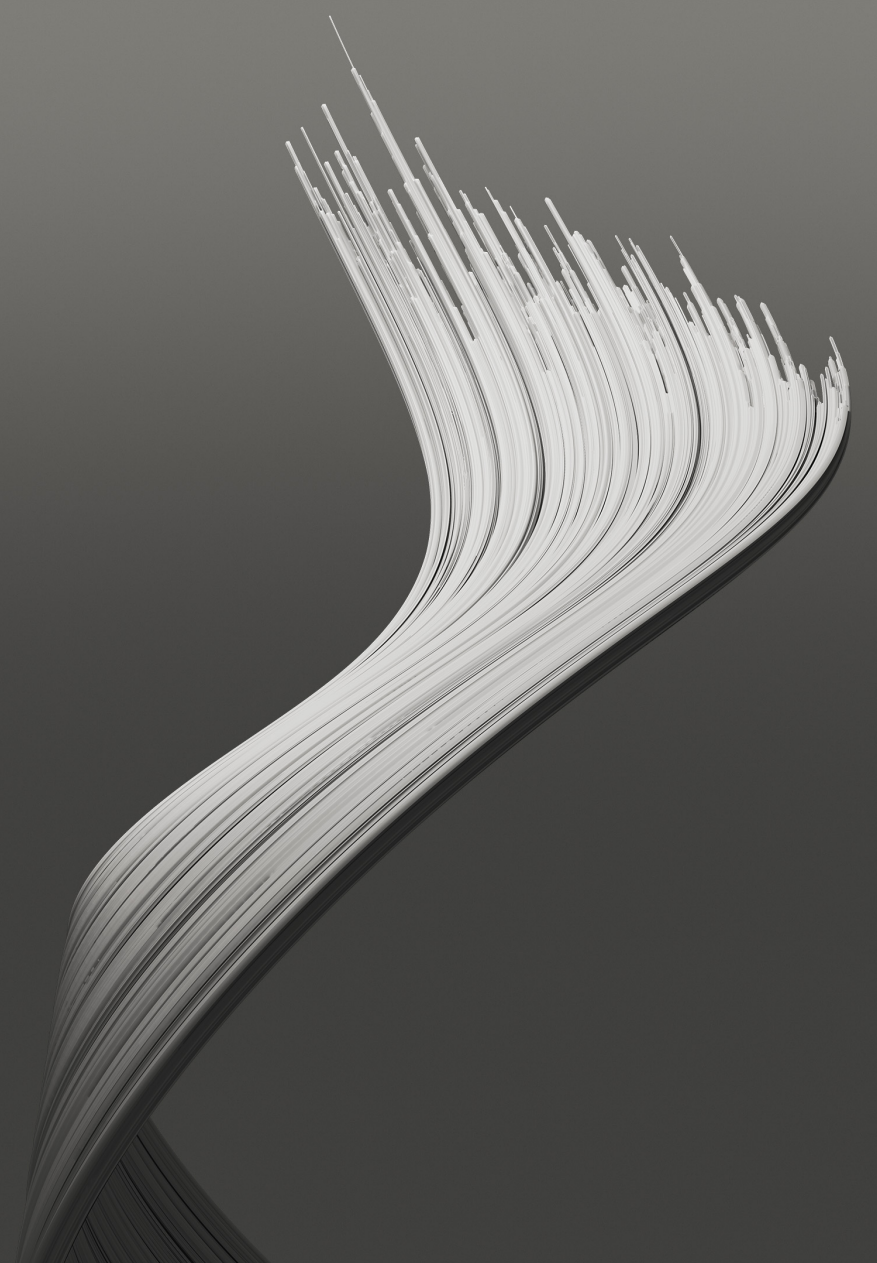


Finansiell rapport 2023

Aktia



Innehåll

Styrelsens verksamhetsberättelse	3
Icke-finansiell rapport	27
Bokslut	
Aktia Bank Abp - Koncernens bokslut	39
Aktia Bank Abp –Moderbolagets bokslut	120
Underskrifter av verksamhetsberättelse och bokslut	149
Revisionsberättelse	
Revisionsberättelse till bolagsstämman i Aktia Bank Abp	150
Bilaga till den icke-finansiella rapporten i styrelsens verksamhetsberättelse	155

Detta är en frivilligt publicerad pdf-rapport och uppfyller därför inte upplysningsskyldigheten enligt kapitel 7:5§ i värdepappersmarknadslagen.

Styrelsens verksamhets- berättelse

Styrelsens verksamhetsberättelse

Resultat 2023

Koncernens rörelseresultat uppgick till 106,2 (123,5) miljoner euro och periodens vinst till 84,2 (98,3) miljoner euro. Det jämförbara rörelseresultatet uppgick till 108,4 (124,7) miljoner euro. Effekten av den kraftiga ränteuppgången under 2022 medförde att resultatet från placeringsverksamheten enligt IFRS 17 var mycket högt för jämförelseåret.

Jämförelsestörande poster

(mn euro)	2023	2022
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	0,3	0,2
Omstruktureringskostnader	-2,4	-1,4
Rörelseresultat	-2,1	-1,2

Intäkter

Koncernens rörelseintäkter uppgick till 291,0 (302,9) miljoner euro och de jämförbara rörelseintäkterna till 290,8 (302,8) miljoner euro. Räntenettet har utvecklats mycket positivt medan livförsäkringsnettot var klart under fjolårets nivå på grund av ibruktagningen av IFRS 17 och effekterna därav.

Räntenettet ökade med 45 % till 144,0 (99,2) miljoner euro. Ränteintäkter från utlåningen ökade med 178 % till 302,5 (108,8) miljoner euro. Ökningen hänför sig främst till den positiva utvecklingen av utlåningens kundmarginaler, stigande referensräntor och tillväxten i företagskreditstocken. Räntekostnader från inlåningen ökade till 119,1 (1,7) miljoner euro, vilket främst förklaras av ökade kostnader för depositioner och säkerställda obligationer (covered bonds). Seniorfinansieringens räntekostnader ökade till 78,8 (10,9) miljoner euro. Högre marknadsräntor medförde att ränteintäkter från likviditetsportföljen ökade till 22,7 (2,6) miljoner euro. Övrigt räntenetto, som främst inkluderar TLTRO-finansiering och depositioner i centralbanken, ökade till 16,7 (0,3) miljoner euro.

Provisionsnettot minskade med 1 % till 120,4 (122,0) miljoner euro. Provisionsintäkter från fonder, kapitalförvaltning och värdepappersförmedling minskade med 4 % till 84,0 (87,8) miljoner euro. Minskningen hänför sig till att de genomsnittliga kundtillgångarna (AuM) minskade med 5 % jämfört med föregående år. Provisionsintäkter från kort, betalningsförmedling och inlåning ökade med 14 % till 33,3 (29,2) miljoner euro medan utlåningsprovisionerna minskade med 5 % till 8,6 (9,1) miljoner euro.

Resultatet från försäkringsverksamheten har förbättrats från ifjol, men ibruktagningen av IFRS 17 minskade resultatet från placeringsverksamheten och därmed Livförsäkringsnettot till 24,1 (79,2) miljoner euro. Resultat från försäkringservice ökade med 18 % till 18,0 (15,3) miljoner euro tack vare bra nyförsäljning, en låg skadekvot och lönsamma försäkringar. Resultatet från investeringsavtal minskade med 2 % till 8,4 (8,7) miljoner euro. Minskningen hänför sig till en lägre intjäningsnivå för kundtillgångarna jämfört med föregående år. Resultatet från placeringsverksamheten minskade till -2,4 (55,2) miljoner euro. Omräkningen av jämförelseperioden enligt redovisningsstandarden IFRS 17 i kombination med kraftigt stigande räntor under 2022 försvårar jämförelsen mellan åren.

Nettoresultatet från finansiella transaktioner uppgick till 1,7 (0,6) miljoner euro och inkluderade en tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc om 0,3 (0,2) miljoner euro, vilken inte ingår i det jämförbara resultatet. Jämförbart nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till 1,4 (0,5) miljoner euro. Förbättringen hänför sig främst till förändring av modellbaserade ECL nedskrivningar på bankens räntebärande värdepapper om 0,6 (-0,7) miljoner euro.

Kostnader

Rörelsekostnaderna ökade till 176,6 (169,4) miljoner euro. Jämförbara rörelsekostnader ökade med 4 % till 174,2 (168,1) miljoner euro.

Personalkostnader ökade till 84,5 (80,4) miljoner euro. Jämförbara personalkostnader ökade med 3 % till 82,2 (79,6) miljoner euro trots utlokaliseringen av IT-tjänster. Ett utmärkt resultat medförde att rörliga ersättningar ökade jämfört med föregående år. Löpande personalkostnader minskade med 4 % jämfört med ifjol och genomsnittliga antalet heltidsanställda minskade till 855 (911).

IT-kostnaderna ökade med 26 % till 41,1 (32,7) miljoner euro. Ökningen hänför sig främst till utlokaliseringen av IT-tjänster och indexjusteringar från flera leverantörer. Därtill har ökade transaktionsvolymerna och kostnader av engångsnatur bidragit till ökade IT-kostnader.

Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar ökade med 1 % till 23,5 (23,3) miljoner euro. Ökningen hänför sig främst till högre avskrivningar på kontorsrenoveringar.

Övriga rörelsekostnader minskade till 27,5 (33,0) miljoner euro. Jämförbara övriga rörelsekostnader minskade med 15 % till 27,4 (32,4) miljoner euro. Minskningen hänför sig till lägre kostnader för köpta tjänster och till en lägre avgift till stabilitetsfonden.

Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden uppgick till -7,0 (-10,2) miljoner euro. Förändringen i reserveringen för modellbaserade kreditförluster (ECL) minskade till -1,8 (-8,0) miljoner euro medan de individuella nedskrivningarna ökade till -5,1 (-2,3) miljoner euro.

Balans och åtaganden utanför balansräkningen

Koncernens balansomslutning minskade till 12 037 (12 412) miljoner euro. Åtaganden utanför balansräkningen, som består av kreditlimiter, övriga lånelöften samt bankgarantier minskade till 617 (645) miljoner euro.

Inlåning

Inlåningen från allmänheten och offentliga samfund var 12 % lägre än föregående år och uppgick till 4 564 (5 214) miljoner euro. I slutet av december var Aktias depositionsmarknadsandel 2,9 (3,1) %.

Totalt uppgick de av Aktia Bank emitterade långfristiga masskuldebrevslånen till 3 457 (2 947) miljoner euro. Efter kvittning av emitterad covered bond för eget bruk utgjorde 1 426 (1 354) miljoner euro lån med säkerhet i bostadsfastigheter emitterade av Aktia Bank.

Aktia Bank emitterade i slutet av maj ett nytt säkerställt masskuldebrevslån (covered bond) om 500 miljoner euro med en löptid på 4 år, vilket ersatte ett motsvarande masskuldebrevslån som förföll i maj. Emissionen övertäckades 2,5 gånger och prissattes konkurrenskraftigt trots den konkurrensutsatta marknadssituationen.

Därtill har Aktia Bank i oktober emitterat en icke prioriterad seniorskuld (senior non-preferred) om 25 miljoner euro. Totalt har Aktia Bank under året emitterat nya långfristiga seniorskulder (senior preferred) om 609 miljoner euro inom ramen för bankens EMTN-program. Under året har TLTRO III lån om sammanlagt 550 miljoner euro återbetalats. I mars makulerades emitterade säkerställda masskuldebrevslån (covered bonds) för eget bruk om 400 miljoner euro.

Utlåning

Koncernens utlåning till allmänheten och offentliga samfund ökade med 1 % från föregående år och uppgick till 7 866 (7 792) miljoner euro. Nyutlåning till företagskunder minskade till 825 (917) miljoner euro och nyutlåning till privatkunder till 796 (995) miljoner euro. Företagens och bostadssamfundens andel av den totala kreditstocken ökade från föregående år medan hushållens andel minskade.

Bolånestocken minskade till 5 346 (5 434) miljoner euro, varav hushållens andel var 4 094 (4 289) miljoner euro. Aktias marknadsandel av hushållens bostadslån uppgick i slutet av december till 3,8 (3,9) %.

Kreditstockens sektorfördelning

(mn euro)	31.12.2023	31.12.2022	Δ	Andel, %
Hushåll	5 154	5 312	-158	65,5 %
Företag	1 416	1 301	115	18,0 %
Bostadssamfund	1 230	1 120	110	15,6 %
Icke vinstsyftande samfund	59	52	7	0,8 %
Offentliga samfund	7	6	1	0,1 %
Totalt	7 866	7 792	74	100,0 %

Finansiella tillgångar

Aktiakoncernens finansiella tillgångar utgörs av bankkoncernens likviditetsportfölj (netto efter kvittning av den emitterade covered bonden för eget bruk) som uppgick till 1 352 (1 307) miljoner euro, livförsäkringsverksamhetens placeringsportfölj om 486 (488) miljoner euro samt bankkoncernens aktieinnehav om 9 (8) miljoner euro.

Skulder från försäkringsverksamhet

De totala skulderna från försäkringsverksamheten ökade under året med 8 % till 1 529 (1 420) miljoner euro. Skulder från försäkringsavtal minskade med 3 % till 475 (492) miljoner euro. Främsta orsaken till minskningen hänför sig till utbetalda pensioner från pensionsförsäkringar som är under avveckling. Skulder från investeringsavtal ökade däremot med 13 % till 1 054 (928) miljoner euro tack vare ett positivt nettoinflöde och högre marknadsvärden jämfört med ifjol.

Eget kapital

Aktiakoncernens eget kapital ökade till 708 (640) miljoner euro. Fonden för verkligt värde ökade till -39 (-50) miljoner euro och periodens vinst uppgick till 84 miljoner euro. I april betalades utdelning till aktieägarna om 31 miljoner euro.

Fond för verkligt värde

(mn euro)	31.12.2023	31.12.2022	Δ
Räntebärande värdepapper, Aktia Bank	-28,3	-35,8	7,5
Räntebärande värdepapper, Aktia Livförsäkring	-10,0	-14,0	4,0
Säkring av kassaflöde, Aktia Bank	-0,7	-0,1	-0,6
Totalt	-39,0	-49,9	10,9

Förvaltade tillgångar

Koncernens totala förvaltade tillgångar, inklusive koncerttillgångar, minskade med 3 % till 16 055 (16 475) miljoner euro.

Kundtillgångarna inkluderar förvaltade och förmedlade fonder samt förvalt kapital.

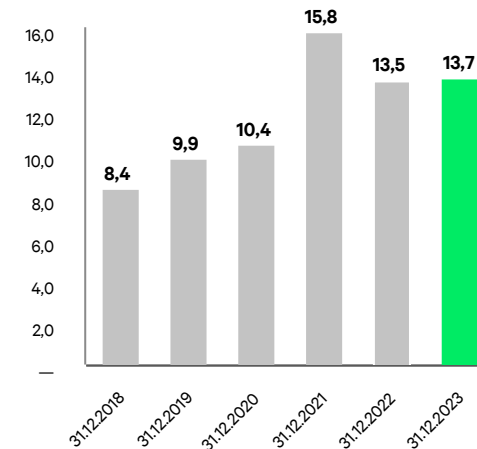
Koncerttillgångarna inkluderar den av treasury-funktionen förvaltade likviditetsportföljen i bankkoncernen samt livförsäkringsverksamhetens placeringsportfölj.

Förvaltade tillgångar

(mn euro)	31.12.2023	31.12.2022	Δ%
Kundtillgångar*	13 658	13 539	1 %
Koncerttillgångar	2 397	2 936	-18 %
Totalt	16 055	16 475	-3 %

* Exklusive fond i fonder

Förvaltade kundtillgångar (AuM) utan aktieförvar 2018-2023*



*Förvaltade tillgångar i tabellen återspeglar koncerttillgångar, minskade med 3 % till 16 055 (16 475) miljoner euro.

Segmentöversikt

Aktia Banks verksamhet är från och med 1.1.2023 indelad i fyra rapporterande affärssegment: Bankverksamhet, Kapitalförvaltning, Livförsäkring och Koncernfunktioner.

Bankverksamhet

Segmentet omfattar bankverksamhetens privat- och företagskunder exklusive Private Banking. Aktias privatkunder erbjuds ett brett utbud av finansierings-, försäkrings-, spar- och placeringsprodukter och -tjänster via olika kanaler. Aktias företagsverksamhet betjänar företag och samfund, från mikroföretag och föreningar till börsbolag, samt institutionella kunder med övriga banktjänster än kapitalförvaltning.

- Såväl den totala kreditstocken inom Aktias bankverksamhet som kreditstockens räntenetto ökade trots den svaga utvecklingen på bolånemarknaden. Också den genomsnittliga marginalen för hela lånestocken fortsatte öka. Kreditstockens kvalitet förblev god.
- Inom företagskundverksamheten var efterfrågan på avbetalnings- och leasingfinansiering stark. Systeminvesteringarna inom dessa produktområden har slutförts, vilket möjliggör en fortsatt lönsam tillväxt.
- Som helhet ökade företagsverksamheten mycket kraftigt och under 2023 fick vi över 3 500 nya företagskunder.
- Inom privatkundverksamheten framskred Finnair-samarbetet enligt förväntningarna. Samarbetet har under året tillfört närmare 30 000 nya kunder till Aktia.

Resultat för segment Bankverksamhet

(mn euro)	2023	2022	Δ%
Räntenetto	151,8	86,3	76 %
Provisionsnetto	58,2	58,3	0 %
Övriga rörelseintäkter	0,5	0,2	123 %
Rörelseintäkter	210,4	144,8	45 %
Rörelsekostnader	-104,8	-101,2	4 %
Nedskrivningar	-7,9	-10,3	-23 %
Rörelseresultat	97,7	33,3	193 %
Jämförbart rörelseresultat	98,2	34,1	188 %

Rörelseintäkterna ökade till 210,4 (144,8) miljoner euro. Räntenettet var 76 % högre än ifjol och uppgick till 151,8 (86,3) miljoner euro. Kundmarginalerna för hela kreditstocken fortsatte att stiga under året. Stigande referensräntor har inverkat positivt på ränteintäkter från utlåningen medan de interna räntekostnaderna har ökat. En stor del av kreditstocken är bunden till 12 månaders Euribor, vars notering uppgick till 3,51 % i slutet av året, vilket var 0,22 procentenheter högre än ifjol.

Kreditstocken ökade från föregående år till 7 631 (7 620) miljoner euro. Företagskundernas kreditstock ökade till 2 688 (2 489) miljoner euro medan privatkundernas kreditstock minskade till 4 943 (5 131) miljoner euro. Privatkundernas goda efterfrågan på tidsbundna spardepotioner fortsatte. Den totala inlåningen från allmänheten och offentliga samfund minskade med 12 % från föregående år till 3 890 (4 443) miljoner euro.

Provisionsnettot var på samma nivå som ifjol och uppgick till 58,2 (58,3) miljoner euro. Provisionsnetto från utlåningen minskade med 5 % till 8,5 (9,0) miljoner euro, främst på grund av lägre efterfrågan på krediter. Provisionsnetto från kort, betalningsförmedling och inlåning var 3 % högre än ifjol och uppgick till 25,5 (24,7) miljoner euro. Provisionsnetto från placeringsverksamheten var på samma nivå som ifjol och uppgick till 14,9 (14,8) miljoner euro. De förvaltade kundtillgångarna ökade med 10 % från föregående år till 1 789 miljoner euro.

Rörelsekostnaderna var 4 % högre än ifjol och uppgick till 104,8 (101,2) miljoner euro. Ökningen hänför sig främst till högre avskrivningar relaterade till utvecklingsprojekt.

Under året gjordes en nedskrivning av immateriella tillgångar om -1,0 (0,0) miljoner euro. Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden uppgick till -7,0 (-10,2) miljoner euro, varav förändringen i reserveringen för modellbaserade kreditförluster (ECL) uppgick till -1,8 (-8,0) miljoner euro och övriga individuella nedskrivningar till -5,1 (-2,3) miljoner euro.

Kapitalförvaltning

Segmentet omfattar kapitalförvaltningsverksamhet inklusive Private Banking och erbjuder kapitalförvaltning till institutionella investerare samt ett brett utbud av placeringsprodukter för distribution i Aktias och externa samarbetspartners försäljningskanaler.

- Marknadsmiljön förblev instabil, men aktieindexen i synnerhet i USA och Europa uppvisade en stark utveckling under året. Aktiemarknaden i Finland utvecklades negativt under hela året, men vände klart uppåt under årets sista kvartal, även om läget i realekonomin i Finland fortfarande är utmanande.
- Centralbankerna fortsatte att höja styrräntorna i början av året. Marknadsförväntningarna på räntesänkningar sköts framåt, men ränteuppgången avstannade under årets sista kvartal. Konsensus på marknaden förutspår att räntecykeln har nått sin topp, och för 2024 tror man att centralbankerna kommer att sänka de viktiga styrräntorna i takt med att inflationstrycket lättar.
- Aktia Kapitalförvaltnings försäljning till inhemska institutionella placerare och Private Banking-kunder var klart positiv under 2023. Internationella investerare gjorde dock betydande inlösen av en del av Aktias mycket framgångsrika räntefonder, och därför blev kapitalförvaltningens totala nettoförsäljning negativ för 2023. Årets sista månad var dock positiv också när det gäller internationell försäljning.
- Kapitalförvaltningens provisionsnetto var något lägre än ifjol, men fjärde kvartalet var 8 % högre än för motsvarande kvartal ifjol.

Resultat för segment Kapitalförvaltning

(mn euro)	2023	2022	Δ%
Räntenetto	18,2	3,4	439 %
Provisionsnetto	64,0	65,5	-2 %
Övriga rörelseintäkter	0,1	0,4	-80 %
Rörelseintäkter	82,3	69,3	19 %
Rörelsekostnader	-55,1	-50,0	10 %
Nedskrivningar	-0,2	—	—
Rörelseresultat	27,0	19,2	40 %
Jämförbart rörelseresultat	28,6	19,7	45 %

Förvaltade kundtillgångar

(mn euro)	31.12.2023	31.12.2022	Δ%
Förvaltade kundtillgångar*	13 658	13 539	1%
varav institutionella tillgångar	7 438	7 872	-6%

* Exklusive fond i fonder

Rörelseintäkterna ökade med 13,0 miljoner euro till 82,3 miljoner euro, vilket förklaras av att räntenettet var starkare än under jämförelseperioden.

Provisionsnettot uppgick till 64,0 miljoner och var 2 % lägre än föregående år. Minskningen beror främst på att förvaltade kundtillgångarna i genomsnitt var 586 miljoner euro lägre än föregående år.

Provisionsintäkter från fonder var totalt sett på en lägre nivå jämfört med ifjol, endast intäkter från kapitalfonder var på en klart högre nivå än ifjol. Nettoförsäljning till både private banking och inhemska institutionella kunder var klart positiv under året.

Förvaltade kundtillgångar ökade med 119 miljoner euro från föregående år och uppgick i slutet av året till 13 658 (13 539) miljoner euro. Årets nettoteckningar uppgick till -151 miljoner euro och marknadsvärdeförändringen till 270 miljoner euro.

Segmentets rörelsekostnader ökade med 5,1 miljoner euro till 55,1 miljoner euro. Ökningen hänför sig främst till högre rörliga ersättningar. Personalkostnadernas andel av segmentets totala kostnader utgjorde 42 (38) %.

Livförsäkring

Segmentet omfattar affärsområdet Livförsäkring som är verksam inom risklivförsäkring samt handhar och säljer ett omfattande sortiment av placeringsanknutna försäkringar i Aktias och externa samarbetspartners försäljningskanaler. Som säkerhet för sina kundansvar besitter Aktia Livförsäkring Ab en placeringsförmögenhet.

- Försäljningen av risklivförsäkringar utvecklades väl under året.
- Försäljningen av placeringsanknutna försäkringar var fortsatt stabil.
- Resultatet från placeringsverksamheten, som innehåller försäkringarnas finansieringsresultat och intäkter från placeringsverksamheten, uppgick till 0,6 miljoner euro.
- Solvensgraden minskade under året men var fortsatt på en god nivå.

Resultat för segment Livförsäkring

(mn euro)	2023	2022	Δ%
Resultat från försäkringsservice	18,0	15,3	18 %
Resultat från investeringsavtal	8,4	8,7	-2 %
Resultat från placeringsverksamheten	0,6	58,1	-99 %
Livförsäkringsnetto	27,0	82,1	-67 %
Rörelsekostnader	-9,7	-9,7	-1 %
Rörelseresultat	17,3	72,3	-76 %
Jämförbart rörelseresultat	17,3	72,4	-76 %

Försäljningen av riskförsäkringar, speciellt via ombud, fortsatte positivt under året och bidrog till ökat resultat från försäkringsservicen. Årets resultat från försäkringsservice var god tack vare en fortsatt bra skadekvot och god nyförsäljning. Den

placeringsanknutna försäkringsstocken, som inkluderar både investerings- och försäkringsavtal, ökade med 13 %.

Resultatet från placeringsverksamheten påverkades av volatiliteten på räntemarknaden och värderingen av enskilda placeringar. Årets resultat var positivt trots utmaningar på fastighetsmarknaden som påverkade resultatet negativt.

Den avtalsenliga marginalen (CSM) som representerar den framtida vinst som bolaget förväntar sig att tjäna på försäkringsavtalen ökade under året med 15,8 miljoner euro. Under året upplöstes 9,0 miljoner euro av den avtalsenliga marginalen via resultaträkningen för tillhandahållna försäkringstjänster medan nya sålda försäkringar ökade marginalen med 16,5 miljoner euro. Övriga effekter, bland annat förändrade antaganden om dödlighet och återköp, ökade marginalen med 8,3 miljoner euro.

Solvensgraden minskade under året till 191,7 (243,5) %. Minskningen hänför sig främst till sjunkande räntor, utbetald dividend samt uppdaterade modeller och antaganden.

Aktia Livförsäkring tog i bruk ett förnyat regelverk, IFRS 17, från och med början av året. Den nya standarden föreskriver att skulder från försäkringsavtal ska marknadsvärderas enligt aktuella marknadsräntor. Resultatvolatiliteten under 2022 hade därmed en stor inverkan på jämförelsesiffrorna för 2022 då ränteskyddsprogrammet inte var fullständigt. Det jämförbara rörelseresultatet för segment Livförsäkring var 76 % lägre än föregående år på grund av ovan nämnda orsaker. Aktia strävar efter att med placeringar och ränteskydd minimera resultatvolatiliteten som uppstår från marknadsvärderingen av skulder från försäkringsavtal enligt IFRS 17.

Koncernfunktioner

Koncernfunktioner består av koncernens centraliserade funktioner. Enheterna sköter koncernens finansiering och likviditetshandling samt bistår de övriga affärssegmenten med försäljnings-, IT- och produktstöd samt -utveckling. Koncernfunktioner ansvarar även för risk- och finansiell uppföljning och -kontroll.

Resultat för segment Koncernfunktioner

(mn euro)	2023	2022	Δ%
Rörelseintäkter	-17,8	17,6	—
Rörelsekostnader	-17,4	-19,3	-10 %
Nedskrivningar	-0,2	—	—
Rörelseresultat	-35,5	-1,6	—
Jämförbart rörelseresultat	-35,5	-1,7	—

Segmentets jämförbara rörelseintäkter för räkenskapsperioden minskade till -18,1 (17,5) miljoner euro, främst på grund av ett lägre räntenetto än ifjol.

Räntenettet minskade till -26,4 (9,5) miljoner euro. Förändringen hänför sig främst till högre finansieringskostnader. Ränteintäkterna från likviditetsportföljen samt från depositioner i Finlands Bank har ökat. På segmentnivå vägs de högre finansieringskostnaderna till en viss del upp av högre interna ränteintäkter.

Aktia Bank har deltagit i Europeiska centralbankens låneprogram (TLTRO) sedan mars 2015, vilket har möjliggjort att Aktia har kunnat erbjuda marknaden förmånliga och konkurrenskraftiga krediter. Av lånet kvarstår 250 miljoner euro som förfaller till betalning under 2024.

Nettoresultat från finansiella transaktioner uppgick till 1,5 (0,3) miljoner euro. Ökningen hänför sig främst till förändringen av ECL-nedskrivningar på räntebärande värdepapper och realiserade värdeförändringar på finansiella tillgångar.

Segmentets rörelsekostnader visas netto efter allokering av kostnader till de affärsdrivande segmenten. Segmentets jämförbara rörelsekostnader före allokering minskade med 2 % till 99,2 (101,2) miljoner euro, dock så att IT-kostnaderna har ökat medan kostnader för köpta tjänster, avskrivningar samt personalrelaterade kostnader har minskat. Största delen av segmentets rörelsekostnader allokeras till de övriga segmenten.

Koncernens segmentrapportering

(mn euro)	Bankverksamhet		Kapitalförvaltning		Livförsäkring		Koncernfunktioner		Övrigt & elimineringar		Koncernen totalt	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Resultaträkning												
Räntenetto	151,8	86,3	18,2	3,4	—	—	-26,4	9,5	0,5	0,1	144,0	99,2
Provisionsnetto	58,2	58,3	64,0	65,5	—	—	6,1	5,9	-7,8	-7,8	120,4	122,0
Livförsäkringsnetto	—	—	—	—	27,0	82,1	—	—	-2,9	-2,9	24,1	79,2
Övriga rörelseintäkter	0,5	0,2	0,1	0,4	—	—	2,6	2,2	-0,5	-0,2	2,6	2,6
Rörelseintäkter totalt	210,4	144,8	82,3	69,3	27,0	82,1	-17,8	17,6	-10,8	-10,9	291,0	302,9
Personalkostnader	-17,8	-17,1	-23,1	-19,2	-2,4	-2,2	-41,2	-42,0	—	—	-84,5	-80,4
Övriga rörelsekostnader ¹⁾	-87,0	-84,2	-32,1	-30,8	-7,3	-7,6	23,8	22,7	10,5	10,9	-92,1	-89,0
Rörelsekostnader totalt	-104,8	-101,2	-55,1	-50,0	-9,7	-9,7	-17,4	-19,3	10,5	10,9	-176,6	-169,4
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1,0	—	-0,1	—	—	—	-0,2	—	—	—	-1,3	—
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-7,0	-10,2	—	—	—	—	—	—	—	—	-7,0	-10,2
Nedskrivningar av övriga fordringar	—	—	-0,1	—	—	—	—	—	—	—	-0,1	—
Andel av intresseföretagens resultat	—	—	—	—	—	—	—	—	0,1	0,2	0,1	0,2
Rörelseresultat	97,7	33,3	27,0	19,2	17,3	72,3	-35,5	-1,6	-0,2	0,2	106,2	123,5
Jämförbart rörelseresultat	98,2	34,1	28,6	19,7	17,3	72,4	-35,5	-1,7	-0,2	0,2	108,4	124,7

Balansräkning	31.12.2023		31.12.2022		31.12.2023		31.12.2022		31.12.2023		31.12.2022	
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde	—	—	—	0,1	1 497,9	1 407,0	920,9	854,2	—	-14,8	2 418,7	2 246,5
Kontanta medel	0,6	0,9	—	—	—	—	91,1	164,9	—	—	91,8	165,8
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	—	—	—	—	37,6	36,8	450,9	492,6	—	—	488,4	529,4
Lån och övriga fordringar	7 639,0	7 620,1	284,7	219,5	26,9	14,8	635,2	1 155,7	-23,7	-25,2	8 562,1	8 984,9
Övriga tillgångar	61,1	87,5	53,5	54,1	114,0	109,5	326,2	298,6	-79,0	-64,1	475,9	485,6
Tillgångar totalt	7 700,7	7 708,4	338,2	273,7	1 676,5	1 568,1	2 424,2	2 966,1	-102,6	-104,1	12 036,9	12 412,2
Depositioner	3 910,0	4 472,4	712,4	820,3	—	—	274,0	778,0	-23,7	-25,2	4 872,6	6 045,7
Emitterade skuldebrev	—	—	—	—	—	—	3 577,3	3 066,6	—	-14,8	3 577,3	3 051,7
Försäkringssskuld	—	—	—	—	1 529,0	1 420,0	—	—	—	—	1 529,0	1 420,0
Övriga skulder	169,1	140,5	51,6	34,8	81,2	93,3	1 080,4	1 003,9	-32,3	-17,7	1 350,1	1 254,8
Skulder totalt	4 079,1	4 612,9	764,0	855,2	1 610,2	1 513,2	4 931,7	4 848,5	-56,0	-57,7	11 329,0	11 772,1

1) Nettokostnaden för centrala funktioner allokeras från Koncernfunktioner till de affärsdrivande segmenten Bankverksamhet, Kapitalförvaltning och Livförsäkring. Denna kostnadsallokering ingår i segmentens övriga rörelsekostnader.

Kvartalsciffrorna för segmenten presenteras senare i rapporten.

Jämförelseperioden 2022 är omräknad enligt den nya IFRS 17 standarden för försäkringsavtal.

Kapitaltäckning och solvens

Aktia bankkoncernens (Aktia Bank Abp och alla dotterbolag förutom Aktia Livförsäkring) kärnprimärkapitalrelation uppgick i slutet av perioden till 11,3 (10,8) %, vilket är 3,6 (3,1) procentenheter över minimikravet. Kärnprimärkapitalet ökade med 46,2 miljoner euro främst tack vare periodens resultat och en ökning i fonden för verkligt värde. Resultatet inkluderar en utdelning från Aktia Livförsäkring Ab om 6,3 miljoner euro, som betalades under årets första kvartal. De riskvägda förbindelserna ökade med 281 miljoner euro, vilket främst hänför sig till ökad företagsutlåning. De riskvägda förbindelserna för krediter till hushåll med fastighetssäkerhet minskade jämfört med föregående år. Däremot ökade de riskvägda förbindelserna för krediter till hushåll under det fjärde kvartalet, vilket främst förklaras av förändringar i förlust givet fallissemang (LGD, Loss Given Default, förväntad förlust vid fallissemang). Ökade rörelseintäkter i bankkoncernen medförde att även kapitalkravet för operativa risker ökade jämfört med föregående år.

Bankkoncernen tillämpar intern riskklassificering (IRBA) vid beräkningen av kapitaltäckningskrav för hushålls-, aktie- och vissa företagsexponeringar. För övriga exponeringsgrupper tillämpas schablonmetoden.

Kapitaltäckning, %	31.12.2023	31.12.2022
Bankkoncernen		
Kärnprimärkapitalrelation	11,3	10,8
Sammanlagd kapitaltäckning	15,0	14,9

Det totala kapitalkravet för banker består av minimikrav (s.k. pelare 1-krav), buffertkrav enligt prövning (s.k. pelare 2-krav) och olika tilläggsbuffertkrav. Tabellen nedan beskriver de olika komponenterna för Aktias kapitalkrav. Med beaktande av samtliga kapitalkrav var miniminivån för bankkoncernens kapitaltäckningsgrad 11,80 % och för primärkapitalrelationen 9,49 % i slutet av året. Den 30.3.2023 informerade Finansinspektionen att ett systemriskbuffertkrav på 1,0 % påförs från och med 1.4.2024.

Bruttosoliditetsgrad (mn euro)	31.12.2023	31.12.2022
Primärkapital	443,1	396,9
Exponeringar totalt	10 468,9	10 985,2
Bruttosoliditetsgrad	4,2 %	3,6 %

Aktias krav på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) var 320,0 % av totala riskvägda poster (TREA) och 350,3 % av bruttosoliditetsgradens exponeringar (LRE) jämfört med det i kraft varande kravet på 19,86 % av de totala riskvägda posterna (TREA) och 5,91 % av bruttosoliditetsgradens exponeringar (LRE). Det nuvarande kravet trädde i kraft 1.1.2022. Aktias krav täcktes av kapitalbasen och icke säkerställda seniorobligationer. MREL-kravet innehåller inte ett s.k. subordinationskrav.

MREL-krav (mn euro)	31.12.2023	31.12.2022
Totala riskvägda förbindelser (TREA)	3 411,2	3 130,6
varav MREL-krav	677,5	621,7
Bruttosoliditetsgradens exponeringar (LRE)	10 468,9	10 985,2
varav MREL-krav	618,7	649,2
MREL -krav	677,5	649,2
Kärnprimärkapital (CET1)	385,5	339,2
AT 1-instrument	57,7	57,7
Tier 2-instrument	69,6	69,5
Övriga skulder	1 654,8	1 599,3
Totalt	2 167,6	2 065,7

Aktias buffert för MREL-kravet var 1 490,1 (1 416,5) miljoner euro. MREL-kravet för Aktia baserar sig på de totala riskvägda posterna (TREA). Verket för finansiell stabilitet uppdaterade MREL-kravet för Aktia 6.4.2022. Från och med 1.1.2024 kommer det uppdaterade MREL-kravet att uppgå till 20,30 % av totala riskvägda poster och 7,72 % av exponeringsbeloppet. Bufferten för MREL-kravet kommer att förbli stabil även efter att de nya kraven trätt i kraft.

Sammanlagt kapitalkrav

31.12.2023 (%)	Tilläggsbuffertkrav				Totalt
	Pelare 1-krav	Pelare 2-krav	Kapitalkonservering	Kontra cykliska	
Kärnprimärkapital (CET1)	4,50 %	0,70 %	2,50 %	0,05 %	7,75 %
Primärkapitaltillskott (AT1)	1,50 %	0,23 %	—	—	1,73 %
Supplementärkapital (T2)	2,00 %	0,31 %	—	—	2,31 %
Totalt	8,00 %	1,25 %	2,50 %	0,05 %	11,80 %

Solvens II	Med övergångsregler		Utan övergångsregler		
	(mn euro)	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
MCR		23,5	21,8	23,1	23,1
SCR		93,9	75,2	101,9	84,2
Medräkningsbart kapital		180,1	183,2	152,1	152,2
Solvensgrad, %		191,7	243,5	149,3	180,8

Livförsäkringsverksamheten följer Solvens II-direktivet, i vilket beräkningarna för försäkringskskulden 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 Livförsäkring Ab använder standardformeln för SCR och beaktar i beräkningen av solvenskapitalet direktivets övergångsregel för försäkringskskulden i enlighet med Finansinspektionens tillstånd. Under räkenskapsperioden har Livbolagets solvensgrad (med övergångsregler) minskat något. De största orsakerna till minskningen hänför sig till förändringar i modelleringen av ansvarsskulden, nedskrivningar av placeringar i direkta fastigheter samt ett högre kapitalkrav för aktieinnehav på grund av förändringen i den symmetriska aktiedämparen i Solvens II.

Koncernens riskpositioner

Koncernen bedriver i huvudsak bank-, kapitalförvaltnings- och livförsäkringsverksamhet. Risker och riskhantering är således en väsentlig del av Aktias verksamhetsmiljö och affärsaktiviteter. De väsentliga riskområdena utgörs av kredit-, ränte- och likviditetsrisker inom bankkoncernen samt av ränterisk, övriga marknadsrisker och försäkrings-tekniska risker inom livförsäkringsverksamheten. Samtliga verksamheter påverkas av såväl affärs- som operativa risker.

Definitioner och generella principer för kapital- och riskhantering finns i not K2 Koncernens riskhantering och i Aktia Bank Ab:s Pillar III Report, som är publicerad på engelska på koncernens nätsidor www.aktia.com.

Bank- och kapitalförvaltningsverksamhet

Kreditrisk

Aktias kreditportfölj består till största delen av krediter till hushåll och privatpersoner med bostads- eller fastighetssäkerhet. Belåningsgraden mätt i loan-to-value (LTV) är på en betryggande nivå. Vid utgången av 2023 uppgick LTV-nivån i genomsnitt till 42 % för hela kreditportföljen.

Utlåning till hushåll har avtagit under 2023, medan utlåning till företag har fortsatt att öka. Inom hushållsfinansiering har mängden amorteringsfriheter minskat, vilket är förväntat i den rådande räntemiljön eftersom kunder med god återbetalningsförmåga amorterar på sina lån i ökad takt. Däremot har tillväxten av Aktia Finnair Visa kortens exponering varit kraftig.

En förändring i privatkundernas återbetalningsförmåga har skett under det sista kvartalet, vilket syns som ökad mängd lån med anståndsåtgärder. Därtill har lån med förseningar mellan 30 - 60 dagar ökat, vilket har medfört att antal exponeringar i ECL Stadie 2 har ökat. Trots att anståndsåtgärder och förseningar har ökat något så har mängden fallissemang varit stabil under året. Det rådande ekonomiska läget förväntas fortsätta vara utmanande för enskilda kunder, vilket förväntas ha en negativ inverkan på kundernas återbetalningsförmåga.

Företagsexponeringar har fortsatt öka under 2023, där lån till företag och bostadsaktiebolag har ökat, medan lån till bostadsaktiebolag under konstruktion och kommersiella fastigheter har minskat. Fallande lån har minskat under året, vilket främst beror på att enstaka större lån har tillfrisknat.

Förfallna krediter brutto, fördelade enligt dröjsmål och ECL-stadier

(mn euro)		31.12.2023			
Dagar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt	
≤ 30	38,5	24,7	8,2	71,3	
varav hushåll	29,6	20,5	7,2	57,2	
> 30 ≤ 90	—	37,9	12,5	50,5	
varav hushåll	—	30,0	12,1	42,1	
> 90	—	—	54,7	54,7	
varav hushåll	—	—	45,6	45,6	

(mn euro)		31.12.2022			
Dagar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt	
≤ 30	34,0	22,9	6,4	63,4	
varav hushåll	24,4	22,5	6,3	53,2	
> 30 ≤ 90	—	24,5	16,1	40,7	
varav hushåll	—	20,1	11,6	31,7	
> 90	—	—	55,7	55,7	
varav hushåll	—	—	45,3	45,3	

Kreditexponeringar (inkl. poster utanför balansräkningen) per sannolikhet för fallissemang (PD)

(mn euro)		31.12.2023	31.12.2022
Företag			
PD-klasser A		2 449,4	2 264,3
PD-klasser B		75,6	62,4
PD-klasser C		15,9	12,7
Fallerade		21,7	28,3
Bokfört värde före ECL nedskrivning		2 562,7	2 367,7
ECL nedskrivning		-13,2	-14,4
Bokfört värde		2 549,5	2 353,3
Hushåll			
PD-klasser A		4 208,1	4 342,5
PD-klasser B		821,1	839,1
PD-klasser C		324,0	247,9
Fallerade		110,0	112,4
Bokfört värde före ECL nedskrivning		5 463,2	5 541,9
ECL nedskrivning		-23,4	-23,7
Bokfört värde		5 439,8	5 518,2
Övriga			
PD-klasser A		489,3	535,5
PD-klasser B		8,4	18,8
PD-klasser C		14,6	1,6
Fallerade		1,0	1,4
Bokfört värde före ECL nedskrivning		513,2	557,3
ECL nedskrivning		-0,7	-0,7
Bokfört värde		512,5	556,6

Rapportering av PD-klasserna A, B och C fördelade enligt bankens modeller för kreditklassificering. Företag och hushållsansvar klassificeras med internmetoden. Fallerade exponeringar har en PD om 100 %.

Marknadsrisk

Marknadsrisk uppstår som en följd av förändringar i pris- och riskfaktorer på de finansiella marknaderna. Marknadsrisk omfattar ränterisk, kreditspreadrisk, valutarisk, aktierisk och fastighetsrisk. Den största marknadsrisken i likviditetsportföljen är kreditspreadrisk, medan den största marknadsrisken i hela bankboken är ränterisk.

Kreditspreadrisk är också den mest betydelsefulla riskkomponenten i bankens interna marknadsriskmodell, som mäter verkligt värde-risken för instrumenten i likviditetsportföljen (HTCS-likviditetsportfölj). Banken har skyddat sin likviditetsportfölj mot stigande räntor och har fortsatt med säkringsåtgärderna sedan det tredje kvartalet 2022, vilket gör att ränterisken i dag är mycket låg. Det föreligger ingen betydande förändring i risknivån under det senaste kvartalet.

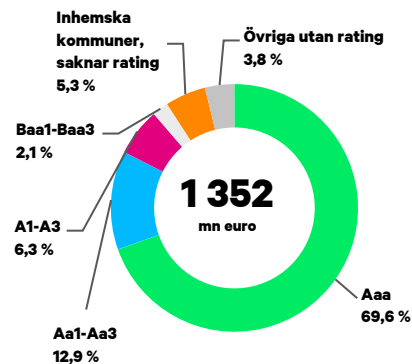
Strukturell ränterisk uppstår till följd av skillnader i räntebindningstider och vid återprissättning av räntebärande tillgångar och skulder. I bankverksamheten hanteras strukturella ränterisker aktivt genom olika affärstransaktioner med beaktande av marknadsräntor, dels genom skyddande derivat, dels genom tidsbundna placeringar i likviditetsportföljen.

