

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

GALUTINĖS SĄLYGOS

Susietos obligacijos „Rusija ir Rytų Europa“

Nr. 4486 A ir B,

išleistos pagal

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

Švedijos vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų programą¹

Šios susietųjų obligacijų emisijos sąlygas sudaro 2010 m. gegužės 25 d. įsigaliojusios Vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų (VTSĮ) programos sąlygos, paskelbti papildomi prospektai ir šios Galutinės sąlygos. Bankų VTSĮ programos sąlygos išdėstytos Baziniame prospekte. Šiose Galutinėse sąlygose neapibrėžtos sąvokos turi tokią pat reikšmę kaip ir VTSĮ programos sąlygose. Esant neatitikimų tarp VTSĮ programos sąlygų ir Galutinių sąlygų, pastarosioms teikiama viršenybė.

Visą informaciją apie emitentą ir šį pasiūlymą gausite perskaitę Bazinį prospektą ir Galutines sąlygas. Bazinį prospektą ir Galutines sąlygas galima rasti tinklalapyje www.nordea.fi/joukkolainat, taip pat gauti iš „Nordea Bank Finland Plc“ Iždo ir rinkų skyriaus (Aleksis Kiven katu 9, Helsinkis, Suomija) ir obligacijų įsigijimo vietose.

INFORMACIJA APIE ŠIŲ OBLIGACIJŲ EMISIJĄ

Obligacijų emisijos rūšis

Susietos obligacijos „Rusija ir Rytų Europa“ Nr. 4486 yra apytikriai 5 metų trukmės indeksuotas skolinis įsipareigojimas, kurio pelningumą lemia indeksų krepšelio (turto, su kuriuo susietos obligacijos), sudaryto iš trijų akcijų indeksų, vertės pokytis. Šios obligacijos yra taupyti tinkama investavimo priemonė, kaip apibrėžta Ilgalaikio taupymo įstatyme.

Obligacijų emisijos nominalusis kapitalas grąžinamas išpirkimo dieną pagal emisijos sąlygas.

Indeksai, sudarantys turtą, su kuriuo susietos obligacijos:

Rusija (svoris indeksų krepšelyje – 50 proc.)

Russian Depositary Index (RDX)

RDX – tai atsižvelgiant į kapitalizaciją įvertintų akcijų indeksas, sudarytas iš depozitinių pakvitavimų, kuriais daugiausia prekiaujama Londono fondų biržoje ir kurie suteikia teisę į Rusijos bendrovių akcijas. Šis referencinis indeksas šiuo metu apima 15-os bendrovių akcijas, daugiausia – energetikos sektoriaus. Daugiau informacijos apie šį indeksą galima rasti interneto svetainėje www.en.indices.cc.

Lenkija, Čekija, Vengrija (svoris indeksų krepšelyje – 25 proc.)

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

CECE Composite Index

CECE Composite Index yra atsižvelgiant į kapitalizaciją įvertintų akcijų indeksas, apimantis Lenkijos, Čekijos ir Vengrijos bendrovių akcijas. 2011 m. kovo mėn. jo struktūra buvo tokia: Lenkijai teko 65,8 proc. indekso, Čekijai – 24,8 proc., Vengrijai – 9,4 proc. Indeksą apskaičiuoja ir skelbia *Wiener Börse*. Daugiau informacijos apie šį indeksą galima rasti interneto svetainėje www.en.indices.cc.

Bulgarija, Kroatija, Rumunija, Serbija ir Slovėnija (svoris indeksų krepšelyje – 25 proc.)

South-East Europe Traded Index (SETX)

SETX indeksas yra atsižvelgiant į kapitalizaciją įvertintų akcijų indeksas, apimantis Rumunijos, Bulgarijos, Slovėnijos, Serbijos ir Kroatijos bendrovių akcijas. 2011 m. kovo mėn. jo struktūra buvo tokia: Rumunijai teko 34,9 proc. indekso, Slovėnijai – 31,8 proc., Kroatijai – 27,9 proc., Serbijai – 4,1 proc., Bulgarijai – 1,26 proc. indeksą. Indeksą apskaičiuoja ir skelbia *Wiener Börse*. Daugiau informacijos apie šį indeksą galima rasti interneto svetainėje www.en.indices.cc.

Pajamos

Galimos pajamos, apskaičiuojamos nuo kiekvienos obligacijos nominaliosios vertės, išmokamos obligacijų išpirkimo dieną. Pajamos išmokamos, jei indeksų krepšelio vertės pokytis teigiamas.

