

Bazinio prospekto santrauka

Ši santrauka yra tik Bazinio prospekto įvadas ir visi sprendimai priimti siūlymą investuoti į paskolas, išleidžiamas pagal MNT (Vidutinio termino skolinių išipareigojimų) programą, turėtų būti daromi vadovaujantis visu Baziniu prospektu, įskaitant dokumentus, pridedamus kaip nuorodas, bei atitinkamomis Galutinėmis sąlygomis. Bankai ir Bankų direktorių valdybos yra atsakingi už šioje santraukoje pateiktą informaciją, taip pat už jos vertimus, nebent informacija būtų klaidinanti, neteisinga ar nenuosekli kitų Bazinio prospekto dalių atžvilgiu. Jei dėl Bazinio prospekto informacijos pateikiamas ieškinys ne Švedijos teisme, investuotojui prieš pradėdant teisminį procesą gali tekti apmokėti Bazinio prospekto vertimo išlaidas pagal vietos, kurioje pateiktas ieškinys, jurisdikciją.

Ši Bazinio prospekto santrauka kartu su 22 puslapyje esančiu skyriumi „MTN – sąlygos ir struktūra“ yra laikomi ir MNT programos aprašymu.

Bankas emitentas:	AB „Nordea Bank“ (akcinė bendrovė) (NBAB) ir (arba) „Nordea Bank Finland Abp“ (NBF), kartu vadinami Bankais ir kiekvienas atskirai – Banku .
	Bankai vykdo bankines operacijas Švedijoje bei Suomijoje „Nordea Group“ organizacijos ribose. Bankai kuria ir parduoda finansų produktus ir paslaugas privatiems klientams, įmonėms ir viešajam sektoriui.
	Išsamesnė informacija apie „Nordea Group“, Bankus bei jų finansinę informaciją pateikta šio Bazinio prospekto 85–110 p.
Finansavimo organizatorius:	NBAB
Tarpininkai:	NBAB, NBF, „Nordea Bank Danmark A/S“ (NBD) bei visi kiti tarpininkai, kuriuos kaskart atitinkamoms MTN serijoms paskirs Bankas emitentas.
Programos suma:	100 000 000 000 Švedijos kronų
MTN:	Skolos vertybiniai popieriai, įregistruoti pagal Finansinių priemonių apskaitos aktą (SFS 1998:1479) ir kuriuos Bankai išleidžia pagal šią MTN programą, ir, jei taikoma, pagal MTN programą NBAB išleisti subordinuoti MTN, kurių nominali vertė priklauso nuo nustatytų Sąlygų ir atitinkamų Galutinių sąlygų.
Sąlygos:	Paskoloms galioja bendrosios sąlygos (toliau Sąlygos), nurodytos Baziniame prospekte, bei Galutinės sąlygos (toliau Galutinės sąlygos), sudaromos kiekvienai paskolai. Kiekvienai MTN serijai taikomos papildomos sąlygos, kurios papildo, pataiso ar keičia Bendrąsias Sąlygas, susijusias su kiekviena MTN serija.
Siūlymas:	MTN gali būti siūlomi instituciniams investuotojams profesionalams ir taip vadinamiems mažmeniniams klientams (pirmiausia tai yra mažos ir vidutinės įmonės bei privatūs klientai) viešo platinimo būdu arba ribotam kiekiui investuotojų. MTN gali siūlyti vienas ar daugiau bankų, veikiančių kartu kaip sindikatas, arba per taip vadinamas pardavimo grupes.

