

AKTIA BANK ABP

DELÅRSRAPPORT

1.1-31.3.2016

TILLFREDSSTÄLLANDE RESULTAT I EN UTMANANDE MARKNAD

VD JUSSI LAITINEN

"Året började utmanande med marknadsturbulens och allmän oro för den finländska ekonomin, vilket tillsammans med den svaga utvecklingen på finansmarknaden hade en negativ inverkan på Aktias intäkter. Trots engångskostnader relaterade till slutförandet av Handlingsprogram 2015 och intensifierade satsningar på basbanksprojektet hölls kostnaderna under kontroll.

Aktias starka kapitaltäckning möjliggör vårt fokus på tillväxt under de kommande tre åren. Vi har redan i år ett tilltagande antal nya kunder och kreditgivningen ökar stadigt.

I april fyllde Aktia 190 år. Aktia är i dag en modern bank med långa anor. I april introducerade vi nya mobiltjänster och utökade vårt samarbete med R-kioski kedjan. Vi ser fram emot lanseringen av den nya basbanken som möjliggör ytterligare modernisering av tjänster och produktutbud."

JANUARI-MARS 2016: RÖRELSERESULTAT 14,6 (17,0) MILJONER EURO

- Koncernens rörelseresultat uppgick till 14,6 (17,0) miljoner euro och vinsten uppgick till 11,9 (13,0) miljoner euro.
 - Provisionsnettot minskade med 4 % till 18,9 (19,7) miljoner euro. Räntenettot minskade med 3 % till 24,6 (25,5) miljoner euro.
 - Resultatet per aktie (EPS) uppgick till 0,18 (0,20) euro.
 - Aktias kärnprimärkapitalrelation uppgick till 19,5 (20,7) %.
 - Eget kapital per aktie uppgick till 9,56 (31.12.2015; 9,26) euro.
 - Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden var fortsatt låga och uppgick till -0,1 (-1,0) miljoner euro.
- **UTSIKTER 2016 (oförändrade, s. 13): Aktias rörelseresultat 2016 förväntas uppgå till ungefär motsvarande nivå som 2015.**

NYCKELTAL (mn euro)	1Q2016	1Q2015	1Q/1Q	2015	4Q2015	1Q/4Q	3Q2015	2Q2015
Räntenetto	24,6	25,5	-3 %	97,3	23,7	4 %	23,8	24,3
Provisionsnetto	18,9	19,7	-4 %	80,0	18,9	0 %	19,7	21,7
Rörelseintäkter totalt	50,4	53,1	-5 %	208,4	51,9	-3 %	49,3	54,0
Rörelsekostnader totalt	-36,5	-35,7	2 %	-144,4	-40,5	-10 %	-32,4	-35,8
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-0,1	-1,0	-93 %	-0,3	-0,3	-75 %	-0,5	1,5
Rörelseresultat	14,6	17,0	-14 %	64,2	11,1	31 %	16,4	19,7
Kostnads/intäktstal	0,72	0,67	7 %	0,69	0,78	-8 %	0,66	0,66
Resultat per aktie (EPS), euro	0,18	0,20	-9 %	0,78	0,13	38 %	0,20	0,25
Eget kapital per aktie (NAV) ¹ , euro	9,56	9,59	0 %	9,26	9,26	3 %	9,20	9,05
Avkastning på eget kapital (ROE), %	7,6	7,5	2 %	7,9	5,4	41 %	8,0	9,6
Kärnprimärkapitalrelation ¹ , %	19,5	22,6	-14 %	20,7	20,7	-6 %	20,5	22,4
Kapitaltäckningsgrad ¹ , %	25,6	27,1	-5 %	27,1	27,1	-5 %	25,8	27,7
Nedskrivningar av krediter/total kreditstock, %	0,00	0,02	-100 %	0,01	0,00	-	0,01	-0,02

¹ vid periodens slut

Centrala händelser

1.1-31.3.2016

Basbankens acceptanstestning har inletts

Den avslutande acceptanstestningen av de olika system som tillsammans bildar den nya basbanken inleddes i slutet av första kvartalet och en fullskalig implementering planeras ske under det andra halvåret 2016. Bytet av basbankssystem är ett komplext projekt och ett utförligt testande görs för att övergången ska gå så smidigt som möjligt.

Totalkostnaden för basbanksprojektet, inklusive migrationskostnader, beräknas överstiga 55 miljoner euro och de sammanlagda aktiverade investeringskostnaderna för projektet beräknas uppgå till ca 50 miljoner euro. I slutet av mars uppgick de aktiverade investeringskostnaderna till 44 miljoner euro.

Den totala resultateffekten vid implementering av basbanken kommer att vara neutral. De löpande IT-kostnaderna sjunker medan avskrivningarna stiger och implementeringen initialt förutsätter ett högre antal personalresurser.

Den nya basbanken medför ett flertal snabbare processer i kundbetjäningen och förändrade arbetssätt, som implementeras i samband med utbildning och ibruktagnin av systemhelheten. Kostnadsinbesparingarna som det nya basbankssystemet medför kommer att realiseras från och med 2017.

Aktia Livförsäkring har övergått till att tillämpa övergångsregler enligt Solvens II

Finansinspektionen beviljade Aktia Livförsäkring Ab tillstånd att inom Solvens II-regelverket, som trädde i kraft 1.1.2016, tillämpa övergångsregler vid beräkning av ansvarsskulden.

Med beaktande av övergångsreglerna uppgår det tillgängliga solvenskapitalet till 160,8 % av solvenskravet (SCR), medan motsvarande solvensgrad per 31.12.2015 uppgick till 175,8 %.

Tillståndet har ingen inverkan på Aktia Bankkoncernens kapitaltäckning, rörelseresultat eller dividendbetalningsförmåga.

Aktia genomförde samarbetsförhandlingar

I januari - februari 2016 genomförde Aktia Bank Abp samarbetsförhandlingar i bankens försäljningsorganisation. Förhandlingarna ledde till en personalminskning på ca 55 personer. Personalminskningen medförde engångskostnader om 1,4 miljoner euro, varav 1 miljon euro bokfördes under sista kvartalet 2015 och ytterligare 0,4 miljoner euro under första kvartalet 2016. På årsnivå uppskattas kostnadsinbesparingen vara ca 2 miljoner euro.

Verksamheten

1.1-31.3.2016

Verksamhetsomgivning

Den allmänna räntenivån var fortsättningsvis låg under början av 2016, vilket ansträngde Aktias räntenetto, men medförde fortsatt höga värden för Aktias fastränteplaceringar.

Enligt Statistikcentralen var inflationen oförändrad 0,0 (-0,1) % i mars jämfört med året innan. I februari uppgick inflationen till -0,1 % och i januari till 0,0 %. Den låga inflationen förklaras främst av lägre bränslekostnader och en lägre medelränta på bostadslån. I slutet på 2015 låg inflationen på -0,2 %.

Indexet för konsumenternas förtroende för ekonomin stärktes under vintern och uppgick i mars till 10,4 (11,2) från 7,7 (10,6) i februari och i januari 8,2 (6,0). Långtidsmedelvärdet låg på 11,6 (*Statistikcentralen*).

Bostadspriserna i Finland steg under årets första kvartal med 0,8 % jämfört med samma period året innan. I huvudstadsregionen steg priserna med 1,3 % medan de i det övriga Finland steg med 0,3 %. Jämfört med sista kvartalet 2015 steg bostadspriserna i hela Finland med 0,6 %. (*Statistikcentralen*).

Arbetslösheten uppgick i mars till 10,1 (10,3) %, vilket var något lägre än året innan. Under perioden januari – mars var arbetslösheten i genomsnitt 9,6 (9,7) %. Antalet sysselsatta var 39 000 fler än i mars året innan (*Statistikcentralen*).

Både OMX Helsinki 25-index och den nordiska banksektorns index sjönk under januari-mars 2016 med ca 3 %. Även Aktias A-aktiekurs sjönk under årets första tre månader med ca 3 %.

Nyckeltal			
Förändring från året innan	2017E*	2016E*	2015
Tillväxt i BNP, %			
Världen	3,6	3,3	3,2
Euroområdet	1,7	1,7	1,5
Finland	0,9	0,6	0,6
Konsumentprisindexinflation, %			
Euroområdet	1,0	0,5	0,0
Finland	1,3	0,1	-0,2
Övriga nyckeltal, %			
Utveckling av bostäders realpriser i Finland ¹	0,1	0,2	-0,4
Arbetslöshet i Finland ¹	9,3	9,4	9,4
Räntor², %			
Europeiska centralbankens styrränta	0,00	0,00	0,00
10 års ränta, Finland	0,50	0,40	0,92
Euribor 12 månader	-0,05	-0,01	0,06
Euribor 3 månader	-0,30	-0,25	-0,13

*prognos av Aktias chefsekonom 18.4.2016

¹ årsgenomsnitt

² situationen vid årets slut

Rating

Aktia Bank Abp:s kreditvärdighet enligt Moody's Investors Service är; långfristig upplåning A3, kortfristig P-2 och finansiell styrka C-. Utsikterna oförändrat stabila.

Moody's Investors Service rating för Aktia Banks långfristiga masskuldebrevslån med säkerhet i fastighet (covered bonds) är Aaa.

Standard & Poor's bekräftade 29.3.2016 sin syn på Aktia Bank Abp:s kreditvärdighet. Ratingen för långfristig upplåning är A- och för kortfristig A2, båda med negativa utsikter.

	Långfristig upplåning	Kortfristig upplåning	Utsikter	Covered bonds
Moody's Investors Service	A3	P-2	stabila	Aaa
Standard & Poor's	A-	A-2	negativa	-

Resultatet 1-3/2016

Koncernens rörelseresultat uppgick till 14,6 (17,0) miljoner euro. Koncernens vinst uppgick till 11,9 (13,0) miljoner euro.

Intäkter

Koncernens totala intäkter minskade med 5 % till 50,4 (53,1) miljoner euro.

Ränteläget är fortsatt lågt och räntenettet minskade med 3 % och uppgick till 24,6 (25,5) miljoner euro. Räntenettet från traditionell in- och utlåning förbättrades med 2 % till 14,8 (14,6) miljoner euro. Ränteriskerna hanteras med hjälp av derivat och ränteplaceringar med fast ränta. Deras andel i räntenettet ökade till 9,0 (7,8) miljoner euro. Räntenettet från övrig treasury-verksamhet minskade till 0,8 (3,1) miljoner euro.

Provisionsnettot minskade med 4 % till 18,9 (19,7) miljoner euro. Provisionsintäkterna från fonder, kapitalförvaltning och värdepappersförmedling minskade med 9 % till 10,4 (11,3) miljoner euro. Kort- och övriga betalningsförmedlingsprovisioner var på samma nivå som föregående år och uppgick till 4,8 (4,8) miljoner euro. Provisionsintäkterna från fastighetsförmedlingen uppgick till 1,5 (1,5) miljoner euro.

Livförsäkringsnettot uppgick till 5,9 (6,8) miljoner euro. Minskningen kommer främst från lägre nettointäkter från den löpande placeringsverksamheten. Det försäkringstekniska resultatet är på samma nivå som jämförelseperioden.

Nettoreultatet från finansiella transaktioner uppgick till 0,6 (1,4) miljoner euro. Nettoreultatet från säkringsredovisning uppgick till -0,6 (-0,2) miljoner euro. Förändringen från motsvarande tidpunkt föregående år hänför sig främst till engångskostnader i anslutning till avvecklingen av Hypoteksbanken, vilket belastar nettoreultat från finansiella transaktioner med -0,6 miljoner euro.

Övriga rörelseintäkter uppgick till 0,4 (0,2) miljoner euro.

Kostnader

Rörelsekostnaderna ökade med 2 % och uppgick till 36,5 (35,7) miljoner euro.

Personalkostnaderna ökade med 2 % och uppgick till 18,4 (18,0) miljoner euro. För slutförande av samarbetsförhandlingarna i Aktia Banks försäljningsorganisation har i första kvartalet bokförts ytterligare kostnader om 0,4 miljoner euro. IT-kostnaderna ökade till 7,1 (6,5) miljoner euro på grund av högre driftskostnader och uppskjuten tidtabell för ibruktagning av ny basbank. Övriga rörelsekostnader minskade något till 8,9 (9,1) miljoner euro.

Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar var oförändrade och uppgick till 2,1 (2,1) miljoner euro.

Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden

Kreditförlusterna var fortsatt låga. Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden uppgick till -0,1 (-1,0) miljoner euro.

Balans och åtaganden utanför balansräkningen

Koncernens balansomslutning uppgick i slutet av mars till 9 793 (9 882) miljoner euro.

Likviditet

Aktia Banks likviditetsportfölj, som utgörs av räntebärande värdepapper, uppgick till 2 130 (2 295) miljoner euro. Likviditetsportföljen var belånad genom repo-affärer till sammanlagt 31 (163) miljoner euro.

Bankkoncernens likviditetsbuffert motsvarade i slutet av mars ungefär 37 månaders estimerade utgående kassaflöden av finansiering från partimarknaden.

Aktia Bank har förbundit sig att garantera Aktia Hypoteksbankens likviditet upp till 550 miljoner euro.

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 242 %.

Likviditetstäckningsgrad (LCR)	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2015
LCR %	242 %	275 %	232 %

Uträkningen av LCR bygger på Europeiska kommissionens i oktober 2014 publicerade förordning.

Inlåning

Inlåningen från allmänheten och offentliga samfund ökade något och uppgick till 3 969 (3 922) miljoner euro motsvarande en depositionsmarknadsandel om 3,8 (3,8) %.

Totalt uppgick de av Aktiakoncernen emitterade masskuldebrevslånen till 3 018 (3 033) miljoner euro. Av dessa emitterade masskuldebrevslån utgjorde 655 (776) miljoner euro lån med säkerhet i bostadsfastigheter emitterade av Aktia Hypoteksbank. Motsvarande belopp för Aktia Bank var 1 529 (1 514) miljoner euro. Som säkerhet för CB-emissionerna har reserverats lån till ett värde om 2 127 miljoner euro i slutet av mars.

De av Aktia Bank emitterade bankcertifikaten uppgick till 7 (12) miljoner euro vid periodens slut. Aktia Bank emitterade under perioden nya debenturlån om sammanlagt 13 miljoner euro.

Utlåning

Koncernens totala utlåning till allmänheten uppgick i slutet av mars till 5 862 (5 856) miljoner euro.

Hushållens andel av den totala kreditstocken, inkluderande de av sparbankerna och POP-bankerna förmedlade hypotekslånen, uppgick till 5 140 (5 177) miljoner euro eller 87,7 (88,4) % av kreditstocken. Aktias egen kreditstock, inklusive egen andel av hypoteksbanken, uppgick till 5 161 (5 083) miljoner euro. Den av sparbankerna och POP-bankerna förmedlade kreditstocken i Hypoteksbanken minskade med 9 % och uppgick till 701 (774) miljoner euro.

