

Tai yra šių sąlygų vertimas.
Esant kokių nors neatitikimų tarp tekstų, pirmenybė teikiama tekstui švedų kalba.

GALUTINĖS SĄLYGOS

Obligacija Nr. 4405

Obligacija su garantija „Skandinavijos bendrovės“

pagal

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

Švedijos vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų programą¹

Šias Obligacijų emisijos sąlygas sudaro 2010 m. gegužės 25 d. įsigaliojusios VTSĮ programos sąlygos, visi paskelbti Papildomi prospektai ir šios Galutinės sąlygos. Bankų VTSĮ programos sąlygos aprašytos Baziniame prospekte. Šiose Galutinėse sąlygose neapibrėžti terminai turi tas pačias reikšmes, kaip ir VTSĮ programos sąlygose. Esant neatitikimų tarp VTSĮ programos sąlygų ir Galutinių sąlygų, vadovaujamosi Galutinėmis sąlygomis.

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

OBLIGACIJOS DUOMENYS

Obligacijos rūšis

Obligacija 4405 „Skandinavijos bendrovės“ yra maždaug 5 metų su indeksu susietas VTSĮ, kurio priemoka, sumokama suėjus išpirkimo terminui, priklauso nuo dešimties bendrovių akcijų krepšelio vertės pokyčio. Išpirkimo dieną gražinama nominali į obligaciją investuoto kapitalo vertė.

Priemoka

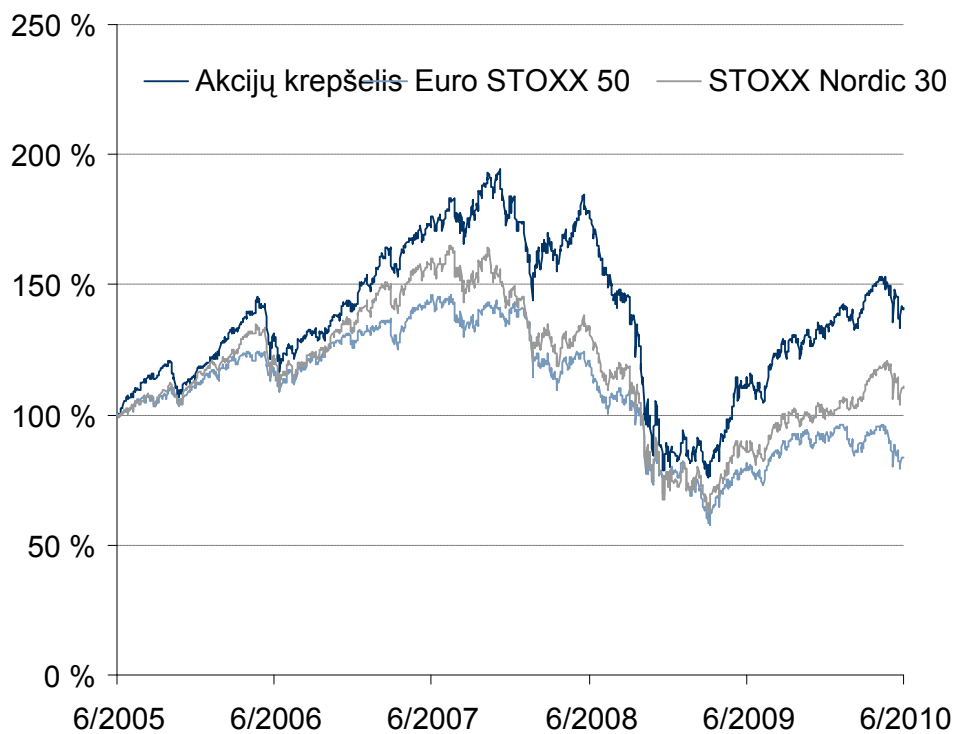
Galima priemoka už indekso vertės padidėjimą mokama už kiekvieną nominalios vertės obligaciją jos išpirkimo dieną. Galima priemoka priklauso nuo dešimties Šiaurės šalių bendrovių akcijų krepšelio vertės pokyčio, kitaip tariant, teigiamo pokyčio tarp pagrindinių priemonių pradinės ir galutinės vertės. Apskaičiuojant pagrindinių priemonių vertės pokytį, atsižvelgiama į ne daugiau kaip 70 proc. kiekvienos akcijos vertės pokyčio. Apskaičiuojant priemoką, atsižvelgiama į toliau nurodytus veiksnius: ne daugiau kaip 70 proc. pagrindinių priemonių vertės pokyčio, kiekvienos pagrindinės priemonės svorį akcijų krepšelyje, obligacijos investavimo koeficientą ir obligacijos nominalią vertę. Galima priemoka apskaičiuojama taip:

Akcijų krepšelio vertės pokytis (maksimalus kiekvienos akcijos vertės pokytis – 70 %) x Obligacijos nominali vertė x Investavimo koeficientas. Jeigu akcijų krepšelio vertės pokytis yra lygus nuliui arba neigiamas, priemoka obligacijos turėtojui neskaičiuojama.

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

Ankstesni akcijų krepšelio vertės pokyčiai

Akcijų krepšelio vertės pokytis
(Pradinė indekso reikšmė – 100 %)



(Šaltinis: Bloomberg)

Pateikti skaičiai parodo ankstesnį vertės pokytį ar vertę ir jais remiantis negalima daryti jokių patikimų prielaidų dėl būsimo vertės pokyčio ar vertės.

Pajamingumo lentelė

Toliau pateikti teoriniai skaičiavimai parodo, kokią įtaką obligacijos pajamingumui turi Obligacijos sąlygose aprašyti akcijų krepšelio vertės svyravimai, kai akcijų krepšelio vertė kyla arba krenta.

Akcija	Pradinė	Galutinė	Pokytis %	Pokytis, naudojamas apskaičiuojant priemoną
	vertė	vertė		
1 akcija	100	210	110 %	70 %
2 akcija	100	200	100 %	70 %
3 akcija	100	180	80 %	70 %
4 akcija	100	160	60 %	60 %
5 akcija	100	155	55 %	55 %
6 akcija	100	145	45 %	45 %
7 akcija	100	140	40 %	40 %
8 akcija	100	130	30 %	30 %
9 akcija	100	90	-10 %	-10 %
10 akcija	100	80	-20 %	-20 %
Akcijų krepšelio vertės pokytis			49 %	Akcijų krepšelio vertės pokytis pagal obligacijų emisijos sąlygas = 41%

Akcijų krepšelio vertės pokytis = bendras akcijų vertės pokytis / akcijų skaičius

Vertė suėjus išpirkimo terminui	Akcijų krepšelio vertės pokytis pagal obligacijų emisijos sąlygas			Investavimo koeficientas	+	Kapitalo grąža	=	Vertė suėjus išpirkimo terminui	Metinė grąža
	x								
Basic	41 %			75 %		100 %		130,8%	5,5%
Extra	41 %			160 %		100 %		165,6%	8,5%*

Didžiausia galima vertė suėjus išpirkimo terminui			Mažiausia galima vertė suėjus išpirkimo terminui		
		Metinė grąža			Metinė grąža
Basic	152,5%	8,8%	Basic	100 %	0,0%
Extra	212,0%	14,0%	Extra	100 %	-1,9%

*Didžiausia galima vertė suėjus išpirkimo terminui
Basic: 70 % X 75 % = 152,5 %
Didžiausia galima vertė suėjus išpirkimo terminui
Extra: 70 % X 160 % = 212,0 %*

*Apskaičiuojant grąžą buvo atsižvelgta į 10% premiją. Metinė grąža apskaičiuojama pagal sudėtinių palūkanų skaičiavimo principą.

Bendroji rizika

Investavimas į obligaciją yra susijęs su tam tikromis rizikomis. Viena iš šių rizikų yra emitento pajėgumas gražinti investuotą sumą. Investuotojai turėtų susipažinti su informacija apie šias rizikas, kuri yra pateikta Bazinio prospekto skyriuje „Rizikos veiksniai“.

Rizika, susijusi su struktūriniais VTSĮ

Kreditoriaus teisę į priemoną lemia akcijų krepšelio, kurį sudaro pagrindinės priemonės, vertės pokytis ir vertės pokyčio struktūra. Vertei įtakos turi ne tikai pagrindinių priemonių kainų svyravimai, bet ir pagrindinių priemonių kintamumas, akcijų koreliacija, rinkos palūkanų norma ir emitento finansavimo išlaidų pasikeitimai. Struktūrinių VTSĮ pajamingumo struktūra gali būti sudėtinga ir gali būti sunku palyginti VTSĮ su kitomis investavimo alternatyvomis. Kartais pajamingumo struktūra gali turėti sverto efektą, o tai reiškia, kad net nedideli pagrindinės priemonės vertės pokyčiai gali turėti didelės įtakos obligacijų vertei ir pajamingumui. Panašių investicijų rezultatai praeityje nesudaro prielaidos priemokai ateityje.