Valiuta:	Švedijos kronos arba eurai, arba kita valiuta, nurodyta Galutinėse sąlygose.
Statusas:	Pagal MTN programą išleisti MTN bus tiesioginiai ir neužtikrinti atitinkamo banko emitento įsipareigojimai ir, išskyrus subordinuotus MTN, bus <i>pari passu</i> su kitais Bankų tiesioginiais ir neužtikrintais įsipareigojimais. Pagal MTN programą NBAB gali išleisti subordinuotus MTN su įvairiomis pirmumo teisėmis, kurios visos subordinuotos NBAB nesubordinuotiems įsipareigojimams.
Termino pabaiga:	Trumpiausiai vienas mėnuo (30 dienų) ir ilgiausiai neterminuotas išpirkimas.
Kaina:	MTN gali būti išleisti nominalia verte, su nuolaida ar su priemoka.
Kitos emisijos:	Bankai turi teisę kartkartėmis išleisti papildomas esamos skolos MTN išmokėjimo dalis, su sąlyga, jei tokiems MTN visais atžvilgiais galioja tos pačios sąlygos, kaip ir galiojančiai paskolai (išskyrus pirmąjį palūkanų mokėjimą arba MTN kainą), kad tokios papildomos MTN dalys būtų sujungtos ir kartu sudarytų vieną seriją su jau turimais tokios serijos neapmokėtais MTN.
Palūkanų normos / pelno struktūra:	MTN gali būti išleisti su fiksuotomis, „plaukiojančiomis“ (koreguojamomis), kintamomis, bazinėmis, atvirkštinio pokyčio ir apsaugotomis nuo infliacijos palūkanomis. Be to, pagal programą gali būti išleisti taip vadinamieji dviejų valiutų MTN ir MTN, kurių pelnas priklausytų nuo vieno ar kelių atraminių aktyvų rezultatų. NBAB gali atidėti subordinuotų neterminuotų MTN palūkanų mokėjimą, jei: - NBAB praneša apie veiklos nuostolius arba - visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta nemokėti dividendų.
Priešlaikinis išpirkimas / išmokėjimas:	Jei Galutinėse sąlygose nenumatoma kitaip, išpirkimo sumos išmokamos suėjus Terminui. MTN gali būti išperkama amortizacinio išpirkimo būdu, kai išmokėjimas vyksta dalimis, vieną ar daugiau kartų per visą laikotarpį iki termino. Be to, pagal Bendrąsias sąlygas, <i>inter alia</i>, galima išleisti MTN su apsaugota nuo infliacijos išmokos suma, su kaupiamomis palūkanomis ir išmokamomis vienu kartu, nepagrindinius MTN su užtikrintomis palūkanomis (kai pagrindinė MTN suma gali būti prarasta visumoje arba jos dalis) bei MTN, kai išperkamos sumos mokėjimą pakeičia įsipareigojimas pasiūlyti kokią nors turtą. Priešlaikinis MTN išpirkimas gali būti leidžiamas Banko emitento arba MTN turėtojo prašymu, vadovaujantis Sąlygomis, jei priešlaikinis išpirkimas taikomas pagal Galutines sąlygas. Subordinuotų paskolų priešlaikinį išpirkimą turi patvirtinti Švedijos finansų priežiūros institucija.
Pajamų mokestis: (švedų k. – <i>källskatt</i>)	Vadovaujantis Sąlygomis, visiems su MTN susijusiems mokėjimams netaikomi mokesčiai, jei to nereikalaujama pagal Švedijos ir Suomijos įstatymus, reglamentus ar kitus norminius aktus, Suomijos ar Švedijos valdžios institucijų sprendimus. Jei Bankai turi išskaičiuoti tokius Suomijos ar Švedijos mokesčius iš subjektų, kurie nėra Suomijos ar

Švedijos mokesčių mokėtojai, Bankai moka papildomas sumas, kad užtikrintų, jog nustatytą dieną atitinkami MTN turėtojai gautų grynąją išmoką, lygią tai sumai, kurią jie būtų gavę be mokesčių.

Jei dėl pasikeitusių aplinkybių Bankas pagal įstatymą privalo išskaičiuoti mokesčius ar kitus mokėjimus, jis turi teisę išpirkti visus likusius paskolos MTN.

Nominalai: Atitinkamos serijos MTN nominalai, nurodyti Galutinėse sąlygose. Mažesnės nei penkiasdešimt tūkstančių eurų (50 000 eurų) vertės MTN gali būti išleidžiami pagal MTN programą, su sąlyga, jei NBF neišleis mažesnės kaip vieno tūkstančio eurų (1 000 eurų) vertės MTN arba atitinkamų sumų Švedijos kronomis ar kita valiuta (ir jų kartotiniai).

