

Nordea Pankki Suomi Oyj 4/2004

Nordea Pankki Suomi Oyj:n joukkovelkakirjaohjelman lainakohtaiset ehdot

Nämä lainakohtaiset ehdot muodostavat yhdessä Nordea Pankki Suomi Oyj:n 4.3.2003 päivätyn joukkovelkakirjaohjelman yleisten ehtojen kanssa tämän lainan ehdot. Yleisiä ehtoja sovelletaan, mikäli näissä lainakohtaisissa ehdoissa ei ole toisin määrätty.

<i>Maksuasiamies:</i>	Nordea Pankki Suomi Oyj
<i>Lainan pääoma:</i>	Enintään 100.000.000 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>	4/2004
<i>Liikkeeseenlaskupäivä:</i>	5.2.2004
<i>Takaisinmaksupäivä:</i>	5.2.2006
<i>Takaisinmaksumäärä:</i>	Lainan pääoman nimellisarvo
<i>Merkintäpaikka:</i>	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.
<i>Merkinnän maksu:</i>	maksetaan merkittäessä
<i>Korko:</i>	Kiinteä korko: 2,10 % Koronmaksupäivä: vuosittain 5.2. Ensimmäisen kerran 5.2.2005.
<i>Koronlaskuperuste:</i>	Todelliset/Todelliset
<i>Liikkeeseenlaskijan oikeus ennaikaiseen takaisinmaksuun:</i>	Ei

Velkojan oikeus vaatia ennen aikaista 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: 5.2.2004 – 1.10.2004

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: Marraskuu 2004

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:

FI0003014993

Lähdevero v. 2004:

29 %

Arvio lainan liikkeeseenlaskijalle kertyvästä pääomasta sekä suunniteltu käytötapa:

Enintään n. 100.000.000 euroa, josta 0,1 % on liikkeeseenlaskukustannuksia. Laina on osa liikkeeseenlaskijan varainhankintaa.

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

Listalleottoesite on päivitetty 18.3.2004 ja sisältää uusimmat taloudelliset tiedot.

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 19.3.2004

Nordea Pankki Suomi Oyj