

SAMMANFATTNING

Sammanfattningar upprättas utifrån informationspunkter kallade 'Punkter'. Dessa punkter numreras i Avsnitt A till E (A.1 - E.7).

Denna Sammanfattning innehåller alla de punkter som ska ingå i en sammanfattning för denna typ av värdepapper och emittent. Eftersom vissa punkter inte behöver behandlas här så kan det finnas luckor i nummerföljden av punkterna.

Även om en viss punkt ska ingå i sammanfattningen mot bakgrund av den aktuella typen av värdepapper och emittent, kan det förhålla sig så att ingen information finns att återge under den punkten. I dessa fall anges endast en kort beskrivning av punkten i sammanfattningen efter orden 'ej tillämplig'.

Avsnitt A – Introduktion och Varningar		
A.1	Introduktion och varningar	Denna sammanfattning ska läsas som en introduktion till Grundprospektet. Varje beslut att investera i Värdepapperen ska ske med beaktande av Grundprospektet i dess helhet, inklusive information som införlivas genom hänvisning, och tillsammans med de Slutliga Villkoren. Om krav med bäring på informationen i Grundprospektet framställs i domstol kan käranden, enligt nationell rätt i den relevanta Medlemsstaten inom det Europeiska Ekonomiska Samarbetsområdet där kravet framställs, vara skyldig att stå för kostnaden för att översätta Grundprospektet innan den juridiska processen inleds. Inget civilrättsligt ansvar kan uppkomma för de personer som har lagt fram denna Sammanfattning, inklusive varje översättning härav, såtillvida inte Sammanfattningen är missvisande, felaktig eller oförenlig när den läses tillsammans med övriga delar av Grundprospektet eller om den inte, tillsammans med andra delar av Grundprospekt, ger nyckelinformation för att hjälpa investerare när de överväger att investera i Värdepapperen.
A.2	Samtycke från Emittenten att använda prospektet vid återförsäljning eller slutlig placering av Värdepapper	Emittenten kan lämna sitt samtycke för användande av Grundprospektet och Slutliga Villkor för återförsäljning och slutlig placering av Värdepapper gjorda av finansiella mellanhänder, under förutsättning att sådan återförsäljning eller slutlig placering av Värdepapper gjorda av sådana finansiella mellanhänder görs under den erbjudandeperiod som anges i de Slutliga Villkoren. Sådant samtycke kan vara underkastat villkor som är relevanta för användande av Grundprospektet. Specifikt samtycke: Emittenten lämnar sitt samtycke för användande av Grundprospektet och dessa Slutliga Villkor avseende återförsäljning eller av slutliga placering av Värdepapper (ett "Publikt Erbjudande") förutsatt att samtliga följande villkor är uppfyllda: (a) det Publika Erbjudandet lämnas endast i Finland; (b) det Publika Erbjudandet lämnas endast under perioden från och med den 23 maj 2014, till, men exklusive, den 14 juni 2014 ("Erbjudandeperioden"); och (c) det Publika Erbjudandet lämnas endast av FIM Bank Ltd ("Auktoriserad Erbjudare"). Information om villkoren för ett erbjudande som lämnas av någon Auktoriserad Erbjudare ska erhållas vid tidpunkten för sådant erbjudande av den Auktoriserade Erbjudaren.
Avsnitt B – Emittent		

B.1	Emittentens juridiska och kommersiella namn	Värdepapperen emitteras av Barclays Bank PLC (" Emittenten ").
B.2	Säte och juridisk form för Emittenten, lagstiftning under vilket Emittenten bedriver verksamhet och dess land för bildande	Emittenten är ett publikt aktiebolag som är registrerat i England och Wales. Emittenten bildades den 7 augusti 1925 under <i>Colonial Bank Act 1925</i>, och registrerades den 4 oktober 1971 som ett aktiebolag under <i>Companies Act 1948 to 1967</i>. Enligt <i>Barclays Bank Act 1984</i> omregistrerades Emittenten den 1 januari 1985 som ett publikt aktiebolag. Emittenten har tillstånd enligt engelsk lagstiftning (<i>Financial Services and Markets Act 2000 (FSMA)</i>) att bedriva en rad reglerade verksamheter inom Storbritannien och är föremål för konsoliderad solvensrelaterad tillsyn av Storbritanniens Prudential Regulation Authority (PRA).
B.4b	Kända trender som påverkar Emittenten och verksamhetsområden inom vilka Emittenten bedriver verksamhet	Verksamheten och intjäningen för Emittenten och dess dotterföretag (tillsammans, "Koncernen") kan påverkas av skattepolicies eller andra policies och andra åtgärder från olika statliga myndigheter och näringsrättsliga myndigheter inom Storbritannien, EU, USA och på andra ställen, och samtliga dessa policies kan vara föremål för förändring. Det näringsrättsliga svaret på den finansiella krisen har inneburit och fortsätter att innebära väldiga näringsrättsliga förändringar i Storbritannien, EU, USA och på andra ställen där Koncernen är verksam. Det har även inneburit (bland annat) (i) en mer bestämd attityd bland myndigheter i många jurisdiktioner, och (ii) skärpta kapital- och likviditetskrav (t.ex. enligt det fjärde Kapitaltäckningsdirektivet (CRD IV)). Vidare framtida näringsrättsliga förändringar kan även begränsa Koncernens verksamheter, begränsa viss utlåningsverksamhet och leda till andra betydande kostnader för regelefterlevnad. Kända trender som påverkar Emittenten och de verksamhetsområden inom vilka Emittenten bedriver verksamhet inkluderar: • fortsatt politisk och näringsrättslig granskning av bankverksamhetsområdet som kan innebära ökad eller förändrad reglering som troligtvis kommer leda till en betydande inverkan på hela branschen; • generella förändringar av näringsrättsliga krav, t.ex., försiktighetsregler avseende kapitalkravsregelverk och regler utformade för att leda till finansiell stabilitet och öka skydd insättningar; • amerikansk lagstiftning (<i>US Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act</i>), som innehåller långtgående näringsrättsliga reformer (inkluderande restriktioner avseende handel i eget namn och fondrelaterade aktiviteter (den s.k. 'Volcker rule')); • rekommendationer från den Oberoende granskningskommissionen av banker (<i>Independent Commission on Banking</i>) om att: (i) brittiska banker, brittiska banker med verksamhet inom EES och hypoteksinstitut vad gäller dess bankverksamhet för privatkunder ska bedrivas på i en juridiskt tydlig markerad separat och ekonomiskt oberoende enhet (s.k. 'avskiljande') och (ii) den förlustabsorberande förmågan för avskilda banker och globalt systemviktiga banker med huvudkontor i Storbritannien (så som Emittenten) ska ha kapitalkrav som är högre än de som följer av förslaget till Basel

