

Aktia

TILLÄGG 4/18.11.2016 TILL AKTIA BANK ABP:S GRUNDPROSPEKT/BÖRSPROSPEKT 25.4.2016 FÖR EMISSIONSPROGRAM FÖR MASSKULDEBREVSLÅN 500 000 000 EURO SAMT TILL SAMMANFATTNINGEN SOM FOGATS TILL DE LÅNESPECIFIKA VILLKOREN FÖR DEBENTURLÅN 5/2016, 2,00% 25.2.2022.

Detta dokument ("Tillägg") är en komplettering av grundprospektet daterat 25.4.2016 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 5/2016, 2,00% 25.2.2022, som emitterats 11.11.2016. Kompletteringen är uppgjord efter att Aktia Bank Abp har offentliggjort sin delårsrapport 1.1 – 30.9.2016 den 17 november 2016.

Detta tillägg ska läsas tillsammans med grundprospektet inklusive tidigare tillägg samt i tillämpliga fall tillsammans med de lånespecifika villkoren för Debenturlån 5/2016, 2,00% 25.2.2022.

Vid komplettering av grundprospektet kan de investerare, som förbundit sig att teckna eller köpa värdepapper innan kompletteringen av prospektet offentliggjorts 18.11.2016 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".

Genom kompletteringen görs följande ändringar i grundprospektet och beträffande punkt 1 nedan också i den sammanfattning som fogats till de lånespecifika villkoren för Debenturlån 5/2016, 2,00% 25.2.2022:

1. I punkt B.12 ("Finansiell information") i sammanfattningen ersätts informationen om delårsrapport 1.1 – 30.6.2016 med följande information från delårsrapporten 1.1 – 30.9.2016:

"Följande finansiella information har offentliggjorts den 17 november 2016 i Aktia Bank Abp:s delårsrapport 1.1 - 30.9.2016:

Sifferuppgifterna som presenteras i tabellerna nedan är oreviderade.

Koncernens resultaträkning

(mn euro)	1-9/2016	1-9/2015	Δ	2015
Räntenetto	72,6	73,6	-1 %	97,3
Dividender	0,0	0,1	-36 %	0,1
Provisionsintäkter	66,7	68,1	-2 %	89,9
Provisionskostnader	-7,1	-7,1	-1 %	-9,9
Provisionsnetto	59,6	61,0	-2 %	80,0
Livförsäkringsnetto	18,5	16,9	10 %	24,9
Nettoresultat från finansiella transaktioner	7,7	3,6	112 %	3,7
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	0,0	-0,4	-	-0,4
Övriga rörelseintäkter	2,2	1,6	40 %	2,8
Rörelseintäkter totalt	160,7	156,5	3 %	208,4
Personalkostnader	-52,6	-52,7	0 %	-72,7
IT-kostnader	-20,2	-18,9	7 %	-26,9
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-6,3	-6,2	2 %	-8,1
Övriga rörelsekostnader	-28,9	-26,2	10 %	-36,8
Rörelsekostnader totalt	-108,0	-103,9	4 %	-144,4
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-0,7	-0,1	947 %	-0,3
Andel av intresseföretagens resultat	0,7	0,6	23 %	0,6
Rörelseresultat	52,9	53,1	0 %	64,2

Aktia

Skatter	-10,1	-10,2	-1 %	-12,6
Periodens vinst	42,8	42,9	0 %	51,6
Hänförligt till:				
Aktieägare i Aktia Bank Abp	42,8	43,3	-1 %	52,0
Innehav utan bestämmande inflytande	-	-0,4	-	-0,4
Totalt	42,8	42,9	0 %	51,6
Resultat per aktie (EPS) , euro	0,64	0,65	-1 %	0,78
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro	0,64	0,65	-1 %	0,78

