

Aktia

TÄYDENNYS 1/29.5.2017 AKTIA PANKKI OYJ:N OHJELMAESITTEEN/LISTALLEOTTOESITTEEN 27.4.2017 JOUKKOVELKAKIRJALAINOJEN LIIKKEESEENLASKUOHJELMAAN (500.000.000 EUROA)

Tämä asiakirja ("Täydennys") on lisäys 27.4.2017 päivättyyn ohjelmaesitteeseen, joka koskee Aktia Pankki Oyj:n 500.000.000 euron suuruista joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskuohjelmaa. Täydennys on laadittu Aktia Pankki Oyj:n julkaistua 5. toukokuuta 2017 pörssitiedotteen "Aktia uudistaa johtoryhmänsä" sekä 11. toukokuuta 2017 osavuositarkastuksensa kaudelta 1.1 – 31.3.2017.

Tätä täydennystä tulee lukea yhdessä ohjelmaesitteen sisältäen aikaisemmat täydennykset.

Ohjelmaesitettä täydennettäessä sijoittaja, joka on sitoutunut merkitsemään lainaa ennen esitteen täydennyksen julkistamista, voi peruuttaa merkintänsä kahden pankkipäivän kuluessa siitä, kun täydennys on julkistettu. Ohjeet merkinnän peruuttamisesta ovat saatavana osoitteessa www.aktia.fi kohdassa "Säästäminen ja sijoittaminen" > Joukkovelkakirjalainat > Joukkovelkakirjaohjelma > Aktia Pankki 2017".

Täydennyksellä tehdään seuraavat muutokset ohjelmaesitteeseen:

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

"Seuraavat taloudelliset tiedot on julkaistu 11. toukokuuta 2017 Aktia Pankki Oyj:n osavuositarkastuksessa 1.1 – 31.3.2017:

Alla olevissa taulukoissa esitetyt luvut ovat tilintarkastamattomia.

Konsernin tuloslaskelma

| (milj. euroa) | 1-3/2017 | 1-3/2016 | Δ | 2016 |
|---|--------------|--------------|------------|---------------|
| Korkokate | 23,4 | 24,6 | -5 % | 95,6 |
| Osingot | 0,0 | 0,0 | - | 0,0 |
| Palkkiotuotot | 23,5 | 20,8 | 13 % | 90,0 |
| Palkkiokulut | -2,4 | -1,9 | -23 % | -10,3 |
| Palkkiotuotot netto | 21,1 | 18,9 | 12 % | 79,7 |
| Henkivakuutusnetto | 7,0 | 5,9 | 19 % | 24,7 |
| Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot | 1,3 | 0,6 | 114 % | 8,3 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | - | 0,0 | - | - |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 0,3 | 0,4 | -18 % | 3,1 |
| Liiketoiminnan tuotot yhteensä | 53,1 | 50,4 | 5 % | 211,3 |
| Henkilöstökulut | -17,9 | -18,4 | -3 % | -72,3 |
| IT-kulut | -7,8 | -7,1 | 10 % | -28,4 |
| Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -1,7 | -2,1 | -19 % | -8,2 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -9,9 | -8,9 | 11 % | -39,6 |
| Liiketoiminnan kulut yhteensä | -37,3 | -36,5 | 2 % | -148,4 |
| Arvonlukumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista | -0,1 | -0,1 | -29 % | -2,2 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksesta | 0,6 | 0,7 | -19 % | 0,7 |

Aktia

| | | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Liiketulos | 16,4 | 14,6 | 13 % | 61,5 |
| Verot | -2,9 | -2,7 | 9 % | -12,2 |
| Kauden voitto | 13,5 | 11,9 | 13 % | 49,3 |
| Josta: | | | | |
| Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus | 13,5 | 11,9 | 13 % | 49,3 |
| Yhteensä | 13,5 | 11,9 | 13 % | 49,3 |
| Osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,20 | 0,18 | 13 % | 0,74 |
| Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,20 | 0,18 | 13 % | 0,74 |

