

Nordea Pankki Suomi Oyj 4/2005

Nordea Pankki Suomi Oyj:n joukkovelkakirjaohjelman lainakohtaiset ehdot

Nämä lainakohtaiset ehdot muodostavat yhdessä Nordea Pankki Suomi Oyj:n 8.3.2004 päivätyn joukkovelkakirjaohjelman yleisten ehtojen kanssa tämän lainan ehdot. Yleisiä ehtoja sovelletaan, mikäli näissä lainakohtaisissa ehdoissa ei ole toisin määrätty.

<i>Liikkeeseenlaskija:</i>	Nordea Pankki Suomi Oyj
<i>Lainan pääoma</i>	Enintään 20.000.000 euroa
<i>Lainan liikkeeseenlaskutapa:</i>	arvo-osuusmuotoinen
<i>Lainan etuoikeusasema</i>	sama kuin liikkeeseenlaskijan muilla vakuudettomilla sitoumuksilla
<i>Velkakirjojen yksikkökoko:</i>	1.000 euroa
<i>Lainan numero:</i>	4/2005
<i>Liikkeeseenlaskupäivä:</i>	3.3.2005
<i>Takaisinmaksupäivä:</i>	3.4.2006
<i>Takaisinmaksumäärä :</i>	Lainan pääoman nimellisarvo
<i>Merkintäpaikka:</i>	Nordean Yksityispankit sekä Private Wealth Management
<i>Merkinnän maksu:</i>	Maksetaan merkittäessä
<i>Indeksihyvyitys</i>	Velkakirjan pääomalle maksetaan vuotuista Indeksihyvitystä seuraavan ehdon mukaisesti: 3,10% * N/Ntot , jossa Viitekorko = 3 kuukauden Euribor N = Havaintoperiodin päivät , jolloin Viitekorko pysyy Havaintoperiodikohtaisella vaihteluvälillä alla olevan taulukon mukaan. Ntot = 365

Havaintoperiodi	Maksimihvyitys	Vaihteluväli
3.3.2005 – 3.4.2006	3,10 % p.a.	2,00 % - 2,35 %

Indeksihyvitys maksetaan kertasuorituksena lainan eräpäivänä 3.4.2006.

Indeksihyvitys maksetaan Havaintoperiodille mukaan lukien Havaintoperiodin ensimmäinen päivä ja pois lukien Havaintoperiodin viimeinen päivä.

Indeksihyvityksen maksupäivän ollessa muu kuin pankkipäivä
Indeksihyvityksen maksaminen siirtyy lähinnä seuraavaan pankkipäivään.
Indeksihyvityksen maksamisen siirtyminen ei oikeuta lisäsuoritukseen.

Pankkipäivä tarkoittaa päivää, jolloin Euroopan Keskuspankin TARGET -järjestelmä on käytössä.

*Liikkeeseenlaskijan
oikeus ennaikaiseen
takaisinmaksuun:
Velkojan oikeus
vaatia ennaikaista
takaisinmaksua:*

Ei

Ei

*Koron ja pääoman
maksutapa:*

Yleiset ehdot, kohta 8.

Tiedot joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskusta

Päätökset ja valtuudet, joiden

nojalla laina lasketaan liikkeeseen: Nordea Pankki Suomi Oyj:n hallituksen antaman valtuutuksen nojalla

Liikkeeseenlaskun luonne: Ns. yksittäinen laina

Merkintäoikeudet: Merkintäoikeutta ei ole rajattu.

Merkintäaika: 3.3.2005

Velkakirjojen luovutus: Arvo-osuudet rekisteröidään merkitsijän ilmoittamalle arvo-osuustilille viimeistään kolmantena pankkipäivänä merkintäajan päättymisestä arvo-osuusjärjestelmästä ja arvo-osuustileistä annettujen lakien ja APK:n sääntöjen ja määräysten mukaisesti. Arvo-osuudet eivät ole vapaasti luovutettavissa ennen merkintäajan päättymistä.

Emissiokurssi: Vaihtuva, n. 100 %

Merkintäsitoumukset: Ei

Vakuus: Ei

Pörssilistaus: Kyllä

Arvio pörssilistauksen alkamisesta Toukokuu 2005

Lainan ISIN-koodi: FI0003017632

Lähdevero v. 2005: 28 %

Arvio lainan liikkeeseenlaskijalle

kertyvästä pääomasta sekä suunniteltu

käyttötapa:

Enintään n. 20.000.000 euroa, josta n. 0,1 % on liikkeeseenlaskukustannuksia. Laina on osa liikkeeseenlaskijan varainhankintaa.

