



**TILLÄGG TILL GRUNDPROSPEKT 1, 3.5.2023**  
**Ärendenummer FIVA/2023/834**

**TILLÄGG 1, 3.5.2023 TILL OP FÖRETAGSBANKEN ABP:S OBLIGATIONS LÅNEPROGRAM 2023 (3.000.000.000 EURO) SAMT TILL DE SAMMANFATTNINGAR SOM ANSLUTITS TILL DE LÅNESPECIFIKA VILLKOREN FÖR OP FORTUM KUPONG AUTOCALL 10/2023, OP NOKIAN RENKAAT AUTOCALL 11/2023, OP NOKIAN RENKAAT GARANTIRÄNTA 12/2023, OP PLACERINGSPLUS LYXFÖRETAG XVII/2023, OP SPAROBLIGATION RÄNTEKORRIDOR KUMULATIV 3 ÅR XVIII/2023, OP SPAROBLIGATION RÄNTEKORRIDOR 3 ÅR XXI/2023, OP SPAROBLIGATION RÄNTEKORRIDOR 1 ÅR XX/2023, OP SHELL AUTOCALL 13/2023, OP SPAROBLIGATION FÖRETAGSKREDIT KUMULATIV XXIV/2023, OP SPAROBLIGATION EUROPA & AMERIKA XIX/2023, OP SPAROBLIGATION MULTIASSET XXII/2023, OP FÖRETAGSRÄNTA AMERIKA III/2023 OCH OP PLACERINGSPLUS MEGATRENDER XXIII**

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 21.4.2023. 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 Fortum Kupong Autocall 10/2023, daterade 5.4.2023, OP Nokian Renkaat Autocall 11/2023, daterade 13.4.2023, OP Nokian Renkaat Garantiränta 12/2023, daterade 13.4.2023, OP PlaceringsPlus Lyxföretag XVII/2023, daterade 30.3.2023, OP Sparobligation Räntekorridor Kumulativ 3 år XVIII/2023, daterade 13.4.2023, OP Sparobligation Räntekorridor 3 år XXI/2023, daterade 24.4.2023, OP Sparobligation Räntekorridor 1 år XX/2023, daterade 24.4.2023, OP Shell Autocall 13/2023, daterade 27.4.2023, OP Sparobligation Företagskredit Kumulativ XXIV/2023, daterade 27.4.2023, OP Sparobligation Europa & Amerika XIX/2023, daterade 21.4.2023, OP Sparobligation MultiAsset XXII/2023, daterade 27.4.2023, OP Företagsränta Amerika III/2023, daterade 27.4.2023 och OP PlaceringsPlus Megatrender XXIII/2023, daterade 27.4.2023. Tillägget har upprättats efter det att OP Företagsbanken Abp och OP Gruppen har offentliggjort sina delårsrapporter för tiden 1.1–31.3.2023. 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 €	1-12/2021 <sup>1)</sup>	1-12/2022 <sup>1)</sup>	1-3/2022 <sup>1)</sup>	1-3/2023 <sup>2)</sup>
Räntenetto	412	396	94	127
Provisionsnetto	31	19	3	17
Nedskrivningar av fordringar	-74	-18	-42	-11
Intäkter totalt	661	564	116	186
Resultat före skatt	267	265	-17	81

<sup>1)</sup> Reviderad.

<sup>2)</sup> Oreviderad.

## Emittentens balansräkning:

	12/2021 <sup>1)</sup>	12/2022 <sup>1)</sup>	3/2023 <sup>2)</sup>
Tillgångar totalt, mn €	94 820	99 433	81 067
Skuldebrev emitterade till allmänheten, mn €	22 630	25 209	23 446
Efterställda skulder, mn €	1 994	1 384	1 384
Fordringar på kunder, mn €	26 236	28 178	27 206
Inlåning totalt, mn €	16 089	14 683	12 377
Eget kapital totalt, mn €	4 296	4 364	4 441
Nödlidande fordringar av exponeringarna, %	1,77	1,50	1,90
CET1-kapitaltäckning, %	15,4	11,9	13,1
Kapitalrelation, %	20,9	16,0	17,3
Kapitalkrav, %	10,5 <sup>2)</sup>	10,5	10,5

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

<sup>2)</sup> Oreviderad.

## OP Gruppens resultaträkning:

Mn €	1-12/2021 <sup>1)</sup>	1-12/2022 <sup>1(3)</sup>	1-3/2022 <sup>1(3)</sup>	1-3/2023 <sup>2)</sup>
Räntenetto	1 409	1 618	334	615
Provisionsnetto	1 034	942	247	244
Nedskrivningar av fordringar	-158	-115	-83	-23
Intäkter totalt	3 616	3 394	816	1 111
Resultat före skatt	1 127	1 120	174	480
Periodens resultat hänförligt till ägarna	900	1 014 <sup>4)</sup>	142	383

<sup>1)</sup> Reviderad.

