

S-PANKKI OY DEBENTUURI I/2017:N LAINAKOHTAISET EHDOT

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

Ohjelman puitteissa 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:	S-PANKKI OY DEBENTUURI I/2017
Liikkeeseenlaskija:	S-Pankki Oy
Debentuurin pääjärjestäjä:	S-Pankki Oy
Maksuasiamies ja liikkeeseenlaskijan asiamies:	S-Pankki Oy
Debentuurin nimellisarvo:	Enintään 18.000.000 euroa
Arvo-osuuksien yksikkökoko:	100.000 euroa
Minimimerkintä:	100.000 euroa
Merkintäaika:	15.11.2017 – 14.12.2017
Liikkeeseenlaskupäivä:	18.12.2017
Laina-aika:	Kymmenen (10) vuotta.
Takaisinmaksupäivä:	Debentuurin pääoma maksetaan takaisin nimellisarvostaan tasasuuruusina lyhennyserinä vuosittain 18.12., ensimmäisen kerran 18.12.2022 ja viimeisen kerran 18.12.2027. Liikkeeseenlaskija pidättää itselleen oikeuden maksaa Debentuuuri takaisin ennen sen eräpäivää. Takaisinmaksu voi tapahtua aikaisintaan viiden (5) vuoden kuluttua lainan liikkeeseen laskemisesta, jollei Fiva myönnä lupaa viittä (5) vuotta aikaisempaan takaisinmaksamiseen. Selvyyden vuoksi todetaan, että kaikki Debentuurin ennenaikaiset takaisinmaksut edellyttävät Fivan lupaa.
Takaisinmaksettava määrä:	Nimellisarvo
Takaisinmaksutapa:	Tasasuuruusina lyhennyserinä Takaisinmaksupäivinä, Ennenaikaisena Takaisinmaksupäivänä tai Liikkeeseenlaskijan Yleisten lainaehtojen kohdan 1.11.4. mukaisesti ilmoittamana päivänä
Korko:	Vaihtuva korko.
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): 18.12., ensimmäinen 18.12.2017

Pankkipäiväolettama: Seuraava

Koronlaskuperuste:	Todelliset/360
Koronmaksupäivä(t):	Vuosittain jälkikäteen 18.12, ensimmäisen kerran 18.12.2018.
Pankkipäivä:	Target
Liikkeeseenlaskijan oikeus ennaikaiseen takaisinmaksuun:	Kyllä, sovelletaan Yleisten lainaehtojen kohtia 1.11.2., 1.11.3. ja 1.11.4.
Ennaikainen Takaisinmaksupäivä:	Aikaisintaan 18.12.2022.
Liikkeeseenlaskijan oikeus Debentuurin takaisinostoon:	Kyllä, sovelletaan Yleisten lainaehtojen kohtaa 1.14.
Ehto Debentuurin liikkeeseenlaskun toteuttamiselle:	Liikkeeseenlaskija pidättää itselleen oikeuden peruuttaa Debentuurin liikkeeseenlasku kokonaan tai osittain viimeistään Liikkeeseenlaskupäivänä, mikäli Liikkeeseenlaskijan mielestä kansallisissa tai kansainvälisissä taloudellisissa tai poliittisissa olosuhteissa taikka muissa Debentuurin liikkeeseenlaskuun oleellisesti vaikuttavissa olosuhteissa on tapahtunut sellainen muutos, joka voisi haitata tai vaikeuttaa Debentuurin liikkeeseenlaskun toteuttamista.
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 Debentuuuri lasketaan liikkeeseen:	S-Pankin hallituksen päätös 19.9.2017
Liikkeeseenlaskun luonne:	Yksittäinen laina
Merkintäpaikat:	S-Pankki Oy, treasury@s-pankki.fi
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:	F14000292735

Helsingissä, 6. päivänä marraskuuta 2017

S-PANKKI OY