Prievolių nevykdymo ar netinkamo vykdymo atvejai: Sąlygose nėra numatyta jokių nuostatų dėl prievolių nevykdymo ar netinkamo vykdymo atveju. Bankai gali nutraukti paskolas pirmiau laiko pagal Sąlygas.

Neigiamas įkeitimas: Sąlygose nėra numatyta jokių nuostatų dėl *neigiamo įkeitimo* taikymo, dėl to Bankai nevaržomai gali įkeisti savo turtą kitiems kreditoriams.

Kredito reitingo nustatymas: Kredito reitingo nustatymas arba reitingavimas – tai nepriklausomos reitingų agentūros vertinimas, susijęs su NBAB ir NBF gebėjimu vykdyti savo finansinius įsipareigojimus.

Bankai yra gavę šiuos ilgalaikių skolinių įsipareigojimų vykdymo kredito reitingus:

	„Moody’s Investor Services Ltd“	„Standard & Poor’s Ratings Services“	„Fitch Ratings“	DBRS
NBAB				
Nesubordinuoti MTN	Aa 1	AA -	AA -	AA
Fiksuoto termino subordinuoti MTN	Aa 2	A +	A +	AA (žemas)
Neterminuoti subordinuoti MTN	Aa 2	A	A +	AA (žemas)
NBF				
Nesubordinuoti MTN	Aa 1	AA -	AA -	AA

Ši MTN programa arba MTN, išleidžiami pagal MTN programą, nebuvo ir nebus reitinguojami.

Bankų kredito reitingai ne visada atspindi riziką, susijusią su atskiromis paskolomis pagal MTN programą. Kredito reitingas nėra rekomendacija pirkti, parduoti ar laikyti vertybinius popierius. Atitinkama reitingų agentūra gali bet kada sustabdyti, sumažinti ar atšaukti pateikta kredito reitingą.