Bolånestocken uppgick till 4 739 (4 736) miljoner euro, varav hushållens andel var 4 416 (4 453) miljoner euro. Aktias nyutlåning till privathushåll ökade med 24 % och uppgick till 168 (1.1-31.3.2015; 135) miljoner euro. Aktias marknadsandel av hushållens bostadslån var i slutet av mars 4,1 (4,1) %.

Av Aktiakoncernens kreditstock utgjorde 7,7 (7,1) % krediter till företag. Den sammanlagda kreditgivningen till företag uppgick till 451 (414) miljoner euro. Ökningen i kreditgivning till företag är närmast relaterad till ett par större finansieringsarrangemang med låg risknivå.

Krediter till bostadssamfund uppgick till 228 (222) miljoner euro och utgjorde 3,9 (3,8) % av Aktias totala kreditstock.

Kreditstockens sektorfördelning

(mn euro)	31.3.2016	31.12.2015	Δ	Andel, %
Hushåll	5 140	5 177	-38	87,7 %
Företag	451	414	37	7,7 %
Bostadssamfund	228	222	7	3,9 %
Icke vinstsyftande samfund	41	41	-1	0,7 %
Offentliga samfund	1	1	0	0,0 %
Totalt	5 862	5 856	5	100,0 %

Finansiella tillgångar

Aktiakoncernens finansiella tillgångar utgörs av bankkoncernens likviditetsportfölj och övriga räntebärande placeringar totalt 2 130 (2 295) miljoner euro, livförsäkringsbolagets placeringsportfölj totalt 619 (609) miljoner euro, samt bankkoncernens fastighets- och aktieinnehav totalt 13 (8) miljoner euro.

Försäkringsskuld

Livförsäkringsbolagets försäkringsskuld uppgick till 1 124 (1 130) miljoner euro, varav 660 (662) miljoner euro var fondanknutet. Den räntebundna försäkringsskulden uppgick till 465 (468) miljoner euro.

Eget kapital

Aktiakoncernens eget kapital ökade med 21 miljoner euro från årsskiftet och uppgick till 636 (615) miljoner euro. Fonden för verkligt värde har ökat från årsskiftet med 8 miljoner euro till 83 (75) miljoner euro.

Åtaganden

Åtaganden utanför balansräkningen, som består av kreditlimiter, övriga lånelöften samt bankgarantier, ökade med 3 miljoner euro och uppgick till 329 (326) miljoner euro.

Förvaltade tillgångar

Koncernens totala förvaltade tillgångar uppgick till 10 044 (10 133) miljoner euro.

Kundtillgångarna innefattar förvaltade och förmedlade fonder samt förvalt kapital i de dotterbolag som ingår i segmentet Kapitalförvaltning & Livförsäkring samt Aktia Banks privatbanksverksamhet. I nedanstående tabell presenterade tillgångar återspeglar nettovolymer så att kundtillgångar som förvaltas i flera bolag har eliminerats.

Koncerttillgångarna innefattar den av treasuryfunktionen förvaltade likviditetsportföljen i bankkoncernen samt livförsäkringsbolagets placeringsportfölj.

Förvaltade tillgångar

(mn euro)	31.3.2016	31.12.2015	Δ %
Kundtillgångar	7 179	7 138	1 %
Koncerttillgångar	2 865	2 994	-4 %
Totalt	10 044	10 133	-1 %

Kapitaltäckning och solvens

Aktia Bankkoncernens (Aktia Bank Abp och alla dotterbolag utom Aktia Livförsäkring) kärnprimärkapitalrelation var vid slutet av perioden 19,5 (20,7) %. Kärnprimärkapitalet efter avdragsposter växte med 1,3 miljoner euro under perioden. Samtidigt ökade riskvägda förbindelser med 129,7 miljoner euro. Förändringen hänför sig främst till ökning av kreditrisk i bankens likviditetsportfölj. Ökningen i kärnprimärkapitalet förbättrade kärnprimärkapitalrelationen med 0,1 procentenheter och ökningen i riskvägda förbindelser påverkade relationen med -1,3 procentenheter, dvs. totalt minskade kärnprimärkapitalrelationen med 1,2 procentenheter under perioden.

Aktia Bankkoncernen tillämpar intern riskklassificering (IRBA) vid beräkningen av kapitaltäckningskrav för hushållsexponeringar. För övriga exponeringsgrupper tillämpas schablonmetoden. Den genomsnittliga riskvikten för hushållsexponeringar med bostadsäkerhet enligt IRB-metoden var 16 %, då den enligt schablonmetoden var 35 %. Totalt omfattas 59 (58) % av bankkoncernens ansvar av IRBA. Arbetet för införandet av interna modeller för företags- och kreditinstitutsexponeringar fortsätter.

Aktia Bank avtalade i oktober 2015 med spar- och POP-bankerna om förvärv av minoritetsandelar i Aktia Hypoteksbank Abp. Avtalet påverkar bankkoncernens kapitaltäckning negativt. Till följd av avtalet redovisas de övriga ägarnas ägande i Aktia Hypoteksbank som en skuld. Bankkoncernens kärnprimärkapitalrelation, utan den av spar- och POP-bankerna förmedlade lånestocken, skulle ha varit ca 20,9 % vid slutet av perioden.

Kapitaltäckning, %	31.3.2016 IRB	31.12.2015 IRB	31.3.2015 IRB
Bankkoncernen			
Kärnprimärkapitalrelation	19,5	20,7	22,6
Primärkapitalrelation	19,5	20,7	22,7
Sammanlagd kapitaltäckning	25,6	27,1	27,1
Aktia Bank			
Kärnprimärkapitalrelation	17,5	18,6	19,2
Primärkapitalrelation	17,5	18,6	19,2
Sammanlagd kapitaltäckning	23,3	24,6	23,6
Aktia Hypoteksbank			
Kärnprimärkapitalrelation	86,8	79,5	51,1
Primärkapitalrelation	86,8	79,5	51,1
Sammanlagd kapitaltäckning	86,8	79,5	51,1

Kapitalkravet för bankverksamheten steg i början av 2015 då man i Finland tog i bruk ett fast s.k. kapitalkonserveringsbuffertkrav och ett s.k. kontryckiskt buffertkrav. Kapitalkonserveringsbuffertkravet höjer minimikravet med 2,5 procentenheter. Det kontryckiska buffertkravet kommer att variera mellan 0,0-2,5 procentenheter. Beslutet gällande storleken på ett eventuellt kontryckiskt buffertkrav fattas kvartalsvis av Finansinspektionens direktion på basen av en makrostabilitetsanalys. Enligt det senaste beslutet (22.3.2016) ställdes för bankerna inget kontryckiskt buffertkrav gällande finländska exponeringar. Makrostabilitetspolitiken åtstramades inte heller med andra tillgängliga medel, men myndigheterna har meddelat att de fortsätter förberedelser för att höja riskvikterna för bostadslån i kapitaltäckningsanalysen.

Det kontryckiska buffertkravet räknas enligt exponeringarnas geografiska fördelning. Vissa myndigheter i andra länder har ställt högre kontryckiska buffertkrav. Kravet gäller även vissa exponeringar i bankkoncernens likviditetsportfölj. Aktia Bankkoncernens institutspecifika kontryckiska buffert-

krav uppgick till 0,02 % per 31.3.2016 med beaktande av exponeringarnas geografiska fördelning. Finansinspektionen har i enlighet med kreditinstitutslagen identifierat systemviktiga institut för det finansiella systemet i Finland (s.k. O-SII-institut, "Other Systemically Important Institution") och fastställt buffertkrav för dem. Kraven trädde i kraft i början av 2016. För Aktia fastställdes inget O-SII-buffertkrav. Med beaktande av samtliga buffertkrav var miniminivån för bankkoncernens kapitaltäckning 10,52 %.

Aktias mål för kärnprimärkapitalrelationen (CET 1) är minst 15 %, vilket klart överstiger myndigheternas krav.

Aktia Bankkoncernens bruttosoliditetsgrad (leverage ratio) uppgick till 4,8 (4,7) % beräknad vid första kvartalets slut.

Bruttosoliditetsgrad *	31.3.2016	31.12.2015
Primärkapital	415	413
Exponeringar totalt	8 729	8 814
Bruttosoliditetsgrad, %	4,8	4,7

*Bruttosoliditetsgraden har beräknats med siffrorna vid slutet av kvartalet

Livförsäkringsbolaget lyder fr.o.m. 1.1.2016 under Solvens II –direktivet, i vilket beräkningarna för att bestämma solvensen avviker betydligt från tidigare krav. Den största förändringen är att ansvarsskulden nu också värderas till marknadsvärde. I Solvens II beräknar bolaget SCR (Solvency Capital Requirement) och MCR (Minimum Capital Requirement), samt identifierar sitt tillgängliga solvenskapital inom Solvens II. Aktia Livförsäkringsbolaget använder standardformeln för SCR, och beaktar i beräkningen av solvenskapitalet direktivets övergångsregel för ansvarsskulden, enligt Finansinspektionens tillstånd.

Den 31.3.2016 var SCR 81,7 miljoner euro, MCR 25,4 miljoner euro, och det tillgängliga kapitalet 131,4 miljoner euro. Därmed var solvensgraden 160,8 %.

Konglomeratets kapitaltäckning var 187,4 (226,7) %. Enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat är minimikravet 100 %. Kapitaltäckningen sjönk p.g.a. högre kapitalkrav inom försäkringsverksamheten efter att Solvens II-regelverket trädde i kraft i början av året.

Segmentöversikt

Aktia Banks verksamhet är indelat i tre segment: Bankverksamhet, Kapitalförvaltning & Livförsäkring och Övrigt.

Koncernens rörelseresultat per segment

(mn euro)	1-3/2016	1-3/2015	Δ %
Bankverksamhet	11,6	14,1	-17 %
Kapitalförvaltning & Livförsäkring	5,0	5,8	-13 %
Övrigt	-2,8	-3,5	20 %
Elimineringar	0,7	0,7	10 %
Totalt	14,6	17,0	-14 %

Bankverksamhet

Bankverksamhetens bidrag till koncernens rörelseresultat uppgick till 11,6 (14,1) miljoner euro.

Rörelseintäkterna uppgick till 41,0 (43,7) miljoner euro, varav räntenettot utgjorde 24,5 (25,4) miljoner euro. Provisionsnettot var lägre än vid motsvarande tidpunkt föregående år och minskade till 15,5 (16,3) miljoner euro. Det lägre provisionsnettot hänför sig främst till lägre provisionsintäkter från fond- och kapitalförvaltning.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till 0,6 (1,3) miljoner euro. Förändringen från motsvarande tidpunkt föregående år hänför sig främst till engångskostnader i anslutning till avvecklingen av Hypoteksbanken, vilket belastar nettoresultat från finansiella transaktioner med -0,6 miljoner euro.

Rörelsekostnaderna var högre än föregående år och uppgick sammanlagt till 29,3 (28,6) miljoner euro. Personalkostnaderna var på en högre nivå än under motsvarande period föregående år och uppgick till 14,6 (13,7) miljoner euro. För slutförande av samarbetsförhandlingarna i Aktia Banks försäljningsorganisation har i första kvartalet bokförts ytterligare kostnader om 0,4 miljoner euro. De IT-relaterade kostnaderna uppgick till 5,9 (6,0) miljoner euro. Övriga rörelsekostnader minskade något till 7,3 (7,4) miljoner euro.

Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden uppgick till -0,1 (-1,0) miljoner euro. Till nedskrivningar hänför sig en återföring av gruppvisa reserveringar om 0,4 miljoner euro.

Hushållens totala sparande minskade något och uppgick till 4 276 (4 310) miljoner euro, varav hushållens depositioner utgjorde 3 008 (3 017) miljoner euro och hushållens fondsparande utgjorde 1 268 (1 293) miljoner euro.

Aktias utlåning till hushåll, inkluderande de av Aktia förmedlade hypotekslånen ökade och uppgick till 4 455 (4 421) miljoner euro. Företagskreditstocken ökade och uppgick till 451 (414) miljoner euro. Ökningen i kreditgivning till företag är närmast relaterad till ett par större finansieringsarrangemang med låg risknivå. Till följd av intensifierad överföring av krediter till förmedlarbankerna minskade den sammanlagda utlåningsvolymen i Aktia Hypoteksbank med 148 miljoner euro till 709 (857) miljoner euro.

Aktia Private Banking, som erbjuder omfattande individuella placerings-tjänster och juridisk rådgivning, har ökat sitt kundantal med 2 %. Private Bankings kundtillgångar har minskat med 4 % och uppgick till 1 847 (1 923) miljoner euro.

Från och med 2016 har premium grundkonceptet för privatkunder förnyats. Antal Premium kunder ökade och uppgick i slutet av första kvartalet totalt till ca 14 200.

Kapitalförvaltning & Livförsäkring

Segmentet Kapitalförvaltning & Livförsäkrings bidrag till koncernens rörelseresultat uppgick till 5,0 (5,8) miljoner euro.

Segmentets rörelseintäkter var lägre än motsvarande period året innan och uppgick till 11,0 (11,9) miljoner euro. Kapitalmarknaden har inlett året mycket volatilt och detta har påverkat försäljningen och periodens intäkter. Provisionsnetto från kapitalförvaltningen förbättrades något till 5,9 (5,8) miljoner euro medan livförsäkringsnettot minskade till 5,1 (6,0) miljoner euro. Minskningen hänför sig främst till ett lägre placeringsnetto jämfört med föregående år.

Livförsäkringens premieinkomst minskade med 44 % jämfört med motsvarande period året innan och uppgick till 33,4 (60,2) miljoner euro. Minskningen hänför sig till fondanknutna sparförsäkringar, vilket omfattar försäljning av Aktia Profil och Allokeringstjänst+. Fondallokerings-tjänsten Aktia Profil och Allokeringstjänst+ står för 53 (71) % av premieinkomsten.

Nettointäkter från livförsäkringens placeringsverksamhet uppgick till 4,7 (5,7) miljoner euro. Minskningen kommer från lägre löpande placeringsavkastning. Avkastningen på verksamhetens placeringar enligt marknads-värde var 2,0 (2,0) %.

Rörelsekostnaderna var på en lägre nivå än motsvarande period året innan och uppgick till 6,0 (6,2) miljoner euro, främst på grund av lägre försäljnings- och skötselprovisioner från livförsäkringsverksamheten. Personalkostnaderna var 2,6 (2,8) miljoner euro. Livförsäkringens omkostnadsprocent var på en god nivå och uppgick till 86,1 (88,1) %.

De av Kapitalförvaltning & Livförsäkring förvaltade kundtillgångarnas värde uppgick till 5 869 (5 788) miljoner euro.