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

De till verksamheten hänförliga aktieplaceringarna uppgick till 9 (8) miljoner euro. Bankkoncernen hade inga fastighetsinnehav vid periodens slut.

Bankkoncernens totala valutaexponering är marginell och uppgick vid räkenskapsperiodens slut till 6 (5) miljoner euro.

Ratingfördelning för bankkoncernens likviditetsportfölj 31.12.2023



Likviditetsreserv och mätning av likviditetsrisken

Likviditetsportföljen består av tillgångar av hög kvalitet för att möta likviditetsbehov i stressade situationer. Likviditetsportföljens icke-pantsatta finansiella tillgångar som kan utnyttjas som likviditetsreserv, inklusive kontanta medel, uppgick vid utgången av året till ett marknadsvärde om 1 817 (2 256) miljoner euro.

Alla masskuldebrevslån uppfyllde kriterierna för belåning i centralbanken.

Likviditetsrisken följs bland annat upp genom likviditetstäckningsgraden (LCR). LCR mäter den kortfristiga likviditetsrisken och syftar till att säkerställa att Aktia Banks likviditetsreserv, bestående av icke-pantsatta tillgångar av hög kvalitet, är tillräckligt stor för att möta kortfristiga nettoutflöden i stressade situationer under de kommande 30 dagarna. LCR kommer att fluktuera över tid, bland annat beroende på förfallostrukturen för bankens emitterade masskuldebrevslån. LCR uppgick till 221 (183) % och nettofinansieringskvoten (Net Stable Funding Ratio, NSFR) till 122 (121) %.

Likviditetsriskmått	31.12.2023	31.12.2022
LCR, % (minimikrav: 100 %)	221 %	183 %
NSFR, % (minimikrav: 100 %)	122 %	121 %

Likviditetsreserv, marknadsvärde (mn euro)	31.12.2023	31.12.2022
Kontanta medel och tillgodohavande på centralbanker	597	1 172
Skuldebrev emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	191	196
Skuldebrev emitterade eller garanterade av kommuner eller av offentliga sektorn	72	111
Covered bonds	957	777
Skuldebrev emitterade av finansiella institut	—	0
Total	1 817	2 256
varav LCR-dugliga	1 817	2 256

Livförsäkringsverksamhet

Livförsäkringsverksamhetens placeringsportfölj

Marknadsvärdet för livförsäkringsverksamhetens totala placeringsportfölj uppgick till 486 (488) miljoner euro, varav livförsäkringsverksamhetens direkta fastighetsplaceringar uppgick till 73 (49) miljoner euro. Fastigheterna är belägna i huvudstadsregionen och andra tillväxtcentra i södra Finland och har i huvudsak hyresgäster med långa hyreskontrakt.

Livförsäkringsverksamhetens marknadsrisk

Gällande livförsäkringsverksamhetens skulder från försäkringsavtal är ränterisken den mest betydande marknadsrisken då de övriga marknadsriskerna har en marginell betydelse. Bolaget är också genom sin placeringsportfölj exponerad för kreditspreadrisk, aktierisk, fastighetsrisk, samt valuta- och koncentrationsrisk.

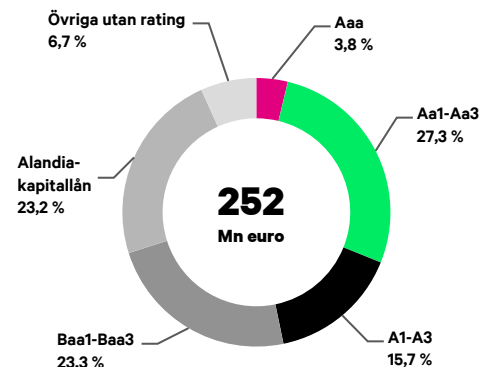
I koncernens interna kapitalberäkning är bolagets största marknadsriskexponering aktierisk som uppstår genom en potentiell värdesänkning av bolagets aktieinnehav, samt genom bolagets riskandel i kundernas innehav via placeringsanknutna försäkringar. Även riskerna som uppstår genom värdesänkning i fastighetsinnehav och genom ökning av kreditmarginaler (spreads) är betydande.

IFRS 17-standarderna som trädde i kraft 1.1.2023 ökar resultatexponeringen för ränterisk; den nya standarden medför att räntefluktuationer påverkar värdet på skulder från försäkringsavtal, vilket direkt inverkar på koncernens resultat. Ränterisken är fortfarande en betydande delrisk inom marknadsrisken, men efter vidtagna skyddsåtgärder inte längre den största marknadsrisken.

Risikexponeringen i den interna modellen beräknas genom en differens under ett stressscenario som beskriver en historisk 99,5 %-percentil av de olika riskfaktorerna. Riskkänsligheten var den 31.12.2023 23,1 (3,3) miljoner euro för ränterisk, 35,2 (31,6) miljoner euro för aktierisk, 25,9 (25,6) miljoner euro för fastighetsrisk, 23,0 (15,2) miljoner euro för kreditspreadrisk och 22,2 (16,4) miljoner euro för valutarisk. Efter summering och diversifieringseffekt är det interna kravet 82,1 (61,7) miljoner euro, mot den tillåtna limiten om 100 (105) miljoner euro. Den relativt stora förändringen beror på modellens kalibrering vid årsskiftet som på grund av den stigande räntenivån märkbart påverkar beräkningsparametrarna. Per 31.12.2022 tillämpades de tidigare parametrarna.

Ratingfördelning för livförsäkringsverksamhetens direkta ränteplaceringar 31.12.2023

(exklusive placeringar i räntefonder, fastigheter, aktier och alternativa placeringar)



Aktia Livförsäkring, placeringsportföljens allokering

(mn euro)	31.12.2023		31.12.2022	
Aktieplaceringar	10,1	2,1 %	12,8	2,6 %
Europa	1,5	0,3 %	8,6	1,8 %
Finland	0,5	0,1 %	—	— %
Förenta staterna	6,9	1,4 %	4,2	0,9 %
Japan	0,6	0,1 %	—	— %
Tillväxtmarknader	0,6	0,1 %	—	— %
Ränteplaceringar	316,7	65,1 %	327,7	67,1 %
Statsobligationer	88,7	18,2 %	90,9	18,6 %
Masskuldebrev, bank och finans	29,4	6,0 %	31,7	6,5 %
Masskuldebrev, övriga företag ¹⁾	139,7	28,7 %	143,7	29,4 %
Tillväxtmarknader (fonder)	34,1	7,0 %	37,2	7,6 %
High yield (fonder)	22,8	4,7 %	21,5	4,4 %
Övriga fonder	2,1	0,9 %	2,8	0,6 %
Alternativa investeringar	27,1	5,9 %	28,7	5,9 %
Private Equity etc.	22,6	4,6 %	21,5	4,4 %
Infrastrukturfonder	4,6	1,5 %	7,2	1,5 %
Fastigheter	91,9	14,9 %	72,7	14,9 %
Direkt ägda	72,7	10,0 %	48,7	10,0 %
Fastighetsfonder	19,2	4,9 %	24,0	4,9 %
Penningmarknad	25,8	11,3 %	55,3	11,3 %
Derivat	-12,2	-4,9 %	-23,9	-4,9 %
Kassamedel	26,8	5,5 %	14,7	3,0 %
Totalt	486,3	100,0 %	488,0	100,0 %

¹⁾ Inkluderar kapitallån till Alandia.

Centrala händelser

Aktia lanserade ett grönt bostadslån

Det gröna bostadslånet är Aktias första gröna låneprodukt. Det gröna bostadslånet kan beviljas om lägenheten som ska köpas med bostadslånet uppfyller taxonomins krav när det gäller byggnadens energieffektivitet, och bidrar väsentligt till uppfyllandet av miljömålet att begränsa klimatförändringarna.

Aktia började betala ränta på spardepositioner

Aktia var bland de första att börja betala ränta på tidsbundna depositioner redan i augusti 2022 då marknadsräntan efter en lång tid steg från negativ till positiv. Från och med 1.1.2024 började Aktia betala 0,25 % depositionsränta på spardepositionskonton. Spardepositionskonton har ingen nedre gräns på depositionsbeloppet eller begränsningar av antal uttag.

Aktia omorganiserade delar av verksamheten

Aktia genomgick omställningsförhandlingar för att omorganisera delar av verksamheten. Omställningsförhandlingarna omfattade vissa delar av kapitalförvaltningen och koncernfunktionerna. Målet med förhandlingarna var att förenkla och förnya organisationen och verksamheten. Förhandlingarna medförde att antalet befattningar minskade med uppskattningsvis 23.

Aktia höjde sin primeränta till 2,50 %

Aktia Bank höjde sin primeränta från 2,00 % till 2,50 %. Räntehöjningen trädde i kraft den 2.10.2023. Orsaken till höjningen hänför sig till stigande marknadsräntor. Den 1.4.2023 höjde Aktia Bank sin primeränta från 1,00 % till 2,00 %.

Aktia Wealth Planning fusioneras med Aktia Bank

Aktia Bank Abp:s planerade fusion av det helägda dotterbolaget Aktia Wealth Planning Ab med Aktia Bank Abp kommer att verkställas 1.4.2024. Dotterbolagsfusionen förenklar Aktias koncernstruktur och möjliggör en effektivare utveckling av verksamheten. Fusionen har inte någon inverkan på Aktias kunder, tjänster eller personal.

Fonden Aktia Solvind III samlade in över 160 miljoner euro under den första uppläningsomgången

Aktia Solvind III är en sluten kapitalfond, vars enda placeringsobjekt är Taaleri SolarWind III. Aktia Solvind III har den högsta, ”mörkgröna” hållbarhetsklassificeringen, eftersom även dess mottagarfond Taaleri SolarWind III är en finansiell produkt i enlighet med artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar.

Aktia Solvind III erbjuder även privata investerare en möjlighet att hållbart placera i utbyggnaden av förnybar energi. Taaleri SolarWind III:s placeringsstrategi är att anskaffa, utveckla, bygga, driva och sälja landvind- och solkraftsparker i industriell skala samt energilagringsanläggningar på målmarknader i Norden och Baltikum, Polen, sydöstra Europa, Spanien och i Texas.

Aktia utsågs till den bästa europeiska räntefondförvaltaren

I Refinitiv Lipper Fund Awards-jämförelsen belönades Aktia som den bästa europeiska räntefondförvaltaren i serien för små fonthus. Även Aktias fonder samlade återigen in förstapriser i såväl Norden som Europa. Refinitiv Lipper Fund Awards-priserna utdelas årligen till de bästa fonderna och kapitalförvaltnings- samt fondbolagen världen över. Priserna delas ut på basis av en riskvägd avkastning under tre, fem och tio år.

Aktia och Käärijä uppmuntrar barn och unga att lära sig mer om ekonomi

Aktia inledde ett samarbete med Käärijä, eller Jere Pöyhönen, som blev tvåa i årets Eurovision. Avsikten är att förbättra barns och ungdomars ekonomiska kunskaper. Goda kunskaper i ekonomi är en viktig medborgarkunskap som ökar jämlikheten i samhället. Aktia och Käärijä har förenat sina krafter för att ekonomikunskaper ska bli en naturlig del av barns och ungdomars liv.

Elisa har tagit över en del av Aktia IT- och nätadministrationstjänster

Aktia Bank Abp och Elisa Abp undertecknade ett avtal om ett långvarigt partnerskap, genom vilket Elisa i fortsättningen kommer att svara för en del av Aktias IT- och nätadministrationstjänster. Avtalet trädde i kraft 1.6.2023 och har ingåtts för de fem följande åren, varefter avtalet kan förlängas. Samarbetet stöder Aktias strategiska mål att vara den ledande kapitalförvaltarbanken i Finland.

Aktia har emitterat en säkerställd obligation på 500 miljoner euro

Aktia Bank Abp emitterade 23.5.2023 en ny säkerställd obligation (covered bond) på 500 miljoner euro, som förfaller till betalning i maj 2027. Lånet prissattes 17 räntepunkter över swap-räntorna (MS +17) och emissionen övertäckades 2,5-falt. Den slutliga orderboken innehöll teckningsanbud från mer än 50 olika investerare.

Aktia satte tydligare mål för hållbarhet

Hållbarhet står i centrum för Aktias verksamhet och styr Aktia mot målet att vara den ledande kapitalförvaltarbanken. För att ta ytterligare ett par steg mot detta mål uppdaterade Aktia sitt hållbarhetsprogram för att det ännu bättre ska överensstämma med strategin. Det nya programmet

styr hållbarhetsarbetet fram till 2025 på en övergripande nivå. Läs mer om Aktias hållbarhetsprogram på Aktias webbplats: www.aktia.com/sv/hallbarhet/hallbarhetsprogram

Aktia valdes till Finlands bästa räntefondförvaltare

Aktia valdes till Finlands bästa ränteförvaltare i Morningstar Awards 2023-jämförelsen. I samma jämförelse valdes Aktias blandfond Aktia Förvaltningsportfölj+ Måttlig B till Finlands bästa blandfond. Det oberoende företaget Morningstar, som utför fondjämförelser, väljer årligen de bästa fonduhusen på basis av den riskjusterade avkastningen under fem års tid.

Övrig information

Händelser efter räkenskapsperiodens slut

Ändringar i ledningsgruppen

Aleksi Lehtonen tillträder sin tjänst som verkställande direktör för Aktia den 1 juni 2024. Aleksi Lehtonen utnämndes till verkställande direktör för Aktia i juni 2023.

Aktias tf. direktör för kapitalförvaltningen Uki Lammi lämnade sin befattning 11.1.2024. Kati Eriksson tillträdde befattningen som direktör för kapitalförvaltningen 26.1.2024.

Rating

Standard & Poor's (S&P) syn på utsikterna för Aktia Bank Abp:s kreditvärdighet har varit stabil sedan den senaste uppdateringen 22.1.2021. Kreditklassificeringen för långfristig upplåning är A- och för kortfristig upplåning A2. Kreditklassificeringen bekräftades 8.11.2022 i samband med S&P:s ”Ratings Direct”-rapport.

Den 6 april 2023 ändrade Moody's Investors Service utsikterna på lång sikt för Aktias ratingar på kortfristig och långsiktig upplåning från stabila till negativa. Samtidigt bekräftade Moody's ratingen för kortfristig upplåning till P-1 och för långfristig upplåning till A2. Moody's Investors Service rating för Aktia Banks långfristiga masskuldebrevslån med säkerhet i fastigheter är Aaa.

	Långfristig upplåning	Kortfristig upplåning	Utsikter	Covered bonds
Moody's Investors Service	A2	P-1	negativa	Aaa
Standard & Poor's	A-	A-2	stabila	-

Mellanhavanden med närstående

Närstående omfattar Aktias dotterbolag och intresseföretag, aktieägare med väsentligt inflytande och nyckelpersoner i ledande ställning och nära familjemedlemmar samt företag som står under bestämmande inflytande av en nyckelperson i ledande ställning. Aktias nyckelpersoner avser ledamöter i styrelsen samt verkställande direktör, verkställande direktörens ställföreträdare och övriga medlemmar i ledningsgruppen.

Mellanhavanden med närstående har närmare beskrivits i not K43 och not M43.

Personal

Antal heltidsanställda uppgick vid utgången av december till 833 (31.12.2022; 891). Det genomsnittliga antalet heltidsanställda uppgick till 855 (1.1.-31.12.2022; 911).

Bolagsstyrning

Ledningsgruppen

Kaapro Kanto, kandidat i datavetenskap, har 9.11.2023 utnämnts till dataförvaltningsdirektör på Aktia och medlem i koncernens ledningsgrupp. Han rapporterar till Aktias verkställande direktör Juha Hammarén.

Ekonomie magister Kati Eriksson har utnämnts till direktör med ansvar för Aktias kapitalförvaltning samt medlem i Aktias ledningsgrupp. Eriksson tillträdde sin tjänst 26.1.2024.

Aktias styrelse utnämnde politices magister Aleksii Lehtonen till ny verkställande direktör för Aktia Bank Abp 5.6.2023. Han tillträder sin tjänst den 1 juni 2024.

Aktias ledningsgrupp bestod 31.12.2023 av följande personer: Juha Hammarén, verkställande direktör; Outi Henriksson, ekonomi- och finansdirektör; Anssi Huhta, direktör, bankverksamhet & ställföreträdare för VD; Uki Lammi, direktör (tf.), kapitalförvaltning; Sini Kivekäs, direktör, koncerntjänster och Kaapro Kanto, dataförvaltningsdirektör

Aktieägarnas nomineringskommitté

Enligt Aktia Bank Abp:s bolagsordning ska nomineringskommittén, som utnämns årligen, bereda förslag om styrelseledamöter och deras arvoden till den ordinarie bolagsstämman. Aktia meddelade 17.8.2023 att aktieägarnas nomineringskommitté utnämnts.

Nomineringskommitténs sammansättning fr.o.m. 17.8.2023: Matts Rosenberg, utsedd av RG Partners Oy; Gisela Knuts, utsedd av Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas samt de bolag som kontrolleras av Erkki Etola; Stefan Wallin, utsedd av Stiftelsen för Åbo Akademi; Johan Hammarén, utsedd av Oy Hammarén & Co Ab. Gisela Knuts utsågs till

nomineringskommitténs ordförande. Därtill deltar Aktia Bank Abp:s styrelsens ordförande Lasse Svens i nomineringskommitténs arbete som sakkunnig.

Aktia Bank Abp:s incitamentsprogram 2024–2025

Aktiesparprogrammet

Aktia Bank Abp:s styrelse har beslutat att fortsätta det långsiktiga aktiesparprogrammet för Aktiakoncernens anställda, AktiaUna, som introducerades 2018 för att stödja genomförandet av Aktias strategi.

Syftet med aktiesparprogrammet är att uppmuntra Aktias anställda att investera i samt äga bolagets aktier. Syftet är också att förena de anställdas och ledningens intressen, engagera i långsiktigt arbete samt bidra till en god värdeutveckling och ett ökat aktieägarvärde.

AktiaUna aktiesparprogrammet gör det möjligt för Aktias cirka 850 anställda att spara 2–6 % av sin lön (ledningsgruppsmedlemmarna upp till 12 % och utvalda nyckelpersoner upp till 7 %) och med sparsumman regelbundet förvärva Aktias aktier med 10 % rabatt. Deltagarna uppmuntras ytterligare genom att efter cirka två år ge dem vederlagsfria tilläggsaktier för förvärvade aktier inom ramen för aktiesparprogrammet.

Belöningsssystemet för ledningen och nyckelpersoner 2024

Aktia Bank Abp:s styrelse har beslutat att fortsätta incitamentssystemet för koncernens nyckelpersoner, inklusive VD och medlemmar i ledningsgruppen. Syftet med programmet är att stödja bolagets strategi genom att uppmuntra nyckelpersoner att nå de finansiella och strategiska mål som satts upp för koncernen.

Programmets prestationsperiod är ett år, kalenderåret 2024. Under prestationsperioden 2024 grundar sig belöningen på koncernens jämförbara rörelseresultat och förhållandet mellan kostnader och intäkter (K/I-talet) samt på de strategiska mål som styrelsen fastställt och deltagarens personliga prestation. För att kunna delta i programmet ska deltagaren även delta i aktiesparprogrammet AktiaUna.

Hälften av den belöningssumma som intjänats för prestationsperioden omvandlas till aktier i Aktia Bank Abp efter prestationsperioden. Belöningen betalas i fem rater under åren 2025–2029, delvis i bolagets aktier och delvis i pengar.

Värdet av belöningen för prestationsperioden, då målsättningarna uppfylls, uppgår vid tidpunkten för inrättande av programmet till cirka 2 330 000 euro. Programmets slutliga kostnad beror på hur målsättningarna och kriterierna för prestationsperioden uppnås och på aktiens konverteringskurs vid slutet av prestationsperioden. Programmet omfattar cirka 25 nyckelpersoner för prestationsperioden 2024.

Beslut vid Aktia Bank Abp:s ordinarie bolagsstämma 2023

Aktia Bank Abp höll ordinarie bolagsstämma 5.4.2023 och fastställde moderbolagets och koncernens bokslut samt beviljade ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna, verkställande direktören och dennas ställföreträdare.

Bolagsstämman beslöt i enlighet med styrelsens förslag om utbetalning av en utdelning om 0,43 euro per aktie för räkenskapsperioden 1.1.–31.12.2022.

Bolagsstämman fastställde antalet styrelseledamöter till åtta. Till styrelseledamöter återvaldes Maria Jerhamre Engström, Harri Lauslahti, Sari Pohjonen, Johannes Schulman, Lasse Svens och Timo Vättö. Ann Grevelius och Carl Haglund valdes till nya styrelseledamöter. Vid det konstituerande möte efter bolagsstämman valde styrelsen Lasse Svens till ordförande och Timo Vättö till vice ordförande. Styrelsen utsåg även ledamöterna i styrelsens revisions-, risk- samt kompensations- och corporate governanceutskott. Styrelsen utsåg Sari Pohjonen till ordförande för revisionsutskottet och till övriga ledamöter Ann Grevelius och Johannes Schulman. Maria Jerhamre Engström utsågs till ordförande för riskutskottet och Harri Lauslahti och Lasse Svens till övriga utskottsledamöter. Till ordförande för kompensations- och corporate governanceutskottet utsåg styrelsen Timo Vättö och till övriga ledamöter utsågs Carl Haglund och Lasse Svens.

Bolagsstämman beslöt i enlighet med styrelsens förslag att godkänna ersättningsrapporten för Aktia Bank Abp:s organ och fastställde ersättningarna till styrelseledamöterna.

Bolagsstämman fastställde antalet revisorer till en och återvalde KPMG Oy Ab med ekonomie magister, CGR Marcus Tötterman som huvudansvarig revisor till bolaget.

Bolagsstämman godkände styrelsens förslag till ändring av artikel 5 i bolagsordningen så att den möjliggör att bolagsstämman kan ordnas på distans utan mötesplats som alternativ till fysisk bolagsstämma eller hybridstämma. Samtidigt fastställdes att en fysisk bolagsstämma kan hållas i Helsingfors, Esbo eller Vanda.

Bolagsstämman godkände styrelsens förslag till beslut om fullmakt för emission av högst 7 238 000 aktier eller särskilda rättigheter som berättigar till aktier, fullmakt att förvärva högst 500 000 egna aktier för att användas för bolagets aktiebelöningsprogram och/eller utbetalning av arvoden till bolagets styrelseledamöter samt fullmakt att avyttra högst 500 000 egna aktier.

Aktiekapital och ägare

Aktia Bank Abp:s aktiekapital är 170 miljoner euro. Aktia emitterade 87 022 nya aktier 22.11.2023 inom ramen för aktiesparprogrammet AktiaUna 2023–2024. Aktierna har emitterats med stöd av bolagsstämmans emissionsbemyndigande 5.4.2023. Efter emissionen ökade antalet aktier i Aktia till 72 644 887 aktier.

Med stöd av bolagsstyrelsens beslut överlät Aktia 28.11.2023 totalt 808 egna aktier i bolagets besittning till fyra personer som betalning av uppskjutna ersättningar enligt bolagets belöningssystem. Koncernens innehav av egna aktier uppgick 31.12.2023 till 159 538 (31.12.2022; 228 122).

Totala antalet registrerade ägare 31.12.2023 var 39 975 (31.12.2022; 40 147). 10,11 (10,00) % av aktierna var i utländskt ägo.

Aktia Bank Abp:s börsvärde i slutet av räkenskapsperiodens sista handelsdag 29.12.2023 uppgick till ca 684 (31.12.2022; 740) miljoner euro. Aktiens slutkurs per 29.12.2023 var 9,42 (31.12.2022; 10,22) euro. Som högst handlades aktien till ett pris om 11,12 (12,88) euro och som lägst till 8,73 (8,62) euro. Den genomsnittliga dagliga omsättningen med aktien under januari-december 2023 var 429 539 (523 742) euro eller 45 685 (55 225) aktier.

(mn euro)	Antal aktier	Aktiekapital	Fonden för fritt eget kapital
1.1.2022	72 144 081	169,7	138,6
Aktieemission 14.2.2022	75 000		0,9
Aktieemission 24.5.2022	74 631		0,7
Aktieemission 17.11.2022	91 360		0,8
Övriga förändringar	—		0,5
31.12.2022	72 385 072	169,7	141,5
Aktieemission 30.1.2023	80 000		0,9
Aktieemission 25.5.2023	92 793		0,8
Aktieemission 22.11.2023	87 022		0,7
Övriga förändringar	—		0,4
31.12.2023	72 644 887	169,7	144,2

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 på bank-, försäkrings- och kapitalförvaltningstjänster kan också påverkas av dessa faktorer. Marknadsvärdet på Aktias finansiella och övriga tillgångar kan förändras bland annat till följd av placerarnas högre avkastningskrav eller stigande räntor.

Europeiska centralbankens successiva räntehöjningar avslutades då ECB-rådet tog beslutet att behålla de centrala styrräntorna oförändrade vid sitt möte i december. Inflationen inom euroområdet fortsatte att sjunka till 2,4 % i november 2023 medan Eurostats prognos för december var 2,9 %. Marknaden förutspår att räntesänkningarna börjar inkommande år, vilket också syns som en sjunkande avkastningskurva. 12 månaders Euribor var lägre än de korta marknadsräntorna under hela december, vilket i längden inte är gynnsamt för utvecklingen av bankens räntenetto.

Kapitalmarknaderna fungerar i huvudsak normalt och under fjärde kvartalet har det gjorts ett stort antal emissioner på marknaden. Aktias senior-upplåning enligt marknadsvillkor återhämtade sig under årets sista kvartal och banken genomförde nya emissioner till ett sammanlagt värde om ca 161,5 miljoner euro. Inlåning från allmänheten är dock även i fortsättningen en utmärkt form av upplåning vid sidan om kapitalmarknadsfinansiering. Aktia har även på den internationella depositionsmarknaden aktivt erbjudit olika depositionsalternativ.

Ingen betydande förändring skedde i ECL-nivån under det sista kvartalet 2023. Eventuella framtida nedskrivningar av krediter i Aktias kreditportfölj kan bero på många faktorer, av vilka de viktigaste är det allmänna ekonomiska läget, räntenivån, arbetslöshetsgraden samt fastighetsprisernas utveckling.

Osäkerheten i Aktias kreditportfölj har ökat på grund av det rådande ekonomiska läget med ekonomisk tillbakagång och högre räntenivå än tidigare, vilket i sin tur påverkar kundernas ekonomi negativt. Privatkunders och företagens fallerade exponeringar i Aktias låneportfölj har minskat under året. Exponeringsmängden gällande amorteringsfriheter för privatkunder minskade betydligt jämfört med föregående år. De ökade utmaningarna med betalningsförmågan hos privatkunder har medfört att anståndsåtgärderna ökat något under fjärde kvartalet. Gällande bolånestocken är utvecklingen av obetalda skulder stabil. Enskilda produkter såsom studielån och kreditkort uppvisar en liten ökning av obetalda skulder.

Aktias operativa risker är inom riskaptiten vid årets slut. Inga betydande incidenter inträffade under det fjärde kvartalet. De brister som upptäckts utifrån incidenterna analyseras och nödvändiga åtgärder vidtas för att förhindra motsvarande händelser i fortsättningen. Risknivån på informationssäkerheten anses vara utom riskaptiten, men inom risktoleransen på grund av det allmänna läget och de internationella cyberhoten som riktats mot finansbranschen. Aktia arbetar aktivt för att bekämpa potentiella cyberhot. Under det fjärde kvartalet fortsatte cyberattacker, bl.a. mot finska aktörer inom finanssektorn. Effekterna har hittills varit obetydliga för Aktia.

Utsikter 2024

Aktias jämförbara rörelseresultat för 2024 förväntas vara något högre än de 108,4 miljoner euro som rapporterades 2023.

Utsikterna har utarbetats utgående från följande förväntningar:

- Trots osäkerheten på marknaden och troligtvis sjunkande räntor förväntas räntenettot vara något högre än 2023.
- Provisionsnettot förväntas vara något högre än 2023, förutsatt gynnsamma marknadsförhållanden.
- Livförsäkringsverksamheten förväntas utvecklas stabilt. Resultatet kan dock påverkas av förändringar i marknadsvärden
- Rörelsekostnaderna förväntas vara på ungefär samma nivå eller något högre än 2023, IT-kostnaderna förväntas öka något.
- Nedskrivningar och kreditförlustreserveringar förväntas öka något jämfört med 2023 års nivå, givet nuvarande marknadssituation.

Koncernens utveckling per kvartal

(1 000 euro)	Q4/2023	Q3/2023	Q2/2023	Q1/2023	Q4/2022	Q3/2022	Q2/2022	Q1/2022	1-12/2023	1-12/2022
Räntenetto	38 894	39 544	33 760	31 833	24 209	24 045	25 814	25 111	144 031	99 180
Utdelningar	58	14	55	14	14	1 002	416	11	140	1 444
Provisionsintäkter	33 637	33 688	33 981	33 328	32 360	32 441	34 774	34 676	134 634	134 251
Provisionskostnader	-3 858	-3 734	-3 624	-3 047	-3 228	-2 547	-3 126	-3 358	-14 264	-12 259
Provisionsnetto	29 779	29 953	30 357	30 281	29 132	29 894	31 648	31 318	120 371	121 992
Livförsäkringsnetto	6 049	5 129	5 712	7 172	3 324	19 565	34 861	21 431	24 061	79 182
Nettoresultat från finansiella transaktioner	339	457	311	605	1 279	-2 215	873	701	1 711	638
Övriga rörelseintäkter	103	127	98	399	202	125	105	80	727	512
Rörelseintäkter totalt	75 222	75 223	70 292	70 304	58 161	72 416	93 716	78 654	291 041	302 947
Personalkostnader	-21 597	-21 026	-20 852	-21 047	-19 874	-20 091	-19 931	-20 497	-84 521	-80 393
IT-kostnader	-12 610	-9 557	-9 737	-9 197	-9 850	-7 267	-8 133	-7 469	-41 102	-32 719
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-5 896	-5 825	-5 876	-5 890	-5 865	-5 813	-5 840	-5 774	-23 487	-23 292
Övriga rörelsekostnader	-6 440	-4 363	-5 698	-10 992	-8 470	-7 081	-7 927	-9 549	-27 493	-33 026
Rörelsekostnader totalt	-46 544	-40 770	-42 164	-47 125	-44 059	-40 253	-41 830	-43 288	-176 603	-169 430
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1 078	-223	—	—	-40	—	—	—	-1 301	-40
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-2 442	-2 270	-1 314	-941	-7 150	-1 002	-2 375	303	-6 967	-10 224
Nedskrivningar av övriga fordringar	—	—	—	-105	—	—	—	—	-105	—
Andel av intresseföretagens resultat	88	7	-19	71	-6	-46	194	108	147	249
Rörelseresultat	25 247	31 966	26 795	22 203	6 907	31 115	49 704	35 776	106 212	123 502
Skatter	-4 880	-7 261	-5 748	-4 103	-1 536	-6 343	-10 099	-7 195	-21 991	-25 174
Periodens vinst	20 367	24 706	21 047	18 101	5 371	24 771	39 605	28 581	84 221	98 329
Hänförligt till:										
Aktieägare i Aktia Bank Abp	20 367	24 706	21 047	18 101	5 371	24 771	39 605	28 581	84 221	98 329
Totalt	20 367	24 706	21 047	18 101	5 371	24 771	39 605	28 581	84 221	98 329
Resultat per aktie (EPS), euro	0,28	0,34	0,29	0,25	0,07	0,34	0,55	0,40	1,16	1,37
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro	0,28	0,34	0,29	0,25	0,07	0,34	0,55	0,40	1,16	1,37
Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster:										
Rörelseresultat	25 247	31 966	26 795	22 203	6 907	31 115	49 704	35 776	106 212	123 502
Rörelseintäkter:										
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	—	—	-280	—	—	—	—	-180	-280	-180
Rörelsekostnader:										
Omstruktureringskostnader	1 058	—	—	1 362	1 370	—	—	—	2 421	1 370
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar:										
Omstruktureringskostnader	—	—	—	—	40	—	—	—	—	40
Jämförbart rörelseresultat	26 306	31 966	26 515	23 566	8 317	31 115	49 704	35 596	108 353	124 732

Koncernens totalresultat per kvartal

(1 000 euro)	Q4/2023	Q3/2023	Q2/2023	Q1/2023	Q4/2022	Q3/2022	Q2/2022	Q1/2022	1-12/2023	1-12/2022
Periodens vinst	20 367	24 706	21 047	18 101	5 371	24 771	39 605	28 581	84 221	98 329
Övrigt totalresultat efter skatt:										
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar	4 366	1 269	2 812	3 431	987	-7 017	-22 741	-27 063	11 878	-55 833
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	-372	824	-499	-525	406	83	-812	-15	-572	-338
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar	-420	43	-37	5	-682	705	458	-425	-409	55
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	3 574	2 136	2 276	2 911	711	-6 230	-23 095	-27 503	10 898	-56 116
Förmånsbaserade pensionsplaner	-47	—	—	—	455	—	—	—	-47	455
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	-47	—	—	—	455	—	—	—	-47	455
Periodens totalresultat	23 895	26 842	23 323	21 012	6 537	18 542	16 510	1 079	95 071	42 668
Totalresultat hänförligt till:										
Aktieägare i Aktia Bank Abp	23 895	26 842	23 323	21 012	6 537	18 542	16 510	1 079	95 071	42 668
Totalt	23 895	26 842	23 323	21 012	6 537	18 542	16 510	1 079	95 071	42 668
Totalresultat per aktie, euro	0,33	0,37	0,32	0,29	0,09	0,25	0,23	0,02	1,31	0,59
Totalresultat per aktie efter utspädning, euro	0,33	0,37	0,32	0,29	0,09	0,25	0,23	0,02	1,31	0,59
Totalresultat exklusive jämförelsestörande poster:										
Totalresultat	23 895	26 842	23 323	21 012	6 537	18 542	16 510	1 079	95 071	42 668
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	—	—	-224	—	—	—	—	-144	-224	-144
Omstruktureringskostnader	847	—	—	1 090	1 128	—	—	—	1 937	1 128
Jämförbart totalresultat	24 741	26 842	23 099	22 102	7 665	18 542	16 510	935	96 784	43 652

Segmentens utveckling per kvartal

(1 000 euro)	Q4/2023	Q3/2023	Q2/2023	Q1/2023	Q4/2022	Q3/2022	Q2/2022	Q1/2022	1-12/2023	1-12/2022
Bankverksamhet										
Räntenetto	44 600	43 674	34 680	28 825	22 779	23 024	20 974	19 497	151 778	86 275
Provisionsnetto	13 935	14 753	14 558	14 909	14 410	14 050	14 773	15 080	58 154	58 313
Övriga rörelseintäkter	38	63	35	316	129	49	23	1	451	202
Rörelseintäkter totalt	58 572	58 489	49 272	44 050	37 319	37 123	35 770	34 579	210 383	144 790
Personalkostnader	-4 694	-4 423	-4 575	-4 143	-4 469	-4 418	-4 298	-3 878	-17 836	-17 062
Övriga rörelsekostnader ¹⁾	-22 972	-19 809	-19 840	-24 337	-22 404	-18 958	-20 231	-22 575	-86 958	-84 168
Rörelsekostnader totalt	-27 667	-24 231	-24 416	-28 480	-26 873	-23 376	-24 528	-26 453	-104 794	-101 230
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-970	—	—	—	-40	—	—	—	-970	-40
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-2 442	-2 270	-1 314	-941	-7 150	-1 002	-2 375	303	-6 967	-10 224
Rörelseresultat	27 493	31 988	23 543	14 628	3 256	12 745	8 867	8 429	97 652	33 297
Jämförbart rörelseresultat	27 586	31 988	23 543	15 071	4 072	12 745	8 867	8 429	98 187	34 114
Kapitalförvaltning										
Räntenetto	5 583	4 654	4 304	3 688	1 684	668	535	494	18 230	3 381
Provisionsnetto	16 243	15 561	16 215	15 985	15 083	16 275	17 491	16 701	64 004	65 550
Övriga rörelseintäkter	-49	38	38	46	48	72	106	137	73	364
Rörelseintäkter totalt	21 777	20 254	20 557	19 720	16 815	17 015	18 132	17 333	82 307	69 295
Personalkostnader	-6 480	-5 622	-5 428	-5 547	-4 248	-4 883	-4 345	-5 726	-23 077	-19 202
Övriga rörelsekostnader ¹⁾	-8 052	-7 373	-7 773	-8 869	-8 388	-6 969	-8 030	-7 460	-32 067	-30 846
Rörelsekostnader totalt	-14 532	-12 995	-13 202	-14 416	-12 636	-11 853	-12 374	-13 185	-55 144	-50 048
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-108	—	—	—	—	—	—	—	-108	—
Nedskrivningar av övriga fordringar	—	—	—	-105	—	—	—	—	-105	—
Rörelseresultat	7 137	7 259	7 356	5 199	4 179	5 163	5 757	4 147	26 951	19 247
Jämförbart rörelseresultat	8 103	7 259	7 356	5 922	4 651	5 163	5 757	4 147	28 639	19 718

1) Nettokostnaden för centrala funktioner allokeras från Koncernfunktioner till de affärsdrivande segmenten Bankverksamhet, Kapitalförvaltning och Livförsäkring. Denna kostnadsallokering ingår i segmentens övriga rörelsekostnader.

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	Q4/2023	Q3/2023	Q2/2023	Q1/2023	Q4/2022	Q3/2022	Q2/2022	Q1/2022	1-12/2023	1-12/2022
Livförsäkring										
Resultat från försäkringservice	5 758	2 818	5 623	3 780	6 961	1 699	3 214	3 423	17 978	15 297
Resultat från investeringsavtal	2 107	2 118	2 115	2 109	2 152	2 148	2 121	2 238	8 449	8 659
Resultat från placeringsverksamheten	-1 134	990	-1 322	2 030	-5 048	16 418	30 222	16 535	564	58 127
Livförsäkringsnetto	6 730	5 926	6 416	7 918	4 065	20 265	35 556	22 196	26 990	82 083
Personalkostnader	-626	-632	-608	-526	-579	-516	-553	-510	-2 391	-2 158
Övriga rörelsekostnader ¹⁾	-1 866	-1 721	-1 700	-2 013	-1 878	-1 906	-1 968	-1 834	-7 300	-7 587
Rörelsekostnader totalt	-2 492	-2 353	-2 308	-2 539	-2 458	-2 421	-2 522	-2 344	-9 691	-9 745
Rörelseresultat	4 239	3 573	4 108	5 379	1 608	17 843	33 035	19 852	17 299	72 338
Jämförbart rörelseresultat	4 239	3 573	4 108	5 379	1 668	17 843	33 035	19 852	17 299	72 398
Jämförelseperioderna 2022 är omräknade enligt den nya IFRS 17 standarden för försäkringsavtal.										
Koncernfunktioner										
Räntenetto	-11 385	-8 981	-5 289	-774	-295	345	4 303	5 119	-26 429	9 473
Provisionsnetto	1 472	1 640	1 446	1 493	1 576	1 525	1 370	1 469	6 052	5 940
Övriga rörelseintäkter	550	534	428	1 069	1 356	-1 183	1 334	724	2 580	2 230
Rörelseintäkter totalt	-9 362	-6 807	-3 415	1 787	2 637	687	7 006	7 313	-17 797	17 644
Personalkostnader	-9 797	-10 350	-10 240	-10 830	-10 577	-10 274	-10 736	-10 384	-41 217	-41 971
Övriga rörelsekostnader ¹⁾	5 449	6 520	5 463	6 345	5 810	4 996	5 582	6 310	23 777	22 698
Rörelsekostnader totalt	-4 348	-3 830	-4 777	-4 486	-4 767	-5 278	-5 154	-4 073	-17 441	-19 273
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	—	-223	—	—	—	—	—	—	-223	—
Rörelseresultat	-13 710	-10 860	-8 192	-2 698	-2 131	-4 590	1 852	3 240	-35 461	-1 629
Jämförbart rörelseresultat	-13 710	-10 860	-8 472	-2 501	-2 068	-4 590	1 852	3 060	-35 543	-1 747

¹⁾ Nettokostnaden för centrala funktioner allokeras från Koncernfunktioner till de affärsdrivande segmenten Bankverksamhet, Kapitalförvaltning och Livförsäkring. Denna kostnadsallokering ingår i segmentens övriga rörelsekostnader.

Femårsöversikt

(1 000 euro)	2023	2022	2021	2020	2019
Resultaträkning					
Räntenetto	144 031	99 180	96 249	80 677	77 568
Provisionsnetto	120 371	121 992	123 992	97 641	99 120
Livförsäkringsnetto	24 061	79 182	37 657	19 876	29 978
Nettoreultat från finansiella transaktioner	1 711	638	4 684	635	2 878
Övriga rörelseintäkter	867	1 955	1 202	2 287	11 870
Rörelseintäkter totalt	291 041	302 947	263 784	201 117	221 415
Personalkostnader	-84 521	-80 393	-83 723	-69 068	-68 993
IT-kostnader	-41 102	-32 719	-30 655	-26 002	-26 193
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-23 487	-23 292	-21 504	-18 276	-19 481
Övriga rörelsekostnader	-27 493	-33 026	-38 523	-28 813	-29 233
Rörelsekostnader totalt	-176 603	-169 430	-174 404	-142 159	-143 901
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1 301	-40	—	—	—
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-6 967	-10 224	-4 494	-4 046	-4 452
Nedskrivningar av övriga fordringar	-105	—	—	—	—
Andel av intresseföretagens resultat	147	249	-265	-118	1 694
Rörelseresultat	106 212	123 502	84 621	54 793	74 756
Skatter	-21 991	-25 174	-17 265	-12 172	-12 931
Räkenskapsperiodens vinst	84 221	98 329	67 356	42 621	61 825
Hänförligt till:					
Aktieägare i Aktia Bank Abp	84 221	98 329	66 816	42 621	61 825
Innehavare av övrigt primärkapital	—	—	540	—	—
Totalt	84 221	98 329	67 356	42 621	61 825
Totalresultat					
Räkenskapsperiodens vinst	84 221	98 329	67 356	42 621	61 825
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	10 898	-56 116	-15 066	6 172	-2 558
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	-47	455	-131	-217	-307
Räkenskapsperiodens totalresultat	95 071	42 668	52 159	48 576	58 959
Totalresultat hänförligt till:					
Aktieägare i Aktia Bank Abp	95 071	42 668	51 619	48 576	58 959
Innehavare av övrigt primärkapital	—	—	540	—	—
Totalt	95 071	42 668	52 159	48 576	58 959

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	2023	2022	2021	2020	2019
Balansräkning					
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	1 369 716	1 249 457	1 451 815	1 232 497	1 039 093
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 049 031	997 056	1 106 966	1 258 224	1 240 331
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	488 448	529 409	386 464	413 759	336 495
Lån och övriga fordringar	8 562 071	8 984 948	7 551 691	7 028 686	6 446 455
Kontanta medel	91 752	165 794	732 829	298 615	315 383
Derivatinstrument	81 916	54 711	39 553	76 068	68 134
Övriga tillgångar	394 007	430 870	405 409	264 920	251 208
Tillgångar totalt	12 036 941	12 412 246	11 674 728	10 572 768	9 697 098
Depositioner	4 872 638	6 045 668	5 425 806	5 164 416	4 657 453
Derivatinstrument	223 659	294 049	20 484	12 247	9 847
Övriga finansiella skulder	4 479 636	3 861 793	3 730 391	3 178 507	3 023 129
Skulder från försäkringsverksamhet	1 528 964	1 419 981	1 698 718	1 410 818	1 259 771
Avsättningar	1 233	1 270	987	1 284	999
Övriga skulder	222 830	149 390	164 348	138 667	135 904
Skulder totalt	11 328 960	11 772 150	11 040 734	9 905 939	9 087 102
Eget kapital	707 981	640 096	633 994	666 830	609 996
Skulder och eget kapital totalt	12 036 941	12 412 246	11 674 728	10 572 768	9 697 098

Nyckeltal

(1 000 euro om inte annat anges)	2023	2022	2021	2020	2019
Resultat per aktie (EPS), euro	1,16	1,37	0,95	0,61	0,90
Totalresultat per aktie, euro	1,31	0,59	0,73	0,70	0,85
Utdelning per aktie, euro ^{*)**}	0,70	0,43	0,56	0,43	0,53
Utdelning per resultat, %	60,2	60,3	59,8	72,4	59,5
Eget kapital per aktie (NAV), euro ¹⁾	8,95	8,05	8,00	9,60	8,82
Genomsnittligt antal aktier (exklusive egna aktier)	72 347 806	72 013 512	70 460 062	69 787 931	69 037 320
Antal aktier vid periodens utgång (exklusive egna aktier)	72 485 349	72 156 950	71 817 540	69 460 801	69 143 116
Avkastning på eget kapital (ROE), % ¹⁾	13,7	17,0	10,9	6,7	10,3
Avkastning på totalt kapital (ROA), % ¹⁾	0,69	0,82	0,61	0,42	0,65
K/I-tal ¹⁾	0,61	0,56	0,66	0,71	0,65
Kärnprimärkapitalrelation, CET1 (bankkoncernen), %	11,3	10,8	11,2	14,0	14,7
Primärkapitalrelation (bankkoncernen), %	13,0	12,7	13,2	14,0	14,7
Kapitaltäckningsgrad (bankkoncernen), %	15,0	14,9	15,6	16,6	18,6
Riskvägda förbindelser (bankkoncernen)	3 411 193	3 130 631	2 940 550	3 030 010	2 636 934
Kapitaltäckningsgrad (finans- och försäkringskonglomeratet), %	135,9	141,5	145,0	126,6	131,6
Soliditet, % ¹⁾	5,8	5,3	5,7	6,6	6,4
Koncertillgångar ¹⁾	2 396 707	2 936 462	2 546 099	2 265 470	2 094 688
Kundtillgångar ¹⁾	13 658 000	13 539 000	15 450 954	10 446 947	9 853 097
Inlåning från allmänheten	4 564 191	5 213 777	4 503 297	4 465 767	4 059 841
Utlåning till allmänheten	7 865 883	7 791 700	7 486 371	6 999 814	6 429 143

*) Utdelningsförslag om 0,70 euro per aktie för räkenskapsåret 2023.

