

DEBENTUURI I/2016:N LAINAKOHTAISET EHDOT

Nämä Lainakohtaiset ehdot muodostavat yhdessä S-Pankki Oy:n 1.11.2015 päivättyjen ja 30.5.2016 muutettujen Ohjelman Yleisten lainaehtojen kanssa tämän Debentuurin ehdot. Yleisiä lainaehtoja sovelletaan, mikäli Lainakohtaisissa ehdoissa ei ole toisin määrätty.

Ohjelman puiteissa liikkeeseen laskettavien yksittäisten Debentuurien Lainakohtaiset ehdot ja niihin liittyvät muut asiakirjat toimitetaan sijoittajille sähköisesti ennen Debentuurin merkintäajan alkamista.

Lainakohtaisissa ehdoissa on merkitty termillä ”alustava” ne kohdat, jotka vahvistetaan viimeistään Liikkeeseenlaskupäivänä.

S-Pankki Oy laskee liikkeeseen Debentuurin. Debentuurit tarjotaan merkittäviksi ns. private placement -poikkeuksen perusteella tietyille [kokeneille] sijoittajille.

LAINAKOHTAISET EHDOT

Debentuurin nimi:	DEBENTUURI I/2016
Liikkeeseenlaskija:	S-Pankki Oy
Debentuurin pääjärjestäjä:	S-Pankki Oy
Maksuasiamies ja liikkeeseenlaskijan asiamies:	S-Pankki Oy
Debentuurin nimellisarvo:	Enintään 40.000.000 euroa
Arvo-osuuksien yksikkökoko:	100.000 euroa
Minimimerkintä:	100.000 euroa
Merkintäaika:	1.6.2016 – 29.6.2016
Liikkeeseenlaskupäivä:	30.6.2016
Laina-aika:	Kymmenen (10) vuotta.
Takaisinmaksupäivä:	Debentuurin pääoma maksetaan takaisin nimellisarvostaan tasasuuruisina lyhennyserinä vuosittain 30.6., ensimmäisen kerran 30.6.2021 ja viimeisen kerran 30.6.2026. Liikkeeseenlaskija pidättää itselleen oikeuden maksaa Debentuuuri takaisin ennen niiden eräpäivää. Takaisinmaksu voi tapahtua aikaisintaan viiden (5) vuoden kuluttua lainan liikkeeseen laskemisesta, jollei Fiva myönnä lupaa niiden viittä (5) vuotta aikaisempaan takaisinmaksamiseen. Selvyyden vuoksi todetaan, että kaikki Debentuurin ennakaiset takaisinmaksut edellyttävät Fivan lupaa.
Takaisinmaksettava määrä:	40.000.000 euroa
Takaisinmaksutapa:	Tasasuuruisina lyhennyserinä Takaisinmaksupäivinä, Ennenaikaisena Takaisinmaksupäivänä tai Liikkeeseenlaskijan Yleisten lainaehtojen kohdan 1.11.4. mukaisesti ilmoittamana päivänä
Korko:	Vaihtuva korko. Debentuurin nimellisarvolle kertyy vaihtuvaa korkoa Ennenaikaisesta Takaisinmaksupäivästä Takaisinmaksupäivään asti.
Koron määräytymisperuste:	Vaihtuva korko: Marginaali: 1,8 % Viitekorko: 12 kuukauden Euribor Käytössä olevan viitekoron arvon alittaessa 0,00 %:n määrän pidetään tässä sopimussuhteessa viitekoron arvona 0,00 %. Viitekoron määräytymispäivä(t): 30.6.

	Pankkipäiväoletta: Seuraava
Koronlaskuperuste:	Todelliset/360
Koronmaksupäivä(t):	Vuosittain jälkikäteen 30.6., ensimmäisen kerran 30.6.2017.
Pankkipäivä:	Target
Liikkeeseenlaskijan oikeus ennenaikaiseen takaisinmaksuun:	Kyllä, sovelletaan Yleisten lainaehtojen kohtia 1.11.2., 1.11.3. ja 1.11.4.
Ennenaikainen Takaisinmaksupäivä:	Vuosittain 30.6.
Liikkeeseenlaskijan oikeus Debentuurin takaisinostoon:	Kyllä, sovelletaan Yleisten lainaehtojen kohtaa 1.14.
Ehto Debentuurin liikkeeseenlaskun toteuttamiselle:	Ei ole
Alaskirjaus ja Ylöskirjaus:	Ei
Liikkeeseenlaskuun/tarjoamiseen liittyvät olennaiset intressit, mukaan lukien eturistiriidat:	Liikkeeseenlaskijan tietojen mukaan Debentuurin liikkeeseenlaskuun ei liity olennaisia intressiristiriitoja. Pääjärjestäjällä on pääjärjestäjänä toimiessaan itsenäinen ja tavanomainen kaupallinen intressi rahoitusmarkkinoille.

Tiedot liikkeeseenlaskusta

Päätökset ja valtuudet, joiden nojalla Debenturi lasketaan liikkeeseen:	S-Pankin hallituksen päätös 28.4.2016
Liikkeeseenlaskun luonne:	Yksittäinen laina
Merkintäpaikat:	S-Pankki Oy
Merkintäoikeudet:	Ei ole
Merkintäpalkkio:	Ei
Säilytyspalkkio:	Liikkeeseenlaskija ei peri Debentuurien säilytyksestä säilytyspalkkiota.
Emissiokurssi:	100 %
Merkinnän maksu:	Merkintä on maksettava kokonaisuudessaan viimeistään Liikkeeseenlaskupäivänä merkinnän yhteydessä ilmoitettavalla tavalla
Merkintäsitoumukset:	Ei
Arvio Liikkeeseenlaskijalle kertyvän pääoman määrästä:	Liikkeeseenlaskijalle kertyy arviolta 100 % merkitystä nimellisarvosta liikkeeseenlaskuun liittyvien palkkioiden ja kulujen jälkeen.
Debentuurin ISIN-koodi:	FI4000210877

Helsingissä, 1. päivänä kesäkuuta 2016

S-PANKKI OY


Eero Saloranta


MIKA HEIKKILÄ