

Aktia

TÄYDENNYS 4/18.11.2016 AKTIA PANKKI OYJ:N OHJELMAESITTEEN/LISTALLEOTTOESITTEEN 25.4.2016 JOUKKOVELKAKIRJALAINOJEN LIIKKEESEENLASKUOHJELMAAN (500.000.000 EUROA) SEKÄ AKTIA DEBENTUURILAINA 5/2016, 2,00% 25.2.2022 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 11.11.2016 liikkeeseenlaskettuun Aktia Debentuurilaina 5/2016, 2,00% 25.2.2022 lainakohtaisiin ehtoihin liitettyyn tiivistelmään. Täydennys on laadittu Aktia Pankki Oyj:n julkaistua osavuosisikatsauksensa 17 marraskuuta 2016 kaudelta 1.1 – 30.9.2016.

Tätä täydennystä tulee lukea yhdessä ohjelmaesitteen sisältäen aikaisemmat täydennykset sekä soveltuvin osin Aktia Debentuurilaina 5/2016, 2,00% 25.2.2022 lainakohtaisten ehtojen kanssa.

Ohjelmaesitettä täydennettäessä ne sijoittajat, jotka ovat sitoutuneet merkitsemään lainaa ennen esitteen täydennyksen julkistamista 18.11.2016, 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 5/2016, 2,00% 25.2.2022 lainakohtaisiin ehtoihin liitettyyn tiivistelmään:

1. Tiivistelmän kohdassa B.12 (Taloudelliset tiedot) korvataan osavuosisikatsauksen 1.1 – 30.6.2016 tiedot osavuosisikatsaus 1.1 – 30.9.2016 tiedoilla seuraavasti:

"Seuraavat taloudelliset tiedot on julkaistu 17. marraskuuta 2016 Aktia Pankki Oyj:n osavuosisikatsauksessa 1.1 – 30.9.2016:

Alla olevissa taulukoissa esitetyt luvut ovat tilintarkastamattomia.

Konsernin tuloslaskelma

| (milj. euroa) | 1-9/2016 | 1-9/2015 | Δ | 2015 |
|---|---------------|---------------|------------|---------------|
| Korkokate | 72,6 | 73,6 | -1 % | 97,3 |
| Osingot | 0,0 | 0,1 | -36 % | 0,1 |
| Palkkiotuotot | 66,7 | 68,1 | -2 % | 89,9 |
| Palkkiokulut | -7,1 | -7,1 | -1 % | -9,9 |
| Palkkiotuotot netto | 59,6 | 61,0 | -2 % | 80,0 |
| Henkivakuutusnetto | 18,5 | 16,9 | 10 % | 24,9 |
| Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot | 7,7 | 3,6 | 112 % | 3,7 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | 0,0 | -0,4 | - | -0,4 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 2,2 | 1,6 | 40 % | 2,8 |
| Liiketoiminnan tuotot yhteensä | 160,7 | 156,5 | 3 % | 208,4 |
| Henkilöstökulut | -52,6 | -52,7 | 0 % | -72,7 |
| IT-kulut | -20,2 | -18,9 | 7 % | -26,9 |
| Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | -6,3 | -6,2 | 2 % | -8,1 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -28,9 | -26,2 | 10 % | -36,8 |
| Liiketoiminnan kulut yhteensä | -108,0 | -103,9 | 4 % | -144,4 |

Aktia

| | | | | |
|---|-------------|-------------|------------|-------------|
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista | -0,7 | -0,1 | 947 % | -0,3 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksesta | 0,7 | 0,6 | 23 % | 0,6 |
| Liiketulos | 52,9 | 53,1 | 0 % | 64,2 |
| Verot | -10,1 | -10,2 | -1 % | -12,6 |
| Kauden voitto | 42,8 | 42,9 | 0 % | 51,6 |
| Josta: | | | | |
| Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus | 42,8 | 43,3 | -1 % | 52,0 |
| Määräysvallattomien omistajien osuus | - | -0,4 | - | -0,4 |
| Yhteensä | 42,8 | 42,9 | 0 % | 51,6 |
| Osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,64 | 0,65 | -1 % | 0,78 |
| Laimennusvaikutuksella oikaistu osakekohtainen tulos (EPS), euroa | 0,64 | 0,65 | -1 % | 0,78 |