<sup>2)</sup> Oreviderad.

<sup>3)</sup> OP Gruppen har tillämpat standarden IFRS 17 Försäkringsavtal från och med 1.1.2023. Resultaträkningens och balansräkningens siffror för 2022 har justerats retroaktivt.

<sup>4)</sup> Siffran har inte justerats.

## OP Gruppens balansräkning:

	12/2021 <sup>1)</sup>	12/2022 <sup>1(3)</sup>	3/2023 <sup>2)</sup>
Tillgångar totalt, mn €	174 110	175 691	157 757
Skuldebrev emitterade till allmänheten, mn €	34 895	37 438	35 765
Efterställda skulder, mn €	1 982	1 384	1 384
Fordringar på kunder, mn €	96 947	98 546	97 253
Inlåning totalt, md €	75,6	78,0	74,1
Eget kapital totalt, mn €	14 184	14 668	14 937
Nödlidande fordringar av exponeringarna, %	2,37	2,31	2,41
CET1-kapitaltäckning, %	18,2	17,4	18,3
Kapitalrelation, %	20,4	19,3	20,3
Kapitalkrav, %	13,8 <sup>2)</sup>	13,8	14,3

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

<sup>2)</sup> Oreviderad.

<sup>3)</sup> OP Gruppen har tillämpat standarden IFRS 17 Försäkringsavtal från och med 1.1.2023. Resultaträkningens och balansräkningens siffror för 2022 har justerats retroaktivt.

2. Med det här Tillägget läggs följande uppgifter till punkt "9 Förevisade och hänvisade handlingar" på sidorna 277–278 i grundprospektet:

<b>Handlingar</b>	<b>Hänvisade uppgifter</b>
OP Företagsbanken Abp:s delårsrapport 1.1–31.3.2023 sidorna 1–54	OP Företagsbanken Abp:s delårsrapport
OP Gruppens delårsrapport 1.1–31.3.2023 sidorna 1–87	OP Gruppens delårsrapport

Delårsrapporterna 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 "7.5 Framtidsutsikter" på sidorna 246–247 i grundprospektet enligt följande:

#### **7.5 Framtidsutsikter**

OP Företagsbanken har i delårsrapporten 3.5.2023 gjort följande bedömning av utsikterna för 2023:

"Ekonomi beräknas gå in i en måttlig recession och inflationen väntas långsamt sjunka. Omvärlden präglas fortfarande av exceptionell osäkerhet. Utvecklingen på den globala placeringsmarknaden kan i kombination med det geopolitiska läget ha en plötslig inverkan på omvärlden.

En uppskattning av resultatutvecklingen för 2023 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, OP Företagsbanken Abp och dess funktioner kommer att utvecklas, och de faktiska resultaten kan avvika betydligt." "

4. Med det här Tillägget ersätts grundprospektets punkt "8.9.5 Framtidsutsikter" på sidorna 275–276 i grundprospektet enligt följande:

#### **8.9.5 Framtidsutsikter**

OP Gruppen har i delårsrapporten 3.5.2023 gjort följande bedömning av utsikterna för 2023:

"Ekonomi beräknas gå in i en måttlig recession och inflationen väntas långsamt sjunka. Omvärlden präglas fortfarande av exceptionell osäkerhet. Utvecklingen på den globala placeringsmarknaden kan i kombination med det geopolitiska läget ha en plötslig inverkan på omvärlden.

OP Gruppens rörelsevinst (resultat före skatt) 2023 uppskattas i och med uppgången i marknadsräntorna bli större än rörelsevinsten (resultatet före skatt) 2022.

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 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.

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

*Placerare som har förbundit sig att teckna eller köpa lånet OP Fortum Kupong Autocall 10/2023, OP Nokian Renkaat Autocall 11/2023, OP Nokian Renkaat Garantiränta 12/2023, OP PlaceringsPlus Lyxföretag XVII/2023, OP Sparobligation Räntekorridor Kumulativ 3 år XVIII/2023, OP Sparobligation Räntekorridor 3 år XXI/2023, OP Sparobligation Räntekorridor 1 år XX/2023, OP Shell Autocall 13/2023, OP Sparobligation Företagskredit Kumulativ XXIV/2023, OP Sparobligation Europa & Amerika XIX/2023, OP Sparobligation MultiAsset XXII/2023, OP Företagsränta Amerika III/2023, OP PlaceringsPlus Megatrender XXIII/2023 innan Tillägget offentliggjordes 3.5.2023, 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 5.5.2023 kl.16:00 kontakta teckningsstället. Anvisningar för hur en teckning kan återkallas ges under de här två bankdagarna på teckningsställena.*