

AB DNB NORD BANKAS
SU ŠIAURĖS EUROPOS ĮMONIŲ AKCIJOMIS SUSIETŲ OBLIGACIJŲ EMISIJA NR. 2
LEIDŽIAMA PAGAL 300.000.000 EURŲ
VIDUTINĖS TRUKMĖS OBLIGACIJŲ PROGRAMĄ

GALUTINĖS SĄLYGOS

Šis dokumentas, kartu su "300.000.000 eurų vidutinės trukmės obligacijų programos baziniu prospektu" (toliau – "Bazinis prospektas"), patvirtintu LR Vertybinių popierių komisijoje 2010 m. spalio 28 d., ir kitais nuorodos būdu susietais dokumentais sudaro obligacijų emisijos prospektą, parengtą vadovaujantis 2005 m. liepos 15 d. Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos nutarimu Nr. 1K-21 patvirtintomis vertybinių popierių prospekto parengimo ir tvirtinimo bei informacijos atskleidimo taisyklėmis bei 2004 m. balandžio 29 d. Europos Bendrijų Komisijos reglamentu Nr. 809/2004, įgyvendinančiu Europos parlamento ir tarybos direktyvos 2003/71/EB nuostatas dėl prospektuose pateikiamos informacijos bei šių prospektų formato, įtraukimo nuorodos būdu ir paskelbimo bei reklamos skleidimo.

Šios Galutinės sąlygos turi būti skaitomos kartu su Baziniu prospektu, su kuriuo galima susipažinti Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės interneto svetainėje www.crib.lt, Emitento interneto svetainėje www.dnbnord.lt arba Emitento Rinkų departamente J. Basanavičiaus g. 26 Vilniuje, tel: (8-5) 239-3055, (8-5) 239-3516 ir AB DnB NORD Bankas skyriuose, nuruodytuose šiose Galutinėse sąlygose.

Šiame dokumente naudojamos sąvokos turi tokias pačias reikšmes kaip Baziniame prospekte.

| | |
|------------------------------------|--|
| 1. Emitentas | AB DnB NORD bankas |
| 2. Emisijos pavadinimas ir numeris | Su Šiaurės Europos įmonių akcijomis susietų obligacijų emisija Nr. 2 (DnB NORD Šiaurės Europa 2) |
| 3. Emisijos valiuta | LTL |
| 4. Obligacijos nominali vertė | 100 LTL |
| 5. Siūlomų obligacijų skaičius | Iki 500,000 vienetų |
| 6. Išleidimo kaina | 100 LTL |
| 7. Įsigijimo mokestis | Netaikomas |
| 8. Obligacijų išgaliojimo data | 2011.10.24 |
| 9. Obligacijų išpirkimo data | 2014.10.25 ¹ |
| 10. Palūkanų tipas | Nulinės atkarpos |
| 11. Išpirkimas | Nominali vertė + Finansinės priemonės prieaugis |

12. Finansinės priemonės prieaugio sąlygos

12.1. Finansinė priemonė

Finansinės priemonės pavadinimas: FTSE Nordic 30 Indeksas.

FTSE Nordic 30 Indeksas yra kapitalizacijos svertinis indeksas, kurio reikšmei apskaičiuoti imamos laisvai apyvartoje cirkuliuojančios įmonių akcijos. Indeksą sudaro 30 didžiausių ir likvidžiausių Švedijos, Danijos, Norvegijos ir Suomijos įmonių akcijos. Indeksą publikuojančios įmonės pavadinimas: Index Company FTSE Group. Istorinę ir naujausią informaciją apie indekso vertę galima rasti tinklapyje www.ftse.com.

12.2. Išpirkimo kaina

$$K = N + P$$

$$P = \max(\alpha * N * \Delta I; 0\%)$$

$$\Delta I = \frac{I_g - I_0}{I_0}$$

kur:

K – Obligacijų išpirkimo kaina

¹ Jeigu išpirkimo diena bus nedarbo diena Lietuvoje ar Latvijoje, obligacijos bus išperkamos kitą darbo dieną.

