

Yrityslainakori Eurooppa 07/2028

Företagslånekorg Europa 07/2028



Ehtotiivistelmä

Aikataulu

Merkintäaika	28.3. – 17.4.2023
Maksupäivä	27.4.2023
Liikkeeseenlasku- /selvityspäivä	4.5.2023
Sijoitusaika	Noin 5,2 vuotta
Eräpäivä	4.7.2028

Luottoriskisidonnainen joukkovelkakirjalaina ("laina")

Liikkeeseenlaskija ja takaaja	Liikkeeseenlaskija: BNP Paribas Issuance B.V., takaaja: BNP Paribas, S. A.
Tarjouksen tekijä	S-Pankki Oyj ("S-Pankki")
Liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite ja muu lainaa koskeva dokumentaatio	Liikkeeseenlaskijan 1.6.2022 päivätty ohjelmaesite (Base Prospectus for the issuance of unsecured Notes) täydennyksineen, avaintietoasiakirja ja muu lainaa koskeva dokumentaatio ovat saatavilla S Pankista ja osoitteesta www.s.pankki.fi . Merkintäajan päättymisen jälkeen avaintietoasiakirja on saatavilla liikkeeseenlaskijalta.
Tuotetyyppi	Erillislaina (private placement)
Vakuus	Lainan nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta, lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan ja takaajan takaisinmaksukyvyistä.
Valuutta	Euro
Vähimmäismerkintä	20 000 euroa, joka vastaa kahtakymmentä nimellisarvoltaan 1 000 euron lainaa
Nimellisarvo	1 000 euroa yhtä lainaa kohden
Merkintähinta	100 % nimellisarvosta
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta eli 10 euroa yhtä lainaa kohden
Merkintähintaan sisältyvät kulut ja palkkiot	Lisätietoa kuluista ja palkkioista on annettu avaintietoasiakirjassa ja markkinointimateriaalissa merkinnän yhteydessä.
Selvitysjärjestelmä	Euroclear Bank S.A./N.V. ja Clearstream Banking, S.A.
ISIN-koodi	XS2491746538
Pörssilistaus	Ei pörssilistausta
Sovellettava laki	Ehtoihin ja ohjeisiin, joilla sijoittajat merkitsevät tuotetta S-Pankilta, sovelletaan Suomen lakia. Lainaan sovelletaan Englannin lakia
Jälkimarkkinat	S-Pankki pyrkii asettamaan normaalissa markkinatilanteessa lainalle ostohinnan jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Helsingissä että Lontoossa, muttei takaa jälkimarkkinoita. On mahdollista, ettei lainalle muodostu sijoitusaikana jatkuvaa päivittäistä jälkimarkkinaa ja lainan myyminen voi olla hankalaa tai mahdotonta ja lainan haltijan ainoa mahdollisuus on pitää laina eräpäivään asti. Takaisinostohinta sisältää S Pankin jälkimarkkinakaupan kulun enintään 1 % tuotteen nimellisarvosta. S Pankki pyrkii julkaisemaan lainalle markkinaolosuhteisiin ja teoreettiseen laskentaan perustuvan indikaatiivisen arvostuksen osoitteessa www.s-pankki.fi .