(mn euro)	31.3.2016	31.12.2015	Δ %
Aktia Fondbolag	3 755	3 764	0 %
Aktia Kapitalförvaltning	6 098	6 011	1 %
Aktia Livförsäkring	660	667	-1 %
Elimineringar	-4 644	-4 655	0 %
Totalt	5 869	5 788	1 %

Livförsäkringens försäkringsskuld uppgick till 1 124 (1 130) miljoner euro, varav den fondanknutna uppgick till 660 (662) miljoner euro och den räntebundna till 465 (468) miljoner euro. Den fondanknutna försäkringsskulden har fortsatt på en hög nivå och uppgick till 59 (59) % av den totala försäkringsskulden. Den genomsnittliga diskonteringsräntan för den räntebärande försäkringsskulden är 3,5 %. I försäkringsskulden ingår en räntereserv om 16,0 (16,0) miljoner euro, med vilken det framtida räntekravets uppfyllande säkrats.

Segmentets samtliga bolag hade en kapitaltäckning som överstiger myndighetskraven med god marginal.

Övrigt

Segment Övrigt inkluderar vissa administrativa funktioner i Aktia Bank Abp.

Segmentets bidrag till koncernens rörelseresultat var -2,8 (-3,5) miljoner euro.

Rörelseintäkterna för perioden uppgick till 0,3 (-0,7) miljoner euro. Jämförelseperioden belastades av försäljningsförluster om 0,9 miljoner euro från utförsäljning av fastighetsinnehav i det tidigare dotterbolaget Vasp-Invest och Aktia Banks försäljning av ytterligare 24 % i Folksam Skadeförsäkring Ab.

Rörelsekostnaderna uppgick till 3,1 (2,9) miljoner euro. Personalkostnaderna utgörs huvudsakligen av reservering för resultatrelaterade premieringar och uppgick till 1,1 (1,5) miljoner euro. Segmentets IT-kostnader, efter kostnadsallokeringar till de övriga segmenten, uppgick till 0,6 (0,0) miljoner euro. Av den avsättning som upptagits avseende basbanksbytet har under perioden upplösts 0,2 (0,6) miljoner euro. Vid utgången av mars uppgick den återstående avsättningen till 2,1 (31.12.2015; 2,3) miljoner euro.

Koncernens riskpositioner

Definitioner och generella principer för kapital- och riskhantering kan läsas i Aktia Bank Abps årsredovisning 2015 (www.aktia.com) i not K2 på s. 44-59.

Risker i kreditgivningen inom bankverksamheten

De över 90 dagar förfallna krediterna, inklusive fordringar på konkursföretag och fordringar för indrivning, ökade till 47 (44) miljoner euro, vilket motsvarade 0,79 (0,75) % av kreditstocken. I kreditstocken ingår även garantiåtaganden utanför balansräkningen.

Hushållens över 90 dagar förfallna krediter uppgick till 0,67 (0,63) % av hela kreditstocken och till 0,77 (0,71) % av hushållskreditstocken.

De krediter vars betalningar var 3–30 dagar försenade ökade till 81 (76) miljoner euro motsvarande 1,37 (1,29) % av kreditstocken. Krediter vars betalningar var 31–89 dagar försenade ökade till 41 (28) miljoner euro motsvarande 0,70 (0,48) % av kreditstocken.

Oskötta krediter fördelade enligt dröjsmålets längd i dagar

(mn euro) Dagar	31.3.2016	% av stocken	31.12.2015	% av stocken
3 - 30	81	1,37	76	1,29
varav hushåll	77	1,31	71	1,20
31 - 89	41	0,70	28	0,48
varav hushåll	35	0,59	26	0,44
90-	47	0,79	44	0,75
varav hushåll	40	0,67	37	0,63

Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden

Under perioden uppgick sammanlagda nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden till -0,1 (-1,0) miljoner euro. Av nedskrivningarna hänförde sig 0,0 (-0,3) miljoner euro till hushåll och -0,1 (-0,8) miljoner euro till företaget.

De sammanlagda nedskrivningarna av krediter uppgick till 0,00 (0,02) % av den totala utlåningen. Andelen nedskrivningar av företagskrediter i förhållande till företagsutlåningen uppgick till 0,02 (0,18) %.

De finansiella tillgångarnas riskfördelning

Bankkoncernen upprätthåller en likviditetsportfölj som buffert för situationer då marknadsupplåning av någon anledning inte kan ske till normala villkor. Fastränteplasseringar inom likviditetsportföljen utnyttjas även till att reducera den strukturella ränterisken.

Inom livförsäkringsverksamheten utgör placeringsportföljen täckning för den försäkringstekniska skulden och värderas löpande till marknadsvärde.

Genom ränteplasseringar exponeras koncernen för motpartsrisker. Direkta ränteplasseringar får en kreditklassificering (rating) av internationella kreditbyråer som Standard & Poor's, Fitch eller Moody's. Kreditklassificeringen påverkas främst av motpartens hemland och ekonomiska ställning, men också av instrumentslag och förmånsrätt.

Bankkoncernens likviditetsportfölj och övriga räntebärande placeringar

Placeringarna inom likviditetsportföljen och de övriga räntebärande placeringarna minskade under perioden med 165 miljoner euro och uppgick till 2 130 (2 295) miljoner euro.

Ratingfördelning för bankkoncernens likviditetsportfölj och övriga räntebärande placeringar

	31.3.2016	31.12.2015
(mn euro)	2 130	2 295
Aaa	56,1 %	59,9 %
Aa1 - Aa3	24,4 %	25,1 %
A1 - A3	5,1 %	5,5 %
Baa1 - Baa3	2,8 %	2,2 %
Ba1 - Ba3	0,9 %	0,0 %
B1 - B3	0,0 %	0,0 %
Caa1 eller sämre	0,0 %	0,0 %
Inhemsk kommuner (saknar rating)	7,5 %	7,4 %
Utan rating	3,1 %	0,0 %
Totalt	100,0 %	100,0 %

Vid periodens slut fanns det ett masskuldebrevslån med säkerhet i fastigheter (sk. covered bonds) till ett värde om 10 miljoner euro vilket inte uppfyllde kriterierna för belåning i centralbanken. Masskuldebrevslånet hade en kreditvärdering som uppgick till Aa1. Dessutom uppfyller inte ett värdepapper om 25 miljoner euro från ett inhemskt kreditinstitut kriterierna för belåning i centralbanken p.g.a. att emissionen saknar rating. Räntebärande placeringar utan rating består i sin helhet av kortfristiga inhemska företagscertifikat och eftersom emittenten saknar rating uppfyller de inte kriterierna för belåning i centralbanken.

Bankkoncernens placeringar mot de sk. GIIPS-länderna uppgick 31.3.2016 till sammanlagt 29 (30) miljoner euro. Samtliga exponeringar mot GIIPS-länder marknadsvärderas löpande till aktuella marknadsnoteringar.

Övriga marknadsrisker inom bankverksamheten

Inom bankverksamheten idkas ingen aktiehandel i tradingsyfte och inga fastighetsplaceringar görs i avkastningsyfte.

Fastighetsinnehaven uppgick vid periodens slut till 0,1 (0,1) miljoner euro och de för verksamheten hänförliga aktieplaceringarna till 13,3 (7,5) miljoner euro. Ökningen hänför sig till uppvärderingen av Aktias andelar i Visa Europe i och med att bolaget såljs till Visa Inc.

Livförsäkringsbolagets placeringsportfölj

Marknadsvärdet för livförsäkringsbolagets totala placeringsportfölj uppgick till 619 (609) miljoner euro. Livförsäkringsbolagets direkta fastighetsplaceringar uppgick till 54 (54) miljoner euro. Fastigheterna är i huvudsak belägna i huvudstadsregionen och har hyresgäster med långa hyreskontrakt.

Livförsäkringsbolagets direkta ränteplasseringar mot GIIPS-länder uppgick till 0 (2) miljoner euro.

Ratingfördelning för livförsäkringsverksamhetens direkta ränteplaceringar (exklusive placeringar i räntefonder, i fastigheter, i aktier och i alternativa placeringar)

	31.3.2016	31.12.2015
(mn euro)	442	429
Aaa	59,8 %	61,2 %
Aa1 - Aa3	19,2 %	17,9 %
A1 - A3	6,5 %	7,9 %
Baa1 - Baa3	5,3 %	4,8 %
Ba1 - Ba3	0,5 %	0,5 %
B1 - B3	0,0 %	0,0 %
Caa1 eller sämre	0,0 %	0,0 %
Inhemsk kommuner (saknar rating)	0,0 %	0,0 %
Utän rating	8,7 %	7,7 %
Totalt	100,0 %	100,0 %

Värdering av finansiella tillgångar

Värdeförändringar som redovisas via resultatet

Nedskrivningar av finansiella tillgångar uppgick till -0,2 (-0,1) miljoner euro och hänför sig till bestående värdenedgång i ränte- och fastighetsfonder och mindre private equity-innehav.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar

(mn euro)	1-3/2016	1-3/2015
Räntebärande värdepapper		
Bankverksamhet	-	-
Livförsäkringsverksamhet	-	-
Aktier och andelar		
Bankverksamhet	-	0,0
Livförsäkringsverksamhet	-0,2	-0,1
Totalt	-0,2	-0,1

Bankkoncernens placeringar enligt geografi och instrumenttyp

(mn euro)	Statsobl. och statsgarant.		Covered Bonds* (CB)		Finans.inst. exkl. CB		Företagslån		Aktier		Totalt	
	3/2016	2015	3/2016	2015	3/2016	2015	3/2016	2015	3/2016	2015	3/2016	2015
Finland	185	182	59	149	78	84	92	-	-	-	414	415
Storbritannien	-	-	272	298	18	19	-	-	-	-	290	317
Norge	-	-	282	283	-	-	-	-	-	-	282	283
Nederländerna	25	25	165	189	85	85	-	-	-	-	275	299
Frankrike	67	65	131	142	32	47	-	-	-	-	230	255
Sverige	-	-	74	75	90	120	-	-	-	-	164	194
Danmark	-	-	89	84	-	-	-	-	-	-	89	84
Österrike	26	26	6	54	-	-	-	-	-	-	32	80
Tyskland	49	48	9	9	-	-	-	-	-	-	58	58
Supranationella	215	228	-	-	-	-	-	-	-	-	215	228
Övriga	54	54	28	28	-	-	-	-	-	-	82	82
Totalt	621	629	1 114	1 311	303	355	92	-	-	-	2 130	2 295

*säkerställda obligationer

Livbolagets placeringar enligt geografi och instrumenttyp

(mn euro)	Statsobl. och statsgarant.		Covered Bonds* (CB)		Finans.inst. exkl. CB		Företagslån		Fastigheter		Alternativa placeringar		Aktier		Totalt	
	3/2016	2015	3/2016	2015	3/2016	2015	3/2016	2015	3/2016	2015	3/2016	2015	3/2016	2015	3/2016	2015
Finland	35	34	6	6	47	56	67	61	81	82	3	3	-	-	238	242
Frankrike	41	38	87	86	1	1	10	10	-	-	-	-	-	-	139	135
Nederländerna	10	10	31	31	13	13	2	2	-	-	-	-	-	-	56	56
Storbritannien	-	-	36	36	3	3	1	1	-	-	0	0	-	-	40	40
Österrike	24	22	6	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	29
Danmark	-	-	20	19	1	-	2	2	-	-	-	-	-	-	23	22
Tyskland	16	17	-	-	-	-	1	4	-	-	-	-	-	-	17	21
Sverige	-	-	-	-	12	9	-	-	-	-	0	0	-	-	13	9
Norge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Supranationella	6	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6
Övriga	47	21	-	2	6	5	5	21	-	-	-	0	-	-	58	50
Totalt	179	150	185	186	83	88	88	101	81	82	3	3	-	-	619	609

*säkerställda obligationer

Värdet förändringar som redovisas via fonden för verkligt värde

Värdenedgång som inte resultatförts, eller värdeuppgång som inte realiserats, redovisas via fonden för verkligt värde. Fonden för verkligt värde uppgick med beaktande av koncernens kassaflödessäkring till 83,3 (75,1) miljoner euro efter latent skatt.

Bankverksamhetens aktier och andelar per 31.3.2016 innehåller en värdering till verkligt värde av Aktia Banks andel av köpeskillingen gällande Visa Europe om 4,4 miljoner euro efter avdrag för latent skatt.

Kassaflödessäkring, som består av avvecklade räntederivatavtal vilka anskaffats i syfte att skydda bankverksamhetens räntenetto, uppgick till -0,1 (0,1) miljoner euro.

Fonden för verkligt värde

(mn euro)	31.3.2016	31.12.2015	Δ
Aktier och andelar			
Bankverksamhet	4,5	-0,1	4,6
Livförsäkringsverksamhet	2,9	3,1	-0,1
Direkta räntebärande värdepapper			
Bankverksamhet	22,7	24,1	-1,4
Livförsäkringsverksamhet	53,2	48,0	5,3
Kassaflödessäkring	-0,1	0,1	-0,2
Fonden för verkligt värde totalt	83,3	75,1	8,2

Finansiella tillgångar som innehas till förfall

Portföljen finansiella tillgångar som innehas till förfall består till huvudsak av under tidigare år omklassificerade räntebärande värdepapper. Merparten av värdepapper som omklassificerats har en AAA-rating. Under perioden gjordes inga nya anskaffningar till portföljen, som per 31.3.2016 uppgick till 472 (482) miljoner euro.

Avveckling av skyddande räntederivat

I november 2012 avvecklades samtliga räntederivat vilka gjorts i säkrings-syfte, dvs. för att skydda ränterisken inom avistakonton och spardepositio-ner (tillämpning av EU:s "carve-out" gällande säkringsredovisning). Vid tillämpning av verkligt värde i säkringsredovisningen har den effektiva delen av derivatens marknadsvärde kompenseras av ett motsvarande värderingsbelopp under balansposten Depositioner.

De avvecklade räntederivat kommer att ha en positiv resultat effekt i räntenetto fram till slutet av år 2019. Under år 2016 kommer den positiva effekten i räntenettet att uppgå till ca 16 miljoner euro. Den resterande positiva resultat effekten om ca 27 miljoner euro kommer i huvudsak att resultat föras under åren 2017-2018.

Banken fortsätter att aktivt skydda räntenettet då det bedöms långsiktigt motiverat med hänsyn till ränteläget.

Operativa risker

Inga operativa risker som förorsakat väsentlig ekonomisk skada inträffade under perioden.

Mellanhavanden med närstående

Med närstående avses Aktia Banks nyckelpersoner i ledande ställning och nära familjemedlemmar samt företag som står under bestämmande inflytande av en nyckelperson i ledande ställning. Aktiakoncernens nyckelpersoner avser ledamöter i Aktia Bank Abps förvaltningsråd och styrelse, verkställande direktör och verkställande direktörens ställföreträdare.

Mellanhavanden med närstående har närmare beskrivits i not K45 i bokslut 2015. Under perioden finns inga signifikanta förändringar att rapportera gällande mellanhavanden med närstående.

Tillväxt 2018

Aktiakoncernens nuvarande strategi "Tillväxt 2018" fastställdes under första kvartalet 2015.

Bankens starka kapitaltäckning och balansräkning möjliggör tillväxt. I enlighet med sin strategi satsar Aktia främst på tjänster till privatkunder och deras familjer samt familjeföretag och företagardrivna företag. Aktia kommer också att fortsätta satsningarna på en effektiv och kundvänlig service i både kontor och digitala kanaler.