Konsernin laaja tuloslaskelma

| (milj. euroa) | 1-9/2016 | 1-9/2015 | Δ | 2015 |
|---|-------------|-------------|--------------|-------------|
| Kauden voitto | 42,8 | 42,9 | 0 % | 51,6 |
| Muut laajan tuloslaskelman erät verojen jälkeen: | | | | |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon | 11,4 | -17,2 | - | -21,4 |
| Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon | -2,2 | -2,8 | 21 % | -3,7 |
| Kassavirtasuojauksen arvostuksen muutos käypään arvoon | -0,1 | - | - | 0,1 |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen kirjaus tuloslaskelmaan | -3,3 | -3,7 | 11 % | -3,8 |
| Kassavirtasuojauksen kirjaus tuloslaskelmaan | - | -0,1 | - | -0,1 |
| Laaja tulos eristä, jotka voidaan siirtää tuloslaskelmaan | 5,8 | -23,7 | - | -28,9 |
| Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt | - | - | - | 0,0 |
| Laaja tulos eristä, joita ei voida siirtää tuloslaskelmaan | - | - | - | 0,0 |
| Kauden laajan tuloslaskelman tulos | 48,5 | 19,1 | 154 % | 22,7 |
| Laajan tuloslaskelman tulos josta: | | | | |
| Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus | 48,5 | 19,5 | 149 % | 23,0 |
| Määräysvallattomien omistajien osuus | - | -0,3 | - | -0,3 |
| Yhteensä | 48,5 | 19,1 | 154 % | 22,7 |
| Laaja osakekohtainen tulos, euroa | 0,73 | 0,29 | 149 % | 0,35 |
| Laimennusvaikutuksella oikaistu laaja osakekohtainen tulos, euroa | 0,73 | 0,29 | 149 % | 0,35 |

Konsernin tase

| (milj. euroa) | 30.9.2016 | 31.12.2015 | Δ | 30.9.2015 |
|--|-----------|------------|-------|-----------|
| Varat | | | | |
| Käteiset varat | 133,4 | 268,4 | -50 % | 116,3 |
| Korolliset arvopaperit | 1 920,5 | 2 103,2 | -9 % | 2 192,0 |
| Osakkeet ja osuudet | 103,7 | 94,4 | 10 % | 102,0 |
| Myytavissä olevat rahoitusvarat | 2 024,2 | 2 197,6 | -8 % | 2 294,0 |
| Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat | 468,9 | 481,7 | -3 % | 483,4 |

Aktia

| | | | | |
|--|----------------|----------------|-------------|----------------|
| Johdannaissopimukset | 160,3 | 172,5 | -7 % | 175,8 |
| Saamiset Suomen Pankilta ja luottolaitoksilta | 45,0 | 43,9 | 2 % | 40,7 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 5 797,7 | 5 856,3 | -1 % | 5 934,4 |
| Lainat ja muut saamiset | 5 842,7 | 5 900,2 | -1 % | 5 975,1 |
| Sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyvät sijoitukset | 702,2 | 667,7 | 5 % | 616,4 |
| Sijoitukset osakkuusyhtiöissä | 0,0 | 0,0 | - | 0,0 |
| Aineettomat hyödykkeet | 61,2 | 50,8 | 21 % | 46,9 |
| Sijoituskiinteistöt | 55,8 | 53,7 | 4 % | 62,0 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 7,8 | 8,7 | -10 % | 8,2 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 57,9 | 51,6 | 12 % | 57,6 |
| Muut varat | 24,6 | 18,2 | 35 % | 87,1 |
| Muut varat yhteensä | 82,4 | 69,8 | 18 % | 144,7 |
| Tuloverosaamiset | 1,0 | 0,8 | 20 % | 4,8 |
| Laskennalliset verosaamiset | 8,4 | 9,7 | -14 % | 10,5 |
| Verosaamiset | 9,3 | 10,5 | -11 % | 15,3 |
| Myytävissä olevat varat | - | - | - | 0,0 |
| Varat yhteensä | 9 548,2 | 9 881,5 | -3 % | 9 938,2 |
| Velat | | | | |
| Velat Suomen Pankille ja luottolaitoksille | 422,6 | 474,8 | -11 % | 560,8 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 4 254,0 | 3 922,0 | 8 % | 3 920,0 |
| Talletukset | 4 676,6 | 4 396,8 | 6 % | 4 480,8 |
| Johdannaissopimukset | 64,1 | 86,2 | -26 % | 94,5 |
| Liikkeeseen lasketut velkakirjat | 2 516,3 | 3 033,4 | -17 % | 3 007,6 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 235,5 | 235,0 | 0 % | 218,8 |
| Muut velat luottolaitoksille | 82,9 | 84,8 | -2 % | 91,8 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 11,0 | 74,0 | -85 % | 79,1 |
| Muut rahoitusvelat | 2 845,6 | 3 427,2 | -17 % | 3 397,3 |
| Vakuutusvelka, riskivakuutukset ja korkotuottoiset vakuutukset | 450,4 | 468,3 | -4 % | 473,2 |
| Vakuutusvelka, sijoitussidonnaiset vakuutukset | 702,2 | 662,2 | 6 % | 613,8 |
| Vakuutusvelka | 1 152,7 | 1 130,5 | 2 % | 1 086,9 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 59,1 | 62,7 | -6 % | 67,6 |
| Muut velat | 62,7 | 101,9 | -38 % | 70,8 |
| Muut velat yhteensä | 121,8 | 164,6 | -26 % | 138,3 |
| Varaukset | 1,4 | 2,3 | -40 % | 2,0 |
| Tuloverovelat | 1,3 | 0,9 | 34 % | 1,5 |
| Laskennalliset verovelat | 62,8 | 57,7 | 9 % | 58,9 |
| Verovelat | 64,1 | 58,7 | 9 % | 60,4 |
| Velat yhteensä | 8 926,3 | 9 266,3 | -4 % | 9 260,2 |
| Oma pääoma | | | | |
| Sidottu oma pääoma | 243,9 | 238,1 | 2 % | 243,3 |
| Vapaa oma pääoma | 378,0 | 377,1 | 0 % | 368,4 |
| Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta | 621,9 | 615,2 | 1 % | 611,6 |
| Määräysvallattomien omistajien osuus | - | - | - | 66,4 |
| Oma pääoma | 621,9 | 615,2 | 1 % | 678,0 |
| Velat ja oma pääoma yhteensä | 9 548,2 | 9 881,5 | -3 % | 9 938,2 |