| | |
|---|---|
| | N – Obligacijų nominali vertė |
| | P – Prieaugis |
| | α – Investavimo koeficientas |
| | ΔI – Finansinės priemonės vertės pokytis |
| | I_0 – Finansinės priemonės pradinė vertė |
| | I_g – Finansinės priemonės galutinė vertė |
| | 60 % |
| 12.3. Investavimo koeficientas | |
| 12.4. Finansinės priemonės pradinės vertės nustatymo data (datos) | 2011.10.24 ² |
| 12.5. Finansinės priemonės tarpinių verčių nustatymo datos ³ | 2013.11.19; 2013.12.19; 2014.01.19; 2014.02.19; 2014.03.19; 2014.04.19; 2014.05.19; 2014.06.19; 2014.07.19; 2014.08.19; 2014.09.19; 2014.10.19. |
| 12.6. Finansinės priemonės galutinės vertės nustatymo tvarka | Finansinės priemonės tarpinių verčių aritmetinis vidurkis. |
| Kitos sąlygos | |
| 13. Išankstinis išpirkimas Obligacijų savininkų iniciatyva | Netaikomas |
| 14. Išankstinis išpirkimas Emitento iniciatyva | Netaikomas |
| 15. Perleidimo Emitentui kaina antrinėje rinkoje | $P = \frac{N}{[1 + r + m_f + m_v]^{(d/365)}} + P_{opc}$ |
| | kur: |
| | N = Obligacijos nominali vertė |
| | r = Tarptautinės apsaugos ir išvestinių sandorių asociacijos (ISDA) publikuojama atitinkamo termino tarpbankinė palūkanų norma eurais |
| | m_f = Banko nustatyta finansavimosi marža, kuri Obligacijų išleidimo momentu yra 0.53 proc. |
| | m_v = Banko nustatyta emisijos valiutos-euro marža (jeigu emisija leidžiama kita negu euras valiuta) |
| | d = dienų skaičius iki Obligacijų išpirkimo |
| | P_{opc} = Banko nustatoma pasirinkimo teisės, Obligacijų išpirkimo dieną įsigyti Finansinę priemonę už Obligacijų įsigaliojimo dieną galiojusią rinkos kainą, vertė. |
| 16. Platinimo apimtis | Lietuvos Respublika |
| 17. Minimalus siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų kiekis | 10 vnt. |
| 18. Maksimalus siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų kiekis | Netaikomas |
| 19. Platinimo periodas | Nuo 2011.10.13 14:00 val. iki 2011.10.20 16:00 val. (imtinai) |
| 20. Paskirstymo laikas | 2011.10.20 16:00 val. |
| 21. Apmokėjimo terminas | 2011.10.20 16:00 val. |
| 22. Užstatas | Netaikomas |
| 23. Siūlymo tipas | Viešas |
| 24. Obligacijų sutarčių pasirašymo laikas ir vieta | Platinimo tvarka: Obligacijų pasirašymo sutartys. Obligacijos pasirašomos AB DnB NORD (Lietuva) klientų aptarnavimo padaliniuose, nurodytuose Priede nr. 1 šiose Galutinėse sąlygose nurodytu Platinimo periodo laiku. Priede taip pat pateikiami platinimo vietų adresai bei jų darbo laikas. Lietuva: tel.: +370 5 239 34 44, 1608, faksas: +370 5 239 37 83, |

²³ Jei nurodytą Finansinės priemonės nustatymo dieną atitinkama vertybinių popierių rinka neveikia, tai tokiu atveju bus naudojama kitos darbo dienos Finansinės priemonės uždarymo reikšmė.

25. Platintojas (-ai) Platinimo koordinatorius: AB DnB NORD bankas, J.Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva. Tel: +370 5 239 30 55; +370 5 239 37 72, faksas: +370 5 239 37 83. Platinimo kaštus, kurie yra ne didesni kaip 1%, dengia Emitentas.
26. VP patikėtinis AB bankas „Finasta“, Maironio g. 11, Vilnius, tel.: +370 205 95 49.
27. Listingavimas Nelistinguojama
28. Skaičiavimo agentas AB DnB NORD bankas, Rinkų departamentas, J.Basanavičiaus g. 26, Vilnius, tel: +370 239 30 55; +370 239 37 72, faksas: +370 239 37 83.
29. Atsiskaitymų tarpininkas AB DnB NORD bankas, Mokėjimų, sąskaitų ir pinigų administravimo departamentas, J.Basanavičiaus g. 26, Vilnius, tel: +370 239 35 64, faksas: +370 239 37 83.
30. Depozitoriumo tarpininkas AB DnB NORD bankas, Mokėjimų, sąskaitų ir pinigų administravimo departamentas, J.Basanavičiaus g. 26, Vilnius, tel: +370 239 35 64, faksas: +370 239 37 83.
31. Mokesčiai **Kapitalo prieaugio apmokestinimas**

1) Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas iš kapitalo prieaugio apmokestinamas Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo nustatyta tvarka.

