



TILLÄGG TILL GRUNDPROSPEKT 6, 8.2.2024
Ärendenummer FIVA/2024/196

TILLÄGG 6, 8.2.2024 TILL OP FÖRETAGSBANKEN ABP:S OBLIGATIONSÅNPROGRAM 2023 (3.000.000.000 EURO) SAMT TILL SAMMANFATTNINGARNA FÖR DE LÅNESPECIFIKA VILLKOREN FÖR OP PLACERINGSPLUS FINLAND 25 S9/2024, OP SKOG KUPONG AUTOCALL P4/2024, OP METSO AUTOCALL P5/2024, OP NORDEA AUTOCALL P6/2024, OP SPAROBIGATION MULTIASSET S12/2024 H, OP SPAROBIGATION MULTIASSET S13/2024, OP SPAROBIGATION RÄNTEKORRIDOR KUMULATIV 5 ÅR S14/2024 H, OP PLACERINGSPLUS FINLAND 25 S15/2024 H, OP SPAROBIGATION RÄNTEKORRIDOR 1 ÅR S16/2024 OCH OP SÄÄSTÖOBLIGAATIO KIIINTEÄ KORKO CALLABLE S17/2024

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 görs de ändringar som beskrivs nedan i grundprospektet samt enligt punkt 1 nedan i de sammanfattningar som fogats till de lånespecifika villkoren för OP PlaceringsPlus Finland 25 S9/2024, daterade 11.1.2024, OP Skog Kupong Autocall P4/2024, daterade 18.1.2024, OP Metso Autocall P5/2024, daterade 18.1.2024, OP Nordea Autocall P6/2024, daterade 25.1.2024, OP Sparobigation MultiAsset S12/2024 H, daterade 1.2.2024, OP Sparobigation MultiAsset S13/2024, daterade 1.2.2024, OP Sparobigation Räntekorridor Kumulativ 5 år S14/2024 H, daterade 1.2.2024, OP PlaceringsPlus Finland 25 S15/2024 H, daterade 1.2.2024, OP Sparobigation Räntekorridor 1 år S16/2024, daterade 1.2.2024 och OP Säästöobligatio Kiinteä Korko Callable S17/2024, daterade 1.2.2024. Tillägget har upprättats efter det att OP Företagsbanken Abp och OP Gruppen har offentliggjort sina bokslutskommunikéer för tiden 1.1–31.12.2023. Bokslutskommunikéerna är oreviderade. 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 ²⁾
Räntenetto	396	582
Provisionsnetto	19	73
Nedskrivningar av fordringar	-18	-96
Intäkter totalt	564	738
Resultat före skatt	265	329

¹⁾ Reviderad.

²⁾ Oreviderad.

Emittentens balansräkning:

12/2022¹⁾ 12/2023²⁾

Tillgångar totalt, mn €	99 433	78 512
Skuldebrev emitterade till allmänheten, mn €	25 209	23 957
Efterställda skulder, mn €	1 384	1 414
Fordringar på kunder, mn €	28 178	28 004
Inlåning totalt, mn €	14 683	14 629
Eget kapital totalt, mn €	4 364	4 597
Nödlidande fordringar av exponeringarna, %	1,50	2,2
CET1-kapitaltäckning, %	11,9	13,0
Kapitalrelation, %	16,0	17,1
Kapitalkrav, %	10,5	10,7

¹⁾ Reviderad.

²⁾ Oreviderad.

OP Gruppens resultaträkning:

Mn €	1-12/2022 ⁽¹⁾	1-12/2023 ⁽²⁾
Räntenetto	1 618	2 871
Provisionsnetto	942	908
Nedskrivningar av fordringar	-115	-269
Intäkter totalt	3 394	4 775
Resultat före skatt	1 120	2 050
Periodens resultat hänförligt till ägarna	898	1 637

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⁾ Oreviderad.

OP Gruppens balansräkning:

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

³⁾ Reviderad.

⁴⁾ Siffran har inte justerats.

