



TILLÄGG TILL GRUNDPROSPEKT 1, 13.5.2024
Ärendenummer FIVA/2024/854

TILLÄGG 1, 13.5.2024 TILL OP FÖRETAGSBANKEN ABP:S OBLIGATIONS LÅNEPROGRAM 2024 (3.000.000.000 EURO) SAMT TILL SAMMANFATTNINGARNA FÖR DE LÅNESPECIFIKA VILLKORREN FÖR OP SPAROBIGATION MULTIASSET S32/2024 H, OP TILLVÄXTMARKNADER BOOSTER P15/2024 H, OP SPAROBIGATION FORTUM S33/2024, OP EUROBANKER AUTOCALL P18/2024, OP SPAROBIGATION FAST RÄNTA CALLABLE S35/2024, OP SPAROBIGATION HÄLSA S34/2024 H, OP SPAROBIGATION FINLAND S37/2024, OP PLACERINGSPLUS STORFÖRETAG EUROPA & AMERIKA S36/2024, OP VOLKSWAGEN AUTOCALL P19/2024, OP SÄÄSTÖOBLIGAATIO MULTIASSET S38/2024 OCH OP SÄÄSTÖOBLIGAATIO MULTIASSET S39/2024 H

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. Med Tillägget görs de ändringar som beskrivs nedan i grundprospektet samt enligt punkt 1 nedan i de sammanfattningar som fogats till de lånespecifika villkoren för OP Sparobligation MultiAsset S32/2024 H, OP Tillväxtmarknader Booster P15/2024 H, OP Sparobligation Fortum S33/2024, OP Eurobanker Autocall P18/2024, OP Sparobligation Fast Ränta Callable S35/2024, OP Sparobligation Hälsa S34/2024 H, OP Sparobligation Finland S37/2024, OP PlaceringsPlus Storföretag Europa & Amerika S36/2024, OP Volkswagen Autocall P19/2024, OP Säästöobligaatio MultiAsset S38/2024 och OP Säästöobligaatio MultiAsset S39/2024 H. Tillägget har upprättats efter det att OP Företagsbanken Abp och OP Gruppen har offentliggjort sina delårsrapporter för tiden 1.1–31.3.2024. 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 ¹⁾	1-12/2023 ¹⁾	1-3/2023 ¹⁾	1-3/2024 ²⁾
Räntenetto	396	582	127	157
Provisionsnetto	19	73	17	19
Nedskrivningar av fordringar	-18	-96	-11	-12
Intäkter totalt	564	-96	186	196
Resultat före skatt	265	329	81	112

¹⁾ Reviderad.

²⁾ Oreviderad.

Emittentens balansräkning:

	12/2022 ¹	12/2023 ¹	3/2024 ²
Tillgångar totalt, mn €	99 433	78 512	74 319
Skuldebrev emitterade till allmänheten, mn €	25 209	23 957	21 793
Efterställda skulder, mn €	1 384	1 414	1 402
Fordringar på kunder, mn €	28 178	28 004	27 778
Inlåning totalt, mn €	14 683	14 629	13 258
Eget kapital totalt, mn €	4 364	4 597	4 692
Nödlidande fordringar av exponeringarna, %	1,50	2,2	2,2
CET1-kapitaltäckning, %	11,9	13,0	13,3
Kapitalrelation, %	16,0	17,1	17,4
Kapitalkrav, %	10,5	10,7	10,7

¹⁾ Reviderad.

²⁾ Oreviderad.

OP Gruppens resultaträkning:

Mn €	1-12/2022 ¹	1-12/2023 ²	1-3/2023 ²	1-3/2024 ³
Räntenetto	1 618	2 871	615	763
Provisionsnetto	942	908	244	217
Nedskrivningar av fordringar	-115	-269	-23	-39
Intäkter totalt	3 394	4 775	993	1 259
Resultat före skatt	1 120	2 050	480	618
Periodens resultat hänförligt till ägarna	898	1 637	383	491

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.

²⁾ Reviderad.

³⁾ Oreviderad.

OP Gruppens balansräkning:

	12/2022 ¹	12/2023 ²	3/2024 ⁴
Tillgångar totalt, mn €	175 691	160 391	157 438
Skuldebrev emitterade till allmänheten, mn €	37 438	37 511	35 286
Efterställda skulder, mn €	1 384	1 414	1 402
Fordringar på kunder, mn €	98 546	97 836	97 331
Inlåning totalt, md €	78,0 ²	74,5	73,6
Eget kapital totalt, mn €	14 668	16 262	16 543
Nödlidande fordringar av exponeringarna, %	2,31 ²	2,94	3,04
CET1-kapitaltäckning, %	17,4 ³	19,2	19,6
Kapitalrelation, %	19,3 ³	21,2	21,6
Kapitalkrav, %	13,8 ³	14,4	14,4

- 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) Reviderad
- 3) Siffran har inte justerats
- 4) Oreviderad.

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

Handlingar	Hänvisade uppgifter
OP Företagsbanken Abp:s delårsrapport 1.1–31.3.2024 sidorna 1–53	OP Företagsbanken Abp:s delårsrapport
OP Gruppens delårsrapport 1.1–31.3.2024 sidorna 1–80	OP Gruppens delårsrapport

Delårsrapporterna finns på OP Gruppens webbplats på adressen www.op.fi samt på adressen 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 31.03.2024.

Inga väsentliga negativa förändringar har inträffat i emittentens framtidsutsikter efter slutet av den senaste räkenskapsperioden 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 31.03.2024.

Inga väsentliga negativa förändringar har inträffat i OP Gruppens framtidsutsikter efter slutet av den senaste räkenskapsperioden 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 delårsrapporten 8.5.2024 gjort följande bedömning av utsikterna för 2024:

"Finlands ekonomi minskade under början av året men väntas under slutet av året växa tack vare en återhämtning på exportmarknaden, förbättrad köpkraft och nedgång i räntorna. 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 delårsrapporten 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 delårsrapporten 8.5.2024 gjort följande bedömning av utsikterna för 2024:

"Finlands ekonomi minskade under början av året men väntas under slutet av året växa tack vare en återhämtning på exportmarknaden, förbättrad köpkraft och nedgång i räntorna. 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 delårsrapporten grundar sig på rådande uppfattning om den ekonomiska utvecklingen. De faktiska resultaten kan avvika betydligt."

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

Rätt till återkallelse till följd av offentliggörande av Tillägg

Placerare som har förbundit sig till att teckna eller köpa lånet OP Sparobligation MultiAsset S32/2024 H, OP Tillväxtmarknader Booster P15/2024 H, OP Sparobligation Fortum S33/2024, OP Eurobanker Autocall P18/2024, OP Sparobligation Fast ränta Callable S35/2024, OP Sparobligation Hälsa S34/2024 H, OP Sparobligation Finland S37/2024, OP PlaceringsPlus Storföretag Europa & Amerika S36/2024, OP Volkswagen Autocall P19/2024, OP Säästöobligatio MultiAsset S38/2024 och OP Säästöobligatio MultiAsset S39/2024 H före offentliggörandet av Tillägget 13.5.2024, har rätt att återkalla sitt beslut inom två (2) bankdagar från det att Tillägget offentliggjorts. 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 15.5.2024 kl. 16:00 kontakta teckningsstället. Anvisningar för hur en teckning kan återkallas ges under de här två bankdagarna på teckningsställena.