

Bazinio prospekto santrauka

Ši santrauka turi būti skaitoma kaip šio Bazinio prospekto įvadas ir visi sprendimai investuoti į paskolas, išleidžiamas pagal VTSĮ (Vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų) programą, turėtų būti priimami susipažinus su visu Baziniu prospektu, įskaitant dokumentus, į kuriuos daroma nuoroda Baziniame prospekte, taip pat atitinkamomis Galutinėmis sąlygomis. Civilinė atsakomybė Bankams arba jų valdyboms už šioje santraukoje pateiktą informaciją, įskaitant jos vertimus, yra taikoma tik tada, kai joje pateikta informacija yra klaidinanti, neteisinga ar prieštaringa, lyginant su kitomis šio Bazinio prospekto dalimis. Jei dėl Baziniame prospekte pateiktos informacijos ieškinys pateikiamas ne Švedijos teismui, pagal jurisdikcijos vietos, kurioje ieškinys buvo pateiktas, įstatymus, ieškovo gali tekti prieš teismo proceso pradžią apmokėti Bazinio prospekto vertimo išlaidas.

Ši Bazinio prospekto santrauka kartu su [] puslapyje esančiu skyriumi „VTSĮ sąlygos ir struktūra“ yra laikomi bendru VTSĮ programos aprašymu.

Bankas emitentas: „Nordea Bank AB (publ)“ („NBAB“) ir (arba) „Nordea Bank Finland Abp“ („NBF“), kartu vadinami „Bankais“, o kiekvienas atskirai – „Banku“.

Bankai vykdo bankines operacijas Švedijoje ir Suomijoje kaip Nordea grupės verslo organizacijos nariai. Bankai kuria ir parduoda finansinius produktus ir paslaugas privatiems klientams, įmonėms ir viešajam sektoriui.

Išsamesnė informacija apie Nordea grupę, Bankus ir jų finansinę informaciją pateikta šio Bazinio prospekto [] puslapiuose.

Finansavimo organizatorius: NBAB

Tarpininkai: NBAB, NBF, „Nordea Bank Danmark A/S“ („NBD“) ir visi kiti tarpininkai, kuriuos kaskart atitinkamoms VTSĮ serijoms paskirs Bankas emitentas.

Programos suma: 100 000 000 000 SEK.

VTSĮ: Skolos vertybiniai popieriai, įregistruoti pagal Finansinių priemonių apskaitos aktą (SFS 1998:1479), kuriuos Bankai išleidžia pagal šią VTSĮ programą, ir kurių nominali vertė ir išleidimo sąlygos yra nustatytos Paskolos sąlygose ir atitinkamose Galutinėse sąlygose.

Paskolos sąlygos: Paskoloms taikomos Paskolos sąlygos (toliau – „Paskolos sąlygos“), nurodytos Baziniame prospekte, ir Galutinės sąlygos (toliau – „Galutinės sąlygos“), sudaromos kiekvienai paskolai. Taigi, kiekvienai VTSĮ serijai taikomas sąlygas sudaro Paskolos sąlygos, kurias papildo, pataiso ar pakeičia atitinkamos kiekvienos VTSĮ serijos Galutinės sąlygos.

Platinimas: VTSĮ gali būti platinami profesionaliems instituciniams investuotojams ir taip vadinamiems mažmeniniams klientams (pirmiausia tai yra mažos ir vidutinės įmonės ir privatus klientai) viešo platinimo būdu ar arba ribotam kiekiui investuotojų. VTSĮ gali platinti vienas ar daugiau

