

Nordea Pankki Suomi Oyj 19/2004

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 50.000.000 euroa.

Lainan liikkeeseenlaskutapa: arvo-osuusmuotoinen

Lainan etuoikeusasema: sama kuin liikkeeseenlaskijan muilla vakuudettomilla sitoumuksilla

Velkakirjojen yksikkökoko: 1.000 euroa

Lainan numero: **19/2004**

Liikkeeseenlaskupäivä: 4.10.2004

Takaisinmaksupäivä: 4.10.2006

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: 2,30 %
Koronmaksupäivä: vuosittain 4.10. Ensimmäisen kerran 4.10.2005.

Koronlaskuperuste: Todelliset/Todelliset

Liikkeeseenlaskijan oikeus ennaikaiseen takaisinmaksuun: Ei

Velkojan oikeus vaatia ennenaikaista 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: 4.10.2004 – 28.2.2005

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: Toukokuu 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:

FI0003016568

Lähdevero v. 2004:

29 %

Arvio lainan liikkeeseenlaskijalle kertyvästä pääomasta sekä suunniteltu käyttötapa:

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:n osavuositarkastus tammi-kesäkuulta on julkistettu keskiviikkona 18. elokuuta 2004.

Nordea on 7.9.2004 myynyt kaikki omistamansa Dividum Oy:n osakkeet. Dividum on suomalainen kiinteistö-sijoitusyhtiö, joka on erikoistunut hotellikiinteistöjen 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.

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 20.9..2004

Nordea Pankki Suomi Oyj