Papildoma rizika

Jeigu akcijų krepšelio vertės pokytis yra lygus nuliui arba neigiamas, priemoka obligacijos turėtojui neskaičiuojama. Šiuo atveju išpirkimo suma lygi obligacijos nominaliai vertei, todėl investuotojas praranda įsigyjant obligaciją galimai sumokėtą premiją.

GALUTINĖS OBLIGACIJŲ EMISIJOS SĄLYGOS

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“
Obligacija	Obligacijos numeris – 4405. Obligaciją sudaro viena serija, vadinama „Skandinavijos bendrovės“.
Alternatyva	Emisiją sudaro dvi alternatyvos: Basic ir Extra.
ISIN kodas	Basic 4405A FI4000014337 Extra 4405B FI4000014345
Įsigijimas	Įsigijimo kaina sumokama įsigyjant obligacijas. Įsigijimo laikotarpis: 2010 m. birželio 28 d. – 2010 m. rugpjūčio 13 d. Emitentas turi teisę sutrumpinti įsigijimo laikotarpį. Įsigijimas vyksta „Nordea Bank Finland Plc“ filialuose, „Nordea“ privačios bankininkystės ir klientų aptarnavimo skyriuose su prieigos kodais, tel. 0200 70 000 (pokalbiai apmokestinami pagal vietos tinklo arba mobiliojo ryšio tinklo tarifus) nuo pirmadienio iki penktadienio 10.00–16.30 val. ir per „Netbank“ sistemą interneto adresu www.nordea.fi .
Emisijos diena	Emisijos diena yra 2010 m. birželio 28 diena. Jei tai ne darbo diena, emisijos data nustatoma pagal darbo dienos taisyklę.
Išpirkimo diena	Išpirkimo diena yra 2015 m. rugpjūčio 13 diena. Jei tai ne darbo diena, išpirkimo diena nustatoma pagal darbo dienos taisyklę.
Bendra nominali vertė	Numatoma bendra nominali obligacijos suma yra ne didesnė kaip 100 000 000 EUR. Vieno tipo obligacijos bendra nominali suma yra 50 000 000 EUR. ²
Išpirkimo suma	Išpirkimo dieną obligacijos turėtojui sumokama visa obligacijos nominali vertė ir galima priemoka.
Obligacijos kaina	<i>Basic</i> obligacija: kaina kintama, apytiksliai 100% obligacijos nominalios vertės. <i>Extra</i> obligacija: kaina kintama, apytiksliai 110 % obligacijos nominalios vertės. Kaina apima struktūrizavimo išlaidas; žr. skyrių „Obligacijų emisijos duomenys ir kita informacija“.
Nominali vertė	Minimali obligacijos įsigijimo vertė yra 1 000 EUR. Obligacijos nominali vertė yra 1 000 EUR.
Valiuta	Euras (EUR).
Obligacijų statusas	Emitento įsipareigojimai yra lygiaverčiai (<i>pari passu</i>) su kitais emitento įsipareigojimais pagal negarantuotas paskolas.
Obligacijų tipas	Obligacija, kurios visa nominali vertė gražinama išpirkimo dieną.
Pajamingumo struktūra	Struktūrinis VTSĮ. Galima priemoka už indekso vertės padidėjimą mokama už kiekvieną nominalios vertės obligaciją jos išpirkimo dieną. Už obligacijų bendrą nominalią vertę palūkanos neskaiciuojamos.

² Numatoma bendra nominali suma. Bendra nominali emisijos suma bus patvirtinta 2010 m. rugpjūčio 16 dieną.