sąrašas:	vertybinių popierių biržose, Helsinkio arba Kopenhagos vertybinių popierių biržose ir (arba) kitose vertybinių popierių biržose kaip nurodyta Bendrosiose sąlygose. Galutinėse sąlygose nurodoma, ar pagal MTN programą išleisti MTN bus įtraukiami į biržos prekybos sąrašą. Įtraukti ir neįtraukti į sąrašą MTN bus išleisti pagal MTN programą.
Taikoma teisė:	MTN bus taikoma ir jie bus vertinami pagal Galutinėse sąlygose nurodytos šalies teisę. Sąlygose gali būti nurodyta Švedijos, Suomijos arba Danijos teisė.
Prekybos apribojimai:	Ši prospektą patvirtino Švedijos finansų priežiūros institucija kaip bazinį prospektą, išleistą pagal Prospektų reglamentą (Komisijos reglamentas (EB) Nr. 809/2004) ir Švedijos finansinių priemonių prekybos aktą (1991:980). Pagal MTN programą išleisti MTN nebuvo registruoti JAV pagal 1933 m. vertybinių popierių akto pataisas. MTN negali būti siūlomi, parduodami ar pateikiami JAV arba JAV rezidentų sąskaita ar jų naudai (kaip nurodyta S reglamente pagal Vertybinių popierių aktą). Be to, MTN negalima siūlyti ir parduoti Australijoje, Kanadoje, Japonijoje, Naujojoje Zelandijoje arba Pietų Afrikoje. Bazinio prospekto negalima platinti šioms ar šiose pirmiau nurodytose šalyse.
Mokesčiai:	VPC arba jų atstovas (jei MTN registruoti atstovo vardu) išskaičiuoja privačių asmenų, kurie yra Švedijos mokesčių mokėtojai arba mokesčio už paveldimą mirusių asmenų turtą Švedijoje mokėtojai, preliminarų mokestį, kuris šiuo metu yra 30 % nuo sumokėtų palūkanų. Kitiems, išskyrus privačius asmenis, kurie yra Švedijos mokesčių mokėtojai arba mokesčio už paveldimą mirusių asmenų turtą Švedijoje mokėtojai, mokesčiai už mokamas palūkanas neišskaitomi. Jokie mokesčiai ar kiti Švedijos mokesčiai, išskyrus palūkanų mokesčius, neišskaitomi. Pagal galiojančius Suomijos įstatymus, MTN palūkanos Suomijoje laikomos pajamomis pagal mokesčių išskaitymo iš pajamų palūkanų įstatymą, taikomą privatiems asmenims, Suomijos mokesčių mokėtojams arba mokesčio už paveldimą mirusių asmenų turtą Suomijoje mokėtojams. Šiuo metu išskaitomas palūkanų pajamų mokestis yra 28 %. Pagal mokesčių išskaitymo iš pajamų palūkanų įstatymą bazinės registruotos pajamos laikomos palūkanų pajamos. Pagal Sąlygas palūkanų mokėjimams Suomijoje netaikomas mokesčių išskaitymas su sąlyga, jei pajamų gavėjas nėra Suomijos mokesčių mokėtojas. MTN turėtojai, gaunantys palūkanų pajamų ar kito pobūdžio pajamų, moka Danijoje numatytus tokių pajamų mokesčius su sąlyga, jei tai privatus asmuo, kurio nuolatinė gyvenamoji vieta yra Danija, privatus asmuo, kurio nuolatinė gyvenamoji vieta yra ne Danijoje, tačiau kuris mažiausiai 6 mėnesius per metus gyvena Danijoje, arba įmonė, kurios buveinė registruota Danijoje, arba įmonė, kuri Danijoje atlieka vadybines funkcijas. Pagal EB Tarybos direktyvą 2003/48/EB Bankai valstybių narių mokesčių inspekcijoms pateikia išsamią informaciją apie asmenų, kurių nuolatinė gyvenamoji vieta yra už Švedijos ar Suomijos ribų,

palūkanų mokėjimus. Pagal Sąlygas MTN palūkanų mokėjimams Švedijoje ir Suomijoje netaikomas mokesčių išskaitymas.

Skolininko keitimas:	Esant tam tikroms aplinkybėms, Bankai turi teisę be MTN turėtojų sutikimo perleisti savo įsipareigojimus dėl išduotų paskolų ir MTN bet kuriam kitam „Nordea Group“ bankui apie tai informavę jų turėtojus. NBAB turi besąlygišką teisę prisiimti atsakomybę už NBF paskolas ir išleidžiamas MTN.
Tarpuskaity (kliringas) ir atsiskaitymas:	Pagal MTN programą išleistų MTN tarpuskaity ir atsiskaitymas vyksta pagal įrašų registravimo sistemą, kurią valdo VPC, Suomijos įrašų registravimo sistemą, kurią valdo Suomijos „Värdepapperscentral Ab“ (APK), ir (arba) Danijos įrašų registravimo sistemą, kurią valdo „Vaerdipapircentralen“ (VP), bei gali būti registruojami „Euroclear“ ar kitoje tarpuskaityto sistemoje kaip nurodyta Galutinėse sąlygose.
Paskolų struktūros:	Pagal šią MTN programą Bankas gali išleisti įvairios struktūros MTN: • Fiksuotų palūkanų MTN; • Kintamų palūkanų MTN; • Koreguojamų palūkanų MTN; • Bazinės palūkanų MTN; • Atvirkštinio pokyčio ir (arba) nuo infliacijos apsaugotų palūkanų MTN; • Nuo infliacijos apsaugotų palūkanų MTN; • Taip vadinamos dvigubos valiutos MTN, kai palūkanos mokamos ne MTN valiuta; • Amortizacinio mokėjimo MTN; • Kaupiamųjų palūkanų, išmokamų vienu kartu išperkant suėjus terminui, MTN; • MTN su nuo infliacijos apsaugota pagrindine suma ; • Garantuotos MTN be pagrindinės sumos; • MTN su priešlaikiniu išpirkimu (su Banko emitento / turėtojo pasirinkimo pirkti (call) ir pasirinkimo parduoti (put) sąlygomis); • MTN, pagal kurį mokėjimo įsipareigojimas pakeičiamas įsipareigojimų vykdymu natūra; • MTN su koreguojama terminu; • Subordinuoti MTN (tik NBAB).

