

Šis dokumentas yra originalo švedų kalba vertimas. Ginčo atveju galioja galutinės sąlygos švedų kalba.

GALUTINĖS SĄLYGOS

Obligacijų emisija Nr. 4548 A ir B

su indeksu susietų obligacijų emisija „Rusija“

išleista pagal

„Nordea Bank AB“ ir „Nordea Bank Finland Plc“

Švedijos vidutinės trukmės skolos vertybinių popierių programą¹

Obligacijų emisijos sąlygas sudaro Vidutinės trukmės skolos vertybinių popierių (VTSVP) sąlygos, įsigaliojusios 2011 m. gegužės 25 d., visi išleisti papildomi prospektai ir šios Galutinės sąlygos. Banko VTSVP programos sąlygos yra išdėstytos Baziniame prospekte. Šiose Galutinėse sąlygose neapibrėžtos sąvokos turi tokią pat reikšmę, kokia joms suteikta Sąlygose. Jei Sąlygos prieštarautų Galutinėms sąlygoms, galioja Galutinės sąlygos.

Visą informaciją apie emitentą ir siūlymą galima gauti tik perskaičius Bazinį prospektą ir Galutines sąlygas. Bazinį prospektą ir Galutines sąlygas galima parsisiųsti iš tinklalapio www.nordea.fi. Bazinį prospektą ir Galutines sąlygas taip pat galima gauti iš „Nordea Bank Finland Plc“, Išdo ir rinkų departamento, Aleksis Kiven katu 9, Helsinkis, ir pasirašymo vietose.

INFORMACIJA APIE OBLIGACIJŲ EMISIJĄ

Obligacijų emisijos tipas

Su indeksu susietų obligacijų emisiją Nr. 4548 „Rusija“ sudaro obligacijos, kurių išpirkimo suma ir galima priemonė priklauso nuo pagrindinio turto vertės pokyčio. Obligacijų išpirkimo terminas yra apie 5 metus. Nominalusis emisijos kapitalas išmokamas išpirkimo dieną. Obligacijų emisija yra tinkama investicinė priemonė norintiems kaupti turtą, kaip apibrėžta Susieto ilgalaikio taupymo akte.

Pagrindiniu turtu laikomas indeksas:

Russian Depositary Index (RDX) (Rusijos bendrovių akcijų kainų indeksas)

RDX yra rinkos vertės (kapitalizacijos) indeksas, kurį sudaro likvidžiausių Rusijos bendrovių depozitiniai pakvitavimai, kuriais prekiaujama Londono vertybinių popierių biržoje ir kurie suteikia teisę į Rusijos bendrovių akcijas. Šiuo metu pagrindinis indeksas apima 16 bendrovių. Didžiausias sektorius yra energetikos sektorius. Išsamesnės informacijos apie indeksą ieškokite adresu www.en.indices.cc.

¹Atskaitomybė už VTSVP programą vykdoma Suomijos finansų priežiūros tarnybai ir atitinkamoms tarnyboms Estijoje, Latvijoje, Lietuvoje, Danijoje ir Liuksemburge iš Švedijos vadovaujantis Prospektų direktyva.

Pagrindinio turto vertės pokyčio istorinė apžvalga

RDX indekso vertės pokytis nuo 1998 m. sausio iki 2011 m. rugpjūčio

Pradiniu indekso lygiu laikomi 100 %. Šaltinis: Bloomberg.



Pateikti skaičiai nurodo ankstesnį pelningumą ar vertę, tačiau tai nereiškia, kad remiantis pateiktais rodikliais galima daryti kokias patikimas prielaidas dėl turto pelningumo ar jo vertės ateityje.

Priemokos lentelė

Toliau pateiktame skaičiavimo pavyzdyje atskleidžiama obligacijų emisijos Sąlygose aprašyto pagrindinio turto vertės svyravimų įtaka obligacijų priemokai, kai pagrindinio turto vertė kyla arba krenta.