	bankų, kurie veikia kartu kaip sindikatas arba per taip vadinamas pardavimo grupes.
Valiuta:	SEK arba EUR arba kita valiuta, nurodyta Galutinėse sąlygose.
Statusas:	Pagal VTSĮ programą išleisti VTSĮ bus tiesioginiai ir neužtikrinti atitinkamo banko emitento įsipareigojimai ir bus lygiaverčiai (<i>pari passu</i>) su kitais Bankų tiesioginiais ir neužtikrintais įsipareigojimais.
Išpirkimo terminas:	Trumpiausiai vienas mėnuo (30 dienų) ir ilgiausiai neterminuotas išpirkimas.
Kaina:	VTSĮ gali būti išleisti nominalia verte su nuolaida arba su priemoka.
Kitos emisijos:	Bankai turi teisę kartkartėmis išleisti papildomas esamos paskolos VTSĮ dalis, su sąlyga, jei tokiems VTSĮ visais atžvilgiais galioja tos pačios sąlygos, kaip ir esamai paskolai (išskyrus pirmąjį palūkanų mokėjimą arba VTSĮ kainą), kad tokios papildomos VTSĮ dalys galėtų būti sujungtos ir kartu sudarytų vieną seriją su jau turimais tokios serijos neapmokėtais VTSĮ.
Palūkanų normos/ pelno struktūra:	VSTĮ gali būti išleisti su fiksuotomis, laisvai kintamomis, kintamomis, koreguojamomis, atvirkštinio pokyčio ir apsaugotomis nuo infliacijos palūkanomis. Be to, pagal VTSĮ programą gali būti išleisti taip vadinamieji dviejų valiutų VTSĮ ir VTSĮ, kurių pajamingumas priklauso nuo vieno ar kelių pagrindinių pozicijų (turto) rezultatų.
Priešlaikinis išpirkimas/ išmokėjimas:	<p>Jei Galutinėse sąlygose nėra numatyta kitaip, išpirkimo suma išmokama suėjus Išpirkimo terminui. VTSĮ gali būti išperkami amortizacinio išpirkimo būdu, kai išmokėjimas vyksta dalimis, vieną ar daugiau kartų per visą laikotarpį iki termino. Be to, pagal Paskolos sąlygas, be kita ko, galima išleisti VTSĮ su apsaugota nuo infliacijos išpirkimo suma, su kaupiamomis palūkanomis išmokamomis vienu kartu, negarantuotos pagrindinės sumos VTSĮ (kai visa VTSĮ pagrindinė suma arba jos dalis gali būti prarasta suėjus Išpirkimo terminui arba kitą Galutinėse sąlygose nurodytą dieną) ir VTSĮ, kai išpirkimo sumos mokėjimas pakeičiamas įsipareigojimu pasiūlyti koki nors turtą.</p> <p>Priešlaikinis VTSĮ išpirkimas gali būti leidžiamas Banko emitento arba VTSĮ turėtojų prašymu, vadovaujantis Paskolos sąlygomis, jei priešlaikinis išpirkimas yra numatytas Galutinėse sąlygose.</p>
Pajamų mokestis: (<i>švedų k.– källskatt</i>)	<p>Pagal Paskolos sąlygas, visiems su VTSĮ susijusiems mokėjimams nėra taikomi mokesčiai, išskyrus Švedijos ir Suomijos įstatymų, reglamentų ar kitų norminių aktų nustatytais atvejais ar pagal Suomijos ar Švedijos valdžios institucijų priimtus sprendimus. Jei Bankai turi išskaičiuoti Suomijos ar Švedijos mokesčius iš subjektų, kurie nėra apmokestinami Suomijoje ar Švedijoje, Bankai sumoka papildomas sumas, kad užtikrintų, jog nustatyta dieną atitinkami VTSĮ turėtojai gautų grynąją išmoką, lygią tai sumai, kurią jie būtų gavę neatskaičius mokesčių.</p> <p>Jei dėl pasikeitusių aplinkybių Bankas pagal įstatymą privalo išskaičiuoti mokesčius ar kitus mokėjimus, jis turi teisę išpirkti visus likusius paskolos VTSĮ.</p>

Nominali vertė: Atitinkamos serijos VTSĮ nominali vertė yra nurodyta Galutinėse sąlygose. Mažesnės kaip penkiasdešimties tūkstančių eurų (50 000 EUR) vertės VTSĮ gali būti išleidžiami pagal VTSĮ programą su sąlyga, kad NBF neišleis mažesnės kaip vieno tūkstančio eurų (1 000 EUR) nominalios vertės VTSĮ arba ją atitinkančios nominalios vertės VTSĮ Švedijos kronomis ar kita valiuta (ir jų kartotiniai).

Prievolių nevykdymo atvejai: Paskolos sąlygose nėra jokių nuostatų dėl prievolių nevykdymo atvejų. Bankai gali nutraukti paskolas pirmiau laiko Paskolos sąlygose numatytais atvejais.

