

Unvollständiger Prospekt

über die Zulassung zum Handel gemäß § 44 der Börsenzulassungsverordnung und zum Handel im amtlichen Markt an der Börse Düsseldorf

Betrag

Gattung

bis zu EUR 5.000.000.000,00 Landesbank Nordrhein-Westfalen Inhaber-Schuldverschreibungen

Die endgültigen Anleihebedingungen werden in einem Nachtrag zum unvollständigen Prospekt veröffentlicht.

Bei den Emissionen wird nach den Anleihebedingungen die Ausgabe von Einzelurkunden ausgeschlossen. Die Anleihen werden in für die gesamte Laufzeit bei der Clearstream Banking AG, Frankfurt hinterlegten Sammelurkunden verbrieft. Die fälligen Zins- und Kapitalbeträge werden durch die Clearstream Banking AG, Frankfurt bzw. durch die depotführenden Kreditinstitute gutgeschrieben.

Die Verzinsung endet mit Ablauf des dem Fälligkeitstag vorhergehenden Tages, das gilt auch dann, wenn die Leistung nach § 193 BGB bewirkt wird. Die nach § 801 Abs. 1 BGB festgesetzte Vorlegungsfrist wird auf 5 Jahre abgekürzt. Die Anleihen sind seitens des Inhabers und auch seitens der Bank unkündbar. Es gelten deutsches Recht und der gesetzliche Gerichtsstand. Erfüllungsort für alle Leistungen aus den Anleihen der Bank ist Düsseldorf.

Die Emissionserlöse dienen der Finanzierung von Hilfs- und Nebengeschäften bzw. zur Erfüllung der satzungsgemäßen Aufgaben. Für die Sicherheit der Anleihen haftet die Bank mit ihrem gesamten Vermögen.

Die Emissionen sind zur Anlegung von Mündelgeld geeignet und deckungsstockfähig.

Bekanntmachungen, die die Emissionen betreffen, werden im Bundesanzeiger und in einem überregionalen Pflichtblatt der Börse Düsseldorf veröffentlicht.

Der letzte veröffentlichte Jahresabschluß (31.12.2002) steht dem Publikum am Sitz der Bank zur Einsicht zur Verfügung.

Der Vorstand und die Eigentümer beabsichtigen die Weiterentwicklung zur Förderbank nach Verständigung II mit der Folge, daß die Haftungsgrundlagen auch über das Jahr 2005 hinaus erhalten bleiben. Zur endgültigen Umsetzung muß der (Landes) Gesetzgeber noch tätig werden.

Die Zulassungsstelle der Börse Düsseldorf hat die Emissionen zum Handel im amtlichen Markt zugelassen.

Düsseldorf Münster, im Juli 2003

Landesbank Nordrhein-Westfalen