Su indeksu susietų obligacijų emisija „Rusija“

Pagrindinio turto pokytis pagal emisijos sąlygas	„Rusija Basic“		„Rusija Extra“	
	Apytikrė emisijos kaina	100 %	Apytikrė emisijos kaina	110 %
	Dalyvavimo koeficientas	60 %	Dalyvavimo koeficientas	125 %
	Vertė išpirkimo metu	Grąža, p.p.	Vertė išpirkimo metu	Grąža, p.p.*
100 %	160 %	9,9 %	225 %	15,4 %
75 %	145 %	7,7 %	194 %	12,0 %
50 %	130 %	5,4 %	163 %	8,1 %
25 %	115 %	2,8 %	131 %	3,6 %
0 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %
-25 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %
-50 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %

Bendroji rizika

Investavimas į obligacijų emisiją yra susijęs su tam tikra rizika. Viena iš tokių rizikų yra emitento gebėjimas išmokėti investuotą sumą. Su emitento gebėjimu išmokėti investuotą sumą susijusi rizika yra rizika, jog emitentas taps nemokus ir negalės įvykdyti savo įsipareigojimų. Taigi investuotojas gali dėl emitento nemokumo parasti visą ar dalį investuoto kapitalo ir galimą primoką. Prašome investuotojų perskaityti „Rizikos faktorių“ dalį Baziniame prospekte.

Su struktūriniais VTSVP susijusi rizika

Kreditoriaus teisė į primoką priklauso nuo pagrindinio turto vertės pokyčio ir pajamingumo struktūros. Be pagrindinio turto kainos svyravimų, vertei įtakos turi pagrindinio turto kintamumas, sąsaja tarp akcijų, rinkos palūkanų norma ir emitento finansavimo sąnaudų pokyčiai. Struktūrinių VTSVP pajamingumo struktūra kartais gali būti sudėtinga ir skolos vertybinių popierių palyginimas su kitomis investavimo galimybėmis gali būti sudėtingas. Pajamingumo struktūra kartais gali apimti sverto efektą, t. y. net nedideli pagrindinio turto vertės pokyčiai gali turėti pastebimos įtakos SVP vertei ir primokai. Ankstesnis panašios investicijos pajamingumas nėra būsimos priemokos rodiklis.

Rizikos premija (aktualu tik pasirinkus „Extra“)

Premija, kitais žodžiais tariant, obligacijos dalis, viršijanti obligacijų emisijos nominaliąją vertę, negražinama ir nėra apsaugota. Investuotojo galimo nuostolio dėl premijos suma priklauso nuo to, kiek obligacijų emisijos priemoka yra žemesnė lyginant su sumokėta premija. Jei obligacijų emisijai priemoka nemokama, investuotojo nuostolis yra lygus sumokėtos premijos sumai.

GALUTINĖS OBLIGACIJŲ EMISIJOS SĄLYGOS

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“		
Obligacijų emisija	Obligacijų emisijos numeris yra 4548. Obligacijų emisiją sudaro viena su indeksu susietų obligacijų emisijos „Rusija“ serija.		
Variantas	Seriją sudaro du variantai: „Basic“ ir „Extra“.		
ISIN kodas	„Index-linked Bond Russia Basic“	4548 A	FI4000029202
	„Index-linked Bond Russia Extra“	4548 B	FI4000029210
Pasirašymas	Pasirašymo kaina sumokama pasirašymo metu. Pasirašymo laikotarpis yra 2011 m. rugpjūčio 22 d. – 2011 m. rugsėjo 31 d. Emitentas turi teisę sutrumpinti pasirašymo laikotarpį. Pasirašymo vietos yra: „Nordea Bank Finland Plc“ filialai, „Nordea“ privačios bankininkystės linija, „Nordea“ klientų aptarnavimo linija naudojantis prieigos kodais, tel. 0200 70 000, nuo pirmadienio iki penktadienio 10.00–16.30 (pagal vietinius tinklo / mobiliojo operatoriaus tarifus), ir „Netbank“ adresu www.nordea.fi .		
Emisijos diena	Emisijos diena yra 2011 m. rugpjūčio 22 d. Jei ši diena yra ne darbo diena, emisijos diena nustatoma pagal darbo dienos taisyklę.		
Išpirkimo diena	Išpirkimo diena yra 2016 m. rugsėjo 30 d. Jei ši diena yra ne darbo diena, išpirkimo diena nustatoma pagal darbo dienos taisyklę.		
Pagrindinė suma	Bendra numatoma nominalioji emisijos vertė yra 100 000 000 EUR daugiausia. Bendra nominalioji vieno varianto vertė yra 50 000 000 EUR. ²		
Išpirkimo suma	Visa nominalioji obligacijos vertė ir galima priemoka, kurios išmokamos obligacijos savininkui išpirkimo dieną.		
Obligacijos kaina	„Basic“: kintama, apie 100 % obligacijos nominaliosios vertės. „Extra“: kintama, apie 110 % obligacijos nominaliosios vertės. Kaina apima struktūrizavimo sąnaudas – žr. toliau pateikiamą „Informaciją apie obligacijų emisiją ir kita informacija“ dalį.		
Nominalas	Minimalus obligacijų emisijos nominalas yra 1 000 EUR. Nominalioji obligacijos vertė yra 1 000 EUR.		
Valiuta	Eurais (EUR).		
Obligacijų reitingavimas	Obligacijų vertė yra <i>pari passu</i> kitiems garantu neužtikrintiems emitento įsipareigojimams.		
Obligacijų tipas	Obligacija, kurios pagrindinė nominalioji suma išmokama visa išpirkimo dieną. Premija, jei tokia yra, negražinama.		
Priemokos struktūra	Struktūrinis vidutinės trukmės skolos vertybinis popierius. Galima priemoka išmokama nuo kiekvienos obligacijos nominaliosios vertės išpirkimo dieną. Palūkanos nuo pagrindinės obligacijų sumos neskaičiuojamos.		