Konsernin laaja tuloslaskelma

| (milj. euroa) | 1-3/2017 | 1-3/2016 | Δ | 2016 |
|---|------------|-------------|--------------|-------------|
| Kauden voitto | 13,5 | 11,9 | 13 % | 49,3 |
| Muut laajan tuloslaskelman erät verojen jälkeen: | | | | |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon | -9,6 | 9,6 | - | -2,5 |
| Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon | 4,6 | -0,4 | - | -0,9 |
| Kassavirtasuojauksen arvostuksen muutos käypään arvoon | 0,0 | -0,2 | 80 % | -0,2 |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen kirjaus tuloslaskelmaan | -0,5 | -0,9 | 42 % | -4,3 |
| Laaja tulos eristä, jotka voidaan siirtää tuloslaskelmaan | -5,5 | 8,2 | - | -7,8 |
| Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt | -0,3 | - | - | -0,5 |
| Laaja tulos eristä, joita ei voida siirtää tuloslaskelmaan | -0,3 | - | - | -0,5 |
| Kauden laajan tuloslaskelman tulos | 7,7 | 20,1 | -62 % | 41,0 |
| Laajan tuloslaskelman tulos josta: | | | | |
| Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus | 7,7 | 20,1 | -62 % | 41,0 |
| Yhteensä | 7,7 | 20,1 | -62 % | 41,0 |
| Laaja osakekohtainen tulos, euroa | 0,12 | 0,30 | -62 % | 0,62 |
| Laimennusvaikutuksella oikaistu laaja osakekohtainen tulos, euroa | 0,12 | 0,30 | -62 % | 0,62 |

Konsernin tase

| (milj. euroa) | 31.3.2017 | 31.12.2016 | Δ | 31.3.2016 |
|---|-----------|------------|-------|-----------|
| Varat | | | | |
| Käteiset varat | 499,7 | 380,1 | 31 % | 191,1 |
| Korolliset arvopaperit | 1 885,9 | 1 739,3 | 8 % | 2 059,5 |
| Osakkeet ja osuudet | 117,2 | 101,3 | 16 % | 104,8 |
| Myytavissä olevat rahoitusvarat | 2 003,2 | 1 840,5 | 9 % | 2 164,3 |
| Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat | 450,8 | 445,3 | 1 % | 472,3 |
| Johdannaissopimukset | 117,1 | 132,2 | -11 % | 192,7 |
| Saamiset Suomen Pankilta ja luottolaitoksilta | 46,0 | 43,1 | 7 % | 48,1 |

Aktia

| | | | | |
|--|----------------|----------------|------------|----------------|
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 5 703,2 | 5 717,4 | 0 % | 5 861,7 |
| Lainat ja muut saamiset | 5 749,2 | 5 760,5 | 0 % | 5 909,9 |
| Sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyvät sijoitukset | 751,0 | 723,1 | 4 % | 660,4 |
| Sijoitukset osakkuusyrityksissä | 0,0 | 0,0 | - | 0,0 |
| Aineettomat hyödykkeet | 67,3 | 63,7 | 6 % | 53,9 |
| Sijoituskiinteistöt | 58,4 | 58,1 | 1 % | 53,7 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 7,3 | 7,7 | -5 % | 8,4 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 48,6 | 46,6 | 4 % | 53,4 |
| Muut varat | 24,9 | 20,2 | 24 % | 22,6 |
| Muut varat yhteensä | 73,6 | 66,8 | 10 % | 76,0 |
| Tuloverosaamiset | 0,3 | 0,2 | 56 % | 0,9 |
| Laskennalliset verosaamiset | 7,0 | 7,8 | -11 % | 9,0 |
| Verosaamiset | 7,3 | 8,0 | -9 % | 9,9 |
| Varat yhteensä | 9 785,0 | 9 486,0 | 3 % | 9 792,5 |
| Velat | | | | |
| Velat Suomen Pankille ja luottolaitoksille | 800,9 | 508,9 | 57 % | 368,5 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 4 113,1 | 4 164,3 | -1 % | 3 969,4 |
| Talletukset | 4 913,9 | 4 673,1 | 5 % | 4 337,9 |
| Johdannaissopimukset | 44,5 | 54,3 | -18 % | 77,5 |
| Liikkeeseen lasketut velkakirjat | 2 465,3 | 2 476,7 | 0 % | 3 017,9 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus | 245,6 | 243,6 | 1 % | 234,3 |
| Muut velat luottolaitoksille | 73,1 | 74,5 | -2 % | 84,8 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | - | 5,5 | - | 32,0 |
| Muut rahoitusvelat | 2 784,0 | 2 800,3 | -1 % | 3 369,1 |
| Vakuutusvelka, riskivakuutukset ja korkotuottoiset vakuutukset | 434,5 | 443,0 | -2 % | 464,7 |
| Vakuutusvelka, sijoitussidonnaiset vakuutukset | 749,6 | 719,4 | 4 % | 659,7 |
| Vakuutusvelka | 1 184,1 | 1 162,4 | 2 % | 1 124,4 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 55,7 | 53,3 | 4 % | 71,2 |
| Muut velat | 120,6 | 67,0 | 80 % | 112,8 |
| Muut velat yhteensä | 176,3 | 120,4 | 46 % | 184,0 |
| Varaukset | 0,7 | 1,4 | -52 % | 2,1 |
| Tuloverovelat | 1,5 | 1,0 | 54 % | 1,1 |
| Laskennalliset verovelat | 59,0 | 60,0 | -2 % | 60,4 |
| Verovelat | 60,4 | 60,9 | -1 % | 61,6 |
| Velat yhteensä | 9 164,0 | 8 872,9 | 3 % | 9 156,5 |
| Oma pääoma | | | | |
| Sidottu oma pääoma | 224,8 | 230,3 | -2 % | 246,3 |
| Vapaa oma pääoma | 396,2 | 382,8 | 4 % | 389,8 |
| Oma pääoma | 621,0 | 613,1 | 1 % | 636,1 |
| Velat ja oma pääoma yhteensä | 9 785,0 | 9 486,0 | 3 % | 9 792,5 |

