

## Nordea Pankki Suomi Oyj 25/2004

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.

<i>Liikkeeseenlaskija:</i>	Nordea Pankki Suomi Oyj
<i>Lainan pääoma</i>	Enintään 35.000.000 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>Minimimerkintä:</i>	5.000 euroa
<i>Lainan numero:</i>	<b>25/2004</b>
<i>Liikkeeseenlaskupäivä:</i>	13.12.2004
<i>Takaisinmaksupäivä:</i>	5.1.2012
<i>Takaisinmaksumäärä :</i>	Lainan pääoman nimellisarvo
<i>Merkintäpaikka:</i>	Nordean Pankki Suomi Oyj:n Yksityispankit sekä Nordea Private Wealth Management
<i>Merkinnän maksu:</i>	Maksetaan merkittäessä

*Korko:*

Indeksihyvitys.

Velkakirjan pääomalle maksetaan 5.1.2005 lukien puolivuositista indeksihyvitystä seuraavassa taulukossa kuvatun mukaisesti:

<b>Koronmaksu</b>	<b>Korko p.a.</b>
Heinä 2005	8.25 %
Tammi 2006	8.25 %
Heinä 2006	Edellinen korko + 2 % - 2xEuribor
Tammi 2007	Edellinen korko + 2 % - 2xEuribor
Heinä 2007	Edellinen korko + 4 % - 2xEuribor
Tammi 2008	Edellinen korko + 4 % - 2xEuribor
Heinä 2008	Edellinen korko + 6 % - 2xEuribor
Tammi 2009	Edellinen korko + 6 % - 2xEuribor
Heinä 2009	Edellinen korko + 7 % - 2xEuribor
Tammi 2010	Edellinen korko + 7 % - 2xEuribor
Heinä 2010	Edellinen korko + 8 % - 2xEuribor
Tammi 2011	Edellinen korko + 8 % - 2xEuribor
Heinä 2011	Edellinen korko + 9 % - 2xEuribor
Tammi 2012	Edellinen korko + 9 % - 2xEuribor

Indeksihyvitys maksetaan puolivuositain jälkikäteen. Indeksihyvityksen maksupäivät ovat kunakin vuonna 5.1. ja 5.7. Ensimmäisen kerran indeksihyvitys maksetaan 5.7.2005 ja viimeisen kerran 5.1.2012.

Lainan ensimmäiseltä vuodelta, 5.1.2005 – 4.1.2006, maksettava indeksihyvitys on kiinteä 8,25 % p.a. Tämän jälkeen indeksihyvitys määräytyy edelliseltä puolivuodelta maksetun indeksihyvityksen sekä 6 kuukauden Euribor koron kehityksen perusteella yllä olevan taulukon mukaisesti.

Koron määrittämisessä käytettävä 6 kk euribor taso määritetään 4 Pankkipäivää ennen kutakin indeksihyvityksen maksupäivää.

Indeksihyvityksen maksupäivän ollessa muu kuin Pankkipäivä indeksihyvityksen maksaminen siirtyy lähinnä seuraavaan Pankkipäivään. Indeksihyvityksen maksamisen siirtyminen ei oikeuta lisäsuoritukseen.

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

Lainasta maksettavien indeksihyvitysten kumulatiivinen summa on aina maksimissaan ja minimissään 12,00 % Lainan nimellisarvosta. Laina eräänny ilman erillistä ilmoitusta automaattisesti takaisinmaksettavaksi ennen Takaisinmaksupäivää indeksihyvityksen maksupäivänä, mikäli kertyneiden

indeksihyvitysten kumulatiivinen summa saavuttaa rajan 12,00 % Lainan nimellisarvosta. Mikäli kertyneiden indeksihyvitysten kumulatiivinen summa ei ole saavuttanut rajaa 12,00 % Lainan nimellisarvosta 7.1.2012, maksetaan merkitsijälle Lainan takaisinmaksun yhteydessä ylimääräinen indeksihyvitys, niin että indeksihyvitysten kumulatiivinen summa on 12,00 % Lainan nimellisarvosta.

*Liikkeeseenlaskijan oikeus ennaikaiseen takaisinmaksuun:*

Kyllä. Laina lunastetaan ilman erillistä ilmoitusta automaattisesti takaisin indeksihyvityksen maksupäivänä, mikäli kertyneiden indeksihyvitysten kumulatiivinen summa saavuttaa rajan 12,00 % Lainan nimellisarvosta.