² Numatoma bendra nominalioji vertė. Bendra emisijos nominalioji suma bus patvirtinta 2011-10-03.

Pagrindinis turtas	„Russian Depositary Index“ (<i>Bloomberg</i> : RDX Index)
Priemoka	Aukštesnė vertė iš toliau pateikiamų variantų: pagrindinio turto vertės pokytis x dalyvavimo koeficientas x obligacijos nominalioji vertė <i>arba</i> nulis.
Dalyvavimo koeficientai	„Basic“: 60 % „Extra“: 125 %
Pagrindinio turto vertės pokytis	(galutinė kaina - pradinė kaina) / pradinė kaina
Pradinė kaina	Emitento patvirtinta pagrindinio turto uždarymo kaina prekybos pradžios dieną.
Prekybos pradžios diena	Prekybos pradžios diena yra 2011 m. spalio 4 d. Jei ši diena yra ne biržos diena, prekybos pradžios diena nustatoma pagal biržos dienos taisyklę atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos veiklos sutrikimo.
Uždarymo kaina	Emitento patvirtinta pagrindinio turto vertė prekybos pradžios ir uždarymo dienomis, kai skelbiama oficiali pagrindinio turto uždarymo kaina.
Galutinė kaina	Emitento patvirtintas pagrindinio turto uždarymo kainų uždarymo dienomis aritmetinis vidurkis.
Uždarymo dienos	Uždarymo dienos yra: 2012 m. kovo 15 d., 2012 m. rugsėjo 15 d., 2013 m. kovo 15 d., 2013 m. rugsėjo 15 d., 2014 m. kovo 15 d., 2014 m. rugsėjo 15 d., 2015 m. kovo 15 d., 2015 m. rugsėjo 15 d., 2016 m. kovo 15 d. ir 2016 m. rugsėjo 15 d. Jei ši diena nėra biržos diena, uždarymo diena nustatoma pagal biržos dienos taisyklę atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos veiklos sutrikimo.
Biržos diena	Biržos diena yra diena, kurią galima prekiauti pagrindiniu turtu arba, esant rinkos veiklos sutrikimui, turėjo būti prekiaujama pagrindiniu turtu, kaip nustato emitentas, biržoje, pasirinkimo arba išankstinių sandorių biržoje
Biržos dienos taisyklė	Kita biržos diena. Jei pagrindinio turto vertės negalima nustatyti tą pačią biržos dieną, kurią nustatoma kito pagrindinio turto vertė, dėl rinkos veiklos sutrikimo, to pagrindinio turto vertė nustatoma taip, kaip paaiškinta dalyje „Rinkos veiklos sutrikimas“.
Darbo diena	Darbo diena nurodo dieną, kurią paprastai Suomijoje dirba bankai ir yra naudojama Europos centrinio banko TARGET sistema.
Darbo dienos taisyklė	Kita darbo diena.
Birža	Kalbant apie pagrindinį turtą, birža reiškia vertybinių popierių biržą, kurioje konkrečiu metu daugiausia prekiaujama akcijomis, kaip nustato emitentas.