Įkeitimo draudimas: Sąlygose nėra numatytas joks išipareigojimas *neįkeisti turto*, todėl Bankai gali nevaržomai pateikti užstatą ar įkeisti savo turtą kitiems kreditoriams.

Kredito reitingas: Kredito reitingas arba reitingavimas – tai nepriklausomų reitingų agentūrų atlikti NBAB ir NBF pajėgumo vykdyti finansinius išipareigojimus vertinimai.

Bankams buvo suteikti šie ilgalaikių skolinių išipareigojimų kredito reitingai:

	Moody's Investor Services Ltd	Standard & Poor's Ratings Services	Fitch Ratings	DBRS
NBAB				
Nesubordinuoti VTSĮ	Aa 1	AA -	AA -	AA
NBF				
Nesubordinuoti VTSĮ	Aa 1	AA -	AA -	AA

Ši VTSĮ programa arba pagal VTSĮ programą išleidžiami VTSĮ nebuvo ir nebus reitinguojami.

Bankų kredito reitingai ne visada atspindi riziką, susijusią su atskiromis paskolomis pagal VTSĮ programą. Kredito reitingas nėra rekomendacija pirkti, parduoti ar laikyti vertybinius popierius ir atitinkama reitingų agentūra gali bet kada sustabdyti, sumažinti ar panaikinti suteiktą kredito reitingą.

Biržos prekybos sąrašas: VTSĮ programa bus įtraukta į Nasdaq OMX Šiaurės Europos vertybinių popierių biržos Stokholme, Helsinkio ar Kopenhagos biržų ir (arba) kitų vertybinių popierių biržų ar kitų Galutinėse sąlygose nurodytų prekybos vietų sąrašus.

Kiekvienos emisijos Galutinėse sąlygose nurodoma, ar pagal VTSĮ programą išleisti VTSĮ bus traukiami į biržos prekybos sąrašą. Pagal VTSĮ programą gali būti išleisti tiek įtraukti, tiek neįtraukti į sąrašą VTSĮ.

Taikytina teisė: VTSĮ bus taikoma ir jie bus vertinami pagal Galutinėse sąlygose nurodytos šalies teisę: Švedijos, Suomijos arba Danijos teisę.

Prekybos apribojimai: Švedijos finansų priežiūros institucija patvirtino šį prospektą kaip bazinį prospektą, išleistą pagal Prospektų reglamentą (Komisijos reglamentas (EB) Nr. 809/2004) ir Švedijos prekybos finansinėmis priemonėmis aktą (1991:980).

Pagal VTSĮ programą išleisti VTSĮ nebuvo registruoti JAV pagal 1933 m. vertybinių popierių aktą su pakeitimais. VTSĮ negali būti platinami, parduodami ar pateikiami JAV arba JAV rezidentų (kaip apibrėžta Vertybinių popierių akto S reglamente) sąskaita ar jų naudai. Be to, VTSĮ negalima platinti ar parduoti Australijoje, Kanadoje, Japonijoje, Naujojoje Zelandijoje arba Pietų Afrikoje. Bazinio prospekto negalima platinti bet kuriai pirmiau paminėti jurisdikcijai ar jurisdikcijoje.

Mokesčiai: „Euroclear Sweden“ arba jos atstovas (jei VTSĮ registruoti atstovo vardu) išskaičiuoja privačių asmenų, kurie yra apmokestinami Švedijoje arba moka paveldimo mirusių asmenų turto Švedijoje mokesčių, preliminarų mokesčių, kuris šiuo metu yra 30 %, nuo sumokėtų palūkanų. Kitiems, išskyrus privačius asmenis, kurie yra apmokestinami Švedijoje arba moka paveldimo mirusių asmenų turto Švedijoje mokesčių, mokesčiai už mokamas palūkanas neišskaitomi. Joks Švedijos pajamų mokeskis ar kiti mokesčiai nėra išskaitomi iš kitų mokėjimų, išskyrus palūkanų mokėjimus.

Pagal galiojančius Suomijos įstatymus, VTSĮ palūkanos Suomijoje laikomos pajamomis pagal palūkanų pajamų apmokestinimo įstatymą, taikomą privatiems asmenims, Suomijoje apmokestinamiems asmenims arba paveldimo mirusių asmenų turto Suomijoje mokesčio mokėtojams. Šiuo metu palūkanų pajamos apmokestinamos 28 % mokesčiu. Pagal palūkanų pajamų apmokestinimo įstatymą bazinės registruotos pajamos laikomos palūkanų pajamomis. Pagal Paskolos sąlygas, pajamų mokeskis palūkanų mokėjimams Suomijoje netaikomas, jeigu pajamų gavėjas nėra apmokestinamas Suomijoje.

