

Aktia

TÄYDENNYS 1/12.5.2016 AKTIA PANKKI OYJ:N OHJELMAESITTEEN/LISTALLEOTTOESITTEEN 25.4.2016 JOUKKOVELKAKIRJALAINOJEN LIIKKEESEENLASKUOHJELMAAN (500.000.000 EUROA) SEKÄ AKTIA DEBENTUURILAINA 3/2016, 2,00% 20.8.2021 LAINAKOHTAISIIIN EHTOIHIN LIITETTYYN TIIVISTELMÄÄN

Tämä asiakirja ("Täydennys") on lisäys 25.4.2016 päivättyyn ohjelmaesitteeseen, joka koskee Aktia Pankki Oyj:n 500.000.000 euron suuruista joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskuohjelmaa sekä 25.4.2016 liikkeeseenlaskettuun Aktia Debentuurilaina 3/2016, 2,00% 20.8.2021 lainakohtaisiin ehtoihin liitettyyn tiivistelmään. Täydennys on laadittu Aktia Pankki Oyj:n julkaistua osavuosisikatsauksensa 10. toukokuuta 2016 kaudelta 1.1 – 31.3.2016.

Tätä täydennystä tulee lukea yhdessä ohjelmaesitteen sisältäen aikaisemmat täydennykset sekä soveltuvin osin Aktia Debentuurilaina 3/2016, 2,00% 20.8.2021 lainakohtaisten ehtojen kanssa.

Ohjelmaesitettä täydennettäessä ne sijoittajat, jotka ovat sitoutuneet merkitsemään lainaa ennen esitteen täydennyksen julkistamista 12.5.2016, 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".

Täydennyksellä tehdään seuraavat muutokset ohjelmaesitteeseen sekä alla olevan kohdan 1 osalta myös Debentuurilaina 3/2016, 2,00% 20.8.2021 lainakohtaisiin ehtoihin liitettyyn tiivistelmään:

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

"Seuraavat taloudelliset tiedot on julkaistu 10. toukokuuta 2016 Aktia Pankki Oyj:n osavuosisikatsauksessa 1.1 – 31.3.2016:

Alla olevissa taulukoissa esitetyt luvut ovat tilintarkastamattomia.

Konsernin tuloslaskelma

(milj. euroa)	1-3/2016	1-3/2015	Δ	2015
Korkokate	24,6	25,5	-3 %	97,3
Osingot	0,0	-	-	0,1
Palkkiotuotot	20,8	22,0	-6 %	89,9
Palkkiokulut	-1,9	-2,4	20 %	-9,9
Palkkiotuotot netto	18,9	19,7	-4 %	80,0
Henkivakuutusnetto	5,9	6,8	-13 %	24,9
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	0,6	1,4	-57 %	3,7
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	0,0	-0,4	-	-0,4
Liiketoiminnan muut tuotot	0,4	0,2	64 %	2,8
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	50,4	53,1	-5 %	208,4
Henkilöstökulut	-18,4	-18,0	2 %	-72,7
IT-kulut	-7,1	-6,5	8 %	-26,9
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2,1	-2,1	0 %	-8,1
Liiketoiminnan muut kulut	-8,9	-9,1	-2 %	-36,8
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-36,5	-35,7	2 %	-144,4
Arvonlukumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-0,1	-1,0	-93 %	-0,3
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,7	0,6	23 %	0,6
Liiketulos	14,6	17,0	-14 %	64,2

Aktia

Verot	-2,7	-3,9	-32 %	-12,6
Kauden voitto	11,9	13,0	-9 %	51,6
Josta:				
Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	11,9	13,0	-9 %	52,0
Määräysvallattomien omistajien osuus	-	0,0	-	-0,4
Yhteensä	11,9	13,0	-9 %	51,6
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,18	0,20	-9 %	0,78
Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa	0,18	0,20	-9 %	0,78