		3; • utredningar företagna av det brittiska konkurrensverket (<i>Office of Fair Trading</i>) gällande vissa och MasterCards kredit och debit avgifter som kan komma att påverka konsumentkreditverksamheten; • utredningar företagna av näringsrättsliga organ inom Storbritannien, EU och USA avseende ingivanden gjorda av Emittenten och andra panelmedlemmar till organ som visar olika internbankräntor som erbjudits som London Interbank Offered Rate ("LIBOR") och Euro Interbank Offered Rate ("EURIBOR"); och • förändring avseende konkurrensmiljö och prissättningsmiljö.
B.5	Beskrivning av koncernen och Emittentens position inom koncernen	Koncernen är en stor global aktör inom den finansiella tjänstesektorn. Hela det emitterade ordinarie aktiekapitalet i Emittenten ägs indirekt av Barclays PLC, som är holdingmoderbolaget i Koncernen.
B.9	Vinstprognos eller vinst-uppskattning	Ej tillämpligt; Emittenten har valt att inte inkludera vinstprognos eller vinstuppskattning.
B.10	Reservationer i revisionsberättelsen avseende historisk finansiell information	Ej tillämpligt; revisionsberättelsen avseende historisk finansiell information innehåller inga sådana reservationer.
B.12	Utvald finansiell information, inga betydande negativa förändringar och inga betydande förändringar	Baserat på Bankkoncernens reviderade finansiella information för året som slutade den 31 december 2013 hade Bankkoncernen totala tillgångar om £1 312 840 miljoner (2012: £1 488 761 miljoner), total nettoutlåning och förskott om £468 664 miljoner (2012: £464 777 miljoner), totala insättningar om £482 770 miljoner (2012: £462 512 miljoner) och totalt eget kapital om £63 220 miljoner (2012: £59 923 miljoner) (inklusive minoritetsintressen om £2 211 miljoner (2012: £2 856 miljoner)). Vinst före skatteavdrag från Bankkoncernens fortlöpande verksamhet för året som slutade den 31 december 2013 var £2 855 miljoner (2012: £650 miljoner) efter reserveringar för kreditförluster och andra reserveringar om £3 071 miljoner (2012: £3 340 miljoner). Den finansiella informationen i detta stycke utgör utdrag från den reviderade konsoliderade finansiella redovisningen från Emittenten för året som slutade den 31 december 2013. Det har inte inträffat några betydande negativa förändringar avseende Emittentens eller Koncernens utsikter efter den 31 december 2013. Ej tillämpligt; det har inte inträffat någon betydande förändring avseende Koncernens finansiella position eller handelsposition efter den 31 december 2013.
B.13	Nyligen inträffade händelser för Emittenten som är betydande	Den 30 oktober 2013 tillkännagav Barclays PLC följande uppskattade ratio per den 30 september 2013 på basis av genomförd företrädesemission: Kärnprimärkapitaltäckningsgrad (<i>Core Tier 1</i>) om 12,9%, uppskattad kärnprimärkapitaltäckningsgrad fullt införd enligt