VTSĮ turėtojai, gaunantys palūkanų pajamų ar bet kokių kitų pajamų, moka Danijoje numatytus pajamų mokesčius su sąlyga, jei tai privatus asmuo, kurio gyvenamoji vieta yra Danijoje, privatus asmuo, kurio gyvenamoji vieta yra ne Danijoje, tačiau kuris ne mažiau kaip 6 mėnesius per metus gyvena Danijoje, arba įmonė, kurios buveinė registruota Danijoje, arba įmonė, kuri Danijoje atlieka valdymo funkcijas.

Pagal EB Tarybos direktyvą 2003/48/EB, Bankai valstybių narių mokesčių institucijoms pateikia išsamią informaciją apie asmenims, kurių gyvenamoji vieta yra už Švedijos ar Suomijos ribų, sumokėtas palūkanas. Pagal Paskolos sąlygas, VTSĮ palūkanų mokėjimai Švedijoje ir Suomijoje nėra apmokestinami pajamų mokesčiu.

Skolininko keitimas: Tam tikromis aplinkybėmis Bankai turi teisę be VTSĮ turėtojų sutikimo perleisti savo išipareigojimus dėl išduotų paskolų ir VTSĮ bet kuriam kitam Nordea grupės bankui, apie tai informavę jų turėtojus. NBAB turi besąlyginę teisę prisiimti atsakomybę už NBF išduotas paskolas ir VTSĮ.

Tarpuskaita (kliringas) ir atsiskaitymas: Pagal VTSĮ programą išleistų VTSĮ tarpuskaita ir atsiskaitymas vyksta per vertybinių popierių apskaitos sistemą, kurią tvarko „Euroclear Sweden“, Suomijos vertybinių popierių apskaitos sistemą, kurią tvarko „Euroclear Finland“, ir (arba) Danijos vertybinių popierių apskaitos sistemą, kurią tvarko VP, ir gali būti registruojami „Euroclear“ arba bet kurioje kitoje tarpuskaitos sistemoje, kaip nurodyta Galutinėse sąlygose.

Paskolų struktūros: Pagal šią VTSĮ programą Bankas gali išleisti įvairios struktūros VTSĮ:

- Fiksuotų palūkanų VTSĮ;
- Laisvai kintamų palūkanų VTSĮ;
- Koreguojamų palūkanų VTSĮ;
- Kintamų palūkanų VTSĮ;
- Atvirkštinio pokyčio ir (arba) nuo infliacijos apsaugotų palūkanų VTSĮ;
- Nuo infliacijos apsaugotų palūkanų VTSĮ;
- Taip vadinamos dvigubos valiutos VTSĮ, kai palūkanos/išpirkimo suma mokama ne VTSĮ valiuta;
- Amortizacinio mokėjimo VTSĮ;
- Kaupiamųjų palūkanų, išmokamų vienu kartu išperkant suėjus terminui, VTSĮ;
- VTSĮ su nuo infliacijos apsaugota pagrindine suma;
- Negarantuotos pagrindinės sumos VTSĮ;
- VTSĮ su teise išpirkti juos anksčiau laiko (su Banko emitento/turėtojo pasirinkimo pirkti (call) ir pasirinkimo parduoti (put) sąlygomis);
- VTSĮ, kurių mokėjimo įsipareigojimas pakeičiamas įsipareigojimų vykdymu natūra;
- VTSĮ su koreguojamu terminu.

Pirmiau paminėtos struktūros gali būti derinamos.

Pagal VTSĮ programą gali būti išleisti VTSĮ, kurių pajamingumas ir (arba) išpirkimo sumos nustatomos pagal pagrindinės pozicijos (turto) rezultatus. Baziniu turtu gali būti:

- akcijos (įskaitant privatų kapitalą)
- indeksai
- valiutos
- investicinių fondų vienetai
- prekės
- kredito rizikos
- nekilnojamasis turtas
- arba bet kitas turtas, kintamasis ar įvykis, kaip papildomai nurodyta Galutinėse sąlygose.