Konsernin laaja tuloslaskelma

(milj. euroa)	1-3/2016	1-3/2015	△	2015
Kauden voitto	11,9	13,0	-9 %	51,6
Muut laajan tuloslaskelman erät verojen jälkeen:				
Myytavissä olevien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon	9,6	2,0	381 %	-21,4
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon	-0,4	-0,9	54 %	-3,7
Kassavirtasuojauksen arvostuksen muutos käypään arvoon	-0,2	0,0	-	0,1
			-670	
Myytavissä olevien rahoitusvarojen kirjaus tuloslaskelmaan	-0,9	-0,1	%	-3,8
Kassavirtasuojauksen kirjaus tuloslaskelmaan	-	-0,1	-	-0,1
Laaja tulos eristä, jotka voidaan siirtää tuloslaskelmaan	8,2	0,9	805 %	-28,9
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-	-	-	0,0
Laaja tulos eristä, joita ei voida siirtää tuloslaskelmaan	-	-	-	0,0
Kauden laajan tuloslaskelman tulos	20,1	13,9	44 %	22,7
Laajan tuloslaskelman tulos josta:				
Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	20,1	13,9	45 %	23,0
Määräysvallattomien omistajien osuus	-	0,1	-	-0,3
Yhteensä	20,1	13,9	44 %	22,7
Laaja osakekohtainen tulos, euroa	0,30	0,21	45 %	0,35
Laimennusvaikutuksella oikaistu laaja osakekohtainen tulos, euroa	0,30	0,21	45 %	0,35

Konsernin tase

(milj. euroa)	31.3.2016	31.12.2015	△	31.3.2015
Varat				
Käteiset varat	191,1	268,4	-29 %	472,3
Korolliset arvopaperit	2 059,5	2 103,2	-2 %	2 254,4
Osakkeet ja osuudet	104,8	94,4	11 %	97,0
Myytavissä olevat rahoitusvarat	2 164,3	2 197,6	-2 %	2 351,4
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	472,3	481,7	-2 %	486,8
Johdannaisopimukset	192,7	172,5	12 %	223,9
Saamiset Suomen Pankilta ja luottolaitoksilta	48,1	43,9	10 %	39,3

Aktia

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 861,7	5 856,3	0 %	6 189,5
Lainat ja muut saamiset	5 909,9	5 900,2	0 %	6 228,9
Sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyvät sijoitukset	660,4	667,7	-1 %	637,7
Sijoitukset osakkuusyhtiöissä	0,0	0,0	-	0,0
Aineettomat hyödykkeet	53,9	50,8	6 %	40,3
Sijoituskiinteistöt	53,7	53,7	0 %	57,0
Muut aineelliset hyödykkeet	8,4	8,7	-3 %	8,0
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	53,4	51,6	4 %	58,4
Muut varat	22,6	18,2	24 %	16,6
Muut varat yhteensä	76,0	69,8	9 %	75,0
Tuloverosaamiset	0,9	0,8	11 %	3,6
Laskennalliset verosaamiset	9,0	9,7	-8 %	12,2
Verosaamiset	9,9	10,5	-6 %	15,9
Myytävissä olevat varat	-	-	-	0,5
Varat yhteensä	9 792,5	9 881,5	-1 %	10 597,6
Velat				
Velat Suomen Pankille ja luottolaitoksille	368,5	474,8	-22 %	718,3
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 969,4	3 922,0	1 %	3 903,5
Talletukset	4 337,9	4 396,8	-1 %	4 621,8
Johdannaispimukset	77,5	86,2	-10 %	106,4
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 017,9	3 033,4	-1 %	3 456,1
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	234,3	235,0	0 %	215,5
Muut velat luottolaitoksille	84,8	84,8	0 %	99,8
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	32,0	74,0	-57 %	84,9
Muut rahoitusvelat	3 369,1	3 427,2	-2 %	3 856,3
Vakuutusvelka, riskivakuutukset ja korkotuottoiset vakuutukset	464,7	468,3	-1 %	481,9
Vakuutusvelka, sijoitussidonnaiset vakuutukset	659,7	662,2	0 %	637,3
Vakuutusvelka	1 124,4	1 130,5	-1 %	1 119,2
Siirtovelat ja saadut ennakot	71,2	62,7	14 %	78,5
Muut velat	112,8	101,9	11 %	42,3
Muut velat yhteensä	184,0	164,6	12 %	120,8
Varaukset	2,1	2,3	-10 %	3,0
Tuloverovelat	1,1	0,9	22 %	3,4
Laskennalliset verovelat	60,4	57,7	5 %	61,5
Verovelat	61,6	58,7	5 %	65,0
Myytävissä oleviin varojen liittyvät velat	-	-	-	0,1
Velat yhteensä	9 156,5	9 266,3	-1 %	9 892,4
Oma pääoma				
Sidottu oma pääoma	246,3	238,1	3 %	267,9
Vapaa oma pääoma	389,8	377,1	3 %	370,5
Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta	636,1	615,2	3 %	638,4
Määräysvallattomien omistajien osuus	-	-	-	66,7
Oma pääoma	636,1	615,2	3 %	705,2
Velat ja oma pääoma yhteensä	9 792,5	9 881,5	-1 %	10 597,6