Aktia Bank ökar under strategiperioden kreditgivningen till företag och bostadsaktiebolag. Sedan mars 2015 har Aktia Bank deltagit i Europeiska centralbankens låneprogram (TLTRO), vilket möjliggjort för Aktia att erbjuda marknaden förmånliga och konkurrenskraftiga krediter.

Aktias målsättning är att fördubbla det årliga antalet nya kunder till utgångsen av 2018. Under 2015 uppgick antalet nya privat- och företagskunder till 1 300. År 2016 eftersträvas en ökning om 3 000 nya privat- och företagskunder (helhetskunder). Från årsskiftet har antal nya privat- och företagskunder ökat med 735 helhetskunder.

Av koncernens tidigare strategiprogram "Handlingsprogram 2015" återstår fullföljandet av basbanksförnyelsen och slutlig avveckling av Aktia Hypoteksbank Abp samt realisering av de processförbättringar den nya basbanken medför. Dessa åtgärder kommer att genomföras inom ramen för Aktias nuvarande strategi "Tillväxt 2018".

Övriga händelser under perioden

Aktia Bank Abp har avyttrat 135 920 egna aktier i bolagets besittning, serie A, för utbetalning av styrelsearvoden och uppskjutna rater från Aktiebelöningsprogram 2011, förtjänstperioden 2011-2012, 2012-2013, 2013-2014 och förtjänstperioden 2014-2015 till 16 nyckelpersoner som omfattas av aktiebelöningsprogrammet. Antal egna aktier efter avyttringen uppgår till 6 192 A-aktier och 6 658 R-aktier.

Morningstar utsåg i mars Aktia, som den enda inhemska kapitalförvaltaren, till en av de tre bästa i kategorin för räntefondförvaltare i tävlingen Morningstar Award 2016 i Finland. I kategorin bästa räntefond var Aktias Corporate Bond+ den enda i Finland förvaltade räntefonden som nominerats som en av de tre bästa. Aktia har tidigare vunnit titeln bästa räntefondförvaltare åren 2012, 2013 och 2014.

18.2.2016 meddelade Aktia Bank att man sänker sin primeränta med 0,25 procentenheter från 1,00 % till 0,75 %. Räntesänkningen trädde i kraft 1.3.2016. Förändringen beror på nedgången i marknadsräntorna. Senast sänkte Aktia sin primeränta i november 2014.

Försäljningen av Visa Europe medför intäkter av engångsnatur 2016. Aktia Bank är delägare i Visa Europe och har förmedlat Visa Europes korttjänster. Visa Europes styrelse har med stöd av fullmakter från bolagets ägare överenskommit om att bolaget säljs till amerikanska Visa Inc., förutsatt att nödvändiga myndighetstillstånd erhålls. Under andra kvartalet 2016 väntas det stå klart huruvida försäljningen kan genomföras. På basis av en analys av villkoren för transaktionen och den av Visa Europe sedermera föreslagna allokeringen av köpeskillingen uppskattas affären generera Aktia Bank Abp en övrig rörelseintäkt om ca 7 miljoner euro före skatt när den genomförs. Utöver det vederlag som betalas när affären genomförs kan en senare tilläggsköpeskillning utbetalas efter 4-12 år. Aktia Bank kan dessutom erhålla andelar av köpeskillningar som betalas till andra Visadelägare, vars kortprodukter Aktia Bank har förmedlat. Såväl transaktionens genomförande som köpeskillningens storlek är emellertid beroende av ett antal juridiska och andra osäkerhetsmoment, såsom lönsamheten i Visa Europes och Visa Incs fortsatta verksamhet, Visa Incs akties kursutveckling, dollarns kursutveckling, utfallet av vissa rättegångar m.m. Aktia Bank har därför valt att tillsvidare inte intäktsföra ens en del av köpeskillingen.

Händelser efter periodens slut

Aktia och R-kioski har i april överenskommit om att utvidga sitt samarbete med R-kioskis betalningsförmedling, som flyttar till Aktia sommaren 2016. Samarbetet mellan Aktia och R-kioski inleddes i december 2015 då R-kioskerna tog in Aktias Mastercard Prepaid-kort till sitt sortiment. Aktia utvecklar sitt urval av produkter och tjänster i olika kanaler och samarbetet med R-kiosken gör det möjligt att erbjuda de vanligaste produkterna i ett mycket omfattande distributionsnät.

Aktias ledande rådgivare och långvariga chefsekonom Timo Tyrväinen, som går i pension i sommar, har som första finländare 6.4.2016 tilldelats certifikatet Certified Business Economist (TM). CBE (TM) är ett nytt, hösten 2015 lanserat certifikat som utarbetats och som ägs av det amerikanska ekonomförbundet National Association for Business Economics (NABE).

Personal och personalfonden

Aktiakoncernens sammanlagda antal heltidsresurser uppgick vid utgången av mars 2016 till 924 (31.12.2015; 920).

Det genomsnittliga antalet heltidsresurser för första kvartalet minskade med 12 resurser från årsskiftet till 924 (1.1-31.12.2015; 936).

Aktiakoncernens personalfond är ett för hela personalen avsett premieringsystem, med undantag av medlemmarna i koncernledningen. Aktia Bank Abp:s styrelse har fastställt att den maximala vinstutdelningen till personalfonden för år 2016 är 3 miljoner euro vid ett koncernresultat om minst 80 miljoner euro. Vid ett rörelseresultat om minst 50 miljoner euro utfaller 250 000 euro och därefter stiger vinstutdelningen lineärt motsvarande 10 % av det resultat som överstiger 50 miljoner euro.

Incentivprogram för nyckelpersoner

Nyckelpersoner i Aktiakoncernen har erbjudits möjlighet att delta i aktiebaserade incentivprogram, Aktiebelöningsprogram och Aktieägarprogram, enligt beslut av Aktia Bank Abp:s styrelse. Båda programmen syftar till att stöda koncernens långsiktiga strategi, förena ägarnas och nyckelpersonernas målsättningar, höja bolagets värde samt knyta nyckelpersonerna till bolaget och erbjuda dem konkurrenskraftiga incentiv som baseras på belöning i form av innehav av aktier i Aktia Bank Abp.

Incentivprogrammen presenteras mer detaljerat på www.aktia.com > Ledning och förvaltning > Belöning

Styrelse och koncernledning

Sammansättningen av Aktia Bank Abp:s styrelse för mandatperioden 1.1–31.12.2016:

Ordförande Dag Wallgren, ekonomie magister
Vice ordförande Nina Wilkman, vicehäradshövding
Christina Dahlblom, ekonomie doktor (fr.o.m. 1.4.2016)
Stefan Damlin, ekonomie magister
Sten Eklundh, ekonomie magister
Kjell Hedman, företagsekonom
Catharina von Stackelberg-Hammarén, ekonomie magister
Lasse Svens, ekonomie magister
Arja Talma, ekonomie magister, eMBA

Aktias koncernledning utgörs av verkställande direktör Jussi Laitinen, vice verkställande direktör och verkställande direktörens ställföreträdare Taru Narvanmaa, direktör Mia Bengts, direktör Juha Hammarén, direktör Carl Pettersson, direktör Anssi Rantala, direktör Fredrik Westerholm och direktör Magnus Weurlander.

Beslut på bolagsstämman 2016

Aktia Bank Abp:s ordinarie bolagsstämma 12.4.2016 fastställde moderbolagets och koncernens bokslut samt beviljade ansvarsfrihet för förvaltningsrådsledamöterna, styrelseledamöterna, verkställande direktören och dennes ställföreträdare.

Bolagsstämman beslöt i enlighet med styrelsens förslag att för räkenskapsperioden 1.1 - 31.12.2015 i dividend utbetala 0,54 euro per aktie och som kapitalåterbäring utbetala 0,10 euro per aktie, sammanlagt ca 42,6 miljoner euro. Avstämningsdagen för utdelningen fastställdes till 14.4.2016 och betalningsdagen till 26.4.2016.

Bolagsstämman fastställde antalet ledamöter i förvaltningsrådet till tjugoochttio.

Till ledamöter av förvaltningsrådet återvaldes förvaltningsrådsledamöterna Mikael Aspelin, Agneta Eriksson, Clas Nyberg, Gunvor Sarelin-Sjöblom, Jan-Erik Stenman, Lars Wallin och Ann-Marie Åberg, vilka stod i tur att avgå, samt till nya ledamöter valdes företagare Ralf Asplund, hum. kand. Annika Pråhl samt pol.mag. Marcus Rantala, alla för en mandatperiod på tre år.

Årsarvodet till förvaltningsrådsledamöterna fastställdes till 24 400 euro för ordförande, till 10 500 euro för vice ordförande samt till 4 400 euro för ledamot. Mötesarvodet fastställdes till 500 euro per bevisat möte.

Bolagsstämman fastställde antalet revisorer till en och valde KPMG Oy Ab till bolagets revisor med CGR Jari Härmälä som huvudansvarig revisor.

Bolagsstämman godkände styrelsens förslag till beslut om emissionsfullmakt, fullmakt att förvärva egna aktier för att användas för bolagets aktiebelöningsprogram och/eller arvodering av ledamöter i bolagets förvaltningsorgan samt fullmakt att avyttra egna aktier. Bolagsstämman godkände även förslaget till bemyndiganden till styrelsen att besluta om donation till allmännyttigt ändamål för att stöda utbildning och forskning.

De av bolagsstämman godkända fullmakter har i sin helhet publicerats på www.aktia.com under Om Aktia > Ledning och förvaltning > Bolagsstämma > Bolagsstämma 2016.

Aktiekapital och ägare

Aktia Bank Abp:s aktiekapital uppgår till 163 miljoner euro fördelat på sammanlagt 46 706 723 A-aktier och 19 872 088 R-aktier, totalt 66 578 811 aktier. Vid slutet av mars 2016 uppgick totala antalet registrerade ägare till 41 966. I utländskt ägo var 2,1 % av aktierna.

Antalet oregistrerade aktier uppgick till 768 535 eller 1,2%. Genomgången och registreringen av de återstående aktierna fortsätter.

Koncernens eget innehav av egna aktier uppgick 31.3.2016 till 6 192 (142 112) A-aktier och 6 658 (6 658) R-aktier.

Aktierna

Aktia Banks handelskoder är AKTAV för A-aktien och AKTRV för R-aktien. A-aktien har en röst medan R-aktien har 20 röster. I övrigt har aktierna samma rätt.

Aktias börsvärde uppgick per 31.3.2016 till 686 (730) miljoner euro. Per 31.3.2016 uppgick A-aktiens slutkurs till 9,82 (10,98) euro och R-aktiens till 11,49 (10,99) euro. Som högst handlades A-aktien på 10,26 (11,20) euro och som lägst på 8,80 (9,33) euro. R-aktiens högsta notering var 12,00 (12,09) euro och lägsta 10,35 (10,45) euro.

Den genomsnittliga dagliga omsättningen januari-mars 2016 i A-aktien minskade från året innan till 211 485 (271 645) euro eller 21 803 (25 383) aktier. I A-aktien gjordes i genomsnitt 94 (125) transaktioner per dag.

R-aktiens genomsnittliga omsättning per dag var låg och uppgick till 1 737 (13 727) euro eller 156 (1 568) aktier. I genomsnitt gjordes knappa 2 (2) transaktioner per dag.

Utsikter och risker 2016 (oförändrade)

Utsikter

Det fortsatt låga ränteläget har en negativ effekt på Aktias räntenetto och den ökande osäkerheten på kapitalmarknaderna gör det utmanande att upprätthålla en motsvarande tillväxttakt i provisionsintäkter som under år 2015. Under 2016 förväntas Aktia erhålla större engångsintäkter från försäljningen av Visa Europe. Nedskrivningar av krediter förväntas under 2016 stanna på en låg nivå.

Aktias rörelseresultat 2016 förväntas uppgå till ungefär motsvarande nivå som 2015.

Risker

Aktias resultat påverkas av flera faktorer, av vilka de viktigaste är det allmänna ekonomiska läget, fluktuationer i aktie-, ränte- och valutakurser samt konkurrensläget. Efterfrågan av bank-, försäkrings-, förmögenhetsförvaltnings- och fastighetsförmedlingstjänster kan förändras av dessa faktorer.

En lyckad implementering av basbankssystemet är en kritisk faktor för att Aktia ska uppnå högre kostnadseffektivitet och framtida tillväxtmål.

Förändringar i räntenivån, avkastningskurvor och kreditmarginaler är svåra att förutspå och kan påverka Aktias räntemarginal och därmed lönsamhet. Aktia idkar en proaktiv hantering av ränterisker.

Eventuella framtida nedskrivningar av krediter i Aktias kreditportfölj kan bero på många faktorer, av vilka de viktigaste är det allmänna ekonomiska läget, räntenivån, arbetslöshetsnivån samt bostadsprisernas utveckling.

Tillgång till likviditet på penningmarknaden är viktigt för Aktias återfinansiering. Liksom andra banker förlitar sig Aktia på depositioner från hushåll för att tillgodose en del av sitt likviditetsbehov.

Marknadsvärdet på Aktias finansiella och andra tillgångar kan förändras bland annat till följd av ökade krav på avkastning bland investerare.

Finanskrisen har resulterat i många nya initiativ för reglering av bank- och försäkringsverksamhet, främst det så kallade Basel III-regelverket vilket lett till skärpta kapital- och likviditetskrav för banken. Den nya regleringen har även medfört en ökad konkurrens om depositioner, ökade krav på långfristig finansiering och ökade fasta kostnader.

