

Aktia

TILLÄGG 4/13.10.2015 TILL AKTIA BANK ABP:S GRUNDPROSPEKT/BÖRSPROSPEKT 22.4.2015 FÖR EMISSIONSPROGRAM FÖR MASSKULDEBREVSLÅN 500 000 000 EURO SAMT TILL SAMMANFATTNINGEN SOM FOGATS TILL DE LÅNESPECIFIKA VILLKOREN FÖR DEBENTURLÅN 4/2015, 2,50% 17.10.2020.

Detta dokument ("Tillägg") är en komplettering av grundprospektet daterat 22.4.2015 som gäller Aktia Bank Abp:s emissionsprogram för masskuldebrevslån på 500.000.000 euro samt av den sammanfattning som fogats till de lånespecifika villkoren för Debenturlån 4/2015, 2,50% 17.10.2020, som emitterats 17.8.2015. Kompletteringen är uppgjord efter att Aktia Bank Abp har offentliggjort börsmeddelandet "Aktia Bank avtalat om förvärv av minoritetsandelar i Aktia Hypoteksbank och därpå följande dotterbolagsfusion" den 8 oktober 2015.

Genom kompletteringen görs följande ändringar i grundprospektet och beträffande punkt 1 nedan också i den sammanfattning som fogats till de lånespecifika villkoren för Debenturlån 4/2015, 2,50% 17.10.2020:

1. I punkt B.12 ("Finansiell information") i sammanfattningen infogas efter avsnittet "Aktia Bank minskar sitt innehav i Folksam Skadeförsäkring Ab" följande ny information, som har offentliggjorts den 8 oktober 2015 i Aktia Bank Abp:s börsmeddelande "Aktia Bank avtalat om förvärv av minoritetsandelar i Aktia Hypoteksbank och därpå följande dotterbolagsfusio:

"Aktia Bank inlöser minoritetsandelar i Aktia Hypoteksbank Abp

Till följd av ett avtal 8.10.2015 om förvärv av minoritetens aktier i Aktia Hypoteksbank omklassificeras minoritetens andel av eget kapital (innehav utan bestämmande inflytande) i Aktia Hypoteksbank från eget kapital till övriga skulder. Inverkan på Aktias nyckeltal 2015 blir:

- Koncernens eget kapital minskar med ca 65 miljoner euro, men Aktias aktieägares andel av det egna kapitalet påverkas inte (från och med Q4 2015).
- Aktias avkastning på eget kapital (ROE) förbättras med ca 0,5 % - enheter (från och med Q4 2015).
- Aktias kärnprimärkapitalrelation (CET1 30.6.2015; 22,4 %) sjunker tillfälligt med ca 2 % enheter för att stegvis åter stiga i den takt sparbankerna och POP Bankerna köper tillbaka sina respektive andelar av Hypoteksbankens lånestock (från och med Q3 2015).

Förvärvet av minoritetsandelarna i Hypoteksbanken kommer att vara resultatneutral för Aktia, men eventuell förtida återbetalning av skulder i Hypoteksbanken kan i rådande ränteläge försäkra vissa engångskostnader i koncernen under år 2016."

2. I avsnitt 4.1 ("Information om Aktia Bank; historik och utveckling") på sidan 34 infogas efter det femte stycket följande ny information:

"Med stöd av ett avtal som 8.10.2015 ingåtts med minoritetsägarna i Aktia Bank Abp:s dotterbolag Aktia Hypoteksbank Abp kommer Aktia Bank att förvärva minoritetens aktier i Aktia Hypoteksbank samt därefter fusionera Aktia Hypoteksbank med Aktia Bank. Parternas avsikt är att innan köpet verkställs ytterligare minska Hypoteksbankens balansomslutning och aktieförvärvet kommer därför att äga rum först efter att Aktia Hypoteksbanks bokslut för 2016 har färdigställts."

Aktia

3. I avsnitt 4.10.1 ("Aktiakoncernens bokslutsuppgifter") på sidan 42 infogas efter det sista stycket följande ny information:

"Till följd av avtalet 8.10.2015 om förvärv av minoritetens aktier i Aktia Hypoteksbank (se avsnitt 4.1) omklassificeras minoritetens andel av eget kapital (innehav utan bestämmande inflytande) i Aktia Hypoteksbank från eget kapital till övriga skulder. Inverkan på Aktias nyckeltal 2015 blir:

- Koncernens eget kapital minskar med ca 65 miljoner euro, men Aktias aktieägares andel av det egna kapitalet påverkas inte (från och med Q4 2015).
- Aktias avkastning på eget kapital (ROE) förbättras med ca 0,5 % - enheter (från och med Q4 2015).
- Aktias kärnprimärkapitalrelation (CET1 30.6.2015; 22,4 %) sjunker tillfälligt med ca 2 % enheter för att stegvis åter stiga i den takt sparbankerna och POP Bankerna köper tillbaka sina respektive andelar av Hypoteksbankens lånestock (från och med Q3 2015).

Förvärvet av minoritetsandelarna i Hypoteksbanken kommer att vara resultatneutral för Aktia, men eventuell förtida återbetalning av skulder i Hypoteksbanken kan i rådande ränteläge förorsaka vissa engångskostnader i koncernen under år 2016."

Detta tillägg ska läsas tillsammans med grundprospektet inklusive tidigare tillägg samt i tillämpliga fall tillsammans med de lånespecifika villkoren för Debenturlån 4/2015, 2,50% 17.10.2020.

Vid komplettering av grundprospektet kan de investerare, som förbundit sig att teckna eller köpa värdepapper innan kompletteringen av prospektet offentliggjorts 13.10.2015 återkalla sin teckning inom två bankdagar efter det att kompletteringen offentliggjorts. Anvisningar om återkallande av teckning finns tillgängliga under dessa två bankdagar på adressen www.aktia.fi under "Spara och placera" och vidare under "Masskuldebrevslån".