2) Vadovaujantis Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymu, nuolatinio Lietuvos gyventojo pajamos, gautos iš kapitalo prieaugio, apmokestinamos 15 proc. gyventojų pajamų mokesčio tarifu, jeigu obligacijos parduodamos (t.y. perleidžiama nuosavybė) anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo datos. Kapitalo prieaugio pajamos už obligacijas, kurias nuolatinis Lietuvos gyventojas parduoda ne anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo datos neapmokestinamos.

3) Nenuolatinį Lietuvos gyventojų ir užsienio juridinių asmenų gautas pelnas iš kapitalo prieaugio nėra Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo ir Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo objektas.

Palūkanų apmokestinimas

1) Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų iš šių obligacijų palūkanų gautos pajamos apmokestinamos Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo nustatyta tvarka.

2) Vadovaujantis Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymu, nuolatinio ir nenuolatinio Lietuvos gyventojo palūkanos, gautos iš vertybinių popierių, jeigu šie vertybiniai popieriai pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo šių vertybinių popierių išleidimo dienos, taip pat palūkanos už VVP, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos.

3) Užsienio juridinių asmenų iš šių obligacijų palūkanų gautos pajamos apmokestinamos pelno mokesčiu prie pajamų šaltinio 10 proc. tarifu, išskyrus palūkanų pajamas už VVP taip pat tais atvejais kai užsienio vienetas gaunantis palūkanų pajamas yra įregistruotas ar kitaip organizuotas Europos ekonominės erdvės valstybėje arba valstybėje, su kuria sudaryta ir taikoma dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartis (Tokiems juridiniams asmenims išmokamos palūkanos LR prie pajamų šaltinio neapmokestinamos).

**32. Uždarbio ir nuostolio
perspektyvos**

32.1. Investuotojo rinkos lūkesčiai

Investuotojas tikisi Šiaurės Europos (Švedijos, Danijos, Norvegijos ir Suomijos) įmonių akcijų augimo trečiaisiais metais (t. y. po dvejų metų) nuo obligacijų išgaliojimo dienos.

32.2. Pagrindinės rizikos

1) Šiaurės Europos (Švedijos, Danijos, Norvegijos ir Suomijos) įmonių akcijų vertei nukritus trečiaisiais metais (t. y. po dvejų metų) nuo obligacijų išgaliojimo dienos, investuotojas gali neuždirbti grąžos.

2) Nusprendus parduoti susietas obligacijas anksčiau jų išpirkimo dienos, pardavimo kaina gali būti tiek didesnė, tiek mažesnė už susietų obligacijų išsigijimo kainą.

32.3. Uždarbio potencialas

Neribojamas

32.4. Nuostolio potencialas

Net ir neuždirbus grąžos, obligacijų išpirkimo metu investuotojui bus išmokėta obligacijų nominali vertė.

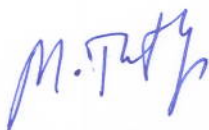
Emitentas atsako už šiose Galutinėse sąlygose pateiktos informacijos teisingumą.



Prezidento pavaduotojas Vygintas Bubnys

2011.10.11

** Šiose Galutinėse sąlygose (2011 m. spalio 11 d.) pateikiama Lietuvos Respublikoje galiojančios obligacijų suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarkos santrauka neturi būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Emitentas neatsako už šios informacijos tikslumą, teisingumą ir naujumą. Obligacijas išsigyjantys investuotojai turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai ir teisinei formai atitinkančių mokesčių traktavimo tyrimą.*



