



**TILLÄGG TILL GRUNDPROSPEKT 2, 29.7.2024**  
**Ärendenummer FIVA/2024/1283**

**TILLÄGG 2, 29.7.2024 TILL OP FÖRETAGSBANKEN ABP:S OBLIGATIONSPROGRAM 2024 (3.000.000.000 EURO) SAMT TILL SAMMANFATTNINGARNA FÖR DE LÅNESPECIFIKA VILLKOREN FÖR OP NORDEA AUTOCALL P28/2024, OP FINLAND BOOSTER P25/2024, OP YARA AUTOCALL P29/2024, OP NOKIAN RENKAAT AUTOCALL P30/2024, OP SPAROBLIGATION NESTE S47/2024, OP SPAROBLIGATION RÅVARUPREMIE KUPONG S43/2024, OP SPAROBLIGATION RÅVARUPREMIE KUPONG S44/2024 H, OP PLACERINGSPLUS STORA FÖRETAG EUROPA & AMERIKA S42/2024 H, OP SPAROBLIGATION ELBOLAG S45/2024, OP PLACERINGSPLUS EUROPA S46/2024, OP NESTE BOOSTER P31/2024 OCH OP PRIVATE CREDIT OBLIGATION P26/2024**

Den här handlingen ("Tillägget") är ett tillägg till det grundprospekt för OP Företagsbanken Abp:s emissionsprogram för obligationslån på 3.000.000.000 euro som daterats och offentliggjorts 19.4.2024. Finansinspektionen har godkänt det här Tillägget endast till den del det uppfyller kraven på fullständig, begriplig och konsekvent information i enlighet med förordningen (EU) 2017/1129. Med Tillägget görs de ändringar som beskrivs nedan i grundprospektet samt enligt punkt 1 nedan också i de sammanfattningar som fogats till de lånespecifika villkoren för OP Nordea Autocall P28/2024, OP Finland Booster P25/2024, OP Yara Autocall P29/2024, OP Nokian Renkaat Autocall P30/2024, OP Sparobligation Neste S47/2024, OP Sparobligation Råvarupremie Kupong S43/2024, OP Sparobligation Råvarupremie Kupong S44/2024 H, OP PlaceringsPlus Stora Företag Europa & Amerika S42/2024 H, OP Sparobligation Elbolag S45/2024, OP PlaceringsPlus Europa S46/2024, OP Neste Booster P31/2024 och OP Private Credit Obligation P26/2024. Tillägget har upprättats efter det att OP Företagsbanken Abp och OP Gruppen har offentliggjort sina halvårsrapporter för tiden 1.1–30.6.2024. Tillägget ska läsas tillsammans med grundprospektet.

1. Med det här Tillägget ändras sammanfattningarna för de lånespecifika villkor som nämns ovan enligt följande:

Punkten "Vilken är den centrala ekonomiska informationen om emittenten?" ersätts på följande sätt:

***Vilken är den centrala ekonomiska informationen om emittenten?***

Emittentens resultaträkning:

| Mn €                         | 1-12/2022 <sup>1)</sup> | 1-12/2023 <sup>1)</sup> | 1-6/2023 <sup>2)</sup> | 1-6/2024 <sup>2)</sup> |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|
| Räntenetto                   | 396                     | 582                     | 263                    | 306                    |
| Provisionsnetto              | 19                      | 73                      | 40                     | 38                     |
| Nedskrivningar av fordringar | -18                     | -96                     | -23                    | - 16                   |
| Intäkter totalt              | 564                     | 738 <sup>2)</sup>       | 360                    | 380                    |
| Resultat före skatt          | 265                     | 329                     | 171                    | 218                    |

<sup>1)</sup> Reviderad.

<sup>2)</sup> Oreviderad.

## Emittentens balansräkning:

|  | 12/2022 <sup>1)</sup> | 12/2023              | 6/2024 <sup>2)</sup> |
|--|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Tillgångar totalt, mn €                      | 99 433                | 78 145 <sup>3)</sup> | 74 865               |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten, mn € | 25 209                | 24 062 <sup>3)</sup> | 20 925               |
| Efterställda skulder, mn €                   | 1 384                 | 1 414 <sup>3)</sup>  | 1 411                |
| Fordringar på kunder, mn €                   | 28 178                | 28 187 <sup>3)</sup> | 27 467               |
| Inlåning totalt, mn €                        | 14 683 <sup>2)</sup>  | 14 629 <sup>2)</sup> | 14 710               |
| Eget kapital totalt, mn €                    | 4 364                 | 4 597 <sup>3)</sup>  | 4 721                |
| Nödlidande fordringar av exponeringarna, %   | 1,50 <sup>2)</sup>    | 2,2 <sup>2)</sup>    | 2,2                  |
| CET1-kapitaltäckning, %                      | 11,9 <sup>2)</sup>    | 13,0 <sup>2)</sup>   | 14,1                 |
| Kapitalrelation, %                           | 16,0 <sup>2)</sup>    | 17,1 <sup>2)</sup>   | 18,3                 |
| Kapitalkrav, %                               | 10,5 <sup>2)</sup>    | 10,7 <sup>2)</sup>   | 10,7                 |

<sup>1)</sup> Reviderad, om inte annat nämns.