**) Utdelning för 2019 betalades i januari 2021.

1) Aktia har enligt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (ESMA) riktlinjer för alternativa nyckeltal definierat de alternativa nyckeltal som presenteras i koncernens finansiella rapporter. Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM) är nyckeltal som inte definierats i regelverket enligt IFRS, i kapitaltäckningsregelverket (CRD/CRR) eller i Solvens II-regelverket (SII). APM-nyckeltalen ska således inte ses som ersättare för nyckeltal i enlighet med IFRS. De alternativa nyckeltalen underlättar jämförelsen av perioder och ger ytterligare användbar information till de finansiella rapporternas användare.

Tabellen fortsätter

(1 000 euro om inte annat anges)	2023	2022	2021	2020	2019
Premieinkomst före återförsäkrarens andel (Aktia Livförsäkring Ab) ¹⁾	149 903	142 189	152 696	106 161	118 606
Omkostnads - % (Aktia Livförsäkring Ab) ¹⁾	111,3	108,0	98,9	73,9	73,9
Solvensgrad (Aktia Livförsäkring Ab), %	191,7	243,5	224,7	145,9	192,1
Medräkningsbart (Solvens II) kapital (Aktia Livförsäkring Ab)	180 070	183 180	244 690	159 070	166 290
Placeringar till verkligt värde (Aktia Livförsäkring Ab) ¹⁾	1 597 132	1 474 397	1 693 406	1 515 218	1 344 989
Skulder från försäkringsavtal ¹⁾	475 325	491 554	650 850	441 005	390 364
Skulder från investeringsavtal ¹⁾	1 053 639	928 426	1 047 868	969 814	869 407
Koncernens personal (heltidsresurser), genomsnittligt antal	855	911	862	806	787
Koncernens personal (heltidsresurser), vid räkenskapsperiodens utgång	833	891	854	830	776
Alternativa nyckeltal exklusive jämförelsestörande poster:					
Jämförbart K/I -tal ²⁾	0,60	0,56	0,65	0,71	0,66
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro ²⁾	1,19	1,38	0,99	0,61	0,79
Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE), % ²⁾	14,0	17,2	11,2	6,7	9,1

1) Aktia har enligt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (ESMA) riktlinjer för alternativa nyckeltal definierat de alternativa nyckeltal som presenteras i koncernens finansiella rapporter. Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM) är nyckeltal som inte definierats i regelverket enligt IFRS, i kapitaltäckningsregelverket (CRD/CRR) eller i Solvens II-regelverket (SII). APM-nyckeltalen ska således inte ses som ersättare för nyckeltal i enlighet med IFRS. De alternativa nyckeltalen underlättar jämförelsen av perioder och ger ytterligare användbar information till de finansiella rapporternas användare.

2) Aktia presenterar ett antal alternativa nyckeltal, i vilka koncernens jämförelsestörande poster är exkluderade. Jämförelsestörande poster är inte förknippade med den löpande verksamheten och avser intäkter och kostnader hänförliga till omstrukturering och avyttring av verksamheter samt från den löpande verksamheten avvikande nedskrivning av tillgångar. De jämförelsestörande posterna räknas upp i tabellen under koncernens resultaträkning och totalresultat.

Beräkningsgrunder

Resultat per aktie (EPS), euro

Räkenskapsperiodens vinst efter skatt hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp / Emissionsjusterade antalet aktier i genomsnitt under räkenskapsperioden

Totalresultat per aktie, euro

Räkenskapsperiodens totalresultat efter skatt hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp / Emissionsjusterade antalet aktier i genomsnitt under räkenskapsperioden

Eget kapital per aktie (NAV), euro

Eget kapital hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp / Antalet aktier vid räkenskapsperiodens utgång

Avkastning på eget kapital (ROE), %

Räkenskapsperiodens vinst / Eget kapital exkl. innehavare av övrigt primärkapital i genomsnitt x 100

Avkastning på totalt kapital (ROA), %

Räkenskapsperiodens vinst / Balansomslutning i genomsnitt x 100

K/I-tal

Totala rörelsekostnader / Totala rörelseintäkter

Kärnprimärkapitalrelation (bankkoncernen), %

Kärnprimärkapital / Riskvägda förbindelser x 100

Primärkapitalrelation (bankkoncernen), %

Primärkapital / Riskvägda förbindelser x 100

Kapitaltäckningsgrad (bankkoncernen), %

Kapitalbasen (primärkapital + supplementärkapital) / Riskvägda förbindelser x 100

Kapitalbasen räknas enligt EU:s kapitalkravförfordning.

Riskvägda förbindelser (bankkoncernen)

Summa tillgångar i balansräkningen jämte förbindelser utanför balansen inklusive derivat värderade och riskvägda enligt EU:s kapitalkravförfordning.

Kapitalkravet för operativa risker har räknats och riskvägts enligt basmetoden i EU:s kapitalkravförfordning.

Kapitaltäckningsgrad, % (finans- och försäkringskonglomeratet)

Konglomeratets totala kapitalbas (eget kapital inklusive branschspecifika tillgångar och avdrag) / Minimikrav för konglomeratets egna medel (kreditinstitut+försäkringsverksamhet) x 100

Konglomeratets kapitaltäckning regleras av kapitel 3 i Lag om tillsyn av finans- och försäkringskonglomerat samt därtill hörande förordning.

Soliditet, %

Eget kapital inkl. innehav utan bestämmande inflytande / Balansomslutning i genomsnitt x 100

Koncerttillgångar

Bankkoncernens likviditetsportfölj samt livförsäkringsbolagets placeringsportfölj

Kundtillgångar

Förvaltade och förmedlade fonder samt förvaltade tillgångar i Aktia Fondbolag, Aktia Banks privatbanksverksamhet och Aktia Livförsäkring

Omkostnads-% (Aktia Livförsäkring Ab)

(Driftskostnader + kostnader för ersättningshandläggning) / Belastningsinkomst x 100

Belastningsinkomsten är enligt beräkningsgrunderna en post som är avsedd att täcka omkostnaderna. Driftskostnaderna innehåller inte återförsäkrarnas provisioner.

Solvensgrad (Aktia Livförsäkring Ab), %

Medräkningsbart kapital / Solvenskapitalkrav (SCR) x 100

Medräkningsbart (Solvens II) kapital (Aktia Livförsäkring Ab)

Differensen mellan tillgångar och skulder (Tier II kapitallånet beaktas endast till högst 50 % av SCR)

Icke-finansiell rapport

Affärsmodell

Grunden för Aktiakoncernens affärsmodell är att tillhandahålla privatpersoner, företags- och organisationskunder samt institutioners kundorienterade banktjänster och finansiella tjänster via olika kanaler. Aktia har tre affärsområden: bankverksamhet, kapitalförvaltning och livförsäkring. Koncernens geografiska verksamhetsområde ligger på den finländska kusten, i huvudstadsregionen och tillväxtcentrum i inlandet. Aktia är ett finländskt bolag som är verksamt och skattskyldigt i Finland.

Den nuvarande, uppdaterade strategin, som sträcker sig fram till 2025, stöder bolagets tillväxtmål och för bolaget mot en ny vision om att vara "den ledande kapitalförvaltarbanken". Tillväxtstrategin bygger i synnerhet på ett nära samarbete mellan Aktias tre affärsområden.

Hållbarhet

Uppdateringen av Aktiakoncernens hållbarhetsprogram godkändes under 2022. Det reviderade programmet ligger bättre i linje med strategin och dess tidsplan. Hållbarhetsprogrammet styr Aktias hållbarhetsarbete åren 2022–2025.

Mätare (mål 2025)		2023	2022	Förändring
T-medias Luottamus&Maine-undersökning (resultat minst 3,50)		3,35	3,45	-0,10
Andelen av kundtillgångar som klassificerats enligt Artikel 8/9 (ökningen)		95,3 %	96,6 %	-1,3 procentenheter
Andelen av ansvarsfulla lån (ökningen)		2,5 %	2,1 %	0,4 procentenheter
Förmögenhetsplan (90%)		82	—	Första rapporteringsåret
Siqni liekki-index* (80)		72	72	Ingen förändring
eNPS (20)		-4	-13	+9
SHE index		74	—	Första rapporteringsåret
Aktias ESG klassificeringar (minst branschgenomsnittet)	MSCI	A	AA	Minskning
	Sustainalytics	Low risk	Low risk	Ingen förändring
	ISS	D+	D+	Ingen förändring
Aktia Banks nettopåverkan enligt Upright-modellen (positiv)**		+21%	+21%	Ingen förändring
Informationssäkerhet***	Inreach-programmet (över 3)	3,45	3,47	-0,02
	Outreach-programmet (minst 25)	35	27	+8
Delmål i klimatstrategin	Aktie- och företagsobligationsfondernas relativ koldioxidavtryck per investerad mn euro**** (2025 -30% vs. 2019)	38,75	42,70	-3,95
	Aktie- och företagsobligationsfondernas relativa förändring**** (ton av CO ₂ e/miljon euro investerat) (2025 -30 % vs. 2019)	-30,10 %	-22,9%	-7,2 procentenheter
	Andelen gröna obligationer av företagskreditfonderna (35%)	25,56 %	24,34 %	1,22 procentenheter
Minskning av utsläpp av låneportföljen - 2025 års delmål inte definierat Scope 2 utsläpp i Aktias huvudkontor (Nettokoldioxidneutralitet)		0,00	0,00	Ingen förändring

* Skala 0-100

**Nettopåverkan för 2022 har omräknats (resultatet i den Finansiella rapporten 2022 var +31%)

*** Inreach-programmet - medvetenhet om informationssäkerhetsaktiviteter bland anställda, genomsnitt, (max 4)

Outreach-programmet - antal leverantörsutvärderingar och möten med intressentgrupper minst 25

**** Aktiefonder: Capital, Nordic, Nordic Small Cap, Nordic Micro Cap, Europa, Europe Small Cap, America, Global, Mikro Rein, Rhein Value, Micro Markka och Europa Dividend.

Företagsobligationsfonder: Corporate Bond+, Kort Företagsränta+, European High Yield Bond+, Nordic High Yield och UI Aktia Sustainable Corporate Bond.

Även blandfonderna Secura och Solida samt Aktia Treasury och Aktia Livförsäkrings placeringsportföljer

Referensårets 2019 nivå: 55,40

Hållbarhetsprogrammet är indelat i fyra teman:

- Förvaltning
- Välstånd
- Miljö
- Medarbetare

Under 2023 påbörjade Aktia förberedelserna för hållbarhetsrapporteringsdirektivet (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD). Aktia kommer att omfattas av rapporteringsskyldigheten enligt kraven i CSRD från och med räkenskapsåret 2024. Under 2023 började Aktia förbereda sig för CSRD genom att utföra en obligatorisk dubbel väsentlighetsanalys för att identifiera relevanta hållbarhetsteman för Aktias affärsverksamhet. Även en gapanalys utfördes under 2023 baserat på den dubbla väsentlighetsanalysen för att identifiera utvecklingsåtgärder under 2024. Vi fortsätter arbeta kring CSRD under 2024.

Aktias ledningsgrupp och styrelse godkände i december 2022 koncernens hållbarhetsprogram, inklusive målsättningar och åtgärder. Hållbarhetsprogrammets teman baserades på 2020 års väsentlighetsanalys som kompletterades med en trend- och kollegial utvärdering för att utreda frågor som påverkar arbetsmiljön inom finanssektorn. Aktias ESG-team fastställde de slutliga prioriteringarna i programmet med hjälp av en enkät riktad till medarbetarna och workshoppar för utvalda målgrupper. Prioriteringarna i hållbarhetsprogrammet är viktiga teman för Aktia och utvecklingen inom dem följs upp i enlighet med tabellen på föregående sida. De olika hållbarhetsindikatorerna behandlas närmare i Annual review 2023 som publiceras på engelska.

Följande indikatorer har både interna och externa effekter: undersökningen T-Media Luottamus&Maine

som mäter nivån på Aktias anseende och graden av förtroende för Aktia hos intressentgrupper, andelen kundtillgångar som klassificerats enligt Artikel 8/9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR), andelen ansvarsfulla lån, andelen förmögenhetsplaner som gjorts upp, eNPS (Employee Net Promoter Score) som mäter sannolikheten för att medarbetarna skulle rekommendera sin arbetsgivare, Aktia Banks ESG-klassificeringar och nettopåverkan, nivån på Aktias informationssäkerhetsutbildning och åtgärder samt Aktias klimatpåverkan (delmål i klimatstrategin). Indikatorerna som i första hand har interna effekter är Signi Liekki-indexet som mäter arbetstagarnas trivsel i arbetet och SHE-indexet som mäter hur jämställdheten förverkligas. De interna och externa effekterna beskrivs närmare i Annual review 2023.

Centrala regler, principer och instruktioner som styr Aktias hållbarhetsarbete är:

- Lagar och förordningar samt god bank- och försäkringspraxis
- Styrelsens information om informationsgivning
- Aktia – Utlåtande om hållbarhetsrisker och -faktorer
- Aktia – Utlåtande om placeringsbeslutens huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer
- Aktias principer för ägarstyrning
- Principer för ansvarsfullt investering
- Principer för ansvarsfull kreditgivning
- Aktiakoncernens etiska uppförandekod
- Aktiakoncernens etiska uppförandekod för leverantörer
- Aktiakoncernens riktlinjer för grön upphandling
- Klimatstrategi och klimatpolicy
- Aktiakoncernens arbetshälsopolicy

- Aktiakoncernens mångfalds- och diskrimineringspolicy
- Aktiakoncernens ersättningspolicy
- Programmet för välmående (AktiaWellbeing)
- Hållbarhetsprogrammet
- WWF:s Green Office-principer
- Ramverk för hållbara lån

Policydokument som styr Aktias hållbarhetsarbete finns på koncernens hållbarhetsida på adressen <https://www.aktia.com/sv/hallbarhet/hallbarhet>.

Förvaltning

Det är viktigt för Aktia att följa god förvaltningssed och handla etiskt och transparent. Vi följer internationella principer och agerar dessutom som föregångare genom att uppmuntra även andra företag att ansluta sig till hållbarhetsinitiativ. Aktia strävar efter en omfattande öppenhet såväl allmänt i Aktias verksamhet som i vår rapportering. Aktias mål är att nå minst branschgenomsnittet i MSCI:s, Sustainalytics och ISS ESG-klassificeringar och att Aktia har en positiv nettoeffekt enligt Upright Projects modell.

Aktiakoncernen har en etisk uppförandekod som stöder och styr våra medarbetare i deras dagliga arbete. Personalen utbildas också årligen i etiska uppförandekoder som en del av obligatoriska complianceutbildningar.

Som en aktör som är kritisk med tanke på försörjningsberedskapen inom finansbranschen är informationssäkerhet, dataskydd och skydd av kunduppgifter särskilt viktiga för oss och centrala när det gäller att upprätthålla kundernas förtroende. Arbetet för att upprätthålla och främja informationssäkerhet och dataskydd på Aktia är

personalorienterat, omfattande och långsiktigt samt integrerat i allt vår verksamhet.

Vi mäter hur informationssäkerhetsarbetet genomförs med hjälp av Inreach- och Outreachprogrammen. Med Inreach-programmet mäter vi arbetstagarnas allmänna medvetenhet, som omfattar webbkurser, säkerhetsmedvetenhetsspelet Hoxhunt och medarbetarenkäten. Med hjälp av personalenkäten om informationssäkerhet mäter Aktia medarbetarnas attityder till informationssäkerhet, kvaliteten på informationssäkerhetsenhetens tjänster och den övergripande utvecklingen av informationssäkerhetskulturen. Vårt mål är att nå ett medeltal på över 3 i alla delområden i enkäten (skala 1-4). År 2023 uppnåddes målet med resultatet 3,45 (3,47). "Outreach-programmet" mäter i sin del antalet genomförda leverantörsutvärderingar och möten med intressentgrupper, och vi har som mål att göra minst 25 sådana varje år. Under 2023 inleddes 35 leverantörsutvärderingar, och därutöver ordnades olika intressentgruppsmöten vid behov.

Välstånd

Hållbarhet står i centrum för Aktias verksamhet och styr Aktia mot målet att vara den ledande kapitalförvaltarbanken. Vi vill främja hållbart välstånd i samhället genom att erbjuda våra kunder de bästa och mest omfattande lösningarna för placering, finansiering och personförsäkring. Vi strävar efter att identifiera nya möjligheter i en föränderlig värld som drivs av digitalisering och ESG-megatrender för att kunna erbjuda kunderna intressanta lösningar. Vårt löfte är att hjälpa våra kunder att tänka framåt och möjliggöra ett hållbart välstånd.

Aktia vill svara på sina kunders behov och erbjuda högklassig kundservice. Nivån på Aktias anseende och det förtroende som åtnjuts från våra intressenter följs upp och mäts halvårsvis med hjälp av T-medias

Luottamus&Maine-undersökning, och målet är en nivå på minst 3,50 (maxvärde 4,00). År 2023 var Aktias betyg i T-Medias Luottamus&Maine-undersökning 3,35 (3,45).

Särskilt som kapitalförvaltare har Aktia en betydande möjlighet att påverka ansvarsfullt med sina placeringsbeslut. Centrala internationella avtal och normer, som FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna och motsvarande FN-konventioner, FN:s mål för hållbar utveckling, ILO:s konventioner och OECD:s riktlinjer för multinationella företag utgör värdegrunden för vår placeringsverksamhet. Utöver Aktias egna principer är Aktia även medlemmar eller undertecknare i ett antal organisationer och initiativ, t.ex. FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) och principerna för ansvarsfull bankverksamhet (PRB). Således har vi förbundit oss till att i kapitalförvaltningen beakta kriterierna för miljö, samhälle och god förvaltning. Ansvarsfullt placering utgör en viktig del av utvecklingen av Aktias kapitalförvaltningsverksamhet samt verksamheten hos de enheter som ansvarar för placeringsfonder och diskretionär kapitalförvaltning och de enheter som ansvarar för bankens egna placeringar. Ansvarsfullt placering innebär också att Aktia kan främja ansvarsfullheten i de företag i vilkas värdepapper Aktia placerar. Vårt mål när det gäller ansvarsfullt placering är att öka andelen kundtillgångar som klassificerats enligt Artikel 8/9 i SFDR.

En viktig del av vår ESG-politik för ansvarsfullt placering är att bromsa klimatförändringen. Vi uppmuntrar även externa kapitalförvaltare att förbinda sig till att bromsa klimatförändringen och stödja övergången till ett mer koldioxidsnålt samhälle i sina placeringsbeslut. Vårt påverkansarbete är inte begränsat till företag, utan omfattar också statliga institutioner och beslutsfattare.

Den näst största påverkan efter placering har långivningen, och därför vill vi också bedriva ansvarsfull kreditgivning. Aktias kreditgivning styrs av vår policy för kreditriskhantering och kreditriskstrategi. Under 2023 fortsatte Aktia hållbarhetsarbetet inom bankverksamheten. ESG-riskbedömningen är en integrerad del av Aktias kreditvärdighetsbedömning för företagskunder och medarbetarna utbildats i ESG-frågor. Som ett led i beviljande av kredit beaktas concernens klimatpolicy.

Vi ingår endast kreditavtal som är sunda och etiskt försvarbara. Beviljande av kredit grundar sig alltid på att kundens betalningsförmåga är tillräcklig. Innan en kredit beviljas gör vi en grundlig riskbedömning för att bedöma kundens betalningsförmåga och försäkra oss om att kunden kan fullgöra sina skyldigheter. Vi medverkar inte i arrangemang för att kringgå lagstiftning eller reglering eller i arrangemang som kan medföra en anseenderisk. Identiteten hos kunden eller hans representant verifieras och vi samlar uppgifter om kunden. Kundrelationen följs upp och uppgifterna sparas som en del av processen för kundkontroll, kreditriskanalys samt förhindrande av penningtvätt och terrorism. Våra centrala verktyg för ansvarsfullt beviljande av krediter är nyförsäljning enligt kundens betalningsförmåga, lånetak och en aktiv uppföljning av krediterna.

År 2023 deltog Aktia som långgivare i syndikerade lån som klassificerats som hållbarhetslänkade och tillhandahöll Aktias första egna hållbarhetslänkade lån. Aktia har också möjlighet att bevilja företagskunder skräddarsydda gröna lån. I fjärde kvartalet 2023 lanserade Aktia sin första gröna låneprodukt, gröna bostadslån för privatkunder. Aktias kriterier för gröna bostadslån baseras på ett väsentligt bidrag till att bromsa klimatförändringen i enlighet med EU:s taxonomi och gröna bostadslån beviljas utan expeditonsavgift. Aktia förbereder sig

Andelen ansvarsfulla obligationer i Aktias fonder, %	Green bonds	Social bonds	Sustainability bonds	Sustainability linked bonds
Corporate Bond+	33,20 %	2,30 %	2,39 %	3,02 %
Kort Företagsränta+	17,66 %	1,95 %	1,66 %	0,50 %
European High Yield Bond+	9,24 %	0,00 %	0,00 %	5,16 %
Nordic High Yield	18,18 %	0,00 %	0,86 %	11,13 %
UI Aktia Sustainable Corporate Bond	89,76 %	6,69 %	3,55 %	0,00 %
Impact	20,10 %	0,50 %	1,50 %	0,00 %
Secura	13,97 %	0,28 %	1,07 %	1,01 %
Solida	21,77 %	1,50 %	1,53 %	1,26 %
Sustainable Government Bond	76,21 %	17,74 %	4,33 %	0,00 %
Emerging Market Bond+	3,00 %	1,40 %	6,60 %	0,00 %
EM Local Curr. Frontier Bond+	4,15 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
UI Aktia EM Local Curr. Bond	7,63 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Andelen ansvarsfulla obligationer i Aktias fonder, mn euro	Green bonds	Social bonds	Sustainability bonds	Sustainability linked bonds
Corporate Bond+	176,8	12,2	12,7	16,1
Kort Företagsränta+	102,4	11,3	9,6	2,9
European High Yield Bond+	25,1	0,0	0,0	14,0
Nordic High Yield	22,1	0,0	1,0	13,5
UI Aktia Sustainable Corporate Bond	81,5	6,1	3,2	0,0
Impact	6,8	0,2	0,5	0,0
Secura	0,6	0,0	0,0	0,0
Solida	1,0	0,1	0,0	0,1
Sustainable Government Bond	73,2	17,0	4,2	0,0
Emerging Market Bond+	8,2	3,8	18,0	0,0
EM Local Curr. Frontier Bond+	12,9	0,0	0,0	0,0
UI Aktia EM Local Curr. Bond	12,0	0,0	0,0	0,0
Totala andelen ansvarsfulla obligationer, mn euro	522,6	50,7	49,2	46,6

för att lansera flera gröna låneprodukter under 2024, bland annat hållbar bilfinansiering och gröna renoveringslån. I december 2023 undertecknade Aktia ett avtal om hållbarhetsgaranti med Europeiska investeringsfonden inom ramen för InvestEU-fonden och kan under 2024 tillhandahålla hållbarhetsgaranti till berättigade kunder för att möjliggöra en grön och hållbar omställning i den finländska ekonomin genom

att tillhandahålla finansiering på mer gynnsamma villkor. Utvecklingen av gröna och hållbarhetslänkade lån genomförs som ett samarbete mellan bankverksamheten och det koncernomfattande ESG-teamet.

Andelar och belopp i euro för gröna, sociala och övriga hållbara obligationer i Aktia Kapitalförvaltnings fonder

presenteras i tabellen ovan. Dessa gröna, sociala och övriga hållbara obligationer utgör en viktig del av portföljförvaltningen inom denna tillgångsklass och är ett viktigt särdrag för våra produktlösningar. Placeringar i gröna obligationer utgjorde 7,6 % och 102,6 miljoner euro av Aktias likviditetsportfölj.

Miljö

Miljötemat är direkt kopplat till Aktias klimatstrategi och målen för Aktias hållbarhetsprogram är delmålen för klimatstrategin för år 2025. När det gäller placeringar är målet att minska aktie- och företagsobligationsportföljernas koldioxidavtryck med 30 % jämfört med 2019 års nivå och öka de gröna obligationernas andel av företagslånefonderna till 35 %. När det gäller utlåningen är målet för 2030 att minska klimatavtrycket i företags- och hushållslån med 30 %. Det långsiktiga målet för 2050 fastställs senare. Målet för Aktias egen verksamhet är nettokoldioxidneutralitet när det gäller energiförbrukningen på Aktias huvudkontor. Aktias klimatstrategi och koldioxidutsläpp (Scope 1, 2 och 3) beskrivs närmare i Annual review 2023.

Aktias huvudkontor är WWF Green Office-certifierat. Vi uppmanar till miljövänliga åtgärder på alla Aktias verksamhetsställen och delar med oss av god praxis. Aktia använder s.k. grön el som produceras med förnybar energi på Aktias huvudkontor och på alla verksamhetsställen där Aktia har ett eget elavtal (ca 88 % av Aktias elförbrukning).

Förutom klimatförändringen är den biologiska mångfalden ett av de viktigaste teman. Inom kapitalförvaltningen har Aktia också utvecklat verktyg för att identifiera transitionsbolag och analysera fondernas beroende av naturkapital. Aktia deltar sedan 2023 i Nature Action 100, som är ett globalt investerarinitiativ som fokuserar på att vända förlusten av natur och biologisk mångfald före 2030.

Medarbetare

Aktia vill att medarbetarna upplever att Aktia har en bra arbetsgemenskap och att dom känner sig uppskattade. Aktia erbjuder alla medarbetare jämlika möjligheter att nå framgång och att utvecklas professionellt. Tack vare en låg hierarki har medarbetarna möjlighet att påverka och utveckla Aktia. Mätare för socialt ansvar i Aktia är bl.a. rekommendationsindexet eNPS (Employee Net Promoter Score, dvs. villigheten att rekommendera Aktia som arbetsgivare). För eNPS del är Aktias målsättning 20. Under 2023 var Aktias eNPS -4 (-13).

Allt Aktia gör styrs av värderingar som fastställts tillsammans med medarbetarna: modigt, kunnigt, tillsammans. Under 2022 uppdaterade Aktia sitt hållbarhetsprogram för åren 2022–2025, med gott ledarskap, medarbetarupplevelse och mångfald, jämställdhet och inkludering (DEI) som fokusområden inom medarbetar temat. Medarbetarupplevelsen var ett starkt fokusområde också under 2023, och Aktia satsade på medarbetarupplevelsen genom att lansera flera nya initiativ. Aktia finslipade sin kundupplevelse internt och såg över organisationsstrukturen för att försäkra sig om att den tjänar företaget och våra kunder så väl som möjligt.

Gott ledarskap

Gott ledarskap är en nyckelfaktor för att vara en attraktiv arbetsplats i branschen. Alla medarbetare har rätt till gott ledarskap. Aktia satsar på regelbunden ledarskapsutbildning som utgår från Aktias strategi och värderingar samt förmågan till förändringsledning. Under 2023 fortsatte Aktia att fokusera på att fördjupa förståelsen av och medvetenheten om strategin genom kontinuerlig intern strategikommunikation och resultatstyrning. Särskild uppmärksamhet har ägnats åt att stödja senior management i genomförandet av strategin

genom att inrätta en senior management styrgrupp. En av styrgruppens uppgifter är att definiera och utveckla ledarskapet inom Aktia. Styrgruppen sammanträdde åtta gånger under 2023. En annan viktig ledarskapsinsats under 2023 var lanseringen av programmet för coachande ledarskap som är avsett för alla chefer. Arbetet kring coachande ledarskap fortsätter under 2024.

Medarbetarupplevelse och välmående

Tillsammans med företagshälsövarlden har Aktia strävat efter att säkerställa trygga arbetssätt. År 2023 fortsatte Aktia sitt samarbete med Mehiläinen och AktiaWellbeing-konceptet för välbefinnande. Konceptet är ett avancerat sätt att organisera företagshälsövarlden. Aktiviteterna inom konceptet var främst digitala. Konceptet omfattar förutom grundläggande hälsojourer även mångsidiga tjänster och coaching som medarbetarna kan använda för att förbättra sin egen hälsa. Exempel på dessa är coaching inom näring, motion och återhämtning samt individuell digital coaching. Aktia har även arrangerat gemensamma Aktia Take a Break-stunder som stöd för distansarbete. Många medarbetare har använt sig av de digitala välmåendetjänsterna. Med AktiaWellbeing-programmet har medarbetarna även dragit nytta av många andra verktyg som stöder arbetshälsan. Aktia har använt sig av t.ex. Mehiläinen Radar för välmående och arbetsförmåga med hjälp av vilken man i ett tidigt skede kan ingripa vid eventuella hälsorisker. En viktig del av konceptet för välmående utgörs därutöver av det tidiga stödet för arbetsförmågan som hjälper till att förbättra medarbetarnas hälsa och förlänga arbetskarriären.

Med ständiga förändringar och osäkerhet i samhället har behovet av mental coaching bland våra medarbetare kunna noteras. Under 2023 hade Aktia två pilotprogram för att stödja mental hälsa. Tillsammans med Mehiläinen ordnades ett

psykoterapi-pilotförsök för en del av våra medarbetare. Försöket kommer delvis att fortsätta under 2024. Responsen och resultaten hittills har varit positiva.

Det andra pilotprogrammet, ett uppföljningsprojekt, omfattade cirka 10 % av medarbetarna inom Kapitalförvaltningen. Det var frivilligt att delta och programmet pågick i ungefär ett halvår. Hälsan och välbefinnandet mättes både före och efter programmet och på alla områden var resultaten aningen högre eller på samma nivå efter uppföljningen. Nästan alla deltagare rekommenderade programmet som ett stöd för deras egen arbetsförmåga och allmänna välbefinnande.

Mångfald, jämställdhet och inkludering (DEI)

På Aktia respekterar vi mångfald, jämlikhet och likvärdighet. Aktias mångfaldspolicy omfattar både medarbetarna och styrelsen. Mångfald utgör en väsentlig del av organisationens funktionsförmåga. Vi anser att våra medarbetares mångfald skapar konkurrensfördelar både inom affärsverksamheten och i konkurrensen om bästa möjliga medarbetare. Aktias mångfaldspolicy baserar sig på Aktias värderingar, uppförandekoden och arbetet mot diskriminering. Mångfald utgör en del av god förvaltning och Aktias framgång. Aktia strävar efter att främja mångfald och jämlikhet i sina medarbetarpolicyn. Det jämlika bemötandet av medarbetarna börjar med rekryteringen: Aktia strävar efter att garantera mångfald bland våra medarbetare genom våra rekryteringsprocesser och har förbundit oss till att garantera alla medarbetares likvärdiga möjligheter samt till att säkerställa en jämlik behandling i rekryteringssituationer. Aktia följer med uppgifterna om könsfördelning gällande sina medarbetare och år 2023 var 44 (45) % av Aktias medarbetare män och 56 (55) % kvinnor.

År 2023 var 66 % av ledningsgruppen män och 34 % kvinnor. Av styrelsemedlemmarna var 62 % män och 38 % kvinnor. Vår dagliga arbetsmiljö stöder även den kulturella mångfalden. Alla medarbetare har samma möjligheter att avancera i karriären och Aktia är en flerspråkig arbetsplats. Under 2023 satsade man på att försäkra att medarbetardokument finns tillgängliga på flera språk (svenska, finska och engelska). Aktias princip är att jämlikt stöda flerspråkighet, minoriteter eller grupper som är i en sårbar ställning i arbetsgemenskapen. Aktia ordnar t.ex. språkkurser för personalen och tillhandahåller omfattande välmåendetjänster för alla medarbetare. Aktias målsättning är att erbjuda medarbetarna utbildning och program som stöder karriärutvecklingen.

Samarbete

På Aktia finns ett nära samarbete och en nära dialog med fackliga representanter och arbetarskyddsfullmäktige. De representerar våra medarbetare både baserat på arbetstyp samt arbetsort. Aktia har schemalagda möten med representanterna kvartalsvis, och vid behov arrangeras möten mer frekvent. Alla ärenden och beslut som påverkar våra medarbetare eller arbetssätten diskuteras med representanterna för att säkerställa att alla aspekter beaktas före beslut fattas. Aktias fackliga representanter har också varit officiella medlemmar i "Operations Committee" och därigenom fått information om pågående projekt i organisationen varannan vecka.

Respekt för mänskliga rättigheter

Aktia har en etisk uppförandekod för leverantörer som förutsätter att Aktia leverantörer respekterar mänskliga rättigheter samt medarbetarnas rättigheter och arbetarskydd. Aktias leverantörer ska utreda aspekter relaterade till de mänskliga rättigheterna i sin verksamhet och deras effekt samt även förbinda sig till att säkerställa att det i leverantörens eller dess

underleverantörens verksamhet inte används barnarbetskraft. Leverantören ska också försäkra sig om att anställande av personer som överskrider minimiåldersgränsen, men som är under 18 år, inte äventyrar deras utbildning, hälsa, säkerhet eller mentala utveckling.

Ansvarsfullt placering i Aktia och Aktias verksamhet i allmänhet baserar sig på centrala internationella konventioner och normer, som FN:s deklaration om de mänskliga rättigheterna och andra FN-konventioner, FN:s mål för hållbar utveckling, ILO:s konventioner och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Aktia har haft sina egna principer för ansvarsfulla investeringar sedan 2006. Genom att underteckna de FN-stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (Principles for Responsible Investment – PRI) har vi förbundit oss att vara en aktiv ägare och inkludera ESG-perspektiv i vår förvaltning och rapportera om våra ESG-åtgärder på ett transparent sätt. Därutöver har vi undertecknat principerna för ansvarsfull bankverksamhet (Principles for Responsible Banking – PRB). Genom principerna vidtar bankerna åtgärder för att anpassa sin kärnstrategi, sitt beslutsfattande, sin utlåning och sina investeringar till FN:s mål för hållbar utveckling och internationella avtal som klimatavtalet i Paris.

Aktia har valt att samarbeta med företaget ISS ESG, en föregångare för normbaserad ägarpåverkan, för att identifiera normbrott i placeringsfondernas placeringsobjekt och för att föra påverkningsdialoger med dessa företag via "pooled engagement"-tjänsten. Inom placeringsverksamheten i stater på tillväxtmarknader integreras en mängd ESG-faktorer i Aktias landsvalmodell som betygsätter hur väl de mänskliga rättigheterna tillgodoses. En utförligare rapportering om ESG-aspekter inom kapitalförvaltningen och om bl.a. normenligheten i placeringsfonderna redovisas halvårsvis i vår Översikt över ansvarsfullt investering.

Förebyggande av korruption och mutor

Aktia strävar efter att kontinuerligt identifiera och definiera centrala risker, inklusive penningtvätt och finansiering av terrorism. Penningtvättslagstiftningen ställer strikta krav på kundkontroll, såsom identifiering av politiskt utsatta personer (s.k. PEP) och risker. Aktia strävar i all sin verksamhet efter ansvarsfullhet, hög affärsmoral och att handla så att kundernas förtroende och förtroendet för finansmarknaden bibehålls. Aktia har nolltolerans för mutor, korruption och annan olämplig påverkan, oberoende av dess form. Aktia strävar ständigt efter att förebygga korruption och risken för mottagande av mutor genom att informera ledningen och medarbetarna om hur de ska förhålla sig till mottagande eller givande av belöningar och andra förmåner, inklusive deltagande i evenemang.

Som stöd för medarbetarna har Aktia i sin uppförandekod samlat de viktigaste reglerna som medarbetarna ska följa i sitt arbete. Alla medarbetare i Aktia är skyldiga att följa uppförandekoden och medarbetarna får regelbunden utbildning om den. Koncernens uppförandekod omfattar bland annat förhållning till korruption och mutor, förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, sekretess, insiderregler, anmälning om bisyssla och förtroendeuppdrag samt regler som gäller skydd av Aktias affärshemligheter. I uppförandekoden uppmannas även koncernens medarbetare att anmäla brott mot uppförandekodens regelverk och eventuella oetiska affärsmetoder eller misstanke om dem (s.k. whistleblowing). År 2023 införde Aktia en ny kanal, WhistleB, för rapportering av misstänkta överträdelser. Ärendena hanteras av direktörerna för den oberoende compliance- och internrevisionsfunktionen för att garantera konfidentialiteten under hela rapporteringsprocessen. Antalet ärenden rapporteras kvartalsvis till ledningen på rubriknivå. Under 2023 gjordes inga anmälningar

via whistleblowing-kanalen. Aktia Bank Abp har bedömt att risken för korruption och mutor i verksamheten är låg.

Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)-översikt

TCFD är en internationell rapporteringsram med anvisningar för rapportering av klimatrelaterade risker och möjligheter. Aktia gav under 2021 sitt publika stöd till TCFD:s rapporteringsrekommendationer. I detta avsnitt har vi samlat information om verksamheten i Aktia i enlighet med TCFD-rapporteringsramen.

Styrning

På Aktia förvaltas hållbarhet, som inbegriper både företagsansvar och integrering av ESG-frågor i alla affärsområden, på ett strukturerat sätt. Hållbarhet är en integrerad del av all verksamhet på Aktia. Styrelsen har den högsta bestämmanderätten över hållbarhetsfrågor. Hållbarhetsfrågor presenteras regelbundet för Aktias styrelse, vilket är minst en gång om året och de viktigaste besluten fattas på styrelsenivå. Under 2023 presenterades bland annat följande hållbarhetsrelaterade ämnen för styrelsen, översikt över hållbarhetsarbetet för hela året, statusuppdateringar samt utbildning om CSRD-kraven och implementeringen av dem på Aktia.

Hållbarhetsfrågor står regelbundet på agendan för ledningsgruppen och styrelsens revisionsutskott samt på kvartalsnivå för styrelsen i Aktias Fondbolag Ab. På styrelsenivå är det revisionsutskottet som övervakar ESG-utvecklingen och hållbarhetsprogrammets avancemang. Hållbarhetsdirektören ansvarar för hållbarhetsutvecklingen i Aktia tillsammans med ett team av hållbarhets- och ESG-specialister. Hållbarhetsdirektören rapporterar till direktören för Group Business Support. ESG-teamets ansvar omfattar alla funktioner i koncernen. Ledningen av

företagsansvar och ESG beskrivs närmare i vår Annual review 2023.

Under 2023 har Aktias kapitalförvaltning aktivt fortsatt att utveckla ansvarsfulla investeringar. Kapitalförvaltningen har en ESG-kommitté med representanter från alla tillgångsslag. Kommittén har till uppgift att utveckla ansvarsfulla investeringar inom Aktias kapitalförvaltning, samordna förankringen av Aktias ESG-principer, åtgärder och initiativ samt ESG-analys och resultat i placeringarna och behandla normöverträdelser och prioritera diskussioner om bolagspåverkan. Placeringsbesluten inom kapitalförvaltningen styrs av Aktias egna principer för ansvarsfullt investering, som täcker både förvaltningen av kundtillgångar och Aktias egen placeringsverksamhet. Aktias principer för ansvarsfullt investering kommer att uppdateras under 2024.

Aktiakoncernen följer en klimatpolicy och en anvisning om grön upphandling som gäller alla Aktias funktioner. Koncernen för diskussioner om klimat- och miljöfrågor med sina leverantörer inom ramen för anvisningarna.

Aktias klimatpolicy utgår från följande fem strategiska mål:

1. Kontinuerligt utveckla vår kunskap om klimatförändringen när det gäller rådgivningen avseende Aktias produkter och tjänster.
2. Förbättra öppenheten och vårt engagemang till våra kunder för att de ska kunna fatta beslut som grundar sig på fakta om synpunkter som gäller klimatförändringen.
3. Utveckla ansvarsfulla produkter och främja klimatvänliga åtgärder och måluppställning i Aktias verksamhet.

4. Beakta och bedöma klimatsynpunkter i Aktias valda undersöknings- och analysprocesser. Vi vill förstå riskerna och möjligheterna inom branscher samt företag när det gäller t.ex. de ekonomiska effekterna av klimatförändringen.
5. Via Proxy Voting-metoden har vi förbundit oss till att använda våra rättigheter som långsiktiga aktieägare via de tillgångar som förvaltas av Aktia Kapitalförvaltning. Aktia deltar i valda årliga bolagsstämmor och samarbetar med företag för att påverka deras förvaltningsmetoder som relaterar till klimatförändringen.

Klimatstrategi

Aktia publicerade en ny klimatstrategi år 2021 och under 2023 har vi arbetat för att uppnå målen för 2023.

Huvudmålen för Aktias klimatstrategi är:

Kapitalförvaltning och egna placeringar:

Koldioxidneutralitet i placeringsportföljerna senast 2050. Aktia deltar i initiativet "Net Zero Asset Managers" för att stödja målet om koldioxidneutralitet. Koldioxidneutralitetsmålet omfattar både kundtillgångar och Aktias egna placeringar.

Kreditgivning:

Minskning av låneportföljens utsläpp. År 2023 lanserade Aktia sin första gröna låneprodukt, ett grönt bostadslån.

Aktias egen verksamhet:

Nettokoldioxidneutralitet i fråga om den egna verksamheten senast 2050.

Klimatarbetet är en del av det dagliga arbetet i Aktias kapitalförvaltning. Aktia har förbundit sig till de FN-

stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (PRI) och därigenom till att i sin kapitalförvaltning beakta de kriterier som gäller bland annat miljön. Aktia har som kapitalförvaltare möjlighet att inverka på miljön genom sina placeringsbeslut. Aktias aktieplaceringsstrategi gynnar mindre kapitalintensiva bolag som har en gynnsam utsläppprofil. Som en del av Aktias transparenta verksamhet rapporterar vi kvartalsvis om våra fonders nettopåverkan i enlighet med modellerna som utarbetats av det inhemska "The Upright Project".

För att stödja begränsningen av klimatförändringen globalt har Aktia undertecknat det internationella placerarinitiativet Climate Action 100+, vars syfte är att påverka de bolag som förorsakar de största klimatutsläppen. Den första fasen av initiativet slutfördes under 2023 och den andra fasen inleddes under 2023. Aktia har undertecknat "Net Zero Asset Managers Initiative" och CDP:s (tidigare Carbon Disclosure Project) klimatförändrings-, vatten- och skogsinitiativ. Dessutom rapporterar vi till CDP om hur Aktias verksamhet påverkar klimatet.

