i>S&P BRIC 40® (EUR)</i> indeksu („Bloomberg“: SBE indeksas).
Pajamos	Pajamos lygios didesnei iš toliau nurodytų sumų: turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis x investavimo koeficientas x skolinio išsipareigojimo nominalioji vertė <i>arba</i> nulis
Investavimo koeficientas	<i>Basic</i> obligacijos: 70 proc. <i>Extra</i> obligacijos: 125 proc.
Turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis	Apskaičiuojamas taip: (pabaigos kaina – pradinė kaina) / pradinė kaina
Pradinė kaina	Emitento patvirtinta turto, su kuriuo susietos obligacijos, kaina pradžios dienos pabaigoje.
Pradžios diena	Pradžios diena – 2012 m. liepos 11 d. Jei tai ne prekybos diena, pradžios diena nustatoma taikant prekybos dienos taisyklę ir atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos sutrikimų.

² Numatoma bendra nominalioji suma. Bendra nominalioji išleistų obligacijų vertė bus patvirtinta kitą darbo dieną po paskutinės jų įsigijimo laikotarpio dienos.

Pabaigos kaina	Emitento patvirtinta susieto turto 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 dienos	Pabaigos dienos: 2012 m. gruodžio 23 d., 2013 m. birželio 23 d., 2013 m. gruodžio 23 d., 2014 m. birželio 23 d., 2014 m. gruodžio 23 d., 2015 m. birželio 23 d., 2015 m. gruodžio 23 d., 2016 m. birželio 23 d., 2016 m. gruodžio 23 d. ir 2017 m. birželio 23 d. Jeigu 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, ar jų sudarančių akcijų vertė ir kurią juo gali būti prekiaujama (rinkos sutrikimo atveju turėjo būti galima prekiauti) biržoje, pasirinkimo ar ateities sandorių biržoje taip, kaip nustato emitentas.
Prekybos dienos taisyklė	Kita prekybos diena. Jei dėl rinkos sutrikimo turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės neįmanoma nustatyti tą pačią prekybos dieną, tai šio turto vertė nustatoma taip, kaip nurodyta dalyje „Rinkos sutrikimas“.
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 ateities sandorių birža	Pasirinkimo ar ateities sandorių birža (atsižvelgiant į aplinkybes) – tai birža, kurioje, emitento nuomone, sudaroma daugiausia turto, su kuriuo susietos obligacijos, pasirinkimo ir ateities sandorių.
Rinkos sutrikimas	Rinkos sutrikimas, susijęs su turtu, su kuriuo susietos obligacijos, emitento nuomone, atsiranda dėl bet kurio iš šių įvykių: (i) neskelbiama šio turto ar jo esminio komponento oficiali pabaigos kaina arba jis nebekotiruojamas; (ii) pasikeičia turto, su kuriuo susietos obligacijos, sudėtis ir (ar) nebeskelbiama jo vertė; (iii) tam tikroje biržoje, pasirinkimo ar ateities sandorių biržoje neprekiuojama įprastomis jos darbo valandomis arba ji uždaroma anksčiau nei įprasta; (iv) nutraukiama, sustabdoma arba labai apribojama prekyba turtu, su kuriuo susietos obligacijos, arba biržoje, pasirinkimo ar ateities sandorių biržoje nesudaromi šiems sandoriams prilyginami pasirinkimo ar ateities sandoriai; (v) rinkos dalyviai nebeturi galimybės prekiauti turtu, su kuriuo susietos obligacijos, ar jo esminiu komponentu arba sudaryti su juo

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

(b) prekybos apribojimas kurią nors dieną laikomas rinkos sutrikimu, jei taip nutinka todėl, kad kainos viršija biržoje, pasirinkimo ar ateities 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 VTSĮ programos sąlygas ir Galutines susietų obligacijų sąlygas.

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

Skaičiavimo keitimas

Jei iš esmės ar iš dalies 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, jis 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.

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 susietoms obligacijoms, 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 susietų obligacijų sąlygas.

Korekcijos

Emitentas turi teisę pakeisti turto, su kuriuo susietos obligacijos, pradinę, galutinę ir (ar) pabaigos kainas, jei oficiali turto 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 įvertinimo dienos, ir jei tokia kaina buvo taikoma nustatant pradinę, galutinę ir (ar) vertinimo kainas.