	relevanta för att bedöma Emittentens solvens	fjärde Kapitaltäckningsdirektivet (<i>CRD IV CET1 ratio</i>) om 9,6%, uppskattad hävstångsratio enligt fjärde Kapitaltäckningsdirektivet (<i>CRD IV leverage ratio</i>) om 2,9% och uppskattad hävstångsratio enligt den engelska tillsynsmyndighetens bestämmelser (<i>PRA Leverage Ratio</i>) om 2,6%. Barclays PLC tillkännagav också att genomförandet av planen för att möta den engelska tillsynsmyndighetens hävstångsratio om 3% till juni 2014 följer planen. Den 6 december 2012 tillkännagav Emittenten att man hade träffat en överenskommelse om att kombinera den största delen av dess verksamhet i Afrika ("Portföljen") med Absa Group Limited ("Absa"). Den föreslagna kombinationen ska ske genom Absas förvärv av Portföljen för en ersättning om 129 540 636 ordinarie aktier i Absa (som motsvarar ett värde om uppskattningsvis £1,3 miljarder). Som ett resultat av transaktionen kommer Emittentens innehav i Absa att öka från 55,5 procent till 62,3 procent. Sammanslagningen slutfördes den 31 juli 2013. Den 9 oktober 2012 tillkännagav Emittenten att man hade träffat avtal om att förvärva ING Direct-UK:s insättnings-, hypoteks-, och verksamhetstillgångar. Enligt villkoren för transaktionen, som slutfördes den 5 mars 2013, har Emittenten förvärvat, tillsammans med andra verksamhetstillgångar, en insättningsbok med en balans om uppskattningsvis £11,4 miljarder och en hypoteksbok om uppskattningsvis £5,3 miljarder. Den 22 maj 2012 tillkännagav Emittenten att man hade träffat en överenskommelse om försäljning av Emittentens totala innehav i BlackRock, Inc. ("BlackRock") i enlighet med ett garanterat publikt erbjudande och ett delvis återköp av BlackRock. Vid försäljningen erhöll Emittenten nettointäkter uppgående till uppskattningsvis US\$ 5,5 miljarder.
B.14	Emittentens beroende av andra enheter inom koncernen	Se 'B.5'. Emittentens finansiella position är beroende av den finansiella positionen för dess dotterföretag.
B.15	Beskrivning av Emittentens huvudsakliga verksamheter	Koncernen är en stor global aktör inom den finansiella tjänstesektorn som är verksam inom bankverksamhet för privatkunder, kommersiell bankverksamhet, kreditkortsverksamhet, investeringsbankverksamhet, förmögenhetsförvaltning och investeringsförvaltningstjänster med en omfattande internationell närvaro i Europa, USA, Afrika och Asien.
B.16	Beskrivning av om Emittenten direkt eller indirekt ägs eller kontrolleras och av vem och formen för sådan kontroll	Hela det emitterade ordinarie aktiekapitalet i Emittenten ägs indirekt av Barclays PLC, som är holdingmoderbolag för Emittenten och dess dotterföretag.
B.17	Kreditvärdighetsbetyg som tilldelats Emittenten eller dess skuldvärdepapper	De kortfristiga icke-säkerställda förpliktelseerna för Emittenten har tilldelats A av Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited, P-1 av Moody's Investors Service Ltd. och F1 av Fitch Ratings Limited och de långfristiga förpliktelseerna för Emittenten har tilldelats A av Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited, A2 av Moody's Investors Service Ltd. och A av Fitch Ratings Limited. En specifik emission av Värdepapper kan tilldelas eller inte tilldelas

		kreditvärdighetsbetyg. Kreditvärdighetsbetyg: Denna emission av Värdepapper kommer inte att tilldelas kreditvärdighetsbetyg.
Avsnitt C – Värdepapper		
C.1	Typ och klass av Värdepapper som erbjuds och/eller upptas till handel	Värdepapper ("Värdepapperen") kan vara skuldvärdepapper eller, när återbetalningsvillkoren är relaterade till en underliggande tillgång, derivatvärdepapper. Värdepapperen emitteras som en serie av obligationer ("Obligationer") eller certifikat ("Certifikat") och utgör överlåtbara förpliktelser för Emittenten. Identifiering: Serienummer: NX000150993; Tranchenummer: 1. Identifieringskoder: ISIN-kod: FI4000097134.
C.2	Valuta	Med förbehåll för regelefterlevnad av samtliga tillämpliga lagar, regler och direktiv, kan Värdepapperen emitteras i vilken valuta som helst. Denna emission av Värdepapper kommer vara denominerade i euro ("EUR").
C.5	Beskrivning av restriktioner avseende fri överlåtbarhet av Värdepapperen	Värdepapperen får inte erbjudas, säljas, överföras eller levereras, direkt eller indirekt, i USA eller till någon amerikansk person eller för sådan persons räkning eller fördel, under en period om 40 dagar från emissionsdagen eller, i samtliga fall, såvida inte ett undantag från registreringskraven i amerikansk lagstiftning (<i>Securities Act</i>) är tillämpligt. Inga erbjudanden, försäljningar, vidareförsäljningar eller leveranser av några Värdepapper får göras i eller från någon jurisdiktion och/eller till någon individ eller företag förutom under omständigheter som resulterar i efterlevnad av varje tillämplig lag och förordning och inte kommer att medföra någon förpliktelse för Emittenten och/eller Managers. Med förbehåll för det ovanstående så kommer Värdepapperen vara fritt överlåtbara.
C.8	Beskrivning av rättigheter förknippade med Värdepapperen status/rangordning av Värdepapperen och begränsningar av rättigheterna	RÄTTIGHETER Värdepapperen ger varje innehavare av Värdepapper rätten att erhålla en potentiell avkastning på Värdepapperen, tillsammans med vissa anslutande rättigheter såsom rätten att erhålla underrättelse vid vissa fastställanden och händelser och rätten att rösta vid framtida ändringar till villkoren för Värdepapperen. Ränta: Värdepapperen löper inte med ränta. Slutlig inlösen: Om Värdepapperen inte har blivit inlösta i förtid kommer Värdepapperen bli inlösta på den Planerade Inlösendagen och kontantbetalningen som ska betalas kommer att bero på utvecklingen för (i) en eller flera angivna aktieindex, aktier, depåbevis och/eller fonder; eller (ii) en eller flera angivna råvaror och/eller råvaruindex, på en angiven värderings-/prissättningsdag eller –dagar under löptiden för Värdepapperen. Skatt: Samtliga betalningar avseende Värdepapperen ska göras utan avdrag för källskatt eller avdrag för eller pga. några skatter som åläggs genom Emittentens land för bildande (eller några myndigheter eller politiska underavdelningar därav eller däri) om inte sådant avdrag för källskatt eller avdrag följer av lag. Om sådant avdrag för källskatt eller avdrag följer av lag kommer Emittenten, med vissa begränsade undantag,