Finansiella målsättningar 2018

Inom ramen för Aktias nuvarande strategi som fastställdes i februari 2015, "Tillväxt 2018", har följande finansiella målsättningar fastställts:

- förbättra kostnads/intäktskvoten (K/I-talet) med minst 10 %
- bibehålla en kärnprimärkapitalrelation (CET 1) om minst 15 %
- förbättra avkastningen på eget kapital (ROE) till minst 9 %
- dividendutbetalning minst 50 % av den årliga vinsten

Nyckeltal

(mn euro)	1Q2016	1Q2015	Δ %	2015	4Q2015	3Q2015	2Q2015
Resultat per aktie (EPS), euro	0,18	0,20	-9 %	0,78	0,13	0,20	0,25
Totalresultat per aktie, euro	0,30	0,21	45 %	0,35	0,05	0,16	-0,07
Eget kapital per aktie (NAV), euro ¹	9,56	9,59	0 %	9,26	9,26	9,20	9,05
Genomsnittligt antal aktier (exkl. egna aktier), mn st. ²	66,5	66,5	0 %	66,5	66,5	66,5	66,5
Antal aktier vid periodens utgång (exkl. egna aktier), mn st. ¹	66,6	66,5	0 %	66,4	66,4	66,5	66,6
Avkastning på eget kapital (ROE), %	7,6	7,5	2 %	7,9	5,4	8,0	9,6
Avkastning på totalt kapital (ROA), %	0,48	0,49	-2 %	0,50	0,35	0,53	0,64
K/I-tal	0,72	0,67	7 %	0,69	0,78	0,66	0,66
Kärnprimärkapitalrelation (bankkoncernen), % ¹	19,5	22,6	-14 %	20,7	20,7	20,5	22,4
Primärkapitalrelation (bankkoncernen), % ¹	19,5	22,7	-14 %	20,7	20,7	20,5	22,5
Kapitaltäckningsgrad (bankkoncernen), % ¹	25,6	27,1	-5 %	27,1	27,1	25,8	27,7
Riskvägda förbindelser (bankkoncernen) ¹	2 128,5	2 234,4	-5 %	1 998,8	1 998,8	2 126,3	2 164,5
Kapitaltäckningsgrad (finans- och försäkringskonglomeratet), % ¹	187,4	230,1	-19 %	226,7	226,7	223,5	225,7
Soliditet, % ¹	6,5	6,6	-2 %	6,0	6,0	6,6	6,4
Koncerttillgångar ¹	2 864,7	3 360,6	-15 %	2 994,4	2 994,4	2 949,5	3 087,9
Kundtillgångar ¹	7 179,0	7 322,8	-2 %	7 138,2	7 138,2	6 815,1	7 156,2
Inlåning från allmänheten ¹	3 969,4	3 903,5	2 %	3 922,0	3 922,0	3 920,0	3 978,5
Utlåning till allmänheten ¹	5 861,7	6 189,5	-5 %	5 856,3	5 856,3	5 934,4	6 598,3
Premieinkomst före återförsäkrarens andel	33,6	60,3	-44 %	174,9	42,9	26,6	45,1
Omkostnads - % (livförsäkringsbolaget) ²	86,1	88,1	-2 %	83,8	83,8	84,9	85,3
Solvensgrad (enligt Solvens II, livförsäkringsbolaget), % ³	160,8	-	-	175,8	175,8	-	-
Solvens II kapital (livförsäkringsbolaget) ³	131,4	-	-	143,2	143,2	-	-
Solvensgrad (enligt Solvens I, livförsäkringsbolaget), % ³	-	24,2	-	22,3	22,3	22,3	21,5
Verksamhetskapital (enligt Solvens I, livförsäkringsbolaget) ³	-	144,3	-	130,4	130,4	128,9	126,9
Placeringar till verkligt värde (livförsäkringsbolaget) ¹	1 238,0	1 246,8	-1 %	1 225,7	1 225,7	1 198,2	1 237,7
Försäkringsskuld för riskförsäkringar och räntebundna försäkringar ¹	464,7	481,9	-4 %	468,3	468,3	473,2	496,3
Försäkringsskuld för fondförsäkringar ¹	659,7	637,3	4 %	662,2	662,2	613,8	644,4
Koncernens personal (heltidsresurser), genomsnittligt antal	924	936	-1 %	936	919	949	945
Koncernens personal (heltidsresurser) vid periodens utgång ¹	924	934	-1 %	920	920	916	974

¹ Vid periodens slut

² Kumulativt från årets början

³ Från och med 2016 beräknas livförsäkringsbolagets solvensgrad enligt de nya Solvens II-reglerna. Solvensgrad (enligt Solvens II) = Solvens II-kapital / Solvens-kapitalkrav (SCR)

Övriga beräkningsgrunder till nyckeltalen finns i Aktia Bank Abps årsredovisning 2015 på s. 27.

Koncernens resultaträkning

(mn euro)	1-3/2016	1-3/2015	Δ %	2015
Räntenetto	24,6	25,5	-3 %	97,3
Dividender	0,0	-	-	0,1
Provisionsintäkter	20,8	22,0	-6 %	89,9
Provisionskostnader	-1,9	-2,4	20 %	-9,9
Provisionsnetto	18,9	19,7	-4 %	80,0
Livförsäkringsnetto	5,9	6,8	-13 %	24,9
Nettoresultat från finansiella transaktioner	0,6	1,4	-57 %	3,7
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	0,0	-0,4	-	-0,4
Övriga rörelseintäkter	0,4	0,2	64 %	2,8
Rörelseintäkter totalt	50,4	53,1	-5 %	208,4
Personalkostnader	-18,4	-18,0	2 %	-72,7
IT-kostnader	-7,1	-6,5	8 %	-26,9
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-2,1	-2,1	0 %	-8,1
Övriga rörelsekostnader	-8,9	-9,1	-2 %	-36,8
Rörelsekostnader totalt	-36,5	-35,7	2 %	-144,4
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-0,1	-1,0	-93 %	-0,3
Andel av intresseföretagens resultat	0,7	0,6	23 %	0,6
Rörelseresultat	14,6	17,0	-14 %	64,2
Skatter	-2,7	-3,9	-32 %	-12,6
Periodens vinst	11,9	13,0	-9 %	51,6
Hänförligt till:				
Aktieägare i Aktia Bank Abp	11,9	13,0	-9 %	52,0
Innehav utan bestämmande inflytande	-	0,0	-	-0,4
Totalt	11,9	13,0	-9 %	51,6
Resultat per aktie (EPS) , euro	0,18	0,20	-9 %	0,78
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro	0,18	0,20	-9 %	0,78

Koncernens totalresultat

(mn euro)	1-3/2016	1-3/2015	Δ %	2015
Periodens vinst	11,9	13,0	-9 %	51,6
Övrigt totalresultat efter skatt:				
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar som kan säljas	9,6	2,0	381 %	-21,4
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar som innehas till förfall	-0,4	-0,9	54 %	-3,7
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	-0,2	-	-	0,1
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar som kan säljas	-0,9	-0,1	-670 %	-3,8
Överfört till resultaträkningen för kassaflödessäkring	-	-0,1	-	-0,1
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	8,2	0,9	805 %	-28,9
Förmånsbaserade pensionsplaner	-	-	-	0,0
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	-	-	-	0,0
Periodens totalresultat	20,1	13,9	44 %	22,7
Totalresultat hänförligt till:				
Aktieägare i Aktia Bank Abp	20,1	13,9	45 %	23,0
Innehav utan bestämmande inflytande	-	0,1	-	-0,3
Totalt	20,1	13,9	44 %	22,7
Totalresultat per aktie, euro	0,30	0,21	45 %	0,35
Totalresultat per aktie efter utspädning, euro	0,30	0,21	45 %	0,35

Koncernens balansräkning

(mn euro)	31.3.2016	31.12.2015	Δ %	31.3.2015
Tillgångar				
Kontanta medel	191,1	268,4	-29 %	472,3
Räntebärande värdepapper	2 059,5	2 103,2	-2 %	2 254,4
Aktier och andelar	104,8	94,4	11 %	97,0
Finansiella tillgångar som kan säljas	2 164,3	2 197,6	-2 %	2 351,4
Finansiella tillgångar som innehas till förfall	472,3	481,7	-2 %	486,8
Derivatinstrument	192,7	172,5	12 %	223,9
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	48,1	43,9	10 %	39,3
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	5 861,7	5 856,3	0 %	6 189,5
Lån och övriga fordringar	5 909,9	5 900,2	0 %	6 228,9
Placeringar för fondanknutna försäkringar	660,4	667,7	-1 %	637,7
Placeringar i ägarintresseföretag	0,0	0,0	-	0,0
Immateriella tillgångar	53,9	50,8	6 %	40,3
Förvaltningsfastigheter	53,7	53,7	0 %	57,0
Övriga materiella tillgångar	8,4	8,7	-3 %	8,0
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	53,4	51,6	4 %	58,4
Övriga tillgångar	22,6	18,2	24 %	16,6
Övriga tillgångar totalt	76,0	69,8	9 %	75,0
Inkomstskattefordringar	0,9	0,8	11 %	3,6
Latenta skattefordringar	9,0	9,7	-8 %	12,2
Skattefordringar	9,9	10,5	-6 %	15,9
Tillgångar som innehas till försäljning	-	-	-	0,5
Tillgångar totalt	9 792,5	9 881,5	-1 %	10 597,6
Skulder				
Skulder till Finlands Bank och kreditinstitut	368,5	474,8	-22 %	718,3
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	3 969,4	3 922,0	1 %	3 903,5
Depositioner	4 337,9	4 396,8	-1 %	4 621,8
Derivatinstrument	77,5	86,2	-10 %	106,4
Emitterade skuldebrev	3 017,9	3 033,4	-1 %	3 456,1
Efterställda skulder	234,3	235,0	0 %	215,5
Övriga skulder till kreditinstitut	84,8	84,8	0 %	99,8
Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	32,0	74,0	-57 %	84,9
Övriga finansiella skulder	3 369,1	3 427,2	-2 %	3 856,3
Försäkringsskuld för riskförsäkringar och räntebundna försäkringar	464,7	468,3	-1 %	481,9
Försäkringsskuld för fondanknutna försäkringar	659,7	662,2	0 %	637,3
Försäkringsskuld	1 124,4	1 130,5	-1 %	1 119,2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	71,2	62,7	14 %	78,5
Övriga skulder	112,8	101,9	11 %	42,3
Övriga skulder totalt	184,0	164,6	12 %	120,8
Avsättningar	2,1	2,3	-10 %	3,0
Inkomstskatteskulder	1,1	0,9	22 %	3,4
Latenta skatteskulder	60,4	57,7	5 %	61,5
Skatteskulder	61,6	58,7	5 %	65,0
Skulder för tillgångar som innehas till försäljning	-	-	-	0,1
Skulder totalt	9 156,5	9 266,3	-1 %	9 892,4
Eget kapital				
Bundet eget kapital	246,3	238,1	3 %	267,9
Fritt eget kapital	389,8	377,1	3 %	370,5
Aktieägarnas andel av eget kapital	636,1	615,2	3 %	638,4
Innehav utan bestämmande inflytande	-	-	-	66,7
Eget kapital	636,1	615,2	3 %	705,2
Skulder och eget kapital totalt	9 792,5	9 881,5	-1 %	10 597,6

Förändring av koncernens eget kapital

(mn euro)	Aktiekapital	Övrigt bundet eget kapital	Fond för verkligt värde	Fond för aktierelaterade ersättningar	Fond för eget kapital	Balanserade vinstmedel	Aktieägarnas andel av eget kapital	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt eget kapital
Eget kapital 1.1.2015	163,0	0,3	104,1	1,9	115,0	239,7	623,9	66,9	690,9
Förvärv av egna aktier						-1,3	-1,3		-1,3
Avyttring av egna aktier					0,1	1,1	1,2		1,2
Dividend till aktieägare						-31,9	-31,9	-0,3	-32,2
<i>Räkenskapsperiodens vinst</i>						52,0	52,0	-0,4	51,6
<i>Finansiella tillgångar som kan säljas</i>			-25,2				-25,2	0,0	-25,2
<i>Finansiella tillgångar som innehas till förfall</i>			-3,7				-3,7		-3,7
<i>Säkring av kassaflöde</i>			-0,1				-0,1	0,1	0,0
<i>Förmånsbaserade pensionsplaner</i>						0,0	0,0		0,0
Räkenskapsperiodens totalresultat			-29,0			52,0	23,0	-0,3	22,7
Övrig förändring i eget kapital *)		-0,3		0,3		0,3	0,3	-66,4	-66,1
Eget kapital 31.12.2015	163,0	-	75,1	2,1	115,1	259,9	615,2	-	615,2
Eget kapital 1.1.2016	163,0	-	75,1	2,1	115,1	259,9	615,2	-	615,2
Avyttring av egna aktier					-0,1	1,5	1,3		1,3
<i>Periodens vinst</i>			8,8			11,9	11,9		11,9
<i>Finansiella tillgångar som kan säljas</i>			-0,4				8,8		8,8
<i>Finansiella tillgångar som innehas till förfall</i>			-0,2				-0,4		-0,4
<i>Säkring av kassaflöde</i>							-0,2		-0,2
Periodens totalresultat			8,2			11,9	20,1		20,1
Övrig förändring i eget kapital				-0,6			-0,6		-0,6
Eget kapital 31.3.2016	163,0	-	83,3	1,6	115,0	273,2	636,1	-	636,1
Eget kapital 1.1.2015	163,0	0,3	104,1	1,9	115,0	239,7	623,9	66,9	690,9
Avyttring av egna aktier					0,1	1,0	1,1		1,1
Dividend till aktieägare							0,0	-0,3	-0,3
<i>Periodens vinst</i>			1,9			13,0	13,0	0,0	13,0
<i>Finansiella tillgångar som kan säljas</i>			-0,9				1,9	0,0	1,9
<i>Finansiella tillgångar som innehas till förfall</i>			-0,1				-0,9		-0,9
<i>Säkring av kassaflöde</i>							-0,1	0,1	-0,1
Periodens totalresultat			0,8			13,0	13,9	0,1	13,9
Övrig förändring i eget kapital		-0,3		-0,5		0,3	-0,5	0,0	-0,5
Eget kapital 31.3.2015	163,0	-	104,9	1,4	115,1	254,0	638,4	66,7	705,2

*) Aktia Bank har 8.10.2015 undertecknat ett avtal med spar- och POP-bankerna där banken förbundit sig att köpa de övriga ägarnas aktieinnehav i Aktia Hypoteksbank Abp. Från och med överenskommelsen om försäljning redovisas de övriga ägarnas ägande i Aktia Hypoteksbank som en skuld till ägarna (före avtalet redovisades de övriga ägarnas ägande som innehav utan bestämmande inflytande inom eget kapital).

