

TÄYDENNYS 1/15.5.2015 AKTIA PANKKI OYJ:N OHJELMAESITTEEN/LISTALLEOTTOESITTEEN 22.4.2015 JOUKKOVELKAKIRJALAINOJEN LIIKKEESEENLASKUOHJELMAAN (500.000.000 EUROA) SEKÄ AKTIA DEBENTUURILAINA 3/2015, 2,50% 15.8.2020 LAINAKOHTAISIIIN EHTOIHIN LIITETTYYN TIIVISTELMÄÄN

Tämä asiakirja ("Täydennys") on lisäys 22.4.2015 päivättyyn ohjelmaesitteeseen, joka koskee Aktia Pankki Oyj:n 500.000.000 euron suuruista joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskuohjelmaa sekä 27.4.2015 liikkeeseenlaskettuun Aktia Debentuurilaina 3/2015, 2,50% 15.8.2020 lainakohtaisiin ehtoihin liitettyyn tiivistelmään. Täydennys on laadittu Aktia Pankki Oyj:n julkaistua osavuositarkastuksen 8. toukokuuta 2015 kaudelta 1.1 – 31.3.2015.

Täydennyksellä tehdään seuraavat muutokset ohjelmaesitteeseen sekä alla olevien kohtien 1 ja 2 osalta myös Debentuurilaina 3/2015, 2,50% 15.8.2020 lainakohtaisiin ehtoihin liitettyyn tiivistelmään:

1. Tiivistelmän kohdassa B.12 (Taloudelliset tiedot) korvataan otsikon "IRBA-lupa" alla oleva teksti seuraavaksi (julkaistu 8. toukokuuta 2015 Aktia Pankki Oyj:n osavuositarkastuksessa 1.1 – 31.3.2015):

"Finanssivalvonta myönsi 10.2.2015 Aktia Pankki -konsernille (johon kuuluvat Aktia Pankki Oyj ja kaikki tytäryhtiöt lukuun ottamatta Aktia Henkivakuutusta) luvan käyttää sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRBA) laskettaessa vähittäisvastuiden vakavaraisuusvaadetta. Samalla IRB-menetelmää alettiin soveltaa myös oman pääoman ehtoihin vastuisiin. Yhteensä IRB-menetelmään siirtyi arviolta 56 prosenttia pankkikonsernin vastuista. Työ sisäisten mallien käyttöön ottamiseksi yritys- ja luottolaitosvastuille jatkuu.

IRB-menetelmän mukaisesti laskettu keskimääräinen riskipaino asuntovakuudellisille vähittäislutoille on 15 prosenttia, kun se standardimenetelmällä laskettuna oli 35 prosenttia. Alempi riskipaino selittää suurelta Aktian korkeamman ydinpääoman suhteen joka nousi 22,6 (14,6) prosenttiin.

Vakavaraisuus, %	31.3.2015 IRB	31.12.2014 STD
Pankkikonserni		
Ydinpääoman suhde	22,6	14,6
Ensisijaisen pääoman suhde	22,7	14,6
Omien varojen suhde	27,1	19,1
Aktia Pankki		
Ydinpääoman suhde	19,2	15,0
Ensisijaisen pääoman suhde	19,2	15,0
Omien varojen suhde	23,6	20,3
Aktia Hypoteekkipankki		
Ydinpääoman suhde	51,1	19,6
Ensisijaisen pääoman suhde	51,1	19,6
Omien varojen suhde	51,1	19,6

2. Tiivistelmän kohdassa B.12 (Taloudelliset tiedot) lisätään uutta tietoa seuraavasti:

”Seuraavat taloudelliset tiedot on julkaistu 8. toukokuuta 2015 Aktia Pankki Oyj:n osavuositiedot 1.1 – 31.3.2015:

Alla olevissa taulukoissa esitetyt luvut ovat tilintarkastamattomia.