Koncernens totalresultat

(mn euro)	1-9/2016	1-9/2015	Δ	2015
Periodens vinst	42,8	42,9	0 %	51,6
Övrigt totalresultat efter skatt:				
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar som kan säljas	11,4	-17,2	-	-21,4
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar som innehas till förfall	-2,2	-2,8	21 %	-3,7
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	-0,1	-	-	0,1
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar som kan säljas	-3,3	-3,7	11 %	-3,8
Överfört till resultaträkningen för kassaflödessäkring	-	-0,1	-	-0,1
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	5,8	-23,7	-	-28,9
Förmånsbaserade pensionsplaner	-	-	-	0,0
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	-	-	-	0,0
Periodens totalresultat	48,5	19,1	154 %	22,7
Totalresultat hänförligt till:				
Aktieägare i Aktia Bank Abp	48,5	19,5	149 %	23,0
Innehav utan bestämmande inflytande	-	-0,3	-	-0,3
Totalt	48,5	19,1	154 %	22,7
Totalresultat per aktie, euro	0,73	0,29	149 %	0,35
Totalresultat per aktie efter utspädning, euro	0,73	0,29	149 %	0,35

Koncernens balansräkning

(mn euro)	30.9.2016	31.12.2015	Δ	30.9.2015
Tillgångar				
Kontanta medel	133,4	268,4	-50 %	116,3
Räntebärande värdepapper	1 920,5	2 103,2	-9 %	2 192,0
Aktier och andelar	103,7	94,4	10 %	102,0
Finansiella tillgångar som kan säljas	2 024,2	2 197,6	-8 %	2 294,0
Finansiella tillgångar som innehas till förfall	468,9	481,7	-3 %	483,4
Derivatinstrument	160,3	172,5	-7 %	175,8
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	45,0	43,9	2 %	40,7
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	5 797,7	5 856,3	-1 %	5 934,4
Lån och övriga fordringar	5 842,7	5 900,2	-1 %	5 975,1

Aktia

Placeringar för fondanknutna försäkringar	702,2	667,7	5 %	616,4
Placeringar i ägarintresseföretag	0,0	0,0	-	0,0
Immateriella tillgångar	61,2	50,8	21 %	46,9
Förvaltningsfastigheter	55,8	53,7	4 %	62,0
Övriga materiella tillgångar	7,8	8,7	-10 %	8,2
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	57,9	51,6	12 %	57,6
Övriga tillgångar	24,6	18,2	35 %	87,1
Övriga tillgångar totalt	82,4	69,8	18 %	144,7
Inkomstskattefordringar	1,0	0,8	20 %	4,8
Latenta skattefordringar	8,4	9,7	-14 %	10,5
Skattefordringar	9,3	10,5	-11 %	15,3
Tillgångar som innehas till försäljning	-	-	-	0,0
Tillgångar totalt	9 548,2	9 881,5	-3 %	9 938,2

Skulder

Skulder till Finlands Bank och kreditinstitut	422,6	474,8	-11 %	560,8
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	4 254,0	3 922,0	8 %	3 920,0
Depositioner	4 676,6	4 396,8	6 %	4 480,8
Derivatinstrument	64,1	86,2	-26 %	94,5
Emitterade skuldebrev	2 516,3	3 033,4	-17 %	3 007,6
Efterställda skulder	235,5	235,0	0 %	218,8
Övriga skulder till kreditinstitut	82,9	84,8	-2 %	91,8
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	11,0	74,0	-85 %	79,1
Övriga finansiella skulder	2 845,6	3 427,2	-17 %	3 397,3
Försäkringsskuld för riskförsäkringar och räntebundna försäkringar	450,4	468,3	-4 %	473,2
Försäkringsskuld för fondanknutna försäkringar	702,2	662,2	6 %	613,8
Försäkringsskuld	1 152,7	1 130,5	2 %	1 086,9
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	59,1	62,7	-6 %	67,6
Övriga skulder	62,7	101,9	-38 %	70,8
Övriga skulder totalt	121,8	164,6	-26 %	138,3
Avsättningar	1,4	2,3	-40 %	2,0
Inkomstskatteskulder	1,3	0,9	34 %	1,5
Latenta skatteskulder	62,8	57,7	9 %	58,9
Skatteskulder	64,1	58,7	9 %	60,4
Skulder totalt	8 926,3	9 266,3	-4 %	9 260,2