Riskhantering

Risker och riskhantering utgör en del av Aktias affärsmiljö och verksamhet. Väsentliga riskområden är bankkoncernens kredit-, ränte- och likviditetsrisker samt livförsäkringsverksamhetens ränterisk, övriga marknadsrisker och försäkringstekniska risker. Även affärsrisker och operativa risker är centrala risker och de gäller all verksamhet. Ovan nämnda risker och hur de hanteras beskrivs närmare i riskavsnittet i styrelsens verksamhetsberättelse samt i Aktias Pillar III Report.

Koncernstyrelsen har det slutliga ansvaret för koncernens riskhantering. Styrelsen hanterar riskkapiten genom att fastställa instruktioner för de viktigaste riskområdena och affärsenheterna och

allokeringen av kapital samt genom att ge allmänna instruktioner om koncernens riskhantering, den interna kontrollen och kapitalhanteringsprocessen. Under 2023 fastställdes ESG-riskkapiten och tillägg relaterade till ESG-kreditriskkapiten lades till i kreditriskstrategin. Sedan 2020 har Aktias ledningsgrupp och styrelse behandlat koncernens hållbarhetsrisker en gång per år. Revisionsutskottet fungerar som det organ som övervakar koncernens ESG-arbete.

Förutom dessa allmänna principer grundar sig Aktia Banks riskhantering på en princip av tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen utgörs av linjeorganisationen. Den andra försvarslinjen bildas av de oberoende Compliance- och Riskkontrollfunktionerna, vars primära uppgift är att utveckla, underhålla och övervaka de allmänna principerna och riskhanteringsramen och ständigt övervaka utvecklingen av väsentliga risker. Den tredje försvarslinjen utgörs av Intern revision, som är separat och oberoende av de övriga enheterna och har till uppgift att säkerställa att den interna kontrollen och riskhanteringen är vederbörligen organiserade.

Aktiakoncernen strävar efter att följa Europeiska centralbankens (ECB) anvisning för hantering av klimat- och miljörisker samt Europeiska bankmyndighetens (EBA) diskussionsprotokoll om ESG-risker. ESG-riskerna är en del av Aktias riskhanteringsprinciper och Aktia strävar efter att utveckla sin strategi och sina riskhanteringsprocesser så att de på ett allt mer övergripande sätt beaktar klimatförändringen. Under 2023 inkluderade vi ESG-risker i Aktia Banks ICAAP-riskbedömning och arbetade för en ESG-modell som en del av livförsäkringsbolagets risk- och solvensbedömning.

Aktia bedömer årligen klimatrelaterade risker på kort, medellång och lång sikt, vilket betyder att riskerna årligen granskas under den aktuella strategiperioden (under fem år), på ett tidsspann mellan fem och tio år och på ett tidsspann mellan tio och trettio år. Syftet med identifieringen och bedömningen av risker är att göra det möjligt att hantera och minska klimatriskerna i affärsmiljön. Klimatrisker kan påverka placeringskedjan och bankens övriga verksamhet. Riskerna kan även realiseras genom leverantörskedjan eller på grund av förändringar i kundbeteende. Riskerna kan innebära ekonomiska konsekvenser eller effekter av marknadsutveckling, vilket kan leda till ryktesrisk för Aktia eller bristande trovärdighet.

Vid beviljande av krediter beaktas förutom Aktias policy för hantering av kreditrisker och kreditriskstrategin även Aktiakoncernens klimatstrategi och klimatpolicy, enligt vilka Aktia strävar efter att förstå riskerna och möjligheterna i företagets affärsverksamhet och branscher i de fall när klimatförändringen är relevant. Ansvarsfull kreditgivning på Aktia beskrivs noggrannare i Aktias Annual review 2023.

Portföljförvaltarna inom Aktia Kapitalförvaltning beaktar ESG-riskerna och -möjligheterna samt de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna i beslutsprocessen gällande placeringar. De huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) och placeringarnas negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna tas i beaktande som en del av fondernas placeringsprocess. Som stöd för portföljförvaltningen använder vi både vår egen interna och en extern ESG-analys som tagits fram av noggrant utvalda tjänsteleverantörer. Vi använder bl.a. Morningstar/Sustainalytics samt ISS ESG:s företagsspecifika ESG-bedömningar och -analyser samt ISS ESG:s klimatriskanalys. Som en del av klimatriskanalysen

genomför vi minst halvårsvis en scenarioanalys för Aktias fonder i enlighet med de olika klimatuppvärmningsscenarioerna. Vi bedömer hur väl Aktias placeringsportfölj stämmer överens med Parisavtalets mål att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5 grader. Därutöver övervakar vi vårt koldioxidavtryck (Scope 1, 2 och 3), vår koldioxidintensitet, övergångsriskerna och de fysiska riskerna både i kapitalförvaltningens och våra egna placeringsportföljer. Resultaten rapporteras som en del av den halvårsvisa Översikten över ansvarsfullt investering och fondernas kvartalsvisa ESG-rapporter. Portföljförvaltarna beaktar resultaten av övervakningen som en del av portföljförvaltningen. Om en förhöjd koldioxidrisk eller brister i fastställandet av klimatmålen upptäcks för placeringsobjekten är det möjligt för portföljförvaltarna att inleda ett aktivt ägarskap och påverkansarbete med portföljbolagen.

Aktia är medlem i den rådgivande kommittén för projektet Assessing Sovereign Climate-Related Opportunities and Risks (ASCOR). Projektets mål är att ta fram praktiska verktyg för att stödja placeringar i deras bedömning av klimatrelaterade risker och möjligheter i statsobligationer. Det är det första offentliga placeringsramverket för att bedöma statsobligationsemittenter när det gäller klimatförändringar. ASCOR är ett samarbete mellan kapitalägare och kapitalförvaltare som stöds av internationella nätverk av investerare, för att kunna inkludera finansiellt väsentlig information om klimatförändring vid bedömning av placeringar i statsobligationer. ASCOR-verktyget består av tre områden: utsläppsbänor, klimatpolitik och klimatfinansiering. Under 2023 slutfördes metoden för ASCOR-verktyget och de första resultaten av en pilotbedömning som omfattade 25 länder publicerades.

Klimatrisker som Aktiakoncernen identifierat är exempelvis:

Regleringsrisker

Regleringsrisker är förknippade med till exempel klimat- och energipolitik på nationell och EU-nivå samt eventuella förändringar av reglering och rapportering. Dessa risker hanteras genom att utveckla rutiner som motsvarar den nyaste regleringen och genom att förbereda sig för förändringar.

Teknologirisker

Klimatförändringens teknologirisker är förknippade med till exempel upphandlingskedjan och Aktias fonder som placerar i teknologi. Dessa risker hanteras genom en noggrann analys av placeringsobjekten, tillgänglig teknologi och utvecklingen av ny teknologi.

Juridiska risker

Aktia iakttar noggrant miljö- och klimatlagstiftningen och inga rättsliga åtgärder som anknuter till dessa har riktats mot Aktia.

Marknadsrisker

Marknadsrisker har att göra med förändringen i konsumenternas preferenser mot mer hållbara produkter och tjänster med mindre koldioxidavtryck. Aktia hanterar dessa risker genom att utveckla hållbara tjänster.

Anseenderisker

Anseenderisker anknuter till exempel till analytikerns och ratinginstituts praxis att inkludera ESG-faktorer i ratingprocessen, varmed en eventuell sänkning av ratingen kunde orsaka en anseenderisk. Denna risk hanteras aktivt genom att arbeta för att upprätthålla och höja ratingen samt genom att utveckla

verksamheten enligt ESG-trenderna. En annan typ av anseenderisk kunde orsakas av om det visar sig att en produkt eller tjänst inte är så grön eller hållbar som utlovat. Aktia hanterar denna risk med en mycket noggrann genomgång och analys av tjänsterna och produkterna och genom att följa extern reglering gällande ESG, hållbar finansiering och produkthantering.

Kortvariga fysiska risker

Kortvariga fysiska risker är t.ex. en ökning i extrema väderfenomen, såsom stormar, översvämningar eller häftiga regn, vilka kan orsaka skador på fastigheter. Dessa risker hanteras genom att säkerställa ett tillräckligt försäkringsskydd och förebyggande fastighetsunderhåll samt genom miljömässig due diligence (Environmental due diligence) innan en fastighetsplacering görs. Också via uppdateringen av principerna för ansvarsfull kreditgivning kan Aktia hantera riskerna gällande bostadslån.

Långvariga fysiska risker

Långvariga fysiska risker är till exempel följder som anknuter till bestående, långvariga förändringar i väderleksförhållandena, som eventuella höjda försäkringspremier och värdeminskning på fastigheter inom översvämningsområden. Dessa risker hanteras genom att säkerställa en tillräcklig beredskap hos fastigheterna att svara mot långvariga förändringar i väderleksförhållanden genom fastighetsunderhåll samt miljömässig due diligence innan en fastighetsplacering görs.

De största riskerna för Aktia har bedömts vara reglerings-, marknads- och teknologiriskerna. Miljöriskernas betydelse har i Aktias egen verksamhet bedömts vara liten.

Klimatmöjligheter som Aktia identifierat är exempelvis:

Resurseffektivitet

I samband med att spara naturresurser och minska koldioxidutsläppen är det också möjligt att uppnå kostnadsbesparingar. En lägre pappers-, el- och vattenförbrukning och färre resor minskar utsläppen. Aktia utnyttjar dessa möjligheter och gör besparingar genom att utbilda medarbetarna, gynna mer energieffektiva lokaler, genom att vidta ekoeffektivitetsåtgärder och ordna fler video- och distansmöten.

Användning av förnybar energi

Aktia kan minska sina koldioxidutsläpp och på lång sikt spara kostnader genom att välja energi som producerats med förnybara energikällor. Aktia använder grön el till de verksamhetsställen där det har möjlighet till ett eget elavtal.

Affärsmöjligheter

Aktia kan uppnå tillväxt genom nya affärsmöjligheter då kundernas preferenser förflyttas mot mer ansvarsfulla produkter och tjänster. Genom placerings- och finansieringsprodukter har Aktia möjlighet att påverka kontrollen av klimatförändringen och främja anpassningen.

Aktia har identifierat klimatförändringen som en megatrend som påverkar Aktias strategi och ekonomiplanering i framtiden. Att bromsa och anpassa sig till klimatförändringen är förenat med både risker och möjligheter för Aktia. Vi utvecklar aktivt tjänster och produkter så att Aktia har fler ansvarsfulla alternativ inom kapitalförvaltning och långgivning. År 2023 lanserade Aktia två hållbara fonder: Aktia Aurinkotuuli III Kb och Aktia Sustainable Government Bond. Aktia har nu fem fonder som är

klassificerade som så kallade mörkgröna fonder enligt artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. År 2023 lanserade Aktia sin första gröna låneprodukt, gröna bostadslån. Vi fortsätter att utveckla gröna låneprodukter under 2024. Utöver dessa fokuserar Aktia på åtgärder för anpassning till klimatförändringen och begränsning av den också i sin egen verksamhet, till exempel genom att ställa upp mål för minskad energiförbrukning och anskaffning av grön el samt genom att fästa vikt vid hållbarheten i leverantörskedjan.

Mätare

Aktia har rapporterat koldioxidavtrycket samt koldioxidintensiteten i sina egna direkta aktie- och företagsobligationsfonder två gånger per år. Vi publicerar regelbundet, halvårsvis en översikt över ansvarsfullt placering på Aktias webbplats. Det vägda medeltalet av det relativa koldioxidavtrycket för fonderna förvaltande av Aktias kapitalförvaltning var i slutet av året 38,75 ton CO₂e per en intäkt på en miljon euro, vilket i genomsnitt är 52% lägre än jämförelsevärdet på marknaden. Koldioxidavtrycket för Aktias fonder har i flera år legat klart under jämförelsevärdet på marknaden.

Aktias egna utsläpp från energiförbrukningen, dvs. Scope 2-utsläppen, var år 2023 297,1 ton CO₂e (market based). Aktias totala utsläpp (Scope 1, 2 och 3) rapporteras i Aktias Annual review 2023.

Taxonomi rapportering

Kvalitativa upplysningar

I EU:s taxonomireglering fastställs det ramverk som definierar kriterierna för klassificering av miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet. Klassificeringen omfattar tekniska granskningskriterier för att en ekonomisk verksamhet kan anses bidra väsentligt till miljömålen i EU:s taxonomi (TSC-kriterier). Taxonomin

innehåller även krav på att en ekonomisk verksamhet som ger betydande fördelar för ett miljömål inte får orsaka betydande skada för andra miljömål (DNSH-kriterier). Förordningen innehåller även ett krav på en miniminivå av skyddsåtgärder.

2023 års taxonomirapportering för finansiella företag skiljer sig från tidigare år genom att rapporteringen för första gången omfattar inte bara ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin utan även ekonomisk verksamhet som är förenlig med taxonomikraven. Att ekonomisk verksamhet omfattas av taxonomin säger ännu ingenting om verksamhetens förhållande till miljömålen, endast ekonomisk verksamhet som är förenlig med taxonomikraven stöder miljömålen.

Den ekonomiska verksamhet som rapporteras som förenlig med taxonomikraven måste vara faktabaserad och i Aktias taxonomirapportering användes huvudsakligen data som rapporterats av företagen för 2022. Eftersom den mer detaljerade rapporteringen (taxonomiförenlighet) för finansiella företag börjar först för 2023 finns det ännu inga exakta uppgifter att rapportera om finansiella företags taxonomiförenlighet. Aktias taxonomirapportering baserar sig på uppgifter insamlade av banken om bostadslån och renoveringslån till privatkunder, fordonsfinansiering samt taxonomiuppgifter rapporterade av NFRD-rapporterande företag. Aktia har i sin rapportering endast tagit hänsyn till de siffror som företagen rapporterat avseende vad som omfattas av taxonomin och beaktar endast de tillgångar som omfattas av taxonomin. Ifall ett rapporteringsskyldigt företag av Taxonomin är en del av en koncern beaktas koncernrapporteringens data i Taxonomi-rapporteringen. Insamlingen av data som krävs för att uppfylla de detaljerade DNSH-kraven är utmanande, särskilt gällande rapportering av taxonomienliga hushållsexponeringar och

leasingfinansiering. Därför rapporteras för närvarande inte taxonomienlighet för konsumentkrediter utan säkerhet eftersom användningsändamålet för dessa inte kan fastställas med säkerhet.

Under 2023 har Aktia lanserat gröna låneprodukter som kan påverka andelen taxonomienlig finansiering i framtiden. Utöver gröna låneprodukter erbjuder Aktia även skräddarsydda gröna lån för företagskunder. För dessa lån kan taxonomikriterier gällande väsentlig nytta för miljömålen vara en förutsättning för ett grönt lån. Till följd av detta kan taxonomins relevans för Aktias företagskunder som inte är rapporteringsskyldiga också öka.

Taxonomirapporteringen för Aktias investeringsverksamhet baserar sig på en tredje parts (Upright Project) analys om taxonomiförenligheten av aktie- och ränteinvesteringar enligt data som rapporterats av ifrågakvarande företag. Data som produceras av Upright Project utnyttjas också i koncernens övergripande taxonomirapportering.

Aktia rapporterar om taxonomin på koncernnivå. Därav innehåller rapporteringen uppgifter för Aktia Bank Abp, Aktia Livförsäkring Ab och Aktia Fondbolag Ab. Aktia har ingen handelsportfölj eller en affärsmodell som till stor del skulle bygga på finansiering av allmännyttiga bostäder. Av den här orsaken rapporterar Aktia inte en separat resultatindikator för dessa.

Resultatindikatorn för förvaldade tillgångar omfattar tillgångar som förvaltas för de företagskunder som är rapporteringsskyldiga. Av de tillgångar som förvaltas av Aktia Fondbolag beaktas endast Aktias egna fondprodukter, eftersom den centrala resultatindikatorn för provisionsintäkter och -kostnader inte ännu ingår i de rapporterade resultatindikatorerna.

Rapporteringen beaktar samtliga sex miljömål i år. Merparten av den data som rapporteras är dock fortfarande fokuserad på de två första klimatmålen, i synnerhet begränsning till klimatförändringar.

Inom kapitalförvaltningen beaktas huruvida placeringsobjekten omfattas av taxonomin som en del av den kvalitativa analysen. Taxonomin är även starkt inkopplad vid utvecklande av fonder som har hållbara investeringar som mål i enlighet med EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR 9 art fonder).

Taxonomiaspekterna är även nära sammankopplade med Aktias klimatstrategi gällande såväl utvecklingen av låneprodukter som inom kapitalförvaltningen.

Av all ekonomisk verksamhet är det för närvarande endast en begränsad del som omfattas av taxonomin. Rapporteringsskyldigheten gäller fortfarande endast företag som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering, vilket i Finland inkluderar börsnoterade

företag, kreditinstitut och försäkringsbolag med mer än 500 anställda. Majoriteten av Aktias företagskunder är små och medelstora företag, som inte omfattas av rapporteringsskyldigheten. Taxonomisiffrorna i rapporteringen är därför för tillfället låga i Aktias rapportering. Detta beror både på en begränsad mängd data och på förordningens tvetydighet samt olika rapporteringsmöjligheter. Rapporteringen kommer att kräva ytterligare förfining och utveckling av insamling av data i framtiden.

Eftersom efterfrågan på hållbar finansiering och hållbara investeringar fortsätter att öka förväntas dock taxonomin bli viktigare i framtiden, då taxonomin kommer att omfatta fler sektorer. Samtidigt kommer fler företag att omfattas av rapporteringskrav.

KPMG har gjort en begränsad granskning av uppgifterna i den icke-finansiella rapporten, med undantag för Taxonomin. Bekräftelseutlåtandet återfinns i samband med Aktias hållbarhetsrapport i Aktias Annual reiew 2023.

För mera information, se separat bilaga, ESG taxonomitabeller, på sidorna 157-189.

The background features a series of concentric, wavy lines in a vibrant green color, creating a sense of motion and depth. The lines are most prominent on the left side and curve towards the right. The overall color palette is dark, with the green providing a strong contrast.

Bokslut

Innehåll

Aktia Bank Abp - Koncernens bokslut

Koncernens resultaträkning	39	K15 Klassificering av tillgångar och skulder	82	K35 Försäkringsskuld	93
Koncernens totalresultat	39	K16 Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	84	K36 Övriga skulder	99
Koncernens balansräkning	40	K17 Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	84	K37 Eget kapital	100
Förändring av koncernens eget kapital	41	K18 Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	84	K38 Finansiella tillgångar och skulder	102
Koncernens kassaflödesanalys	42	K19 Lån och övriga fordringar	85	K39 Finansiella tillgångars och skulders maturitetsfördelning enligt balanspost	106
Nyckeltal	43	K20 Finansiella tillgångar och nedskrivningar per stadie	85	K40 Ställda och erhållna säkerheter	107
K1 Koncernens redovisningsprinciper	45	K21 Kontanta medel	86	K41 Åtaganden utanför balansräkningen	107
K2 Koncernens riskhantering	57	K22 Derivatinstrument	86	K42 Dotterbolag och intresseföretag som ingår i koncernbokslutet	108
K3 Koncernens segmentrapportering	74	K23 Placeringar i intresseföretag och joint ventures	88	K43 Transaktioner med närstående	109
K4 Räntenetto	75	K24 Immateriella tillgångar och goodwill	88	K44 Förmånsbestämda pensionsplaner	112
K5 Utdelning	75	K25 Nyttjanderättstillgångar	89	K45 Aktierelatert incentivprogram	113
K6 Provisionsnetto	75	K26 Förvaltningsfastigheter	89	K46 Kundmedel som förvaltas	117
K7 Livförsäkringsnetto	76	K27 Övriga materiella tillgångar	90	K47 Övergångseffekter i samband med ibruktagning av IFRS 17	118
K8 Nettoresultat från finansiella transaktioner	78	K28 Övriga tillgångar	90	K48 Händelser efter räkenskapsperiodens slut	119
K9 Övriga rörelseintäkter	79	K29 Latenta skattefordringar och -skulder	90		
K10 Personal	79	K30 Depositioner	91		
K11 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	80	K31 Emitterade skuldebrev	92		
K12 Övriga rörelsekostnader	80	K32 Efterställda skulder	93		
K13 Skatter	81	K33 Övriga skulder till kreditinstitut	93		
K14 Resultat per aktie	81	K34 Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	93		

Aktia Bank Abp –Moderbolagets bokslut					
Aktia Bank Abp - resultaträkning	120	M13 Skatter	132	M30 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	139
Aktia Bank Abp - balansräkning	121	M14 Skuldebrev enligt finansiella instrument	132	M31 Efterställda skulder	139
Aktia Bank Abp - åtaganden utanför balansräkningen	121	M15 Fordringar på kreditinstitut	133	M32 Latenta skatteskulder	139
Aktia Bank Abp - kassaflödesanalys	122	M16 Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	133	M33 Eget kapital	140
M1 Moderbolagets redovisningsprinciper	123	M17 Finansiella tillgångar och nedskrivningar per stadie	134	M34 Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden	141
M2 Räntenetto	129	M18 Leasingtillgångar	135	M35 Finansiella tillgångars och skulders maturitetsfördelning enligt balanspost	142
M3 Intäkter från egetkapitalinstrument	130	M19 Aktier och andelar	135	M36 Egendomsposter och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta	143
M4 Provisionsnetto	130	M20 Derivatinstrument	136	M37 Ställda och erhållna säkerheter	144
M5 Nettointäkter från finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	130	M21 Immateriella tillgångar och goodwill	137	M38 Åtaganden utanför balansräkningen	144
M6 Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	131	M22 Materiella tillgångar	137	M39 Kundmedel som förvaltas	144
M7 Övriga rörelseintäkter	131	M23 Övriga tillgångar	138	M40 Moderbolagets kapitaltäckning	145
M8 Personal	131	M24 Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	138	M41 Innehav i andra företag	146
M9 Övriga administrationskostnader	131	M25 Latenta skattefordringar	138	M42 Aktieägarnas innehav	147
M10 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt aktier och andelar	131	M26 Skulder till kreditinstitut	138	M43 Upplysningar om närstående	148
M11 Övriga rörelsekostnader	131	M27 Skulder till allmänheten och offentliga samfund	138		
M12 Slutliga och förväntade kreditförluster	132	M28 Skuldebrev emitterade till allmänheten	139		
		M29 Övriga skulder	139	Underskrifter av verksamhetsberättelse och bokslut 2023	149

Aktia Bank Abp - Koncernens bokslut

Koncernens resultaträkning

(1 000 euro)	Not	2023	2022
Ränteintäkter		360 709	119 511
Räntekostnader		-216 678	-20 331
Räntenetto	K4	144 031	99 180
Utdelningar	K5	140	1 444
Provisionsintäkter		134 634	134 251
Provisionskostnader		-14 264	-12 259
Provisionsnetto	K6	120 371	121 992
Resultat från försäkringsservice		17 978	15 297
Resultat från investeringsavtal		8 449	8 659
Resultat från placeringsverksamheten		-2 366	55 226
Livförsäkringsnetto	K7	24 061	79 182
Nettoresultat från finansiella transaktioner	K8	1 711	638
Övriga rörelseintäkter	K9	727	512
Rörelseintäkter totalt		291 041	302 947
Personalkostnader	K10	-84 521	-80 393
IT-kostnader		-41 102	-32 719
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	K11	-23 487	-23 292
Övriga rörelsekostnader	K12	-27 493	-33 026
Rörelsekostnader totalt		-176 603	-169 430
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	K24	-1 301	-40
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	K20	-6 967	-10 224
Nedskrivningar av övriga fordringar		-105	—
Andel av intresseföretagens resultat		147	249
Rörelseresultat		106 212	123 502
Skatter	K13	-21 991	-25 174
Räkenskapsperiodens vinst		84 221	98 329

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	Not	2023	2022
Hänförligt till:			
Aktieägare i Aktia Bank Abp		84 221	98 329
Totalt		84 221	98 329
Resultat per aktie (EPS), euro	K14	1,16	1,37
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro	K14	1,16	1,37

Koncernens totalresultat

(1 000 euro)	Not	2023	2022
Räkenskapsperiodens vinst		84 221	98 329
Övrigt totalresultat efter skatt:			
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar		11 878	-55 833
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring		-572	-338
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar		-409	55
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen		10 898	-56 116
Förmånsbaserade pensionsplaner		-47	455
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen		-47	455
Räkenskapsperiodens totalresultat		95 071	42 668
Totalresultat hänförligt till:			
Aktieägare i Aktia Bank Abp		95 071	42 668
Totalt		95 071	42 668
Totalresultat per aktie, euro	K14	1,31	0,59
Totalresultat per aktie efter utspädning, euro	K14	1,31	0,59

Koncernens balansräkning

(1 000 euro)	Not	31.12.2023	31.12.2022
Tillgångar			
Räntebärande värdepapper		73 810	72 926
Aktier och andelar		162 316	174 936
Placeringar för fondanknutna försäkringar		1 133 591	1 001 595
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	K16	1 369 716	1 249 457
Räntebärande värdepapper		1 049 031	997 056
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	K17	1 049 031	997 056
Räntebärande värdepapper	K18	488 448	529 409
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	K19	696 188	1 193 248
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	K19	7 865 883	7 791 700
Kontanta medel	K21	91 752	165 794
Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde		9 142 270	9 680 151
Derivatinstrument	K22	81 916	54 711
Placeringar i intresseföretag och joint ventures	K23	2 904	3 089
Immateriella tillgångar och goodwill	K24	168 187	166 317
Nyttjanderättstillgångar	K25	21 349	19 893
Förvaltningsfastigheter	K26	62 319	44 673
Övriga materiella tillgångar	K27	8 616	8 973
Materiella och immateriella tillgångar		260 471	239 855
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader		76 892	52 350
Övriga tillgångar		28 586	95 901
Övriga tillgångar totalt	K28	105 478	148 251
Inkomstskattefordringar		7	1 522
Latenta skattefordringar	K29	25 147	38 154
Skattefordringar		25 155	39 676
Tillgångar totalt		12 036 941	12 412 246

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	Not	31.12.2023	31.12.2022
Skulder			
Skulder till centralbanker (TLTRO lån)		250 000	800 000
Skulder till kreditinstitut		58 447	31 891
Skulder till allmänheten och offentliga samfund		4 564 191	5 213 777
Depositioner	K30	4 872 638	6 045 668
Derivatinstrument	K22	223 659	294 049
Emitterade skuldebrev	K31	3 577 279	3 051 735
Efterställda skulder	K32	121 357	118 540
Övriga skulder till kreditinstitut	K33	—	5 517
Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	K34	781 000	686 000
Övriga finansiella skulder		4 479 636	3 861 793
Skulder från försäkringsavtal		470 500	486 762
Skulder från investeringsavtal		1 053 639	928 426
Skulder från återförsäkringsavtal		4 824	4 792
Skulder från försäkringsverksamhet	K35	1 528 964	1 419 981
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		106 107	43 452
Övriga skulder		58 265	40 168
Övriga skulder totalt	K36	164 372	83 621
Avsättningar	K20	1 233	1 270
Inkomstskatteskulder		4 591	2 839
Latenta skatteskulder	K29	53 867	62 930
Skatteskulder		58 458	65 769
Skulder totalt		11 328 960	11 772 150
Eget kapital			
Bundet eget kapital		130 715	119 817
Fritt eget kapital		517 805	460 818
Aktieägarnas andel av eget kapital		648 521	580 636
Innehavare av övrigt primärkapital		59 460	59 460
Eget kapital	K37	707 981	640 096
Skulder och eget kapital totalt		12 036 941	12 412 246

Förändring av koncernens eget kapital

(1 000 euro)	Aktiekapital	Fond för verkligt värde	Fond för aktierelaterade ersättningar	Fond för fritt eget kapital	Balanserade vinstmedel	Aktieägarnas andel av eget kapital	Innehavare av övrigt primärkapital	Totalt eget kapital
Eget kapital 31.12.2021	169 732	6 201	3 919	138 597	360 488	678 937	59 460	738 397
Effekt från ibruktagning av IFRS 17					-104 403	-104 403		-104 403
Eget kapital 1.1.2022	169 732	6 201	3 919	138 597	256 084	574 534	59 460	633 994
Aktieemission				2 348		2 348		2 348
Förvärv av egna aktier					-857	-857		-857
Avyttring av egna aktier				523	1 151	1 675		1 675
Utdelning till aktieägare					-40 308	-40 308		-40 308
Räkenskapsperiodens vinst					98 329	98 329		98 329
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar		-55 833				-55 833		-55 833
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring		-338				-338		-338
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar		55				55		55
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen		-56 116				-56 116		-56 116
Förmånsbaserade pensionsplaner					455	455		455
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen					455	455		455
Räkenskapsperiodens totalresultat		-56 116			98 783	42 668		42 668
Betald ränta på primärkapital (AT1), netto efter skatt					-1 860	-1 860		-1 860
Förändring i aktierelaterade ersättningar (IFRS 2)			1 761		675	2 436		2 436
Eget kapital 31.12.2022	169 732	-49 915	5 680	141 468	313 670	580 636	59 460	640 096
Eget kapital 1.1.2023	169 732	-49 915	5 680	141 468	313 670	580 636	59 460	640 096
Aktieemission				2 355		2 355		2 355
Förvärv av egna aktier					-872	-872		-872
Avyttring av egna aktier				366	1 173	1 540		1 540
Utdelning till aktieägare					-31 087	-31 087		-31 087
Räkenskapsperiodens vinst					84 221	84 221		84 221
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar		11 878				11 878		11 878
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring		-572				-572		-572
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar		-409				-409		-409
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen		10 898				10 898		10 898
Förmånsbaserade pensionsplaner					-47	-47		-47
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen					-47	-47		-47
Räkenskapsperiodens totalresultat		10 898			84 174	95 071		95 071
Betald ränta på primärkapital (AT1), netto efter skatt					-1 860	-1 860		-1 860
Förändring i aktierelaterade ersättningar (IFRS 2)			2 063		675	2 738		2 738
Eget kapital 31.12.2023	169 732	-39 017	7 743	144 189	365 873	648 521	59 460	707 981

Koncernens kassaflödesanalys

(1 000 euro)	2023	2022
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	106 212	123 502
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	31 587	3 017
Betalda inkomstskatter	-17 029	-21 105
Kassaflöde från löpande verksamhet före förändring i fordringar och skulder	120 771	105 414
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet	388 862	-1 440 162
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	6 145	37 760
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	-11 684	9 421
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde, ökning	-63 500	-143 500
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde, minskning	104 000	—
Lån och övriga fordringar ¹⁾	450 592	-1 493 234
Placeringar för fondanknutna försäkringar	-131 996	152 425
Övriga tillgångar	35 304	-3 033
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet	-484 800	825 024
Depositioner	-1 184 496	646 625
Emitterade skuldebrev	423 300	223 181
Övriga finansiella skulder	89 483	171 483
Skulder från försäkringsverksamhet	108 983	-200 379
Övriga skulder	77 929	-15 885
Kassaflöde från löpande verksamhet totalt	24 832	-509 723
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Investering i förvaltningsfastigheter	-21 576	—
Investering i materiella och immateriella tillgångar	-21 966	-12 206
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar	—	78
Kapitallån till intresseföretag	-544	-2 676
Utdelning från intresseföretag	376	—
Kassaflöde från investeringsverksamhet totalt	-43 711	-14 803

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	2023	2022
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Efterställda skulder, minskning	—	-24 983
Betald ränta på primärkapital (AT1)	-2 325	-2 325
Avyttring av egna aktier	1 540	1 675
Betalad utdelning	-31 087	-40 308
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-31 873	-65 941
Förändring i likvida medel	-50 751	-590 468
Likvida medel vid årets början	144 442	734 910
Likvida medel vid årets slut	93 692	144 442
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa	607	852
Finlands Banks checkräkning exkl. minimireservdeposition i Finlands Bank	33 043	111 053
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	60 041	32 537
Totalt	93 692	144 442
Justering för ej kassaflödespåverkande poster består av:		
Nedskrivning av räntebärande värdepapper	-943	1 107
Orealiserade värdeförändringar för finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	5 591	9 757
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	6 967	10 224
Förändring i verkligt värde	-6 733	-37 861
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	20 452	18 877
Avvecklad verkligt värde säkring	-550	-2 041
Förändring i förvaltningsfastigheternas verkliga värden	3 930	799
Förändring av aktierelaterade ersättningar	1 899	1 590
Övriga justeringar	973	565
Totalt	31 587	3 017

1) Inkluderar en deposition i Finlands Bank om 549 (1 060) miljoner euro.

Nyckeltal

(1 000 euro)	2023	2022
Resultat per aktie (EPS), euro	1,16	1,37
Totalresultat per aktie, euro	1,31	0,59
Utdelning per aktie, euro *	0,70	0,43
Eget kapital per aktie (NAV), euro ¹⁾	8,95	8,05
Genomsnittligt antal aktier (exkl. egna aktier)	72 347 806	72 013 512
Antal aktier vid periodens utgång (exkl. egna aktier)	72 485 349	72 156 950
Avkastning på eget kapital (ROE), % ¹⁾	13,7	17,0
Avkastning på totalt kapital (ROA), % ¹⁾	0,69	0,82
K/I-tal ¹⁾	0,61	0,56
Kärnprimärkapitalrelation, CET1 (bankkoncernen), %	11,3	10,8
Primärkapitalrelation (bankkoncernen), %	13,0	12,7
Kapitaltäckningsgrad (bankkoncernen), %	15,0	14,9
Risikvägda förbindelser (bankkoncernen)	3 411 193	3 130 631
Kapitaltäckningsgrad (finans- och försäkringskonglomeratet)	135,9	141,5
Soliditet, % ¹⁾	5,8	5,3
Koncerttillgångar ¹⁾	2 396 707	2 936 462
Kundtillgångar ¹⁾	13 658 000	13 539 000
Inlåning från allmänheten	4 564 191	5 213 777
Utlåning till allmänheten	7 865 883	7 791 700
Premieinkomst före återförsäkrarens andel (Aktia Livförsäkring Ab) ¹⁾	149 903	142 189
Omkostnads - % (Aktia Livförsäkring Ab) ¹⁾	111,3	108,0
Solvensgrad (Aktia Livförsäkring Ab), %	191,7	243,5
Medräkningsbart (Solvens II) kapital (Aktia Livförsäkring Ab)	180 070	183 180
Placeringar till verkligt värde (Aktia Livförsäkring Ab) ¹⁾	1 597 132	1 474 397
Skulder från försäkringsavtal ¹⁾	475 325	491 554
Skulder från investeringsavtal ¹⁾	1 053 639	928 426

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	2023	2022
Koncernens personal (heltidsresurser), genomsnittligt antal	855	911
Koncernens personal (heltidsresurser), vid periodens utgång	833	891
Alternativa nyckeltal exklusive jämförelsestörande poster:		
Jämförbart K/I -tal ²⁾	0,60	0,56
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro ²⁾	1,19	1,38
Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE), % ²⁾	14,0	17,2

*Styrelsen föreslår en utdelning om 0,70 euro per aktie för räkenskapsåret 2023.

1) Aktia har enligt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (ESMA) riktlinjer för alternativa nyckeltal definierat de alternativa nyckeltal som presenteras i koncernens finansiella rapporter. Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM) är nyckeltal som inte definierats i regelverket enligt IFRS, i kapitaltäckningsregelverket (CRD/ CRR) eller i Solvens II-regelverket (SII). APM-nyckeltalen ska således inte ses som ersättare för nyckeltal i enlighet med IFRS. De alternativa nyckeltalen underlättar jämförelsen av perioder och ger ytterligare användbar information till de finansiella rapporternas användare.

2) Aktia presenterar ett antal alternativa nyckeltal, i vilka koncernens jämförelsestörande poster är exkluderade. Jämförelsestörande poster är inte förknippade med den löpande verksamheten och avser intäkter och kostnader hänförliga till omstrukturering och avyttring av verksamheter samt från den löpande verksamheten avvikande nedskrivning av tillgångar. De jämförelsestörande posterna räknas upp i tabellen under koncernens resultaträkning och totalresultat.

Beräkningsgrunder

Resultat per aktie (EPS), euro

Räkenskapsperiodens vinst efter skatt hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp / Emissionsjusterade antalet aktier i genomsnitt under räkenskapsperioden

Totalresultat per aktie, euro

Räkenskapsperiodens totalresultat efter skatt hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp / Emissionsjusterade antalet aktier i genomsnitt under räkenskapsperioden

Eget kapital per aktie (NAV), euro

Eget kapital hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp / Antalet aktier vid räkenskapsperiodens utgång

Avkastning på eget kapital (ROE), %

Räkenskapsperiodens vinst / Eget kapital exkl. innehavare av övrigt primärkapital i genomsnitt x 100

Avkastning på totalt kapital (ROA), %

Räkenskapsperiodens vinst / Balansomslutning i genomsnitt x 100

K/I-tal

Totala rörelsekostnader / Totala rörelseintäkter

Kärnprimärkapitalrelation (bankkoncernen), %

Kärnprimärkapital / Riskvägda förbindelser x 100

Primärkapitalrelation (bankkoncernen), %

Primärkapital / Riskvägda förbindelser x 100

Kapitaltäckningsgrad (bankkoncernen), %

Kapitalbasen (primärkapital + supplementärkapital) / Riskvägda förbindelser x 100

Kapitalbasen räknas enligt EU:s kapitalkravförförordning.

Riskvägda förbindelser (bankkoncernen)

Summa tillgångar i balansräkningen jämte förbindelser utanför balansen inklusive derivat värderade och riskvägda enligt EU:s kapitalkravförförordning.

Kapitalkravet för operativa risker har räknats och riskvägts enligt basmetoden i EU:s kapitalkravförförordning.

Kapitaltäckningsgrad, % (finans- och försäkringskonglomeratet)

Konglomeratets totala kapitalbas (eget kapital inklusive branschspecifika tillgångar och avdrag) / Minimikrav för konglomeratets egna medel (kreditinstitut+försäkringsverksamhet) x 100

Konglomeratets kapitaltäckning regleras av kapitel 3 i Lag om tillsyn av finans- och försäkringskonglomerat samt därtill hörande förordning.

Soliditet, %

Eget kapital inkl. innehav utan bestämmande inflytande / Balansomslutning i genomsnitt x 100

Koncerttillgångar

Bankkoncernens likviditetsportfölj samt livförsäkringsverksamhetens placeringsportfölj

Kundtillgångar

Förvaltade och förmedlade fonder samt förvaltade tillgångar i Aktia Fondbolag, Aktia Kapitalförvaltning, Aktia Banks privatbanksverksamhet och Aktia Livförsäkring

Omkostnads-% (Aktia Livförsäkring Ab)

(Driftskostnader + kostnader för ersättningshandläggning) / Belastningsinkomst x 100

Belastningsinkomsten är enligt beräkningsgrunderna en post som är avsedd att täcka omkostnaderna. Driftskostnaderna innehåller inte återförsäkrarnas provisioner.

Solvensgrad (Aktia Livförsäkring Ab), %

Medräkningsbart kapital / Solvenskapitalkrav (SCR) x 100

Medräkningsbart (Solvens ID) kapital (Aktia Livförsäkring Ab)

Differensen mellan tillgångar och skulder (Tier II kapitallånet beaktas endast till högst 50 % av SCR)

K1 Koncernens redovisningsprinciper

Styrelsens verksamhetsberättelse och bokslut för räkenskapsåret 1.1– 31.12.2023 har godkänts av styrelsen 28.2.2024 och fastställs av bolagsstämman 3.4.2024. Styrelsens verksamhetsberättelse och bokslut publiceras senast 13.3.2024.

Koncernens moderbolag är Aktia Bank Abp med hemort i Helsingfors. Aktia Bank Abp:s bokslut och delårsrapporter kan läsas på Aktias hemsidor www.aktia.com

Grund för upprättande

Aktia Bank Abp:s koncernbokslut är upprättat i enlighet med de internationella bokslutsstandarder IFRS (International Financial Reporting Standards) sådana som de antagits av EU. Vid upprättande av noterna till koncernredovisningen har även gällande finsk bokförings- och aktiebolagslagstiftning jämte myndighetsbestämmelser beaktats. Lagen om hypoteksbanker och ställda obligationer trädde i kraft 8.7.2022 och banken har beaktat de förändringar som lagändringen medfört. Bokslutets siffror presenteras i tusen euro, om inte annat anges. Koncernredovisningen har upprättats enligt ursprungligt anskaffningsvärde, förutom där annat är angivet i redovisningsprinciperna.

Under året presenteras siffrorna i delårsrapporterna så att resultaträkningsposterna jämförs med motsvarande period föregående år, medan balansposternas jämförelse avser föregående årsskifte om inte annat anges.

Med termen Basel III avses i bokslutet EU:s kapitalkravsförordning 575/2013 samt tillägsregler av europeiska och nationella tillsynsmyndigheter.

Aktia följer europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (ESMA) riktlinjer gällande alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM). De alternativa nyckeltalen underlättar jämförelsen av perioder och ger ytterligare användbar information till de finansiella rapporternas användare. Aktia presenterar ett antal alternativa nyckeltal, i vilka koncernens jämförelsestörande poster är exkluderade. Jämförelsestörande poster är inte förknippade med den löpande verksamheten och avser intäkter och kostnader hänförliga till omstrukturering och avyttring av verksamheter samt från den löpande verksamheten avvikande nedskrivning av tillgångar.

Följande nya och ändrade IFRS-standard har tagits i bruk från och med 1.1.2023:

Den nya IFRS 17 standarden gällande försäkringsavtal blev obligatorisk inom EU från och med 1.1.2023 då även Aktiakoncernen tog i bruk den nya standarden som ersatte den tidigare standarden IFRS 4. IFRS 17 innebär nya utgångspunkter för redovisning och värdering av försäkringsavtal samt regler för hur försäkringsavtal presenteras i noterna. Syftet med den nya standarden är att öka transparensen, ge en mer rättvisande bild av försäkringsavtalens resultat och minska skillnaderna i redovisning mellan olika försäkringsavtal.

Den nya standarden bygger på enhetliga värderingsprinciper med utgångspunkt från tre värderingsmetoder: generella värderingsmetoden (General Model), premiefördelningsmetoden (Premium Allocation Approach) och den rörliga avgiftsmetoden (Variable Fee Approach). IFRS 17 föreskriver den generella värderingsmetoden för värdering av försäkringsavtal där försäkringsåtagandet värderas baserat på förväntade

nuvärden av framtida kassaflöden, med beaktande av en risk- och vinstmarginal. De två andra värderingsmetoderna kan tillämpas under vissa förutsättningar. Valet av värderingsmetod beror på villkoren i avtalen (långfristiga, kortfristiga eller vinstutdelande). Aktiakoncernens nuvarande försäkringsavtal redovisas enligt den generella värderingsmetoden (General Model).

Övergången till IFRS 17 skedde retroaktivt per den 1.1.2022 och alla jämförelseperioder 2022 har omräknats för att motsvara den nya standarden. Vid övergången till IFRS 17 har Aktia inte haft möjlighet att använda den fullt retrospektiva metoden för huvuddelen av försäkringsavtalen då en stor del av försäkringsbeståndet är mycket gammalt. För de avtal där den fullt retrospektiva metoden inte kunnat användas har verkligt värde-metoden använts. Verkligt värde-metoden har använts för de försäkringsavtal som är beviljade 2020 och tidigare. För avtalsgrupper där verkligt värde-metoden använts har de uppskattade kassaflödena använts som bas och de har korrigerats med portfölj- och kassaflödestypspecifika marginaler så att värdet återspeglar det som en eventuell köpare av avtalsgruppen i fråga förväntas kräva som betalning för detta övertagande. Övergången till IFRS 17 per 1.1.2022 innebär att eget kapital (netto efter skatt) minskade med 104 miljoner euro. Minskningen hänförs sig främst till den låga räntenivån och diskonteringseffekter av skulder från försäkringsverksamheten. Stigande räntor har medfört att det egna kapitalet ökat under 2022. Aktia har till och med slutet av 2022 successivt utökat sitt ränteskyddsprogram för att minska framtida resultatvolatilitet. Ibruktagningen av IFRS 17 innebär att nettointäkter från sålda försäkringsavtal intäktsförs under avtalets löptid, vilket medför att koncernen enligt den nya standarden förväntar sig ett

högre resultat från försäkringsverksamheten för kommande perioder jämfört med den tidigare standarden. Minskningen av det egna kapitalet vid övergången till IFRS 17 den 1.1.2022 påverkar inte solvensgraden för Aktia Livförsäkring Ab eller bankkoncernens kapitaltäckningsgrad. Däremot ökade finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckningsgrad med knappt två procentenheter.