Tuotonlaskenta

Viiteyhtiöt	IHS Markit iTraxx Crossover -indeksin sarjan 39 version 1 yhtiöt, joita sarjan julkaisuhetkellä 20.3.2023 oli 75 (indeksin Bloomberg-koodi ITRX XOVER CDSI S39 5Y Corp).	
Viiteyhtiön paino	Lainassa viiteyhtiöiden paino on noin 1,67 % (noin 1/60). Luottovastuuajana viiteyhtiöihin voi kohdistua yritysjärjestelyitä, kuten esimerkiksi viiteyhtiön sulautuminen, jakautuminen tai seuraantotapahtuma (succession event), joiden seurauksena viiteyhtiöiden paino voi nousta tai laskea. Katso tarkemmin liikkeeseenlaskijan lainakohtaiset ehdot ja ohjelmaesite.	
Tuoton määräytyminen	Enintään viisitoista (15) Viiteyhtiötä kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana	Vuosittainen Kuponki Nimellisarvolle
	Enemmän kuin viisitoista (15) Viiteyhtiötä kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana	Kukin Luottovastuutapahtuman kohdannut Viiteyhtiö alentaa Jäljellä olevaa nimellisarvoa Viiteyhtiön painon verran kuudennestatoista (16:nnesta) Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana kohdanneesta Viiteyhtiöstä alkaen. Kuponki maksetaan kulloinkin Jäljellä olevalle nimellisarvolle. Jäljellä oleva nimellisarvo pienenee sen Kuponkijakson alusta, jonka aikana Luottovastuutapahtuma on tapahtunut. Luottovastuutapahtuman kohdanneelle Viiteyhtiölle ei makseta lainkaan tuottoa siltä Kuponkijaksolta, jolla Luottovastuutapahtuma on tapahtunut.
Takaisinmaksu eräpäivänä	Sijoittajalle maksetaan eräpäivänä Jäljellä oleva nimellisarvo.	
Jäljellä oleva nimellisarvo	Jäljellä oleva nimellisarvo alenee Viiteyhtiön painon verran alkuperäisestä Nimellisarvosta laskettuna kuudennestatoista (16:nnesta) Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana kohdanneesta Viiteyhtiöstä alkaen. Jäljellä oleva nimellisarvo on nolla, mikäli Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana kohdanneita Viiteyhtiöitä on kaikki 75 Viiteyhtiötä. Tällöin sijoittaja menettää sijoittamansa pääoman kokonaisuudessaan.	
Luottovastuutapahtuma	Vakava maksuhäiriö, valtiollinen väliintulo, velkojen uudelleenjärjestely tai konkurssi. Katso tarkemmat määritelmät liikkeeseenlaskijan lainakohtaisissa ehdoissa sekä ohjelmaesitteessä.	
Luottovastuu aika	20.4.2023–20.6.2028 Luottovastuutapahtuman toteamiseksi viiteyhtiöiden tilannetta voidaan kuitenkin tarkastella taannehtivasti 60 pankkipäivän ajalta ennen varsinaisen luottovastuuajan alkamista kansainvälisen markkinakäytännön mukaisesti, joten lainan jäljellä oleva ja eräpäivänä takaisin maksettava nimellisarvo voi pienentyä jo ennen lainan liikkeeseenlaskua. Liikkeeseenlaskijalla on myös oikeus ilmoittaa sellaisesta luottovastuutapahtumasta, joka on tapahtunut luottovastuuajana, mutta joka on tullut liikkeeseenlaskijan tietoon vasta luottovastuuajan jälkeen, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluttua luottovastuuajan päättymisestä.	
Kuponki	Viitekorko + Kupongin marginaali (vuotuista kuponkituottoa), kupongin laskentaperuste (30/360)	
Kupongin marginaali	2,5 %	
Viitekorko	Euron 12 kuukauden Euribor -korko (Noteeraus Reutersin sivulla "EURIBOR01« klo 11:00 Brysselin aikaa)	
Viitekoron määräytymispäivä	Viitekorko kullekin Kuponkijaksolle määräytyy 2 pankkipäivää ennen Kuponkijakson alkua.	
Kuponkijakso	Ensimmäinen kuponkijakso on pidennetty alkaen 4.5.2023 ja päättyen 4.7.2024. Tämän jälkeen kuponkijaksot ovat vuoden pituisia ja alkavat vuosittain 5.7. Viimeinen kuponkijakso päättyi arviolta 4.7.2028.	
Kuponginmaksupäivät (arviolta)	Kuponki maksetaan vuosittain 4.7. alkaen 4.7.2024. Viimeinen kuponginmaksupäivä on 4.7.2028. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään.	
Pääomaturva	Ei ole	

Tämä ehtotiivistelmä sisältää otteita lainaa koskevista lainakohtaisista ehdoista. Jos mahdollisia ristiriitaisuuksia tämän ehtotiivistelmän ja markkinointimateriaalin tai lainakohtaisten ehtojen välillä ilmenee, lopulliset lainakohtaiset ehdot ja markkinointimateriaali ovat etusijalla.