Pagrindinės priemonės	<p>Pagrindinės priemonės yra toliau nurodytų bendrovių akcijos (toliau kartu vadinamos „akcijų krepšeliu“):</p> <p>Kone Corporation (Bloomberg: KNEBV FH) Nokia Corporation (Bloomberg: NOK1V FH) Nokian Tyres (Bloomberg: NRE1V FH) Sampo plc (Bloomberg: SAMAS FH) Norsk Hydro ASA (Bloomberg: NHY NO) Statoil ASA (Bloomberg: STL NO) Svenska Cellulosa AB (Bloomberg: SCAB SS) Tele2 AB (Bloomberg: TEL2B SS) Carlsberg A/S (Bloomberg: CARLB DC) Danske Bank A/S (Bloomberg: Danske DC)</p>
Priemoka	<p>Didesnis iš šių dviejų dydžių:</p> <p>Akcijų krepšelio vertės pokytis x Obligacijos nominali vertė x Investavimo koeficientas</p> <p>arba</p> <p>nulis.</p>
Investavimo koeficientas	<p><i>Basic</i> obligacija: 75% <i>Extra</i> obligacija: 160%</p>
Akcijų krepšelio vertės pokytis	<p>Kiekvienos pagrindinės priemonės svoris padauginamas iš atitinkamos pagrindinės priemonės vertės pokyčio, ne daugiau kaip 70 % kiekvienos pagrindinės priemonės vertės pokyčio.</p>
Vertės pokytis	<p>(Galutinė vertė – pradinė vertė) / pradinė vertė</p>
Pagrindinės priemonės svoris	<p>Kiekvienos pagrindinės priemonės svoris krepšelyje yra 1/10 (10%).</p>
Pradinė vertė	<p>Emitento patvirtinta pagrindinės priemonės uždarymo kaina prekybos pradžios dieną.</p>
Prekybos pradžios diena	<p>Prekybos pradžios diena yra 2010 m. rugpjūčio 18 diena. Jei tai ne biržos diena, prekybos pradžios diena nustatoma pagal biržos dienos taisyklę, atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos veikimo sutrikimų.</p>
Uždarymo kaina	<p>Emitento patvirtinta pagrindinės priemonės vertė prekybos pradžios ir prekybos uždarymo dienomis, kai skelbiama oficiali pagrindinės priemonės uždarymo kaina.</p>
Galutinė vertė	<p>Emitento patvirtinta pagrindinės priemonės uždarymo kaina uždarymo dieną.</p>
Uždarymo diena	<p>Uždarymo diena yra 2015 m. rugpjūčio 5 diena. Jei tai ne biržos diena, uždarymo diena nustatoma pagal biržos dienos taisyklę, atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos veikimo sutrikimų.</p>
Biržos diena	<p>Biržos diena – tai diena, kurią gali būti prekiaujama pagrindinėmis priemonėmis biržoje, kaip nustato emitentas.</p>
Biržos dienos taisyklė	<p>Kita biržos diena. Jeigu dėl rinkos veikimo sutrikimo pagrindinės priemonės vertės neįmanoma nustatyti tą pačią biržos dieną, kaip kitų</p>

pagrindinių priemonių, tos pagrindinės priemonės vertė nustatoma pirmąją dieną, einančią po tos dienos, kai pagrindinės priemonės vertė buvo paskelbta ir ja galima prekiauti atitinkamoje pasirinkimo sandorių biržoje ar ateities sandorių biržoje, kaip nustato emitentas.

Darbo diena	Darbo diena – tai diena, kurią įprastai dirba Suomijos bankai ir veikia Europos centrinio banko TARGET sistema.
Darbo dienos taisyklė	Kita darbo diena.
Birža	Pagrindinės priemonės atžvilgiu birža reiškia vertybinių popierių biržą, kurioje bet kuriuo metu daugiausia prekiaujama šiomis akcijomis, kaip nustato emitentas.
Pasirinkimo sandorių birža arba ateities sandorių birža	Pasirinkimo sandorių birža arba ateities sandorių birža (kai taikytina) reiškia biržą, kurioje daugiausia prekiaujama pagrindinės priemonės pasirinkimo ir ateities sandoriais, kaip nustato emitentas.
Rinkos veikimo sutrikimas	Laikoma, kad pagrindinių priemonių atžvilgiu rinkos veikimas yra sutrikdytas, kai, emitento nuomone, įvyksta bet kuris iš šių įvykių: <ul style="list-style-type: none">(i) pagrindinės priemonės oficiali galutinė vertė yra nenustatyta, neskelbiama ar nebekotiruojama;(ii) pagrindinės priemonės sudėtis pasikeičia ir (arba) pagrindinės priemonės vertė nebeskelbiama;(iii) atitinkamoje biržoje ir (arba) pasirinkimo sandorių biržoje ar ateities sandorių biržoje nevyksta prekyba įprastinėmis jos darbo valandomis arba ji baigia darbą anksčiau nei įprasta;(iv) prekyba pagrindinėmis priemonėmis arba į pagrindinę priemonę panašiais pasirinkimo sandoriais arba ateities sandoriais, kuriais prekiaujama biržoje arba pasirinkimo sandorių biržoje arba ateities sandorių biržoje nutraukta, laikinai sustabdyta arba iš esmės apribota arba(v) dėl kitos priežasties rinkos dalyvių galimybė prekiauti biržoje pagrindine priemone arba į ją panašiais pasirinkimo sandoriais ar ateities sandoriais yra panaikinta, sustabdyta ar iš esmės sumažėja arba jie neturi galimybės sužinoti pagrindinės priemonės ar į ją panašių pasirinkimo sandorių ir ateities sandorių kainos.