		att åläggas att betala ytterligare belopp för att täcka de belopp som ska innehållas eller dras av. Uppsägningsgrundande Händelser: Om Emittenten misslyckas att erlægga betalning under Värdepapperen (och sådant misslyckande inte upphör inom 30 dagar), så kommer Värdepapperen att omedelbart förfalla till betalning, efter att meddelande lämnats av investerare. STATUS Värdepapperen är direkta, icke-efterställda och icke-säkerställda åtaganden för Emittenten och kommer att rangordnas lika sinsemellan. BEGRÄNSNINGAR AV RÄTTIGHETER Ytterligare Avbrottshändelser: Om det: (i) sker en förändring i tillämplig lag, uppkommer en valutaavbrottshändelse, uppkommer en extraordinär marknadsavbrottshändelse eller en skattehändelse som påverkar Emittentens möjligheter att fullgöra sina åtaganden under Värdepapperen; eller (ii) en avbrottshändelse avseende existens, upprätthållande, handel, värdering, kurs eller offentliggörande av en Underliggande Tillgång, så kan villkoren för Värdepapperen justeras och/eller Värdepapperen bli inlösta i förtid, utan inhämtande av samtycke från investerarna. Vid sådan förtida inlösen kommer investerare att erhålla marknadsvärdet för Värdepapperen. Olaglighet: Om Emittenten fastställer att utförandet av dess åtaganden under Värdepapperen har blivit olagliga så kan Värdepapperen bli inlösta i förtid enligt Emittentens valmöjlighet. Vid sådan förtida inlösen kommer investerare att erhålla marknadsvärdet för Värdepapperen. Fordringshavarmöten: Värdepapperen innehåller villkor för investerare att kalla till och närvara vid fordringshavarmöten för att rösta avseende föreslagna justeringar av villkoren för Värdepapperen eller för att godkänna ett skriftligt beslut utan sådant fordringshavarmöte. Dessa villkor tillåter vissa definierade majoriteter att godkänna vissa förändringar som kommer binda samtliga innehavare, inklusive investerare som inte närvarade och röstade på det relevanta mötet och innehavare som röstade på annat sätt än majoriteten.						
C.11	Notering och upptagande till handel	Värdepapperen kan upptas till handel på en reglerad marknad i Belgien, Danmark, Finland, Frankrike, Irland, Italien, Luxemburg, Malta, Nederländerna, Norge, Portugal, Spanien, Sverige eller Storbritannien. Ansökan förväntas göras av Emittenten om upptagande till handel av Värdepapperen på den reglerade marknaden hos London Stock Exchange från den 3 juli 2014.						
C.15	Beskrivning av hur värdet på investeringen är beroende av värdet på underliggande instrument	Avkastningen på och värdet på Värdepapperen är beroende av utvecklingen för (i) en eller flera angivna aktieindex, aktier, depåbevis och/eller fonder eller (ii) en eller flera råvaror och/eller råvaruindex (var för sig, en "Underliggande Tillgång"). De Underliggande Tillgångarna för denna emission av Värdepapper är: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Underliggande Tillgång</th><th>Vikt</th><th>Initial Värderingsdag</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>McDonald's Corporation</td><td>10%</td><td>17 juni 2014</td></tr> </tbody> </table>	Underliggande Tillgång	Vikt	Initial Värderingsdag	McDonald's Corporation	10%	17 juni 2014
Underliggande Tillgång	Vikt	Initial Värderingsdag						
McDonald's Corporation	10%	17 juni 2014						

		GlaxoSmithKline PLC	10%	17 juni 2014
		Verizon Communications Inc	10%	17 juni 2014
		Eni S.p.A	10%	17 juni 2014
		Unilever NV	10%	17 juni 2014
		Allianz SE	10%	17 juni 2014
		Total SA	10%	17 juni 2014
		Deutsche Telekom AG	10%	17 juni 2014
		Sanofi	10%	17 juni 2014
		AT&T Inc	10%	17 juni 2014
	Beräkningar av belopp som förfaller till betalning under Värdepapperen görs utifrån "Beräkningsbeloppet", som är EUR1 000. Fastställelseagent: Barclays Bank PLC kommer att anlitas för att beräkna och fatta beslut avseende Värdepapperen. A – Ränta Värdepapperen löper inte med ränta. B – Emittentens Förtida Inlösenoption Ej tillämpligt. C – Slutlig Inlösen Om Värdepapperen inte har lösts in i förtid, kommer varje Värdepapper att lösas in på den 3 juli 2020 (den "Planerade Inlösendagen") genom betalning av det Slutliga Kontantavvecklingsbeloppet. Det Slutliga Kontantavvecklingsbeloppet beräknas som följer: (i) om den Slutliga Utveckling är större än eller lika med Procentandelen av Startkurs ("PSK") (som är 100 procent), (a) Skyddsnivån (som är 100%) multiplicerad med Beräkningsbeloppet (som är EUR1 000) plus (b)			

