

OP-ASUNTO-OBLIGAATIO 2004/III LAINAKOHTAISET EHDOT

Nämä lainakohtaiset ehdot muodostavat yhdessä OP-Asuntoluottopankki Oyj:n joukkovelkakirja-ohjelman 10.5.2004 päivätyn ja 8.10.2004 täydennetyt listalleottoesitteen yleisten ehtojen kanssa tämän lainan ehdot. Yleisiä ehtoja sovelletaan, mikäli lainakohtaisissa ehdoissa ei ole toisin määrätty.

| | |
|---|---|
| Lainan nimi: | OP-Asunto-obligaatio 2004/III |
| Liikkeeseenlaskija: | OP-Asuntoluottopankki Oyj |
| Lainan pääjärjestäjä: | OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj |
| Maksuasiamies: | OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj |
| Lainan pääoma: | Enintään 20.000.000 euroa |
| Velkakirjojen muoto: | Arvo-osuusmuotoinen |
| Velkakirjojen nimellisarvo ja minimimerkintä: | 1.000 euroa |
| Liikkeeseenlaskupäivä: | 20.9.2004 |
| Takaisinmaksupäivä: | 20.9.2007 |
| Takaisinmaksumäärä: | 100 % nimellisarvosta |
| Takaisinmaksutapa: | Yhdessä erässä takaisinmaksupäivänä |
| Korko/hyvitys: | Lainan vuotuinen korko on 3,00 %. Lainalle kertyy korkoa 20.9.2004 lukien. |
| Koronlaskuperuste: | Todelliset/Todelliset (ISMA) |
| Koron/hyvityksen maksu: | Vuosittain jälkikäteen 20.9., ensimmäisen kerran 20.9.2005. |
| Lainan etuoikeusasema: | Kyllä: Ks. Yleiset ehdot, kohta 5. "OP-Asunto-obligaation etuoikeus ennen muita saatavia". |
| Vakuus: | Kyllä. Laina on kiinteistövakuudellinen joukkovelkakirjalaina. Lainan vakuutena ovat kiinnitysluottopankkilain 10 §:ssä tarkoitetut kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen rekisteriin merkityt kiinteistöluotot vakuuksineen. |
| Liikkeeseenlaskijan oikeus lainan ennaikaiseen takaisinmaksuun: | Ei |
| Velkakirjan haltijan oikeus vaatia ennaikaista takaisinmaksua: | Ei |
| Liikkeeseenlaskijan oikeus lainan takaisinostoon: | Kyllä |

Tiedot liikkeeseenlaskusta

Päätökset ja valtuudet, joiden nojalla laina lasketaan liikkeeseen:

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n hallituksen antaman valtuutuksen nojalla.

Liikkeeseenlaskun luonne:

Yksittäinen laina

Merkintäoikeudet:

Merkintäoikeutta ei ole rajattu.

Merkintäaika:

20.9.2004 – 5.11.2004

Emissiokurssi:

Vaihtuva

Merkinnän maksu:

Kokonaisuudessaan merkittäessä.

Lainan efektiivinen tuotto ja duraatio:

Lainan efektiivinen vuotuinen tuotto nousee emissiokurssia laskettaessa ja vastaavasti laskee emissiokurssia nostettaessa. Lainan efektiivinen tuotto esimerkiksi emissiokurssilla 100 % liikkeeseenlaskupäivänä 20.9.2004 on 3,00 %. Lainan koron ja pääoman maksujen nykyarvoilla painotettu juoksuajan keskiarvo eli duraatio on emissiokurssilla 100 % 2,91 vuotta.

Merkintäsitoumukset:

Ei

Arvio liikkeeseenlaskijalle kertyvän pääoman määrästä sekä suunniteltu käyttötapa:

Enintään 99,80% pääomasta. Laina on osa liikkeeseenlaskijan varainhankintaa.

Lainan ISIN –koodi:

FI0001005746

Pörssilistaus:

Ei

Merkittävät tiedot liikkeeseenlaskijan liiketoiminnan kehityksestä viimeisen tilikauden päättymisen tai osavuosisikatsauksen jälkeiseltä ajalta

OP-Asuntoluottopankki Oyj:n osavuosisikatsaus ajalta 1.1.-30.6.2004 julkistettiin 5.8.2004. Siinä esitettyä arviota vuoden 2004 tulostilanteesta ei ole syytä muuttaa.

Helsingissä, 13. päivänä syyskuuta 2004

OP-ASUNTOLUOTTOPANKKI OYJ