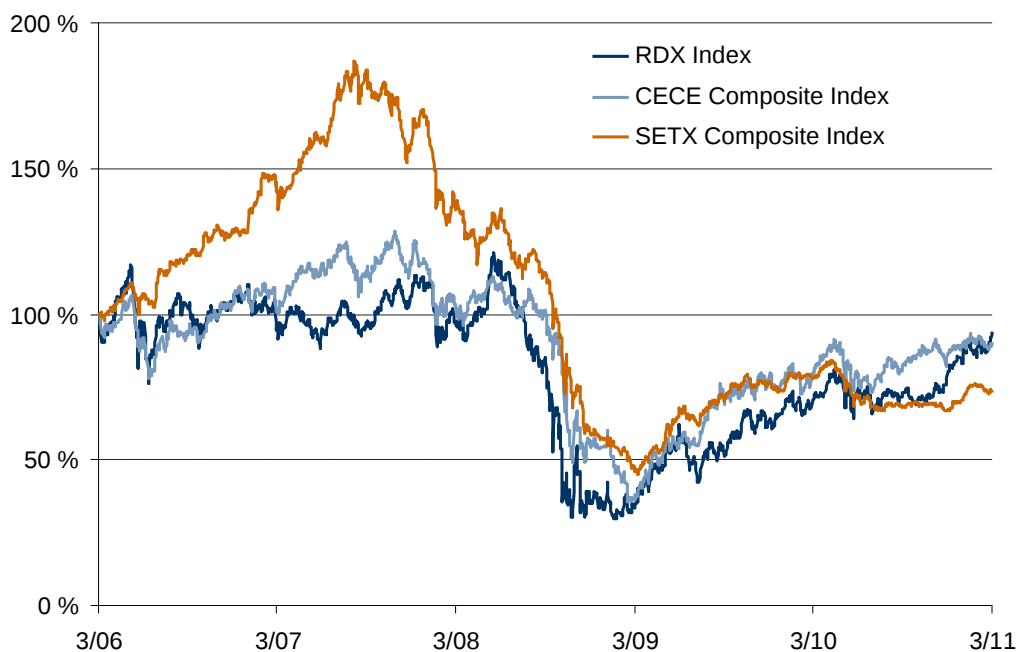
Pajamos skaičiuojamos taip:

indeksų krepšelio vertės pokytis x obligacijos nominalioji vertė x dalyvavimo koeficientas

Jei indeksų krepšelio vertės pokytis yra nulinis arba neigiamas, pajamų negaunama. Tokiu atveju investuotojas netenka premijos.

Indeksų krepšelio vertės pokytis laikotarpiu nuo 2006 m. kovo mėn. iki 2011 m. kovo mėn.

Pradinis lygis indeksuotas 100 proc. Apskaičiuojant indeksų vertės pokytį, į premiją (jei ji yra), galutinės kainos vidurkinimą pagal emisijos sąlygas ir dalyvavimo koeficientus neatsižvelgiama. Emisijos sąlygose numatytas pajamingumas gali labai skirtis nuo realaus indeksų vertės pokyčio. Šaltinis: „Bloomberg“



Galimo pajamingumo lentelė

Lentelėje pateikiami galimi indeksų krepšelio vertės pokyčiai ir jų poveikis pajamoms.

Indeksų krepšelio vertės pokytis pagal emisijos sąlygas	<i>Rusija ir Rytų Europa Basic</i>		<i>Rusija ir Rytų Europa Extra</i>	
	Apytikrė emisijos kaina	100 %	Apytikrė emisijos kaina	110 %
	Dalyvavimo koeficientas	90 %	Dalyvavimo koeficientas	165 %
	Vertė suėjus terminui		Vertė suėjus terminui	
	Metinė grąža		Metinė grąža	
-50 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %
-25 %	100 %	0,8 %	100 %	-1,9 %
0 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %
25 %	123 %	4,1 %	141 %	5,1 %
50 %	145 %	7,7 %	183 %	10,7 %
75 %	168 %	10,9 %	224 %	15,3 %
100 %	190 %	13,7 %	265 %	19,2 %

* Apskaičiuojant pajamas atsižvelgiama į 10 proc. premiją.

Metinės pajamos apskaičiuojamos taikant sudėtinių palūkanų principą.