Pasirinkimo ar išankstinių sandorių birža Pasirinkimo ar išankstinių sandorių birža reiškia (jei taikytina) biržą, kurioje daugiausia prekiaujama pagrindinio turto pasirinkimo ar išankstiniais sandoriais, kaip nustato emitentas.

Rinkos veiklos sutrikimas Rinkos veiklos sutrikimas, susijęs su pagrindiniu turtu, emitento nuomone, atsiranda įvykus kuriam nors iš šių įvykių:

(i) nenustatoma, neskelbiama arba nekotiruojama oficiali pagrindinio turto kaina;

(ii) keičiasi pagrindinio turto sudėtis ir / arba nebeskelbiama pagrindinio turto vertė;

(iii) aktuali birža ir / arba pasirinkimo ar išankstinių sandorių birža nedirba įprastinėmis darbo valandomis arba užsidaro anksčiau nei įprastinę biržos uždarymo valandą;

(iv) nutrūksta, sutrikdoma arba iš esmės yra apribojama prekyba pagrindiniu turtu arba su pagrindiniu turtu palyginamais pasirinkimo ar išankstiniais sandoriais, kuriais prekiaujama pasirinkimo ar išankstinių sandorių biržoje;

(v) išnyksta, panaikinamos ar dėl kokios kitos priežasties iš esmės sumažėja rinkos dalyvių galimybės prekiauti ar sužinoti pagrindinio turto arba su pagrindiniu turtu palyginamų pasirinkimo ar išankstinių sandorių, kuriais prekiaujama biržoje arba pasirinkimo ar išankstinių sandorių biržoje, kainą.

Tokiu atveju:

(a) trumpesnės biržos ir / arba pasirinkimo ar išankstinių sandorių biržos darbo valandos nelaikomos rinkos veiklos sutrikimu, jei įprastinis tos biržos ir / arba pasirinkimo ar išankstinių sandorių biržos darbo laikas buvo pakeistas viešai informavus apie darbo valandų keitimą;

(b) prekybos ribojimas bet kurią dieną laikomas rinkos veiklos sutrikimu, jei tokį ribojimą nulemia aukščiau leistino lygio pakilusios kainos biržoje ir / arba pasirinkimo ar išankstinių sandorių biržoje.

Jei, emitento nuomone, rinkos veiklos sutrikimas yra pradžios ir uždarymo dienomis, pradžios ar uždarymo diena nustatant pradinę, galutinę ir / arba uždarymo kainas laikoma kita biržos, kuriame prekiaujama atitinkamu pagrindiniu turtu, diena, kurią rinkos veikla nėra sutrikdyta. Vis dėlto, jei rinkos veiklos sutrikimas, turintis įtakos atitinkamam pagrindiniam turtui, tęsiasi aštuonias biržos dienas iš eilės iš karto nuo originaliosios pradžios ar uždarymo dienos, laikoma, kad aštuntoji biržos diena yra pagrindinio turto prekybos pradžios ar uždarymo diena nepriklausomai nuo to, ar rinkos veikla sutrikdyta ar ne. Tokiu atveju emitentas privalo patvirtinti uždarymo, pradinę ir / arba galutinę kainą, kuri bus naudojama apskaičiuojant vertės pokytį arba panašų rodiklį remiantis VTSVP programos Sąlygomis ir obligacijų emisijos Galutinėmis sąlygomis.

Emitentas turi teisę papildyti arba keisti Galutines sąlygas, kaip, emitento nuomone, yra reikalinga atsižvelgiant į rinkos veiklos sutrikimą.

Skaičiavimo peržiūra

Jei visiškai ar iš dalies keičiasi pagrindinio turto sudėtis, nebeskelbiama arba nebeskaičiuojama jo vertė arba, emitento nuomone, iš esmės keičiasi pagrindinio turto savybės, emitentas turi teisę pakeisti vertės pokyčio skaičiavimo metodą ir / arba pakeisti pagrindinį turtą tinkamu alternatyviu pagrindiniu turtu. Jei emitentas nustato, kad tinkamo pagrindinio turto nėra, emitentas turi teisę koreguoti skaičiavimą taip, kaip, emitento nuomone, yra pagrįsta pagrindinio turto vertei apskaičiuoti ir tokiu būdu, kuris atspindėtų ir būtų pagrįstas ankstesne sudėties nustatymo, apskaičiavimo ar skelbimo tvarka. Tokiu atveju anksčiau aprašytu būdu apskaičiuota vertė pakeičia pagrindinio turto vertę skaičiuojant vertės pokytį.