		Deltagandegraden (som är [indikativt 70% men inte lägre än 60% - att fastställas på Affärsdagen]) multiplicerad med beloppet med vilket den Slutliga Utvecklingen överskrider PSK, vidare multiplicerat med Beräkningsbeloppet (som är EUR1 000). (ii) annars, Skyddsnivån (som är 100%) multiplicerad med Beräkningsbeloppet (som är EUR1 000). "Initial Kurs" betyder det aritmetiska genomsnittet av stängningskurserna för sådan Underliggande Tillgång på var och en av 17 juni 2014, 17 juli 2014, 18 augusti 2014 och 17 september 2014 ("Genomsnittsdagar (start)"). "Slutlig Utveckling" betyder summan av varje Viktad Slutlig Tillgångsutveckling. "Slutlig Värderingsdag" betyder 17 juni 2020, med förbehåll för justering. "Slutlig Värderingskurs" betyder, avseende en Underliggande Tillgång, det aritmetiska genomsnittet av stängningskursen för den Underliggande Tillgången på var och en av 18 juni 2018, 17 september 2018, 17 december 2018, 18 mars 2019, 17 juni 2019, 17 september 2019, 17 december 2019, 17 mars 2020 och 17 juni 2020. "Viktad Slutlig Tillgångsutveckling" betyder, avseende en Underliggande Tillgång och den Slutliga Värderingsdagen, Vikten för sådan Underliggande Tillgång multiplicerad med Slutlig Värderingskurs och dividerad med den Initiala Kursen för sådan Underliggande Tillgång.
C.16	Utlöpande eller förfallodag för Värdepapperen	Värdepapper är planerade att bli inlösta på den Planerade Inlösendagen. Denna dag gäller med förbehåll för framflyttande i situationer när någon dag på vilken en värdering är planerad att ske är föremål för en störning.
C.17	Avvecklingsprocess för derivatvärdepapper	Värdepapper kommer att levereras på den angivna emissionsdagen antingen i utbyte mot betalning av emissionskursen eller utan erläggande av betalning av emissionskursen för Värdepapperen. Värdepapperen kan clearas och avvecklas genom Euroclear Bank S.A./N.V., Clearstream Banking <i>société anonyme</i>, CREST, Euroclear France, S.A., VP Securities, A/S, Euroclear Finland Oy, Norwegian Central Securities Depository, Euroclear Sweden AB eller SIX SIS Ltd. Värdepapperen kommer att levereras på den 3 juli 2014 ("Emissionsdagen") i utbyte mot betalning av emissionskursen för Värdepapperen. Värdepapperen kommer att clearas och avvecklas genom Euroclear Finland Oy.

C.18	Beskrivning av hur avkastning på derivatvärdepapper sker	Utvecklingen för de Underliggande Tillgångarna som Värdepapperen är relaterade till kan påverka (i) ränta som betalas under Värdepapperen (om någon) och (ii) om Värdepapperen inte löses in i förtid, beloppet som betalas på den Planerade Inlösendagen. Ränta och några belopp som förfaller till betalning om Värdepapperen blir inlösta före den Planerade Inlösendagen kommer att betalas kontant. På den Planerade Inlösendagen, om Värdepapperen inte har blivit inlösta i förtid, kommer avveckling betalas i kontant.
C.19	Slutlig referenskurs för den underliggande	Den slutliga referensnivån för varje aktieindex, aktie, råvaruindex, råvara, depåbevis eller fond till vilka Värdepapperen relaterar kommer fastställas av Fastställelseagenten genom referens till offentligt tillgängliga källor på en angiven dag eller dagar. Den slutliga värderingskursen för varje Underliggande Tillgång är det aritmetiska genomsnittet av stängningskursen eller nivån för sådan Underliggande Tillgång på var och en av 18 juni 2018, 17 september 2018, 17 december 2018, 18 mars 2019, 17 juni 2019, 17 september 2019, 17 december 2019, 17 mars 2020 och 17 juni 2020 ("Genomsnittsdagar (slut)"), så som fastställs av Fastställelseagenten.
C.20	Typ av underliggande	Värdepapperen kan relatera till en eller flera: • ordinarie aktier; • depåbevis som representerar ordinarie aktier; • börshandlade fonder ('ETF:er') (som är en fond, gemensamma investeringsföretag, kollektiva investeringar, partnership, förvaltning eller andra liknande juridiska arrangemang och innehav av tillgångar, så som aktier, obligationer, index, råvaror och/eller andra värdepapper så som finansiella derivatinstrument); • aktieindex; • råvaror; eller • råvaruindex. De Underliggande Tillgångarna för denna emission av Värdepapper är: McDonald's Corporation, GlaxoSmithKline PLC, Verizon Communications Inc, Eni S.p.A, Unilever NV, Allianz SE, Total SA, Deutsche Telekom AG, Sanofi och AT&T Inc. Information om de Underliggande Tillgångarna finns på: Bloomberg-kod: MCD UN avseende McDonald's Corporation, GSK LN avseende GlaxoSmithKline PLC, VZ UN avseende Verizon Communications Inc, ENI IM avseende Eni S.p.A, UNA NA avseende Unilever NV, ALV GY avseende Allianz SE, FP FP avseende Total SA, DTE GY avseende