Bendrieji rizikos veiksniai

Investavimas į šias 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 Bazinio 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 skolinčių 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.

Papildoma 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.“
Susietųjų obligacijų emisija	Susietųjų obligacijų emisijos numeris 4486. Obligaciją sudaro viena serija pavadinimu <i>Susietos obligacijos „Rusija ir Rytų Europa“</i> .
Obligacijų tipai	Seriją sudaro dviejų tipų obligacijos: <i>Basic</i> ir <i>Extra</i> .
ISIN kodas	<i>Index-linked Bond Russia and Eastern Europe Basic</i> 4486 A FI4000022280 <i>Index-linked Bond Russia and Eastern Europe Extra</i> 4486 B FI4000022298
Įsigijimo vietos	Įsigyjant obligacijų sumokama įsigijimo kaina. Įsigijimo laikotarpis – 2011 m. kovo 14 d.–2011 m. balandžio 21 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. 0200 70 000 (taikomi vietos tinklo arba mobiliojo ryšio tinklo tarifai) nuo pirmadienio iki penktadienio 10.00–16.30 val., taip pat internetu – žr. www.nordea.fi (<i>Netbank</i>).
Emisijos diena	Emisijos diena – 2011 m. kovo 14 d. Jei tai ne darbo diena, emisijos diena nustatoma taikant darbo dienos taisyklę.
Išpirkimo diena	Išpirkimo diena – 2016 m. balandžio 21 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. ²
Išpirkimo suma	Visa nominalioji skolinio įsipareigojimo suma ir galimos pajamos sumokamos obligacijos turėtojai išpirkimo dieną.
Įsigijimo kaina	Obligacijos <i>Basic 4486 A</i> : kintama, apytikriai 100 proc. Obligacijos <i>Extra 4486 B</i> : kintama, apytikriai 110 proc. Į kainą įskaičiuotos struktūrinės išlaidos; žr. skyrių „Susietųjų obligacijų emisijos duomenys ir kita informacija“.
Nominalioji vertė	Minimali nominalioji vienos obligacijos vertė yra 1 000 eurų. Nominalioji skolinio įsipareigojimo suma yra 1 000 eurų.
Valiuta	Euras (EUR)
Skolinio įsipareigojimo reitingas	Skoliniai įsipareigojimai yra lygiaverčiai kitoms neužtikrintoms emitento gautinoms sumoms.
Skolinio įsipareigojimo rūšis	Skolinis įsipareigojimas yra visa išpirkimo dieną grąžinama pagrindinė nominalioji suma. Premija (jei ji yra) negrąžinama.
Pajamingumo struktūra	Struktūrinis vidutinės trukmės skolinis įsipareigojimas (VTSĮ). Palūkanos nuo pagrindinės skolinio įsipareigojimo sumos neskaičiuojamos, tačiau

² Apskaičiuota apytikrė nominalioji vertė. Bendra nominalioji išleistų obligacijų vertė bus patvirtinta 2011 m. balandžio 26 d.