Jei, emitento nuomone, pagrindinio turto pakeitimas arba skaičiavimo koregavimas neduoda priimtino rezultato, emitentas gali apskaičiuoti priemoką pirma laiko ir ją patvirtinti. Patvirtinės priemoką emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemokos sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijų emisijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanų normą nuo pagrindinės sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos yra išmokamos išpirkimo dieną.

Emitentas turi teisę papildyti ar keisti obligacijų emisijos Galutinės sąlygas taip, kaip, emitento nuomone, yra reikalinga atsižvelgiant į skaičiavimo peržiūrą.

Koregavimas

Emitentas privalo atlikti atitinkamą koregavimą, jei oficiali pagrindinio turto uždarymo kaina koreguojama per laikotarpį (nuo originaliojo paskelbimo), kuris paprastai praeina nuo neatidėliotino sandorio su pagrindiniu turtu sandorio ir atsiskaitymo pagal jį dienos, tačiau ne vėliau kaip per tris biržos dienas nuo pradžios dienos, ir jei tokia kaina buvo panaudota nustatant uždarymo kainą ir / arba pradinę ir galutinę kainas.

Ypatingos aplinkybės

Jei, emitento nuomone, pagrindiniam turtui ar su pagrindiniu turtu susijusiai bendrovei gresia pašalinimas iš biržos, nacionalizavimas, bankrotas, likvidavimas, restruktūrizavimas, konfiskavimas, apjungimas, skaidymas, veiklos nutraukimas, apsikeitimas akcijomis, biržos pasiūlymas, viešas pirkimo siūlymas arba koks panašus įvykis arba, emitento nuomone, pagrindiniam turtui gresia skaidymas, teisių emisija, priedų emisija, pasirinkimo teisių arba konvertuojamų obligacijų emisija, apjungimas, atpirkimas arba koks kitas Galutinėse sąlygose nurodytas įvykis, kuris pagal rinkos praktiką nuosavybės išvestinių produktų srityje gali suteikti teisę koreguoti išleistų neapmokėtų priemonių skaičiavimą, emitentas turi teisę koreguoti vertės pokyčio skaičiavimo metodą arba pakeisti pagrindinį turtą alternatyviu pagrindiniu turtu taip, kaip, emitento nuomone, reikalinga, kad vertės pokyčio skaičiavimas atspindėtų ir būtų paremtas ankstesniu skaičiavimo metodu.

Emitentui manant, kad pagrindinio turto pakeitimas arba skaičiavimo metodo koregavimas neduoda priimtino rezultato, emitentas turi teisę apskaičiuoti priemoką pirma laiko ir ją patvirtinti. Patvirtinės priemoką emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemokos sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijų emisijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanų normą nuo pagrindinės sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Emitentas turi teisę papildyti arba keisti Galutinės sąlygas taip, kaip, emitento nuomone, yra reikalinga atsižvelgiant į ypatingas aplinkybes.