*Velkojan oikeus vaatia ennaikaista 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:*

13.12.2004 – 5.1.2005

*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, n. 100 %

*Merkintäsitoumukset:*

Ei

*Vakuus:*

Ei

*Pörssilistaus:*

Kyllä

*Arvio pörssilistauksen alkamisesta* Maaliskuu 2005

*Lainan ISIN-koodi:* FI0003017186

*Lähdevero:* v. 2005 28 %

*Arvio lainan liikkeeseenlaskijalle  
kertyvästä pääomasta sekä suunniteltu  
käyttötapa:*

Enintään n. 20.000.000 euroa, josta n. 0,1 % on liikkeeseenlaskukustannuksia. Laina on osa liikkeeseenlaskijan varainhankintaa.

*Liikkeeseenlaskijan oikeus peruuttaa  
liikkeeseenlasku:*

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus peruuttaa liikkeeseenlasku perustuen muutoksiin taloudellisissa olosuhteissa, merkintäviikkkauksen 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.

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

Nordea Pankki Suomi Oyj:n osavuositarkastus tammi-kesäkuulta on julkaistu keskiviikkona 18. elokuuta 2004. Nordea on lisäksi julkaissut koko Nordea konsernia koskevan osavuositarkastuksen tammi-syyskuulta 27.10.2004, joka on nähtävissä osoitteessa [www.nordea.com](http://www.nordea.com).

Nordea on 7.9.2004 myynyt kaikki omistamansa Dividum Oy:n osakkeet. Dividum on suomalainen kiinteistösiirtoyhtiö, joka on erikoistunut hotelli-kiinteistöjen 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.

Vähittäispankin johtajaksi on nimitetty konserniesikunnan johtaja ja konsernin johtoryhmän jäsen Peter Schütze. Konserniesikuntaan kuuluvat yksiköt sijoitetaan uudelleen organisaatiossa, ja ne raportoivat konsernin johtoryhmän jäsenille.

Frans Lindelöw, joka vastaa nykyisin konsernin osakevälityksestä ja -tutkimuksesta, on nimitetty vähittäispankin toiseksi johtajaksi ja konsernin johtoryhmän jäseneksi. Frans Lindelöw vastaa vähittäispankin tuotteista ja konsepteista.

Konsernin lakiasioiden johtaja Lena Eriksson on nimitetty konsernin johtoryhmän jäseneksi vastuualueenaan konsernin lakiasiat ja compliance. Nimitys on seurausta juridisten ja toimintasääntöihin liittyvien kysymysten sekä hyvän hallintotavan merkityksen kasvusta rahoitusallalla.

Organisaatiotasojen määrän vähentämiseksi aluepankkien johtajat raportoivat jatkossa suoraan vähittäispankin johtajalle. Tämän seurauksena kansallisten vähittäispankkien johtajien tehtävät lakkaavat. Kansallisten vähittäispankkien johtajien nykyisin hoitamista tehtävistä osa jaetaan aluepankkien johtajien ja maajohtajien kesken. Vähittäispankkien nykyiset johtajat siirtyvät muihin tehtäviin Nordeassa.

Konsernin johtoryhmän kokoonpano on 1. marraskuuta 2004 alkaen seuraava:

Lars G Nordström, konsernijohtaja

Christian Clausen, varallisuudenhoito ja henkivakuutus

Lena Eriksson, konsernin lakiasiat ja compliance

Carl-Johan Granvik, konsernin luotonanto ja riskienhallinta, Chief Risk Officer (CRO)

Arne Liljedahl, konsernin tuki- ja palvelutoiminnot, konsernin talousjohtaja ja Ruotsin maajohtaja

Frans Lindelöw, vähittäispankin toinen johtaja (Deputy Head of Retail Banking)

Markku Pohjola, konserniprosessit ja -teknologia, varakonsernijohtaja ja Suomen maajohtaja

Tom Ruud, suuret yritys- ja yhteisöasiakkaat; Norjan maajohtaja

Peter Schütze, vähittäispankki; Tanskan maajohtaja.

Nordea Pankki Suomi Oyj:n hallitus on 3.11.2004 valinnut Nordea Pankki Suomen toimitusjohtajan sijaiseksi Carl-Johan Granvikin. Kari Jordan ja Harri Sailas (varajäsen) ovat eronneet hallituksesta. Nordea Pankki Suomi Oyj:n hallituksessa on nyt seitsemän jäsentä ja yksi varajäsen.