	galimos pajamos, apskaičiuojamos nuo nominaliosios kiekvieno skolinio įsipareigojimo vertės, sumokamos išpirkimo dieną
Turtas, su kuriuo susietos obligacijos	Turtą, su kuriuo susietos obligacijos, sudaro šie akcijų indeksai (toliau bendrai vadinami indeksų krepšeliu): - <i>Russian Depositary Index (Bloomberg: RDX Index)</i> - <i>CECE Composite Index (Bloomberg: CECEEUR Index)</i> - <i>South-East Europe Traded Index (Bloomberg: SETXEUR Index)</i>
Turto, su kuriuo susietos obligacijos, svoris	Turto, su kuriuo susietos obligacijos, svoris indeksų krepšelyje paskirstytas taip: - <i>Russian Depositary Index</i> 50 proc. - <i>CECE Composite Index</i> 25 proc. - <i>South-East Europe Traded Index</i> 25 proc.
Pajamos	Galimos pajamos, apskaičiuojamos nuo nominaliosios skolinio įsipareigojimo sumos, išmokamos obligacijų išpirkimo dieną atsižvelgiant į dalyvavimo koeficientą. Pajamos – tai didesnė iš toliau nurodytų sumų: $\text{indeksų krepšelio vertės pokytis} \times \text{skolinio įsipareigojimo nominalioji vertė} \times \text{dalyvavimo koeficientas}$ <i>arba</i> nulis.
Dalyvavimo koeficientas	<i>Basic</i> tipo obligacijos: 90 proc. <i>Extra</i> tipo obligacijos: 165 proc.
Indeksų krepšelio vertės pokytis	Apskaičiuojamas pagal formulę: $\text{turto, su kuriuo susietos obligacijos, svoris} \times \text{turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis}$
Turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis	Apskaičiuojamas pagal formulę: $(\text{galutinė kaina} - \text{pradinė kaina}) : \text{pradinė kaina}$
Pradinė kaina	Emitento patvirtinta turto, su kuriuo susietos obligacijos, kaina pradžios dienos pabaigoje
Pradžios diena	Pradžios diena – 2011 m. balandžio 27 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: 2011 m. spalio 8 d., 2012 m. balandžio 8 d., 2012 m. spalio 8 d., 2013 m. balandžio 8 d., 2013 m. spalio 8 d., 2014 m. balandžio 8 d., 2014 m. spalio 8 d., 2015 m. balandžio 8 d., 2015 m. spalio 8 d. ir 2016 m. balandžio 8 d. Jei kuri nors diena yra ne prekybos diena, pradžios 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 indeksų krepšelį, vertė ir kurią juo gali būti prekiaujama susijusioje pasirinkimo ar ateities sandorių biržoje taip, kaip tai nustato emitentas.
Darbo diena	Darbo diena – tai diena, kurią paprastai dirba Suomijos bankai ir naudojama Europos centrinio banko <i>Target</i> sistema.
Darbo dienos taisyklė	Kita darbo diena
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 ateities sandorių biržoje taip, kaip tai nustato emitentas.
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 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. atitinkamoje biržoje, pasirinkimo ar ateities 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 ateities sandorių biržoje nesudaromi šiems akcijų sandoriams prilyginami pasirinkimo ar ateities sandoriai; v. rinkos dalyviai nebeturi galimybės prekiauti turtu, su kuriuo susietos obligacijos, 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 darbo laiką;
- b. prekybos apribojimas bet kurią 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 turi patvirtinti pradinę, galutinę ir (ar) pabaigos kainas, kurių reikia vertės pokyčiui apskaičiuoti.

Šiuo atveju emitentas turi patvirtinti pabaigos, pradinę ir (ar) galutinę kainas, kurių reikia vertės pokyčiui apskaičiuoti laikantis VTSĮ programos sąlygų ir Galutinių susietųjų obligacijų sąlygų.

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, emitentas, skaičiuodamas vertės pokytį, privalo pakeisti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, kitu vertei apskaičiuoti tinkamu turtu. Jei tokio pakaitinio turto vertė neskaičiuojama ar neskelbiama arba, emitento nuomone, iš esmės pasikeičia turto, su kuriuo susietos obligacijos, ar jo vertės skaičiavimo metodas, emitentas turi teisę pakeisti turto skaičiavimo metodą savo nuožiūra. Šis pakaitinis skaičiavimo metodas turi būti 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 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 praėina 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, sudarančių akcijų vertę ar bendroves, kurių akcijos sudaro šį turtą, paveikia toks įvykis, kaip 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 atspindinti.

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.

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

Pakaitinis turtas, su kuriuo susiejamoms obligacijoms

Turtas, kuriuo emitentas savo nuožiūra pakeičia turtą, su kuriuo susietos obligacijos, nuo pasirinktos dienos taikydamas tam tikrus kriterijus, nustatytus šiose Galutinėse sąlygose.

Teisės aktų pasikeitimai

Jei, emitento nuomone, išleisti ar turėti struktūrinius VTSĮ būtų neteisėta, daug sunkiau negu anksčiau ar tai 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 susietųjų obligacijų emisija susijusiai rizikai apdrausti (pvz., akcijas, esančias 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.

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, įsigijimu ar pardavimu, arba rizikos valdymo sąnaudos, tuomet emitentas gali nuspręsti pakeisti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, atitinkamu pakaitiniu turtu.

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 Galutinės susietųjų obligacijų sąlygas.

Rizikos valdymo nutraukimas

Norėdamas valdyti riziką, emitentas privalo turėti galimybę turėti nuosavybės teisę, įsigyti, iš naujo nustatyti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, ar jo dalį, pakeisti šį turtą kitu, anuliuoti jį arba parduoti, sudaryti sandorius, susijusius su šiuo turtu, ir daryti 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, 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.