Taseen ulkopuoliset sitoumukset
(milj. euroa)

31.3.2016 31.12.2015 Δ 31.3.2015

Aktia

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

Takaukset	26,3	27,4	-4 %	25,0
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,9	1,3	-30 %	1,8

Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset

Käyttämättömät luottojärjestelyt	300,6	296,1	2 %	271,0
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,8	1,0	-20 %	1,1
Yhteensä	328,6	325,8	1 %	298,9

Pankkikonsernin vakavaraisuus

Aktia pankkikonsernissa sovelletaan sisäistä riskiluokitusta 31.3.2015 alkaen. Pankkikonserniin kuuluvat Aktia Pankki Oyj ja kaikki tytäryhtiöt lukuun ottamatta Aktia Henkivakuutus Oy:tä ja muodostaa vakavaraisuussäännösten mukaisen konsolidointiryhmän.

	(milj. euroa)					
	31.3.2016	31.3.2016	31.12.2015	31.12.2015	31.3.2015	31.3.2015
Laskelma pankkikonsernin omista varoista	Konsernen	Bankkonsernen	Konsernen	Bankkonsernen	Konsernen	Bankkonsernen
Varat yhteensä	9 792,5	8 584,8	9 881,5	8 686,3	10 597,6	9 381,8
<i>josta aineettomat hyödykkeet</i>	53,9	52,6	50,8	49,4	40,3	38,5
Velat yhteensä	9 156,5	8 041,2	9 266,3	8 156,3	9 892,4	8 770,1
<i>josta velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</i>	234,3	234,3	235,0	235,0	215,5	215,5
<i>Osakepääoma</i>	163,0	163,0	163,0	163,0	163,0	163,0
<i>Käyvän arvon rahasto</i>	83,3	27,1	75,1	24,0	104,9	38,8
<i>Muu sidottu oma pääoma</i>	-	-	-	-	-	-
Sidottu oma pääoma	246,3	190,1	238,1	187,0	267,9	201,8
<i>Vapaan oman pääoman rahasto ja muut rahastot</i>	116,5	116,5	117,3	117,3	116,5	116,5
<i>Voittovarot</i>	261,3	227,1	207,9	179,5	241,0	212,6
<i>Tilikauden voitto</i>	11,9	9,8	52,0	46,1	13,0	14,2
Vapaa oma pääoma	389,8	353,5	377,1	342,9	370,5	343,3
Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta	636,1	543,6	615,2	530,0	638,4	545,1
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	-	-	-	-	66,7	66,7
Oma pääoma	636,1	543,6	615,2	530,0	705,2	611,8
Velat ja oma pääoma yhteensä	9 792,5	8 584,8	9 881,5	8 686,3	10 597,6	9 381,9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	328,6	327,8	325,8	324,8	298,9	297,8
Oma pääoma pankkikonsernissa		543,6		530,0		611,8
Osinkovaraus		-8,5		-43,7		-8,2
Aineettomat hyödykkeet		-52,6		-49,4		-38,5
Määräysvallattomien omistajien oma pääoma *		-		-		-20,5
Debentuurit		130,9		128,4		104,3
Muut odotetut tappiot IRB:n mukaan		-21,0		-19,2		-12,3
Vähennys finanssialan merkittävistä omistussuosuksista		-4,3		-4,4		-
Muut sis. maksamaton osinko 2015		-42,5		0,0		-31,3
Omat varat yhteensä (CET1 + AT1 + T2)		545,6		541,7		605,2

