

Nordea Pankki Suomi Oyj 7/2005

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.

Liikkeeseenlaskija: Nordea Pankki Suomi Oyj

Lainan pääoma: Enintään 100.000.000 euroa.

Lainan liikkeeseenlaskutapa: arvo-osuusmuotoinen

Lainan etuoikeusasema: sama kuin liikkeeseenlaskijan muilla vakuudettomilla sitoumuksilla

Velkakirjojen yksikkökoko: 1.000 euroa

Lainan numero: **7/2005**

Liikkeeseenlaskupäivä: 7.3.2005

Takaisinmaksupäivä: 7.3.2007

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: 2,20 %
Koronmaksupäivä: vuosittain 7.3. Ensimmäisen kerran 7.3.2006.

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: 7.3.2005-31.8.2005

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: Syyskuu 2005

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: FI0003017756

Lähdevero v. 2005: 28 %

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:

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 17.6.2005
Nordea Pankki Suomi Oyj