Šiuo atveju:

- (a) Biržos ir (arba) pasirinkimo sandorių biržos ar ateities sandorių biržos darbo laiko apribojimas nėra laikomas rinkos veikimo sutrikimu, jei darbo laikas buvo apribotas oficialiai pakeitus įprastinį minėtos biržos ir (arba) pasirinkimo sandorių biržos arba ateities sandorių biržos darbo laiką.
- (b) Prekybos apribojimas kurią nors konkrečią dieną yra laikomas rinkos veikimo sutrikimu, jei toks apribojimas buvo įvestas kainoms pakilus virš biržoje ir (arba) pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržoje leistino lygio.

Jei, emitento nuomone, prekybos pradžios ar uždarymo dieną rinkos veikimas yra sutrikdytas, nustatant pradinę vertę, galutinę vertę ir (arba) uždarymo kainą laikoma, kad prekybos pradžios ar uždarymo diena yra po jos einanti pagrindinės priemonės, kuriai tai turi įtakos, biržos diena, kurią rinkos veikimas nėra sutrikdytas. Tačiau jeigu rinkos veikimo sutrikimas pagrindinės priemonės, kuriai tai turi įtakos, atžvilgiu tęsiasi aštuonias iš eilės atitinkamos pagrindinės priemonės biržos dienas nuo pradinės prekybos pradžios ar uždarymo dienos, laikoma, kad prekybos pradžios ar uždarymo diena yra aštuntoji atitinkamos pagrindinės priemonės biržos diena, neatsižvelgiant į tai, ar rinkos veikimas buvo ar nebuvo sutrikdytas. Šiuo atveju emitentas privalo patvirtinti uždarymo kainą, pradinę ir (arba) galutinę vertę, kurios buvo naudojamos apskaičiuojant vertės pokytį, arba kitą veiksnį pagal VTSĮ programos sąlygas ir Obligacijų emisijos galutines sąlygas.

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

Skaičiavimų koregavimas

Jeigu pagrindinės priemonės sudėtis visiškai arba iš dalies pasikeičia arba jeigu pagrindinės priemonės vertė nebeskaičiuojama ar neskelbiama arba, emitento nuomone, pagrindinės priemonės savybės iš esmės pasikeičia, emitentas turi teisę pakeisti pagrindinės priemonės vertės pokyčio apskaičiavimo metodą ir (arba) pakeisti atitinkamą pagrindinę priemonę, kuriai tai turi įtakos, atitinkama alternatyvia priemone. Jeigu atitinkama pagrindinė priemonė, kaip nustato emitentas, nebesudaroma, emitentas turi teisę peržiūrėti pagrindinės priemonės vertės apskaičiavimo metodą kaip jam atrodo pagrįstai reikalinga, kad šis remtųsi ankstesne pagrindinės priemonės, kuriai tai turi įtakos, sudėties nustatymo, apskaičiavimo ar skelbimo tvarka ir ją atspindėtų. Apskaičiuojant vertės pokytį, pirmiau aprašytu būdu apskaičiuota vertė yra naudojama vietoje atitinkamos pagrindinės priemonės vertės.