Alternatyvus turtas	pagrindinis	Alternatyvus pagrindinis turtas pakeičia pagrindinį turtą su tam tikromis šiose Galutinėse sąlygose išdėstytomis sąlygomis. Alternatyvus pagrindinis turtas pakeičia pagrindinį turtą nuo emitento nustatytos dienos. Emitentas turi teisę papildyti arba keisti Galutines sąlygas taip, kaip, emitento nuomone, yra reikalinga atsižvelgiant į alternatyvų pagrindinį turtą.
Teisės aktų pakeitimai		Jei, emitento nuomone, išleisti ar turėti struktūrinius VTSVP būtų neteisėta, iš esmės gerokai sudėtingiau nei anksčiau arba VTSVP išleidimas ar turėjimas rimtai pakenktų emitento reputacijai arba emitentui ar kokiai kitai šaliai būtų neteisėta, iš esmės gerokai sudėtingiau nei anksčiau turėti, įsigyti ar parduoti pagrindinį turtą arba su pagrindiniu turtu palyginamą išvestinę priemonę, naudojamą su emitento obligacijų emisija susijusiai rizikai apdrausti (pvz., akciją, sudarančią akcijų krepšelio dalį), arba toks turėjimas, įsigijimas ar pardavimas pakenktų emitento reputacijai dėl akto, statuto, nuostatos ar panašaus pakeitimo arba dėl valdžios institucijų sprendimų ar jų taikymo, dėl mokėjimų atidėjimo, valiutos apribojimų, konfiskavimo, embargo ar boikoto, susijusio su centriniu banku, Švedijos ar Suomijos valstybe, supranacionaline organizacija, pavyzdžiui, JT ar ES, emitentas gali nuspręsti pakeisti pagrindinį turtą alternatyviu pagrindiniu turtu arba pakoreguoti priemoną. Jei, emitento nuomone, pagrindinio turto pakeitimas ar skaičiavimo metodo koregavimas neduoda priimtino rezultato, emitentas gali apskaičiuoti priemoną pirma laiko ir ją patvirtinti. Patvirtinęs priemoną emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemokos sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijų emisijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanų normą nuo pagrindinės sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną. Emitentas turi teisę papildyti ar keisti Galutines sąlygas taip, kaip, emitento nuomone, yra reikalinga atsižvelgiant į teisės aktų pakeitimus.
Padidėjusios rizikos valdymo sąnaudos		Jei emitento apskaičiavimais jo sąnaudos, susijusios su pagrindinio turto nuosavybe, įsigijimu ar pardavimu, arba sąnaudos, susijusios su išvestinės priemonės, naudojamos su obligacijų emisija susijusiai emitento rizikai apdrausti, priėmimu, išlaikymu arba užbaigimu, iš esmės padidėja dėl akto, statuto, nuostatos ar panašaus pakeitimo arba dėl valdžios institucijų sprendimų ar jų taikymo arba dėl kokio kito įvykio ar aplinkybės, kuri nėra tiesioginė emitento sumažėjusio kreditingumo reitingo pasekmė arba, jei, emitento nuomone, rizikos valdymo sąnaudos iš esmės padidėja dėl kokios kitos priežasties nei anksčiau paminėtos, emitentas gali nuspręsti pakeisti paveiktą pagrindinį turtą alternatyviu pagrindiniu turtu arba pakoreguoti priemokos apskaičiavimą. Jei, emitento nuomone, pagrindinio turto pakeitimas ar skaičiavimo metodo koregavimas neduoda priimtino rezultato, emitentas turi teisę apskaičiuoti priemoną pirma laiko ir ją patvirtinti. Patvirtinęs priemoną emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemokos sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijų emisijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanų normą nuo pagrindinės sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną. Emitentas turi teisę papildyti ir keisti Galutines sąlygas taip, kaip, emitento nuomone, yra reikalinga atsižvelgiant į padidėjusias rizikos valdymo sąnaudas.

Rizikos valdymo sutrikimas	Norėdamas valdyti riziką, emitentas turi turėti galimybę turėti, valdyti, įsigyti, atkurti, pakeisti, panaikinti ar parduoti pagrindinį turtą arba jo dalį, sudaryti su pagrindiniu turtu susijusias sutartis ir daryti su pagrindiniu turtu susijusias investicijas. Jei, emitento nuomone, jis neturi galimybės įgyvendinti anksčiau paminėtų veiksmų arba, nepaisant įgyvendintų racionalių reikalingų priemonių, tai padaryti iš esmės yra sunkiau nei buvo iš pradžių, emitentas gali nuspręsti pakeisti pagrindinį turtą alternatyviu pagrindiniu turtu. Jei emitentas neranda tinkamo alternatyvaus pagrindinio turto arba toks turtas neduos priimtino rezultato, emitentas turi teisę apskaičiuoti priemoką pirma laiko ir patvirtinti išpirkimo sumą. Patvirtinęs išpirkimo sumą emitentas privalo informuoti kreditorius apie išpirkimo sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijų emisijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanų normą nuo išpirkimo sumos. Obligacijų emisija išperkama ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną. Emitentas turi teisę papildyti ar keisti Galutines sąlygas taip, kaip, emitento nuomone, yra reikalinga atsižvelgiant į rizikos valdymo sutrikimą.
Kitos sąvokos	1 priede pateikti Sąlygų pakeitimai taikomi šiai obligacijų emisijai tiek, kiek jie yra susiję su SVP, kuriems taikoma Suomijos teisė.
Nematerialiųjų vertybinių popierių registravimas	Nematerialieji vertybiniai popieriai registruojami nematerialiųjų vertybinių popierių sąskaitoje, atidarytoje SVP pasirašančio asmens vardu, ne vėliau kaip trečią darbo dieną nuo pasirašymo laikotarpio pabaigos remiantis Vertybinių popierių apskaitos sistemos aktu ir Vertybinių popierių sąskaitų aktu, taip pat <i>EFi</i> taisyklėmis. Nematerialieji vertybiniai popieriai negali būti laisvai perleidžiami tol, kol neįregistruojami VP sąskaitoje.
Kreditoriaus sutikimas dėl informacijos atskleidimo apie jį	<i>EFi</i> įsipareigoja užtikrinti informacijos apie kreditorius konfidencialumą, todėl emitentui tokia informacija yra neprieinama be kreditoriaus sutikimo. Pasirašydamas arba įsigydamas šios obligacijų emisijos obligacijas kreditorius sutinka, kad emitentas turi teisę gauti, o <i>EFi</i> , emitentui paprašius, atskleisti informaciją apie kreditorius, įskaitant kreditoriaus pavadinimą / vardą ir pavardę, kontaktinę informaciją ir įmonės kodą, jei toks yra, tam, kad būtų galima įteikti pranešimus apie VP.
Antrinė rinka	Normaliomis rinkos sąlygomis emitentas, „Nordea Bank Finland Plc“, nurodo obligacijų emisijos atpirkimo kainą. Ji gali būti tiek aukštesnė, tiek žemesnė nei nominalioji obligacijų emisijos vertė.
Licencija	A priedas
Taikoma teisė	Suomijos teisė