Koncernens kassaflödesanalys

(mn euro)	1-3/2016	1-3/2015	Δ %	2015
Kassaflöde från löpande verksamhet				
Rörelseresultat	14,6	17,0	-14 %	64,2
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	-5,1	-2,5	-107 %	-7,1
Betalda inkomstskatter	-1,0	-1,0	-10 %	-3,2
Kassaflöde från löpande verksamhet före förändring i fordringar och skulder	8,4	13,5	-38 %	53,9
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet	37,8	168,5	-78 %	591,9
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet	-114,6	-109,0	-5 %	-746,7
Kassaflöde från löpande verksamhet totalt	-68,4	73,0	-	-100,8
Kassaflöde från investeringsverksamhet				
Förvärv av affärsverksamhet	-	-	-	-3,7
Försäljning av dotterbolag och ägarintresseföretag	-	14,1	-	15,6
Investering i förvaltningsfastigheter	-	-0,1	-	-
Investering i materiella och immateriella tillgångar	-5,0	-5,8	14 %	-23,0
Försäljning av förvaltningsfastigheter	-	0,0	-	0,5
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar	-	-	-	0,0
Kassaflöde från investeringsverksamhet totalt	-5,0	8,2	-	-10,7
Kassaflöde från finansieringsverksamhet				
Efterställda skulder	-0,8	-7,0	89 %	12,5
Dividend/emission till innehavare utan bestämmande inflytande	-1,1	-0,3	-337 %	-0,3
Förvärv av egna aktier	-	-	-	-1,3
Avyttring av egna aktier	1,3	1,1	24 %	1,2
Betalda dividender	-	-	-	-31,9
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-0,6	-6,2	91 %	-19,8
Förändring i likvida medel	-74,0	75,0	-	-131,4
Likvida medel vid årets början	283,4	414,8	-32 %	414,8
Likvida medel vid periodens slut	209,4	489,8	-57 %	283,4
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:				
Kassa	6,3	6,6	-5 %	7,4
Finlands Banks checkräkning	184,8	465,7	-60 %	260,9
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	18,3	17,5	5 %	15,1
Totalt	209,4	489,8	-57 %	283,4
Justering för ej kassaflödespåverkande poster består av:				
Nedskrivning av finansiella tillgångar som kan säljas	0,2	0,1	60 %	3,2
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	0,1	1,0	-93 %	0,3
Förändring i verkligt värde	-1,5	-0,7	-130 %	-1,3
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	2,1	2,1	0 %	8,1
Intresseföretagens resultatpåverkan	0,0	-0,3	-100 %	-0,3
Realisationsvinster och -förluster från materiella och immateriella tillgångar	-	0,8	-	0,8
Avvecklad kassaflödessäkring	-	-0,1	-	-0,1
Avvecklad verkligt värde säkring	-4,0	-3,9	-1 %	-15,9
Förändring i avsättningar	-0,2	-0,6	60 %	-1,2
Förändring i förvaltningsfastigheternas verkliga värden	0,1	0,0	-	-1,3
Förändring av aktierelaterade ersättningar	-1,7	-1,0	-69 %	0,5
Totalt	-5,1	-2,5	-107 %	-7,1

Koncernens utveckling per kvartal

Resultaträkning (mn euro)	1Q2016	4Q2015	3Q2015	2Q2015	1Q2015
Räntenetto	24,6	23,7	23,8	24,3	25,5
Dividender	0,0	-	-	0,1	-
Provisionsnetto	18,9	18,9	19,7	21,7	19,7
Livförsäkringsnetto	5,9	8,0	4,1	6,0	6,8
Nettoresultat från finansiella transaktioner	0,6	0,1	0,9	1,4	1,4
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,4
Övriga rörelseintäkter	0,4	1,2	0,8	0,5	0,2
Rörelseintäkter totalt	50,4	51,9	49,3	54,0	53,1
Personalkostnader	-18,4	-20,0	-16,0	-18,7	-18,0
IT-kostnader	-7,1	-8,0	-6,4	-5,9	-6,5
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-2,1	-2,0	-2,0	-2,1	-2,1
Övriga rörelsekostnader	-8,9	-10,6	-8,0	-9,1	-9,1
Rörelsekostnader totalt	-36,5	-40,5	-32,4	-35,8	-35,7
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-0,1	-0,3	-0,5	1,5	-1,0
Andel av intresseföretagens resultat	0,7	-	-	-	0,6
Rörelseresultat	14,6	11,1	16,4	19,7	17,0
Skatter	-2,7	-2,4	-3,0	-3,3	-3,9
Periodens vinst	11,9	8,7	13,4	16,5	13,0
Hänförligt till:					
Aktieägare i Aktia Bank Abp	11,9	8,7	13,5	16,8	13,0
Innehav utan bestämmande inflytande	-	-	-0,1	-0,3	0,0
Totalt	11,9	8,7	13,4	16,5	13,0
Resultat per aktie (EPS), euro	0,18	0,13	0,20	0,25	0,20
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro	0,18	0,13	0,20	0,25	0,20
Totalresultat (mn euro)					
Periodens vinst	11,9	8,7	13,4	16,5	13,0
Övrigt totalresultat efter skatt:					
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar som kan säljas	9,6	-6,6	-1,0	-18,2	2,0
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar som innehas till förfall	-0,4	-0,9	-0,9	-0,9	-0,9
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	-0,2	0,1	-	-	-
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar som kan säljas	-0,9	2,3	-1,1	-2,5	-0,1
Överfört till resultaträkningen för kassaflödessäkring	-	-	-	-	-0,1
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	8,2	-5,2	-3,1	-21,6	0,9
Förmånsbaserade pensionsplaner	-	0,0	-	-	-
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	-	0,0	-	-	-
Periodens totalresultat	20,1	3,6	10,3	-5,1	13,9
Totalresultat hänförligt till:					
Aktieägare i Aktia Bank Abp	20,1	3,6	10,4	-4,8	13,9
Innehav utan bestämmande inflytande	-	-	-0,1	-0,3	0,1
Totalt	20,1	3,6	10,3	-5,1	13,9
Totalresultat per aktie, euro	0,30	0,05	0,16	-0,07	0,21
Totalresultat per aktie efter utspädning, euro	0,30	0,05	0,16	-0,07	0,21

Noter till delårsrapporten

Not 1. Grund för upprättande av delårsrapport och väsentliga redovisningsprinciper

Grund för upprättande av delårsrapport

Aktia Bank Abp:s koncernbokslut är upprättat i enlighet med de internationella bokslutsstandarder IFRS (International Financial Reporting Standards) sådana som de antagits av EU.

Delårsrapporten för perioden 1.1–31.3.2016 är uppgjord i enlighet med IAS 34 'Delårsrapportering'. Delårsrapporten innehåller inte all information som krävs vid ett bokslut, varför rapporten bör läsas tillsammans med Aktiakoncernens årsbokslut per 31.12.2015.

Delårsrapporten för perioden 1.1–31.3.2016 godkändes av styrelsen 10.5.2016.

Aktia Bank Abp:s bokslut och delårsrapporter kan läsas på Aktias hemsidor www.aktia.com.

Väsentliga redovisningsprinciper

Vid upprättande av delårsrapporten har koncernen följt de redovisningsprinciper som tillämpades till årsbokslutet 31.12.2015.

Från och med 1.1.2016 har segmentens innehåll förändrats så att administrativa enheter, vars nettokostnader i sin helhet allokeras till segment Bankverksamhet, ingår direkt i segment Bankverksamhet (har tidigare ingått i segment Övrigt). Förändringen påverkar inte segmentens rörelseresultat, men medför att nettokostnader som tidigare redovisats bland övriga rörelsekostnader nu redovisas brutto på respektive rad i segment Bankverksamhets resultaträkning. Från och med 1.1.2016 har även principen gällande hur innehav utan bestämmande inflytande visas i segmentrapporteringen ändrats. Förändringen innebär att innehav utan bestämmande inflytande ingår i respektive segment, vilket har påverkat rörelseresultatet för segment Bankverksamhet och segment Kapitalförvaltning & Livförsäkring. Ovan nämnda förändringar medför förändring i segmentens balansräkningar gällande övriga tillgångar och skulder. Jämförelseperioden är rekonstruerad för att motsvara dessa förändringar.

Följande nya och ändrade IFRS-standarder kan påverka redovisning av framtida transaktioner och affärshändelser:

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder ersätter samtliga tidigare utgivna standarder och tolkningar som avser intäktsredovisning. IFRS 15 har en samlad modell för intäktsredovisning och bedöms inte ha någon väsentlig inverkan på intäktsredovisningen i Aktiakoncernen. Standarden blir obligatorisk från och med 1.1.2018.

IFRS 9 Finansiella instrument standarden är det första steget i processen att ersätta IAS 39 Finansiella instrument: värdering och klassificering. IFRS 9 introducerar nya krav för värdering och klassificering av finansiella tillgångar och skulder. Aktias riskhanteringsmodell och de finansiella instrumentens egenskaper gällande framtida kassaflöden kommer att påverka Aktias klassificering. Aktias finansiella tillgångar förväntas klassificeras till upplupet anskaffningsvärde och till verkligt värde via övrigt totalresultat. På basen av preliminära undersökningar förväntas implementeringen av IFRS 9 öka de redovisade reserverna för kreditförluster. Säkringsredovisningen enligt IFRS 9 förväntas inte ha någon väsentlig inverkan på koncernens resultat eller finansiella ställning. Aktia fortsätter följa utvecklingen av standarden och utvärderar löpande dess inverkan på den finansiella rapporteringen. Standarden har ännu inte godkänts av EU. Aktiakoncernen planerar ta i bruk IFRS 9 då standarden blir obligatorisk från och med 1.1.2018.

IASB publicerade den 13 januari 2016, IFRS 16 Leasing, som skall ersätta IAS 17 Leasingavtal. IFRS 16 innebär att nuvarande klassificering i operationell och finansiell leasing för leasetagare upphör och ersätts av en modell där tillgångar och skulder för alla leasingavtal med en leasingperiod mer än 12 månader skall redovisas i balansräkningen. För leasingavtal där avtalsperioden är högst 12 månader eller om tillgångens värde är lågt ger en möjlighet att tillämpa en lätttnadsregel. För leasingtillgången redovisas avskrivningar och räntekostnader hänförliga till leasingskulden separat. För leasegivare bibehålls samma regler som finns i IAS 17, varför nuvarande klassificering i operationell och finansiell leasing tillämpas även i fortsättningen. Aktia utvärderar löpande standardens inverkan på den finansiella rapporteringen. Standarden har ännu inte godkänts av EU. Aktiakoncernen planerar ta i bruk IFRS 16 då standarden blir obligatorisk från och med 1.1.2019.

Koncernen bedömer att övriga nya eller reviderade IFRS-standarder eller tolkningsuttalanden från IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee) inte kommer att ha någon betydande effekt på koncernens framtida resultat, finansiella ställning eller upplysningar.

Not 2. Koncernens segmentrapportering

Resultaträkning (mn euro)	Bankverksamhet		Kapitalförvaltning & Livförsäkring		Övrigt		Elimineringar		Koncernen totalt	
	1-3/2016	1-3/2015	1-3/2016	1-3/2015	1-3/2016	1-3/2015	1-3/2016	1-3/2015	1-3/2016	1-3/2015
Räntenetto	24,5	25,4	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	24,6	25,5
Provisionsnetto	15,5	16,3	5,9	5,8	0,2	0,2	-2,7	-2,6	18,9	19,7
Livförsäkringsnetto	-	-	5,1	6,0	-	-	0,8	0,7	5,9	6,8
Övriga intäkter	0,9	2,0	0,0	0,1	0,0	-0,9	0,0	0,0	1,0	1,2
Rörelseintäkter totalt	41,0	43,7	11,0	11,9	0,3	-0,7	-1,9	-1,8	50,4	53,1
Personalkostnader	-14,6	-13,7	-2,6	-2,8	-1,1	-1,5	-	-	-18,4	-18,0
IT-kostnader	-5,9	-6,0	-0,5	-0,5	-0,6	0,0	-	-	-7,1	-6,5
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1,5	-1,4	-0,2	-0,3	-0,5	-0,2	-	-	-2,1	-2,1
Övriga kostnader	-7,3	-7,4	-2,6	-2,6	-0,9	-1,0	1,9	1,9	-8,9	-9,1
Rörelsekostnader totalt	-29,3	-28,6	-6,0	-6,2	-3,1	-2,9	1,9	1,9	-36,5	-35,7
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-0,1	-1,0	-	-	-	-	-	-	-0,1	-1,0
Andel av intresseföretagens resultat	-	-	-	-	-	-	0,7	0,6	0,7	0,6
Rörelseresultat	11,6	14,1	5,0	5,8	-2,8	-3,5	0,7	0,7	14,6	17,0
Balansräkning (mn euro)	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2016	31.12.2015
Kontanta medel	191,1	268,4	0,0	0,0	-	-	-	-	191,1	268,4
Finansiella tillgångar som kan säljas	1 627,3	1 686,1	527,4	507,6	13,2	7,4	-3,6	-3,6	2 164,3	2 197,6
Finansiella tillgångar som innehas till förfall	472,3	481,7	-	-	-	-	-	-	472,3	481,7
Lån och övriga fordringar	5 897,5	5 889,8	45,6	57,1	6,6	6,6	-39,8	-53,3	5 909,9	5 900,2
Placeringar för fondanknutna försäkringar	-	-	660,4	667,7	-	-	-	-	660,4	667,7
Övriga tillgångar	265,4	235,9	71,3	72,5	185,8	184,6	-127,8	-127,0	394,7	366,0
Tillgångar totalt	8 453,5	8 561,8	1 304,7	1 305,0	205,6	198,7	-171,2	-183,9	9 792,5	9 881,5
Depositioner	4 377,7	4 450,2	-	-	0,0	-	-39,8	-53,3	4 337,9	4 396,8
Emitterade skuldebrev	3 021,5	3 036,9	-	-	-	-	-3,6	-3,6	3 017,9	3 033,4
Försäkringsskuld	-	-	1 124,4	1 130,5	-	-	-	-	1 124,4	1 130,5
Övriga skulder	613,5	644,5	31,0	31,2	37,4	34,8	-5,6	-4,8	676,3	705,7
Skulder totalt	8 012,7	8 131,6	1 155,4	1 161,7	37,4	34,8	-49,0	-61,7	9 156,5	9 266,3

Not 3. Derivat och åtaganden utanför balansräkningen

Skyddande derivatinstrument

(mn euro)

	Nominellt belopp, totalt	Tillgångar, verkligt värde	Skulder, verkligt värde
31.3.2016			
Säkring av verkligt värde			
Ränterelaterade	2 885,0	122,3	8,1
Totalt	2 885,0	122,3	8,1
Säkring av kassaflöde			
Ränterelaterade	85,1	1,5	-
Totalt	85,1	1,5	-
Derivatinstrument värderade via resultatet			
Ränterelaterade *)	1 696,3	66,8	67,1
Valutarelaterade	48,8	0,4	0,6
Aktierelaterade **)	15,0	1,7	1,7
Totalt	1 760,1	68,9	69,4
Samtliga derivatinstrument			
Ränterelaterade	4 666,4	190,6	75,2
Valutarelaterade	48,8	0,4	0,6
Aktierelaterade	15,0	1,7	1,7
Totalt	4 730,2	192,7	77,5

Skyddande derivatinstrument

(mn euro)

	Nominellt belopp, totalt	Tillgångar, verkligt värde	Skulder, verkligt värde
31.12.2015			
Säkring av verkligt värde			
Ränterelaterade	2 905,0	97,5	12,9
Totalt	2 905,0	97,5	12,9
Säkring av kassaflöde			
Ränterelaterade	85,1	2,0	-
Totalt	85,1	2,0	-
Derivatinstrument värderade via resultatet			
Ränterelaterade *)	1 826,5	70,9	70,9
Valutarelaterade	59,9	0,4	0,6
Aktierelaterade **)	15,2	1,7	1,7
Totalt	1 901,5	73,0	73,2
Samtliga derivatinstrument			
Ränterelaterade	4 816,6	170,4	83,8
Valutarelaterade	59,9	0,4	0,6
Aktierelaterade	15,2	1,7	1,7
Totalt	4 891,6	172,5	86,2

*) Bland ränterelaterade derivatinstrument ingår förmedlade ränteskydd till lokalbanker, vilka efter skyddsåtgärder back-to-back med tredje motpart uppgick till 1 694,0 (1 824,0) miljoner euro

***) Samtliga aktierelaterade och övriga derivatinstrument avser skydd av strukturerade produkter.

Åtaganden utanför balansräkningen

(mn euro)

	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2015
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part			
Garantiansvar	26,3	27,4	25,0
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	0,9	1,3	1,8
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder			
Outnyttjade kreditarrangemang	300,6	296,1	271,0
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	0,8	1,0	1,1
Åtaganden utanför balansräkning	328,6	325,8	298,9

Not 4. Koncernens riskpositioner

Bankkoncernens kapitaltäckning

Aktia bankkoncernen tillämpar intern riskklassificering från och med 31.3.2015. Bankkoncernen, som består av Aktia Bank Abp och samtliga dotterbolag exklusive Aktia Livförsäkring Ab, utgör en finansiell företagsgrupp enligt kapitaltäckningsregler.

