

Nordea Pankki Suomi Oyj 22/2003

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 35.000.000 euroa
<i>Lainan liikkeeseen- laskutapa:</i>	arvo-osuusmuotoinen
<i>Lainan etuoikeusasema</i>	sama kuin liikkeeseenlaskijan muilla vakuudettomilla sitoumuksilla
<i>Velkakirjojen yksikkökoko:</i>	20.000 euroa
<i>Lainan numero:</i>	22/2003
<i>Liikkeeseenlaskupäivä:</i>	24.11.2003
<i>Takaisinmaksupäivä:</i>	15.12.2008
<i>Takaisinmaksumäärä :</i>	Lainan pääoman nimellisarvo
<i>Merkintäpaikka:</i>	Nordea Pankki Suomi Oyj:n Yksityispankki, Nordea Private Wealth Management
<i>Merkinnän maksu:</i>	maksetaan merkittäessä
<i>Korko:</i>	Vuotuinen indeksihyvitys. Velkakirjan pääomalle maksetaan vuotuista indeksihyvitystä seuraavan ehdon mukaisesti: 4,60% * N/Ntot , jossa Viiteindeksi = 6 kuukauden Euribor N = Havaintoperiodin päivät , jolloin Viiteindeksi pysyy Havaintoperiodikohtaisella vaihteluvälillä alla olevan taulukon mukaan. Ntot = Havaintoperiodin kaikki päivät.

Havaintoperiodi	Maksimihyvitys	Vaihteluväli
12/2004	4.60%	0% - 3.50%
12/2005	4.60%	0% - 4.00%
12/2006	4.60%	0% - 4.50%
12/2007	4.60%	0% - 5.00%
12/2008	4.60%	0% - 5.50%

Indeksihyvitys maksetaan vuosittain jälkikäteen 15.12. Ensimmäisen kerran indeksihyvitys maksetaan 15.12.2004.

Indeksihyvitys kertyy 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.

*Liikkeeseenlaskijan
oikeus ennakkaiseen
takaisinmaksuun:*

Kyllä. Vuosina 2005, 2006, 2007 Indeksihyvityksen maksupäivinä.

*Velkojan oikeus
vaatia ennakkaista
takaisinmaksua:*

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: 24.11. – 5.12.2003.

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

Merkintäsitoumukset: Ei

Vakuus: Ei

Pörssilistaus: Kyllä

Arvio pörssilistauksen alkamisesta: Tammikuu 2004

Lainan ISIN-koodi: FI0003014712

Lähdevero v. 2003: 29 %

Arvio lainan liikkeeseenlaskijalle kertyvästä pääomasta sekä suunniteltu käyttötapa:

Enintään n. 35.000.000 euroa, josta n. 0,1 % on liikkeeseenlaskukustannuksia. Laina on osa liikkeeseenlaskijan varainhankintaa.

Liikkeeseenlaskijan oikeus peruuttaa liikkeeseenlasku:

Lainakohtaisissa ehdoissa määritellyillä perusteilla.

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

Liitteenä Nordea Pankki Suomi Oyj:n osavuositarkastus 1.1. - 30.6.2003.

Nordea AB (publ) on tiedottanut pörssitiedotteella 1.10.2003, että Nordea ja IBM ovat allekirjoittaneet sopimuksen tietoteknisestä yhteistyöstä.

Nordea ja IBM ovat allekirjoittaneet palvelusopimuksen Nordean tietoteknisen tuotannon yhtenäistämiseksi ja muuntamiseksi on demand -malliin perustuvaksi. Sopimus on voimassa 10 vuotta ja sen arvo 2,2 miljardia euroa. Osana sopimusta Nordea ja IBM muodostivat yksinomaan tätä tarkoitusta varten yhteisyrityksen, jonka palvelukseen siirtyi Nordeasta noin 900 henkilöä 1. marraskuuta 2003.

Nordea AB (publ) on pörssitiedotteella 19.6.2003 ilmoittanut aloittaneensa muutosprosessin konsernin juridisen rakenteen yksinkertaistamiseksi. Tavoitteena on muodostaa yksi pankkitoimintaa harjoittava yhtiö, joka on vuoden 2004 loppupuolella voimaan tulevan Eurooppa-yhtiötä koskevan asetuksen mukainen Eurooppa-yhtiö (Societas Europaea, SE). Muutoshanke etenee suunnitelman mukaisesti. Norjan viranomaiset ovat hyväksyneet Nordea Bank Norgens myynnin Nordea AB:lle. Nordea Bank Danmarkin, Nordea Bank Norgen ja Nordea Bank Sverigen myynti Nordea Pankki Suomelta Nordea AB:lle on siten saatettu loppuun.