Försäkringskulden enligt IFRS 4 uppgick till 1 351 miljoner euro per 31.12.2022. Ibruktagningen av IFRS 17 innebär att de totala skulderna från försäkringsverksamheten ökade med 69 miljoner euro till 1 420 miljoner euro, varav 492 miljoner euro hänför sig till försäkringsavtal enligt IFRS 17 och 928 miljoner euro till investeringsavtal enligt IFRS 9. Den avtalsenliga marginalen (CSM) vid övergången till IFRS 17 per 1.1.2022 uppgick till 81 miljoner euro och per 31.12.2022 till 58 miljoner euro.

Aktia har inte använt möjligheten att redovisa finansiella intäkter och kostnader via övrigt totalresultat.

Övergångseffekterna per 1.1.2022 från ibruktagningen av IFRS 17 finns i not K4.7.

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.

Konsolideringsprinciper

Koncernen bedömer för respektive transaktion om ett rörelseförvärv eller ett tillgångsförvärv föreligger. Ett rörelseförvärv föreligger om företaget erhåller bestämmande inflytande över en rörelse. En rörelse består av aktiviteter och tillgångar och utgörs av processer som kan producera varor eller tjänster till kunder för att ge avkastning i den ordinarie verksamheten. Transaktioner, där i allt väsentligt det verkliga värdet på de förvärvade tillgångarna utgörs av en tillgång eller en grupp av likartade tillgångar, redovisas genom en förenklad bedömning som ett tillgångsförvärv. Valet att använda den förenklade bedömningen tillämpas transaktion för transaktion.

Det konsoliderade bokslutet omfattar moderbolaget Aktia Bank Abp och dess dotterbolag över vilka moderbolaget har bestämmande inflytande. Bestämmande inflytande föreligger om koncernen har inflytande över investeringsobjektet, är exponerad för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt engagemang samt kan använda sitt inflytande över investeringen till att påverka avkastningen. Vid bedömningen om huruvida ett bestämmande inflytande föreligger beaktas potentiella röstberättigande aktier samt om faktisk kontroll föreligger. Konsolideringen av dotterbolag sker från och med förvärvstidpunkten till och med den tidpunkt då det bestämmande inflytandet upphör.

Koncernbokslutet omfattar dotterbolag där moderbolaget direkt eller indirekt äger över 50 procent av de röstberättigade aktierna eller annars har bestämmande inflytande. Vid eliminering har förvärvsmetoden använts. Förvärvsmetoden innebär att det förvärvade företags identifierbara tillgångar, skulder, eventulltillgångar och eventullförpliktelser vid förvärvstidpunkten värderas till verkligt värde. Vid rörelseförvärv där överförd ersättning, eventuellt innehav utan bestämmande inflytande och verkligt

värde på tidigare ägd andel (vid stegvisa förvärv), överstiger det verkliga värdet på förvärvade tillgångar och skulder redovisas skillnaden som goodwill. Transaktionsutgifter, med undantag av utgifter hänförliga till emission av egetkapitalinstrument eller skuldinstrument, som uppkommer i samband med ett förvärv redovisas direkt i resultaträkningen. Överförd ersättning i samband med förvärv inkluderar inte betalningar som avser reglering av tidigare affärsförbindelser. Denna typ av regleringar redovisas i resultaträkningen. Villkorade köpeskillingar redovisas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten. I de fall den villkorade köpeskillingen är klassificerad som egetkapitalinstrument, görs ingen omvärdering och reglering görs inom eget kapital. För övriga villkorade köpeskillingar omvärderas dessa vid varje rapporteringstidpunkt och förändringen redovisas i periodens resultat.

Koncernbokslutet omfattar intresseföretag över vilka koncernen har ett betydande, men inte bestämmande, inflytande över den driftsmässiga och finansiella styrningen. Ett betydande inflytande erhålls vanligtvis genom innehav där koncernen innehar mellan 20 och 50 % av de röstberättigade aktierna. Vid konsolidering av intresseföretagen har kapitalandelsmetoden använts. Kapitalandelsmetoden innebär att koncernens andel av intresseföretagets eget kapital och resultat ökar eller minskar de bokförda aktiernas värde vid bokslutstidpunkten. Koncernens andel av intresseföretagens övriga totalresultat redovisas på en separat rad i koncernens övriga totalresultat.

I koncernbokslutet elimineras alla interna affärstransaktioner, fordringar, skulder, utdelningar, vinster och förluster. Orealiserade vinster som uppkommer från transaktioner med intresseföretag och joint ventures elimineras enligt koncernens ägarandel i företaget. Orealiserade förluster elimineras på motsvarande sätt som realiserade vinster, men

endast i den utsträckning det inte finns något nedskrivningsbehov.

Innehav utan bestämmande inflytande baseras på dess proportionella andel av nettotillgångarna och redovisas separat i konsoliderat eget kapital. Den andel av innehav utan bestämmande inflytande som inte kan redovisas som eget kapital redovisas som övriga skulder. I samband med förvärv identifieras eventuella innehav utan bestämmande inflytande vid förvärvstidpunkten i det förvärvade företaget. I samband med stegvisa förvärv fastställs goodwillen den dag då bestämmande inflytande uppkommer. Tidigare innehav värderas till verkligt värde och värdeförändringen redovisas i periodens resultat. Kvarvarande innehav värderas till verkligt värde och värdeförändringen redovisas i periodens resultat när avyttringar leder till att bestämmande inflytande upphör.

Segmentrapportering

Segmentrapportering presenteras på ett sätt som överensstämmer med den interna rapportering som lämnas till högsta verkställande organ. Högsta verkställande organ är den funktion som ansvarar för tilldelning av resurser och bedömning av rörelsesegmentens resultat. Koncernens ledningsgrupp, som utses av styrelsen, har identifierats som företagets högsta verkställande beslutsfattare.

Centraliserade funktioners kostnader allokeras till segmenten enligt resursanvändning, definierade projekt och olika fördelningsnycklar. Aktia Bank Abp allokerar inte det egna kapitalet till de olika segmenten.

Koncerninterna transaktioner elimineras i respektive segment om enheterna ligger inom samma segment.

Koncerninterna transaktioner mellan enheter i olika segment ingår i elimineringsrapporteringar.

Prissättningen mellan segmenten baseras på marknadspriser.

Segment Bankverksamhet omfattar bankverksamhetens privat- och företagskunder (exklusive privatbankskunder) i Aktia Bank Abp.

Segment Kapitalförvaltning omfattar kapitalförvaltningsverksamhet, vilket inkluderar Aktia Bank Abp:s kapitalförvaltningsverksamhet, privatbanksverksamhet och kapitalmarknadsstöd samt dotterbolagen Aktia Fondbolag Ab, Aktia Wealth Planning Ab, Aktia Housing GP Oy, Evervest Ab, AV Partner Oy, Aktia Alternatiivi I GP Oy, Aktia Private Equity I GP Oy, Aktia Velkarakahastot II GP Oy, Aktia Kiinteistö I GP Oy, Aktia Infra I GP Oy, Aktia Asuntorahasto VIII GP Oy, Aktia Bioteollisuus I GP Oy och Aktia Aurinkotuuli III GP Oy.

Segment Livförsäkring omfattar livförsäkringsverksamhet, vilket inkluderar dotterbolaget Aktia Livförsäkring Ab med dess fastighetsdotterbolag Ömsesidigt Fastighets Ab Dickursbyvägen 141 och Ömsesidigt Fastighets Ab Areenakatu 4 samt intresseföretagen Kiinteistö Oy Skanssinkatu (ägarandel 49,95 %), Kiinteistö Oy Lempäälän Rajamäentie (ägarandel 49,95 %), Kiinteistö Oy Helsingin Gigahertsi (ägarandel 33,33 %) och Asunto Oy Helsingin Tuulensuoja (ägarandel 50 %).

Segment Koncernfunktioner omfattar koncernens treasury-verksamhet samt övriga centraliserade funktioner i Aktia Bank Abp.

Valutaomräkning

Moderbolagets funktionella valuta är euro, vilken även utgör rapporteringsvalutan för moderbolaget och koncernen. Funktionell valuta är valutan i de primära ekonomiska miljöer där bolagen bedriver sin verksamhet. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt transaktionsdagens valutakurs. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan enligt balansdagens valutakurs. Tillgångar och skulder bundna till utländska valutor som inte hör till euroområdet har omräknats till euro enligt Europeiska centralbankens medelkurs på bokslutsdagen. De kursdifferenser som uppstått vid värderingen har i resultaträkningen redovisats som Nettointäkter från valutaverksamhet. De kursdifferenser som uppkommer från livförsäkringsverksamheten redovisas i Nettointäkter från placeringsverksamheten och ingår i Livförsäkringsnettot.

Intäkts- och kostnadsföringsprinciper

Räntor och utdelningar

Ränteintäkter och -kostnader periodiseras enligt avtalets löptid enligt effektivräntemetoden. Denna metod redovisar instrumentets intäkter och kostnader jämnt i förhållande till utestående belopp över perioden fram till förfallodagen. Ränteintäkter och -kostnader hänförliga till Finansiella tillgångar som innehas för handelsändamål redovisas i resultaträkningen under posten Nettoresultat från finansiella transaktioner.

TLTRO lånen redovisas till upplupet anskaffningsvärde i enlighet med IFRS 9. IAS 20 har inte tillämpats. Ränteintäkter från TLTRO lånen intäktsförs då avtalsvillkoren för intäktsföring uppfylls. Aktia Bank har uppfyllt Europeiska centralbankens villkor på ökad företagsutlåning

kopplad till TLTRO III lånen och därmed har banken kunnat intäktsföra den extra ränta som gällt fram till och med 23.6.2022. Den extra räntan var 0,5 procentenheter under ECB:s ränta på inlåningsfaciliteten ("Deposit Facility Rate") för respektive TLTRO III lånetransaktion för perioderna 24.6.2020-23.6.2021 och 24.6.2021-23.6.2022. Från och med 24.6.2022 har räntan på alla TLTRO III lån beräknats enligt ECB:s genomsnittliga ränta på inlåningsfaciliteten.

När en finansiell tillgång skrivits ned på grund av värdeminskning, används vid beräkning av ränteintäkt den ursprungliga effektiva räntesatsen.

Utdelningar på aktier och andelar redovisas som intäkter för den redovisningsperiod under vilken rätten att erhålla betalning konstaterats.

Provisioner

Provisionsintäkter består främst av provisioner från fond- och kapitalförvaltning, värdepappersförmedling, kort- och betalningsförmedling, in- och utlåning, valuta- och utlandsverksamhet samt förmedling av försäkringar. Provisionskostnader består av kostnader som är direkt relaterade till tjänster vars intäkter redovisats som provisionsintäkter. Provisionsintäkter och -kostnader redovisas enligt prestationsprincipen, vilket beroende på tjänstens natur antingen är linjärt över tid i takt med att tjänsten levereras eller vid en viss tidpunkt då tjänsten utförs.

Kostnaden för förvärv av nya försäkringar eller förnyade försäkringar behandlas inom försäkringsverksamheten som provisionskostnader och ingår i övriga rörelsekostnader.

Försäkringsavtal

Försäkringar som klassificeras som försäkringsavtal redovisas som resultat från försäkringservice inom Livförsäkringsnettot. Resultatet från försäkringservice innehåller de intäkter och kostnader som hänför sig till försäkringsverksamheten samt förändringar av vissa antaganden relaterade till framtida kassaflöden. Som försäkringsavtal klassificeras avtal där utfärdaren påtar sig en betydande försäkringsrisk och avtalen måste inkludera minst en försäkringskomponent (riskförsäkring, försäkringsavtal med dödsfallsersättning som är något annat än 100 % av besparingen eller försäkringar med möjlighet till betydande kundgottgörelse).

Investeringsavtal

För investeringsavtal redovisas erhållna försäkringspremier och ersättningar som premieinkomst eller utbetalda försäkringsersättningar i resultaträkningen och ingår i Livförsäkringsnettot. Investeringsavtal är avtal som inte klassificeras som försäkringsavtal.

Övriga intäkter och kostnader

Intäkter från derivat förmedlade som balansskydd till sparbanker och lokalandelsbanker resultatförs direkt.

Avskrivningar

För materiella och immateriella tillgångar görs lineära planenliga avskrivningar på anskaffningsvärdet i enlighet med tillgångens ekonomiska livslängd. I regel antas restvärdet för de materiella och immateriella tillgångarna vara noll. Avskrivning på markområden

görs inte. De uppskattade ekonomiska livslängderna per tillgångsslag är följande:

Byggnader	40 år
Grundreparationer av byggnader	5-10 år
Övriga materiella tillgångar	2-5 år
Immateriella rättigheter (IT-ansaffningar)	3-10 år

Om anläggningstillgången klassificeras i enlighet med IFRS 5, Tillgångar som innehas till försäljning och avvecklade verksamheter, upphör avskrivningen.

Ersättningar till anställda

Pensionsplaner

Koncernen redovisar pensionsplaner som avgiftsbestämda eller som förmånsbestämda. I avgiftsbestämda pensionsplaner betalar koncernen fasta betalningar till externa pensionsförsäkringsbolag. Koncernen har efter detta ingen juridisk eller faktisk förpliktelse att betala ytterligare avgifter, ifall pensionsförsäkringsbolagen inte har tillräckliga tillgångar att betala de anställdas pension för innevarande eller tidigare perioder. Den mest betydande avgiftsbestämda planen är basförsäkringen enligt lagen om pension för arbetstagare (ArPL). Utomstående pensionsförsäkringsbolag ansvarar för pensionskyddet i koncernbolagen. Pensionsförsäkringspremierna för de arrangemang som klassificerats som avgiftsbestämda har periodiserats att motsvara prestationslönen i bokslutet.

Koncernen har också frivilliga förmånsbestämda planer. I förmånsbestämda planer har koncernen förpliktelser kvar efter betalningarna för räkenskapsperioden och bär den aktuariella risken och/eller placeringsrisken. Koncernens förmånsbestämda planer redovisas i enlighet med IAS 19 Ersättningar till anställda. Beräkningen utförs av en kvalificerad aktuarie med användande av den så kallade "Projected Unit Credit" metoden. För förmånsbestämda pensionsansvar har en skuld upptagits i bokslutet. Omvärderingseffekterna från pensionsansvaret redovisas i övrigt totalresultat.

Aktierelaterade ersättningar

Koncernen har ett incentivprogram för nyckelpersoner i ledande ställning samt ett aktiesparprogram för hela personalen. Koncernen gör löpande en värdering av det sannolika utfallet av incentivprogrammet. Incentivprogrammets intjänade förmåner värderas till verkligt värde vid beslutsdagen och kostnadsförs lineärt under intjäningsperioden. Betalningen sker antingen genom överföring av egetkapitalinstrument eller kontant. För den del av programmet som betalas med egetkapitalinstrument bokförs en periodiserad förändring i eget kapital under Fond för aktierelaterade ersättningar. För den del av programmet som betalas kontant har en skuld upptagits. En eventuell förändring av ersättningens verkliga värde redovisas som personalkostnader.

Skatter

Resultaträkningens skatter består av årets och tidigare års direkta och latent skatter. Skattekostnaden redovisas i resultaträkningen, förutom i fråga om poster som redovisas direkt mot eget kapital, varvid skatteeffekten redovisas som en del av det egna kapitalet. Inkomstskatter redovisas på basis av beräknad beskattningsbar inkomst för året. Latent skatt bokförs gällande skillnader för tillgångars

och skulders bokförda värden jämfört med deras skattemässiga värde. En latent skattefordran redovisas i den utsträckning det är sannolikt att framtida beskattningsbar inkomst kommer att uppkomma mot vilken den temporära skillnaden kan utnyttjas.

Finansiella tillgångar och skulder

Aktia tillämpar IFRS 9 där finansiella tillgångar redovisas i tre värderingskategorier. Klassificering och värdering av finansiella tillgångar sker utgående från enligt vilken affärsmodell instrumentet förvaltas och instrumentets egenskaper gällande de avtalsenliga kassaflödena.

Klassificering av finansiella tillgångar

Koncernen klassificerar finansiella tillgångar i följande kategorier:

- Redovisas till upplupet anskaffningsvärde (AC)
- Värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat (FVOCI)
- Värderas till verkligt värde via resultaträkningen (FVTPL)

I kategorin **Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde** ingår:

- räntebärande värdepapper
- lån och övriga fordringar
- kontanta medel

Finansiella tillgångar redovisas till upplupet anskaffningsvärde om tillgången förvaltas enligt en affärsmodell där instrumentet förväntas innehas till förfall i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden. De avtalsenliga kassaflödena består endast av betalning

av kapital och ränta på utestående kapital (SPPI). Instrumenten i denna kategori redovisas vid ingång av avtal till verkligt värde (anskaffningsutgift minus hänförliga transaktionskostnader) och därefter till upplupet anskaffningsvärde. Nedskrivningar baseras på en tre-steps modell för förväntade kreditförluster (ECL) och beskrivs närmare under rubriken Nedskrivning av finansiella tillgångar. Ränteintäkter, nedskrivningar samt försäljningsvinster och -förluster redovisas i resultaträkningen.

I kategorin **Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat** ingår:

- aktier och andelar
- räntebärande värdepapper

Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat om:

- tillgången är ett räntebärande värdepapper (skuldinstrument) som förvaltas enligt en affärsmodell där värdepappren innehas både i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden (SPPI-krav som avser endast betalning av kapital och ränta på utestående kapital) och som vid behov kan säljas.
- tillgången är aktier och andelar (egetkapitalinstrument) som inte innehas för handelsändamål och som vid första redovisningstillfället valts att klassificeras i denna kategori.

Instrumenten i denna kategori redovisas vid ingång av avtal till verkligt värde (anskaffningsutgift minus hänförliga transaktionskostnader) och därefter till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Nedskrivning av skuldinstrument (räntebärande värdepapper) baserar sig på en tre-steps modell för förväntade kreditförluster (ECL) och beskrivs närmare under rubriken Nedskrivning av finansiella tillgångar. Ränteintäkter, utdelningar och nedskrivningar redovisas i resultaträkningen medan kapitalåterbäring redovisas i övrigt totalresultat. Motposten till nedskrivningar som hänför sig till tre-steps modellen för förväntade kreditförluster bokförs i fonden för verkligt värde (övrigt totalresultat) och påverkar således inte tillgångens verkliga värde i balansräkningen. I samband med försäljning av räntebärande värdepapper (skuldinstrument) överförs den ackumulerade realiserade vinsten eller förlusten från fonden för verkligt värde till resultaträkningen.

För **aktier och andelar** i denna kategori beräknas ingen ECL och värdeförändringar redovisas löpande i övrigt totalresultat med avdrag för latent skatt. För en investering i ett egetkapitalinstrument som inte innehas för handel kan koncernen vid det första redovisningstillfället göra ett oåterkalleligt val att redovisa efterföljande förändringar i verkligt värde i övrigt totalresultat. Valet görs separat för varje enskild investering. Valet att redovisa ett egetkapitalinstrument i denna kategori medför att även framtida försäljningsvinster och -förluster redovisas i övrigt totalresultat. Endast utdelningar från dessa instrument redovisas i resultaträkningen.

I kategorin **Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen** ingår:

- derivatinstrument
- livförsäkringsverksamhetens placeringar som utgör täckning för fondanknutna avtal
- aktier och andelar
- räntebärande värdepapper
- lån och övriga fordringar (ingår i denna kategori om SPPI-kravet inte uppfylls)

Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via resultaträkningen om tillgången är ett derivatinstrument, tillgången innehas för handelsändamål eller är ett skuldinstrument som inte uppfyller kravet på avtalsenliga kassaflöden. Aktier och andelar ingår i denna kategori om de innehas för handelsändamål eller om möjligheten att vid det första redovisningstillfället klassificera dessa i kategorin Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat inte har utnyttjats. Finansiella tillgångar som innehas för handelsändamål är tillgångar som förvärvats för en kort tid i intjäningssyfte och där avsikten är att aktivt handla med dessa instrument. Instrumenten i denna kategori redovisas vid ingång av avtal till verkligt värde och därefter till verkligt värde via resultaträkningen. Transaktionskostnader bokförs i resultaträkningen när de inträffar. Ränteintäkter, utdelningar, värdeförändringar samt försäljningsvinster och -förluster redovisas löpande i resultaträkningen.

Finansiella skulder

I kategorin Finansiella skulder redovisas skulder till kreditinstitut, skulder till allmänheten och offentliga samfund, derivatinstrument samt skuldebrev emitterade till allmänheten. I balansräkningen upptas derivatinstrument till verkligt värde medan övriga finansiella skulder upptas till anskaffningsvärde vid

ingång av avtal, därefter med effektivräntemetoden till upplupet anskaffningsvärde. TLTRO-lånen redovisas till upplupet anskaffningsvärde i enlighet med IFRS 9. För de skulder där säkringsredovisning tillämpas justeras skuldens upplupna anskaffningsvärde med den säkrade riskens verkliga värde. Till den del de finansiella skulderna sammanhänger med förbindelser att förvärva finansiella instrument av egetkapitalkaraktär redovisas skulden till verkligt värde via resultaträkningen.

I kassaflödesanalysen anses emitterade skulder tillhöra bankens löpande verksamhet medan de efterställda skulderna anses tillhöra finansieringsverksamheten.

Omklassificering

I samband med köp av en finansiell tillgång klassificeras tillgången i någon av de värderingskategorierna. Senare omklassificering av en finansiell tillgång kan endast ske om affärsmodellen, enligt vilken tillgångarna förvaltas, förändras. Senare omklassificering kan också ske om ett instrument inte längre uppfyller de kriterier som krävs för att ingå i en viss affärsmodell. Finansiella skulder kan inte omklassificeras.

Omklassificering av en finansiell tillgång i enlighet med förutsättningarna ovan ska tillämpas framåtriktat från dagen för omklassificering. Tidigare redovisade vinster och förluster (inklusive nedskrivningsvinster och -förluster) omräknas inte retroaktivt.

Omklassificering mellan olika värderingskategorier redovisas enligt följande:

- Från upplupet anskaffningsvärde till verkligt värde via resultaträkningen: Tillgången värderas till verkligt värde och skillnaden mellan det verkliga värdet och det upplupna anskaffningsvärdet redovisas som vinst eller förlust i resultaträkningen.
- Från verkligt värde via resultaträkningen till upplupet anskaffningsvärde: Tillgångens verkliga värde på omklassificeringsdagen blir dess nya anskaffningsvärde. På omklassificeringsdagen bokförs en förväntad kreditförlust enligt den nya värderingskategoriens regler och en effektiv ränta för instrumentet fastställs.
- Från upplupet anskaffningsvärde till verkligt värde via övrigt totalresultat: Tillgången värderas till verkligt värde och skillnaden mellan det verkliga värdet och det upplupna anskaffningsvärdet redovisas som vinst eller förlust i övrigt totalresultat. De förväntade kreditförlusterna ändras inte till följd av omklassificeringen.
- Från verkligt värde via övrigt totalresultat till upplupet anskaffningsvärde: Tillgångens verkliga värde på omklassificeringsdagen blir dess nya anskaffningsvärde. De kumulativa vinsterna och förlusterna som tidigare redovisats i övrigt totalresultat flyttas från eget kapital och justerar tillgångens bokförda värde. Detta innebär att tillgången redovisas som om den alltid redovisats till upplupet anskaffningsvärde. De förväntade kreditförlusterna ändras inte till följd av omklassificeringen.

- Från verkligt värde via resultaträkningen till verkligt värde via övrigt totalresultat: Tillgången värderas fortsättningsvis till verkligt värde. Från och med omklassificeringsdagen redovisas förändringarna i verkligt värde via övrigt totalresultat och en förväntad kreditförlust ska på omklassificeringsdagen bokföras enligt den nya värderingskategoriens regler.
- Från verkligt värde via övrigt totalresultat till verkligt värde via resultaträkningen: Tillgången värderas fortsättningsvis till verkligt värde. Från och med omklassificeringsdagen ombokas kumulativa vinster och förluster, som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, från eget kapital till resultaträkningen. Effekten av omklassificeringen syns i resultaträkningen och i övrigt totalresultat, men totalresultatet från omklassificeringen är noll.

Återköpstransaktioner

Med en äkta återköpstransaktion, så kallad repa (repurchase agreement), avses ett avtal där parter kommit överens om försäljning av värdepapper samt ett efterföljande återköp av motsvarande tillgångar till ett bestämt pris. Vid en återköpstransaktion redovisas ett sålt värdepapper fortsatt i balansräkningen och erhållen likvid redovisas som finansiell skuld. Sålda värdepapper redovisas även som ställda panter. Erlagd likvid för förvärvat värdepapper redovisas som utlåning till den säljande parten.

Kontanta medel

Kontanta medel består av kassa, bank, Finlands Banks checkräkning och kortfristiga depositioner under tre månader. På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut ingår i Lån och övriga fordringar. Likvida medel i kassaflödesanalysen innehåller kontanta medel exklusive minimireservdepositionen i Finlands

Bank och på anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut.

Derivatinstrument

Samtliga derivatinstrument redovisas i balansräkningen och värderas till verkligt värde. Derivat med positiva verkliga värden redovisas som tillgångar under posten Derivatinstrument. Derivat med negativa verkliga värden redovisas som skulder under posten Derivatinstrument. Finansiella derivat som värderas till verkligt värde via resultaträkningen värderas inledningsvis till verkligt värde, men transaktionskostnaderna redovisas direkt i resultaträkningen, och omvärderas fortsättningsvis till verkligt värde. Förändringar i verkligt värde tillsammans med realiserade vinster och förluster redovisas i resultaträkningen och ingår i posten Nettoresultat från finansiella transaktioner.

Förmedlade räntederivat till lokalbanker, vilka skyddats "back-to back" med tredje motpart värderas till verkligt värde och resultatförändringen bokas under Nettoresultat från finansiella transaktioner. Den motpartsrisk som uppstår i dessa derivatavtal har begränsats via ömsesidiga pantsättningsavtal med lokalbanker. Med tredje motpart tillämpas individuella säkerhetsförfaranden i enlighet med ISDA/CSA-villkor (Credit Support Annex).

Säkringsredovisning

Enligt Aktiakoncernens säkringsredovisningspolicy definieras säkringsredovisningen antingen som säkring av verkligt värde eller som säkring av kassaflöde. Dokumentation och fastställande av säkringsförhållandet mellan det säkrande instrumentet, den säkrade posten, riskhanteringssyftet och strategin sker i samband med att säkringen ingås. När en hög negativ korrelation föreligger mellan säkringsinstrumentets

värdeförändring och värdeförändringen för den säkrade posten eller kassaflödet anses säkringen vara effektiv. Säkringsförhållandets effektivitet utvärderas kontinuerligt och utvärderas genom framåtblickande effektivitetstest och mäts på kumulativ basis. Om säkringsförhållandet mellan derivat och säkrad post inte matchar till 100 procent redovisas den ineffektiva delen i resultaträkningen. Aktia tillämpar säkringsredovisning enligt IFRS 9 för alla säkringsförhållanden förutom för portföljsäkring av ränterisk där koncernen valt att utnyttja möjligheten att fortsättningsvis tillämpa reglerna i IAS 39.

Värdering till verkligt värde av finansiella instrument

Verkligt värde för noterade aktier och övriga finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på aktuella noterade köpkurser. Om noterade priser för ett finansiellt instrument inte representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner eller om noterade priser inte finns tillgängliga, fastställs det verkliga värdet med lämplig värderingsteknik. Värderingsteknikerna kan variera från enkel analys av diskonterade kassaflöden till komplexa optionsvärderingsmodeller. Värderingsmodellerna har utformats så att observerbara marknadspriser och kurser används som indata i förekommande fall, men även inte observerbara modellparametrar kan användas.

Det verkliga värdet för finansiella instrument har uppdelats i tre nivåer. Nivåerna har tagits fram med hjälp av noterade kurser på en aktiv marknad för samma instrument (nivå 1), värderingstekniker som använder observerbara data (nivå 2) och värderingstekniker som inte använder observerbara data (nivå 3).

Nedskrivning av finansiella tillgångar

Koncernen tillämpar en tre-steps modell för att beräkna förväntade kreditförluster (ECL 'Expected Credit Loss') för följande finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen:

- skuldinstrument (räntebärande värdepapper samt lån och övriga fordringar) som värderas till upplupet anskaffningsvärde
- skuldinstrument (räntebärande värdepapper) som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat
- lånelöften
- finansiella garantiavtal

Förväntad kreditförlust (ECL) beräknas inte för egetkapitalinstrument.

Finansiella tillgångar överförs mellan följande tre stadier baserat på förändring i kreditrisk från det första redovisningstillfället:

- Stadie 1: 12 månaders ECL
Förväntade kreditförluster för 12 månader beräknas för ej fallerade exponeringar där kreditrisken inte har ökat väsentligt sedan det första redovisningstillfället. Den effektiva räntan beräknas på bruttobokföringsvärdet.
- Stadie 2: ECL för återstående löptid för icke fallerade -exponeringar
Förväntade kreditförluster för instrumentets återstående löptid beräknas för icke fallerade exponeringar där kreditrisken har ökat väsentligt sedan det första redovisningstillfället. Den effektiva räntan beräknas på bruttobokföringsvärdet.

- Stadie 3: ECL för återstående löptid för fallerade exponeringar
Stadie 3 inkluderar exponeringar för vilka en eller flera händelser som har en betydande negativ inverkan på framtida uppskattade kassaflöden har inträffat. För fallerade tillgångar i stadie 3 bokas förväntade kreditförluster för instrumentets återstående löptid medan den effektiva räntan beräknas på det nedskrivna bokförda värdet

Vid varje rapporteringstidpunkt utvärderas ifall en **väsentlig ökning av kreditrisken** skett genom att jämföra risken för fallissemang vid rapporteringstidpunkten mot situationen vid det första redovisningstillfället. Vid utvärderingen beaktas all relevant och tillgänglig information som utan orimlig kostnad och arbetsinsats står till förfogande. Detta omfattar kvalitativ och kvantitativ information samt ekonomisk information som beskriver framtiden. En exponering migrerar genom de olika ECL stadierna då kreditkvaliteten sjunker. På motsvarande sätt migrerar exponeringen tillbaka från ECL för hela löptiden till ECL 12 månader ifall kreditkvaliteten förbättras och en tidigare bedömning av en väsentlig ökning av kreditrisken revideras. Exponeringar vars kreditkvalitet inte väsentligt försämrats sedan det första redovisningstillfället beaktas som låg kreditrisk. För sådana exponeringar beräknas en 12 månaders ECL. När en tillgång inte längre är indrivningsbar bokförs en konstaterad kreditförlust mot nedskrivningsreserveringen i balansräkningen. En konstaterad kreditförlust bokförs då samtliga indrivningsåtgärder har slutförts och den slutliga förlusten har fastställts. Eventuella framtida inbetalningar bokförs i resultaträkningen som en återföring av kreditförlusten.

De **förväntade kreditförlusterna (ECL)** beräknas som ett objektivt sannolikhetsvägt estimat för kommande förluster. Beräkningen omfattar:

- vid rapporteringstidpunkten icke nedskrivna eller fallerade finansiella tillgångar. ECL beräknas som nuvärdet av samtliga uppskattade betalningsinställelser över den finansiella tillgångens beräknade löptid eller under de följande 12 månaderna diskonterade med den effektiva räntan. De uppskattade betalningsinställelserna är skillnaden mellan tillgångens kontraktuella kassaflöden och de kassaflöden koncernen förväntar sig erhålla.
- vid rapporteringstidpunkten nedskrivna eller fallerade finansiella tillgångar. ECL beräknas som skillnaden mellan det upplupna anskaffningsvärdet och nuvärdet av den finansiella tillgångens beräknade framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva räntan
- beviljade olyfta lånelöften. ECL beräknas som skillnaden mellan kontraktuella kassaflöden i de fall en kredit lyfts och de kassaflöden koncernen förväntar sig erhålla.
- finansiella garantiavtal. ECL beräknas som skillnaden mellan förväntade utbetalningar och beloppet koncernen förväntar sig återfå.

Beräkning av förväntade kreditförluster (ECL):

Koncernen har internt utvecklade modeller för utvärdering av kreditvärdighet. Modellerna används vid bedömning av risk för fallissemang vid utlåning och andra finansiella exponeringar till motparter och kunder. Koncernen har på förhand definierat sannolikheter för motpartsrisiker gällande koncernens alla privat- och företagslån och övriga fordringar. För **krediter och övriga fordringar** beräknas ECL utgående från exponeringens riskparametrar PD (Probability of Default), LGD (Loss Given Default) och

EAD (Exposure At Default). Dessa parameterestimater härleds med samma modeller som tillämpas i IRB kapitaltäckningsberäkningen, men baserar sig på en så kallad "Point-in-Time" kalibrering som återspeglar det rådande eller förväntade konjunkturläget under räkenskapshorisonten. För krediter i Stadie 1 är ECL lika med produkten av PD, LGD och EAD, det vill säga 12-månaders ECL. För krediter i Stadie 2 och 3 beräknas ECL som summan av 12-månaders ECL över fordringens livstid justerad för sannolikheten att exponeringen faller under en tidigare tidsperiod. Livstids ECL beaktar även den kontraktsmässiga amorteringsplanen som reflekteras i både EAD- och LGD-estimatet. För **räntebärande värdepapper** beräknas livstids ECL utgående från räntepapprets kontraktsenliga kalender. Livstids ECL beräknas som LGD multiplicerat med summan av alla förväntade och diskonterade kassaflöden gånger sannolikheten för en kredithändelse (PD). PD beräknas skilt för varje värdepapper genom att allokera en lämplig riskkurva samt genom att beakta likviditets- och skatteeffekter. 12-månaders ECL räknas därefter genom att skala ner livstids ECL med en värdepappersspecifik proportionalitetskonstant som utgörs av kvoten i kreditrisk under papprets livstid och kreditrisk under det närmaste året.

Väsentlig ökning av kreditrisken

Vid fastställande av om en väsentlig ökning i kreditrisk har inträffat sedan det första redovisningstillfället använder sig koncernen av både kvantitativ och kvalitativ information och analys. Informationen och analysen baserar sig på historiska data och expertbedömning av kreditrisk och inkluderar även ekonomisk information som beskriver framtiden.

För **krediter och övriga** fordringar bedöms en ökning i kreditrisk ha skett:

- utgående från en absolut och relativ förändring i PD för den återstående löptiden
- senast då en betalning är över 30 dagar sen eller då en kund omfattas av förmildrande åtgärder. Vid förmildrande åtgärder anses krediter ha ökad kreditrisk under en tvåårsperiod från och med det datum då åtgärder påbörjats. Dessa kriterier definierar en absolut bakre gräns för när en ökning i kreditrisk har inträffat när det finns indikationer på övriga kvalitativa faktorer, vilka inte framkommer genom regelbundna kvantitativa analyser. I sådana fall kan koncernen använda sig av en expertbedömning och relevant historisk information

Fallerade krediter och fordringar överförs till stadie 3. För återföring av krediter och fordringar till ej fallerade har banken implementerat en tre månaders prövotid, där ingen faktor för fallissemang längre får gälla och kundens betalningsbeteende tyder på minskad risk. För fallerade krediter med förmildrande åtgärder är prövotiden ett år för att återföras till ej fallerad.

För **räntebärande värdepapper** bedöms ökningen i kreditrisk utifrån två olika kriterier. Det första kriteriet för ökning i kreditrisk är en väsentlig nedgång i extern kreditrating. Det andra kriteriet är att räntepapprets värdeutveckling hålls inom sitt volatilitetsband. Volatilitet beräknas skilt utgående från prisutvecklingen under instrumentets livstid. Utöver ovan nämnda kriterier används vid behov även en expertbedömning. Expertbedömningen sker med beaktande av koncernens interna rating.

Utvärdering av nedskrivningsbehov (definition av fallissemang)

I modellen för beräkning av framtida kreditförluster (ECL) har koncernen definierat fallissemang (default) såsom beskrivet i koncernens kreditreglemente och processer vid bedömning av nedskrivningsbehov. Med fallissemang (default) menas motpartens oförmåga eller sannolika oförmåga att enligt överenskomna villkor sköta alla sina förpliktelser mot banken.

En motpart anses vara fallerad ifall minst ett av följande kriterier uppfylls:

- En till låneskötseln tillhörande väsentlig betalning är försenad 90 dagar eller mer
- En till låneskötseln tillhörande väsentlig betalning är försenad mindre än 90 dagar, men minst ett av följande kriterier uppfylls:
 - banken har ansökt om eller motparten har försatts i konkurs
 - motparten är i skuldsanering
 - enligt bankens bedömning är det osannolikt att kunden till fullo kommer att betala sina låneförpliktelser till banken utan att banken tvingas vidta åtgärder som t.ex. realisering av eventuella säkerheter

För fallerade krediter och övriga fordringar intäktsförs inte upplupen ränta.

Räntebärande värdepapper anses fallerade om den ekonomiska ställningen för företaget, i vilket placeringen gjorts, uppfyller något av följande kriterier:

- Företaget har försatts i konkurs eller är de facto insolvent och betalningsoförmöget
- Företaget har ingått avtal om företagssanering eller sökt skydd mot sina fordringsägare eller genomgår en omfattande rekonstruktion som påverkar fordringsägare
- Företaget har missat en betalning på ett kontraktssenligt kassaflöde och har inte korrigerats inom 30 dagar

Förutom för fallissemang granskas räntebärande värdepapper individuellt för bedömning av nedskrivningsbehov ifall värdepapprets kurs fallit under nivån 50 %.

Information som beskriver framtiden

Koncernen har etablerat en expertpanel som beaktar olika relevanta framtida makroekonomiska faktorer för att definiera ett objektivi antagande till stöd för ECL beräkningarna. Expertpanelen består bland annat av ledningen för risk- och ekonomifunktion samt koncernens chefsekonom. Relevanta regionala och sektorspecifika justeringar görs för att fånga avvikelser från generella makroekonomiska scenarier. Justeringarna reflekterar bästa antagande om framtida makroekonomiska förutsättningar som inte är inkorporerade i ECL-beräkningarna. Makroekonomiska faktorer som beaktas inkluderar t.ex. arbetslöshet, räntenivå, inflation, bostads- och fastighetspriser. Metodologierna och scenarierna över framtida makroekonomiska förutsättningar revideras regelbundet.

För **krediter och övriga fordringar (kreditportföljen)** justeras riskparametrarna enligt antaganden i det relevanta makrosenariot i beräkningen av livstids ECL. PD-estimatet justeras på basen av en makroekonomisk modell som beaktar bland annat utvecklingen av arbetslösheten. Ifall arbetslösheten antas stiga ökar PD-estimatet för hushållskrediter. LGD-estimatet beaktar den antagna utvecklingen av bostads- och fastighetspriser. Ifall säkerheternas marknadsvärden sjunker i scenariot har detta en höjande effekt på LGD-estimatet, givet att lånets amorteringstakt inte överskrider nedgången i säkerheternas värde.

ECL-beräkningen för **räntebärande värdepapper (likviditets- och placeringsportföljen)** använder sig av direkt observerbara -marknadsvariabler och behöver därför inga stokastiska eller konstruerade framtida estimat. Då modellerna använder sig av marknadsinformation i så hög grad som möjligt, finns marknads förväntning på den framtida utvecklingen implicit representerad i modellen.

Materiella och immateriella tillgångar

Koncernens fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar har utgående från användningssyftet indelats i rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter. Rörelsefastigheter är fastigheter som är i koncernens eget bruk. Förvaltningsfastigheter är fastigheter som innehas för att generera hyresinkomster och värdestegring på kapital. Om en del av fastigheten är i koncernens eget bruk har uppdelningen gjorts enligt kvadratmeter för respektive ändamål.

Rörelsefastigheter redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar, medan förvaltningsfastigheter redovisas till verkligt värde. Som grund för verkligt värde har vid värderingen använts utlåtande av oberoende värderingsmän samt egna värderingsmodeller gällande framtida hyresbetalningar. Förändringar i förvaltningsfastigheternas verkliga värden redovisas i resultaträkningen.

I samband med företagsförvärv och rörelseförvärv värderas det förvärvade företagens nettotillgångar till verkligt värde. Skillnaden mellan överförd ersättning och det verkliga värdet på det förvärvade företagens nettotillgångar redovisas som goodwill eller negativ goodwill. Goodwill redovisas i balansräkningen under immateriella tillgångar medan negativ goodwill intäktsförs direkt. Goodwill avskrivs inte. Nedskrivningsbehov för goodwill prövas en gång per år och då en indikation om nedskrivningsbehov uppkommer. Prövningen görs genom att uppskatta framtida kassaflöden för den minsta kassagenererande enheten, diskontera dessa kassaflöden och jämföra återvinningsvärdet (nuvärdet av framtida nettokassaflöden) mot enhetens redovisade värde inklusive goodwill. Om det redovisade värdet är högre än återvinningsvärdet medför det en nedskrivning av goodwill. De parametrar som används i beräkningen beskrivs i noten för immateriella tillgångar.

Övriga materiella och immateriella tillgångar har i balansräkningen upptagits till anskaffningsvärdet minskad med ackumulerade planliga avskrivningar och nedskrivningar. Planliga avskrivningar görs på grundval av tillgångarnas ekonomiska livslängd.

IFRS kommittén för tolkningar (IFRIC) utgav i april 2021 ett slutligt agendabeslut gällande behandlingen av utvecklingskostnader som sammanhänger med anskaffade molntjänster (IAS 38 immateriella tillgångar). Molntjänster redovisas som en tillgång om koncernen erhåller kontroll över en mjukvara och uppfyller kriterierna för redovisning av en tillgång. För serviceavtal, som enbart ger koncernen åtkomst till molntjänstleverantörens mjukvara under avtalsperioden, redovisas implementeringsutgifter inklusive mjukvarans konfiguration som rörelsekostnad vid mottagande av tjänsten. Om en leverantör av molntjänster erbjuder både konfigurerings- och anpassningstjänster görs en bedömning av om tjänsten är distinkt från molntjänsten eller inte. Konfigurerings- och anpassningskostnader som är distinkta i förhållande till molntjänsten redovisas som kostnad vid mottagande av tjänsten. Om konfigurerings- och anpassningskostnaderna inte är distinkta från molntjänsten redovisas kostnaderna som förskotts betalning, vilken kostnadsförs under avtalsperioden.

Koncernen som leasegivare

Leasing av tillgångar, där de ekonomiska risker och fördelar som förknippas med ägandet av ett objekt i allt väsentligt överförs från koncernen till leasetagaren, klassificeras som finansiell leasing och tillgångarna tas upp i leasetagarens balansräkning. Vid leasingperiodens början uppstår i koncernen en fordran på leasetagaren, vilken avbetalas enligt leasingperiodens längd. Varje leasingbetalning fördelas mellan ränta och avbetalning på fordran. Ränteintäkten fördelas över leasingperioden, så att varje redovisningsperiod tillgodogörs med ett belopp som motsvarar en fast räntesats för den under respektive räkenskapsperiod redovisade fordran.

Koncernen som leasetagare

Koncernen redovisar en nyttjanderättstillgång och en leasingsskuld vid leasingavtalets inledningsdatum. Nyttjanderättstillgången värderas initialt till anskaffningsvärde, vilket inkluderar leasingsskuldens initiala värde med tillägg för eventuella leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet samt övriga initiala direkta kostnader.

Nyttjanderättstillgången avskrivs linjärt under leasingperioden. Om Aktia avser att utnyttja en option att köpa den underliggande tillgången avskrivs tillgången linjärt under nyttjandeperioden.