Ypatingi įvykiai

Jei, emitento nuomone, turtą, su kuriuo susietos obligacijos, ar su juo susijusią bendrovę 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, kuris, vadovaujantis rinkos praktika su akcijomis susietų išvestinių priemonių srityje, gali būti laikomas pagrindu keisti išleistos priemonės, už kurią neatlyginta, vertę, tai emitentas turi teisę pakeisti vertės pokyčių 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 vertės pokyčius taikant ankstesnį skaičiavimo metodą ir jį atspindint.

Jei, emitento nuomone, turto, su kuriuo susietos obligacijos, keitimas, jo apskaičiavimo ar sudėties pakeitimas neduoda reikiamo rezultato, jis gali anksčiau apskaičiuoti ir nustatyti pajamas. Nustatytą pajamų sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma susietoms 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 Galutines sąlygas.

Pakaitinis turtas, su kuriuo susiejamoms obligacijos

Turtas, su kuriuo susietos obligacijos, keičiamas pakaitiniu turtu taikant tam tikrus kriterijus, nustatytus šiomis Galutinėmis sąlygomis. Pakeitimas atliekamas emitento nustatytą dieną.

Keitimo atveju emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutines susietų obligacijų sąlygas, susijusias su pakaitiniu turtu, su kuriuo susiejamoms obligacijos.

Teisės aktų pakeitimai

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 emitento paskolos rizikai apdrausti (pvz., akciją, esančią turto, su kuriuo susietos obligacijos, 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. Patvirtintą pajamų sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma susietoms 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 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, taip pat dėl kitų įvykių ar aplinkybių, tiesiogiai nesusijusių su sumažėjusiu emitento kredito reitingu, labai padidėja sąnaudos, susijusios su emitento turto, su kuriuo susietos obligacijos, turėjimu, įsigijimu ar pardavimu, arba rizikos valdymo sąnaudos, susijusios su išvestinių priemonių, naudojamų apsidrausti nuo emitento rizikos, susijusios su paskola, priėmimu, išlaikymu ar panaikinimu, arba jei, emitento nuomone, rizikos valdymo sąnaudos padidėja iš esmės dėl čia nenurodytų priežasčių, tuomet emitentas gali nuspręsti pakeisti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, reikiamu pakaitiniu turtu, taip pat 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. Patvirtintą pajamų sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma paskolai 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 sąlygas.

Rizikos valdymo nutraukimas

Kad galėtų valdyti riziką, emitentas privalo 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 juo 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 pajamas ir patvirtinti išpirkimo sumą. Patvirtintą išpirkimo sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma paskolai ateityje, emitentas privalo pranešti kreditoriams. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo išpirkimo sumos. Susietų obligacijų nominalas ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

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

Kitos sąlygos

Galutinių sąlygų 1 priedo pakeitimai šiai emisijai taikomi tiek, kiek jie susiję su skoliniais įsipareigojimais, kuriems taikomi Suomijos įstatymai.

Nematerialiųjų vertybinių popierių registravimas

Nematerialieji vertybiniai popieriai registruojami obligacijų įsigijusiam asmeniui atidarytoje nematerialiųjų vertybinių popierių sąskaitoje ne vėliau kaip trečią darbo dieną nuo įsigijimo laikotarpio pabaigos pagal Nematerialiosios sistemos įstatymą, Nematerialiųjų sąskaitų įstatymą ir „Euroclear Finland Oy“ („Fi“) taisykles. Nematerialieji vertybiniai

popieriai gali būti laisvai perleidžiami tik įregistravus juos nematerialiojoje sąskaitoje.

Kreditoriaus sutikimas
atskleisti informaciją apie
save

„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 įmonės kodą tam, kad būtų galima pranešti apie skolinius įsipareigojimus.

Antrinė rinka

Esant įprastoms rinkos sąlygoms, „Nordea Bank Finland Plc“ skelbia susietų obligacijų išpirkimo kainą. Ji gali būti didesnė arba mažesnė už susietų obligacijų nominaliąją vertę.