*Aktia Hypoteekkipankin vähemmistöosuuden ostamista koskevan sopimuksen seurauksena vähemmistöosuuden osuus Aktia Hypoteekkipankin omasta pääomasta (määräysvallattomien omistajien osuus) on vähennetty pankkikonsernin omista varoista.

	(milj. euroa)				
Pankkikonserni	31.3.2016	31.12.2015	30.9.2015	30.6.2015	31.3.2015
Ydinpääoma ennen oikaisuja	492,5	486,3	500,9	545,1	549,4
Ydinpääomaan tehtävät oikaisut	-77,8	-73,0	-65,5	-59,3	-44,1
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	414,7	413,4	435,4	485,8	505,3
Ensisijainen lisäpääoma ennen oikaisuja	-	-	-	0,6	0,8
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät oikaisut	-	-	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-	-	0,6	0,8
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	414,7	413,4	435,4	486,4	506,1
Toissijainen pääoma ennen oikaisuja	130,9	128,4	114,2	114,0	105,3
Toissijaiseen pääomaan tehtävät oikaisut	-	-	-	-	-6,2
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	130,9	128,4	114,2	114,0	99,2
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	545,6	541,7	549,6	600,4	605,2
Riskipainotetut erät yhteensä	2 128,5	1 998,8	2 126,3	2 164,5	2 234,4
josta luottoriskin osuus, standardimenetelmä	735,2	643,2	751,6	779,3	723,4
josta luottoriskin osuus, sisäinen menetelmä	1 037,1	999,4	1 011,5	1 022,1	1 147,8
josta markkinariskin osuus	-	-	-	-	-
josta operatiivisen riskin osuus	356,1	356,1	363,2	363,2	363,2
Omien varojen vaade (8 %)	170,3	159,9	170,1	173,2	178,8
Omien varojen puskuri	375,3	381,8	379,5	427,3	426,5
Ydinpääoman suhde	19,5 %	20,7 %	20,5 %	22,4 %	22,6 %
Ensisijaisen pääoman suhde	19,5 %	20,7 %	20,5 %	22,5 %	22,7 %
Omien varojen suhde	25,6 %	27,1 %	25,8 %	27,7 %	27,1 %
Omien varojen lattiaääntö (CRR artikla 500)					
Omat varat	545,6	541,7	549,6	600,4	605,2
Lattiasäännön mukainen omien varojen minimimäärä *	22,8	185,8	195,1	198,1	198,2
Omien varojen puskuri	522,8	355,9	354,5	402,4	407,0

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

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

2. Aktia Pankki Oyj:n osavuosisikatsaus 1.1. – 31.3.2016 sisällytetään kohtaan 3.3 ("Asiakirjat jotka sisällytetään esitteeseen") sivulla 33 ohjelmaesitteessä. Tilinpäätöstiedote löytyy internetistä osoitteesta www.aktia.fi kohdasta "Säästäminen ja sijoittaminen" > "Joukkovelkakirjalainat" > "Joukkovelkakirjaohjelma" > "Aktia Pankki 2016".