Leasingsskuden värderas initialt till nuvärdet av återstående leasingavgifter för den bedömda leasingperioden. Leasingperioden utgörs av den period som inte kan sägas upp med tillägg för ytterligare perioder om det i initialskedet bedöms som rimligt säkert att en option om förlängning av avtalet kommer att utnyttjas. Leasingavgifterna diskonteras enligt leasingavtalets implicita ränta. Om avtalets implicita ränta inte kan fastställas används den marginella upplåningsräntan för diskontering av leasingavgifterna. Leasingsskuden inkluderar nuvärdet av fasta leasingavgifter, variabla leasingavgifter kopplade till index, eventuella restvärdesgarantier som förväntas betalas, inlösningspris för köpoption som Aktia är rimligt säker på att utnyttja samt straffavgift för leasingavtal som Aktia bedömer kommer sägas upp i förtid. Leasingsskuden beräknas enligt bedömning av återstående leasingperiod samt enligt den hyra som gäller vid slutet av varje rapporteringsperiod. Leasingsskuldens värde ökar med räntekostnaderna för respektive period och minskar med leasingbetalningarna.

Leasingavtal med en leasingperiod på 12 månader eller mindre och leasingavtal för tillgångar av lågt värde redovisas inte som nyttjanderättstillgång och leasingsskuld i balansräkningen. Leasingavgifter för dessa leasingavtal redovisas under leasingperioden som hyreskostnader i resultaträkningen.

Tillgångar som innehas till försäljning

En anläggningstillgång, eller en avyttringsgrupp, klassificeras som Tillgångar som innehas till försäljning om tillgången är tillgänglig för omedelbar försäljning enligt sådana villkor som är normala och sedvanliga vid försäljning av denna tillgång. Det måste också vara mycket sannolikt att försäljning kommer att ske. För att en försäljning ska framstå som mycket sannolik måste beslut om en plan för försäljning av tillgången ha fattats av styrelsen och ett aktivt arbete måste ha påbörjats för att finna en köpare och fullborda planen. Tillgångar som innehas till försäljning värderas till verkligt värde med avdrag för försäljningskostnader. En avvecklad verksamhet är en del av ett företags verksamhet och representerar en självständig rörelsegren, en väsentlig verksamhet inom ett geografiskt område eller ett dotterbolag som förvärvats uteslutande i syfte att säljas vidare. Klassificering till en avvecklad verksamhet sker vid avyttring eller vid en tidigare tidpunkt då verksamheten uppfyller kriterierna för att klassificeras som innehav för försäljning.

Avsättningar

En avsättning redovisas när koncernen på grund av en inträffad händelse har en befintlig legal eller informell förpliktelse och det är sannolikt att förpliktelsen kommer att realiseras samt att koncernen på ett tillförlitligt sätt kan uppskatta förpliktelsens belopp. Om det finns möjlighet att få ersättning av en tredje part för en del av en förpliktelse, bokförs denna ersättning som en separat tillgångspost då det i praktiken är säkert att ersättningen fås. Avsättningarna prövas varje balansdag och justeras om så krävs. Avsättningen värderas till nuvärdet av det belopp som förväntas för att reglera förpliktelsen. Förväntade kreditförluster (ECL) på åtaganden utanför balansräkningen redovisas som avsättningar.

Försäkrings- och investeringsavtal

Klassificering av försäkrings- och investeringsavtal

Livförsäkringsverksamhetens försäkringar klassificeras antingen som försäkringsavtal eller som investeringsavtal. Försäkringsavtal är avtal där en betydande försäkringsrisk överförs från försäkringstagaren till försäkringsgivaren. Motsvarande gäller även för de återförsäkringsavtal som företaget utfärdar eller innehar. Försäkringar med rätt till diskretionära förmåner (kundgottgörelser) redovisas som försäkringsavtal.

I Aktia räknas försäkringar som innehåller minst en av följande försäkringskomponenter till försäkringsavtal:

- Riskkomponent
- Ett livförsäkringskydd som inte är 100 % av besparingen
- Möjlighet till kundgottgörelse

Övriga försäkringar klassificeras som investeringsavtal. Fondanknutna avtal utan betydande försäkringsrisk och kapitaliseringsavtal klassificeras som investeringsavtal.

Försäkringsavtal

Skulder från försäkringsavtal delas upp i nuvärde av framtida kassaflöden, avtalsenlig marginal och riskjustering.

Aktia utgår från det juridiska försäkringsavtalet för redovisningen enligt IFRS 17. Grupperingen av avtal i portföljer sker enligt samma gruppering som används i övrig rapportering, däremot har vissa bestånd som befinner sig i run-off sammanslagits. Portföljerna består av försäkringsavtal som innehåller liknande risker och delas in i årliga kohorter enligt beviljningsår, undantaget de försäkringar som vid ibruktagningen av IFRS 17 överförts enligt verkligt värde-metoden där kohorten kan innehålla försäkringsavtal beviljade olika år. Lönsamheten för avtalen bedöms på gruppnivå. De grupper som vid första redovisningstillfället skulle få en negativ avtalsenlig marginal klassas som förlustavtal. Återförsäkringsavtal som innehas redovisas separat från de underliggande avtalen.

Avtal som överförts till IFRS 17 med verkligt värde-metoden har värderats enligt förväntade diskonterade kassaflöden. Som diskonteringsränta används samma metod som beskrivs nedan. Kassaflödena har justerats med marginaler för att återspegla det vinstkrav och risktillägg som en eventuell köpare skulle kräva för att ta över avtalen (se tabell nedan).

Försäkringstyp	Marginal på nuvärdet av förväntade kommande ersättningar	Marginal på nuvärdet av förväntade kommande skötsel-kostnader (exkl. provisioner)	Marginal på nuvärdet av förväntade kommande återförsäkringspremier	Marginal på nuvarande besparing	Marginal på riskjustering	Marginal på diskonteringsräntan (parallellförskjutning) och likviditetsjusteringen
Risikförsäkringar	5,0 %	15,0 %	—	—	15,0 %	—
Risikförsäkringar som kan ha en sparkomponent, ATG	3,0 %	15,0 %	—	—	15,0 %	—
Risikförsäkringar nyförsäljning	10,0 %	15,0 %	—	—	15,0 %	—
Sparförsäkringar	5,0 %	15,0 %	—	1,5 %	15,0 %	-0,5 %
Pensionsförsäkringar	5,0 %	15,0 %	—	3,0 %	15,0 %	-0,5 %
Återförsäkringsavtal	—	—	10,0 %	—	—	—

Aktia redovisar en grupp av utfärdade försäkringsavtal från och med den av följande tidpunkter som infaller först:

- Början av försäkringsskyddets löptid för gruppen av avtal
- Dagen då den första inbetalningen från en försäkringstagare i gruppen förfaller till betalning
- För en grupp av förlustavtal, tidpunkten då gruppen blir förlustavtal

Ett avtal avlägsnas från balansräkningen när det upphör, dvs. när den skyldighet som är angiven i försäkringsavtalet löper ut, fullgörs eller annulleras, eller när avtalet ändras så att ett nytt avtal med nya villkor redovisas.

För avtal kortare än ett år kan premiefördelningsmetoden användas. För övriga avtal används den generella värderingsmetoden om inte villkoren för den rörliga avgiftsmetoden uppfylls. För en grupp av försäkringsavtal uppskattas framtida kassaflöden vid det första redovisningstillfället. För en grupp av försäkringsavtal med ett positivt nettokassaflöde tas den förväntade vinsten (den avtalsenliga marginalen) upp som en skuld i balansräkningen. Den avtalsenliga marginalen ska

återspegla värdet på de försäkringstjänster som förväntas utföras under avtalets löptid och påverkar framtida resultat. För en grupp av försäkringsavtal med förväntade negativa nettokassaflöden tas den framtida förväntade förlusten upp som en förlustkomponent i resultaträkningen vid det första redovisningstillfället. Finansiella intäkter och kostnader redovisas i resultaträkningen.

De framtida kassaflödena består av uppskattningar gällande belopp, tidpunkt och osäkerhet som företaget gör på basen av rimliga och verifierbara uppgifter som kan fås fram utan onödiga kostnader och insatser. Avtalens kassaflöden uppskattas huvudsakligen på basis av de enskilda avtalens skydds nivå. Kassaflöden från avtal som definieras som försäkringsavtal består av premier, ersättningar, kostnader som företaget har för att kunna fullfölja sina förpliktelser mot försäkringstagaren samt övriga kassaflöden som är direkt kopplade till avtalet.

Framtida kassaflöden justeras så att uppskattningen av nuvärdet återspeglar den ersättning som bolaget kräver för att bära den osäkerhet avseende storleken på och tidpunkten för kassaflöden som uppkommer från icke-finansiell risk. För att beräkna justeringen används en "cost-of-capital" metod som återspeglar kostnaden för det kapital som binds upp av

kassaflödenas osäkerhet baserat på ägarnas avkastningskrav. Kostnaden är beräknad med en fast ränta på 6 % per år.

För att fördela den avtalsenliga marginalen under en avtalsgrupps löptid används försäkringsskyddsenheter som återspeglar volymen av de försäkringsavtalstjänster som tillhandahålls. För risikförsäkringar baserar sig försäkringsskyddsenheterna på försäkringsbeloppet och om ersättning kan betalas ut flera gånger baseras försäkringsskyddsenheterna på den maximala kvarvarande ersättningen. För spar- och pensionsförsäkringar baserar sig försäkringsskyddsenheterna på besparingen.

De uppskattade framtida kassaflödena justeras för att återspegla pengarnas tidsvärde och de finansiella risker som är förknippade med dessa kassaflöden. Som diskonteringsränta används en riskfri räntekurva baserad på SWAP-räntor korrigerad med en likviditetspremie som varierar enligt osäkerheten på portföljernas kassaflöden. Koncernen har definierat sin riskfria ränta utifrån det s.k. "bottom up"-tillvägagångssättet. Den riskfria räntan är räntan på ränteswappar i euro med likvida löptider på upp till 50 år. Den riskfria räntan interpoleras mellan likvida löptider och extrapoleras för löptider över 50 år med

den numeriska s.k. Smith-Wilson-metoden. I förhållande till nivån på diskonteringsräntor över 50 år antas det att terminräntor kommer att konvergera mot den jämviktsnivå som definieras av maximivärdet för den senaste likvida 40y10y terminräntan och Europeiska centralbankens medelfristiga inflationsmål om 2 %.

För skulder från försäkringsavtal tillämpas en likviditetspremie. För pensionsförsäkringar är premien 50 % och för andra försäkringar är premien 25 % av skillnaden mellan riskpremierna för euro-denominerade obligationer utgivna av finanssektorn och kreditriskswappar från samma emittent. Likviditetspremien mäter den spread som mer illikvida obligationer har i förhållande till kreditriskswappar i kvalitetsstandardiserade samspel gällande kreditvärdighet, emissionsstorlek och löptid.

Beträffande försäkring i enlighet med 13 kapitlet 3 § i lagen om försäkringsbolag efterföljs den så kallade skälighetsprincipen för sådana försäkringar, som enligt försäkringsavtalet har rätt till tilläggsförmåner. För spar och pensionsförsäkringar strävas efter att summan av beräkningsräntan och de årligen fastställda kundgottgörelserna på de räntebundna pensionsförsäkringarnas besparingar är högre än avkastningen på finska statens 10-åriga masskuldebrevslån, samt på de räntebundna spar- och placeringsförsäkringarnas besparingar på samma nivå som avkastningen på finska statens 5-åriga masskuldebrevslån. Dessutom ska solvensgraden för Aktia Livförsäkring Ab hållas på en nivå som möjliggör utdelning av kundgottgörelser och vinster till aktieägarna. Styrelsen för Aktia Livförsäkring Ab beslutar årligen om kundgottgörelserna.

Investeringsavtal

Skulder från investeringsavtal värderas på basen av marknadsvärdet för de placeringar som är anknutna till försäkringen. Skulder från investeringsavtal består av premieansvar och ersättningsansvar. För sparförsäkringar består ersättningsansvaret av avsättningar för inträffade skador som fortfarande är obetalda vid bokslutstidpunkten (kända skador). För pensionsförsäkringar består ersättningsansvaret av avsättningar för inträffade skador som fortfarande är obetalda vid bokslutstidpunkten (kända skador) samt en uppskattning av kommande pensionsutbetalningar inklusive kostnader.

Återförsäkring

Med återförsäkringsavtal avses försäkringsavtal enligt vilka försäkringsverksamheten kan erhålla ersättningar från ett annat försäkringsbolag, om man själv blir ersättningskyldig utgående från försäkringsavtal man ingått. Erlagda premier till återförsäkrare redovisas under premieinkomst och kostnader hänförliga till ersättningar under utbetalda ersättningar. Ersättningar som kommer att erhållas med stöd av återförsäkringsavtal redovisas i balansräkningen under tillgångar. Obetalda premier till återförsäkrare redovisas i balansräkningen under skulder.

Eget kapital

Utdelningar till aktieägare avdras i eget kapital när bolagsstämman fattat beslut om utbetalning.

Villkor för AT1-instrument (Additional Tier 1 capital) innefattar ingen avtalad maturitet och betalning av ränta kan annulleras av emittenten. AT1-instrumentets kapital och dess ränta redovisas inom eget kapital i enlighet med IAS 32.16. Den ansamlade räntan beaktas som en eventalförpliktelse. Kapitalet får räknas som primärkapitaltillskott (Additional Tier 1) i kapitaltäckningen.

Innehav utan bestämmande inflytande

Innehav utan bestämmande inflytande omfattar minoritetens andel och redovisas inom eget kapital. För dotterbolag som innehar vissa avtalade inlösningsklausuler redovisas innehav utan bestämmande inflytande som en skuld till ägarerna. Skulden till innehav utan bestämmande inflytande värderas till verkligt värde på rapporteringsdagen.

Redovisningsprinciper som kräver ledningens bedömning

Vid upprättande av redovisning i enlighet med IFRS-standarderna krävs att ledningen gör vissa uppskattningar och bedömningar som påverkar intäkter och kostnader samt tillgångars och skuldernas eventalförpliktelser som presenteras i redovisningen.

Koncernens centrala antaganden gäller framtiden och viktiga osäkerhetsfaktorer i anslutning till balansdagens uppskattningar och berör bland annat uppskattning och bedömning av verkligt värde, nedskrivning av finansiella tillgångar, nedskrivning av lån och övriga fordringar, nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar samt antaganden gjorda i aktuariella beräkningar.

Beräkningen av ECL (Expected Credit Loss) innehåller väsentliga bedömningar på grund av den rådande osäkerheten och den låga visibiliteten beträffande effekterna av coronakrisen. Till stöd för koncernens ECL-beräkningar finns en expertpanel som beaktar olika relevanta framtida makroekonomiska faktorer. Makroekonomiska faktorer som beaktas inkluderar t.ex. arbetslöshet, räntenivå, inflation, bostads- och fastighetspriser. Metodologierna och scenarierna över framtida makroekonomiska förutsättningar har uppdaterats kvartalsvis och innehåller väsentliga bedömningar för att t.ex. beakta coronakrisens inverkan på de förväntade framtida kreditförlusterna. Bedömningen omfattar flera överväganden och däribland har koncernen beaktat myndigheternas omfattande stimulanspaket. Vid beräkningen av ECL har även hänsyn tagits till att amorteringsuppehåll till följd av coronakrisen för närvarande inte automatiskt leder till ett ökat reserveringsbehov utan bedömningen görs individuellt i takt med att ansökningarna behandlas. Bedömningarna har gjorts utgående från den information som funnits tillgänglig vid rapporteringstidpunkten.

Den rådande osäkerheten och den begränsade tillgången på tillförlitlig data gör att bedömningar gällande framtiden innehåller betydande osäkerhet, vilket kan ha en väsentlig inverkan på ECL-estimatet. Den makroekonomiska utvecklingen och bedömningarna av kreditkvaliteten revideras kontinuerligt kvartalsvis. Från och med 1.1.2021 har Aktia tagit i bruk den nya definitionen av fallissemang (Definition of Default) i enlighet med EBA:s riktlinjer i CRR 178.

Uppskattning och bedömning av verkligt värde

Värderingen av onoterade finansiella tillgångar eller andra finansiella tillgångar där tillgången till marknadsprisinformation är begränsad kräver ledningens bedömning. Principerna för värdering till verkligt värde beskrivs under Värdering till verkligt värde för finansiella instrument. Verkliga värden för finansiella tillgångar som innehas till förfall i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden är känsliga både för räntenivåns förändringar och för instrumentens likviditet och riskpremier.

Nedskrivning av finansiella tillgångar

Ledningens bedömning behövs vid uppskattning av belopp och tidpunkt för framtida kassaflöden vid utvärdering av nedskrivning av finansiella tillgångar. Vid uppskattningen av dessa kassaflöden görs bland annat en bedömning av gäldenärens betalningsförmåga och nettoförsäljningsvärde för eventuella säkerheter. Estimaten är baserade på antaganden gällande olika faktorer som kan påverka ECL beräkningen. Det verkliga utfallet kan variera i förhållande till dessa antaganden, vilket inverkar på kommande förändringar i reserveringar för nedskrivningar. Principerna beskrivs ovan under rubriken Nedskrivning av finansiella tillgångar.

Leasingavtal

Vissa leasingavtal innehåller förlängningsoptioner respektive uppsägningsoptioner. En bedömning av huruvida det är rimligt säkert att en förlängningsoption kommer att utnyttjas görs vid leasingavtalets början. Koncernen omprövar leasingperioden vid inträffande av viktig händelse eller betydande omständigheter som ligger inom koncernens kontroll och som påverkar huruvida det är rimligt säkert att koncernen kommer att utnyttja, eller inte utnyttja, en option i det ursprungliga avtalet.

Aktuariella beräkningar

Beräkningen av skulder från försäkringsavtal baserar sig på aktuariella antaganden och medför alltid osäkerhet. Beräkningarna baserar sig på antaganden om bland annat kommande ränteläge, dödlighet, sjuklighet och framtida kostnadsnivå. Detta beskrivs närmare i not K35 Försäkringssskuld. Aktia strävar efter att i så stor grad som möjligt använda samma antaganden som i Solvens 2 regelverket.

Aktierelaterade ersättningar

Koncernen har ett incentivprogram för nyckelpersoner i ledande ställning samt ett aktiesparprogram för hela personalen och koncernen gör löpande en värdering av det sannolika utfallet av programmen. Principerna beskrivs ovan under rubriken Ersättningar till anställda och Aktierelaterade ersättningar.

K2 Koncernens riskhantering

Koncernen bedriver i huvudsak bank-, kapitalförvaltnings- och livförsäkringsverksamhet. Risker och riskhantering är således en väsentlig del av Aktias verksamhetsmiljö och affärsaktiviteter. De väsentliga riskområdena utgörs av kredit-, ränte- och likviditetsrisker inom bankkoncernen samt ränte- och övriga marknadsrisker och försäkringstekniska risker inom livförsäkringsverksamheten. Samtliga verksamheter är utsatta för affärs- och operativa risker.

Aktiakoncernens moderbolag är Aktia Bank Abp. Myndighetsrapportering, kapitaltäckningskalkyler samt interna risk- och kapitalallokeringsbedömningar inkluderar uppgifter gällande bankkoncernen, i vilken ingår Aktia Bank Abp och samtliga dotterbolag förutom Aktia Livförsäkring Ab (försäkringsinnehav).

Intern kontroll, risker och riskhantering inklusive informationskraven enligt CRR kapitel 8 (Pelare III) i Aktiakoncernen beskrivs närmare i koncernens Pillar III Report som publiceras på engelska samtidigt som denna rapport.

Allmänt

Intern kontroll och riskhantering

Vid tillhandahållandet av finansiella tjänster för kunder tar Aktia på sig olika risker. Risker och riskhantering är således en väsentlig del av Aktias verksamhetsmiljö och affärsaktiviteter. Med riskhantering avses samtliga aktiviteter som berör risktagande, riskreducering, analys, mätning, kontroll och uppföljning.

Det primära ansvaret för riskhantering ligger hos affärsenheterna och linjeorganisationerna som ansvarar för styrning av den dagliga affärsverksamheten, operativa processer, ekonomisk rapportering och kontroller i dessa processer samt för riskhanteringsåtgärder.

De oberoende kontrollfunktionerna består av Riskkontrollfunktionen, Compliancefunktionen samt den oberoende aktuariefunktion i Aktia Livförsäkring Ab. Riskkontrollfunktionens roll är att övervaka och utvärdera riskhanteringen inom koncernen och rapportera om risker till ledningen och styrelsen. Riskkontrollen ska säkerställa att alla väsentliga risker identifieras, bedöms, mäts, övervakas, hanteras, mitigeras och rapporteras av och till koncernens alla verksamhetsområden, samt för att en bedömning görs över koncernens helhetsriskposition. Compliancefunktionens roll är att kontrollera och utvärdera hanteringen av riskerna relaterade till bristande regelefterlevnad samt att rapportera till ledningen och styrelsen om väsentliga iakttagelser och om förändringar i tillämpliga regler. Compliancefunktionen ska med rådgivning och övervakning säkerställa regelefterlevnaden inom koncernens verksamhet. Compliancefunktionen ska därmed utgöra ett stöd för att affärsverksamheten känner till tillämpliga regelverk och att de är vederbörligt implementerade. Som en del av Compliancefunktionen verkar även koncernens dataskyddsombud (DPO).

Koncernens Internrevision gör en oberoende bedömning och utvärdering av tillräckligheten och kvaliteten i koncernens interna kontroll, riskhantering samt i kontrollfunktionerna. Också externa parter, så som revisorer, utvärderar den interna kontrollen och dess tillräcklighet.

Koncernens kapitalhantering

Kapitalhanteringsens syfte är att bedöma koncernens kapitalisering i relation till verksamhetens risker. Syftet är att stöda Aktias affärsstrategier och säkra tillgången på kapital också i svagare konjunkturlägen. Målsättningen är att hitta en balans mellan aktieägarnas avkastningskrav och kraven på ekonomisk stabilitet som ställs av myndigheter, skuldinstrumentplacerare, motparter i affärsverksamheten och ratinginstitut. Kapitalhanteringen strävar efter att som helhet identifiera väsentliga risker och bedöma deras omfattning och de kapitalkrav som riskerna kräver.

Koncernledningen ansvarar för beredningen av koncernstyrelsens årliga strategiska process samt därtill hörande kapitalplanering och allokering. Styrelsens riskutskott tar del av arbetet och bereder förslag medan beslut tas i koncernstyrelsen. Koncernens interna revision utvärderar årligen kapitalhanteringsprocessen. I arbetsordningen för styrelsen och dess riskutskott fastställs närmare beredningen och beslutsfattande inom kapitalhanteringsprocessen. Koncernens riskkontrollfunktion svarar för beredningen av underlag och beräkningar för bedömning av internt kapitalkrav och kapitaltäckningsmålsättningar.

Utgångspunkten för kapitalplaneringen är en framåtblickande verksamhetsplan om förändringar i volymer och risknivåer. Utgående från planerna skapas prognoser om hur koncernens och de enskilda företagens kapitaltäckning utvecklas. Utöver grundscenarierna görs stresstest med vilka man bedömer hur svagare konjunkturer påverkar kapitaltäckningen.

Minimimålsättningen för bankkoncernens kärnprimärkapitalrelation (CET1) är 1,5 procentenheter över myndighetskravet och för den sammanlagda

kapitaltäckningen 2,0 procentenheter över myndighetskravet. Minimimålsättningen för bankkoncernens bruttosoliditetsgrad är 3,6 %. För finans- och försäkringskonglomeratet är målsättningen att kapitaltäckningen ska överstiga 115 %.

Uppgifter om koncernens kapitaltäckning finns i styrelsens verksamhetsberättelse.

Hantering av operativa risker

Med operativ risk avses risken för förluster på grund av otillräckliga eller misslyckade interna processer, otillräckliga eller otillförlitliga system, otillräcklig eller otillförlitlig information, bristfälliga kvantitativa modeller, övriga brister i den interna kontrollen och riskhanteringen, personalen eller på grund av externa faktorer. Operativa risker inkluderar även legala och compliancerisker och risker för penningtvätt och finansiering av terrorism (AML/CFT-risker), men exkluderar strategiska risker. Den skada som utfallet av en operativ risk förorsakar, kan vara en direkt eller indirekt ekonomisk förlust för Aktia, men kan också oberoende därav innebära ett hot för Aktias anseende.

Operativa risker finns i all verksamhet inom Aktia. I enlighet med styrelsens beslut ska de operativa riskerna i allmänhet ligga på en måttlig nivå i förhållande till Aktias verksamhet och konkurrenterna. En måttlig risknivå kräver att regler, anvisningar och gällande lagstiftning följs.

Riskenivån för informationssäkerheten är i regel antingen låg eller måttlig. Risknivån ska vara låg när det gäller system som används för att producera kritiska och betydande tjänster samt sådana stödkomponenter, stödprocesser eller stödsystem för IT-infrastrukturen som identifierats som kritiska utifrån de risker som förknippas med dem. Risknivån ska vara låg också när det gäller tjänster, processer och system som är betydande för samhället. I övrigt är informationssäkerhetens risknivå måttlig. En hög risknivå är tillåten endast om det gäller delgivning av information som omfattas av bank-/försäkringssekretess till andra aktörer i branschen eller till Transport- och kommunikationsverket/ Cybersäkerhetscentret för att säkerställa informationssäkerheten i branschen.

Compliance-risknivån är i regel låg, men för den typ av risk som hänför sig till implementering av myndighetsrekommendationer och enklare kontrollmetoder är risken måttlig (proportionalitetsprincipen). Detta innebär att Aktia inte accepterar att företaget, dess ledning eller medarbetare bryter mot lagstiftning, myndighetsbestämmelser, branschreglering/intern reglering, praxis som grundar sig på externa bindande krav eller företagets etablerade praxis och krav som gäller Aktia som finansmarknadsaktör. Aktia godkänner inte heller oetiskt förfarande. Detta kräver god kännedom om den egna verksamheten, tillräckligt fungerande och effektiv intern kontroll och riskhantering, gott ledarskap, sunda processer och kunniga medarbetare.

Riskenivån för AML/CFT-risker ska på motsvarande sätt vara låg. Aktia har nolltolerans för allt missbruk av Aktias tjänster eller produkter för kriminella ändamål, men accepterar dock möjligheten att risken kan realiseras. Aktia strävar efter att med tillgängliga metoder ingripa i verksamhet som hänför sig till missbruk, bl.a. genom monitorering, kontrollåtgärder och rapportering. Aktia samarbetar med myndigheter och andra aktörer inom privata sektorn för att motverka finansiering av terrorism, bedrägeri, kringgående av sanktioner och penningtvätt.

Styrelsen har som en del av ramverket för koncernens riskhantering även fastställt en instruktion om hanteringen och rapporteringen av operativa risker inkluderande informationssäkerhet och dataskydd.

Utöver arbetet för att undvika utfall av operativa risker eftersträvar Aktia också att upprätthålla ett tillräckligt försäkringsskydd för skador som inträffar till exempel till följd av oegentligheter, intrång i datasystem och annan kriminalitet. Aktia eller dess ledning får dock inte teckna försäkring mot administrativa böter eller påföljdsavgifter då ett sådant förfarande inte anses vara förenligt med god försäkringssed.

2.1 Bank-och kapitalförvaltningsverksamhet

Kredit- och motpartsrisiker

Kreditrisk definieras som risk för förlust till följd av att en gäldenär inte fullföljer sina åtaganden gentemot Aktia, medan motpartsrisk definieras som risk för förlust eller negativ värdeförändring till följd av att motpartens kreditvärdighet försämrats. Kredit- och motpartsriskerna mäts genom bedömning av förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster estimeras med hjälp av Expected Credit Loss-modeller (ECL) i enlighet med IFRS 9. ECL-modellerna är statistiska modeller som mäter sannolikhet för fallissemang (PD) och förlust vid fallissemang (LGD) för olika framtida makroekonomiska scenarier.

Bankkoncernen tillämpar intern riskklassificering enligt den avancerade metoden (Advanced IRB) vid beräkningen av kapitaltäckningskrav för kreditrisk för privat- och hushållskunder samt för företag med små exponeringar, och den grundläggande metoden (Foundation IRB) för andra företagsexponeringar. Totalt omfattas 64 % av bankkoncernens exponeringar av IRB-metoden vid utgången av perioden. Dessa modeller används förutom för kapitaltäckningsberäkningen även för kreditriskuppföljning, intern riskrapportering samt för estimering av förväntade kreditförluster. Beräkningen av riskvägda tillgångar påverkas av ett risktillägg som fastställts av Finansinspektionen. Banken fick tillåtelse att använda uppdaterade interna modeller under fjärde kvartalet 2022, med några ytterligare tillägg som ställts av Finansinspektionen på grund av brister.

Koncernstyrelsen fastställer årligen koncernens kreditpolicy samt reviderar kreditriskstrategin och beslutsdelegeringen. På motsvarande sätt fastställs interna regelverk kring motpartsrisiker. Koncernstyrelsen fastställer även de centrala principerna gällande interna kreditriskmodeller efter beredning i styrelsens riskskott samt i koncernens balanshanteringsutskott ALCO (Asset and Liability Committee). ALCO ansvarar för de operativa besluten gällande interna kreditriskmodeller och utvecklingen av dessa.

Kreditriskerna uppstår i bankverksamheten medan motpartsrisiker ingår i såväl bank- som försäkringsverksamheten.

Limitstrukturen begränsar kredit- och motpartsriskerna inom såväl bank- som försäkringsverksamheten skilt för sig samt på konglomeratnivå genom gränser för total exponering samt mot enskilda motparter.

Tabellen nedan presenterar bankkoncernens exponeringar vid fallissemang (EAD) och deras riskvägda belopp, inklusive upplupna räntor, enligt exponeringsgrupp. Koncerninterna fordringar är eliminerade och säkerheter som är godtagbara i kapitaltäckningen har beaktats. En mer detaljerad uppdelning av koncernens kapitaltäckning och exponeringar finns i tabellerna under rubriken 2.3 Koncernens kapitaltäckning och exponeringar.

Bankkoncernens exponeringar vid fallissemang och deras riskvägda belopp enligt exponeringsgrupp

(1 000 euro)	31.12.2023		31.12.2022	
	Exponeringar vid fallissemang	Riskvägt belopp	Exponeringar vid fallissemang	Riskvägt belopp
Bankkoncernens totala riskexponeringar				
Exponeringsgrupp				
Kreditrisk enligt internmetod				
Företag - Små och medelstora företag	1 073 983	595 114	991 848	579 288
Företag - övriga företag	897 719	689 875	800 583	564 296
Retail - Hushåll, med fastighetssäkerhet	4 594 589	703 268	4 845 781	733 029
Retail - Små och medelstora företag, med fastighetssäkerhet	103 603	17 244	106 842	12 588
Retail - övriga hushåll	245 048	53 229	226 223	53 603
Retail - övriga små och medelstora företag	18 599	8 537	14 994	8 903
Aktieexponeringar	46 477	124 597	41 560	113 844
Totala exponeringar enligt internmetod	6 980 018	2 191 863	7 027 831	2 065 552
Kreditrisk enligt schablonmetod				
Stater och centralbanker	811 770	—	1 478 274	—
Regionala och lokala myndigheter	85 735	293	173 198	281
Multinationella utvecklingsbanker	—	—	49 622	—
Internationella organisationer	25 314	—	24 971	—
Kreditinstitut	303 545	62 770	318 845	67 281
Företag	113 640	29 031	43 708	29 333
Hushåll	586 187	197 938	160 396	109 698
Fastighetssäkerhet	895 911	259 860	781 188	238 467
Oreglerade poster	5 451	4 580	6 152	6 737
Säkerställda obligationer	961 013	96 757	853 727	90 323
Övriga poster	105 274	83 572	104 316	77 031
Totala exponeringar enligt schablonmetod	3 893 839	734 801	3 994 396	619 152
Totalt riskexponeringsbelopp	10 873 856	2 926 664	11 022 227	2 684 704

Problemkrediter

Problemkrediter följs upp regelbundet via restlistor på kreditnivå samt analys och rapportering på stocknivå i bankens riskhantering i första försvarslinjen samt i koncernens riskkontroll. Interna regler och verktyg har gjorts upp för att i ett tidigt skede identifiera kunder vars betalningsförmåga inte längre motsvarar skuldsättningen. Att snabbt reagera på dylika situationer är i både kundens och bankens intresse.

Enligt koncernens redovisningsprinciper bedöms vid varje rapporteringstidpunkt ifall det har skett en väsentlig ökning av kreditrisken för en kredit. Bedömningen baseras på förändringen i sannolikheten för fallissemang (PD) sedan det första redovisningstillfället och på huruvida kunden har en försenad lånebetalning (30 dagar), har ökad PD såväl relativt som absolut, anses ha ökat kreditrisk eller omfattas av förmildrande åtgärder. För icke fallerade krediter vars kreditrisk inte har ökat väsentligt (ECL Stadie 1) beräknas de förväntade kreditförlusterna för 12 månader. För icke fallerade krediter vars kreditrisk har ökat väsentligt (ECL Stadie 2) och för fallerade krediter (ECL Stadie 3) beräknas de förväntade kreditförlusterna för kreditens återstående löptid. Krediten anses vara fallerad ifall minst ett av följande kriterier uppfylls. Försenad lånebetalning (90 dagar eller mera på en väsentlig summa såväl relativt som absolut), upplupen ränta på kreditförpliktelsen intäktsförs inte längre, motparten har försatts i konkurs eller i skuldsanering, eller det anses vara osannolikt att kunden kommer att betala sina låneförpliktelser till fullo.

Förfallna krediter fördelade enligt dröjsmål och ECL stadier

(1 000 euro)		31.12.2023			
Dagar		Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
≤ 30		38 518	24 656	8 165	71 339
varav hushåll		29 555	20 508	7 173	57 228
> 30 ≤ 90		—	37 927	12 530	50 457
varav hushåll		—	29 990	12 098	42 087
> 90		—	—	54 720	54 720
varav hushåll		—	—	45 564	45 564

(1 000 euro)		31.12.2022			
Dagar		Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
≤ 30		34 027	22 944	6 411	63 382
varav hushåll		24 422	22 487	6 281	53 190
> 30 ≤ 90		—	24 519	16 141	40 660
varav hushåll		—	20 132	11 610	31 742
> 90		—	—	55 739	55 739
varav hushåll		—	—	45 279	45 279

Kreditexponeringar (inkl. poster utanför balansräkningen) per sannolikhet för fallissemang (PD)

(1 000 euro)	31.12.2023				31.12.2022			
	12 månaders ECL	Livstids ECL icke fallerad	Livstids ECL fallerad	Totalt	12 månaders ECL	Livstids ECL icke fallerad	Livstids ECL fallerad	Totalt
Företag								
PD-klasser A	2 423 527	25 911	—	2 449 438	2 240 300	24 000	—	2 264 300
PD-klasser B	57 993	17 604	—	75 597	45 100	17 300	—	62 400
PD-klasser C	10 436	5 462	—	15 898	7 200	5 500	—	12 700
Fallerade	—	—	21 748	21 748	—	—	28 300	28 300
	2 491 956	48 976	21 748	2 562 681	2 292 600	46 800	28 300	2 367 700
Reservering för förluster (ECL)	-3 742	-1 782	-7 683	-13 208	-3 300	-1 700	-9 500	-14 400
Bokföringsvärde	2 488 214	47 194	14 065	2 549 473	2 289 300	45 100	18 800	2 353 300
Hushåll								
PD-klasser A	4 109 154	98 937	—	4 208 091	4 270 400	72 100	—	4 342 500
PD-klasser B	756 316	64 743	—	821 059	784 200	54 900	—	839 100
PD-klasser C	217 029	107 014	—	324 043	131 600	116 300	—	247 900
Fallerade	—	—	110 003	110 003	—	—	112 400	112 400
	5 082 500	270 694	110 003	5 463 197	5 186 200	243 300	112 400	5 541 900
Reservering för förluster (ECL)	-1 951	-4 539	-16 952	-23 442	-1 400	-4 700	-17 700	-23 700
Bokföringsvärde	5 080 548	266 155	93 052	5 439 755	5 184 800	238 600	94 700	5 518 200
Övriga								
PD-klasser A	489 237	24	—	489 261	535 500	—	—	535 500
PD-klasser B	8 285	137	—	8 422	18 400	400	—	18 800
PD-klasser C	12 181	2 401	—	14 581	300	1 300	—	1 600
Fallerade	—	—	958	958	—	—	1 400	1 400
	509 702	2 562	958	513 222	554 200	1 700	1 400	557 300
Reservering för förluster (ECL)	-379	-2	-321	-702	-400	0	-300	-700
Bokföringsvärde	509 323	2 560	637	512 520	553 800	1 700	1 100	556 600

Rapportering av PD-klasserna A, B och C fördelade enligt bankens modeller för kreditklassificering. Företag och hushållsansvar klassificeras med internmetoden. Fallerade exponeringar har en PD om 100 %.

Kreditexponeringar (inkl. poster utanför balansräkningen) per förlust vid fallissemang (LGD)

(1 000 euro)	31.12.2023				31.12.2022			
	12 månaders ECL	Livstids ECL icke fallerad	Livstids ECL fallerad	Totalt	12 månaders ECL	Livstids ECL icke fallerad	Livstids ECL fallerad	Totalt
Företag								
LGD-klass 1 (låg)	—	—	1 804	1 804	—	—	1 000	1 000
LGD-klass 2	87 281	420	687	88 388	56 500	100	1 100	57 700
LGD-klass 3	1 629 370	25 578	5 056	1 660 004	1 687 000	31 500	9 600	1 728 100
LGD-klass 4	457 390	19 383	6 397	483 169	348 500	15 200	6 700	370 400
LGD-klass 5 (hög)	317 916	3 596	7 805	329 316	200 800	—	9 700	210 500
Reservering för förluster (ECL)	2 491 956	48 976	21 748	2 562 681	2 292 800	46 800	28 100	2 367 700
Bokföringsvärde	-3 742	-1 782	-7 683	-13 208	-3 300	-1 700	-9 500	-14 400
Hushåll								
LGD-klass 1 (låg)	137 377	6 743	382	144 503	134 715	4 977	108	139 800
LGD-klass 2	3 156 959	143 805	5 597	3 306 361	3 335 283	133 361	12 416	3 481 060
LGD-klass 3	1 282 780	110 246	19 913	1 412 939	1 361 317	96 764	25 930	1 484 011
LGD-klass 4	50 396	1 663	38 251	90 310	47 051	2 188	30 885	80 124
LGD-klass 5 (hög)	454 987	8 237	45 860	509 084	307 908	5 940	42 968	356 817
Reservering för förluster (ECL)	5 082 500	270 694	110 003	5 463 197	5 186 274	243 231	112 306	5 541 811
Bokföringsvärde	-1 951	-4 539	-16 952	-23 442	-1 407	-4 669	-17 673	-23 748
Övriga								
LGD-klass 1 (låg)	—	—	—	—	—	0	—	0
LGD-klass 2	47 682	349	74	48 105	78 700	500	100	79 300
LGD-klass 3	384 539	2 111	208	386 858	405 800	1 000	500	407 300
LGD-klass 4	28 599	54	192	28 845	32 600	0	400	33 000
LGD-klass 5 (hög)	48 881	49	484	49 414	37 000	100	400	37 500
Reservering för förluster (ECL)	509 702	2 562	958	513 222	554 100	1 600	1 400	557 100
Bokföringsvärde	-379	-2	-321	-702	-400	—	-300	-700
Bokföringsvärde	509 323	2 560	637	512 520	553 700	1 700	1 100	556 600

LGD-klassernas gruppering för hushållsexponeringar har uppdaterats år 2023 för att bättre beskriva risknivån i belåningen. Jämförelseperiodens siffror är jämförbara med 2023.

Klass 1 Riskfri, t.ex. statsgaranti

Klass 2 Låg risk, t.ex. bostadsaktier

Klass 3 Medel risk, bl.a. övriga fastighetssäkerheter

Klass 4 Förhöjd risk, övriga garantier

Klass 5 Hög risk, utan säkerhet

Hantering av finansierings- och likviditetsrisker

Finansierings- och likviditetsrisk innebär risk för att koncernen inte skulle klara av att fullfölja sina betalningsåtaganden eller att det endast kan ske till höga kostnader och definieras som tillgången på och kostnaden för återfinansiering samt differenser i maturiteten mellan tillgångar och skulder. Finansieringsrisk uppstår även ifall placeringarna i hög grad koncentrerats till enskilda motparter, instrument eller marknader. Genom hantering av återfinansieringsrisker säkerställs att koncernen kan svara för sina finansiella åtaganden.

Finansierings- och likviditetsriskerna hanteras i de juridiska bolagen och det finns inga explicita finansieringsförbindelser mellan Aktia Bank Abp och Aktia Livförsäkring Ab.

Likviditetsreserv och mätning av likviditetsrisken

Likviditetsportföljen består av tillgångar av hög kvalitet för att möta likviditetsbehov i stressade situationer. De icke-pantsatta finansiella tillgångarna inom likviditetsportföljen som på ovan angivet sätt kan utnyttjas som likviditetsreserv, inklusive kontanta medel, uppgick vid årsskiftet till ett marknadsvärde om 1 817 (2 256) miljoner euro.

Likviditetsreserv, marknadsvärde

(1 000 euro)	31.12.2023	31.12.2022
Kassa och tillgodohavande på centralbanker	596 811	1 171 905
Skuldebrev emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	190 612	196 287
Skuldebrev emitterade eller garanterade av kommuner eller av offentliga sektorn	72 159	110 844
Covered bonds	957 250	776 904
Skuldebrev emitterade av finansiella institut	—	0
Skuldebrev emitterade av företag (företagscertifikat)	—	—
Total	1 816 832	2 255 940
varav LCR-dugliga	1 816 832	2 255 940

Likviditetsrisken följs upp med hjälp av likviditetstäckningsgraden (Liquidity Coverage Ratio, LCR) och nettofinansieringskvoten (Net Stable Funding Ratio, NSFR). LCR mäter den kortfristiga likviditetsrisken och syftar till att säkerställa att Aktia Banks likviditetsreserv, bestående av icke-pantsatta tillgångar av hög kvalitet, är tillräckligt stor för att möta kortfristiga nettoutflöden i stressade situationer under kommande 30 dagar. NSFR mäter matchningen mellan löptider längre än ett år för tillgångar och skulder i Aktia Banks balansräkning och syftar till att säkerställa att långfristig utlåning till en betryggande grad är finansierad med långfristig inlåning.

LCR kommer att fluktuera över tid, bland annat beroende på hur förfallostrukturen för bankens emitterade värdepapper ser ut. I tabellen nedan presenteras utfallen av riskmåtten LCR och NSFR för Aktia Bankkoncernen under 2023.

LCR och NSFR

%	31.12.2023	31.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022
LCR, %	221 %	220 %	221 %	188 %	183 %
NSFR, %	122 %	127 %	126 %	118 %	121 %

Hantering av marknads-, balans- och motpartsrisker

Marknads- och balansrisker inom bankkoncernen

Efter beredning i koncernens balanshanteringsutskott ALCO (Asset and Liability Committee) och styrelsens riskutskott, fastställer koncernstyrelsen årligen strategi och limiter för hantering av marknadsrisker relaterade till räntenettots utveckling och volatilitet samt för den operativa förvaltningen av koncernens interna placeringstillgångar inom givna ramar och limiter. Bankens treasuryenhet hanterar den strukturella ränterisken enligt fastställd strategi och limiter.

Ränterisk

Med ränterisk avses såväl räntenettorisk som nuvärderisk (ekonomiskt värde) vid förändringar i marknadsräntorna. Båda ränteriskmätarna mäts i enlighet med EBAs regelverk och följs upp månatligen.

Strukturell räntenettorisk (resultatrisk) uppstår till följd av obalans mellan räntebindningar och återprissättning för fordringar och skulder. Förutom matchning av räntebindningen i ut- och inlåningen genom affärsstyrning utnyttjas även skyddande räntederivatinstrument och fastränteplaceringar inom likviditetsportföljen med målsättningen att hålla räntenettet på en stabil nivå.

Den strukturella räntenettoriska simuleras med hjälp av en dynamisk balansriskhanteringsmodell. Modellen beaktar effekterna på balansräkningens struktur

utgående från planerad tillväxt och simulerat kundbeteende. Dessutom tillämpas olika räntescenarier för dynamisk eller parallell ränteförändring.

Den strukturella nuvärdesrisken (förändring av ekonomiskt värde) mäts som känsligheten i det beräknade nuvärdet för samtliga befintliga räntebärande poster. Den interna modellen för avista-inlåningen har uppdaterats med införandet av scenarioroende kundbeteende. En övergång till en högre räntenivå leder till en kortare räntejusteringsperiod och vice versa, vilket i sin tur leder till betydande förändringar i beräkningen av risk för ekonomiskt värde jämfört med föregående år. Ur tabellen nedan kan utläsas utfallet av en parallellförskjutning av räntekurvan både för räntenettoriska och nuvärdesrisken.

