

Aktia

TÄYDENNYS 4/13.10.2015 AKTIA PANKKI OYJ:N OHJELMAESITTEEN/LISTALLEOTTOESITTEEN 22.4.2015 JOUKKOVELKAKIRJALAINOJEN LIIKKEESEENLASKUOHJELMAAN (500.000.000 EUROA) SEKÄ AKTIA DEBENTUURILAINA 4/2015, 2,50% 17.10.2020 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 17.8.2015 liikkeeseenlaskettuun Aktia Debentuurilaina 4/2015, 2,50% 17.10.2020 lainakohtaisiin ehtoihin liitettyyn tiivistelmään. Täydennys on laadittu Aktia Pankki Oyj:n julkaistua pörssitiedotteen "Aktia Pankki on tehnyt sopimuksen Aktia Hypoteekkipankin vähemmistöosuuksien ostamisesta ja tytäryhtiösulautumisesta" 8. lokakuuta 2015.

Täydennyksellä tehdään seuraavat muutokset ohjelmaesitteeseen sekä alla olevan kohdan 1 osalta myös Debentuurilaina 4/2015, 2,50% 17.10.2020 lainakohtaisiin ehtoihin liitettyyn tiivistelmään:

1. Tiivistelmän kohdassa B.12 (Taloudelliset tiedot) lisätään kappaleen "Aktia Pankki pienentää omistustaan Folksam Vahinkovakuutus Oy:ssä" jälkeen seuraava uusi tieto (julkaistu 8. lokakuuta 2015 Aktia Pankki Oyj:n pörssitiedotteessa "Aktia Pankki on tehnyt sopimuksen Aktia Hypoteekkipankin vähemmistöosuuksien ostamisesta ja tytäryhtiösulautumisesta"):

"Aktia Pankki lunastaa Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n vähemmistöosuudet

8.10.2015 tehdyn Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n vähemmistöomistajien osuuksien lunastamista koskevan sopimuksen nojalla, Aktia Hypoteekkipankin vähemmistöosuus omasta pääomasta (määräysvallattomien omistajien osuus) siirretään omasta pääomasta muihin velkoihin. Vaikutukset Aktian tunnuslukuihin 2015 ovat:

- Konsernin oma pääoma pienenee noin 65 miljoonaa euroa, mutta Aktian osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta pysyy ennallaan (Q4 2015 lähtien).
- Aktian oman pääoman tuotto (ROE) paranee noin 0,5 prosenttiyksikköä (Q4 2015 lähtien).
- Aktian ydinpääoman suhde (CET1 30.6.2015; 22,4 %) laskee tilapäisesti noin 2 prosenttiyksikköä, mutta nousee jälleen asteittain säästöpankkien ja POP Pankkien ostaessa takaisin osuuksiaan Hypoteekkipankin lainakannasta (Q3 2015 lähtien).

Hypoteekkipankin vähemmistöosuuksien ostaminen ei vaikuta Aktian tulokseen, joskin Hypoteekkipankin velkojen mahdollinen ennaikainen takaisinmaksu voi vallitsevassa korkotilanteessa aiheuttaa konsernille kertaluonteisia kuluja vuoden 2016 aikana."

2. Kappaleeseen 4.1 ("Tietoa Aktia Pankista; historia ja kehitys") sivulle 34 lisätään seuraava uusi tieto:

"Aktia Pankki Oyj:n tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n vähemmistöomistajien kanssa 8.10.2015 tehdyn sopimuksen nojalla Aktia Pankki ostaa Aktia Hypoteekkipankin vähemmistöosuudet ja sulauttaa tämän jälkeen Aktia Hypoteekkipankin Aktia Pankkiin. Osapuolten tarkoituksena on ennen kaupan toteuttamista vielä pienentää Hypoteekkipankin taseen loppusummaa, minkä vuoksi osakkeet ostetaan vasta Aktia Hypoteekkipankin vuoden 2016 tilinpäätöksen valmistuttua."

3. Kappaleen 4.10.1 ("Aktia-konsernin tilinpäätöstiedot") loppuun sivulle 42 lisätään seuraava uusi tieto:

Aktia

”8.10.2015 tehdyn Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n vähemmistöomistajien osuuksien lunastamista koskevan sopimuksen nojalla, Aktia Hypoteekkipankin vähemmistöosuus omasta pääomasta (määräysvallattomien omistajien osuus) siirretään omasta pääomasta muihin velkoihin. Vaikutukset Aktian tunnuslukuihin 2015 ovat:

- Konzernin oma pääoma pienenee noin 65 miljoonaa euroa, mutta Aktian osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta pysyy ennallaan (Q4 2015 lähtien).
- Aktian oman pääoman tuotto (ROE) paranee noin 0,5 prosenttiyksikköä (Q4 2015 lähtien).
- Aktian ydinpääoman suhde (CET1 30.6.2015; 22,4 %) laskee tilapäisesti noin 2 prosenttiyksikköä, mutta nousee jälleen asteittain säästöpankkien ja POP Pankkien ostaessa takaisin osuuksiaan Hypoteekkipankin lainakannasta (Q3 2015 lähtien).

Hypoteekkipankin vähemmistöosuuksien ostaminen ei vaikuta Aktian tulokseen, joskin Hypoteekkipankin velkojen mahdollinen ennenaikainen takaisinmaksu voi vallitsevassa korkotilanteessa aiheuttaa konsernille kertaluonteisia kuluja vuoden 2016 aikana.”

Tätä täydennystä tulee lukea yhdessä ohjelmaesitteen sisältäen aikaisemmat täydennykset sekä soveltuvin osin Aktia Debentuurilaina 4/2015, 2,50% 17.10.2020 lainakohtaisten ehtojen kanssa.

Ohjelmaesitettä täydennettäessä ne sijoittajat, jotka ovat sitoutuneet merkitsemään lainaa ennen esitteen täydennyksen julkistamista 13.10.2015, 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".