Liikkeeseenlaskijan oikeus peruuttaa

liikkeeseenlasku:

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus peruuttaa liikkeeseenlasku perustuen muutoksiin taloudellisissa olosuhteissa, merkintäviikkoauden jäädessä alhaiseksi (saatuja merkintöjä alle 4 miljoona euroa) tai jos tapahtuu jotain sellaista, mikä liikkeeseenlaskijan harkinnan mukaan voi vaarantaa järjestelyn onnistumisen, jossa tapauksessa merkintäsumma kertyneine korkoineen palautetaan merkitsijälle kahden (2) viikon kuluessa

merkintäajan päätyttyä ja palautettavalle summalle maksetaan 4% vuosittaista korkoa merkintäajankohdasta palautusajankohtaan.

Merkittävät tiedot liikkeeseenlaskijan liiketoiminnan kehityksestä viimeisen tilikauden päättymisen tai osavuosikatsauksen jälkeiseltä ajalta:

Nordea Pankki Suomi Oyj:n osavuosikatsaus tammi-kesäkuulta on julkistettu keskiviikkona 18. elokuuta 2004. Nordea on lisäksi julkaissut koko Nordea konsernia koskevan osavuosikatsauksen tammi-syyskuulta 27.10.2004, joka on nähtävissä osoitteessa www.nordea.com.

Nordea on 7.9.2004 myynyt kaikki omistamansa Dividum Oy:n osakkeet. Dividum on suomalainen kiinteistösiirtoyhtiö, joka on erikoistunut hotelli kiinteistöjen omistukseen. Osakkeiden ostaja on London & Regional Properties.

Nordean omistuksessa oli 47,2 prosenttia Dividumin osakkeista. Myynnillä on lievästi positiivinen vaikutus Nordean tämän vuoden kolmannen neljänneksen tulokseen.

Nordea Pankki Suomi Oyj lisää omistustaan International Moscow Bankissa (IMB):

Nordea Pankki Suomi Oyj ja HypoVereinsBank ovat 24.9.2004 sopineet yhteistyöstä ja osallistuvat IMB:n 100 miljoonan dollarin osakeantiin siten, että niiden haltuun tulee absoluuttinen osake-enemmistö. Nordea Pankki Suomi Oyj:n omistus kasvaa 21,7 prosentista 26,44 prosenttiin ja HypoVereinsBankin osuus 43,4 prosentista 52,88 prosenttiin.

Vähittäispankin johtajaksi on nimitetty konserniesikunnan johtaja ja konsernin johtoryhmän jäsen Peter Schütze. Konserniesikuntaan kuuluvat yksiköt sijoitetaan uudelleen organisaatiossa, ja ne raportoivat konsernin johtoryhmän jäsenille.

Frans Lindelöw, joka vastaa nykyisin konsernin osakevälityksestä ja -tutkimuksesta, on nimitetty vähittäispankin toiseksi johtajaksi ja konsernin johtoryhmän jäseneksi. Frans Lindelöw vastaa vähittäispankin tuotteista ja konsepteista.

Konsernin lakiasioiden johtaja Lena Eriksson on nimitetty konsernin johtoryhmän jäseneksi vastuualueenaan konsernin lakiasiat ja compliance. Nimitys on seurausta juridisten ja toimintasääntöihin liittyvien kysymysten sekä hyvän hallintotavan merkityksen kasvusta rahoitusallalla.

Organisaatiotasojen määrän vähentämiseksi aluepankkien johtajat raportoivat jatkossa suoraan vähittäispankin johtajalle. Tämän seurauksena kansallisten vähittäispankkien johtajien tehtävät lakkaavat. Kansallisten vähittäispankkien johtajien nykyisin hoitamista tehtävistä osa jaetaan aluepankkien johtajien ja maajohtajien kesken. Vähittäispankkien nykyiset johtajat siirtyvät muihin tehtäviin Nordeassa.

Konsernin johtoryhmän kokoonpano on 1. marraskuuta 2004 alkaen seuraava:

Lars G Nordström, konsernijohtaja

Christian Clausen, varallisuudenhoito ja henkivakuutus

Lena Eriksson, konsernin lakiasiat ja compliance

Carl-Johan Granvik, konsernin luotonanto ja riskienhallinta, Chief Risk Officer (CRO)

Arne Liljedahl, konsernin tuki- ja palvelutoiminnot, konsernin talousjohtaja ja Ruotsin maajohtaja

Frans Lindelöw, vähittäispankin toinen johtaja (Deputy Head of Retail Banking)

Markku Pohjola, konserniproessit ja -teknologia, varakonsernijohtaja ja Suomen maajohtaja

Tom Ruud, suuret yritys- ja yhteisöasiakkaat; Norjan maajohtaja

Peter Schütze, vähittäispankki; Tanskan maajohtaja.

Nordea Pankki Suomi Oyj:n hallitus on 3.11.2004 valinnut Nordea Pankki Suomen toimitusjohtajan sijaiseksi Carl-Johan Granvikin. Kari Jordan ja Harri Sailas (varajäsen) ovat eronneet hallituksesta. Nordea Pankki Suomi Oyj:n hallituksessa on nyt seitsemän jäsentä ja yksi varajäsen.