Jeigu, emitento nuomone, atitinkamos pagrindinės priemonės pakeitimas arba skaičiavimo pakeitimas neduos priimtino rezultato, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti priemoką ir nustatyti priemoką. Nustatęs priemoką, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoką ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo bendros obligacijos nominalios vertės. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną.

Peržiūrėjęs skaičiavimus, emitentas turi teisę papildyti ir pakoreguoti Obligacijų galutines sąlygas, kaip jam atrodo tinkama.

Koregavimai

Jeigu pagrindinės priemonės oficiali uždarymo kaina koreguojama per laikotarpį (nuo pradinio paskelbimo), kuris paprastai praeina tarp akcijų krepšelį sudarančių pagrindinių priemonių neatidėliotino sandorio sudarymo dienos ir atsiskaitymo pagal ją dienos, tačiau ne vėliau kaip per tris biržos dienas nuo prekybos pradžios dienos, jeigu pagal šią kainą buvo nustatyta uždarymo kaina ir (arba) pradinė vertė ir galutinė vertė, emitentas privalo atlikti atitinkamus koregavimus.

Ypatingi įvykiai

Jeigu emitentas nustato, kad pagrindine priemone arba su pagrindine priemone susijusios įmonės akcijomis nustojama prekiauti biržoje ar tokia įmonė nacionalizuojama, jai paskelbiamas bankrotas, ji likviduojama, restruktūrizuojama, eksproprijuojama, apjungiamą, išskaidoma, nutraukia veiklą, apsikeičia akcijomis, skelbiamas apsikeitimo akcijomis pasiūlymas, viešas pasiūlymas įsigyti akcijų arba įvyksta panašus įvykis, arba

pagrindinė priemonė išskaidoma, jos atžvilgiu išleidžiamos teisės, priedai, opciono teisės arba konvertuojamos obligacijos, akcijos apjungiamos, išperkamos arba įvyksta kitas Galutinėse sąlygose paminėtas įvykis, dėl kurio, remdamasis priimta rinkos praktika su akcijomis susietų išvestinių produktų atžvilgiu, emitentas turi teisę peržiūrėti vertės pokyčio apskaičiavimo metodą ir (arba) akcijų krepšelio sudėtį arba pakeisti pagrindinę priemonę, kuriai tai turi įtakos, alternatyvia pagrindine priemone taip, kaip emitento nuomone, yra būtina, kad būtų galima apskaičiuoti vertės pokytį tokiu metodu, kuris remtųsi ankstesne vertės pokyčio apskaičiavimo tvarka ir ją atspindėtų.

Jeigu, emitento nuomone, atitinkamos pagrindinės priemonės pakeitimas arba akcijų krepšelio vertės skaičiavimo arba sudėties pakeitimas neduos priimtino rezultato, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti susidariusią priemoką ir nustatyti priemoką. Nustatęs priemoką, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoką ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo bendros obligacijos nominalios vertės. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną.

Emitentas turi teisę atlikti visus Galutinių sąlygų papildymus ir pakeitimus, kuriuos, emitento nuomone, būtina atlikti dėl ypatingų įvykių.

Alternatyvi pagrindinė priemonė Alternatyvi pagrindinė priemonė pakeičiama atitinkama pagrindine priemone laikantis tam tikrų šiose Galutinėse sąlygose nurodytų sąlygų. Alternatyvi pagrindinė priemonė pakeičia atitinkamą pagrindinę priemonę nuo emitento nustatytos dienos. Emitentas turi teisę atlikti visus Galutinių sąlygų papildymus ir pakeitimus, kuriuos, emitento nuomone, būtina atlikti dėl pagrindinės priemonės pakeitimo.

Įstatymų pasikeitimai Jeigu emitentas nustato, kad dėl įstatymo, norminio akto, nuostatos ar pan. pakeitimo arba dėl valdžios institucijų sprendimo ar jų taikymo arba dėl mokėjimo atidėjimo, valiutos apribojimų, konfiskavimo, embargo ar boikoto, susijusio su centriniu banku, Švedijos valstybe ar Suomijos valstybe ar tarptautine organizacija, pvz., JT ar ES, išleisti ar turėti struktūrinių VTSĮ taptų neteisėta arba daug sudėtingiau nei anksčiau arba tai rimtai pakenktų emitento reputacijai, arba jeigu taptų neteisėta arba daug sudėtingiau nei anksčiau arba labai pakenktų emitento reputacijai, jei emitentas ar kitas asmuo turėtų, įsigytų arba parduotų pagrindinę priemonę ar į ją panašią išvestinę priemonę, kurią galima panaudoti su emitento obligacija susijusiai rizikai apdrausti (pvz., akciją, kuri yra įtraukta į akcijų krepšelį), emitentas gali pakeisti pagrindinę priemonę, kuriai tai turi įtakos, alternatyvia pagrindine priemone arba pakoreguoti priemoką.

