

Nordea Pankki Suomi Oyj 25/2005

Nordea Pankki Suomi Oyj:n joukkovelkakirjaohjelman lainakohtaiset ehdot

Nämä lainakohtaiset ehdot muodostavat yhdessä Nordea Pankki Suomi Oyj:n 10.3.2005 päivätyn joukkovelkakirjaohjelman yleisten ehtojen kanssa tämän lainan ehdot. Yleisiä ehtoja sovelletaan, mikäli näissä lainakohtaisissa ehdoissa ei ole toisin määrätty.

Liikkeeseenlaskija: Nordea Pankki Suomi Oyj

Lainan pääoma: Enintään 50.000.000 euroa.

Lainan liikkeeseenlaskutapa: arvo-osuusmuotoinen

Lainan etuoikeusasema: sama kuin liikkeeseenlaskijan muilla vakuudettomilla sitoumuksilla

Velkakirjojen yksikkökoko: 1.000 euroa

Lainan numero: **25/2005**

Liikkeeseenlaskupäivä: 26.8.2005

Takaisinmaksupäivä: 26.8.2007

Takaisinmaksumäärä: Lainan pääoman nimellisarvo

Merkintäpaikka: Nordea Pankki Suomi Oyj:n kotimaan konttorit, omaisuuspalvelukonttorit, Yksityispankki, Nordea Private Wealth Management, Asiakaspalvelu Solo-tunnuksilla, puh. 0200 3000 (pvm/mpm) ma-pe 8-20 sekä verkkopankki www.nordea.fi, kun asiakkaalla on käytössään verkkopankin salkkupalvelu.

Merkinnän maksu: maksetaan merkittäessä

Korko: Kiinteä korko: 1,90 %
Koronmaksupäivä: vuosittain 26.8. Ensimmäisen kerran 26.8.2006.

Koronlaskuperuste: Todelliset/Todelliset

Liikkeeseenlaskijan oikeus ennaikaiseen takaisinmaksuun: Ei

Velkojan oikeus vaatia ennaikaista takaisinmaksua: Ei

*Koron ja pääoman
maksutapa:*

Yleiset ehdot, kohta 8

Tiedot joukkovelkakirjan 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:

26.8.2005 –28.2.2006

Arvo-osuuksien kirjaus:

Arvo-osuudet rekisteröidään merkitsijän ilmoittamalle arvo-osuustilille viimeistään kolmantena pankkipäivänä merkinnästä arvo-osuusjärjestelmästä ja arvo-osuustileistä annettujen lakien ja APK:n sääntöjen ja määräysten mukaisesti.

Emissiokurssi:

Vaihtuva

Merkintäsitoumukset:

Ei

Vakuus

Ei

Pörssilistaus:

Kyllä

Arvio pörssilistauksen alkamisesta: Huhtikuu 2006

Lainan tuotto:

Lainan efektiivinen tuotto liikkeeseenlaskupäivänä vastaa nimelliskorkoa emissiokurssin ollessa 100 %. Tuotto prosentti nousee emissiokurssia alennettaessa ja laskee emissiokurssia nostettaessa. Efektiivinen tuotto on laskettu pääomamarkkinoilla yleisesti käytetyllä nykyarvomenetelmällä.

Lainan duraatio:

Lainan duraatio eli lainan koron ja pääoman maksujen nykyarvoilla painotettu keskimääräinen juoksuaika on 1,98 vuotta.

Duraation laskemisessa on käytetty kaavaa:

$$D = \frac{\sum_{t=1}^m \frac{tC_t}{(1+r)^t}}{\sum_{t=1}^m \frac{C_t}{(1+r)^t}}$$

missä

t = maksuvirran ajankohta

C = maksuvirta

r = velkakirjan sisäinen korko
 m = velkakirjan elinikä maksuvirta-ajanjaksoina (maturiteetti)

Lainan ISIN-koodi: FI0003018994

Lähdevero v. 2005: 28 %

Arvio lainan liikkeeseenlaskijalle kertyvästä pääomasta sekä suunniteltu käytötapa:

Enintään n. 50.000.000 euroa, josta 0,1 % on liikkeeseenlaskukustannuksia. Laina on osa liikkeeseenlaskijan varainhankintaa.

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

Nordea Pankki Suomi Oyj julkaisee osavuositarkastuksensa tammi-kesäkuulta 24.8.2005.

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.

Helsingissä 22.8.2005
Nordea Pankki Suomi Oyj