Aktia

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

| (milj. euroa) | 31.3.2017 | 31.12.2016 | 31.3.2016 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | | | |
| Takaukset | 30,4 | 30,8 | 26,3 |
| Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 0,5 | 0,8 | 0,9 |
| Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset | | | |
| Käyttämättömät luottojärjestelyt | 458,1 | 495,6 | 300,6 |
| Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | - | 0,4 | 0,8 |
| Yhteensä | 489,0 | 527,7 | 328,6 |

Pankkikonsernin vakavaraisuus

Pankkikonserniin kuuluvat Aktia Pankki Oyj ja kaikki tytäryhtiöt lukuun ottamatta Aktia Henkivakuutus Oy:tä ja muodostaa vakavaraisuussäännösten mukaisen konsolidointiryhmän.

| Laskelma pankkikonsernin omista varoista | 31.3.2017 | | 31.12.2016 | | 30.9.2016 | |
|---|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Konserni | Pankki-konserni | Konserni | Pankki-konserni | Konserni | Pankki-konserni |
| Varat yhteensä | 9 785,0 | 8 506,9 | 9 486,0 | 8 224,9 | 9 792,5 | 8 584,8 |
| <i>josta aineettomat hyödykkeet</i> | 67,3 | 66,6 | 63,7 | 62,8 | 53,9 | 52,6 |
| Velat yhteensä | 9 164,0 | 7 980,0 | 8 872,9 | 7 706,8 | 9 156,5 | 8 041,2 |
| <i>josta velat, joilla on huonompi etuoikeus</i> | 245,6 | 245,6 | 243,6 | 243,6 | 234,3 | 234,3 |
| <i>Osakepääoma</i> | 163,0 | 163,0 | 163,0 | 163,0 | 163,0 | 163,0 |
| <i>Käyvän arvon rahasto</i> | 61,8 | 14,2 | 67,3 | 15,7 | 83,3 | 27,1 |
| Sidottu oma pääoma | 224,8 | 177,2 | 230,3 | 178,7 | 246,3 | 190,1 |
| <i>Vapaan oman pääoman rahasto ja muut rahastot</i> | 109,4 | 109,4 | 110,3 | 110,3 | 116,5 | 116,5 |
| <i>Voittovarot</i> | 273,4 | 229,9 | 223,2 | 189,0 | 261,3 | 227,1 |
| <i>Tilikauden voitto</i> | 13,5 | 10,3 | 49,3 | 40,0 | 11,9 | 9,8 |
| Vapaa oma pääoma | 396,2 | 349,6 | 382,8 | 339,4 | 389,8 | 353,5 |
| Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta | 621,0 | 526,8 | 613,1 | 518,1 | 636,1 | 543,6 |
| Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta | - | - | - | - | - | - |
| Oma pääoma | 621,0 | 526,8 | 613,1 | 518,1 | 636,1 | 543,6 |
| Velat ja oma pääoma yhteensä | 9 785,0 | 8 506,9 | 9 486,0 | 8 224,9 | 9 792,5 | 8 584,8 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 489,4 | 489,0 | 527,7 | 527,2 | 328,6 | 327,8 |
| Oma pääoma pankkikonsernissa | | 526,8 | | 518,1 | | 543,6 |
| Osinkovaraus | | - | | -39,8 | | -8,5 |
| Tilikauden voitto jolle ei haettu Fivan lupaa | | -10,3 | | - | | - |
| Aineettomat hyödykkeet | | -66,6 | | -62,8 | | -52,6 |
| Debentuurit | | 138,1 | | 136,1 | | 130,9 |
| Muut odotetut tappiot IRB:n mukaan | | -21,4 | | -20,3 | | -21,0 |

