

LAINAKOHTAISET EHDOT

Nämä Lainakohtaiset ehdot muodostavat yhdessä S-Pankki Oyj:n 6.10.2021 päivättyjen Ohjelman Yleisten lainaehtojen kanssa tämän Debentuurin ehdot. Yleisiä lainaehtoja 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.

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

LAINAKOHTAISET EHDOT

Debentuurin nimi:	Debentuuuri I/2021
Liikkeeseenlaskija:	S-Pankki Oyj
Debentuurin pääjärjestäjä:	S-Pankki Oyj
Maksuasiamies ja liikkeeseenlaskijan asiamies:	Danske Bank A/S, Suomen sivuliike
Debentuurin nimellisarvo:	57.500.000 euroa
Arvo-osuuksien yksikkökoko:	100.000 euroa
Minimimerkintä:	500.000 euroa
Merkintäaika:	6.10.2021
Liikkeeseenlaskupäivä:	8.10.2021
Laina-aika:	10 vuotta
Takaisinmaksupäivä:	Debentuurin pääoma maksetaan takaisin nimellisarvostaan tasasuuruksina lyhennyserinä vuosittain 8.10., ensimmäisen kerran 8.10.2027 ja viimeisen kerran 8.10.2031. 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:	Tasasuuruksina lyhennyserinä Takaisinmaksupäivinä, Ennenaikaisena Takaisinmaksupäivänä tai Liikkeeseenlaskijan Yleisten lainaehtojen kohdan 1.11.4. mukaisesti ilmoittamana päivänä.
Korko:	Vaihtuva korko
Koron määräytymisperuste:	Vaihtuva korko: Marginaali: 2 % Viitekorko: EURIBOR 12 KK Käytössä olevan viitekoron arvon alittaessa 0,00 %:n määrän pidetään tässä sopimussuhteessa viitekoron arvona 0,00 %: Sovelletaan. Viitekoron määräytymispäivä(t): 8.10., ensimmäinen 8.10.2021 Pankkipäiväolettama: Seuraava
Koronlaskuperuste:	Todelliset/360

Koronmaksupäivä(t):	Vuosittain jälkikäteen 8.10., ensimmäisen kerran 8.10.2022.
Pankkipäivä:	TARGET
Liikkeeseenlaskijan oikeus ennaikaiseen takaisinmaksuun:	Kyllä, sovelletaan Yleisten lainaehtojen kohtia 1.11.2, 1.11.3 ja 1.11.4.
Ennenaikainen Takaisinmaksupäivä:	8.10.2026
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:	Kyllä, sovelletaan Yleisten lainaehtojen kohtaa 1.23.
Liikkeeseenlaskuun/tarjoamiseen liittyvät olennaiset intressit, mukaan lukien eturistiriidat:	Liikkeeseenlaskijan tietojen mukaan Debentuurin liikkeeseenlaskuun ei liity olennaisia intressiristiriitoja.

Tiedot liikkeeseenlaskusta

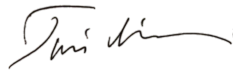
Päätökset ja valtuudet, joiden nojalla Debenttuuri lasketaan liikkeeseen:	S-Pankki Oyj:n hallituksen päätös 30.8.2021.
Liikkeeseenlaskun luonne:	Yksittäinen laina
Merkintäpaikat:	S-Pankki Oyj
Merkintäoikeudet:	Ei ole
Merkintäpalkkio:	Ei
Säilytyspalkkio:	S-Pankki Oyj ei tarjoa säilytystä. Säilyttäjät perivät säilytyksestä hinnastonsa mukaisen palkkion.
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.
Debenttuurin ISIN-koodi:	FI4000512702

Helsingissä, 6. päivänä lokakuuta 2021

S-PANKKI OYJ



Eero Saloranta
Johtaja, Yrityслиiketoiminta ja Treasury



Tuovi Iivanainen
Head of Legal, Banking