Nutrūkus rizikos valdymui, emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutinės 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 vertybinių popierių (VP) registravimas

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 „Euroclear Finland Ltd“ („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.

Licencijos

A priedas

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.

2011 m. kovo 10 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“
Įtraukimas į oficialiuosius sąrašus	Jei įsigijimo suma bus ne mažesnė nei 200 000 eurų, bus teikiama paraiška „NASDAQ OMX Helsinki“ dėl šio skolinio įsipareigojimo įtraukimo į biržos sąrašus.
Susitarimas dėl taupymo	Susietosios obligacijos – taupyti tinkama investavimo priemonė, kaip tai apibrėžta Ilgalaikio taupymo įstatyme.
Išlaidos	Numatomos išlaidos: „EFi“ – 5 000 eurų, paraiška „NASDAQ OMX Helsinki“ – 4 000 eurų.
Struktūrinės sąnaudos	Susietųjų obligacijų struktūrinės sąnaudos pagrįstos pastoviųjų pajamų ir obligacijų emisiją sudarančių išvestinių investicijų vertėmis vertinimo dieną – 2011 m. kovo 8 d. Metinės struktūrinės sąnaudos yra 0,9 proc. (iš viso apytikriai 4,5 proc.). Struktūrinės sąnaudos nustatomos kiekvienai obligacijai atskirai. Šias sąnaudas gali lemti, pavyzdžiui, rinkos sąlygos (palūkanų normų pokyčiai, rinkos kintamumas). Struktūrinės sąnaudos apima visas sąnaudas, emitento patiriamas 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 pastoviasias pajamas ir struktūrinius produktus sudarančias išvestines investicijas.
Finansavimo lygis	Palūkanų norma, taikoma apskaičiuojant nulinio kupono investiciją, yra 3 mėnesių EURIBOR, padidinta 0,75 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. Jei emisija anuliuojama, visos sumokėtos sumos grąžinamos. 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, 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 konsorciумams išmokama papildoma suma laikoma įprastinėmis apmokestinamomis pajamomis, išskyrus tuos atvejus, kai ne pelno siekiančios bendrovės atleidžiamos nuo mokesčių. Ši informacija negali būti interpretuojama kaip 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 naudoti toliau nurodytus indeksus šios susietųjų obligacijų emisijos tikslams. Kaip nustatyta licencijos sutartyse, „Nordea Bank Finland Plc” privalo įtraukti toliau pateikiamą tekstą į šios obligacijų emisijos Galutinės sąlygas.

RDX®

RDX® (*Russian Depositary Index*) indeksą parengė, apskaičiuoja ir skelbia „Wiener Börse AG“. Sutrumpintas indekso pavadinimas yra prekės ženklas, saugomas autoriaus teisių įstatymų. Su RDX indekso aprašymu, taisyklėmis ir struktūra galima susipažinti interneto svetainėje www.indices.cc („Wiener Börse AG“ indeksų portalas).

„Wiener Börse AG“ negarantuoja RDX indekso ar jo duomenų tikslumo ir (ar) išsamumo ir neatsako už galimas klaidas, praleidimus ar pertrūkius.

Emitentas ir „Wiener Börse AG“ sudarė licencijos sutartį, pagal kurią emitentui suteikta neišimtinė teisė naudoti RDX indeksą kartu su finansiniais produktais. Licencijos gavėjui suteikta teisė naudoti tik tą RDX, kurį nustato, sudaro ir apskaičiuoja „Wiener Börse AG“ neatsižvelgdama į licencijos gavėją ar jo produktus, prekių ženklus ir pavadinimus. „Wiener Börse AG“ pasilieka teisę keisti indekso skaičiavimo ar skelbimo būdus, nutraukti RDX skaičiavimą ar skelbimą ir keisti ar nustoti naudoti RDX prekių ženklus.

„Wiener Börse AG“ neremia, netvirtina, neparduoda ir nereklamuoja su šia emisija susijusio produkto ar produktų. „Wiener Börse AG“ neteikia jokių aiškių ar numanomų garantijų, neskelbia pareiškimų dėl rezultatų, kuriuos licencijos gavėjas, produkto ar produktų savininkas arba bet kuris kitas asmuo ar subjektas gaus dėl RDX indekso ar jo duomenų naudojimo. Neapribodama to, kas pasakyta pirmiau, „Wiener Börse AG“ jokiais aplinkybėmis neprisiima atsakomybės už specialiuosius, baudinius ar netiesioginius nuostolius (įskaitant prarastą pelną), netgi jei būtų iš anksto informuota apie tokių nuostolių galimybę.