		Deutsche Telekom AG, SAN FP avseende och T UN avseende AT&T Inc.
C.21	Marknader där Värdepapper handlas	Värdepapper kan inregistreras och upptas till handel på en reglerad marknad i Belgien, Danmark, Finland, Frankrike, Irland, Italien, Luxemburg, Malta, Nederländerna, Norge, Portugal, Spanien, Sverige eller Storbritannien. Ansökan förväntas göras av Emittenten om inregistrering hos London Stock Exchange och upptagande till handel av Värdepapperen på den reglerade marknaden hos London Stock Exchange från och med 3 juli 2014.
Avsnitt D – Risker		
D.2	Nyckel-information om huvudsakliga risker som är specifika för Emittenten	Kreditrisk: Emittenten är exponerad mot risken att drabbas av förluster om några av dess kunder eller marknadsmotparter misslyckas med att fullgöra sina kontraktuella åtaganden. Emittenten kan även drabbas av förlust när nedgradering av ett företags kreditvärderingsbetyg leder till värdefall för Emittentens investeringar i det företags finansiella instrument. Svaga eller försämrade ekonomiska förhållanden påverkar negativt dessa motparter och kreditrelaterade risker. I närliggande tid har den ekonomiska miljö som Emittentens huvudsakliga verksamhet bedrivs inom (som är Europa och USA) kännetecknats av generellt svagare än förväntad tillväxt, ökad arbetslöshet, sjunkande fastighetspriser, minskat verksamhetsförtroende, ökad inflation och minskad BNP. Verksamhet inom eurozonen är fortsatt påverkad av den pågående statsskuldskrisen, pressen på de finansiella systemen och risken att ett eller flera länder kommer lämna euron. Den rådande frånvaron av en förutbestämd process för en medlemsstat att lämna euron innebär att det inte är möjligt att förutse resultatet av sådan händelse och att korrekt kvantifiera betydelsen av en sådan händelse vad gäller Emittentens intjäningsförmåga, likviditet och kapital. Om vissa eller samtliga dessa förhållanden fortlöper eller försämrats kan de få en betydande negativ effekt på Emittentens verksamhet, finansiella förhållanden och utsikter. Marknadsrisk: Emittenten kan drabbas av en finansiell förlust om Emittenten inte förmår att adekvat hedga sin balansräkning. Detta kan uppstå som ett resultat av låga marknadsvolatilitetsnivåer, eller om det förekommer oförväntade eller volatila förändringar av räntenivåer, kreditspreadar, råvarupriser, aktiekurser och/eller valutakurser. Likviditetsrisk: Emittenten är exponerad mot risken att man inte kan möta sina åtaganden som är förfallna till betalning som ett resultat av plötsligt, och eventuellt långdragna, ökning av nettoutflöden. Dessa utflöden kan huvudsakligen ske genom att kunder tar ut pengar, av motparter i bankverksamhet som inte är privatkundverksamhet, återtagande av finansiering, krav om ytterligare ställande av säkerheter eller nedskrivningar av lån. Kapitalrisk: Emittenten kanske inte kan upprätthålla lämpliga kapitalration, vilket kan leda till: (i) oförmåga att stödja verksamhetsaktiviteter; (ii) misslyckande att möta näringsrättsliga krav; och/eller (iii) nedgradering av kreditvärderingsbetyg. Ökade näringsrättsliga kapitalkrav och förändring av vad som utgör kapital kan inskränka Emittentens planerade aktiviteter och kan öka kostnader och leda till negativ inverkan på Emittentens intjäningsförmåga. Juridisk och Näringsrättsligt relaterad risk: Om Emittenten inte följer tillämpliga lagar, regler och koder som är relevanta för den finansiella

		tjänstesektorn kan det leda till böter, statliga åtgärder, renomméskada, ökade försiktighetsåtgärder, påtvingad stängning av verksamheter eller, i extrema situationer, återkallande av tillstånd att bedriva verksamhet. Renommérisk: Renomméskada reducerar – direkt eller indirekt – intresset för Emittenten från aktieägare och kan leda till negativ publicitet, förlust av intjäning, juridiska tvister, näringsrättsliga eller lagstiftande åtgärder, förlust av existerande eller potentiella kunder, minskad arbetsmoral, och svårigheter i att rekrytera skicklig personal. Betydande renomméskada kan få betydande negativ effekt på Emittentens tillstånd för bedrivande av verksamhet och på värdet av Emittentens verksamhet, vilket i sin tur kan negativt påverka Emittentens lönsamhet och finansiella förhållanden. Infrastrukturell Återhämtningsförmåga, Teknologirisk och Informationsteknologirisk: Emittenten är exponerad mot risker från informationsteknologi vad gäller dess system. Om kundinformation eller privatinformation som innehas, och/eller transaktion som företas genom dess system, läcker ut, kan det leda till betydande negativ inverkan på Emittentens verksamhet eller renommé. Skatterisk: Emittenten kan lida förluster pga. ytterligare skattepålagor, andra finansiella kostnader eller renomméskada pga.: misslyckande med att efterfölja eller att korrekt bedöma tillämpningen av, relevant skattelag, misslyckande att hantera skattemyndigheter vad gäller tid, transparens och effektivitet; felaktiga beräkningar av skatt för rapporterad och bedömd skattenivå; eller följer av felaktig skatterådgivning.
D.6	Riskvarning att investerare kan förlora värdet av hela investeringen eller del därav	Investerare i Värdepapperen kan förlora hela värdet av deras investering: Även om det anges att de relevanta Värdepapperen ska återbetalas med ett belopp som är lika med eller större än det ursprungliga förvärvspriset är investeraren exponerad mot kreditrisken för Emittenten och kommer förlora upp till hela värdet på sin investering om Emittenten går i konkurs eller på annat sätt inte kan möta sina betalningsåtaganden. Investerare kan även förlora värdet på hela sin investering eller delar därav om: • de Underliggande Tillgångarna utvecklas på ett sätt så att inlösenbeloppet eller berättigandet som förfaller till betalning eller leverans till investerarna (oavsett om vid förfallodagen eller efter någon förtida inlösen, och inkluderande efter avdrag för några tillämpliga skatter och utgifter) är lägre än den initiala förvärvskursen; • investerare säljer sina Värdepapper före förfallodagen på andrahandsmarknaden till ett belopp som är lägre än den initiala förvärvskursen; • Värdepapperen blir inlösta i förtid pga. skäl som ligger bortom Emittentens kontroll (så som följande av en ytterligare avbrottshändelse) och beloppet som betalas till investerare är lägre än den initiala förvärvskursen; och/eller • villkoren för Värdepapperen justeras (i enlighet med villkoren för Värdepapperen) som en följd av att inlösenbeloppet som betalas till investerare och/eller värdet på Värdepapperen är reducerat. Optionsrisk: Värdepapperen är finansiella instrument med derivatinslag som kan inkludera en optionsrätt och som följaktligen har många