<sup>2)</sup> Oreviderad.

<sup>3)</sup> Korrigerad 31.12.2023. Siffrorna är oreviderade.

## OP Gruppens resultaträkning:

| Mn €                                      | 1-12/2022 <sup>1)</sup> | 1-12/2023 <sup>2)</sup> | 1-6/2023            | 1-6/2024 <sup>5)</sup> |
|---|-------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------|
| Räntenetto                                | 1 618                   | 2 871 <sup>4)</sup>     | 1 196 <sup>4)</sup> | 1 407 <sup>4)</sup>    |
| Provisionsnetto                           | 942                     | 908 <sup>4)</sup>       | 452 <sup>4)</sup>   | 400 <sup>4)</sup>      |
| Nedskrivningar av fordringar              | -115                    | -269 <sup>3)</sup>      | -99 <sup>3)</sup>   | -67                    |
| Intäkter totalt                           | 3 394                   | 4 520 <sup>4)</sup>     | 2 164 <sup>4)</sup> | 2 400 <sup>4)</sup>    |
| Resultat före skatt                       | 1 120                   | 2 050 <sup>3)</sup>     | 986 <sup>3)</sup>   | 1 229                  |
| Periodens resultat hänförligt till ägarna | 898                     | 1 637                   | 785 <sup>3)</sup>   | 979                    |

<sup>1)</sup> OP Gruppen har tillämpat standarden IFRS 17 Försäkringsavtal sedan 1.1.2023. Resultaträkningens och balansräkningens siffror för 2022 har justerats retroaktivt. Siffrorna är oreviderade.

<sup>2)</sup> Reviderad, om inte annat nämns.

<sup>3)</sup> Korrigerad. Siffrorna är oreviderade.

<sup>4)</sup> OP-bonus till ägarkunder som tidigare redovisades på en egen rad i resultaträkningen har, baserat på hur OP-bonusen insamlats, delats upp mellan ränteintäkter, räntekostnader och provisionsintäkter från placeringsfonder. I resultaträkningen ingår inte längre raden "OP-bonus till ägarkunder". Jämförelseperiodens uppgifter har justerats. Siffrorna är oreviderade.

<sup>5)</sup> Oreviderad.

## OP Gruppens balansräkning:

|  | 12/2022 <sup>1)</sup> | 12/2023               | 6/2024 <sup>3)</sup> |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Tillgångar totalt, mn €                      | 175 691               | 160 047 <sup>4)</sup> | 158 560              |
| Skuldebrev emitterade till allmänheten, mn € | 37 438                | 37 689 <sup>4)</sup>  | 34 489               |
| Efterställda skulder, mn €                   | 1 384                 | 1 414 <sup>4)</sup>   | 1 411                |
| Fordringar på kunder, mn €                   | 98 546                | 98 316 <sup>4)</sup>  | 97 146               |
| Inlåning totalt, md €                        | 78,0                  | 74,5 <sup>3)</sup>    | 75,3                 |
| Eget kapital totalt, mn €                    | 14 668                | 16 262 <sup>4)</sup>  | 17 013               |
| Nödlidande fordringar av exponeringarna, %   | 2,31                  | 2,94 <sup>3)</sup>    | 2,99                 |
| CET1-kapitaltäckning, %                      | 17,4 <sup>2)</sup>    | 19,2 <sup>3)</sup>    | 20,8                 |
| Kapitalrelation, %                           | 19,3 <sup>2)</sup>    | 21,2 <sup>3)</sup>    | 22,8                 |
| Kapitalkrav, %                               | 13,8 <sup>2)</sup>    | 14,4 <sup>3)</sup>    | 15,4                 |

- 1) OP Gruppen har tillämpat standarden IFRS 17 Försäkringsavtal sedan 1.1.2023. Resultaträkningens och balansräkningens siffror för 2022 har justerats retroaktivt. Siffrorna är oreviderade, om inte annat särskilt sägs.
- 2) Siffran har inte justerats.
- 3) Oreviderad.
- 4) Korrigerad 31.12.2023. Siffrorna är oreviderade.