PRIEDAS NR. 1

PLATINIMO VIETŲ ADRESAI BEI JŲ DARBO LAIKAS

1. AB DnB NORD banko klientų aptarnavimo padaliniai

| ADRESAS | DARBO LAIKAS |
|--|---|
| Vilniaus g. 18, 01508 Vilnius | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Antakalnio g. 73, 10213 Vilnius ("IKI" prekybos centre) | I-IV: 9.00-18.00 V: 9.00-17.00 |
| Ukmergės g. 369, 14189 Vilnius ("BIG" prekybos centras) | I-IV: 10-19.00 |
| Laisvės pr. 28, 04340 Vilnius (Sodros administraciniame pastate) | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Lvovo g. 25, 09320 Vilnius (Vilniaus Verslo Uoste) | I-IV: 8.00-18.00 V: 8.00-17.00 |
| Gedimino pr. 49A/Gynėjų g. 2, 01109 Vilnius | I-IV: 9.00-18.00 V: 9.00-17.00 |
| Ulonų g. 2, 08245 Vilnius (verslo centre) | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Saltoniškių g. 9, 08105 Vilnius ("Panorama" prekybos centre) | I-V: 10.00-19.00 VI: 10.00-17.00 |
| Jeruzalės g. 4 Vilnius (Jeruzalės klientų aptarnavimo poskyris (PC "RIMI")) | I-V: 9.00-18.00 |
| Liepkalnio g. 112 Vilnius (Liepkalnio klientų aptarnavimo poskyris (PC "Maxima XX")) | I-V: 9.00-19.00 VI: 10.00-14.00 |
| Naugarduko g. 100 Vilnius (Naujamiesčio klientų aptarnavimo poskyris (Migracijos departamento pastatas)) | I-IV: 8.00-17.00 V: 08.00-16.00 |
| Mindaugo g. 11/2, 03225 Vilnius ("Maxima" prekybos centre) | I-V: 9.00-19.00 |
| Ozo g. 25, 07150 Vilnius ("Vilniaus Akropolis" prekybos centre) | I-VII: 10.00-22.00 |
| Savanorių pr. 247, 02300 Vilnius ("Maxima bazė" prekybos centre) | I-V: 9.00-19.00 VI: 09.00-14.00 |
| Pilies g. 36, 01123 Vilnius | I-V: 9.00-18.00 |
| Žirmūnų g. 64, 09131 Vilnius ("Hyper RIMI" prekybos centre) | I-V: 10.-20.00 VI: 10.00-15.00 |
| J.Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Skydo g. 30, 11118 Vilnius | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |
| Vytauto g. 55, 21105 Trakai | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |
| Draugystės g. 13, 26112 Elektrėnai | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Architekto g. 3, 17116 Šalčininkai | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |
| Gedimino g. 5, 18124 Švenčionys | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |
| J.Basanavičiaus g. 61, 28241 Utena | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Vasario 16-osios g.10, 30115 Ignalina | I-IV: 8.00-16.00 V: 8.00-15.30 |
| Vilniaus g. 47, 33102 Molėtai | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |
| S.Dariaus ir S.Girėno g. 28 a, 32110 Zarasai | I-IV: 9.00-16.00 V: 9.00-15.00 |
| Veteranų g. 2, 31138 Visaginas | I-IV: 9.00-18.00 V: 9.00-17.00 |
| Kauno g. 30, 20114 Ukmergė | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| A. Baranausko a. 1/2, 29132 Anykščiai | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Vilniaus g. 38, 19118 Širvintos | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |
| Laisvės al. 86, 44250 Kaunas | I-V: 8.00-18.00 |
| Pramonės pr. 29, 51270 Kaunas ("Maxima" prekybos centre) | I-V: 8.00-20.00 VI:9.00-19.00 VII 9.00-18.00 |
| Savanorių pr. 363 a, 49425 Kaunas | I-V: 8.00-17.00 |
| Savanorių pr. 221, 50196 Kaunas | I-V: 8.00-18.00 |
| Šarkuvos g. 1 a, 48153 Kaunas ("Maxima" prekybos centre) | I-V: 8.00-19.00 VI: 9.00-18.00 VII 9:00 – 15:00 |
| Karaliaus Mindaugo pr. 49, 44333 Kaunas ("Kauno akropolis" prekybos centre) | I-V: 9.00-21.00 VI: 10.00-20.00 VII 10:00 – 19:00 |
| Savanorių pr. 255, 49474 Kaunas ("Hyper Maxima" prekybos centre) | I-V: 9.00-20.00 VI: 9.00-19.00 VII 10:00 – 18:00 |
| Veiverių g. 150b, 46391 Kaunas ("Maxima bazė" prekybos centre) | I-V: 8.30-19.30 VI: 10.00-16.00 |
| Islandijos pl. 32, 47446 Kaunas ("Mega" prekybos ir laisvalaikio centre) | I-V: 10.00-20:00 VI:10.00-18.00 VII 11.00-18.00 |
| S.Dariaus ir S.Girėno g. 81 a, 74185 Jurbarkas | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |

| | |
|--|---|
| Gedimino g. 16, 56128 Kaišiadorys | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Laisvės a. 4, 59126 Prienai | I-V: 8.00-17.00 |
| Pulko g. 5, 62501 Alytus | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |
| Ūdrijos g. 1/Naujoji g. 7E, 62411 Alytus ("RIMI" prekybos centre) | I-V: 9.00-18.00 VI: 9.00-14.00 |
| M.K.Čiurlionio g. 50, 66142 Druskininkai ("Aidas" prekybos centre) | I-V: 9.00-18.00 VI: 9.00-16.45 |
| Kauno g. 5, 67128 Lazdijai | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Vytauto g. 6, 65185 Varėna | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Laisvės g. 16, 68306 Marijampolė | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-15.45 |
| Nepriklausomybės g. 4, 71122 Šakiai | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Gedimino g. 16, 70145 Vilkaviškis | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |
| J.Basanavičiaus g. 55, 57283 Kėdainiai | I-V: 8.00-16.30 |
| Žeminių g. 5, 55171 Jonava | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |
| Vytauto Didžiojo g. 21, 60150 Raseiniai | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |
| Liepų g. 10, 92114 Klaipėda | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Kuosų g. 20 Klaipėda (Pilsoto klientų aptarnavimo poskyris (Dangoraižis "Pilsotas")) | I-IV: 9.00-18.00 V: 8.00-17.00 |
| Taikos pr. 61, 91182 Klaipėda ("Akropolis" prekybos centre) | I-VII: 9.00-21.00 |
| Šilutės pl. 35, 94105 Klaipėda („Banginio“ prekybos centre) | I-V: 9.00-19.00 VI: 10.00-18.00 |
| Klaipėdos g. 17, 91635 Gargždai | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Lietuvininkų g. 37, 99134 Šilutė | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Plytų g. 8, 00132 Palanga | I-IV: 9.00-18.00 V: 9.00-17.00 |
| Vilniaus g. 1, 97129 Kretinga | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| J.Basanavičiaus g. 15/16, 98116 Skuodas | I-V: 8.00-16.30 |
| Turgaus a. 17a, 87122 Telšiai | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Telšių g. 5, 90162 Plungė | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Laisvės g. 9/4, 89222 Mažeikiai | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| S.Dariaus ir S.Girėno g. 7/81, 72215 Tauragė | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| J.Basanavičiaus g. 13, 75136 Šilalė | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |
| Respublikos g. 56, 35171 Panevėžys | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Savitiškio g. 61, 37124 Panevėžys ("Babilono" prekybos centre) | I-V: 10.00-20.00 VI: 10.00-18.00 |
| Vilniaus g. 9, 39146 Pasvalys | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-15.00 |
| Prof.S.Ušinsko g. 24, 83153 Pakruojis | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-15.00 VI: 9.00-13.00 |
| Dvaro g. 96, 76239 Šiauliai | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-16.00 |
| Aido g. 8, 78322 Šiauliai | I-VII: 10.00-21.00 |
| J.Basanavičiaus g. 3, 81156 Kuršėnai, Šiaulių raj. | I-IV: 8.00-16.30 V: 8.00-15.30 |
| Livonijos g. 9, 84123 Joniškis | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-15.00 |
| Laisvės gynėjų a. 16, 86160 Kelmė | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-15.00 |
| Respublikos g. 1 a, 85132 N.Akmenė | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-15.00 |
| S.Dariaus ir S.Girėno g. 30, 82138 Radviliškis | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-15.00 |
| Kauno g. 7, 42115 Rokiškis | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-15.00 |
| Kęstučio g. 10, 41176 Biržai | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-15.00 |
| L.Stuokos - Gucevičiaus a. 7, 40130 Kupiškis | I-IV: 8.00-17.00 V: 8.00-15.00 |