Eget kapital

Bundet eget kapital	243,9	238,1	2 %	243,3
Fritt eget kapital	378,0	377,1	0 %	368,4
Aktieägarnas andel av eget kapital	621,9	615,2	1 %	611,6
Innehav utan bestämmande inflytande	-	-	-	66,4
Eget kapital	621,9	615,2	1 %	678,0
Skulder och eget kapital totalt	9 548,2	9 881,5	-3 %	9 938,2

Aktia

Åtaganden utanför balansräkningen

(mn euro)

30.9.2016

31.12.2015

30.9.2015

Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part

Garantiansvar	26,1	27,4	25,1
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	0,7	1,3	1,2

Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder

Outnyttjade kreditarrangemang	417,9	296,1	287,7
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	0,4	1,0	1,0

Åtaganden utanför balansräkning

445,1	325,8	314,9
--------------	--------------	--------------

Bankkoncernens kapitaltäckning

Bankkoncernen, som består av Aktia Bank Abp och samtliga dotterbolag exklusive Aktia Livförsäkring Ab, utgör en finansiell företagsgrupp enligt kapitaltäckningsregler.

(mn euro)

Kalkyl över bankkoncernens kapitalbas	30.9.2016	30.9.2016	31.12.2015	31.12.2015	30.9.2015	30.9.2015
	Koncernen	Bankkoncernen	Koncernen	Bankkoncernen	Koncernen	Bankkoncernen
Tillgångar totalt	9 548,2	8 285,2	9 881,5	8 686,3	9 938,2	8 769,4
<i>varav immateriella tillgångar</i>	<i>61,2</i>	<i>60,1</i>	<i>50,8</i>	<i>49,4</i>	<i>46,9</i>	<i>45,4</i>
Skulder totalt	8 926,3	7 765,1	9 266,3	8 156,3	9 260,2	8 175,1
<i>varav efterställda skulder</i>	<i>235,5</i>	<i>235,5</i>	<i>235,0</i>	<i>235,0</i>	<i>218,8</i>	<i>218,8</i>
<i>Aktiekapital</i>	<i>163,0</i>	<i>163,0</i>	<i>163,0</i>	<i>163,0</i>	<i>163,0</i>	<i>163,0</i>
<i>Fond för verkligt värde</i>	<i>80,9</i>	<i>20,2</i>	<i>75,1</i>	<i>24,0</i>	<i>80,3</i>	<i>27,0</i>
<i>Övrigt bundet eget kapital</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Bundet eget kapital	243,9	183,2	238,1	187,0	243,3	190,0
<i>Fond för fritt eget kapital och andra fonder</i>	<i>110,1</i>	<i>110,1</i>	<i>117,3</i>	<i>117,3</i>	<i>117,0</i>	<i>117,0</i>
<i>Balanserade vinstmedel</i>	<i>225,1</i>	<i>190,9</i>	<i>207,9</i>	<i>179,5</i>	<i>208,1</i>	<i>179,7</i>
<i>Räkenskapsperiodens vinst</i>	<i>42,8</i>	<i>35,8</i>	<i>52,0</i>	<i>46,1</i>	<i>43,3</i>	<i>41,2</i>
Fritt eget kapital	378,0	336,8	377,1	342,9	368,4	338,0
Aktieägarnas andel av eget kapital	621,9	520,1	615,2	530,0	611,6	528,0
Eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande	-	-	-	-	66,4	66,4
Eget kapital	621,9	520,1	615,2	530,0	678,0	594,4
Skulder och eget kapital totalt	9 548,2	8 285,2	9 881,5	8 686,3	9 938,2	8 769,4
Åtaganden utanför balansräkningen	445,1	444,7	325,8	324,8	314,9	313,9