2. Med det här Tillägget läggs följande uppgifter till punkt "9 Förevisade och hänvisade handlingar" på sidorna 284–285 i grundprospektet:

#### **Handlingar**

[OP Företagsbanken Abp:s halvårsrapport 1.1–30.6.2024](#)

sidorna 1–68

[OP Gruppens halvårsrapport 1.1–30.6.2024](#)

sidorna 1–99

#### **Hänvisade uppgifter**

OP Företagsbanken Abp:s halvårsrapport

OP Gruppens halvårsrapport

Halvårsrapporterna finns på OP Gruppens webbplats på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) samt på adressen [www.op.fi/obligationslan](http://www.op.fi/obligationslan).

3. Med det här Tillägget ersätts grundprospektets punkt "7.4 Väsentliga händelser efter det senaste reviderade bokslutet" på sidan 254 i grundprospektet med följande:

#### **7.4 Väsentliga händelser efter det senaste reviderade bokslutet**

Inga väsentliga förändringar har inträffat i emittentens finansiella resultat eller ställning efter den rapportperiod som löpt ut 30.06.2024.

Inga väsentliga negativa förändringar har inträffat i emittentens framtidsutsikter efter slutet av den senaste räkenskapsperiod för vilken reviderade bokslutsuppgifter har offentliggjorts. Räkenskapsperioden i fråga har löpt ut 31.12.2023."

4. Med det här Tillägget ersätts grundprospektets punkt "8.9.4 Väsentliga händelser efter det senaste reviderade bokslutet" på sidan 282 i grundprospektet med följande:

#### **8.9.4 Väsentliga händelser efter det senaste reviderade bokslutet**

Inga väsentliga förändringar har inträffat i OP Gruppens finansiella resultat eller ställning efter den rapportperiod som löpt ut 30.06.2024.

Inga väsentliga negativa förändringar har inträffat i OP Gruppens framtidsutsikter efter slutet av den senaste räkenskapsperiod för vilken reviderade bokslutsuppgifter har offentliggjorts. Räkenskapsperioden i fråga har löpt ut 31.12.2023."

5. Med det här Tillägget ersätts grundprospektets punkt "7.5 Framtidsutsikter" på sidan 254 i grundprospektet enligt följande:

#### **7.5 Framtidsutsikter**

OP Företagsbanken har i halvårsrapporten 24.7.2024 gjort följande bedömning av utsikterna för 2024:

"Den finska ekonomin utvecklades svagt under årets första hälft. BNP minskade från året innan och arbetslösheten ökade. Förtroendet för ekonomin har dock förbättrats efter våren. Den avtagande inflationen och de sjunkande räntorna ger ekonomin förutsättningar för återhämtning. Riskerna i de ekonomiska utsikterna är fortfarande större än normalt. Geopolitiska kriser som utvidgas kan ha en plötslig effekt på placeringsmarknaden och den ekonomiska omvärlden.

En uppskattning av resultatutvecklingen för 2024 ges endast på gruppnivå i OP Gruppens bokslutskommuniké samt i del- och halvårsrapporterna.

De största osäkerhetsfaktorerna för OP Företagsbankens resultatutveckling gäller utvecklingen i omvärlden, förändringarna i ränte- och placeringsmiljön samt utvecklingen i nedskrivningar av fordringar. Dessutom påverkas den framtida resultatutvecklingen av marknadens tillväxttakt och förändringar i konkurrensläget.

Bedömningarna som presenteras i den här halvårsrapporten grundar sig på de rådande åsikterna om hur omvärlden samt OP Företagsbanken Abp och dess funktioner kommer att utvecklas, och de faktiska resultaten kan avvika betydligt."

6. Med det här Tillägget ersätts grundprospektets punkt "8.9.5 Framtidsutsikter" på sidorna 282–283 i grundprospektet enligt följande:

### **8.9.5 Framtidsutsikter**

OP Gruppen har i halvårsrapporten 24.7.2024 gjort följande bedömning av utsikterna för 2024:

"Den finska ekonomin utvecklades svagt under årets första hälft. BNP minskade från året innan och arbetslösheten ökade. Förtroendet för ekonomin har dock förbättrats efter våren. Den avtagande inflationen och de sjunkande räntorna ger ekonomin förutsättningar för återhämtning. Riskerna i de ekonomiska utsikterna är fortfarande större än normalt. Geopolitiska kriser som utvidgas kan ha en plötslig effekt på placeringsmarknaden och den ekonomiska omvärlden.

OP Gruppens rörelsevinst uppskattas vara på en god nivå 2024 men ändå bli mindre än rörelsevinsten 2023.

De största osäkerhetsfaktorerna för OP Gruppens resultatutveckling gäller utvecklingen i omvärlden, förändringarna i ränte- och placeringsmiljön samt utvecklingen i nedskrivningar av fordringar. Prognoserna och bedömningarna i den här halvårsrapporten grundar sig på rådande uppfattning om den ekonomiska utvecklingen. De faktiska resultaten kan avvika betydligt."