Jeigu, emitento nuomone, atitinkamos pagrindinės priemonės pakeitimas arba skaičiavimo pakeitimas neduos priimtino rezultato, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti priemoką ir nustatyti priemoką. Nustatęs priemoką, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoką ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo bendros obligacijos nominalios vertės. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną.

Emitentas turi teisę atlikti visus Galutinių sąlygų papildymus ir pakeitimus, kuriuos, emitento nuomone, būtina atlikti dėl įstatymų pasikeitimų.

Apsidraudimo nuo rizikos išlaidų padidėjimas Jeigu emitentas nustato, kad jo išlaidos, susijusios su pagrindinės priemonės nuosavybe, įsigijimu arba pardavimu, arba išlaidos, susijusios su

išvestinės priemonės, skirtos su obligacija susijusiai emitento rizikai apdrausti, pasirinkimu, priežiūra arba panaikinimu iš esmės padidėja dėl įstatymo, norminio akto, nuostatos ar pan. pakeitimo arba dėl valdžios institucijų sprendimo ar jų taikymo arba dėl kokio nors kito įvykio arba aplinkybių, kurių tiesioginė priežastis nėra emitento kredito reitingo sumažėjimas, arba, jeigu, emitento nuomone, rizikos valdymo išlaidos iš esmės padidėjo dėl kokios nors kitos prieš tai nenurodytos priežasties, emitentas gali pakeisti pagrindinę priemonę, kuriai tai turi įtakos, alternatyvia pagrindine priemone arba pakoreguoti priemokos apskaičiavimo metodą.

Jeigu, emitento nuomone, atitinkamos pagrindinės priemonės pakeitimas arba skaičiavimo pakeitimas neduos priimtino rezultato, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti priemoką ir nustatyti priemoką. Nustatęs priemoką, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoką ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo bendros obligacijos nominalios vertės. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną.

Emitentas turi teisę atlikti visus Galutinių sąlygų papildymus ir pakeitimus, kuriuos, emitento nuomone, būtina atlikti dėl padidėjusių apsidraudimo nuo rizikos išlaidų.

Apsidraudimo nuo rizikos sutrikimas

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

Jeigu emitentas neranda tinkamos alternatyvios pagrindinės priemonės arba jeigu tai neduotų priimtinių rezultatų, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti priemoką ir nustatyti išpirkimo sumą. Nustatęs išpirkimo sumą, emitentas privalo pranešti kreditoriams išpirkimo sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo išpirkimo sumos. Obligacijos suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Kitos sąlygos

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

Nematerialių vertybinių popierių registravimas

Nematerialūs vertybiniai popieriai registruojami obligacijų įsigijusiam asmeniui skirtoje vertybinių popierių sąskaitoje ne vėliau kaip trečią darbo dieną nuo įsigijimo laikotarpio pabaigos, vadovaujantis Vertybinių popierių apskaitos sistemos įstatymu, Vertybinių popierių sąskaitų įstatymu ir EFi taisyklėmis ir nuostatais. Nematerialūs vertybiniai popieriai gali būti laisvai perleidžiami tik po to, kai atitinkamas įrašas padaromas vertybinių popierių sąskaitoje.

Kreditoriaus sutikimas dėl informacijos atskleidimo apie jį

EFi privalo užtikrinti informacijos apie kreditorius slaptumą ir todėl emitentas negali gauti tokios informacijos be kreditoriaus sutikimo. Kreditorius sutinka, kad emitentas turi teisę gauti, o EFi emitento prašymu turi teisę atskleisti informaciją apie kreditorius, įskaitant kreditoriaus vardą, pavardę/pavadinimą, kontaktinę informaciją ir įmonės kodą (jei

yra) pranešimų apie obligacijas pateikimo tikslu.