Licencijos

A priedas

Taikytini įstatymai

Suomijos įstatymai

ATSAKOMYBĖ

Emitentas patvirtina, kad pirmiau išdėstytos papildomos sąlygos taikomos šiai obligacijai kartu su sąlygomis, ir įsipareigoja atlikti reikiamus mokėjimus.

2012 m. gegužės 24 d.

Helsinkis

„NORDEA BANK FINLAND PLC.“

SUSIETŲJŲ OBLIGACIJŲ EMISIJOS DUOMENYS IR KITA INFORMACIJA

Emitentas

„Nordea Bank Finland Plc.“

Pasiūlymas

Viešas pasiūlymas

Atsiskaitymo ir kliringo
sistema

„Euroclear Finland Oy“ („EFi“)

Įtraukimas į oficialų
sąrašą

Bus pateikta paraiška įregistruoti šį skolinį įsipareigojimą Helsinkio NASDAQ OMX biržoje.

Sąnaudos

Numatomos sąnaudos: „EFi“ – 5 000 eurų, paraiška Helsinkio NASDAQ OMX biržai – 4 000 eurų.

Susitarimas dėl taupymo

Susietos obligacijos – taupyti tinkama investavimo priemonė, kaip tai apibrėžta Ilgalaikio taupymo įstatyme.

Struktūrinės sąnaudos

Susietųjų obligacijų struktūrinės sąnaudos pagrįstos pastoviųjų pajamų ir obligacijų emisiją sudarančių išvestinių investicijų vertėmis vertinimo dieną – 2012 m. gegužės 23 d. Metinės struktūrinės sąnaudos yra 0,8 proc. (iš viso apytikriai 4,0 proc.). Struktūrinės sąnaudos nustatomos kiekvienai obligacijai atskirai. Šias sąnaudas gali lemti, pavyzdžiui, rinkos sąlygos (kaip palūkanų normų pokyčiai ir rinkos kintamumas). Struktūrinės sąnaudos apima visas sąnaudas, emitento patirtas dėl šių obligacijų. Pavyzdžiui, tai gali būti emisijos, licencijos, medžiagų, rinkodaros, atsiskaitymo ir saugojimo

sąnaudos. Emitentas neima atskiro obligacijų įsigijimo ar saugojimo mokesčio. Lygindamas įvairių emitentų sąnaudas, investuotojas turi atsižvelgti į skirtingą rinkos dalyvių pajėgumą realizuoti pastovias pajamas ir struktūrinius produktus sudarančias išvestines investicijas.

Finansavimo lygis	Palūkanų norma, taikoma skaičiuojant nulinio kupono investiciją, yra 3 mėnesių EURIBOR, padidinta 0,98 procentinio punkto.
Emisijos anuliavimas	Emitentas turi 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. Esant pavojui, kad emisija gali būti anuluota, palūkanos nuo grąžinamų sumų nemokamos.
Mokesčiai	Pagal galiojančius įstatymus pajamų suma, išmokėta neribotos mokesinės atsakomybės Suomijos fiziniams asmenims ir mirusio asmens paveldėtojams už Suomijoje viešai išplatintus skolinius įsipareigojimus, laikoma pajamomis, apibrėžtomis 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 tam tikras galiojančias nuostatas. Kreditorius turi įvertinti galimas mokesčines pasekmes ir pasitarti su mokesčių konsultantu.

A PRIEDAS

LICENCIJOS

Pagal licencijos sutartis „Nordea Bank Finland Plc.“ turi teisę pasinaudoti toliau nurodytais indeksais šios susietų obligacijų emisijos tikslams. Kaip nustatyta licencijos sutartyse, „Nordea Bank Finland Plc.“ ši tekstą privalo įtraukti į šias Galutines susietų obligacijų sąlygas.