Ovan nämnda översikt har upprättats enligt grunder som är (i) jämförbara med OP Gruppens historiska finansiella information och (ii) förenhetliga med OP Gruppens principer för upprättande av bokslut.

7. Med det här Tillägget ersätts i avsnitt "6.2 Bolagets förvaltning" i Grundprospektet punkten "Styrelsen" på sidorna 241–242 enligt följande:

### **"Styrelsen**

I OP Andelslags dotterföretag ansvarar styrelsen för att företagets förvaltning och verksamhet är ändamålsenligt organiserad. I sitt arbete ska styrelsen beakta OP Gruppens strategiska linjer samt övriga riktlinjer, principer och anvisningar från centralinstitutets förvaltningsråd, styrelse och chefdirektören i ärenden där centralinstitutet är skyldigt eller har rätt att dra upp riktlinjer och ge anvisningar som gäller hela koncernen. I arbetsordningarna för dotterföretagens styrelser beskrivs respektive styrelses uppgifter.

OP Företagsbankens styrelses uppgift är att svara för att företagets förvaltning och verksamhet är ändamålsenligt organiserad. Styrelsen ansvarar för att tillsynen av företagets bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Styrelsen behandlar frågor som med tanke på arten och omfattningen av företagets verksamhet är av stor betydelse och principiellt viktiga samt ovanliga.

OP Företagsbankens bolagsstämma väljer styrelseledamöterna och moderföretaget OP Andelslag bereder förslagen om val till bolagsstämman. Styrelsen består av minst fyra och högst sju ledamöter. Mandattiden för styrelseledamöterna börjar när den bolagsstämma som beslutat om valet avslutas och upphör när följande ordinarie bolagsstämma efter valet avslutas.

På dagen för Grundprospektet har styrelsen sex ledamöter:

Ordförande

Timo Ritakallio, f. 1962, teknologie doktor, juris magister, MBA

Chefdirektör, OP Gruppen

Verkställande direktör, OP Andelslag

Styrelseledamot sedan 2018

Betydande uppdrag utanför OP Gruppen:

- Finans Finland, vice ordförande för styrelsen
- Kesko, styrelseledamot
- Centralhandelskammaren, styrelseordförande

Mikko Timonen, f. 1975, ekonomie magister

Ekonomi- och finansdirektör, OP Gruppen

Styrelseledamot sedan 2022

Betydande uppdrag utanför OP Gruppen: inga.

Olli Lehtilä, f. 1962, agronomie- och forstmagister, eMBA

Verkställande direktör, Nylands Andelsbank

Styrelseledamot sedan 2023

Betydande uppdrag utanför OP Gruppen: inga.

Hannakaisa Länsisalmi f. 1970, psykologie doktor

Personaldirektör, OP Gruppen

Styrelseledamot sedan 2024

Betydande uppdrag utanför OP Gruppen:

- Yleisradio Oy, styrelseledamot
- Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen, styrelseledamot

Petteri Rinne, f. 1967, ekonomie magister, eMBA

Verkställande direktör, Åbonejdens Andelsbank

Styrelseledamot sedan 2022

Betydande uppdrag utanför OP Gruppen:

- Raisio Abp, förvaltningsrådsledamot

Mikko Vepsäläinen, f. 1976, vicehäradshövding, eMBA

Verkställande direktör, Pohjois-Savon Osuuspankki

Styrelseledamot sedan 2024

Betydande uppdrag utanför OP Gruppen: inga.

Alla styrelseledamöter är beroende av bolaget och/eller dess aktieägare. Styrelseledamöternas arbetsadress är Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors."

### **Rätt till återkallelse till följd av offentliggörande av Tillägg**

*Placerare som har förbundit sig att teckna eller köpa lånet OP Nordea Autocall P28/2024, OP Finland Booster P25/2024, OP Yara Autocall P29/2024, OP Nokian Renkaat Autocall P30/2024, OP Sparobligation Neste S47/2024, OP Sparobligation Råvarupremie Kupong S43/2024, OP Sparobligation Råvarupremie Kupong S44/2024 H, OP PlaceringsPlus Stora Företag Europa & Amerika S42/2024 H, OP Sparobligation Elbolag S45/2024, OP PlaceringsPlus Europa S46/2024, OP Neste Booster P31/2024 eller OP Private Credit Obligation P26/2024 innan Tillägget offentliggjordes 29.7.2024, har rätt*

*att återkalla sitt beslut inom två (2) arbetsdagar efter det att Tillägget offentliggjordes. En förutsättning för rätten till återkallelse är att ny information har uppdagats innan värdepappren levereras till placeraren eller före utgången av teckningsperioden, beroende på vad som inträffar först. Sådana teckningar som avses ovan kan återkallas genom att före 31.7.2024 kl.16:00 kontakta teckningsstället. Anvisningar för hur en teckning kan återkallas ges under de här två arbetsdagarna på teckningsställena.*