		karaktäristika gemensamma med optioner. Transaktioner i optioner involverar en hög grad av risk. Risk för återkallande av det publika erbjudandet: Beträffande ett publikt erbjudande om de Slutliga Villkoren anger att det följande är ett villkor som erbjudandet är underkastat, kan Emittenten förbehålla sig rätten att återkalla erbjudandet på grund av orsaker bortom dess kontroll, såsom extraordinära händelser som enligt Emittentens skäliga diskretion kan vara negativt för erbjudandet. Under sådana omständigheter ska erbjudandet anses ogiltigt. I sådant fall kommer investerare som redan har betalat eller levererat teckningslikviden att vara berättigade till återbetalning av sådana belopp, men kommer inte att erhålla någon ersättning som kan ha ackumulerats under perioden mellan deras betalning eller leverans av teckningslikviden och återbetalningen av Värdepapperen. Återinvesteringsrisk/förlust av avkastning: Efter en förtida inlösen av Värdepapperen oavsett någon orsak kan investerare vara oförmögna att återinvestera inlösenlikviden till en effektiv avkastning som är lika hög som avkastningen på Värdepapperen som löstes in. Emittentens Förtida Inlösenoption: Emittentens förmåga att lösa in Värdepapperen i förtida kommer att innebära att en investerare inte längre kommer att delta i utvecklingen för någon Underliggande Tillgång. Denna egenskap kan begränsa marknadsvärdet för Värdepapperen. Avvecklingsutgifter: betalningar, leveranser och avveckling under Värdepapperen kan vara föremål för skatter och avvecklingsutgifter, om tillämpligt. Villkor för avveckling: avveckling gäller med förbehåll för att uppfyllande av alla villkoren för avveckling av investeraren. Volatila marknadskurser: Marknadsvärdet för Värdepapperen är omöjligt att förutse och kan vara mycket volatilt, eftersom det kan påverkas av många oförutsebara faktorer, inkluderande marknadsräntor och avkastningsnivåer, fluktuationer för valutakurser, valutakontroller, tid kvar fram till dess att Värdepapperen förfaller; ekonomiska händelser, finansiella händelser, näringsrättsliga händelser, politiska händelser, terrorism, militära händelser eller andra händelser i en eller flera jurisdiktioner, förändringar i lag eller av regleringar, och Emittentens kreditvärdighetsbetyg eller uppfattad kreditvärdighet. Avkastning relaterade till utvecklingen för Underliggande Tillgångar: Den avkastning som förfaller till betalning under Värdepapperen relaterar till förändrade värden för de Underliggande Tillgångarna under Värdepapperens löptid. Någon information om historisk information för någon Underliggande Tillgång ska inte förstås som någon indikation om hur kurser kommer förändras i framtiden. Investerare kommer inte ha någon äganderätt, inkluderande, utan begränsning, inte heller eventuella rösträttigheter eller rättigheter att erhålla utdelningar, avseende någon Underliggande Tillgång. Aktier: Utvecklingen för aktier är beroende av ett antal ekonomiska faktorer, så som ränta och kursnivåer på kapitalmarknader, valutaförändringar, politiska faktorer samt bolagsspecifika faktorer så som intjäning, marknadsposition, risksituation, aktieägarstruktur och vinstutdelningspolicies. Någon relevant aktieemittent kan vidta åtgärder utan att beakta intresset för investerare i Värdepapperen, vilket kan få en negativ inverkan på värdet för Värdepapperen. Utbyte: När någon Aktie påverkas av vissa störande händelser, kan Emittenten byta ut sådan tillgång med en ersättande Aktie liknande den ursprungliga tillgången. Den efterföljande utvecklingen eller uppfattade
--	--	---