ATSAKOMYBĖ

Emitentas patvirtina, kad aukščiau pateiktos papildomos sąlygos yra taikomos obligacijų emisijai kartu su Sąlygomis, ir įsipareigoja atitinkamai atlikti mokėjimus.

2011 m. Rugpjūčio 17 d., Helsinkis

NORDEA BANK FINLAND PLC

INFORMACIJA APIE OBLIGACIJŲ EMISIJĄ IR KITA INFORMACIJA

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“
Siūlymas	Viešas siūlymas
Skaičiavimų ir atsiskaitymo sistema	„Euroclear Finland Oy“ (<i>EFi</i>)
Oficialus listingavimas	Bus teikiama paraiška dėl oficialaus obligacijų listingavimo Helsinkio NASDAQ OMX.
Pensijų kaupimo sutartis	Obligacijų emisija yra tinkama investicinė priemonė turtui kaupti pagal PK sutartis kaip apibrėžta Ilgalaikio taupymo akte.
Išlaidos	Apytikrė bendra išlaidų suma: 5 000 EUR mokami <i>EFi</i> ir 4 000 EUR teikiant paraišką Helsinkio NASDAQ OMX.
Struktūrizavimo sąnaudos	Obligacijos struktūrizavimo sąnaudos yra pagrįstos pastovių pajamų ir obligacijų emisiją sudarančių išvestinių investicijų vertėmis vertinimo dieną, t. y. 2011 m. rugpjūčio 16 d. Metinės struktūrizavimo sąnaudos yra 0,7 %, t. y. bendros struktūrizavimo sąnaudos sudaro apie 3,5 %. Struktūrizavimo sąnaudos nustatomos kiekvienai emisijai atskirai. Sąnaudos priklauso, pavyzdžiui, nuo rinkos sąlygų, t. y. palūkanų normos lygio pokyčių, rinkos kintamumo. Struktūrizavimo sąnaudos apima visas emitento dėl obligacijų emisijos patirtas sąnaudas, pavyzdžiui, emisijos, licencijos, materialines ir rinkodaros. Emitentas netaiko atskiro pasirašymo mokesčio ar saugojimo mokesčio obligacijų emisijai. Lygindamas įvairių emitentų sąnaudas, investuotojas turi atkreipti dėmesį į skirtingas rinkos dalyvių galimybes realizuoti pastovias pajamas ar struktūrinius produktus sudarančias išvestines investicijas.
Finansavimo laipsnis	Palūkanų norma, taikoma apskaičiuojant nulinės atkarpos investiciją, yra 3 mėn. <i>Euribor</i> plius 0,80 procentinių punktų.
Emisijos atšaukimas	Emitentas pasilieka teisę atšaukti emisiją, jei: 1) keičiasi situacija rinkoje; 2) bendra įsigytų obligacijų suma išlieka nedidelė (mažiau nei 2 000 000 EUR); 3) atsitinka įvykis, kuris, emitento nuomone, gali sukelti grėsmę sėkmingam emisijos išplatitimui. Emitentas įsipareigoja atšaukti emisiją, jei bendra įsigytų obligacijų suma yra mažesnė nei 200 000 EUR. Jei emisija atšaukiama, visos sumokėtos sumos grąžinamos mokėtojams. Emisijos atšaukimo tikimybės atveju palūkanos nuo grąžinamų sumų nemokamos.
Apmokestinimas	Pagal galiojančius teisės aktus pajamos iš Suomijoje viešai išplatintų obligacijų laikomos fizinių asmenų Suomijoje bendra tvarka apmokestinamomis pajamomis iš palūkanų ir paveldėjimo pagal Palūkanų pajamų apmokestinimą pelno mokesčiu aktą. Bet kokios pajamos, gautos iš sandorių antrinėse rinkose, laikomos kapitalo prieaugio pajamomis kaip apibrėžta Pelno mokesčio akte. Korporacijoms ar konsorciумams mokama priemoka yra laikoma įprastinėmis apmokestinamomis pajamomis,