(mn euro)	31.3.2016		31.12.2015		31.3.2015	
	Koncernen	Bank- koncernen	Koncernen	Bank- koncernen	Koncernen	Bank- koncernen
Kalkyl över bankkoncernens kapitalbas						
Tillgångar totalt	9 792,5	8 584,8	9 881,5	8 686,3	10 597,6	9 381,9
varav immateriella tillgångar	53,9	52,6	50,8	49,4	40,3	38,5
Skulder totalt	9 156,5	8 041,2	9 266,3	8 156,3	9 892,4	8 770,1
varav efterställda skulder	234,3	234,3	235,0	235,0	215,5	215,5
Aktiekapital	163,0	163,0	163,0	163,0	163,0	163,0
Fond för verkligt värde	83,3	27,1	75,1	24,0	104,9	38,8
Övrigt bundet eget kapital	-	-	-	-	-	-
Bundet eget kapital totalt	246,3	190,1	238,1	187,0	267,9	201,8
Fond för fritt eget kapital och andra fonder	116,5	116,5	117,3	117,3	116,5	116,5
Balanserade vinstmedel	261,3	227,1	207,9	179,5	241,0	212,6
Räkenskapsperiodens vinst	11,9	9,8	52,0	46,1	13,0	14,2
Fritt eget kapital	389,8	353,5	377,1	342,9	370,5	343,3
Aktieägarnas andel av eget kapital	636,1	543,6	615,2	530,0	638,4	545,1
Eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande	-	-	-	-	66,7	66,7
Eget kapital	636,1	543,6	615,2	530,0	705,2	611,8
Skulder och eget kapital totalt	9 792,5	8 584,8	9 881,5	8 686,3	10 597,6	9 381,9
Åtaganden utanför balansräkningen	328,6	327,8	325,8	324,8	298,9	297,8
Eget kapital i bankkoncernen		543,6		530,0		611,8
Dividendreservering		-8,5		-43,7		-8,2
Immateriella tillgångar		-52,6		-49,4		-38,5
Eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande*		-		-		-20,5
Debenturer		130,9		128,4		104,3
Ytterligare förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda		-21,0		-19,2		-12,3
Avdrag av omfattande ägarinnehav i finansbranchen		-4,3		-4,4		-
Övrigt inkl. obetald dividend 2015		-42,5		0,0		-31,3
Kapitalbas totalt (CET1 + AT1 + T2)		545,6		541,7		605,2

* 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

	(mn euro)				
Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning	31.3.2016	31.12.2015	30.9.2015	30.6.2015	31.3.2015
Sammandrag					
Eget kapital i koncernen	636,1	615,2	678,0	668,4	673,2
Branschspecifika tillgångar	139,3	128,4	114,2	113,2	104,3
Immateriella tillgångar och övriga avdragsposter	-227,4	-212,7	-240,7	-217,0	-184,8
Konglomeratets totala kapitalbas	547,9	530,9	551,6	564,6	592,7
Bankverksamhetens kapitalkrav	210,7	199,4	212,1	215,1	222,4
Försäkringsverksamhetens kapitalkrav *	81,7	34,8	34,6	35,1	35,2
Minimibelopp för kapitalbasen	292,4	234,2	246,8	250,2	257,6
Konglomeratets kapitaltäckning	255,5	296,7	304,8	314,4	335,1
Kapitaltäckningsgrad, %	187,4 %	226,7 %	223,5 %	225,7 %	230,1 %

* Fr.o.m. 1.1.2016 Solvens II krav (SCR)

Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning är uppgjord enligt konsolideringsmetoden och baserar sig på gällande FICO-lagstiftning samt Finansinspektionens anvisningar.

Bankkoncernen

	(mn euro)				
	31.3.2016	31.12.2015	30.9.2015	30.6.2015	31.3.2015
Kärnprimärkapital före avdrag	492,5	486,3	500,9	545,1	549,4
Justeringar till kärnprimärkapitalet	-77,8	-73,0	-65,5	-59,3	-44,1
Kärnprimärkapital (CET1)	414,7	413,4	435,4	485,8	505,3
Primärkapitaltillskott före avdrag	-	-	-	0,6	0,8
Justeringar till primärkapitaltillskottet	-	-	-	-	-
Primärkapitaltillskott (AT1)	-	-	-	0,6	0,8
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	414,7	413,4	435,4	486,4	506,1
Supplementärkapital före avdrag	130,9	128,4	114,2	114,0	105,3
Justeringar till supplementärkapitalet	-	-	-	-	-6,2
Supplementärkapital (T2)	130,9	128,4	114,2	114,0	99,2
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	545,6	541,7	549,6	600,4	605,2
Totala riskvägda poster	2 128,5	1 998,8	2 126,3	2 164,5	2 234,4
varav andelen kreditrisk, schablonmetoden	735,2	643,2	751,6	779,3	723,4
varav andelen kreditrisk, internmetoden	1 037,1	999,4	1 011,5	1 022,1	1 147,8
varav andelen marknadsrisk	-	-	-	-	-
varav andelen operativ risk	356,1	356,1	363,2	363,2	363,2
Kapitalkrav för egna medel (8 %)	170,3	159,9	170,1	173,2	178,8
Överstigande andel (buffert)	375,3	381,8	379,5	427,3	426,5
Kärnprimärkapitalrelation	19,5 %	20,7 %	20,5 %	22,4 %	22,6 %
Primärkapitalrelation	19,5 %	20,7 %	20,5 %	22,5 %	22,7 %
Sammanlagd kapitaltäckning	25,6 %	27,1 %	25,8 %	27,7 %	27,1 %
Golvregel för egna medel (CRR art. 500)					
Egna medel	545,6	541,7	549,6	600,4	605,2
Minimibelopp för egna medel enligt golvregel *	22,8	185,8	195,1	198,1	198,2
Golvregel överstigande andel (buffert)	522,8	355,9	354,5	402,4	407,0

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

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

Bankkoncernens riskvägda belopp för operativa risker

	(mn euro)							
Riskvägt belopp för operativa risker	2013*	2014	2015	3/2016	12/2015	9/2015	6/2015	3/2015
Bruttointäkter	196,4	186,5	187,0					
- medeltal 3 år			189,9					
Kapitalkrav för operativ risk				28,5	28,5	29,1	29,1	29,1
Riskvägt belopp				356,1	356,1	363,2	363,2	363,2

* Omräknat efter överlåtelsen av bankverksamheten från Vörå Sparbank till Aktia Bank Abp och fusionen med Skärgårdssparbanken Ab.

Kapitalkravet för operativa risker är 15 % av bruttointäkternas tre års medeltal.

Riskvägt belopp för operativa risker har räknats genom att kapitalkravet divideras med 8 %

Bankkoncernens totala riskexponeringar	31.3.2016			(mn euro)	
	Brutto exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Riskvägt belopp	Kapitalkrav 8 %
Exponeringsgrupp					
Kreditrisk enligt internmetod					
Retail - Hushåll, med fastighetssäkerhet	4 977,1	4 972,0	15 %	750,3	60,0
Retail - Små och medelstora företag, med fastighetssäkerhet	161,8	160,8	51 %	82,7	6,6
Retail - övriga hushåll	90,8	85,3	39 %	33,5	2,7
Retail - övriga små och medelstora företag	23,2	21,2	80 %	16,9	1,4
Aktieexponeringar	55,2	55,2	279 %	153,7	12,3
Totala exponeringar enligt internmetod	5 308,1	5 294,5	20 %	1 037,1	83,0
Kreditrisk enligt schablonmetod					
Stater och centralbanker	313,8	434,8	0 %	0,0	0,0
Regionala och lokala myndigheter	195,8	217,7	0 %	0,2	0,0
Multinationella utvecklingsbanker	52,1	52,1	0 %	0,0	0,0
Internationella organisationer	159,3	159,3	0 %	0,0	0,0
Kreditinstitut	659,5	406,5	31 %	124,9	10,0
Företag	293,8	161,8	99 %	160,2	12,8
Hushåll	241,0	98,7	69 %	68,6	5,5
Fastighetssäkerhet	538,8	513,1	38 %	195,9	15,7
Oreglerade poster	43,8	10,4	108 %	11,2	0,9
Säkerställda obligationer	1 089,3	1 089,3	10 %	108,9	8,7
Övriga poster	71,3	64,7	53 %	34,1	2,7
Totala exponeringar enligt schablonmetod	3 658,6	3 208,4	22 %	704,1	56,3
Totalt riskexponeringsbelopp	8 966,6	8 502,9	20 %	1 741,2	139,3

Bankkoncernens totala riskexponeringar	31.12.2015			(mn euro)	
	Brutto exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Riskvägt belopp	Kapitalkrav 8 %
Exponeringsgrupp					
Kreditrisk enligt internmetod					
Retail - Hushåll, med fastighetssäkerhet	5 012,2	5 006,8	15 %	732,1	58,6
Retail - Små och medelstora företag, med fastighetssäkerhet	162,2	161,3	52 %	84,5	6,8
Retail - övriga hushåll	89,4	83,5	39 %	32,2	2,6
Retail - övriga små och medelstora företag	24,1	22,0	84 %	18,5	1,5
Aktieexponeringar	49,3	49,3	268 %	132,1	10,6
Totala exponeringar enligt internmetod	5 337,3	5 323,0	19 %	999,4	80,0
Kreditrisk enligt schablonmetod					
Stater och centralbanker	390,0	498,0	0 %	0,0	0,0
Regionala och lokala myndigheter	205,1	225,9	0 %	0,2	0,0
Multinationella utvecklingsbanker	65,0	65,0	0 %	0,0	0,0
Internationella organisationer	159,5	159,5	0 %	0,0	0,0
Kreditinstitut	864,8	469,5	31 %	144,1	11,5
Företag	199,2	66,2	96 %	63,8	5,1
Hushåll	237,4	99,8	70 %	69,7	5,6
Fastighetssäkerhet	501,9	476,9	39 %	184,4	14,8
Oreglerade poster	44,8	11,2	109 %	12,2	1,0
Säkerställda obligationer	1 183,8	1 183,8	10 %	118,4	9,5
Övriga poster	55,9	49,2	46 %	22,5	1,8
Totala exponeringar enligt schablonmetod	3 907,5	3 304,9	19 %	615,4	49,2
Totalt riskexponeringsbelopp	9 244,7	8 627,9	19 %	1 614,8	129,2

Not 5. Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden

(mn euro)	31.3.2016		31.12.2015	
	Bokföringsvärde	Verkligt värde	Bokföringsvärde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Kontanta medel	191,1	191,1	268,4	268,4
Finansiella tillgångar som kan säljas	2 164,3	2 164,3	2 197,6	2 197,6
Finansiella tillgångar som innehåses till förfall	472,3	488,1	481,7	496,1
Derivatinstrument	192,7	192,7	172,5	172,5
Lån och övriga fordringar	5 909,9	5 880,1	5 900,2	5 841,1
Totalt	8 930,2	8 916,3	9 020,3	8 975,7
Placeringar för fondanknutna försäkringar	660,4	660,4	667,7	667,7
Finansiella skulder				
Depositioner	4 337,9	4 304,2	4 396,8	4 358,6
Derivatinstrument	77,5	77,5	86,2	86,2
Emitterade skuldebrev	3 017,9	3 003,5	3 033,4	3 035,3
Efterställda skulder	234,3	239,1	235,0	239,2
Övriga skulder till kreditinstitut	84,8	88,2	84,8	86,9
Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	32,0	32,0	74,0	74,0
Totalt	7 784,4	7 744,4	7 910,2	7 880,2

Tabellen visar bokföringsvärden för finansiella tillgångar och skulder samt deras verkliga värden per balanspost. Verkliga värden har beräknats för avtal med både fast och rörlig ränta. De verkliga värdena är beräknade utan upplupen ränta och utan hänsyn till effekter av skyddande derivat som eventuellt hänförs till balansposten.

De verkliga värdena för placeringstillgångar bestäms i första hand med hjälp av noteringar på fungerande marknader. Om marknadsnotering inte finns att tillgå har balansposterna främst värderats genom att diskontera kommande kassaflöden med hjälp av marknadsräntorna på bokslutsdagen. Vid beräkning av verkligt värde för lån har man i diskonteringsräntan förutom kreditrisken för den befintliga stocken beaktat även en återfinansieringskostnad. För kontanta medel har nominellt värde använts som verkligt värde.

I fråga om på anfordran betalbara depositioner har det nominella värdet antagits motsvara det verkliga värdet. Depositioner med förfallodag har värderats genom diskontering av kommande kassaflöden med marknadsräntorna vid bokslutstidpunkten. Det verkliga värdet för emitterade skulder har i första hand bestämts på basis av marknadsnoteringar. I diskonteringsräntan för onoterade, emitterade skuldebrev samt efterställda skulder har en marginal enligt instrumentets förmånsrätt beaktats.

Derivat har värderats till verkligt värde enligt marknadsnoteringar.

Fastställande av verkligt värde på finansiella instrument

Nivå 1 består av finansiella instrument vars värdering baseras på noterade priser på en aktiv marknad. Som aktiv betraktas en marknad där priser finns lättillgängliga med tillfredsställande regelbundenhet. Kategorin inkluderar noterade obligationer och andra värdepapper, noterade aktier samt derivat för vilka noteras offentliga prisuppgifter.

Nivå 2 består av finansiella instrument som inte har noterade marknadspriser direkt tillgängliga från en effektiv marknad. Det verkliga värdet har fastställts med hjälp av värderingstekniker, som är baserade på antaganden som stöds av observerbara marknadspriser. Marknadsinformationen kan exempelvis vara noterade räntor eller priser för närbesläktade instrument. Kategorin inkluderar merparten av OTC-derivatinstrument samt flertalet andra instrument som inte handlas på en aktiv marknad. Banken gör därutöver en fristående värderingsjustering av marknadsvärdet för de utestående OTC derivatinstrumenten av såväl motpartens som den egna kreditriskkomponenten, som bokats i resultaträkningen.

Nivå 3 består av de finansiella instrument vars verkliga värde inte kan fastställas med publicerade prisnoteringar eller genom en värderingsteknik baserad på observerbara marknadsdata. I denna kategori ingår huvudsakligen onoterade aktieinstrument och fonder samt övriga onoterade fonder och värdepapper för vilka det för närvarande inte finns bindande prisnoteringar.

