



TILLÄGG TILL GRUNDPROSPEKT 5, 7.12.2023
Ärendenummer
FIVA/2023/2222

TILLÄGG 5, 7.12.2023 TILL OP FÖRETAGSBANKEN ABP:S OBLIGATIONSPROGRAM 2023 (3.000.000.000 EURO) SAMT DE LÅNESPECIFIKA VILLKOREN FÖR OP FINLAND BOOSTER 36/2023, OP SPAROBLIGATION NORDEN LIX/2023, OP SPAROBLIGATION NORDEN LX/2023, OP STORA ENSO AUTOCALL 33/2023, OP SPAROBLIGATION FÖRETAGSKREDIT KUMULATIV LXI/2023, OP SOL & VIND KUPONG AUTOCALL 34/2023, OP SPAROBLIGATION RÄNTEKORRIDOR 2 ÅR LXII/2023, OP RÄNTEKORRIDOR OBLIGATION 35/2023, OP SPAROBLIGATION MULTIASSET KUPONG LXIV/2023, OP SPAROBLIGATION RÄNTEKORRIDOR 1 ÅR LXV/2023, OP SPAROBLIGATION RÄNTEKORRIDOR 3 ÅR S2/2024, OP SPAROBLIGATION RÄNTEKORRIDOR KUMULATIV 3 ÅR S1/2024 H OCH OP MERCEDES-BENZ AUTOCALL P1/2024

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 21.4.2023. Finansinspektionen har godkänt det här Tillägget. Med Tillägget läggs till i grundprospektet ett villkor för återbetalning i förtid av Ränterelaterat Lån genom att göra de ändringar som beskrivs nedan i grundprospektets punkter "1 Riskfaktorer" och 4 "Allmänna lånevillkor för programmet". Tillägget ska läsas tillsammans med grundprospektet.

1. Med det här Tillägget läggs en ny punkt till grundprospektets punkt "1.1.2 Särskilda risker i anslutning till ränterelaterade lån", efter underrubriken "Marknadsrisken i anslutning till den ränterelaterade strukturen" och före underrubriken "Upphörd eller ändrad notering av referensräntan" på sidan 13 enligt följande:

"Risk i anslutning till återbetalning i förtid av Ränterelaterat Lån

Då en placerare, som strävar efter stabil räntebetalning och förutsebara betalningsdagar fram till slutet av den ursprungliga Löptiden, placerar i ett Lån, för vilket tillämpas villkoret för återbetalning i förtid av Ränterelaterat Lån, bär placeraren risken för att Emittenten beslutar återbetala ett sådant Lån i förtid på en dag som i förväg bestämts för återbetalning i förtid. Då får placeraren inte längre avkastning på Lånet fram till slutet av den ursprungliga Löptiden och kan nödvändigtvis inte omplacera avkastningen och kapitalet, vilka återbetalas i förtid, i motsvarande värdepapper med samma räntenivå som i ifrågavarande Lån som återbetalas i förväg. Den här risken ökar om räntenivån förväntas sjunka från den förtida återbetalningstidpunkten.

Dessutom ska placeraren observera att ett Ränterelaterat Lån, för vilket tillämpas villkoret för återbetalning i förtid, har lägre marknadsvärde än annars liknande värdepapper för vilka inte tillämpas villkor för återbetalning i förtid."

2. Med det här Tillägget ersätts grundprospektets punkt "4.10.1 Ränterelaterade Lån" på sidan 39 enligt följande. De nya texterna är kursiverade och markerade med fet stil.

"4.10.1 Ränterelaterade Lån

På Ränterelaterade Lån betalas avkastning i enlighet med Bilaga 3 "Avkastningsstrukturer och formler – Ränterelaterade Lån" utifrån de villkor och ränteformler som specificerats i Lånespecifika villkor.

Om Beräkningsombudet senast på någon av Räntebetalningsdagarna för ett enskilt Lån, för vilket Emittenten i Lånespecifika villkor har uppgett att beräkningen av ränteavkastningen baserar sig på en rörlig Nominell

ränta, konstaterar att Lånets ränteavkastning blir negativ för ifrågavarande Rän-teperiod, ska den negativa rän-teavkastning som uppkommit för ifrågavarande Rän-teperiod vid behov helt eller delvis dras av från det rän-tebelopp som betalas ut vid en eller flera därpå följande räntebetalningar.

Om Emittenten inte senast på Lånets sista Räntebetalningsdag klarar av att från den ränta som betalas ut till placeraren dra av all negativ ränteavkastning som eventuellt uppkommit under en eller flera Rän-teperioder, har Emittenten rätt att dra av den återstående oavdragna andelen negativ ränteavkastning från det Återbetalnings-belopp som ska betalas till placeraren på Återbetalningsdagen.

(a) Återbetalning i förtid av Ränterelaterat Lån på basis av överskridning av Målbeloppet

På Ränterelaterade Lån tillämpas dessutom det speciella villkoret nedan, om så anges i Lånespecifika villkor.

På Ränterelaterade Lån kan tillämpas ett speciellt villkor om återbetalning i förtid, om totalavkastningen över-skrider det Målbelopp som fastställts i Lånespecifika villkor. Med totalavkastning avses summan av de betalda eller ackumulerade Ränteavkastningarna. Då totalavkastningen når Målbeloppet förfaller ifrågavarande Lån till återbetalning i förtid efter den Rän-teperiod då Totalavkastningen nås.