Aktia

| | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Vähennys finanssialan merkittävistä omistussuosuksista | -7,2 | -6,6 | -4,3 |
| Muut sis. maksamaton osinko | -38,9 | 1,0 | -42,5 |
| Omat varat yhteensä (CET1 + AT1 + T2) | 520,5 | 525,8 | 545,6 |

| | 31.3.2017 | 31.12.2016 | 30.9.2016 | 30.6.2016 | 31.3.2016 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Pankkikonsernin vakavaraisuus | | | | | (milj. euroa) |
| Ydinpääoma ennen oikaisuja | 477,2 | 480,0 | 491,0 | 489,8 | 492,5 |
| Ydinpääomaan tehtävät oikaisut | -94,8 | -90,4 | -85,2 | -82,1 | -77,8 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 382,4 | 389,7 | 405,8 | 407,7 | 414,7 |
| Ensisijainen lisäpääoma ennen oikaisuja | - | - | - | - | - |
| Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät oikaisut | - | - | - | - | - |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä | - | - | - | - | - |
| Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä | 382,4 | 389,7 | 405,8 | 407,7 | 414,7 |
| Toissijainen pääoma ennen oikaisuja | 138,1 | 136,1 | 132,8 | 135,5 | 130,9 |
| Toissijaiseen pääomaan tehtävät oikaisut | - | - | - | - | - |
| Toissijainen pääoma (T2) yhteensä | 138,1 | 136,1 | 132,8 | 135,5 | 130,9 |
| Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2) | 520,5 | 525,8 | 538,6 | 543,2 | 545,6 |
| Riskipainotetut erät yhteensä | 2 099,7 | 1 997,7 | 2 114,1 | 2 072,9 | 2 128,5 |
| josta luottoriskin osuus, standardimenetelmä | 863,8 | 748,8 | 795,2 | 712,6 | 735,2 |
| josta luottoriskin osuus, sisäinen menetelmä | 887,1 | 900,1 | 962,0 | 1 004,2 | 1 037,1 |
| josta markkinariskin osuus | - | - | - | - | - |
| josta operatiivisen riskin osuus | 348,7 | 348,7 | 356,9 | 356,1 | 356,1 |
| Omien varojen vaade (8 %) | 168,0 | 159,8 | 169,1 | 165,8 | 170,3 |
| Omien varojen puskuri | 352,5 | 366,0 | 369,4 | 377,3 | 375,3 |
| Ydinpääoman suhde | 18,2 % | 19,5 % | 19,2 % | 19,7 % | 19,5 % |
| Ensisijaisen pääoman suhde | 18,2 % | 19,5 % | 19,2 % | 19,7 % | 19,5 % |
| Omien varojen suhde | 24,8 % | 26,3 % | 25,5 % | 26,2 % | 25,6 % |
| Omien varojen lattiasääntö (CRR artikla 500) | | | | | |
| Omat varat | 520,5 | 525,8 | 538,6 | 543,2 | 545,6 |
| Lattiasäännön mukainen omien varojen minimimäärä * | 189,7 | 183,6 | 185,3 | 189,5 | 187,8 |
| Omien varojen puskuri | 330,8 | 342,2 | 353,3 | 353,7 | 357,8 |

* 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. – 31.3.2017 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 2017".

3. Esitteen sivulla 39 kohdassa 4.7.3 ("Konserninjohto") korvataan teksti seuraavalla:

" Martin Backman
toimitusjohtaja

Juha Hammarén
varatoimitusjohtaja, toimitusjohtajan varamies

Mia Bengts
johtaja

Anssi Rantala
varatoimitusjohtaja

Magnus Weurlander
johtaja

Merja Sergelius
varatoimitusjohtaja

Irma Gillberg-Hjelt
johtaja

Sam Olin
johtaja

Minna Miettinen (aloittaa viimeistään 1.9.2017)
johtaja

Outi Henriksson (aloittaa viimeistään 6.11.2017)
talous- ja rahoitusjohtaja

Carola Nilsson (aloittaa viimeistään 20.11.2017)
varatoimitusjohtaja

Konserninjohdon työosoite: Aktia Pankki, PL 207, 00101 Helsinki"

4. Esitteen sivulla 34 kohdassa 3.5 ("Esitteen täydentäminen; sijoittajan oikeus peruuttaa päätöksensä merkitä tai ostaa arvopapereita") korvataan ensimmäinen kappale seuraavalla tekstillä:

"Pankki korjaa tai täydentää esitettä, jos siinä havaitaan virheitä tai puutteita tai jos olennaista uutta tietoa saadaan esitteen hyväksymisen jälkeen, mutta kuitenkin ennen tarjouksen voimassaoloajan

Aktia

päättymistä tai ennen kuin arvopaperi on otettu myyntiin säännellyillä markkinoilla, ja jos virheellä, puutteella tai tiedolla voi olla olennainen merkitys sijoittajalle. Korjattu tai täydennetty esite, kaikki korjaukseen tai täydennykseen liittyvät asiakirjat ja mahdolliseen merkinnän peruuttamiseen liittyvät asiakirjat ovat saatavilla merkintäpaikoissa ja osoitteessa www.aktia.fi kohdassa ”Säästäminen ja sijoittaminen > Joukkovelkakirjalainat > Joukkovelkakirjaohjelma > Aktia Pankki 2017”. Korjaus tai täydennys julkaistaan Finanssivalvonnan hyväksytyä se.”