Strukturell ränterisk

	31.12.2023	
Parallellförskjutning av räntekurvan	Räntepunkter	
(1 000 euro)	-200	+200
Räntenettorisk		
Förändring under kommande 12 månader	-11 668	5 346
Förändring under 13-24 månader	-48 773	29 929
Nuvärdesrisk (Förändring av ekonomiskt värde)	105 307	-50 420

Bankkoncernens likviditetsportfölj och övriga räntebärande värdepapper

Bankkoncernens likviditetsportfölj, som utgörs av räntebärande värdepapper och som handhas av bankens treasuryenhet, uppgick 31.12.2023 till 1 352 (1 307) miljoner euro, vilket innehåller Aktia Banks likviditetsportfölj samt övriga räntebärande värdepapper inom bankkoncernen.

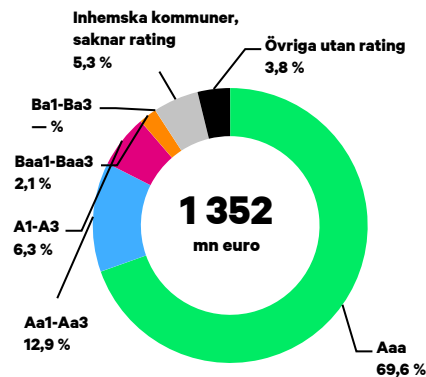
Alla masskuldebrevslån i likviditetsportföljen uppfyllde kriterierna för belåning i centralbanken vid räkenskapsperiodens slut.

De motpartsrisker som uppstår i samband med likviditetsförvaltning och ingående av derivatkontrakt hanteras genom krav på tillräckligt hög extern rating. Motpartsrisker i derivathandeln hanteras dessutom genom dagligt krav på utbyte av säkerheter (ISDA VM Credit Support Annex-avtal). Enskilda placeringsbeslut görs i enlighet med fastställd placeringsplan och grundar sig på noggrann motpartsbedömning. Koncernstyrelsen fastställer årligen limiter för motpartsrisker. Positionerna marknadsvärderas och följs upp dagligen.

Under året realiserades inga nedskrivningar av räntebärande värdepapper.

Ratingfördelning för bankverksamhetens likviditetsportfölj och övriga direkta räntebärande placeringar

31.12.2023

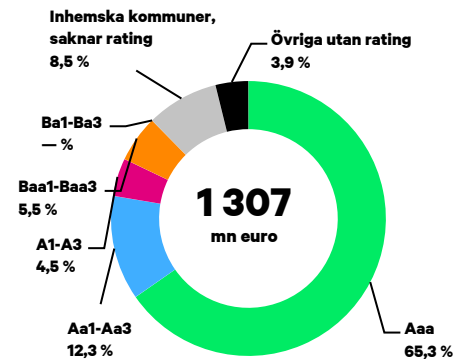


Valutakursrisk

Med valutakursrisk avses den negativa värdeförändringen i bankkoncernens valutapositioner som uppstår på grund av fluktuationer i valutakurserna, speciellt gentemot euron.

Inom bankkoncernen utgår valutahandeln från kundernas behov, varför handeln i första hand avser de nordiska valutorna och den amerikanska dollarn. Huvudprincipen i valutariskhanteringen är matchning. Treasury-enheten ansvarar för skötseln av bankens dagliga valutaposition inom ramen för fastställda fullmakter. Den totala valutaexponeringen för bankkoncernen uppgick vid räkenskapsperiodens slut till 5,7 (4,6) miljoner euro.

31.12.2022



Aktiekursrisk

Med aktiekursrisk avses värdeförändringar som föranleds av aktiekursfluktuationer och med fastighetsrisk avses en nedgång i fastigheternas marknadsvärde.

Inom bankkoncernen idkas inte aktiehandel i tradingssyfte.

De för verksamheten hänförliga aktieplaceringarna uppgick vid räkenskapsperiodens slut till 9,1 (8,3) miljoner euro.

Riskkänslighet

För placeringarnas del är ränte- och kreditspreadrisken de mest centrala riskerna. Tabellen på följande sida, känslighetsanalys för marknadsrisk, visar ett sammandrag av marknadsvärdeskänsligheten för bankkoncernens finansiella tillgångar som kan säljas vid olika marknadsriskscenarier. De använda chockerna baserar sig på historisk räntevolatilitet och återspeglar såväl ett högränte- som ett lågräntescenario. Samma räntescenarier ligger till grund för koncernstyrelsens limiter för kapitalbinding. De i tabellen nedan, känslighetsanalys för marknadsrisk, är presenterade riskkomponenterna är definierade på följande sätt:

Ränterisk uppåt: Förändringen tillämpas på en riskfri räntekurva som är härledd från Euribor och Euroswapräntor. Stressfaktorerna har bestämts ur en historisk analys och förändringarna har valts så att de representerar en 99,5%-percentil (det 995:e högsta av 1 000 fall) för de möjliga utfallen på ett års sikt. Faktorerna revideras årligen, och en minimichock på 1 % tillämpas.

Ränterisk neråt: Förändring som tillämpas på en riskfri räntekurva är härledd utifrån Euribor och Euroswapräntor. Stressfaktorerna har bestämts ur en historisk analys och förändringarna har valts så att de representerar en 0,5 %-percentil (det 5:e lägsta av 1 000 fall) för de möjliga utfallen på ett års sikt. Faktorerna revideras årligen, och en minimichock på -0,5 % tillämpas.

Kreditspreadrisk: Beskriver risken för att spreadarna, det vill säga de motpartsspecifika riskpremierna, stiger. Förändringens storlek är ett årligen reviderat belopp som grundar sig på avkastningskurvor för ränteinstrument med given rating och placeringstyp. Stressfaktorerna har bestämts ur en historisk analys utgående från en 99,5 %-percentil från vilken räntekomponenten exkluderats. Dessutom beaktas för statskurvor motsvarande lands kreditriskrating som delfaktor i modelleringen. Faktorerna revideras årligen.

Valutarisk: Beskriver risken för olika valutors förändringar mot euron. Varje valuta testas skilt för en chock uppåt och en chock neråt, och det sämre utfallet för varje valuta väljs, varefter effekten summeras över alla valutor. Stressfaktorerna har bestämts ur en historisk analys och förändringarna har valts så att chocken uppåt representerar en 99,5 %-percentil och chocken neråt en 0,5 %-percentil för de möjliga utfallen på ett års sikt. Faktorerna revideras årligen.

Aktie- och fastighetsrisk: Beskriver risken för att marknadsvärdet på aktier och fastigheter sjunker. Chockens storlek för aktier är -55 % och har bestämts genom en historisk analys av en aktieindexkorg så att chocken neråt motsvarar en 0,5 %-percentil för de möjliga utfallen av den procentuella förändringen i indexets värde på ett års sikt. För onoterade aktier används -60 % och för fastigheter -25 %, vilka grundar sig på expertutlåtanden.

Effekterna på resultat och eget kapital anges efter skatt.

Känslighetsanalys för marknadsrisker

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat

Bankkoncernen	2023		2022	
	(1 000 euro)	%	(1 000 euro)	%
Marknadsvärde 31.12	929 922	100,0 %	884 424	100,0 %
Ränterisk uppåt (normalmetod)	-1 064	-0,1 %	-2 049	-0,2 %
Ränterisk uppåt (jämn 100 bp)	-2 731	-0,3 %	-2 049	-0,2 %
Ränterisk neråt (normalmetod)	4 330	0,5 %	1 468	0,2 %
Spreadrisk	-11 436	-1,2 %	-9 443	-1,1 %
Aktierisk	-4 771	-0,5 %	-4 682	-0,5 %
Fastighetsrisk	—	— %	—	— %

Banken har skyddat sin likviditetsportfölj mot stigande räntor, vilket gör att ränterisken i dag är mycket låg. Marknadsvärdet inkluderar räntevärdepapper, ränteswappar och Aktier.

I normalmetoden motsvaras räntechocken av en 99,5% -percentil, men så att ett minimum på 100 bps tillämpas vid alla räntepunkter vid det uppåtgående scenariot, och -50 bps vid det nedåtgående scenariot.

2.2 Livförsäkringsverksamhet

Marknads- och balansrisker (ALM) inom försäkringsverksamheten

Efter beredning i koncernledningen, koncernstyrelsens riskutskott och i Aktia Livförsäkrings styrelse fastställer Aktia Bank Abp:s styrelse årligen placeringsstrategier och planer samt limiter för hantering av marknadsrisker inom såväl

placeringsportföljen som för den räntebundna försäkringsskulden. Koncernens placeringsutskott ALCO (Asset and Liability Committee) ansvarar för den operativa förvaltningen av koncerninterna placeringar inom givna ramar och limiter. Moderbolaget Aktia Bank Abp:s kapitalförvaltning har mandat för Aktia Livförsäkrings ränte- och aktieplaceringar, och en namngiven portföljförvaltare ansvarar för den operativa förvaltningen. Styrelsen i Aktia Livförsäkring ansvarar för strategiska placeringar och fastighetsplaceringar. Helhetsplaneringen av portföljen och risktagningen sköts av Aktia Livförsäkrings placeringschef i koncernens ALM-enhet. Koncernens oberoende riskkontroll övervakar riskpositionerna och uppföljningen av limiterna.

Försäkringstagaren bär själv placeringsrisken för de placeringar som utgör täckning för de placeringsanknutna försäkringarna. Aktia Livförsäkring bär risken för övriga placeringar som görs för att täcka den räntebundna försäkringsskulden och därför finns det en viss risktagning i Aktia Livförsäkrings placeringsverksamhet.

Aktia Livförsäkring eftersträvar att portföljen av tillgångar som utgör täckning för försäkringsskulden är uppbyggd med hänsyn till försäkringsverksamhetens riskhanteringsförmåga, avkastningskrav och möjligheter att omvandla tillgångarna till kontanta medel. De största riskerna som hänför sig till placeringsverksamheten är en nedgång i marknadsvärdet på tillgångarna på grund av fluktuationer i räntor, kreditpremier (spread), aktiekurser, fastighetspriser och valutakurser samt risk för att illikvida tillgångar inte kan avyttras i den takt som en eventuell minskning av försäkringsskulden förutsätter.

Ränterisken är den mest betydande marknadsrisken gällande försäkringsskulden i Aktia Livförsäkring och påverkar lönsamheten genom avkastningskrav på garanterad kundränta och kapitaltäckningen genom marknadsvärdering av tillgångar och skulder. Portföljens ränteinstrument har i regel en motsatt risk mot försäkringsskulden. Aktia Livförsäkring har dessutom gjort skyddande räntederivat, vilket medfört att den totala ränterisken ändå kunnat minskas. Ränterisken hör i dag till företagets mindre marknadsrisker både inom Solvens II-kapitalkravet och inom det interna kapitalkravet.

Ränterisken hantering kräver en aktiv uppföljning av försäkringsskulden och portföljens utveckling. Ränteswaps har använts som skyddande derivat, dels för att skydda försäkringsskulden som helhet, dels för att skydda vissa enskilda innehav av räntebärande värdepapper, till exempel Tier 2-kapitallånet.

Räntorna steg under större delen av 2023, men vid årets slut sågs en markant sänkning av speciellt medellånga och långa räntor: eurosvarpräntorna med en maturitet på ett år eller mer sjönk i medeltal 87 baspunkter under det sista kvartalet. Räknet över hela året var sänkningen ändå inte fullt så stor och motsvarade en sänkning om ca 36 punkter. Totaleffekten för balansräkningen blev positiv för året, både ur Solvens II- och IFRS -synvinkel.

Förutom balansräkningen påverkar ränterörelsen också kapitalkravet. Kravets ränteriskkomponent beräknas i Solvens II genom en procentuell räntechock, vilket betyder att chockens storlek ökar med stigande räntor och minskar med sjunkande räntor. Vid årets slut var kravet 9,1 (11,6) miljoner euro inom solvenskapitalkravet (SCR). Den interna chocken är en fast additiv chock som kalibreras årligen, och inom denna modell var ränterisken vid årets slut 23,1 (14,5) miljoner euro.

Jämförelsesiffran är beräknad med de för 2023 kalibrerade modellparametrarna. Ökningen beror på att lägre räntor medförde att försäkringsskulden ökade och på att chocken som kurva har en mer ofördelaktig form för företaget än Solvens II -chocken.

Kreditmarginalrisken storlek beror på utsikterna för den aktuella motparten, placeringens förmånsrätt och huruvida placeringen har säkerheter. När det gäller kontrakt med en aktiv marknad (som de flesta placeringsinstrument), värderar marknaden hela tiden risken. Detta medför att kreditmarginalen i detta fall blir en komponent i instrumentets marknadsvärde och en del av marknadsrisken.

Ränteplaceringarnas andel i försäkringsverksamhetens portfölj var fortsättningsvis dominerande, men andelen har minskat betydligt under året, vilket beror på att portföljen minskat i takt med försäkringsskulden och avyttringar för likviditetsbehov främst kunnat göras i ränteportföljen. Särskilt penningmarknadsinstrumentens andel har minskat och uppgick till 25,8 (55,3) miljoner euro. Ränteplaceringarna uppgick till 342,5 (383,0) miljoner euro, vilket utgör 68 (78) % av hela portföljen. Räntefondernas andel är fortsättningsvis betydande, och de direkta ränteplaceringarna uppgick vid årets slut till 252,2 (281,5) miljoner euro.

Kreditrisken har ökat trots att ränteplaceringarna minskat både absolut och i förhållande till hela portföljen. Detta beror främst på att lägre räntor ökar värdet på ränteplaceringarna och därmed ökar även deras kreditrisk. Kreditrisken uppgick vid årets slut till 18,2 (18,4) miljoner euro inom SCR-kapitalkravet och till 23,0 (20,2) miljoner euro inom den interna modellen. Jämförelsesiffran är beräknad med de för 2023 kalibrerade modellparametrarna.

Aktierisk uppstår genom att marknadspriserna på aktier och andra jämförbara instrument sjunker. Innehavet av börsaktier i den egna portföljen har under året minskat till 10,1 (12,8) miljoner euro.

Samtliga börsaktieinnehav är i form av placeringsfonder. Innehaven i private equity-fonder har på grund av avyttringar minskat till 27,1 (28,7) miljoner euro. I private equity-fonder ingår även Pohjantähti Ömsesidiga Försäkringsbolags garantikapitalandelar och infrastrukturfonder.

Majoriteten av aktierisken kommer via de placeringsanknutna försäkringarna, vars portfölj under året har ökat med drygt 130 miljoner euro till 1 133,5 miljoner euro. Denna portfölj är till största delen utsatt för aktierisk. Trots att risken endast till en mycket liten del bärs av Aktia Livförsäkring gör den stora volymen att denna del av risken ändå är betydande. Dessutom har parametern för SCR-beräkningens kontryckiska aktiedämpare ökat med nästan 4,5 % under året. Aktieriskens uppgick vid årets slut till sammanlagt 24,1 (19,0) miljoner euro inom SCR-kapitalkravet och till 35,2 (32,2) miljoner euro inom den interna modellen. Jämförelsesiffran är beräknad med de för 2023 kalibrerade modellparametrarna.

Fastighetsrisken uppstår genom att prisnivån på fastighetsmarknaden eller hyresnivån sjunker och därmed ger en lägre avkastning för fastighetsplaceringar.

Fastighetsrisken i Aktia Livförsäkring uppstår genom placeringar i indirekta fastighetsinstrument, såsom onoterade fastighetsfonder samt aktier i fastighetsbolag eller i direkta fastigheter. Vid årets slut uppgick de totala fastighetsplaceringarna till 91,9 (72,7) miljoner euro. Ökningen beror dels på att nybygget Espoon Erica kallat in kapital, men främst på att belåningsgraden i fastighetsportföljen har minskat då låneandelen i Asunto Oy Helsingin Tuulensuoja och

Kiinteistö Oy Helsingin Gigahertsit har återbetalats. Även om nettovärdet för placeringarna har ökat så är risken oförändrad.

Fastighetsrisken har samma modell för SCR-kapitalkravet och för det interna kapitalkravet och uppgick vid årets slut till 25,9 (25,6) miljoner euro.

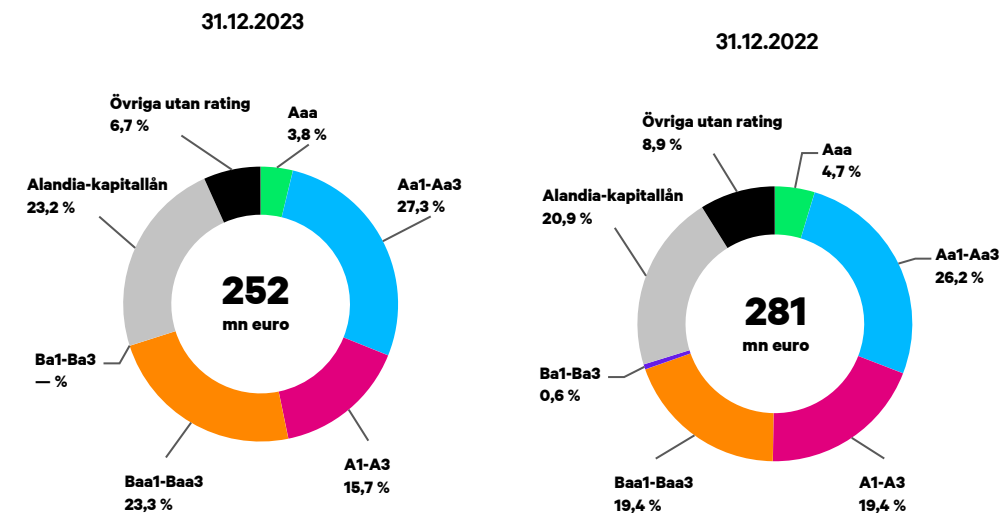
Valutarisk uppstår genom förändringar i valutakursernas nivåer mot varandra och speciellt genom främmande valutakurser mot euro. Försäkringsskulden består endast av ansvar i euro och valutarisk tas endast i placeringssyfte.

Valutarisken i Aktia Livförsäkring hänför sig till innehav i fonder som placerar i räntebärande värdepapper eller i aktier där de underliggande placeringarna är emitterade i andra valutor. Denna risk finns både i den räntebundna portföljen och i de placeringsanknutna försäkringarnas portföljer. Valutarisken uppgick vid årets slut till 17,0 (12,4) miljoner euro inom SCR-kapitalkravet, och 22,2 (20,1) miljoner euro inom den interna modellen. Jämförelsesiffran är beräknad med de för 2023 kalibrerade modellparametrarna.

För beräkning av riskkänsligheten används samma parametrar som för bankens riskkänslighetsberäkning. Dessa beskrivs i kapitel 2.4.1.5. För Aktia Livförsäkring beaktas stressen också för försäkringsskulden.

Ratingfördelning för livförsäkringsverksamhetens direkta ränteplaceringar

(exklusive placeringar i räntefonder, fastigheter, aktier och alternativa medel)



Hantering av försäkringstekniska risker

Försäkringsrisken delas in i risker som hänför sig till val av ansvarsförbindelser (underwriting risk eller beviljanderisk) och risker som hänför sig till försäkringsskuldens tillräcklighet och dessa brukar benämnas försäkringstekniska risker. Med försäkringsteknisk risk avses risken för att ersättningarna som betalas ut åt försäkringstagarna och övriga kostnader för försäkringsskuden är högre än beräknat eller att de förväntade intäkterna är lägre än de förutsedda. Riskerna som hänför sig till val av ansvar beror på förluster som uppstår till följd av exempelvis felaktig prissättning, riskkoncentrationer, otillräcklig återförsäkring eller oväntat hög skadefrekvens.

Till Aktia Livförsäkrings produktsortiment hör liv- och sjukförsäkringar, frivilliga pensionsförsäkringar, spar- och placeringsförsäkringar samt kapitaliseringsavtal. På grund av bestämmelser i lagen om försäkringsavtal har företaget mycket begränsade möjligheter att påverka premier och villkor för gamla ikraftvarande försäkringar. Premiernas tillräcklighet följs upp årligen. För nya försäkringar kan företaget fritt bestämma premienivån som beslutas av styrelsen på förslag av chefsaktuarien. Återförsäkring används för att begränsa ersättningsansvaret för egen räkning så att solvenskapitalet är tillräckligt och resultatet inte fluktuerar alltför mycket. Styrelsen i Aktia Livförsäkring fastställer gränser för de risker som företaget själv kan bära utan att teckna återförsäkring.

Känslighetsanalys för marknadsrisker

	Placeringsportfölj		Försäkringsskuld*		Totalt			
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Livförsäkringsbolaget	(1 000 euro)	(1 000 euro)	(1 000 euro)	(1 000 euro)	(1 000 euro)	(1 000 euro)	%**	%**
Räntebundet								
Marknadsvärde 31.12	459 437	473 244	-320 301	-318 554	139 136	154 690	89,7 %	90,0 %
Ränterisk uppåt	-83 912	-28 007	57 880	23 910	-26 031	-4 097	-16,8 %	-2,1 %
Ränterisk neråt	83 565	37 819	-72 399	-38 154	11 166	-335	7,2 %	-0,2 %
Spreadrisk	-21 016	-14 483	120	24	-20 896	-14 459	-13,5 %	-7,3 %
Valutarisk	-15 326	-12 393	408	144	-14 918	-12 248	-9,6 %	-6,2 %
Aktierisk	-18 975	-21 505	959	359	-18 016	-21 146	-11,6 %	-10,6 %
Fastighetsrisk	-25 870	-25 628	—	—	-25 870	-25 628	-16,7 %	-12,9 %
Fondanknutna								
Marknadsvärde 31.12	1 133 591	1 001 595	-1 117 661	-981 726	15 930	19 869	10,3 %	10,0 %
Ränterisk uppåt	-49 039	-13 840	51 945	14 590	2 907	750	1,9 %	0,4 %
Ränterisk neråt	49 089	13 929	-54 282	-15 335	-5 193	-1 406	-3,3 %	-0,7 %
Spreadrisk	-40 480	-18 360	38 350	17 665	-2 129	-695	-1,4 %	-0,4 %
Valutarisk	-137 679	-108 861	130 422	104 741	-7 257	-4 121	-4,7 %	-2,1 %
Aktierisk	-323 653	-271 871	306 442	261 423	-17 210	-10 448	-11,1 %	-5,3 %
Totalt								
Marknadsvärde 31.12	1 593 027	1 474 839	-1 437 962	-1 300 280	155 066	174 559	100,0 %	100,0 %
Ränterisk uppåt	-132 951	-41 847	109 826	38 500	-23 125	-3 347	-14,9 %	-1,7 %
Ränterisk neråt	132 653	51 748	-126 680	-53 489	5 973	-1 741	3,9 %	-0,9 %
Spreadrisk	-61 496	-32 843	38 470	17 689	-23 026	-15 154	-14,8 %	-7,6 %
Valutarisk	-153 005	-121 254	130 830	104 885	-22 175	-16 369	-14,3 %	-8,3 %
Aktierisk	-342 628	-293 376	307 401	261 782	-35 226	-31 594	-22,7 %	-15,9 %
Fastighetsrisk	-25 870	-25 628	—	—	-25 870	-25 628	-16,7 %	-12,9 %

* Försäkringsskuldens marknadsvärde är ett riskneutralt värde som erhållits genom diskontering av simulerade kassaflöden enligt marknadsränta och motsvarar inte försäkringsskuldens bokförda värde.

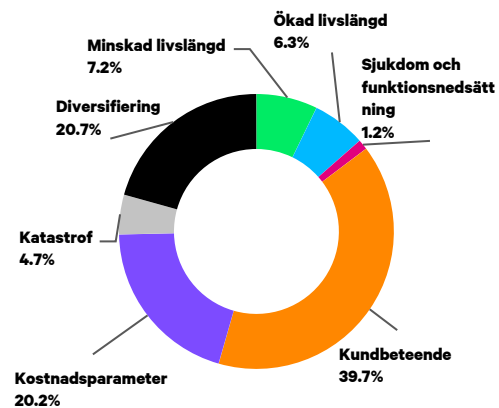
** Procenten anger andel av det totala marknadsvärdet.

Försäkringsriskernas distribution enligt Solvens II kategorier

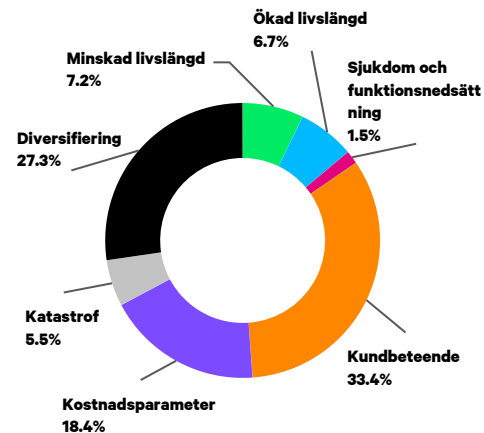
De väsentligaste riskerna förknippade med riskförsäkringar är biometrisk risker i anslutning till dödlighet, sjukkostnadsersättningar, bestående arbetsoförmåga och dagsersättningar vid sjukdom. De viktigaste metoderna för att hantera risker förknippade med riskförsäkringar är riskurval, prissättning, återförsäkring av risker samt uppföljning av ersättningskostnader. Gällande sjukförsäkringar kan företaget med vissa begränsningar höja försäkringspremierna för att täcka ökade sjukersättningar.

Aktia Livförsäkring tillämpar i solvensberäkningen regelverkets standardformel för beräkning av solvenskapitalkravet och dess delrisker. En stor del av de försäkringstekniska riskerna i den beräkningen hänförs till livförsäkringsförpliktelserna, eftersom de till sin natur ofta är långvariga. Vid årets slut uppgick livförpliktelsernas försäkringstekniska risker enligt solvensberäkningen till 58,5 (45,8) miljoner euro, med massannulleringsrisken som den mest betydande enskilda försäkringstekniska delrisken. Motsvarande försäkringstekniska risker för sjukförpliktelserna uppgick i slutet av året till 1,5 (1,9) miljoner euro.

31.12.2023



31.12.2022



Koncernens kapitaltäckning och exponeringar

Bankkoncernens kapitaltäckning - I bankkoncernen ingår Aktia Bank Abp och samtliga dotterbolag exklusive Aktia Livförsäkring Ab. Bankkoncernen utgör en finansiell företagsgrupp enligt kapitaltäckningsreglerna.

(1 000 euro)	31.12.2023		31.9.2023		30.6.2023		31.3.2023		31.12.2022	
	Koncernen	Bankkoncernen	Koncernen	Bankkoncernen	Koncernen	Bankkoncernen	Koncernen	Bankkoncernen	Koncernen	Bankkoncernen
Kalkyl över bankkoncernens kapitalbas										
Tillgångar totalt	12 036 941	10 431 732	11 949 237	10 424 125	12 292 417	10 761 185	12 122 218	10 594 536	12 393 275	10 918 840
varav immateriella tillgångar	168 187	165 312	167 328	165 302	167 213	165 392	166 112	164 334	166 317	164 581
Skulder totalt	11 328 960	9 743 804	11 266 955	9 755 431	11 638 223	10 118 332	11 459 953	9 940 328	11 695 522	10 286 585
varav efterställda skulder	121 357	69 614	119 403	69 597	118 988	69 580	119 163	69 564	118 540	69 547
Aktiekapital	169 732	169 732	169 732	169 732	169 732	169 732	169 732	169 732	169 732	169 732
Fond för verkligt värde	-39 017	-28 984	-42 591	-29 960	-44 727	-32 051	-47 003	-34 392	-49 915	-35 891
Bundet eget kapital	130 715	140 748	127 141	139 772	125 005	137 681	122 729	135 340	119 817	133 841
Fond för fritt eget kapital och andra fonder	151 932	151 802	150 297	150 202	149 219	149 145	146 956	146 921	147 148	147 033
Balanserade vinstmedel	281 652	259 024	281 531	258 903	281 362	258 734	315 020	292 392	319 745	215 677
Räkenskapsperiodens vinst	84 221	76 893	63 853	60 357	39 148	37 834	18 101	20 095	51 583	76 245
Fritt eget kapital	517 805	487 720	495 681	469 462	469 729	445 713	480 076	459 409	518 476	438 954
Aktieägarnas andel av eget kapital	648 521	628 468	622 822	609 234	594 734	583 394	602 805	594 749	638 294	572 796
Innehavare av övrigt primärkapital	59 460	59 460	59 460	59 460	59 460	59 460	59 460	59 460	59 460	59 460
Eget kapital	707 981	687 928	682 282	668 694	654 194	642 854	662 265	654 209	697 754	632 256
Skulder och eget kapital totalt	12 036 941	10 431 732	11 949 237	10 424 125	12 292 417	10 761 185	12 122 218	10 594 536	12 393 275	10 918 840
Åtaganden utanför balansräkningen	617 491	607 493	620 943	607 445	626 383	610 385	573 191	555 879	645 125	627 813
Eget kapital i bankkoncernen		687 928		668 694		642 854		654 209		632 256
Dividendreservering		-50 739		-51 083		-31 318		-14 481		-30 950
Räkenskapsperiodens vinst för vilken ej ansökts om lov från Finansinspektionen		—		—		—		—		—
Immateriella tillgångar		-149 753		-157 744		-157 004		-154 539		-153 410
Debenturer		69 614		69 597		69 580		69 564		69 547
Ytterligare förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda		-26 064		-22 972		-22 387		-24 395		-26 703
Avdrag av omfattande ägarinnehav i finansbranschen		-8 767		-11 337		-11 890		-12 238		-12 969
Övrigt inkl. obetald utdelning		-9 455		-10 092		-10 284		-41 842		-11 302
Kapitalbas totalt (CET1 + AT1 + T2)		512 764		485 064		479 552		476 279		466 469

(1 000 euro)	31.12.2023	31.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022
Bankkoncernens kapitaltäckning					
Kärnprimärkapital före avdrag	568 482	547 968	540 822	537 348	532 066
Justeringar till kärnprimärkapitalet	-183 011	-190 765	-189 698	-190 060	-192 819
Kärnprimärkapital (CET1)	385 471	357 203	351 124	347 288	339 247
Primärkapitaltillskott före avdrag	57 679	58 263	58 848	59 427	57 675
Primärkapitaltillskott (AT1)	57 679	58 263	58 848	59 427	57 675
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	443 150	415 467	409 972	406 715	396 922
Supplementärkapital före avdrag	69 614	69 597	69 580	69 564	69 547
Supplementärkapital (T2)	69 614	69 597	69 580	69 564	69 547
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	512 764	485 064	479 552	476 279	466 469

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	31.12.2023	31.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022
Totala riskvägda förbindelser	3 411 193	3 257 264	3 202 720	3 132 791	3 130 631
varav andelen kreditrisk, schablonmetoden	734 801	712 852	668 132	646 523	619 152
varav andelen kreditrisk, internmetoden	2 191 863	2 100 705	2 093 560	2 040 356	2 065 552
varav CVA risk	13 840	12 356	9 676	14 561	14 576
varav andelen operativ risk	470 689	431 351	431 351	431 351	431 351
Kapitalkrav för egna medel (8 %)	272 895	260 581	256 218	250 623	250 450
Överstigande andel (buffert)	239 869	224 483	223 335	225 655	216 018
Kärnprimärkapitalrelation	11,3 %	11,0 %	11,0 %	11,1 %	10,8 %
Primärkapitalrelation	13,0 %	12,8 %	12,8 %	13,0 %	12,7 %
Sammanlagd kapitaltäckning	15,0 %	14,9 %	15,0 %	15,2 %	14,9 %
Golvregel för egna medel (CRR art. 500)					
Egna medel	512 764	485 064	479 552	476 279	466 469
Minimibelopp för egna medel enligt golvregel ¹⁾	260 890	253 955	250 793	247 081	245 995
Golvregel överstigande andel (buffert)	251 874	231 109	228 760	229 197	220 474

1) 80 % av kapitalkravet för egna medel enligt schablonmetod (8 %).

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

(1 000 euro)	2021	2022	2023	31.12.2023	31.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022
Riskvägt belopp för operativa risker								
Bruttointäkter	240 509	235 834	276 759					
- medeltal 3 år			251 034					
Kapitalkrav för operativ risk				37 655	34 508	34 508	34 508	34 508
Riskvägt belopp				470 689	431 351	431 351	431 351	431 351

Kapitalkravet för operativa risker är 15 % av bruttointäkternas medeltal för de tre senaste åren.

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

31.12.2023

(1 000 euro)	Bruttoexponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Riskvägt belopp	Kapitalkrav 8 %
Bankkoncernens totala riskexponeringar					
Exponeringsgrupp					
Kreditrisk enligt internmetod					
Företag - Små och medelstora företag	1 073 983	977 405	61 %	595 114	47 609
Företag - övriga företag	897 719	841 822	82 %	689 875	55 190
Retail - Hushåll, med fastighetssäkerhet	4 594 589	4 581 489	15 %	703 268	56 261
Retail - Små och medelstora företag, med fastighetssäkerhet	103 603	102 984	17 %	17 244	1 379
Retail - övriga hushåll	245 048	231 270	23 %	53 229	4 258
Retail - övriga små och medelstora företag	18 599	16 529	52 %	8 537	683
Aktieexponeringar	46 477	46 477	268 %	124 597	9 968
Totala exponeringar enligt internmetod	6 980 018	6 797 976	32 %	2 191 863	175 349
Kreditrisk enligt schablonmetod					
Stater och centralbanker	811 770	858 707	— %	—	—
Regionala och lokala myndigheter	85 735	84 171	0 %	293	23
Multinationella utvecklingsbanker	—	41 928	— %	—	—
Internationella organisationer	25 314	25 314	— %	—	—
Kreditinstitut	303 545	300 410	21 %	62 770	5 022
Företag	113 640	35 639	81 %	29 031	2 322
Hushåll	586 187	292 440	68 %	197 938	15 835
Fastighetssäkerhet	895 911	883 931	29 %	259 860	20 789
Oreglerade poster	5 451	3 780	121 %	4 580	366
Säkerställda obligationer	961 013	961 013	10 %	96 757	7 741
Övriga poster	105 274	105 274	79 %	83 572	6 686
Totala exponeringar enligt schablonmetod	3 893 839	3 592 607	20 %	734 801	58 784
Totalt riskexponeringsbelopp	10 873 856	10 390 583	28 %	2 926 664	234 133

31.12.2022

(1 000 euro)	Bruttoexponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Riskvägt belopp	Kapitalkrav 8 %
Bankkoncernens totala riskexponeringar					
Exponeringsgrupp					
Kreditrisk enligt internmetod					
Företag - Små och medelstora företag	1 092 900	991 848	58 %	579 288	46 343
Företag - övriga företag	869 944	800 583	70 %	564 296	45 144
Retail - Hushåll, med fastighetssäkerhet	4 858 115	4 845 781	15 %	733 029	58 642
Retail - Små och medelstora företag, med fastighetssäkerhet	107 271	106 842	12 %	12 588	1 007
Retail - övriga hushåll	238 781	226 223	24 %	53 603	4 288
Retail - övriga små och medelstora företag	16 677	14 994	59 %	8 903	712
Aktieexponeringar	41 560	41 560	274 %	113 844	9 108
Totala exponeringar enligt internmetod	7 225 246	7 027 831	29 %	2 065 552	165 244
Kreditrisk enligt schablonmetod					
Stater och centralbanker	1 429 649	1 478 274	— %	—	—
Regionala och lokala myndigheter	174 732	173 198	0 %	281	22
Multinationella utvecklingsbanker	—	49 622	— %	—	—
Internationella organisationer	24 971	24 971	— %	—	—
Kreditinstitut	322 103	318 845	21 %	67 281	5 382
Företag	95 583	43 708	67 %	29 333	2 347
Hushåll	384 108	160 396	68 %	109 698	8 776
Fastighetssäkerhet	797 221	781 188	31 %	238 467	19 077
Oreglerade poster	8 136	6 152	110 %	6 737	539
Säkerställda obligationer	853 727	853 727	11 %	90 323	7 226
Övriga poster	104 316	104 316	74 %	77 031	6 163
Totala exponeringar enligt schablonmetod	4 194 545	3 994 396	16 %	619 152	49 532
Totalt riskexponeringsbelopp	11 419 792	11 022 227	24 %	2 684 704	214 776

(1 000 euro)	31.12.2023	31.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022
Bankkoncernens bruttosoliditetsgrad					
Primärkapital	443 150	415 467	410 462	406 715	396 922
Exponeringar totalt	10 468 879	10 432 349	10 793 555	10 619 437	10 985 194
Bruttosoliditetsgrad, %	4,23	3,98	3,80	3,83	3,61

(1 000 euro)	31.12.2023	31.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022
Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning					
Sammandrag					
Eget kapital i koncernen	707 981	682 282	654 194	662 265	640 096
Branschspecifika tillgångar	125 614	125 597	125 580	125 564	125 547
Immateriella tillgångar och övriga avdragsposter	-174 216	-184 189	-159 547	-168 794	-151 302
Konglomeratets totala kapitalbas	659 379	623 691	620 227	619 035	614 341
Bankverksamhetens kapitalkrav	391 439	373 413	367 392	359 223	359 030
Försäkringsverksamhetens kapitalkrav ¹⁾	93 933	84 396	83 778	79 340	75 229
Minimibelopp för kapitalbasen	485 371	457 810	451 170	438 563	434 258
Konglomeratets kapitaltäckning	174 008	165 881	169 057	180 472	180 082
Kapitaltäckningsgrad, %	135,9 %	136,2 %	137,5 %	141,2 %	141,5 %

Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning är uppgjord enligt konsolideringsmetoden och baserar sig på gällande FICO (Financial and Insurance Conglomerate) -lagstiftning samt Finansinspektionens anvisningar.

K3 Koncernens segmentrapportering

(1 000 euro)	Bankverksamhet		Kapitalförvaltning		Livförsäkring		Koncernfunktioner		Övrigt & eliminerings		Koncernen totalt	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Resultaträkning												
Räntenetto	151 778	86 275	18 230	3 381	—	—	-26 429	9 473	452	51	144 031	99 180
Provisionsnetto	58 154	58 313	64 004	65 550	—	—	6 052	5 940	-7 840	-7 811	120 371	121 992
Livförsäkringsnetto	—	—	—	—	26 990	82 083	—	—	-2 929	-2 901	24 061	79 182
Övriga rörelseintäkter	451	202	73	364	—	—	2 580	2 230	-526	-203	2 578	2 594
Rörelseintäkter totalt	210 383	144 790	82 307	69 295	26 990	82 083	-17 797	17 644	-10 843	-10 865	291 041	302 947
Personalkostnader	-17 836	-17 062	-23 077	-19 202	-2 391	-2 158	-41 217	-41 971	—	0	-84 521	-80 393
Övriga rörelsekostnader ¹⁾	-86 958	-84 168	-32 067	-30 846	-7 300	-7 587	23 777	22 698	10 467	10 865	-92 082	-89 037
Rörelsekostnader totalt	-104 794	-101 230	-55 144	-50 048	-9 691	-9 745	-17 441	-19 273	10 467	10 865	-176 603	-169 430
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-970	-40	-108	—	—	—	-223	—	—	—	-1 301	-40
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-6 967	-10 224	—	—	—	—	—	—	—	—	-6 967	-10 224
Nedskrivning av övriga fordringar	—	—	-105	—	—	—	—	—	—	—	-105	—
Andel av intresseföretagens resultat	—	—	—	—	—	—	—	—	147	249	147	249
Rörelseresultat	97 652	33 297	26 951	19 247	17 299	72 338	-35 461	-1 629	-229	249	106 212	123 502
Jämförbart rörelseresultat	98 187	34 114	28 639	19 718	17 299	72 398	-35 543	-1 747	-229	249	108 353	124 732
(1 000 euro)	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Balansräkning												
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde	—	—	1	88	1 497 884	1 407 047	920 862	854 222	0	-14 843	2 418 747	2 246 513
Kontanta medel	607	851	—	—	—	0	91 144	164 942	—	—	91 752	165 794
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	—	—	—	—	37 580	36 812	450 868	492 597	—	—	488 448	529 409
Lån och övriga fordringar	7 638 971	7 620 072	284 667	219 489	26 949	14 806	635 160	1 155 732	-23 676	-25 152	8 562 071	8 984 948
Övriga tillgångar	61 099	87 515	53 527	54 130	114 037	109 483	326 212	298 561	-78 951	-64 107	475 924	485 582
Tillgångar totalt	7 700 677	7 708 439	338 195	273 707	1 676 450	1 568 148	2 424 246	2 966 054	-102 627	-104 102	12 036 941	12 412 246
Depositioner	3 909 963	4 472 436	712 354	820 344	—	—	273 997	778 039	-23 676	-25 152	4 872 638	6 045 668
Emitterade skuldebrev	—	—	—	—	—	—	3 577 279	3 066 578	—	-14 843	3 577 279	3 051 735
Skulder från försäkringsverksamhet	—	—	—	—	1 528 964	1 419 981	—	—	—	—	1 528 964	1 419 981
Övriga skulder	169 101	140 479	51 612	34 834	81 243	93 256	1 080 445	1 003 903	-32 321	-17 706	1 350 079	1 254 766
Skulder totalt	4 079 064	4 612 916	763 966	855 178	1 610 207	1 513 237	4 931 721	4 848 521	-55 997	-57 701	11 328 960	11 772 150

1) Nettokostnaden för centrala funktioner allokeras från Koncernfunktioner till de affärsdrivande segmenten Bankverksamhet, Kapitalförvaltning och Livförsäkring. Denna kostnadsallokering ingår i segmentens övriga rörelsekostnader. Kvartalssiffrorna för segmenten presenteras senare i rapporten.

K4 Räntenetto

(1 000 euro)	2023	2022
Ränteintäkter		
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	17 254	-3 823
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	6 841	2 239
Kontanta medel och tillgodohavanden på centralbanken	1 506	282
Fordringar på kreditinstitut och centralbanker	33 247	7 142
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	290 474	108 095
Finansiella leasingavtal	4 800	1 200
Lån och övriga fordringar som värderas till upplupet anskaffningsvärde	328 520	116 437
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	6 538	4 377
Övriga externa ränteintäkter	49	-1
Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde	335 108	120 813
Totalt	360 709	119 511
varav ränteintäkter från finansiella tillgångar som ligger i stadie 3	259	341
Räntekostnader		
Depositioner, kreditinstitut	-40 379	-6 213
Depositioner, andra än offentliga samfund	-27 056	-1 165
Depositioner	-67 435	-7 378
Skuldebrev emitterade till allmänheten	-82 934	-20 359
Efterställda skulder	-1 029	-1 144
Emitterade värdepapper och efterställda skulder	-83 963	-21 503
Derivatkontrakt gjorda i säkringssyfte	-63 148	10 545
Räntekostnader för nyttjanderättstillgångar	-1 135	-1 262
Övriga räntekostnader, externa	-998	-733
Totalt	-216 678	-20 331
Räntenetto	144 031	99 180
Utlåning	302 488	108 810
Inlåning	-119 119	-1 654
Seniorfinansiering	-78 785	-10 904
Likviditetsportföljen	22 745	2 582
Övrigt	16 702	346
varav TLTRO lån	-13 396	1 294
varav depositioner i Finlands Bank	27 861	1 452
Totalt	144 031	99 180

In- och utlåning inkluderar hypoteksverksamhetens emitterade covered bonds samt de ränteskydd som är gjorda i samband med emissioner. Övrigt inkluderar till största delen seniorfinansiering jämte deras ränteskydd samt riskdebenturer.

K5 Utdelning

(1 000 euro)	2023	2022
Aktier som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	140	1 444
Totalt	140	1 444

Livförsäkringsverksamhetens erhållna utdelning ingår i nettointäkter från placeringsverksamheten inom livförsäkringsnettot och uppgår till 0,2 (0,1) miljoner euro. För mer information se not 7.