(mn euro)	31.3.2016				31.12.2015			
	Marknadsvärderingen grupperad enligt				Marknadsvärderingen grupperad enligt			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella instrument värderade till verkligt värde								
Finansiella tillgångar värderade via resultatet								
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktier och andelar	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansiella tillgångar som kan säljas								
Räntebärande värdepapper	1 686,7	195,8	176,9	2 059,5	1 745,1	186,0	172,1	2 103,2
Aktier och andelar	61,2	-	43,5	104,8	55,9	-	38,5	94,4
Totalt	1 748,0	195,8	220,5	2 164,3	1 801,0	186,0	210,6	2 197,6
Derivatinstrument, netto	-0,2	115,5	-	115,2	-0,3	86,6	-	86,3
Totalt	-0,2	115,5	-	115,2	-0,3	86,6	-	86,3
Placeringar för fondanknutna försäkringar	660,5	-	-	660,5	667,7	-	-	667,7
Totalt	2 408,2	311,3	220,5	2 940,0	2 468,5	272,6	210,6	2 951,7

Överföringar mellan nivå 1 och 2

Överföringar mellan nivåer kan ske när det finns indikationer på att marknadsförutsättningarna har ändrats, exempelvis då instrumenten upphör att handlas aktivt på marknaden. Under perioden har det inte skett några överföringar mellan nivå 1 och nivå 2.

Koncernens Riskkontroll ansvarar för klassificeringen av finansiella instrument i nivå 1, 2 och 3. Värderingsprocessen, som görs fortlöpande, är densamma för finansiella instrument i alla nivåer. I processen bestäms till vilken värderingskategori de finansiella instrumenten kategoriseras. I de fall de interna antagandena har en betydande påverkan på det verkliga värdet rapporteras det finansiella instrumentet i nivå 3. Processen inkluderar även en bedömning, utifrån kvaliteten på värderingsdata, om en typ av finansiella instrument ska överföras mellan de olika nivåerna.

Förändringar inom nivå 3

Följande tabeller presenterar en avstämning från period till period av nivå 3 gällande finansiella tillgångar bokförda till verkligt värde.

Avstämning av förändringar som skett för de finansiella instrument som ingår i nivå 3 (mn euro)	Finansiella tillgångar värderade via resultaträkningar			Finansiella tillgångar som kan säljas			Totalt		
	Räntebärande värdepapper	Aktier och andelar	Totalt	Räntebärande värdepapper	Aktier och andelar	Totalt	Räntebärande värdepapper	Aktier och andelar	Totalt
Redovisat värde 1.1.2016	-	-	-	172,1	38,5	210,6	172,1	38,5	210,6
Nyanskaffningar	-	-	-	5,0	-	5,0	5,0	-	5,0
Försäljningar	-	-	-	-	-0,2	-0,2	-	-0,2	-0,2
Förfallet under året	-	-	-	-0,1	-0,1	-0,2	-0,1	-0,1	-0,2
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-	-	-	-	-0,2	-0,2	-	-0,2	-0,2
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	-	-	-	-	5,4	5,4	-	5,4	5,4
Förflyttning från nivå 1 och 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Förflyttning till nivå 1 och 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redovisat värde 31.3.2016	-	-	-	176,9	43,5	220,5	176,9	43,5	220,5

Känslighetsanalys inom nivå 3 för finansiella instrument

I värdet på finansiella instrument redovisade till verkligt värde i balansräkningen ingår de instrument som i sin helhet eller delvis värderats med hjälp av tekniker som bygger på antaganden som inte har något stöd i observerbara marknadspriser.

Dessa upplysningar visar den effekt som den relativa osäkerheten kan få på det verkliga värdet på finansiella instrument, vilkas värdering är beroende av icke observerbara parametrar. Upplysningar ska inte ses som förutsägelser eller en indikation om framtida förändringar i verkligt värde.

Tabellen nedan visar känsligheten i verkligt värde för Nivå 3-instrument vid eventuella marknadsförändringar. Räntebärande värdepapper har testats med en 3 procentenhets parallellförskjutning av räntenivån i alla maturiteter samtidigt som marknadspriserna för aktier och andelar antagits förändras med 20 %. Dessa antaganden skulle medföra en resultat- eller värderingseffekt via fonden för verkligt värde motsvarande 2,6 (2,4) % av finans- och försäkringskonglomeratets egna medel.

Känslighetsanalys för de finansiella instrument som ingår i nivå 3 (mn euro)	31.3.2016			31.12.2015		
	Redovisat värde	Positiva	Negativa	Redovisat värde	Positiva	Negativa
Känslighetsanalys för de finansiella instrument som ingår i nivå 3	Effekten vid en antagen förändring	Effekten vid en antagen förändring				
Finansiella tillgångar värderade via resultatet						
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-
Aktier och andelar	-	-	-	-	-	-
Totalt	-	-	-	-	-	-
Finansiella tillgångar som kan säljas						
Räntebärande värdepapper	176,9	5,3	-5,3	172,1	5,2	-5,2
Aktier och andelar	43,5	8,7	-8,7	38,5	7,7	-7,7
Totalt	220,5	14,0	-14,0	210,6	12,9	-12,9
Totalt	220,5	14,0	-14,0	210,6	12,9	-12,9

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

(mn euro)	31.3.2016		31.12.2015	
	Derivat	Omvända återköpsavtal	Derivat	Omvända återköpsavtal
Tillgångar				
Finansiella tillgångar som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande avtal	192,7	-	172,5	-
Kvittade belopp	-	-	-	-
Redovisat värde i balansräkningen	192,7	-	172,5	-
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande	12,6	-	15,3	-
Erhållna säkerheter	174,1	-	158,0	-
Summan av belopp som inte kvittats i balansräkningen	186,7	-	173,4	-
Nettobelopp	6,0	-	-0,9	-
Skulder				
Finansiella skulder som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande avtal	77,5	-	86,2	-
Kvittade belopp	-	-	-	-
Redovisat värde i balansräkningen	77,5	-	86,2	-
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande	12,6	-	15,3	-
Givna säkerheter	41,2	-	44,1	-
Summan av belopp som inte kvittats i balansräkningen	53,8	-	59,4	-
Nettobelopp	23,7	-	26,7	-

Tabellen visar redovisade finansiella tillgångar och skulder som presenteras netto i balansräkningen eller som har potentiella rättigheter förknippade med rättsligt bindande ramavtal om kvittning eller liknande avtal, tillsammans med relaterade säkerheter. Nettobeloppet visar exponeringen under normala affärsförhållanden så väl som i händelse av betalningsinställelse eller insolvens.

Not 6. Specifikation över koncernens finansieringsstruktur

(mn euro)	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2015
Depositioner från allmänheten och offentliga samfund	4 003,5	3 985,1	3 988,4
Kortfristiga skulder, icke säkerställda			
Banker	64,9	64,5	60,9
Emitterade bankcertifikat	7,0	12,0	129,4
Totalt	71,9	76,5	190,3
Kortfristiga skulder, säkerställda			
Banker - erhållna kontanter i samband med pantsättningsavtal	174,1	158,0	197,4
Återköpsavtal - banker	29,5	163,1	162,2
Totalt	203,6	321,2	359,6
Kortfristiga skulder totalt	275,5	397,7	549,9
Långfristiga skulder, icke säkerställda			
Senior finansiering från spar- och POP banker	-	-	197,8
Emitterade masskuldebrevslån, senior finansiering	819,1	812,9	753,2
Emitterade strukturerade indexlån	7,5	7,5	38,9
Övriga kreditinstitut	51,8	51,8	55,8
Efterställda skulder	234,3	235,0	215,5
Totalt	1 112,7	1 107,2	1 261,2
Långfristiga skulder, säkerställda			
Centralbanken och övriga kreditinstitut	133,0	133,0	144,0
Emitterade covered bonds	2 184,4	2 201,0	2 534,6
Totalt	2 317,4	2 334,0	2 678,6
Långfristiga skulder totalt	3 430,1	3 441,3	3 939,8
Räntebärande skulder i bankverksamheten	7 709,1	7 824,1	8 478,1
Försäkringsskulder i livförsäkringsverksamheten	1 124,4	1 130,5	1 119,2
Övriga icke räntebärande skulder totalt	325,5	311,8	295,1
Skulder totalt	9 158,9	9 266,3	9 892,4

Kortfristiga skulder = skulder vars ursprungliga maturitet under 1 år

Långfristiga skulder = skulder vars ursprungliga maturitet över 1 år

Not 7. Ställda och erhållna säkerheter

Ställda säkerheter (mn euro)	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2015
För egna skulder ställda säkerheter			
Värdepapper	171,5	303,5	329,2
Lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer (covered bonds)	2 902,3	2 907,3	3 289,3
Totalt	3 073,7	3 210,8	3 618,5
Övriga ställda säkerheter			
Pantsatta värdepapper ¹	219,7	126,0	129,3
Värdepapper i samband med pantsättningsavtal	25,0	25,0	43,0
Kontanter i samband med pantsättningsavtal och återköpsavtal	29,8	28,8	19,4
Totalt	274,6	179,8	191,7
Ställda säkerheter totalt	3 348,3	3 390,6	3 810,2
Ovanstående säkerheter avser följande skulder			
Skulder till kreditinstitut ²	162,5	296,1	306,2
Emitterade masskuldebrevslån med bostadssäkerhet (covered bonds) ³	2 184,4	2 201,0	2 534,6
Derivat	54,8	53,8	60,7
Totalt	2 401,7	2 551,0	2 901,5

¹ Avser värdepapper pantsatta för den dagsinterna limiten. Den 31.3.2016 fanns överskottssäkerheter pantsatta om 120 (26) miljoner euro.

² Avser skulder till Centralbanken, Europeiska Investeringsbanken samt för återköpsavtal med vilka standardiserade GMRA (Global Master Repurchase Agreement) villkor ingåtts.

³ Minskad med egna återköp.

Erhållna säkerheter (mn euro)	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2015
Kontanter i samband med pantsättningsavtal ¹	174,1	158,0	197,4
Värdepapper i samband med återköpsavtal ²	-	-	2,5
Totalt	174,1	158,0	199,9

¹ Avser derivatavtal där säkerheter erhållits av motparten i enlighet med ingångna ISDA/CSA avtal.

² Avser återköpsavtal med vilka standardiserade GMRA (Global Master Repurchase Agreement) villkor ingåtts.

Not 8. Nettoresultat från finansiella transaktioner

(mn euro)	1-3/2016	1-3/2015	Δ %	2015
Nettointäkter av värdepappershandel och valutaverksamhet	0,3	0,4	-9 %	1,5
Nettointäkter från finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	-0,3	0,1	-	-0,5
Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas	1,2	1,1	13 %	2,8
varav nedskrivning av finansiella tillgångar	-	0,0	-	0,0
Nettoresultat av säkringsredovisning	-0,7	-0,2	-259 %	-0,1
Nettoresultat från finansiella transaktioner	0,6	1,4	-57 %	3,7

Not 9. Räntenetto

(mn euro)	1-3/2016	1-3/2015	Δ %	2015
In- och utlåning	14,8	14,6	2 %	57,4
Skyddsåtgärder, hantering av ränterisk	9,0	7,8	15 %	32,3
Övrigt	0,8	3,1	-75 %	7,7
Räntenetto	24,6	25,5	-3 %	97,3

Resultatinverkan av fastränteplaceringarna är fördelade i en ränterisk- och en kreditriskkomponent. Ränteriskkomponentens inverkan beaktas som en del av skyddsåtgärdernas resultat. Kreditriskkomponentens inverkan ingår i övrigt räntenetto.

Not 10. Kreditstock före och efter nedskrivningar

(mn euro)	31.3.2016	31.12.2015	30.9.2015	30.6.2015	31.3.2015
Kreditstock före nedskrivningar	5 915	5 910	5 992	6 033	6 249
Individuella nedskrivningar	-44	-45	-48	-48	-50
varav riktad till oregerade krediter	-40	-39	-39	-39	-37
varav riktad till andra krediter	-4	-6	-8	-9	-13
Gruppvis riktade nedskrivningar	-9	-10	-10	-10	-9
Kreditstock, balansvärde	5 862	5 856	5 934	5 975	6 190

Not 11. Livförsäkringsnetto

(mn euro)	1-3/2016	1-3/2015	Δ %	2015
Försäkringspremieinkomst	33,4	60,2	-44 %	174,4
Nettointäkter från placeringsverksamhet	5,5	6,4	-13 %	21,6
varav nedskrivning av finansiella tillgångar	-0,2	-0,1	-60 %	-3,2
Utbetalda försäkringsersättningar	-28,3	-20,4	-38 %	-90,3
Nettoförändring i försäkringskuld	-4,8	-39,4	88 %	-80,8
Livförsäkringsnetto	5,9	6,8	-13 %	24,9

Helsingfors 10.5.2016

AKTIA BANK ABP

Styrelsen

Revisorns rapport gällande översiktlig granskning av Aktia Bank Abp:s delårsrapport för räkenskapsperioden 1.1–31.3.2016

Till Aktia Bank Abp:s styrelse

Inledning

Vi har översiktligt granskat Aktia Bank Abp koncernens balansräkning 31.3.2016, resultaträkning, rapport över totalresultat, rapport över förändring i eget kapital och kassaflödesanalys för den tremånadersperiod som utgått nämnda dag samt vissa förtydligande noter. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av delårsrapporten och för att den ger riktiga och tillräckliga uppgifter i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och med övriga i Finland gällande bestämmelser om upprättande av delårsrapport. På basis av vår översiktliga granskning uttalar vi vår slutsats om delårsrapporten.

Omfattning av den översiktliga granskningen

Den översiktliga granskningen har utförts i enlighet med den internationella standarden ISRE 2410 om översiktlig granskning "Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets revisor". En översiktlig granskning omfattar förfrågningar huvudsakligen till personer, som är ansvariga för ekonomi och bokföring, samt analytiska och övriga översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en betydligt mindre omfattning än en revision som skall utföras enligt revisionsstandarderna och det är följaktligen inte möjligt för oss att få bekräftat att vi får information över alla sådana betydelsefulla omständigheter, som eventuellt skulle bli identifierade vid en revision. Således avger vi inte en revisionsberättelse.

Slutsats

På basis av vår översiktliga granskning har till vår kännedom inte framkommit omständigheter, som skulle ge oss anledning att tro att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och med övriga i Finland gällande bestämmelser om upprättande av delårsrapporter.

Helsingfors den 10 maj 2016

KPMG Oy Ab

Jari Härmälä
CGR

Delårsrapport 1-6/2016

10.8.2016

Delårsrapport 1-9/2016

17.11.2016

Aktia

Kontaktuppgifter

Aktia Bank Abp

PB 207

Mannerheimvägen 14, 00101 Helsingfors

Tfn 010 247 5000

Fax 010 247 6356

Nättjänster: www.aktia.com

Kontakt : aktia@aktia.fi

E-post: fornamn.efternamn@aktia.fi

FO-nummer: 2181702-8

BIC/S.W.I.F.T: HELSFIHH