Nordea AB:n (publ) ylimääräisessä yhtiökokouksessa 22.10.2003 päätettiin tietyistä yhtiöjärjestyksen muutoksista. Muutokset johtuvat siitä, että Nordea on syksyn aikana hakenut pankkitoimilupaa osana konsernin juridisen rakenteen muutosprosessia. Yhtiön toiminimeksi tulee Nordea Bank AB (publ), ja yhtiön toimialaa laajennetaan käsittämään myös pankkitoiminta. Yhtiöjärjestyksen muutokset toteutetaan, kun Nordea Bank Sverige AB (publ) fuusioidaan Nordeaan, minkä arvioidaan tapahtuvan vuoden 2004 ensimmäisellä neljänneksellä.

Nordea AB:n (publ) hallitus on päättänyt 29.10.2003 varsinaisen yhtiökokouksen valtuutuksen perusteella, että yhtiö hankkii enintään 145 miljoonaa omaa osakettaan, mikä vastaa noin viittä prosenttia yhtiön koko osakekannasta.

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 20.11.2003

Nordea Pankki Suomi Oyj

Indeksihyvitys

Velkakirjan nimellispääomalle maksetaan vuotuista indeksihyvitystä 15.12.2004 ja 2005 seuraavan ehdon mukaisesti:

Velkakirjan pääomalle maksetaan vuotuista indeksihyvitystä ehdon mukaisesti:

4,60% * N/Ntot, jossa

Viiteindeksi = 6 kuukauden Euribor (Act/360)

N = Havaintoperiodin päivät , jolloin Viiteindeksi pysyy

Havaintoperiodikohtaisella vaihteluvälillä oheisen taulukon mukaan.

Ntot = Havaintoperiodin kaikki päivät.

Havaintoperiodilla tarkoitetaan aikaväliä, jolta indeksihyvitys määritellään. Indeksihyvitys kertyy kullekin Havaintoperiodille mukaan lukien Havaintoperiodin ensimmäinen päivä ja pois lukien Havaintoperiodin viimeinen päivä. Ensimmäinen Havaintoperiodi alkaa 8.12.2003 ja päättyy 8.12.2004. Seuraavan Havaintoperiodi alkaa 8.12.2004.

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

Viiteindeksi, 6 kk Euribor , on euroalueen rahamarkkinoiden viitekorko, jota hallinnoivat Euroopan Unionin Pankkiyhdistysten liitto (FBE) ja Rahoitusmarkkinayhdistys (ACI). 6 kk Euriborin arvon määräytyminen perustuu Teleraten sivulla 248 julkaistun noteeraukseen 6 kk Euriborille (Act/360). Markkinahäiriötilanteessa sovelletaan korkomarkkinoilla vakiintunutta tavanomaista määrittäyskäytäntöä.

Lisätietoja: www.euribor.org.

Indeksihyvityksen Viiteindeksi 6 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 Viiteindeksi arvo määritellään ensimmäisen edeltävän Pankkipäivän Viiteindeksin arvon mukaan.



6kk Euriborin kehitys 12/98 – 11/03

Vuosi	Viiteindeksi pysynyt vaihteluvälissä (päivää)	Vaihteluväli	Päiviä koko vuonna	Viiteindeksi pysynyt vaihteluvälissä (prosenttia)	Nimellinen indeksihyvitys	Todellinen indeksihyvitys
1999	324	0.00 - 3.50%	365	89%	4.60%	4.08%
2000	92	0.00 - 4.00%	365	25%	4.60%	1.16%
2001	254	0.00 - 4.50%	365	70%	4.60%	3.20%
2002	365	0.00 - 5.00%	365	100%	4.60%	4.60%
2003*	316	0.00 - 5.50%	316	100%	4.60%	4.60%

* Vuoden 2003 tuotto on laskettu niiden päivien perusteella, jotka olivat saatavilla materiaalia laadittaessa (12.11.2003 asti)

Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.

Liikkeeseenlaskijan oikeus ennaikaiseen takaisinmaksuun

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus ennaikaiseen takaisinmaksuun vuosina 2005, 2006, 2007 Indeksihyvityksen maksupäivinä. Ennaikaisen takaisinmaksuoikeuden käyttämisestä ilmoitetaan lainan velkojille vähintään 7 päivää ennen takaisinmaksupäivää yleisten lainaehtojen kohdassa 21 määrättyllä tavalla.

Liikkeeseenlaskijan oikeus peruuttaa liikkeeseenlasku

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus peruuttaa liikkeeseenlasku perustuen muutoksiin taloudellisissa olosuhteissa, merkintävilkkauden jäädessä alhaiseksi (saatuja merkintöjä alle 3 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.