Pirmiau paminėtos struktūros gali būti derinamos.

Pagal MTN programą išleidžiamų MTN pelnas ir (arba) išpirkimo sumos priklauso nuo pagrindinės pozicijos (turto) rezultatų. Pagrindinė pozicija gali būti:

- akcijos (įskaitant privatų kapitalą);
- indeksai;
- valiutos;
- investicinių fondų akcijos;
- prekės;
- kredito rizika / galima kredito rizika;
- nekilnojamas turtas
- arba kitas turtas, kintantis arba vienkartinis, kaip toliau nurodyta Galutinėse sąlygose.

MTN taip pat gali sudaryti pirmiau išvardytų pagrindinių pozicijų (turto) portfelis ar jų deriniai ir pozicijų ryšiai.

Įvairios struktūros MTN, kuriuos planuojama išleisti pagal šį Bazinį prospektą, išsamiau aprašomi šio Bazinio prospekto 22–32 p.

Rizikos veiksniai :

Keletas veiksnių sąlygoja ir gali veikti Bankų veiklą bei pagal MTN programą išleistus MTN. Egzistuoja rizika, susijusi su Bankų operacijomis bei pagal MTN programą išleistais MTN, tai pat yra rizikų dėl tokių aplinkybių, kurios nėra konkrečiai susijusios su Bankais ar MTN.

Su Bankų veikla susijusi rizika – tai pirmiausia su kreditais ir rinka susijusi rizika bei kita rizika, tokia kaip veiklos ir likvidumo rizika. Kredito rizika – tai nuostolio rizika, jei Banko emitento kolegos nevykdo savo įsipareigojimų ir jokie užtikrinimai ar garantijos nepadengia banko emitento pretenzijų. Rinkos rizika apibūdinama, kaip rinkos vertės praradimas dėl finansinių rinkų kintamųjų, tokių kaip palūkanos, užsienio valiutos keitimo kursai, kapitalo ir prekių kainos. Be to, yra likvidumo rizika – tai rizika sugebėti vykdyti likvidumo įsipareigojimus padidinus išlaidas arba galiausiai nesugebėjimas vykdyti įsipareigojimų laiku, bei veiklos rizika, kurią Bankas emitentas apibūdina kaip nuostolių sukėlimo riziką, įskaitant reputacijos sugadinimą dėl vidinių procesų ir kontrolės nepakankamumo ar klaidų arba dėl išorinių įvykių, kurie gali turėti įtakos veiklai. Pagal MTN programą išleistų MTN turėtojai prisiima Banko emitento kredito riziką. MTN turėtojo galimybė gauti apmokėjimą pagal MTN priklauso nuo Banko emitento gebėjimo vykdyti įsipareigojimą mokėti MTN palūkanas ir grąžinti pagrindinę sumą, kuri savo ruožtu priklauso nuo Banko emitento veiklos rezultatų.

Rizika, susijusi su MTN, be kitų dalykų, siejama su palūkanų normos ir valiutų keitimo kurso pokyčiais, su tuo, ar MTN subordinuoti pagal pirmumo teisę, ar Bankai turi teisę anksčiau laiko išpirkti MTN, su MTN sudėtingumu, susijusių indeksų kaita, kitomis pagrindinėmis pozicijomis (turtu) ar finansų rinka bei su tuo, ar išpirkimo suma priklauso nuo kitų veiksnių nei Bankų kredito reitingai.

Sprendimai, priimti laiku sušauktuose MTN turėtojų susirinkimuose, galioja visiems investuotojams su sąlyga, jei užtikrinama balsų dauguma. Po to galimi sąlygų ir skolininko keitimai Sąlygose numatytais atvejais.