



OHJELMAESITTEEN TÄYDENNYS 3, 16.8.2024 Asianumero FIVA/2024/1373

TÄYDENNYS 3, 16.8.2024 OP YRITYSPANKKI OYJ:N JOUKKOVELKAKIRJAOHJELMAAN 2024 (3.000.000.000 EUROA)

Tämä asiakirja ("Täydennysasiakirja") on täydennys 19.4.2024 päivättyyn ja julkistettuun ohjelmaesitteeseen, joka koskee OP Yrityspankki Oyj:n 3.000.000.000 euron määräistä joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskuohjelmaa. Finanssivalvonta on hyväksynyt tämän Täydennysasiakirjan vain siltä osin, että se täyttää asetuksen (EU) 2017/1129 mukaiset kattavuutta, ymmärrettävyyttä ja johdonmukaisuutta koskevat vaatimukset. Täydennysasiakirjalla tehdään jäljempänä kuvatut muutokset ohjelmaesitteeseen. Täydennysasiakirja on laadittu OP Ryhmän julkistettua pörssitiedotteen "Sisäpiiritieto, positiivinen tulosvaroitus: OP Ryhmä parantaa tulospäätelmiään vuodelle 2024" (15.8.2024 klo 14.00). Täydennysasiakirjaa tulee lukea yhdessä ohjelmaesitteen kanssa.

1. Tällä Täydennysasiakirjalla korvataan ohjelmaesitteen kohta "8.9.5 Tulevaisuudennäkymät" ohjelmaesitteen sivulla 277 seuraavasti:

8.9.5 Tulevaisuudennäkymät

OP Ryhmän 15.8.2024 julkistamassa pörssitiedotteessa vuoden 2024 näkymiä on arvioitu seuraavasti:

"OP Ryhmä arvioi 24.7.2024 julkaistussa puolivuosisikatsauksessaan liikevoiton olevan vuonna 2024 hyvällä tasolla, mutta muodostuvan kuitenkin pienemmäksi kuin vuoden 2023 liikevoitto.

OP Ryhmän liikevoitto oli 2 050 miljoonaa euroa vuonna 2023. Uuden arvion mukaan OP Ryhmän vuoden 2024 liikevoitto on samalla tasolla kuin vuoden 2023 liikevoitto.

Arvion taustalla on sijoitustoiminnan tuottojen ja saamisten arvonalentumisten ennakoitua parempi kehitys kuluneen vuoden aikana. Tulokset kehitykseen liittyy edelleen merkittäviä epävarmuustekijöitä. OP Ryhmän tulokset kehityksen merkittävimmät epävarmuustekijät liittyvät toimintaympäristön kehitykseen, korko- ja sijoitusympäristön muutoksiin sekä saamisten arvonalentumisten kehitykseen."

Aiemmin OP Ryhmä on arvioinut 24.7.2024 julkistamassaan puolivuosisikatsauksessa vuoden 2024 näkymiä seuraavasti:

"Suomen talous kehittyi heikosti alkuvuonna. BKT supistui edellisestä vuodesta ja työttömyys nousi. Luottamus talouteen on kuitenkin kohentunut kevään jälkeen. Hidastuvan inflaation ja laskevien korkojen myötä taloudella on edellytykset alkaa elpyä. Talouden näkymien riskit ovat yhä tavanomaista suuremmat. Geopoliittisten kriisien laajeneminen voi äkillisesti vaikuttaa sijoitusmarkkinoihin ja taloudelliseen toimintaympäristöön.

OP Ryhmän liikevoiton arvioidaan olevan vuonna 2024 hyvällä tasolla, mutta muodostuvan kuitenkin pienemmäksi kuin vuoden 2023 liikevoitto.

OP Ryhmän tulokset kehityksen merkittävimmät epävarmuustekijät liittyvät toimintaympäristön kehitykseen, korko- ja sijoitusympäristön muutoksiin sekä saamisten arvonalentumisten kehitykseen. Puolivuosisikatsauksessa esitetyt ennusteet ja arviot perustuvat tämänhetkiseen näkemykseen talouden kehityksestä. Toteutuvat tulokset voivat olla merkittävästi erilaiset."

Yllä oleva katsaus on laadittu perusteilla, jotka ovat (i) vertailukelpoisia OP Ryhmän historiallisten taloudellisten tietojen kanssa ja (ii) yhdenmukaiset OP Ryhmän tilinpäätöksen laadintaperiaatteiden kanssa.

Täydennysasiakirjan julkistamisesta aiheutuva peruuttamisoikeus

Sijoittajilla, jotka ovat sitoutuneet merkitsemään tai ostamaan OP Säästöobligaatio Sähköyhtiöt S45/2024, OP SijoitusPlus Eurooppa S46/2024, OP Neste Booster P31/2024, OP Private Credit Obligaatio P26/2024, OP Säästöobligaatio Kiinteä Korko Callable S48/2024, OP Private Credit Obligaatio P27/2024 H, OP Nordea Autocall P32/2024, OP Outokumpu Autocall P33/2024, OP Säästöobligaatio Hyödykepreemio S51/2024, OP Säästöobligaatio Hyödykepreemio S52/2024 H, OP Säästöobligaatio Nordea S50/2024, OP SijoitusPlus Energiasiirtymän Raaka-aineet S49/2024 H, OP Private Credit Obligaatio P34/2024, OP UPM Autocall P35/2024, OP Yrityskorko Amerikka S55/2024, OP Säästöobligaatio Terveys S53/2024 tai OP SijoitusPlus Energiasiirtymän Raaka-aineet S54/2024 -lainaa ennen Täydennysasiakirjan julkistamista 16.8.2024, on oikeus peruuttaa päätöksensä kahden (2) työpäivän kuluessa siitä, kun Täydennysasiakirja on julkaistu. Peruuttamisoikeuden edellytyksenä on, että uusi tieto on käynyt ilmi ennen arvopaperien toimittamista sijoittajalle tai merkintäajan päättymistä sen mukaan, kumpi näistä tapahtuu ensin. Edellä mainitun mukaiset merkinnät voi peruuttaa 20.8.2024 kello 16:00 mennessä ottamalla yhteyttä merkintäpaikkaan. Ohjeet merkinnän peruuttamisesta ovat saatavana näiden kahden työpäivän aikana merkintäpaikoista.