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

Handlingar

[OP Företagsbanken Abp:s bokslutskommuniké 1.1–31.12.2023](#)

sidorna 1–56

[OP Gruppens bokslutskommuniké 1.1–31.12.2023](#)

sidorna 1–97

Hänvisade uppgifter

OP Företagsbanken Abp:s bokslutskommuniké

OP Gruppens bokslutskommuniké

Bokslutskommunikéerna finns på OP Gruppens webbplats på adressen www.op.fi samt på adressen www.op.fi/obligationslan. Bokslutskommunikéerna är oreviderade.

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 bokslutskommunikén 7.2.2024 gjort följande bedömning av utsikterna för 2024:

"I ekonomin väntas en recession i början av året, men den avtagande inflationen och de sjunkande räntorna skapar förutsättningar för en återhämtning under slutet av året. Omvärlden präglas fortfarande av exceptionell osäkerhet. Utvecklingen på placeringsmarknaden kan tillsammans med ökade geopolitiska kriser och spänningar ha en plötslig inverkan på 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 bokslutskommunikén grundar sig på de rådande åsikterna om utvecklingen av såväl omvärlden som OP Företagsbanken Abp och dess funktioner, 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 bokslutskommunikén 7.2.2024 gjort följande bedömning av utsikterna för 2024:

"I ekonomin väntas en recession i början av året, men den avtagande inflationen och de sjunkande räntorna skapar förutsättningar för en återhämtning under slutet av året. Omvärlden präglas fortfarande av exceptionell osäkerhet. Utvecklingen på placeringsmarknaden kan tillsammans med ökade geopolitiska kriser och spänningar ha en plötslig inverkan på 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 bokslutskommunikén 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.

5. Med det här Tillägget ersätts grundprospektets punkt "7.4 Väsentliga händelser efter det senaste reviderade bokslutet" på sidan 246 i grundprospektet med följande:

"Inga väsentliga förändringar har inträffat i emittentens finansiella resultat eller ställning efter den rapportperiod som löpt ut 31.12.2023.

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 31.12.2022."

6. Med det här Tillägget ersätts grundprospektets punkt "8.9.4 Väsentliga händelser efter det senaste reviderade bokslutet" på sidan 275 i grundprospektet med följande:

"OP Gruppen har tillämpat standarden IFRS 17 Försäkringsavtal sedan 1.1.2023. Som en följd av övergången till IFRS 17 minskade OP Gruppens eget kapital per 1.1.2022 med 52 miljoner euro på övergångsdagen. Samtidigt upphörde tillämpningen av det tillfälliga undantaget. Vid kalkyleringen enligt konglomeratlagen används Solvens II-värderingar, varför kapitaltäckningen enligt konglomeratlagen inte påverkades av att standarden började tillämpas. Närmare information om ibruktagningen av standarden IFRS 17 finns i bokslutsnot 3. i dokumentet "OP Gruppens verksamhetsberättelse och bokslut 2022".

Frånsett den händelse som nämns ovan har inga väsentliga förändringar inträffat i OP Gruppens finansiella resultat eller ställning efter den rapportperiod som löpt ut 31.12.2023.

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 31.12.2022."

Rätt till återkallelse till följd av offentliggörande av Tillägg

Placerare som har förbundit sig till att teckna eller köpa lånet OP PlaceringsPlus Finland 25 S9/2024, OP Skog Kupong Autocall P4/2024, OP Metso Autocall P5/2024, OP Nordea Autocall P6/2024, OP Sparobligation Multi-Asset S12/2024 H, OP Sparobligation MultiAsset S13/2024, OP Sparobligation Räntekorridor Kumulativ 5 år S14/2024 H, OP PlaceringsPlus Finland 25 S15/2024 H, OP Sparobligation Räntekorridor 1 år S16/2024 och OP Säästöobligatio Kiinteä Korko Callable S17/2024 före offentliggörandet av Tillägget 8.2.2024, 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 12.2.2024 kl.16:00 kontakta teckningsstället. Anvisningar för hur en teckning kan återkallas ges under de här två bankdagarna på teckningsställena.