„Standard & Poor's“ (toliau – „S&P“) ar tretieji asmenys, arba licencijos turėtojai, neremia, netvirtina, neparduoda ar neskatina įsigyti su akcijomis susietų obligacijų BRIK. „S&P“ ar tretieji asmenys (licencijos turėtojai) neteikia su akcijomis susietų obligacijų BRIK savininkams ar kitiems visuomenės nariams jokių tiesioginių ar numanomų pareiškimų ar garantijų, susijusių su investavimu į vertybinius popierius apskritai ar į su akcijomis susietas obligacijas BRIK konkrečiai, taip pat dėl to, kiek „S&P BRIC 40“ indeksas (toliau – indeksas) atspindi vertybinių popierių biržos veiklą apskritai. „S&P“ ir trečiuosius asmenis (licencijos turėtojus) su „Nordea Bank Finland Plc.“ sieja tik tai, kad yra suteikiama licencija naudotis tam tikrais „S&P“ ir trečiųjų asmenų (licencijos turėtojų) prekių ženklais ir firmų pavadinimais, taip pat indeksu, kurį „S&P“ ar tretieji asmenys (licencijos turėtojai) nustato, sukuria ir apskaičiuoja, neatsižvelgdami į „Nordea Bank Finland Plc.“ arba „S&P 500“. „S&P“ ir tretieji asmenys (licencijos turėtojai), nustatydami, kurdami ar apskaičiuodami šį indeksą, neprivalo atsižvelgti į „Nordea Bank Finland Plc.“ ar su akcijomis susietų obligacijų BRIK savininkų poreikius. „S&P“ ir tretieji asmenys (licencijos turėtojai) neatsako ir nedalyvauja nustatant su akcijomis susietų obligacijų BRIK kainą ar kiekį. Jie taip pat nedalyvauja nustatant ar apskaičiuojant su akcijomis susietų obligacijų BRIK emisijos ar prekybos laiką, nustatant ar apskaičiuojant

su akcijomis susietų obligacijų BRIK vertę pinigais. „S&P“ neatsako už su akcijomis susietų obligacijų BRIK tvarkymą, reklamą ar prekybą.

S&P IR JOS FILIALAI BEI TRETIEJI ASMENYS – LICENCIJOS DAVĖJAI NETEIKIA GARANTIJŲ DĖL INDEKSO AR JO APIMAMŲ DUOMENŲ AR SU JUO/JAIS SUSIJUSIŲ PRANEŠIMŲ (ĮSKAITANT, BET NE TIK, ŽODINIUS AR RAŠYTINIUS PRANEŠIMUS (ĮSKAITANT ELEKTRONINIUS PRANEŠIMUS)) TINKAMUMO, TIKSLUMO, SAVALAIKIŠKUMO AR IŠSAMUMO. S&P IR JOS FILIALAI BEI TRETIEJI ASMENYS – LICENCIJOS DAVĖJAI NEATSAKO UŽ JOKIĄ ŽALĄ, PATIRTĄ DĖL KLAIDŲ, PRALEIDIMŲ AR VĖLAVIMŲ, SUSIJUSIŲ SU INDEKSU IR MINĖTAIS DUOMENIS BEI PRANEŠIMAIS. S&P NETEIKIA JOKIŲ AIŠKIŲ AR NUMANOMŲ GARANTIJŲ DĖL PREKIŲ ŽENKLŲ, INDEKSO AR JO APIMAMŲ DUOMENŲ IR AIŠKIAI ATSIŠAKO NUO BET KOKIŲ GARANTIJŲ INDEKSO AR JĮ SUDARANČIŲ DUOMENŲ AR PRANEŠIMŲ ATŽVILGIU DĖL TINKAMUMO PARDUOTI AR TINKAMUMO KURIAM NORS KONKREČIAM TIKSLUI. S&P IR JOS FILIALAI BEI TRETIEJI ASMENYS – LICENCIJOS DAVĖJAI NEATSAKO UŽ JOKIUS NETIESIOGINIUS, SPECIALIUS, ATSITIKTINIUS AR BAUDINIUS NUOSTOLIUS, ĮSKAITANT (BET NE TIK) PELNO PRARADIMĄ, PREKYBOS NUOSTOLIUS, PRARASTĄ LAIKĄ AR PRESTIŽĄ, NETGI JEI JIE BUVO INFORMUOTI APIE TOKIŲ NUOSTOLIŲ GALIMYBĘ, IR NEPRISIIMA JOKIOS ATSAKOMYBĖS PAGAL SUTARTĮ, DELIKTINĖS ATSAKOMYBĖS AR KT.

Prekių ženklai „S&P“ ir „S&P BRIC 40“ priklauso bendrovei „Standard & Poor’s“; pagal licenciją jais leista naudotis „Nordea Bank Finland plc.“