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

ATSAKOMYBĖ

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

Helsinkis, 2010 m. birželio 24 d.

NORDEA BANK FINLAND PLC

OBLIGACIJOS DUOMENYS IR KITA INFORMACIJA

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“
Pasiūlymas	Viešasis pasiūlymas.
Atsiskaitymo ir kliringo sistema	„Euroclear Finland Oy“ („EFi“)
Įtraukimas į oficialųjį prekybos sąrašą	Teikiama paraiška dėl obligacijų įtraukimo į NASDAQ OMX Helsinkio oficialųjį prekybos sąrašą, jeigu išgytų obligacijų vertė yra ne mažesnė kaip 200 000 EUR.
Pensijų kaupimo sutartis	Obligacija yra kaupimui skirta investavimo priemonė, kaip tai nurodyta ilgalaikio kaupimo įstatyme.
Išlaidos	Numatomos bendrosios išlaidos: 5 000 EUR mokama EFi ir 4 000 EUR teikiant paraišką NASDAQ OMX Helsinkio.
Struktūrizavimo sąnaudos	Obligacijos struktūrizavimo sąnaudos grindžiamos pastoviųjų pajamų ir į obligaciją įtrauktų išvestinių investicinių priemonių vertėmis vertinimo dieną – 2010 m. birželio 22 dieną. Metinės struktūrizavimo sąnaudos sudaro 0,7 proc., tai yra, iš viso apie 3,5 proc. Struktūrizavimo sąnaudos nustatomos kiekvienai obligacijai atskirai. Šios sąnaudos priklauso, pavyzdžiui, nuo rinkos sąlygų, tokių kaip palūkanų normų pokyčiai ir rinkos kintamumas. Struktūrizavimo sąnaudos apima visas su obligacija susijusias emitento sąnaudas, pvz., emisijos, licencijos, materialines ir rinkodaros sąnaudas. Emitentas atskirai netaiko obligacijos įsigijimo ar saugojimo mokesčių. Lygindamas įvairių emitentų sąnaudas, investuotojas privalo atkreipti dėmesį į skirtingas rinkos dalyvių galimybes įgyvendinti struktūrinius produktus sudarančių pastoviųjų pajamų ir išvestinių priemonių investicijas.
Finansavimo lygis	Palūkanų norma, taikoma apskaičiuojant nulinės atkarpos investiciją, yra 3 mėnesių Euribor, pridėjus 0,8 proc.
Emisijos atšaukimas	Emitentas pasilieka teisę atšaukti emisiją 1) dėl pasikeitusių rinkos sąlygų; 2) jei bendra įsigijimo suma yra maža (mažiau kaip 2 000 000 EUR), ARBA 3) dėl įvykio, kuris, emitento nuomone, gali sukliudyti sėkmingai išplatinti emisiją. Jei emisija atšaukiama, visos sumokėtos sumos gražinamos. Jeigu emisija būtų atšaukta, gražinamai sumai neskaičiuojamos jokios palūkanos.
Interesų konfliktas	Žr. Bazinio prospekto skyrių „ Įtraukimas į prekybos sąrašus; kliringas ir atsiskaitymas “. Kiek emitentui yra žinoma, joks fizinis ar juridinis asmuo neturi jokių ekonominių interesų obligacijos atžvilgiu.
Apmokestinimas	Pagal galiojančius įstatymus, priemoka, mokama už Suomijoje viešai išleistas obligacijas, laikoma Mokesčio prie pajamų šaltinio įstatyme apibrėžtomis bendra tvarka apmokestinamomis fizinių asmenų pajamomis iš palūkanų ir paveldėjimo būdu gautomis pajamomis. Bet kokia priemoka už indekso vertės padidėjimą sandorių antrinėje rinkoje laikoma kapitalo pajamomis, kaip apibrėžta Pajamų mokesčio įstatyme. Įmonėms ar konsorciams mokama priemoka yra laikoma įprastinėmis

apmokestinamomis pajamomis, kurioms taikomos išimtys dėl pelno nesiekiančių įmonių atleidimo nuo mokesčių.

Ši informacija nėra mokesčių konsultacija. Ši informacija nėra išsami; tai bendro pobūdžio informacija apie tam tikrus galiojančius teisės aktus. Kreditorius turi pats įvertinti galimas mokesčines pasekmes ir pasitarti su mokesčių konsultantu.