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 9.12.2004  
Nordea Pankki Suomi Oyj

## INDEKSIHYVITYS

Kullekin velkakirjan pääomalle maksettava indeksihyvitys määräytyy seuraavasti:

Koronmaksu	Korko p.a.
Heinä 2005	8.25 %
Tammi 2006	8.25 %
Heinä 2006	Edellinen korko + 2 % - 2xEuribor
Tammi 2007	Edellinen korko + 2 % - 2xEuribor
Heinä 2007	Edellinen korko + 4 % - 2xEuribor
Tammi 2008	Edellinen korko + 4 % - 2xEuribor
Heinä 2008	Edellinen korko + 6 % - 2xEuribor
Tammi 2009	Edellinen korko + 6 % - 2xEuribor
Heinä 2009	Edellinen korko + 7 % - 2xEuribor
Tammi 2010	Edellinen korko + 7 % - 2xEuribor
Heinä 2010	Edellinen korko + 8 % - 2xEuribor
Tammi 2011	Edellinen korko + 8 % - 2xEuribor
Heinä 2011	Edellinen korko + 9 % - 2xEuribor
Tammi 2012	Edellinen korko + 9 % - 2xEuribor

Lainasta maksettavien indeksihyvitysten kumulatiivinen summa on aina maksimissaan ja minimissään 12,00 % Lainan nimellisarvosta. Laina erääntyy ilman erillistä ilmoitusta automaattisesti takaisinmaksettavaksi ennen Takaisinmaksupäivää indeksihyvityksen maksupäivänä, mikäli kertyneiden indeksihyvitysten kumulatiivinen summa saavuttaa rajan 12,00 % Lainan nimellisarvosta. Mikäli kertyneiden indeksihyvitysten kumulatiivinen summa ei ole saavuttanut rajaa 12,00 % Lainan nimellisarvosta 7.1.2012, maksetaan merkitsijälle Lainan takaisinmaksun yhteydessä ylimääräinen indeksihyvitys, niin että indeksihyvitysten kumulatiivinen summa on 12,00 % Lainan nimellisarvosta.

**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 julkaistuun noteeraukseen 6 kk Euriborille (Act/360).  
Lisätietoja: [www.euribor.org](http://www.euribor.org).

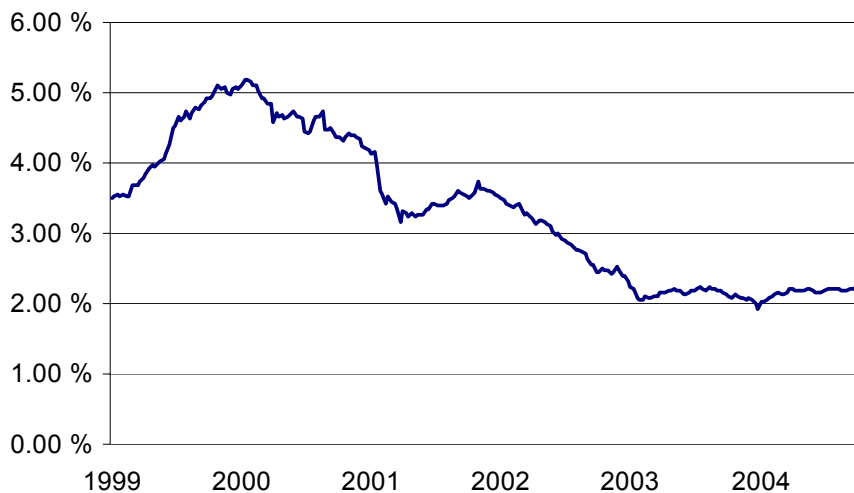
**Pankkipäivä** tarkoittaa päivää, jolloin Euroopan Keskuspankin TARGET -järjestelmä on käytössä.

## Jälkimarkkinat

Nordea Pankki Suomi Oyj antaa lainalle pyydettäessä takaisinostohinnan. Takaisinostohintaan vaikuttavat korkotaso, korkojen forward käyrän muoto, jäljellä oleva laina-aika sekä korkojen volatiliteetti eli tuottojen vaihtelu. Takaisinostohinta voi olla edellä mainituista tekijöistä johtuen yli tai alle lainan nimellisarvon.

## Verotus

Voimassa olevan lain mukaan Suomessa yleisölle liikkeeseen lasketulle joukkovelkakirjalainalle maksettava indeksihyvitys on kotimaassa yleisesti verovelvolliselle luonnolliselle henkilölle ja kuolinpesälle korkotulon lähdeverosta säädetyn lain mukaista tuloa. Edellä mainitulle lainan pääoma ei ole veronalaista omaisuutta. Jälkimarkkinakaupassa saatava indeksihyvitykseen rinnastettava tuotto on tuloverolain mukaista pääomatuloa. Yhteisölle ja yhtymälle indeksihyvitys on normaalia veronalaista tuloa yleishyödyllisten yhteisöjen verovapautta koskevin poikkeuksin.



6 kk Euriborin kehitys 12/1999 – 12/2004. Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.