Återbetalningsbeloppet bestäms i enlighet med Bilaga 2 på det sätt som anges i Lånespecifika villkor.

(b) Återbetalning i förtid av Ränterelaterat Lån på basis av Emittentens beslut

På Ränterelaterade Lån tillämpas det speciella villkoret nedan, om så anges i Lånespecifika villkor.

Emittenten har rätt att besluta att helt återbetala det Ränterelaterade Lånet i förtid på en Bestämningdag för Återbetalning i Förtid som anges i Lånespecifika villkor. Emittenten baserar sitt beslut om återbetalning av Lånet i förtid på de ändringar som under Löptiden sker i marknadsnivån på den ränta som valts för Lånet.

I ett sådant fall ska till Värdeandelsinnehavaren på den Förtida Återbetalningsdagen, som anges i Lånespe-cifika villkor, betalas den avkastning som ackumulerats fram till återbetalningen samt Lånets nominella värde helt.

Emittenten ska underrätta Värdeandelsinnehavarna om en återbetalning i förtid minst fem (5) Bankdagar före återbetalningen i enlighet med punkten "Meddelanden".

3. Med det här Tillägget ersätts i "Bilaga 1: Modell för Lånespecifika villkor" i "4 Allmänna lånevillkor för Pro-grammet" punkten "Ränterelaterade Lån" och dess underpunkter under rubriken "DEL II – SPECIELLA VILLKOR" på sidan 105 i grundprospektet enligt följande. De nya eller ändrade texterna är kursiverade och markerade med fet stil.

[Ränterelaterade Lån]

1. Återbetalning i förtid av Ränterelaterat Lån på basis av överskridning av Målbe-loppet:

[[Ja, punkt 4.10.1(a) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska till-lämpas

["ANVISNING": Om i punkten "Återbetal-ning i förtid av Ränterelaterat Lån på basis av överskridning av Målbeloppet" i Låne-specifika villkor väljs "Punkt 4.10.1(a) i All-männa lånevillkor för Programmet tillämpas inte", ska alla underpunkter under rubriken strykas.]

Målbelopp:

[•]

Återbetalningsbelopp:

[Nominellt värde] [Nominellt värde x Återbetalningskoefficient]

Nominellt värde:	Högst [●] [euro/annan valuta] [(preliminärt)] [Tillämpas inte]]
Återbetalningskoefficient:	[<i>"ANVISNING": Bland alternativen nedan ska väljas det som lämpar sig</i>] <u>[Regel1 som valts i den form som anges i Bilaga 2 till Allmänna lånevillkor för Programmet:]</u> [Regel1] <u>[Regel1 som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet:]</u> [Regel1] [Tillämpas inte] [Punkt 4.10.1(a) i Allmänna lånevillkor för Programmet tillämpas inte]]
2. Återbetalning i förtid av Ränterelaterat Lån på basis av Emittentens beslut:	[[Ja, punkt 4.10.1(b) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
[<i>"ANVISNING": Om i punkten "Återbetalning i förtid av Ränterelaterat Lån på basis av Emittentens beslut" i Lånespecifika villkor väljs "Punkt 4.10.1(b) i Allmänna lånevillkor för Programmet tillämpas inte", ska alla underpunkter under rubriken strykas.</i>]	
Bestämningsdag(ar) för Återbetalning i förtid:	[●] [Tillämpas inte]
Förtida Återbetalningsdag(ar):	[●] [Tillämpas inte] [Punkt 4.10.1(b) i Allmänna lånevillkor för Programmet tillämpas inte]]
3. Tillgång till uppgifter om Referensränta och speciella villkor:	[●] [Tillämpas inte]
4. Information om Administratör av index/Referensränta:	[Referensräntan tillhandahålls av en Administratör som ingår i ett sådant register som i enlighet med Referensvärdesförordningen förs av ESMA. Administratör av Referensräntan är [●].] [Referensräntan tillhandahålls inte av en Administratör som ingår i ett sådant register som i enlighet med Referensvärdesförordningen förs av ESMA.] [Administratör av Referensräntan är [●].] [Tillämpas inte]
5. Beskrivning av indexet/Referensräntan:	[Tillämpas inte] [●]

Rätt till återkallelse till följd av offentliggörande av Tillägg

Placerare som har förbundit sig att teckna eller köpa lånet OP Finland Booster 36/2023, OP Sparobligation Norden LIX/2023, OP Sparobligation Norden LX/2023, OP Stora Enso Autocall 33/2023, OP Sparobligation Företagskredit Kumulativ LXI/2023, OP Sol & Vind Kupong Autocall 34/2023, OP Sparobligation Räntekorridor 2 år LXII/2023, OP Räntekorridor Obligation 35/2023, OP Sparobligation MultiAsset Kupong LXIV/2023, OP Sparobligation Räntekorridor 1 år LXV/2023, OP Sparobligation Räntekorridor 3 år S2/2024, OP Sparobligation Räntekorridor Kumulativ 3 år S1/2024 H och OP Mercedes-Benz Autocall P1/2024 innan Tillägget offentliggjordes

7.12.2023, 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 11.12.2023 kl.16:00 kontakta teckningsstället. Anvisningar för hur en teckning kan återkallas ges under de här två bankdagarna på teckningsställena.