		värdet av denna ersättande tillgång kan resultera i att värdet för Värdepapperen sjunker och/eller kan resultera i att investeraren erhåller mindre än förväntat vid avveckling. Kapitalet investerat i Värdepapperen är utsatt för risk. Följaktligen, investerare kan förlora värdet på deras hela investering eller del därav.
Avsnitt E – Erbjudande		
E.2b	Skäl till erbjudandet och användande av intäkter om intäkter inte ska användas till vinst och/eller för att företa hedgning av vissa risker	Nettointäkterna från varje emission av Värdepapper kommer användas av Emittenten för dennes generella bolagsändamål, vilket kan inkludera göra vinst och/eller hedga vissa risker.
E.3	Beskrivning av villkoren för erbjudande	Villkoren för varje erbjudande av Värdepapperen till allmänheten kommer fastställas genom avtal mellan Emittenten och dealern vid tidpunkten för varje emission. Värdepapperen erbjuds och är underkastade följande villkor: Erbjudandekurs: Emissionskursen Villkor som erbjudandet är underkastat: Erbjudande av Värdepapperen som görs innan Emissionsdagen är villkorade dessas emission. Det finns inga i förväg fastställda tilldelningskriterier. Förvaltaren kommer att anta tilldelningskriterier som säkerställer likabehandlingen av potentiella investerare. Samtliga Värdepapper begärda via en Auktoriserad Erbjudare under Erbjudandeperioden kommer att tilldelas upp till det högsta antalet för erbjudandet. En potentiell investerare kommer på Emissionsdagen att erhålla 100 procent av antal Värdepapper tilldelade till investeraren under Erbjudandeperioden. Emittenten förbehåller sig rätten att återkalla erbjudandet avseende Värdepapperen före Emissionsdagen. Efter återkallelse av erbjudandet, om någon ansökan har gjorts av någon potentiell investerare, ska varje sådan potentiell investerare inte vara berättigad att teckna eller på annat sätt förvärva Värdepapperen och varje ansökan kommer automatiskt att annulleras och eventuell erlagd förvärvslikvid kommer att återbetalas till den som ansökt genom den Auktoriserade Erbjudaren i enlighet med den Auktoriserade Erbjudarens normala rutiner. Beskrivning av teckningsprocessen: Ansökan avseende Värdepapperen kan göras i Finland ("Jurisdiktionen för Publikt Erbjudande") genom den Auktoriserade Erbjudaren under Erbjudandeperioden. Värdepapperen kommer att placeras i Jurisdiktionen för Publikt Erbjudande av den Auktoriserade Erbjudaren. Distribution kommer att ske i enlighet med den Auktoriserade Erbjudarens normala rutiner. Information om lägsta och/eller högsta belopp som kan tecknas: det minsta ansökningsbeloppet per investerare kommer att vara EUR3 000 i nominellt belopp av Värdepapper. Beskrivning av möjligheten att reducera teckningar och

		tillvägagångssätt för återbetalning av för mycket erlagd betalning från tecknare: Ej tillämpligt. Information om metod och tidsgränser för betalning och leverans av Värdepapperen: Den totala betalningen av Erbjudandekursen måste ske den 27 juni 2014 vid den Auktoriserade Erbjudarens kontor. Värdepapperen kommer att göras tillgängliga av den Auktoriserade Erbjudaren för leverans mot betalning. Emittenten estimerar att Värdepapperen kommer att levereras genom den Auktoriserade Erbjudaren, efter betalning av Erbjudandekursen, till blivande Värdepappersinnehavares depåkonto som innehas, direkt eller indirekt, av den aktuella Auktoriserade Erbjudaren hos Euroclear Finland. Sätt för och dag som resultatet av erbjudandet kommer meddelas: Resultatet av erbjudandet kommer att offentliggöras via den Auktoriserade Erbjudaren inom 5 Bankdagar efter Erbjudandeperiodens slut. Process för utövande av eventuella rättigheter så som förköpsrätt, förhandling av teckningsrättigheter och behandling av teckningsrättigheter som inte utövas: Ej tillämpligt Om Tranch(er) har reserverats för vissa länder: Ej tillämpligt Process för meddelande till tecknare om tilldelat belopp och indikation om handel kan påbörjas före meddelande har lämnats: De som har ansökt kommer direkt av den Auktoriserade Erbjudaren meddelas om deras ansökningars framgång. Ingen handel avseende Värdepapperen får ske innan Emissionsdagen. Namn och adress(er), till den omfattning som Emittenten känner till, till placeringsombud i olika länder där erbjudandet görs: FIM Bank Ltd, Pohjoisesplanadi 33 A, FI-00100, Helsingfors, Finland.
E.4	Beskrivning av eventuella betydande intressen i emissionen/erbjudandet, inklusive intressekonflikter	Relevant dealers eller manager kan erhålla betalning för någon emission av Värdepapper. Potentiella intressekonflikter kan finnas mellan Emittenten, Fastställelseagenten, relevant dealers och/eller manager eller dess närstående (som kan ha intressen i derivatransaktioner relaterade till den(de) Underliggande Tillgång(en)(arna) som kan, men är inte avsedda att, negativt påverka marknadskursen, likviditeteten eller värdet på Värdepapperen) och investerare. Varje Manager och dess närstående kan ingå, och kan även i framtiden ingå, hedgningstransaktioner avseende varje Underliggande Tillgång.
E.7	Uppskattade kostnader som tas ut av Emittenten/erbjudaren från investerare	Emittenten kommer inte ta ut några kostnader från investerare i samband med någon emission av Värdepapper. Erbjudare kan, dock, ta ut kostnader från investerare. Sådana kostnader (om några) kommer fastställas genom avtal mellan erbjudaren och investerare vid tidpunkten för respektive emission. Följande uppskattade kostnader kommer tas ut från investerare av erbjudaren: Emissionskursen inkluderar en courtagekomponent som delas med FIM Bank Ltd, vilket inte kommer att vara mer än 1,00% per år av Emissionskursen. Ytterligare information om courtagekomponenten kan erhållas vid begäran.