Nordea Pankki Suomi Oyj:n hallituksen tiedossa ei ole muita liikkeeseenlaskettavan joukkovelkakirjalainan arvoon olennaisesti vaikuttavia seikkoja pankin tuloksen muodostumisessa tai varallisuusasemassa, joita ei ole selvitetty tässä esitteessä.

Nordea Pankki Suomi Oyj julkaisee tilinpäätöksen vuodelta 2004 1.3.2005.

Helsingissä 18.2.2005

Nordea Pankki Suomi Oyj

Laskenta-asiamies on Nordea Pankki Suomi Oyj. Laskenta-asiamiehen laskelma on Nordea Pankki Suomi Oyj:tä ja velkakirjan haltijoita sitova.

Jälkimarkkinat

Nordea Pankki Suomi Oyj antaa lainalle pyydettyä takaisinostohinnan. Takaisinostohintaan vaikuttavat korkotaso, korkojen forward käyrän muoto, jäljellä oleva laina-aika sekä korkojen volatilitteetti eli tuottojen vaihtelu. Takaisinostohinta voi olla edellä mainituista tekijöistä johtuen yli tai alle lainan nimellisarvon.

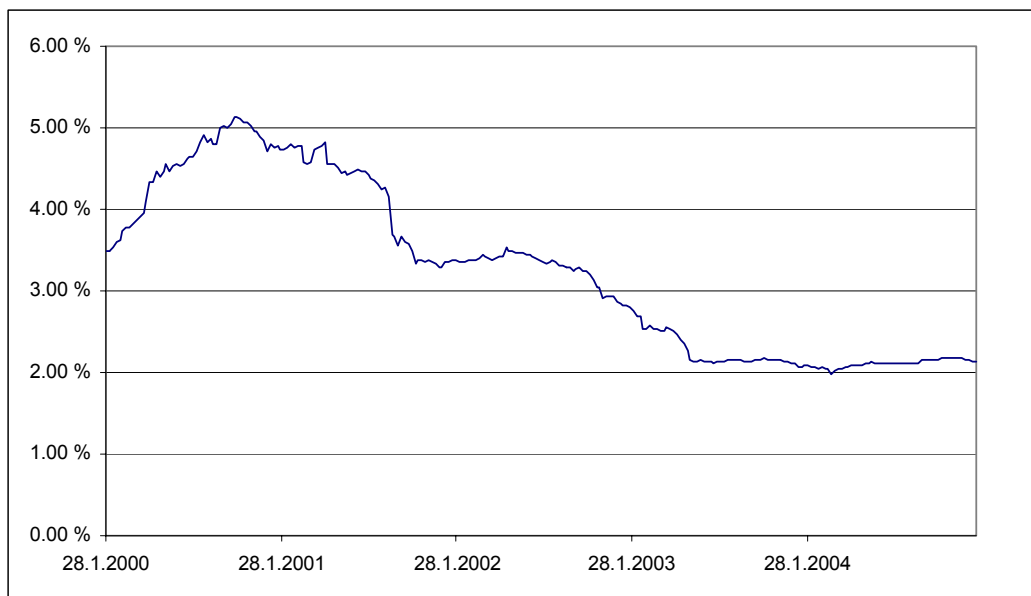
Verotus

Voimassa olevan lain mukaan Suomessa yleisölle liikkeeseen lasketulle joukkovelkakirjalainalle maksettava indeksihyvitys on kotimaassa yleisesti verovelvolliselle luonnolliselle henkilölle ja kuolinpesälle korkotulon lähdeverosta säädetyn lain mukaista tuloa. Edellä mainitulle lainan pääoma ei ole veronalaista omaisuutta. Jälkimarkkinakaupassa saatava indeksihyvitykseen rinnastettava tuotto on tuloverolain mukaista pääomatuloa. Yhteisölle ja yhtymälle indeksihyvitys on normaalia veronalaista tuloa yleishyödyllisten yhteisöjen verovapautta koskevin poikkeuksin.

Viitekorko, 3 kk Euribor , on euroalueen rahamarkkinoiden viitekorko, jota hallinnoivat Euroopan Unionin Pankkiyhdistysten liitto (FBE) ja Rahoitusmarkkinayhdistys (ACI). 3 kk Euriborin arvon määräytyminen perustuu Teleraten sivulla 248 julkaistuu noteeraukseen 3 kk Euriborille (Act/360).
Lisätietoja: www.euribor.org.

Viitekorko 3 kuukauden Euribor korko määritellään päivittäin. Havaintoperiodin kolmen viimeisen Pankkipäivän Viiteindeksin arvo määritellään samaksi kuin neljännen Havaintoperiodin loppua edeltävän Pankkipäivän arvo. Kalenteripäivinä, jotka eivät ole Pankkipäiviä Viitekoron arvo määritellään ensimmäisen edeltävän Pankkipäivän Viitekoron arvon mukaan.

Viitekoron historiallinen kehitys 1/2000 – 1/2005



3 kk Euriborin kehitys 1/2000 – 1/2005. Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.