Konsernin tuloslaskelma

(milj. euroa)	1-3/2015	1-3/2014	Δ %	2014
Korkokate	25,5	25,4	0 %	102,8
Osinkotuotot	-	0,1	-	0,1
Palkkiotuotot	22,0	20,8	6 %	84,4
Palkkiokulut	-2,4	-2,1	-16 %	-9,5
Palkkiotuotot netto	19,7	18,8	5 %	74,9
Henkivakuutusnetto	6,8	6,0	13 %	24,0
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	1,4	0,9	56 %	7,3
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-0,4	0,0	-	0,1
Liiketoiminnan muut tuotot	0,2	0,8	-71 %	3,1
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	53,1	52,0	2 %	212,3
Henkilöstökulut	-18,0	-17,5	3 %	-69,5
IT-kulut	-6,5	-6,6	-1 %	-26,3
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2,1	-1,8	17 %	-7,3
Liiketoiminnan muut kulut	-9,1	-10,2	-11 %	-41,3
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-35,7	-36,1	-1 %	-144,5
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-1,0	-0,4	153 %	-1,7
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,6	0,9	-35 %	2,2
Liikevoitto	17,0	16,4	3 %	68,3
Verot	-3,9	-3,3	19 %	-13,3
Kauden voitto	13,0	13,1	-1 %	55,0
Josta:				
Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	13,0	13,1	0 %	52,5
Määräysvallattomien omistajien osuus	0,0	0,1	-	2,5
Yhteensä	13,0	13,1	-1 %	55,0
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,20	0,20	0 %	0,79
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,20	0,20	0 %	0,79

Konsernin laaja tuloslaskelma

(milj. euroa)	1-3/2015	1-3/2014	Δ %	2014
Kauden voitto	13,0	13,1	-1 %	55,0
Muut laajan tuloslaskelman erät verojen jälkeen:				
Myytävässä olevien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon	2,0	10,8	-81 %	37,6
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon	-0,9	-0,9	-2 %	-3,6
Myytävässä olevien rahoitusvarojen kirjaus tuloslaskelmaan	-0,1	-1,1	90 %	-6,8
Kassavirtasuojauksen kirjaus tuloslaskelmaan	-0,1	-1,8	96 %	-4,3
Laaja tulos eristä, jotka voidaan siirtää tuloslaskelmaan	0,9	7,0	-87 %	22,9
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-	-	-	0,3
Laaja tulos eristä, joita ei voida siirtää tuloslaskelmaan	-	-	-	0,3
Kauden laajan tuloslaskelman tulos	13,9	20,1	-31 %	78,3
Laajan tuloslaskelman tulos josta:				
Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	13,9	20,1	-31 %	75,6
Määräysvallattomien omistajien osuus	0,1	0,0	-	2,6
Yhteensä	13,9	20,1	-31 %	78,3
Laaja osakekohtainen tulos, euroa	0,21	0,30	-31 %	1,14
Laimennusvaikutuksella oikaistu laaja osakekohtainen tulos, euroa	0,21	0,30	-31 %	1,14