Aktia

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (milj. euroa)

| | 30.9.2016 | 31.12.2015 | 30.9.2015 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | | | |
| Takaukset | 26,1 | 27,4 | 25,1 |
| Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 0,7 | 1,3 | 1,2 |
| Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset | | | |
| Käyttämättömät luottojärjestelyt | 417,9 | 296,1 | 287,7 |
| Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 0,4 | 1,0 | 1,0 |
| Yhteensä | 445,1 | 325,8 | 314,9 |

Pankkikonsernin vakavaraisuus

Pankkikonserni koostuu Aktia Pankki Oyj:stä ja kaikista tytäryhtiöistä, lukuun ottamatta Aktia Henkivakuutus Oy:tä, ja muodostaa vakavaraisuussäännösten mukaisen konsolidointiryhmän.

| | (milj. euroa) | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30.9.2016 | 30.9.2016 | 31.12.2015 | 31.12.2015 | 30.9.2015 | 30.9.2015 |
| Laskelma pankkikonsernin omista varoista | Konsernen | Bankkonsernen | Konsernen | Bankkonsernen | Konsernen | Bankkonsernen |
| Varat yhteensä | 9 548,2 | 8 285,2 | 9 881,5 | 8 686,3 | 9 938,2 | 8 769,4 |
| <i>josta aineettomat hyödykkeet</i> | 61,2 | 60,1 | 50,8 | 49,4 | 46,9 | 45,4 |
| Velat yhteensä | 8 926,3 | 7 765,1 | 9 266,3 | 8 156,3 | 9 260,2 | 8 175,1 |
| <i>josta velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</i> | 235,5 | 235,5 | 235,5 | 235,5 | 218,8 | 218,8 |
| <i>Osakepääoma</i> | 163,0 | 163,0 | 163,0 | 163,0 | 163,0 | 163,0 |
| <i>Käyvän arvon rahasto</i> | 80,9 | 20,2 | 75,1 | 24,0 | 80,3 | 27,0 |
| <i>Muu sidottu oma pääoma</i> | - | - | - | - | - | - |
| <i>Sidottu oma pääoma</i> | 243,9 | 183,2 | 238,1 | 187,0 | 243,3 | 190,0 |
| <i>Vapaan oman pääoman rahasto ja muut rahastot</i> | 110,1 | 110,1 | 117,3 | 117,3 | 117,0 | 117,0 |
| <i>Voittovarot</i> | 225,1 | 190,9 | 207,9 | 179,5 | 208,1 | 179,7 |
| <i>Tiilikauden voitto</i> | 42,8 | 35,8 | 52,0 | 46,1 | 43,3 | 41,2 |
| <i>Vapaa oma pääoma</i> | 378,0 | 336,8 | 377,1 | 342,9 | 368,4 | 338,0 |
| <i>Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta</i> | 621,9 | 520,1 | 615,2 | 530,0 | 611,6 | 528,0 |
| <i>Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta</i> | - | - | - | - | 66,4 | 66,4 |
| Oma pääoma | 621,9 | 520,1 | 615,2 | 530,0 | 678,0 | 594,4 |
| Velat ja oma pääoma yhteensä | 9 548,2 | 8 285,2 | 9 881,5 | 8 686,3 | 9 938,2 | 8 769,4 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 445,1 | 444,7 | 325,8 | 324,8 | 314,9 | 313,9 |

| | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Oma pääoma pankkikonsernissa | 520,1 | 530,0 | 594,4 |
| Osinkovaraus | -29,5 | -43,7 | -27,2 |
| Aineettomat hyödykkeet | -60,1 | -49,4 | -45,4 |
| Määräysvallattomien omistajien oma pääoma * | - | - | -66,4 |
| Debentuurit | 132,8 | 128,4 | 114,2 |
| Muut odotetut tappiot IRB:n mukaan | -20,3 | -19,2 | -17,7 |
| Vähennys finanssialan merkittävistä omistussuoksista | -5,1 | -4,4 | -2,4 |
| Muut sis. maksamaton osinko 2015 | 0,3 | 0,0 | 0,1 |
| Omat varat yhteensä (CET1 + AT1 + T2) | 538,2 | 541,7 | 549,6 |

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

| | 30.9.2016 | 30.6.2015 | 31.3.2016 | 31.12.2015 | 30.9.2015 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Pankkikonserni | | | | | (milj. euroa) |
| Ydinpääoma ennen oikaisuja | 491,0 | 489,8 | 492,5 | 486,3 | 500,9 |
| Ydinpääomaan tehtävät oikaisut | -85,2 | -82,1 | -77,8 | -73,0 | -65,5 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 405,8 | 407,7 | 414,7 | 413,4 | 435,4 |
| Ensisijainen lisäpääoma ennen oikaisuja | - | - | - | - | - |
| Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät oikaisut | - | - | - | - | - |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä | - | - | - | - | - |
| Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä | 405,8 | 407,7 | 414,7 | 413,4 | 435,4 |
| Toissijainen pääoma ennen oikaisuja | 132,8 | 135,5 | 130,9 | 128,4 | 114,2 |
| Toissijaiseen pääomaan tehtävät oikaisut | - | - | - | - | - |
| Toissijainen pääoma (T2) yhteensä | 132,8 | 135,5 | 130,9 | 128,4 | 114,2 |
| Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2) | 538,6 | 543,2 | 545,6 | 541,7 | 549,6 |
| Riskipainotetut erät yhteensä | 2 114,1 | 2 072,9 | 2 128,5 | 1 998,8 | 2 126,3 |
| josta luottoriskin osuus, standardimenetelmä | 795,2 | 712,6 | 735,2 | 643,2 | 751,6 |
| josta luottoriskin osuus, sisäinen menetelmä | 962,0 | 1 004,2 | 1 037,1 | 999,4 | 1 011,5 |
| josta markkinariskin osuus | - | - | - | - | - |
| josta operatiivisen riskin osuus | 356,9 | 356,1 | 356,1 | 356,1 | 363,2 |
| Omien varojen vaade (8 %) | 169,1 | 165,8 | 170,3 | 159,9 | 170,1 |
| Omien varojen puskuri | 369,4 | 377,3 | 375,3 | 381,8 | 379,5 |
| Ydinpääoman suhde | 19,2 % | 19,7 % | 19,5 % | 20,7 % | 20,5 % |
| Ensisijaisen pääoman suhde | 19,2 % | 19,7 % | 19,5 % | 20,7 % | 20,5 % |
| Omien varojen suhde | 25,5 % | 26,2 % | 25,6 % | 27,1 % | 25,8 % |
| Omien varojen lattiaääntö (CRR artikla 500) | | | | | |
| Omat varat | 538,6 | 543,2 | 545,6 | 541,7 | 549,6 |
| Lattiasäännön mukainen omien varojen minimimäärä * | 22,8 | 187,8 | 22,8 | 185,8 | 195,1 |
| Omien varojen puskuri | 515,7 | 355,4 | 522,8 | 355,9 | 354,5 |

* 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. – 30.9.2016 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".