išskyrus ne pelno siekiančių įmonių atleidimo nuo mokesčių išimtis.

Šis aprašymas nėra konsultacija mokesčių klausimais. Jis nėra išsamus ir jame pateikiama tik bendro pobūdžio informacija apie tam tikrus taikomus teisės aktus. Kreditorius turėtų įvertinti galimus apmokestinimo padarinius ir pasikonsultuoti su patarėju mokesčių klausimais.

A PRIEDAS

LICENCIJOS

Pagal sudarytas sutartis „Nordea Bank Finland Plc“ turi teisę naudoti žemiau nurodytus indeksus šiai obligacijų emisijai. Remiantis licencijų sutartimis „Nordea Bank Finland Plc“ privalo šiose Galutinėse sąlygose įtraukti ir toliau pateikiamą tekstą.

RDX[®] (Russian Depositary Index) indeksą sukūrė, apskaičiuoja ir skelbia „Wiener Börse AG“. Indekso santrumpa kaip prekių ženklas yra saugoma pagal autorinių teisių teisės aktus. RDX indekso aprašymas, taisyklės ir jo sudėtis yra skelbiami internetiniame tinklalapyje www.indices.cc – „Wiener Börse AG“ indeksų svetainėje.

„Wiener Börse“ nesuteikia jokių garantijų dėl RDX indekso ar jį sudarančių duomenų tikslumo ir/ ar išsamumo ir neprisiima jokios atsakomybės už jų klaidas, trūkumus ar susijusius trikdžius.

Neišskirtinė teisė naudoti RDX indeksą finansiniams produktams buvo suteikta emitentui ir „Wiener Börse AG“ sudarius licencijos sutartį. Vieninteliai santykiai tarp šalių yra licencijos davėjo ir licencijos gavėjo santykiai licencijos gavėjui suteikiant teisę naudoti tam tikrus RDX indekso, kurį nustato, rengia ir apskaičiuoja „Wiener Börse“, prekių ženklus ir pavadinimus neatsižvelgiant į licencijos gavėją ar produktus. „Wiener Börse“ pasilieka teisę keisti indekso apskaičiavimo ar skelbimo metodus, nutraukti RDX indekso apskaičiavimą ar skelbimą, keisti RDX prekių ženklus ar išvis nustoti juos naudoti.

„Wiener Börse“ jokiais būdais neremia, nereklamuoja, neparduoda ir jokių kitu būdu neskatina išleistų produktų. „Wiener Börse“ nesuteikia jokių garantijų, tiek aiškiai išreikštų, tiek numanomų dėl rezultatų, kuriuos gali gauti licencijos gavėjas, produktų savininkai ar kokie kiti asmenys ar bendrovės, naudojantys RDX indeksą ar jį sudarančius duomenis. Neapribojant jokių aukščiau išdėstytų teiginių apimtį, „Wiener Börse“ jokiais aplinkybėmis nebus atsakinga už jokių ypatingų, bausminių, netiesioginių ar pasekminių nuostolių (įskaitant negautą pelną), net jei apie tokių nuostolių tikimybę buvo įspėta.