CECE®

CECE® *Index (CECE Composite Index)* indeksą parengė, apskaičiuoja ir skelbia „Wiener Börse AG“. Sutrumpintas indekso pavadinimas yra prekės ženklas, saugomas autoriaus teisių įstatymų. Su CECE indekso aprašymu, taisyklėmis ir struktūra galima susipažinti interneto svetainėje www.indices.cc („Wiener Börse AG“ indeksų portalas).

„Wiener Börse AG“ negarantuoja CECE indekso ar jo duomenų tikslumo ir (ar) išsamumo ir neatsako už galimas klaidas, praleidimus ar pertrūkius.

Emitentas ir „Wiener Börse AG“ sudarė licencijos sutartį, pagal kurią emitentui suteikta neišimtinė teisė naudoti CECE indeksą kartu su finansiniais produktais. Licencijos gavėjui suteikta teisė naudoti tik tą CECE, kurį nustato, sudaro ir apskaičiuoja „Wiener Börse AG“ neatsižvelgdama į licencijos gavėją ar jo produktus, prekių ženklus ir pavadinimus. „Wiener Börse AG“ pasilieka teisę keisti indekso skaičiavimo ar skelbimo būdus, nutraukti CECE skaičiavimą ar skelbimą ir keisti ar nustoti naudoti CECE prekių ženklus.

„Wiener Börse AG“ neremia, netvirtina, neparduoda ir nereklamuoja su šia emisija susijusio produkto ar produktų. „Wiener Börse AG“ neteikia jokių aiškių ar numanomų garantijų, neskelbia pareiškimų dėl rezultatų, kuriuos licencijos gavėjas, produkto ar produktų savininkas arba bet kuris kitas asmuo ar subjektas gaus dėl CECE indekso ar jo duomenų naudojimo. Neapribodama to, kas pasakyta pirmiau, „Wiener Börse AG“ jokiais aplinkybėmis neprisiima atsakomybės už specialiuosius, baudinius ar netiesioginius nuostolius (įskaitant prarastą pelną), netgi jei būtų iš anksto informuota apie tokių nuostolių galimybę.

SETX®

The SETX® (*South-East Europe Traded Index*) indeksą parengė, apskaičiuoja ir skelbia „Wiener Börse AG“. Sutrumpintas indekso pavadinimas yra prekės ženklas, saugomas autoriaus teisių įstatymų. Su SETX indekso aprašymu, taisyklėmis ir struktūra galima susipažinti interneto svetainėje www.indices.cc („Wiener Börse AG“ indeksų portalas).

„Wiener Börse AG“ negarantuoja SETX indekso ar jo duomenų tikslumo ir (ar) išsamumo ir neatsako už galimas klaidas, praleidimus ar pertrūkius.

Emitentas ir „Wiener Börse AG“ sudarė licencijos sutartį, pagal kurią emitentui suteikta neišimtinė teisė naudoti SETX indeksą kartu su finansiniais produktais. Licencijos gavėjui suteikta teisė naudoti tik tą SETX, kurį nustato, sudaro ir apskaičiuoja „Wiener Börse AG“ neatsižvelgdama į licencijos gavėją ar jo produktus, prekių ženklus ir pavadinimus.

„Wiener Börse AG“ pasilieka teisę keisti indekso skaičiavimo ar skelbimo būdus, nutraukti SETX skaičiavimą ar skelbimą ir keisti ar nustoti naudoti SETX prekių ženklus.

„Wiener Börse AG“ neremia, netvirtina, neparduoda ir nereklamuoja su šia emisija susijusio produkto ar produktų. „Wiener Börse AG“ neteikia jokių aiškių ar numanomų garantijų, neskelbia pareiškimų dėl rezultatų, kuriuos licencijos gavėjas, produkto ar produktų savininkas arba bet kuris kitas asmuo ar subjektas gaus dėl SETX indekso ar į jo duomenų naudojimo. Neapribodama to, kas pasakyta pirmiau, „Wiener Börse AG“ jokiais aplinkybėmis neprisiima atsakomybės už specialiuosius, baudinius ar netiesioginius nuostolius (įskaitant prarastą pelną), netgi jei būtų iš anksto informuota apie tokių nuostolių galimybę.

.