Aktia

Konsernin tase

(milj. euroa)	31.3.2015	31.12.2014	Δ %	31.3.2014
Varat				
Käteiset varat	472,3	395,9	19 %	228,3
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	-	-	-	0,1
Korkosijoitukset	2 254,4	2 290,0	-2 %	2 264,9
Osakkeet ja osuudet	97,0	85,4	13 %	86,4
Myytavissa olevat rahoitusvarat	2 351,4	2 375,4	-1 %	2 351,3
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	486,8	488,5	0 %	497,4
Johdannaissopimukset	223,9	231,3	-3 %	209,6
Saamiset Suomen Pankilta ja luottolaitoksilta	39,3	45,8	-14 %	188,0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 189,5	6 416,0	-4 %	6 693,0
Lainat ja muut saamiset	6 228,9	6 461,8	-4 %	6 881,0
Sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyvät sijoitukset	637,7	545,3	17 %	476,9
Sijoitukset osakkuusyrityksiin	0,0	23,6	-100 %	20,5
Aineettomat hyödykkeet	40,3	36,3	11 %	24,0
Sijoituskiinteistöt	57,0	57,1	0 %	61,1
Muut aineelliset hyödykkeet	8,0	8,2	-3 %	6,6
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	58,4	57,2	2 %	67,4
Muut varat	16,6	8,6	92 %	10,4
Muut varat yhteensä	75,0	65,9	14 %	77,8
Tuloverosaamiset	3,6	3,4	6 %	4,6
Laskennalliset verosaamiset	12,2	13,0	-6 %	15,4
Verosaamiset	15,9	16,4	-3 %	20,0
Myytavissa olevat varat	0,5	1,1	-54 %	1,2
Varat yhteensä	10 597,6	10 706,7	-1 %	10 855,7
Velat				
Velat Suomen Pankille ja luottolaitoksille	556,1	776,6	-28 %	998,5
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 903,5	3 979,2	-2 %	3 861,1
Talletukset	4 459,6	4 755,7	-6 %	4 859,5
Johdannaissopimukset	106,4	113,2	-6 %	123,7
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 456,1	3 534,5	-2 %	3 522,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	215,5	222,5	-3 %	227,7
Muut velat luottolaitoksille	262,0	99,8	163 %	123,5
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	84,9	73,9	15 %	87,3
Muut rahoitusvelat	4 018,5	3 930,7	2 %	3 960,6
Vakuutusvelka, riskivakuutukset ja korkotuottoiset vakuutukset	481,9	482,3	0 %	502,0
Vakuutusvelka, sijoitussidonnaiset vakuutukset	637,3	543,1	17 %	474,8
Vakuutusvelka	1 119,2	1 025,4	9 %	976,8
Siirtovelat ja saadut ennakot	78,5	78,1	0 %	105,7
Muut velat	42,3	47,2	-10 %	135,4
Muut velat yhteensä	120,8	125,3	-4 %	241,2
Varaukset	3,0	3,5	-16 %	5,7
Tuloverovelat	3,4	2,6	34 %	1,6
Laskennalliset verovelat	61,5	59,2	4 %	53,1
Verovelat	65,0	61,8	5 %	54,7
Myytavissa oleviin varojen liittyvät velat	0,1	0,1	-59 %	0,2
Velat yhteensä	9 892,4	10 015,8	-1 %	10 222,4
Oma pääoma				
Sidottu oma pääoma	267,9	267,4	0 %	251,5
Vapaa oma pääoma	370,5	356,5	4 %	317,5
Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta	638,4	623,9	2 %	569,0
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	66,7	66,9	0 %	64,3
Oma pääoma	705,2	690,9	2 %	633,3
Velat ja oma pääoma yhteensä	10 597,6	10 706,7	-1 %	10 855,7

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

(milj. euroa)	31.3.2015	31.12.2014	31.3.2014
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset			
Takaukset	25,0	26,8	30,7
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	1,8	2,1	2,4
Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset			
Käyttämättömät luottojärjestelyt	271,0	291,5	367,6
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	1,1	1,3	2,2
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	298,9	321,7	403,0

Pankkikonsernin vakavaraisuus

Aktia pankkikonsernissa sovelletaan sisäistä riskiluokitusta 31.3.2015 alkaen. Pankkikonserni koostuu Aktia Pankki Oyj:stä ja kaikista tytäryhtiöistä lukuun ottamatta Aktia Henkivakuutus Oyj:tä ja muodostaa vakavaraisuussäännösten mukaisen konsolidointiryhmän.

	31.3.2015		31.12.2014		31.3.2014	
	Konserni	Pankki-konserni	Konserni	Pankki-konserni	Konserni	Pankki-konserni
Laskelma pankkikonsernin omista varoista						
Varat yhteensä	10 597,6	9 381,9	10 706,7	9 597,2	10 855,7	9 819,7
josta aineettomat hyödykkeet	40,3	38,5	36,3	34,4	24,0	21,5
Velat yhteensä	9 892,4	8 770,1	10 015,8	8 998,1	10 222,4	9 250,7
josta velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	215,5	215,5	222,5	222,5	227,7	227,7
Osakepääoma	163,0	163,0	163,0	163,0	163,0	163,0
Käyvän arvon rahasto	104,9	38,8	104,1	40,6	88,2	43,9
Muu sidottu oma pääoma	-	-	0,3	0,3	0,3	0,3
Sidottu oma pääoma yhteensä	267,9	201,8	267,4	204,0	251,5	207,2
Vapaan oman pääoman rahasto ja muut rahastot	116,5	116,5	116,9	116,9	129,6	129,6
Voittovarot	241,0	212,6	187,2	119,9	174,8	107,7
Tilikauden voitto	13,0	14,2	52,5	91,5	13,1	60,2
Vapaa oma pääoma	370,5	343,3	356,5	328,2	317,5	297,5
Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta	638,4	545,1	623,9	532,2	569,0	504,7
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	66,7	66,7	66,9	66,9	64,3	64,3
Oma pääoma	705,2	611,8	690,9	599,1	633,3	569,0
Velat ja oma pääoma yhteensä	10 597,6	9 381,9	10 706,7	9 597,2	10 855,7	9 819,7
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	298,9	297,8	321,7	320,4	403,0	400,7
Oma pääoma pankkikonsernissa		611,8		599,1		569,0
Osinkovaraus		-8,2		-39,4		-8,1
Aineettomat hyödykkeet		-38,5		-34,4		-21,5
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta		-20,5		-6,7		-4,9
Debentuurit		104,3		103,9		89,8
Muut odotetut tappiot IRB:n mukaan		-12,3		-		-
Muut sis. maksamaton osinko 2014		-31,3		-0,7		-2,7
Omat varat yhteensä (CET1 + AT1 + T2)		605,2		621,8		621,7