VTSĮ taip pat gali būti sudaryti pirmiau paminėtų pagrindinių pozicijų (turto) portfeliai ar jų deriniai ir pozicijų ryšiai.

Įvairios struktūros VTSĮ, kuriuos planuojama išleisti pagal šį Bazinį prospektą, yra išsamiau aprašyti šio Bazinio prospekto [] puslapiuose.

Rizikos veiksniai:

Keletas veiksmų turi ir gali turėti įtakos Bankų veiklai, taip pat pagal VTSĮ programą išleistiems VTSĮ. Egzistuoja rizika, susijusi su Bankų operacijomis ir pagal VTSĮ programą išleistais VTSĮ, taip pat yra rizikų dėl tokių aplinkybių, kurios nėra konkrečiai susijusios su Bankais ar VTSĮ.

Su Bankų veikla susijusi rizika – tai pirmiausia su kreditais ir rinka susijusi rizika ir kita rizika, tokia kaip veiklos ir likvidumo rizika. Kredito rizika – tai rizika, kad gali būti patirta nuostolių, jei Banko emitento sandorio šalys nevykdo savo įsipareigojimų ir jokie užtikrinimai ar garantijos nepadengia Banko emitento pretenzijų. Rinkos rizika apibrėžiama kaip rinkos vertės sumažėjimas dėl finansinių rinkų kintamųjų, tokių kaip palūkanos, užsienio valiutos keitimo kursai, kapitalo ir prekių kainos, pokyčių. Taip pat yra likvidumo rizika – tai rizika, kad likvidumo įsipareigojimai galės būti įvykdyti tikrai padidinus išlaidas arba, galiausiai, įsipareigojimai negalės būti įvykdyti laiku, taip pat veiklos rizika, kurią Bankas emitentas apibrėžia kaip nuostolių atsiradimo riziką, įskaitant reputacijos sugadinimą, dėl netinkamų vidinių procesų ir kontrolės ar klaidų arba dėl išorinių įvykių, kurie turi įtakos veiklai. **Pagal VTSĮ programą išleistų VTSĮ turėtojai prisiima Banko emitento kredito riziką.** VTSĮ turėtojo galimybė gauti mokėjimą pagal VTSĮ priklauso nuo Banko emitento gebėjimo vykdyti savo įsipareigojimus mokėti VTSĮ palūkanas ir grąžinti pagrindinę sumą, kuri savo ruožtu priklauso nuo Banko emitento veiklos rezultatu.

Rizika, susijusi su VTSĮ, be kitų dalykų, siejama su palūkanų normos ir valiutų keitimo kurso pokyčiais, su tuo, ar Bankai turi teisę išpirkti VTSĮ prieš terminą, su VTSĮ sudėtingumu, susijusių indeksų pokyčiais, kitomis pagrindinėmis pozicijomis (turtu) ar finansų rinka ir su tuo, ar išpirkimo suma priklauso nuo kitų veiksmų nei Bankų kredito reitingai.

Sprendimai, priimti tinkamai sušauktuose VTSĮ turėtojų susirinkimuose, yra privalomi visiems atitinkamos paskolos investuotojams, su sąlyga, jei užtikrinama tam tikra balsų dauguma. Vėliau gali būti keičiamos Paskolos sąlygos ir skolininkas, remiantis Paskolos sąlygose išdėstytomis sąlygomis.

Kai kurios rizikos rūšys yra susijusios su aplinkybėmis, kurių Bankai negali kontroliuoti, pavyzdžiui, veiksmingos antrinės rinkos buvimas, atitinkamos tarpuskaitos (kliringo) sistemos stabilumas, taip pat Šiaurės Europos šalių ir viso pasaulio makroekonominė situacija.

Ši apibendrinta informacija apie rizikas yra tikrai trumpas tam tikrų svarbių rizikų aprašymas ir nėra išsamiai ataskaita apie rizikos veiksmus, susijusius su pagal VTSĮ programą išleidžiamais VTSĮ. Keletas rizikos veiksmų yra išsamiau aprašyti tolimesniuose puslapiuose. Investuotojas turi atidžiai juos perskaityti, kaip ir kitą Baziniame prospekte pateiktą informaciją.