Eget kapital i bankkoncernen

Dividendreservering	-29,5	-43,7	-27,2
Immateriella tillgångar	-60,1	-49,4	-45,4
Eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande *	-	-	-66,4
Debenturer	132,8	128,4	114,2
Ytterligare förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda	-20,3	-19,2	-17,7
Avdrag av omfattande ägarinnehav i finansbranschen	-5,1	-4,4	-2,4
Övrigt inkl. obetald dividend 2015	0,3	0,0	0,1
Kapitalbas totalt (CET1 + AT1 + T2)	538,2	541,7	549,6

* Till följd av avtalet om förvärv av minoritetsandelar i Aktia Hypoteksbank, har minoritetens andel av eget kapital (innehav utan bestämmande inflytande) i Aktia Hypoteksbank dragits av från bankkoncernens kapitalbas

Aktia

Bankkoncernen	30.9.2016	30.6.2015	31.3.2016	31.12.2015	(mn euro) 30.9.2015
Kärnprimärkapital före avdrag	491,0	489,8	492,5	486,3	500,9
Justeringar till kärnprimärkapitalet	-85,2	-82,1	-77,8	-73,0	-65,5
Kärnprimärkapital (CET1)	405,8	407,7	414,7	413,4	435,4
Primärkapitaltillskott före avdrag	-	-	-	-	-
Justeringar till primärkapitaltillskottet	-	-	-	-	-
Primärkapitaltillskott (AT1)	-	-	-	-	-
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	405,8	407,7	414,7	413,4	435,4
Supplementärkapital före avdrag	132,8	135,5	130,9	128,4	114,2
Justeringar till supplementärkapitalet	-	-	-	-	-
Supplementärkapital (T2)	132,8	135,5	130,9	128,4	114,2
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	538,6	543,2	545,6	541,7	549,6
Totala riskvägda poster	2 114,1	2 072,9	2 128,5	1 998,8	2 126,3
varav andelen kreditrisk, schablonmetoden	795,2	712,6	735,2	643,2	751,6
varav andelen kreditrisk, internmetoden	962,0	1 004,2	1 037,1	999,4	1 011,5
varav andelen marknadsrisk	-	-	-	-	-
varav andelen operativ risk	356,9	356,1	356,1	356,1	363,2
Kapitalkrav för egna medel (8 %)	169,1	165,8	170,3	159,9	170,1
Överstigande andel (buffert)	369,4	377,3	375,3	381,8	379,5
Kärnprimärkapitalrelation	19,2 %	19,7 %	19,5 %	20,7 %	20,5 %
Primärkapitalrelation	19,2 %	19,7 %	19,5 %	20,7 %	20,5 %
Sammanlagd kapitaltäckning	25,5 %	26,2 %	25,6 %	27,1 %	25,8 %
Golvregel för egna medel (CRR art. 500)					
Egna medel	538,6	543,2	545,6	541,7	549,6
Minimibelopp för egna medel enligt golvregel *	22,8	187,8	22,8	185,8	195,1
Golvregel överstigande andel (buffert)	515,7	355,4	522,8	355,9	354,5

* 80 % av kapitalkrav för egna medel enligt schablonmetod (8 %)

Vid fastställande av exponeringarnas riskvikt utnyttjas i kapitaltäckningsberäkningen Moody's Investors Service klassificeringar.

2. Aktia Bank Abp:s delårsrapport 1.1 – 30.9.2016 införlivas under punkt 3.3 ("Dokument som införlivas genom hänvisning") på sidan 32 i grundprospektet. Delårsrapporten hittas på adressen www.aktia.fi under "Spara och placera" och vidare under "Masskuldebrevslån" och vidare under "Masskuldebrevsprogram" samt slutligen "Aktia Bank 2016".