Pankkikonserni

	(milj. euroa)				
Pankkikonserni	31.3.2015	31.12.2014	30.9.2014	30.6.2014	31.3.2014
Ydinpääoma ennen oikaisuja	549,4	550,7	560,0	556,2	552,5
Ydinpääomaan tehtävät oikaisut	-44,1	-75,5	-74,6	-68,6	-65,2
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	505,3	475,1	485,4	487,6	487,4
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) ennen oikaisuja	0,8	1,0	1,2	1,3	1,5
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät oikaisut	-	-	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	0,8	1,0	1,2	1,3	1,5
Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä	506,1	476,1	486,6	488,9	488,9
Toissijainen pääoma (T2) ennen oikaisuja	105,3	105,2	98,1	98,0	91,8
Toissijaiseen pääomaan tehtävät oikaisut	-6,2	40,5	45,7	42,5	41,0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	99,2	145,7	143,8	140,5	132,8
OMAT VARAT YHTEENSÄ (CET1 + AT1 + T2)	605,2	621,8	630,4	629,4	621,7
Riskipainotetut erät yhteensä	2 234,4	3 263,3	3 426,3	3 539,5	3 592,0
josta luottoriskin osuus, standardimenetelmä	723,4	2 900,1	3 054,8	3 170,2	3 224,4
josta luottoriskin osuus, sisäinen menetelmä	1 147,8	-	-	-	-
josta markkinariskin osuus	-	-	-	-	-
josta operatiivisen riskin osuus	363,2	363,2	371,5	369,3	367,7
Omien varojen vaade (8 %)	178,8	261,1	274,1	283,2	287,4
Omien varojen puskuri	426,5	360,8	356,3	346,3	334,3
Ydinpääoman suhde	22,6 %	14,6 %	14,2 %	13,8 %	13,6 %
Ensisijaisen pääoman suhde	22,7 %	14,6 %	14,2 %	13,8 %	13,6 %
Omien varojen suhde	27,1 %	19,1 %	18,4 %	17,8 %	17,3 %
Omien varojen lattiasääntö (CRR artikla 500)					
Omat varat	605,2				
Lattiasäännön mukainen omien varojen minimimäärä *	198,2				
Omien varojen puskuri	407,0				

*80 % standardimentelmän mukaisesta omien varojen vaateesta (8 %)

Vakavaraisuuslaskennassa hyödynnetään vastuun riskipainon määrittämiseksi Moody's Investors Service luottoluokituslaitoksen luokituksia.

3. Aktia Pankki Oyj:n osavuosisikatsaus 1.1. – 31.3.2015 sisällytetään kohtaan 3.3 ("Asiakirjat jotka sisällytetään esitteeseen") sivulla 32 ohjelmaesitteessä. Tilinpäätöstiedote löytyy internetistä osoitteesta www.aktia.fi kohdasta "Säästäminen ja sijoittaminen" > "Joukkovelkakirjalainat" > "Joukkovelkakirjaohjelma" > "Aktia Pankki 2015".

Tätä täydennystä tulee lukea yhdessä ohjelmaesitteen sisältäen aikaisemmat täydennykset sekä soveltuvin osin Aktia Debentuurilaina 3/2015, 2,50% 15.8.2020 lainakohtaisten ehtojen kanssa.

Ohjelmaesitettä täydennettäessä ne sijoittajat, jotka ovat sitoutuneet merkitsemään lainaa ennen esitteen täydennyksen julkistamista 15.5.2015, voivat peruuttaa merkintänsä kahden pankkipäivän kuluessa siitä, kun täydennys on julkistettu. Ohjeet merkinnän peruuttamisesta ovat saatavana näiden kahden pankkipäivän aikana osoitteessa www.aktia.fi kohdassa "Säästäminen ja sijoittaminen" ja edelleen "Joukkovelkakirjalainat".