K6 Provisionsnetto

(1 000 euro)	2023	2022
Provisionsintäkter		
Fonder, kapitalförvaltning och värdepappersförmedling	84 028	87 796
Kort- och betalningsförmedling	29 369	25 430
Inlåning	3 946	3 747
Utlåning	8 623	9 113
Valuta- och utlandsverksamhet	4 955	4 576
Förmedling av försäkringar	1 794	1 954
Juridiska tjänster	610	929
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	757	486
Övriga provisionsintäkter	552	221
Totalt	134 634	134 251
Provisionskostnader		
Penninghantering	-1 490	-1 514
Kort- och betalningsförmedling	-7 289	-4 371
Värdepappers- och placeringsverksamhet	-3 916	-3 965
Övriga provisionskostnader	-1 568	-2 409
Totalt	-14 264	-12 259
Provisionsnetto	120 371	121 992

K7 Livförsäkringsnetto

(1 000 euro)	2023	2022
Intäkter från beviljade (åter)försäkringskontrakt	55 146	52 820
Kostnader för försäkringsservice	-36 455	-37 306
Nettointäkter (kostnader) från återförsäkringsavtal	-713	-217
Resultat från försäkringsservice	17 978	15 297
Premieinkomst	116 954	112 073
Utbetalda försäkringsersättningar	-69 389	-63 584
Värdeförändring i fondanknutna (Unit Link) placeringar, netto	86 097	-159 271
Förändring i ersättningsansvar	287	-130
Förändring i premieansvar	-125 500	119 571
Resultat från investeringsavtal	8 449	8 659
Försäkringstekniskt resultat	26 427	23 956
Nettointäkter från placeringsverksamhet	21 098	-29 972
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal	-23 463	85 197
Resultat från placeringsverksamheten	-2 366	55 226
Livförsäkringsnetto	24 061	79 182

(1 000 euro)	Verkligt värde		Fullständigt retroaktiv		Totalt	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
FÖRSÄKRINGSAVTAL						
Förändring av avtalsenlig marginal (CSM)	5 450	6 813	3 581	1 833	9 031	8 645
Förändring av riskjustering	1 780	3 973	839	1 155	2 618	5 128
Förväntade ersättningar och övriga kostnader efter allokerad förlustkomponent	38 967	35 222	6 909	3 818	45 876	39 040
Återföring av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal	0	—	14	7	14	7
Aktuariella vinster (-) / förluster (+)	-1 104	—	-1 289	—	-2 393	—
Intäkter från beviljade (åter)försäkringskontrakt	45 093	46 007	10 053	6 813	55 146	52 820

(1 000 euro)	2023	2022
INVESTERINGSAVTAL		
Premieinkomst från investeringsavtal		
Fördelning av premieinkomst från investeringsavtal		
Sparförsäkring	109 334	103 516
Individuell pensionsförsäkring	2 745	3 186
Gruppensionsförsäkring	4 875	5 371
Totalt	116 954	112 073
Fortlöpande och engångspremier från direktförsäkring		
Fortlöpande premier från investeringsavtal	42 837	52 709
Engångspremier från investeringsavtal	74 117	59 364
Premieinkomst totalt	116 954	112 073
Utbetalda försäkringsersättningar från investeringsavtal		
Sparförsäkring		
Återbetalning av sparsumma	—	-3
Dödsfallsersättningar	-21 612	-21 766
Återköp	-43 950	-37 565
Totalt	-65 563	-59 334
Individuell pensionsförsäkring		
Pensioner	-3 059	-3 408
Dödsfallsersättningar	-166	-266
Återköp	-497	-401
Totalt	-3 722	-4 074
Gruppensionsförsäkring		
Pensioner	-99	-74
Återköp	-5	-101
Totalt	-105	-176
Utbetalda ersättningar totalt	-69 389	-63 584

(1 000 euro)	2023	2022
RESULTAT FRÅN PLACERINGSVERKSAMHET		
Nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		
Vinster och förluster	-188	11
Orealiserade värdeförändringar	10 087	-33 289
Derivatkontrakt	9 899	-33 278
Ränteintäkter	-1 362	527
Försäljningsvinster och -förluster	4	—
Orealiserade värdeförändringar	4 520	-4 712
Övriga intäkter och kostnader	-4	-3
Räntebärande värdepapper	3 158	-4 188
Utdelningar	117	117
Försäljningsvinster och -förluster	2 496	10 143
Orealiserade värdeförändringar	2 450	-7 632
Övriga intäkter och kostnader	611	880
Aktier och andelar	5 675	3 509
Totalt	18 731	-33 957
Nettointäkter från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Ränteintäkter	2 884	1 406
Försäljningsvinster och -förluster	37	97
Överfört till resultaträkningen från fonden för verkligt värde	7	-12
Övriga intäkter och kostnader	50	-2
Räntebärande värdepapper	2 978	1 490
Totalt	2 978	1 490

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	2023	2022
Nettointäkter från finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde		
Ränteintäkter	1 565	1 568
Räntebärande värdepapper	1 565	1 568
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter		
Hysesintäkter	4 674	4 150
Värdering till verkligt värde	-4 532	-809
Direkta kostnader för förvaltningsfastigheter, som genererat hyresintäkter under räkenskapsperioden	-2 294	-2 377
Totalt	-2 151	963
Räntekostnader för nyttjanderättstillgångar	-26	-35
Försäkringsverksamhetens nettointäkter från placeringsverksamheten totalt	21 098	-29 972
Påford ränta	-12 219	2 945
Effekt från ändringar av ränta och övriga finansiella antaganden	-50 474	74 798
Effekt av ändringar i värderingsestimat med aktuella diskonteringsräntor och ändring av avtalsenlig marginal till låst ränta	39 230	7 453
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal totalt	-23 463	85 197
Resultat från placeringsverksamhet	-2 366	55 226

K8 Nettoresultat från finansiella transaktioner

(1 000 euro)	2023	2022
Nettointäkter från derivatinstrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Realisationsvinster och -förluster från aktier och andelar	-6	17
Realisationsvinster och -förluster från derivatinstrument	-2	-6
Totalt	-8	11
Värderingsvinster och -förluster från räntebärande värdepapper	-87	—
Värderingsvinster och -förluster från aktier och andelar	907	76
Värderingsvinster och -förluster från derivatinstrument	—	28
Totalt	821	104
Totalt	813	115

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	2023	2022
Nettointäkter från valutaverksamhet	163	608
Nettointäkter från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Realisationsvinster och -förluster från räntebärande värdepapper	—	-94
Realisationsvinster och -förluster från aktier och andelar	280	180
Totalt	280	86
Värderingsvinster och -förluster från räntebärande värdepapper	504	-493
Totalt	504	-493
Överfört till resultaträkningen från fonden för verkligt värde	—	435
Totalt	—	435
Totalt	784	28
Nettointäkter från räntebärande värdepapper som redovisas till upplupet anskaffningsvärde		
Realisationsvinster och -förluster från räntebärande värdepapper	—	—
Totalt	—	—
Värderingsvinster och -förluster från räntebärande värdepapper	122	-165
Totalt	122	-165
Totalt	122	-165
Säkring av verkligt värde		
Räntederivat för säkring av på anfordran betalbara skuldposter	11 649	-24 491
Räntederivat för säkring av utlåning till allmänheten	-11 378	26 554
Räntederivat för säkring av emitterade skuldebrev	78 994	-202 790
Förändringar i verkligt värde på säkringsinstrument, netto	79 265	-200 727
På anfordran betalbara skuldposter	-12 015	24 722
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	11 427	-26 603
Emitterade skuldebrev	-78 848	202 661
Förändringar i verkligt värde på poster som säkras, netto	-79 436	200 779
Totalt	-171	53
Ineffektiv andel av kassaflödessäkring	—	—
Nettoresultat från säkringsredovisning	-171	53
Nettoresultat från finansiella transaktioner	1 711	638

Vid avyttring av finansiella instrument överförs den realiserade värdet förändringen, som ingått i fonden för verkligt värde vid ingången av året, från fonden för verkligt värde till resultaträkningen.

K9 Övriga rörelseintäkter

(1 000 euro)	2023	2022
Intäkter från övrig bankverksamhet	—	36
Försäljningsvinster från materiella och immateriella tillgångar	117	18
Övriga rörelseintäkter	609	457
Totalt	727	512

K10 Personal

(1 000 euro)	2023	2022
Löner och arvoden	-66 275	-63 583
Aktierelaterade ersättningar	-4 262	-3 866
Pensionskostnader		
Avgiftsbestämda pensionsplaner	-11 491	-10 395
Förmånsbestämda pensionsplaner	-72	-112
Övriga lönebikostnader	-2 421	-2 438
Lönebikostnader	-13 984	-12 944
Totalt	-84 521	-80 393
Antal anställda 31.12		
Heltidsanställda	789	847
Deltidsanställda	109	117
Totalt	898	964
varav visstidsanställda	88	74
Antal anställda omräknat till heltidsresurser	833	891
Genomsnittligt antal heltidsresurser för räkenskapsperioden	855	910

Ledningens löner och arvoden presenteras i not K43.

K11 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

(1 000 euro)	2023	2022
Avskrivningar av nyttjanderättstillgångar	-4 668	-4 742
Avskrivningar av övriga materiella tillgångar	-2 174	-1 874
Avskrivningar av immateriella tillgångar	-16 977	-16 964
Avskrivningar som ingår i resultat från försäkringsservice enligt IFRS 17	333	287
Totalt	-23 487	-23 292

K12 Övriga rörelsekostnader

(1 000 euro)	2023	2022
Övriga personalkostnader	-3 571	-3 906
Kontorskostnader	-1 007	-1 153
Kommunikationskostnader	-2 755	-2 882
Marknadsförings- och representationskostnader	-3 766	-4 056
Köpta tjänster	-6 489	-9 907
Hyreskostnader ¹⁾	-1 673	-2 109
Kostnader från fastigheter i eget bruk	-613	-602
Försäkrings- och säkerhetskostnader	-5 805	-6 490
Övervaknings-, tillsyns- och medlemsavgifter	-1 873	-1 584
Övriga rörelsekostnader	60	-338
Totalt	-27 493	-33 026
1) Hyreskostnader hänför sig till leasingavtal med en avtalsperiod om högst 12 månader om 0,5 (0,5) miljoner euro eller tillgångar med lågt värde om 0,9 (1,0) miljoner euro. Övriga leasingavtal redovisas enligt IFRS 16.		
Arvoden till revisorerna		
Lagstadgad revision	428	456
Revisionsrelaterade tjänster	69	40
Skatterådgivning	18	26
Övriga tjänster	126	57
Totalt	641	579
Verket för finansiell stabilitet har fastställt följande stabilitetsavgifter:		
Avgift till Insättningsgarantifonden	-3 215	-3 775
varav betald från gamla insättningsgarantifonden (VTS-fonden)	-3 215	-3 775
Aktias bedömning av hur många år medel kan överföras från VTS-fonden för Aktia Bank Abps del	8	9
Avgift till Resolutionsfonden	-4 291	-5 086
varav betald från tidigare erlagda avgifter för bankskatt	—	—
Aktias bedömning av hur många år medel kan överföras från tidigare erlagda avgifter för bankskatt för Aktia Bank Abps del	—	—

Aktias insättningsgarantiavgift för 2023 uppgick till 3,2 (3,8) miljoner euro, vilket i sin helhet har täckts från VTS-fonden. De kreditinstitut som är medlemmar av VTS-fonden har rätt att delvis eller i sin helhet täcka insättningsgarantiavgifterna från VTS-fonden till Verket för finansiell stabilitet. Som medlem av VTS-fonden har Aktia rätt att täcka insättningsgarantiavgifter från VTS-fonden till Verket för finansiell stabilitet. I slutet av räkenskapsperioden uppgick insättningsgarantiavgifterna till sammanlagt 29,9 (33,2) miljoner euro.

K13 Skatter

(1 000 euro)	2023	2022
Inkomstskatter	-20 304	-15 578
Skatter från tidigare räkenskapsperioder	8	-344
Förändring av latent skatter	-1 695	-9 252
Totalt	-21 991	-25 174
Mer information gällande latent skatter presenteras i not K29. Skatten på koncernens resultat före skatt skiljer sig från det teoretiska värde som skulle uppstå vid användande av skattesats för moderbolaget som följer:		
Resultat före skatt	106 212	123 502
Skatt beräknad enligt 20,0 % skattesats	-21 242	-24 700
Ej avdragsgilla kostnader	-724	-145
Skattefria intäkter	73	79
Intrasseföretag och förvaltningsfastigheter	29	73
Skatter från tidigare räkenskapsperioder	8	-344
Övrigt	-135	-135
Skatter totalt	-21 991	-25 174
Genomsnittlig effektiv skattesats	20,7 %	20,4 %
Latenta skatter i totalresultatet		
Latenta skatter för finansiella tillgångar	-2 867	13 944
Latenta skatter för kassaflödessäkring	143	85
Latenta skatter för förmånsbaserade pensionsplaner	12	-114
Totalt	-2 713	13 915

K14 Resultat per aktie

(1 000 euro)	2023	2022
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp	84 221	98 329
Genomsnittligt antal aktier	72 347 806	72 013 512
Resultat per aktie (EPS), euro (exklusive egna aktier)	1,16	1,37
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro (exklusive egna aktier)	1,16	1,37
Räkenskapsperiodens totalresultat hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp	95 071	42 668
Totalresultat per aktie, euro (exklusive egna aktier)	1,31	0,59
Totalresultat per aktie efter utspädning, euro (exklusive egna aktier)	1,31	0,59

K15 Klassificering av tillgångar och skulder

(1 000 euro)	Not	Upplupet anskaffning svärde	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Icke finansiella tillgångar	Totalt
Tillgångar 31.12.2023						
Räntebärande värdepapper	K16, K17, K18	488 448	73 810	1 049 031		1 611 288
Aktier och andelar	K16		162 316			162 316
Placeringar för fondanknutna försäkringar	K16		1 133 591			1 133 591
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	K19	696 188				696 188
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	K19	7 865 883				7 865 883
Kontanta medel	K21	91 752				91 752
Derivatinstrument	K22		81 916			81 916
Finansiella instrument totalt		9 142 270	1 451 633	1 049 031	—	11 642 934
Placeringar i intresseföretag och joint ventures	K23				2 904	2 904
Immateriella tillgångar och goodwill	K24				168 187	168 187
Nyttjanderättstillgångar	K25				21 349	21 349
Förvaltningsfastigheter	K26				62 319	62 319
Övriga materiella tillgångar	K27				8 616	8 616
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	K28				76 892	76 892
Övriga tillgångar	K28				28 586	28 586
Inkomstskattefordringar					7	7
Latenta skattefordringar	K29				25 147	25 147
Totalt		9 142 270	1 451 633	1 049 031	394 007	12 036 941

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	Not	Upplupet anskaffning svärde	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Icke finansiella tillgångar	Totalt
Tillgångar 31.12.2022						
Räntebärande värdepapper	K16, K17, K18	529 409	72 926	997 056		1 599 391
Aktier och andelar	K16		174 936			174 936
Placeringar för fondanknutna försäkringar	K16		1 001 595			1 001 595
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	K19	1 193 248				1 193 248
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	K19	7 791 700				7 791 700
Kontanta medel	K21	165 794				165 794
Derivatinstrument	K22		54 711			54 711
Finansiella instrument totalt		9 680 151	1 304 168	997 056	—	11 981 375
Placeringar i intresseföretag och joint ventures	K23				3 089	3 089
Immateriella tillgångar och goodwill	K24				166 317	166 317
Nyttjanderättstillgångar	K25				19 893	19 893
Förvaltningsfastigheter	K26				44 673	44 673
Övriga materiella tillgångar	K27				8 973	8 973
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	K28				52 350	52 350
Övriga tillgångar	K28				95 901	95 901
Inkomstskattefordringar					1 522	1 522
Latenta skattefordringar	K28				38 154	38 154
Totalt		9 680 151	1 304 168	997 056	430 870	12 412 246

(1 000 euro)	Not	Skyddande derivatinstrument	Övriga finansiella skulder	Icke finansiella skulder	Totalt
Skulder 31.12.2023					
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	K30		308 447		308 447
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	K30		4 564 191		4 564 191
Derivatinstrument	K22	223 659			223 659
Emitterade skuldebrev	K31		3 577 279		3 577 279
Efterställda skulder	K32		121 357		121 357
Övriga skulder till kreditinstitut	K33		—		—
Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	K34		781 000		781 000
Skulder från försäkringsavtal	K35			470 500	470 500
Skulder från investeringsavtal	K35			1 053 639	1 053 639
Skulder från återförsäkringsavtal	K35			4 824	4 824
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K36			106 107	106 107
Skulder för nyttjanderättstillgångar	K28		23 663		23 663
Övriga skulder	K36			34 601	34 601
Avsättningar	K20		1 233		1 233
Inkomstskatteskulder				4 591	4 591
Latenta skatteskulder	K29			53 867	53 867
Totalt		223 659	9 377 171	1 728 131	11 328 960

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	Not	Skyddande derivatinstrument	Övriga finansiella skulder	Icke finansiella skulder	Totalt
Skulder 31.12.2022					
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	K30		831 891		831 891
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	K30		5 213 777		5 213 777
Derivatinstrument	K22	294 049			294 049
Emitterade skuldebrev	K31		3 051 735		3 051 735
Efterställda skulder	K32		118 540		118 540
Övriga skulder till kreditinstitut	K33		5 517		5 517
Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	K34		686 000		686 000
Skulder från försäkringsavtal	K35			486 762	486 762
Skulder från investeringsavtal	K35			928 426	928 426
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K36			43 452	43 452
Skulder för nyttjanderättstillgångar	K36		22 263		22 263
Övriga skulder	K36			17 905	17 905
Avsättningar	K20		1 270		1 270
Inkomstskatteskulder				2 839	2 839
Latenta skatteskulder	K29			62 930	62 930
Totalt		294 049	10 730 994	1 565 012	11 772 150

K16 Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen

(1 000 euro)	2023	2022
Räntebärande värdepapper, övriga	0	87
Räntebärande värdepapper, Bankverksamhet	0	87
Räntebärande värdepapper, kreditinstitut	6 035	9 002
Räntebärande värdepapper, övriga	67 775	63 838
Räntebärande värdepapper, Livförsäkring	73 810	72 839
Räntebärande värdepapper totalt	73 810	72 926
Offentligt noterade aktier och andelar	5 244	4 336
Andra än offentligt noterade aktier och andelar	906	913
Aktier och andelar, Bankverksamhet	6 150	5 249
Offentligt noterade aktier och andelar	109 560	122 578
Andra än offentligt noterade aktier och andelar	46 606	47 109
Aktier och andelar, Livförsäkring	156 166	169 687
Aktier och andelar totalt	162 316	174 936
Placeringar för fondanknutna försäkringar		
Offentligt noterade aktier och andelar	1 133 591	1 001 595
Aktier och andelar totalt	1 133 591	1 001 595
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen totalt	1 369 716	1 249 457

K17 Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat

(1 000 euro)	2023	2022
Räntebärande värdepapper, stat och offentliga samfund	95 764	134 737
Räntebärande värdepapper, kreditinstitut	818 949	714 237
Räntebärande värdepapper, Bankverksamhet	914 713	848 974
Räntebärande värdepapper, stat och offentliga samfund	46 361	49 095
Räntebärande värdepapper, kreditinstitut	23 482	26 187
Räntebärande värdepapper, övriga	64 474	72 800
Räntebärande värdepapper, Livförsäkring	134 317	148 082
Räntebärande värdepapper totalt	1 049 031	997 056
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat totalt	1 049 031	997 056

K18 Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde

(1 000 euro)	2023		2022	
	Bokfört värde	varav ECL	Bokfört värde	varav ECL
Räntebärande värdepapper, stater	94 861	-46	129 762	-58
Räntebärande värdepapper, andra offentliga samfund	84 228	-32	63 976	-26
Räntebärande värdepapper, kreditinstitut	271 779	-30	298 858	-146
Räntebärande värdepapper, Bankverksamhet	450 868	-108	492 597	-230
Räntebärande värdepapper, stater	37 580	-20	36 812	-31
Räntebärande värdepapper, Livförsäkring	37 580	-20	36 812	-31
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde totalt	488 448	-128	529 409	-262

K19 Lån och övriga fordringar

(1 000 euro)	2023		2022	
	Bokfört värde	varav ECL	Bokfört värde	varav ECL
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	60 041	—	32 537	—
Andra än på anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	636 146	—	1 160 711	—
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	696 188	—	1 193 248	—
Dagligkontokrediter, allmänhet och företag	348 740	-2 866	253 101	-2 246
Skuldebrevslån	7 310 816	-31 800	7 470 007	-34 306
Förändring i verkligt värde för lån	-16 029	—	-27 456	—
Fordringar från finansiella leasingavtal	222 307	-1 096	95 729	-345
Lån	7 865 834	-35 762	7 791 380	-36 896
Bankgarantifordringar	49	-249	319	-559
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	7 865 883	-36 011	7 791 700	-37 456
Totalt	8 562 071	-36 011	8 984 948	-37 456

(1 000 euro)	2023	2022
Maturitetsfördelning av fordringar från finansiella leasingavtal		
Under 1 år	181 952	29 599
1-5 år	44 549	69 104
Över 5 år	7 255	928
Bruttoinvestering	233 756	99 631
Framtida finansiella intäkter	-11 449	-3 902
Nettoinvestering	222 307	95 729
Nuvärde av fordringar från finansiella leasingavtal		
Under 1 år	172 532	28 440
1-5 år	42 804	66 398
Över 5 år	6 971	891
Totalt	222 307	95 729

K20 Finansiella tillgångar och nedskrivningar per stadie

(1 000 euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Bokfört värde av finansiella tillgångar 31.12.2023				
Räntebärande värdepapper	1 608 832	2 456	—	1 611 288
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	7 450 201	311 872	103 811	7 865 883
Åtaganden utanför balansräkning	612 462	2 413	2 615	617 491
Totalt	9 671 495	316 741	106 426	10 094 662
Bokfört värde av finansiella tillgångar 31.12.2022				
Räntebärande värdepapper	1 517 806	81 585	—	1 599 391
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	7 398 282	281 863	111 555	7 791 700
Åtaganden utanför balansräkning	640 204	2 810	2 112	645 125
Totalt	9 556 291	366 258	113 666	10 036 216
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden				
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 1.1.2023	5 017	6 351	27 441	38 808
Överförd från stadie 1 till stadie 2	-282	2 283	—	2 002
Överförd från stadie 1 till stadie 3	-36	—	1 788	1 751
Överförd från stadie 2 till stadie 1	103	-1 151	—	-1 049
Överförd från stadie 2 till stadie 3	—	-718	1 537	819
Överförd från stadie 3 till stadie 1	36	—	-1 014	-978
Överförd från stadie 3 till stadie 2	—	212	-1 004	-792
Ökning till följd av utgivning och förvärv	3 458	227	1 034	4 720
Minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning	-1 348	-522	-2 170	-4 040
Minskning av reservkonto på grund av slutliga kreditförluster	—	—	-8 484	-8 484
Övriga förändringar	-875	-359	5 827	4 593
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 31.12.2023	6 073	6 324	24 955	37 352
varav avsättningar	1 054	53	127	1 233

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Sektorvis fördelning av nedskrivningar på krediter och övriga åtaganden				
Hushåll	1 951	4 539	16 952	23 442
Företag	3 511	1 764	7 606	12 881
Bostadssamfund	568	18	77	664
Offentliga samfund	8	—	—	8
Icke vinstsyftande samfund	33	2	321	356
Totalt	6 073	6 324	24 955	37 352
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper				
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 1.1.2023	912	588	—	1 500
Överförd från stadie 1 till stadie 2	—	—	—	—
Överförd från stadie 1 till stadie 3	—	—	—	—
Överförd från stadie 2 till stadie 1	47	-485	—	-439
Överförd från stadie 2 till stadie 3	—	—	—	—
Överförd från stadie 3 till stadie 1	—	—	—	—
Överförd från stadie 3 till stadie 2	—	—	—	—
Ökning till följd av utgivning och förvärv	21	—	—	21
Minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning	-145	—	—	-145
Minskning av reservkonto på grund av slutliga kreditförluster	—	—	—	—
Övriga förändringar	-414	34	0	-380
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 31.12.2023	420	137	0	557
Sektorvis fördelning av nedskrivningar på räntebärande värdepapper				
Företag	286	—	—	286
Offentliga samfund	134	137	—	271
Totalt	420	137	—	557

K21 Kontanta medel

(1 000 euro)	2023	2022
Kassa	607	852
Finlands Banks checkräkning	91 144	164 942
Totalt	91 752	165 794

K22 Derivatinstrument**Derivatinstrument, bokfört värde**

(1 000 euro)	2023		2022	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
Räntederivat	72 431	202 125	53 495	280 067
Säkring av verkligt värde	72 431	202 125	53 495	280 067
Räntederivat	9 426	21 521	268	13 043
Säkring av kassaflöde	9 426	21 521	268	13 043
Räntederivat	—	—	941	935
Valutaderivat	59	12	7	5
Övriga derivatinstrument	59	12	948	939
Totalt	81 916	223 659	54 711	294 049

Den underliggande egendomens nominella värden och derivatinstrumentens verkliga värden

31.12.2023

Skyddande derivatinstrument (1 000 euro)	Nominella värden / återstående löptid			Verkliga värden		
	Under 1 år	1-5 år	Över 5 år	Totalt	Tillgångar	Skulder
Säkring av verkligt värde						
Ränteswappar	1 355 000	3 107 925	923 595	5 386 519	55 448	201 919
Ränteoptioner	—	682 125	89 415	771 540	16 983	206
Köpta	—	332 125	89 415	421 540	16 983	—
Utfärdade	—	350 000	—	350 000	—	206
Säkring av verkligt värde totalt	1 355 000	3 790 050	1 013 010	6 158 059	72 431	202 125
Säkring av kassaflöde						
Ränteswappar	47 395	487 769	76 681	611 845	9 426	21 521
Säkring av kassaflöde totalt	47 395	487 769	76 681	611 845	9 426	21 521
Räntederivat totalt	1 402 395	4 277 818	1 089 691	6 769 904	81 857	223 647
Skyddande derivatinstrument totalt	1 402 395	4 277 818	1 089 691	6 769 904	81 857	223 647
Övriga derivatinstrument						
Ränteswappar	—	—	—	—	—	—
Räntederivat totalt	—	—	—	—	—	—
Valutaterminer	4 671	—	—	4 671	59	12
Valutaderivat totalt	4 671	—	—	4 671	59	12
Övriga derivatinstrument totalt	4 671	—	—	4 671	59	12
Derivatinstrument totalt	1 407 067	4 277 818	1 089 691	6 774 576	81 916	223 659

31.12.2022

Skyddande derivatinstrument (1 000 euro)	Nominella värden / återstående löptid			Verkliga värden		
	Under 1 år	1-5 år	Över 5 år	Totalt	Tillgångar	Skulder
Säkring av verkligt värde						
Ränteswappar	540 000	2 568 625	1 341 095	4 449 719	25 798	279 134
Ränteoptioner	—	650 625	110 950	761 575	27 696	932
Köpta	—	350 625	60 950	411 575	27 696	—
Utfärdade	—	300 000	50 000	350 000	—	932
Säkring av verkligt värde totalt	540 000	3 219 250	1 452 045	5 211 294	53 495	280 067
Säkring av kassaflöde						
Ränteswappar	48 290	281 917	—	330 207	268	13 043
Säkring av kassaflöde totalt	48 290	281 917	—	330 207	268	13 043
Räntederivat totalt	588 290	3 501 166	1 452 045	5 541 501	53 763	293 109
Skyddande derivatinstrument totalt	588 290	3 501 166	1 452 045	5 541 501	53 763	293 109
Övriga derivatinstrument						
Ränteswappar	60 000	—	—	60 000	941	935
Räntederivat totalt	60 000	—	—	60 000	941	935
Valutaterminer	4 220	—	—	4 220	7	5
Valutaderivat totalt	4 220	—	—	4 220	7	5
Övriga derivatinstrument totalt	64 220	—	—	64 220	948	939
Derivatinstrument totalt	652 511	3 501 166	1 452 045	5 605 722	54 711	294 049

K23 Placeringar i intresseföretag och joint ventures

(1 000 euro)	2023	2022
Bokfört värde 1.1	3 298	623
Ökningar	44	2 676
Bokfört värde 31.12	3 343	3 298
Kapitalandelsjusteringar 1.1	-210	-459
Andel av intresseföretagens resultat	147	249
Erhållna utdelningar under räkenskapsperioden	-376	—
Kapitalandelsjusteringar 31.12	-439	-210
Bokfört värde 31.12	2 904	3 089
Intresseföretag:		
Figure Taloushallinto Oy		
Andel av aktier och röster	25 %	25 %
Bokfört värde i moderbolaget 31.12	178	178
Andel av Figure Taloushallinto Oy:s resultat	27	52
Finlands Företagarskydd Ab		
Andel av aktier och röster	45 %	45 %
Bokfört värde i moderbolaget 31.12	720	620
Andel av Finlands Företagarskydd Ab:s resultat	-71	-173
Aktia Alexander Corporate Finance Oy		
Andel av aktier och röster	20 %	20 %
Bokfört värde i moderbolaget 31.12	2 000	2 000
Andel av Aktia Alexander Corporate Finance Oy:s resultat	190	370
AktiaDuetto Ab		
Andel av aktier och röster	60 %	60 %
Bokfört värde i moderbolaget 31.12	445	501
Andel av AktiaDuetto Ab:s resultat	—	—

Intresseföretagen är upprättade i enlighet med koncernens redovisningsprinciper enligt IFRS.

Transaktioner med intresseföretag presenteras i not K43, transaktioner med närstående.

K24 Immateriella tillgångar och goodwill

(1 000 euro)	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar i samband med Taaleriförvärvet	Aktiverade utvecklingsutgifter	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
2023					
Anskaffningsvärde 1.1	80 395	43 074	18 459	124 095	266 023
Ökningar	—	—	2 652	17 274	19 926
Minskningar	—	—	—	-185	-185
Anskaffningsvärde 31.12	80 395	43 074	21 111	141 184	285 764
Accumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	—	-7 332	-8 604	-83 771	-99 707
Accumulerade avskrivningar på minskningar	—	—	—	185	185
Planenliga avskrivningar	—	-4 399	-2 215	-10 363	-16 977
Nedskrivningar	—	—	—	-1 078	-1 078
Accumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	—	-11 731	-10 820	-95 026	-117 577
Bokfört värde 31.12	80 395	31 343	10 292	46 157	168 187

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar i samband med Taaleriförvärvet	Aktiverade utvecklingsutgifter	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
2022					
Anskaffningsvärde 1.1	80 395	43 074	16 073	117 179	256 721
Ökningar	—	—	2 386	6 916	9 303
Anskaffningsvärde 31.12	80 395	43 074	18 459	124 095	266 023
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	—	-2 933	-6 588	-73 222	-82 743
Planenliga avskrivningar	—	-4 399	-2 016	-10 549	-16 964
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	—	-7 332	-8 604	-83 771	-99 707
Bokfört värde 31.12	80 395	35 742	9 855	40 324	166 317

All goodwill hänför sig till segment Kapitalförvaltning. Testet för eventuellt nedskrivningsbehov av goodwill ledde inte till några nedskrivningar av goodwill under 2023.

Prövningen av nedskrivningsbehovet baserar sig på en bedömning av den kassagenererande enhetens (CGU) återvinningsvärde. Använda parametrar baserar sig på ledningens bedömning. Kassaflödenas nettotillväxt estimeras till 4 % per år under de följande fem åren. Nettotillväxten efter fem år estimeras till 2 % per år i enlighet med Europeiska centralbankens (ECB) inflationsmål. Diskonteringsräntan (WACC) är 13,51 %. Det återvinningsbara beloppet överskrider redovisat värde med 72 miljoner euro och leder därför inte till någon nedskrivning av goodwill.

Känslighetsanalys:

Kalkylen för återvinningsvärdet innehåller två betydande variabler; tillväxtprocent och diskonteringsränta, vilka i sin tur kunde resultera i ett teoretiskt nedskrivningsbehov av goodwill. Ledningen anser att känslighetsanalysen visar att uppkomst av sådana faktorer, som i praktiken skulle ändra nämnda variabler på ett sådant sätt att det redovisade värdet skulle överskrida det återvinningsbara beloppet, inte existerar.

K25 Nyttjanderättstillgångar

(1 000 euro)	2023	2022
Bokfört värde 1.1	19 893	22 313
Nettoförändring	6 124	2 256
Planenliga avskrivningar	-4 668	-4 676
Bokfört värde 31.12	21 349	19 893
varav fastigheter	20 860	19 454
varav bilar	489	439

K26 Förvaltningsfastigheter

(1 000 euro)	Mark- och vattenområden	Byggnader	Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar	Totalt
2023				
Anskaffningsvärde 1.1	2 053	16 547	27 156	45 756
Värdering till verkligt värde	—	350	-4 280	-3 930
Ökningar	—	—	21 576	21 576
Anskaffningsvärde 31.12	2 053	16 897	44 452	63 402
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	—	—	-1 083	-1 083
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	—	—	-1 083	-1 083
Bokfört värde 31.12	2 053	16 897	43 369	62 319
2022				
Anskaffningsvärde 1.1	2 053	16 447	28 055	46 555
Värdering till verkligt värde	—	100	-899	-799
Anskaffningsvärde 31.12	2 053	16 547	27 156	45 756
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	—	—	-1 083	-1 083
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	—	—	-1 083	-1 083
Bokfört värde 31.12	2 053	16 547	26 073	44 673

K27 Övriga materiella tillgångar

(1 000 euro)	Maskiner och inventarier	Kontors-reparationer	Övriga materiella tillgångar	Övriga materiella tillgångar totalt
2023				
Anskaffningsvärde 1.1	21 812	12 693	296	34 801
Ökningar	116	163	1 761	2 040
Anskaffningsvärde 31.12	21 928	12 856	2 058	36 842
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	-18 049	-7 779	—	-25 828
Planenliga avskrivningar	-1 276	-898	—	-2 174
Nedskrivningar	—	—	-223	-223
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	-19 325	-8 677	-223	-28 225
Bokfört värde 31.12	2 603	4 179	1 835	8 616
2022				
Anskaffningsvärde 1.1	21 020	10 659	296	31 976
Ökningar	870	2 034	—	2 903
Minskningar	-78	—	—	-78
Anskaffningsvärde 31.12	21 812	12 693	296	34 801
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	-16 883	-7 032	—	-23 915
Planenliga avskrivningar	-1 137	-736	—	-1 874
Nedskrivningar	-29	-11	—	-40
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	-18 049	-7 779	—	-25 828
Bokfört värde 31.12	3 763	4 914	296	8 973

K28 Övriga tillgångar

(1 000 euro)	2023	2022
Upplupna och förutbetalda räntor	47 347	22 501
Övriga upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	29 545	29 848
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader totalt	76 892	52 350
Betalningsförmedlingsfordringar	530	472
Fordringar för transaktioner med framtida valuteringsdag	—	50 000
Kortenhetsens brukskapital	—	13 329
Övriga fordringar	28 056	32 101
Övriga tillgångar	28 586	95 901
Totalt	105 478	148 251

K29 Latenta skattefordringar och -skulder

(1 000 euro)	2023	2022
Latent skatteskuld, netto		
Latent skatteskuld / fordran, netto 1.1	24 776	29 905
Förändring under räkenskapsperioden bokförd via resultaträkning	1 695	9 252
Finansiella tillgångar:		
Värdering till verkligt värde inom eget kapital	2 970	-13 958
Överfört till resultaträkningen	-102	14
Kassaflödessäkringar:		
Värdering till verkligt värde inom eget kapital	-143	-85
Förmånsbaserade pensionsplaner via totalresultatet	-12	114
AT1-lån via balanserade vinstmedel	-465	-465
Latent skatteskuld, netto 31.12	28 719	24 776

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	2023	2022
Latent skatteskuld		
Bokslutsdispositioner	43 003	43 000
Förväntade kreditförluster (ECL)	-1 530	-1 530
Finansiella tillgångar	2 418	2 489
Skulder från försäkringsverksamhet	—	8 071
Förvaltningsfastigheter värderade till verkligt värde	1 129	1 020
Aktiverade utvecklingskostnader	2 058	1 971
Livförsäkringsverksamhetens utjämningsansvar	240	480
Taaleriförvärvets immateriella tillgångar	6 269	7 148
Övrigt	280	280
Totalt	53 867	62 930
Latent skattefordran		
Förväntade kreditförluster (ECL)	2 848	2 482
Finansiella tillgångar	7 539	9 246
Skulder från försäkringsverksamhet	13 740	24 878
Tier2-lån	765	1 299
Förmånsbaserade pensionsplaner	97	94
Övrigt	158	155
Totalt	25 147	38 154
Specifikation av förändring under räkenskapsperioden bokförd via resultaträkning		
Bokslutsdispositioner	-3	—
Förväntade kreditförluster (ECL)	366	1 591
Finansiella tillgångar	-8 994	-3 194
Skulder från försäkringsverksamhet	7 029	-9 294
Tier2-lån	-534	1 299
Förvaltningsfastigheter värderade till verkligt värde	-109	-18
Förmånsbaserade pensionsplaner	-8	-3
Aktiverade utvecklingskostnader	-87	-124
Livförsäkringsverksamhetens utjämningsansvar	240	240
Taaleriförvärvets immateriella tillgångar	880	880
Övrigt	-474	-629
Totalt	-1 695	-9 252

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	2023	2022
Specifikation av förändring under räkenskapsperioden bokförd via övrigt totalresultat		
Finansiella tillgångar	-2 724	14 029
Förmånsbaserade pensionsplaner	12	-114
Totalt	-2 713	13 915
Specifikation av förändring under räkenskapsperioden bokförd via balanserade vinstmedel		
Tier2-lån	465	465
Totalt	465	465
Förändring i latent skatt totalt	-3 943	5 129

K30 Depositioner

(1 000 euro)	2023	2022
På anfordran betalbara depositioner	22 680	30 631
TLTRO lån från centralbanken (andra än på anfordran betalbara depositioner)	250 000	800 000
Andra än på anfordran betalbara depositioner	35 766	1 260
Skulder till kreditinstitut	308 447	831 891
På anfordran betalbara depositioner	3 455 812	4 590 397
Andra än på anfordran betalbara depositioner	1 108 379	623 380
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	4 564 191	5 213 777
Totalt	4 872 638	6 045 668

K31 Emitterade skuldebrev

(1 000 euro)	2023		2022	
	Bokfört värde	Nominellt värde	Bokfört värde	Nominellt värde
Bankcertifikat	120 153	121 500	105 148	105 500
Masskuldebrevslån	3 457 126	3 608 564	2 946 587	3 192 926
Totalt	3 577 279	3 730 064	3 051 735	3 298 426

(1 000 euro)	2023			2022		
	Under 1 år	Över 1 år	Totalt	Under 1 år	Över 1 år	Totalt
Emitterade masskuldebrevslån (säkerställda)						
Masskuldebrevslån med bostadssäkerhet	—	1 425 622	1 425 622	495 968	857 495	1 353 463
Totalt	—	1 425 622	1 425 622	495 968	857 495	1 353 463
Emitterade masskuldebrevslån (utan säkerhet)						
Emitterade seniorskulder, senior preferred	443 642	1 495 565	1 939 207	164 734	1 357 055	1 521 789
Emitterade seniorskulder, senior non-preferred	—	92 297	92 297	—	71 335	71 335
Totalt	443 642	1 587 862	2 031 504	164 734	1 428 389	1 593 124

(1 000 euro)	31.12.2023					
	Under 3 mån.	3-12 mån.	1-5 år	5-10 år	Över 10 år	Totalt
31.12.2023						
Bankcertifikat med fast ränta	39 500	82 000	—	—	—	121 500
Aktia Banks EMTCN program, fast ränta	—	—	1 500 000	—	—	1 500 000
Aktia Banks EMTN program senior preferred, fast ränta	80 000	35 000	264 625	189 555	243 540	812 719
Aktia Banks EMTN program senior preferred, rörlig ränta	115 000	217 395	789 964	76 681	—	1 199 040
Aktia Banks EMTN program senior non-preferred, fast ränta	—	—	25 000	—	—	25 000
Aktia Banks EMTN program senior non-preferred, rörlig ränta	—	—	71 804	—	—	71 804
Totalt	234 500	334 395	2 651 393	266 236	243 540	3 730 064
31.12.2022						
Bankcertifikat med fast ränta	84 500	21 000	—	—	—	105 500
Aktia Banks EMTCN program, fast ränta	—	500 000	500 000	500 000	—	1 500 000
Aktia Banks EMTN program senior preferred, fast ränta	60 000	10 000	289 625	209 555	283 540	852 719
Aktia Banks EMTN program senior preferred, rörlig ränta	—	98 290	670 112	—	—	768 402
Aktia Banks EMTN program senior non-preferred, rörlig ränta	—	—	71 804	—	—	71 804
Totalt	144 500	629 290	1 531 541	709 555	283 540	3 298 426

K32 Efterställda skulder

(1 000 euro)	2023	2022
Debenturlån	121 357	118 540
Totalt	121 357	118 540
Nominellt värde	126 000	126 000
Belopp som inräknas i supplementärt kapital	69 614	69 547

Debenturlån emitterade av Aktia Bank Abp

Ett debenturlån om 70 miljoner euro som är ett 10-årigt non-call 5-lån, möjligt att säga upp till återbetalning 18.9.2024, förfaller 18.9.2029. Lånet löper med fast ränta på 1,375 % per år fram till 18.9.2024 varefter räntan ändras till fast 5-årig mid swap +1,90 %.

Debenturlån emitterade av Aktia Livförsäkring Ab

Ett debenturlån om 56 miljoner euro som är ett 10-årigt non-call 5-lån, möjligt att säga upp till återbetalning 26.11.2026 förfaller 26.11.2031. Lånet löper med fast ränta på 3,0 % per år fram till 26.11.2026 varefter räntan ändras till rörlig ränta på 6 mån Euribor +3,138 %.

K33 Övriga skulder till kreditinstitut

(1 000 euro)	2023	2022
Övriga skulder till kreditinstitut, utan säkerhet	—	5 517
Totalt	—	5 517

Övriga skulder till kreditinstitut innehåller skulder till Europeiska Investeringsbanken om 0 (6) miljoner euro med rörlig ränta.

K34 Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund

(1 000 euro)	2023	2022
Övriga skulder	781 000	686 000
Totalt	781 000	686 000

K35 Skulder från försäkringsverksamhet

(1 000 euro)	2023	2022
Skulder från (åter)försäkringsavtal		
Skulder från (åter)försäkringsavtal 1.1	491 554	650 850
Erhållna premier	33 201	29 117
Ersättningar och utgifter	-61 700	-60 246
Kassaflöden från förvärv av försäkringsavtal	-431	-396
Försäkringsintäkter	-55 146	-52 820
Kostnader för försäkringsservice	37 168	37 523
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal	30 678	-112 474
Skulder från försäkringsavtal 31.12	475 325	491 554

Analys av skulden för återstående försäkringskydd och inträffade skador

2023

2022

(1 000 euro)	Skulder för återstående perioder				Skulder för återstående perioder			
	Utan förlust-komponent	Förlust-komponent	Skulder för inträffade skador	Totalt	Utan förlust-komponent	Förlust-komponent	Skulder för inträffade skador	Totalt
Försäkringsavtal								
Skulder från (åter)försäkringsavtal 1.1	511 007	1 793	1 198	513 999	680 373	—	1 644	682 017
Tillgångar från (åter)försäkringsavtal 1.1	-28 666	—	1 430	-27 237	-38 917	—	1 686	-37 230
Skulder från (åter)försäkringsavtal, netto 1.1	482 341	1 793	2 628	486 762	641 456	—	3 330	644 787
Försäkringsintäkter								
Avtal värderade enligt verkligt värde metoden vid övergången till IFRS 17	-45 093	—	—	-45 093	-46 007	—	—	-46 007
Nya avtal och avtal värderade enligt den fullt retrospektiva metoden vid övergången till IFRS 17	-10 053	—	—	-10 053	-6 813	—	—	-6 813
Försäkringsintäkter totalt	-55 146	—	—	-55 146	-52 820	—	—	-52 820
Kostnader för försäkringsservice								
Ersättningar och övriga kostnader för föreäkringsservice	-15 492	145	31 248	15 901	9 334	—	27 968	37 302
Avskrivning av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal	14	—	—	14	7	—	—	7
Förluster och återföring av förluster för förlustavtal	—	22 258	—	22 258	—	1 793	—	1 793
Justering av skulder för inträffade skador	—	—	-1 717	-1 717	—	—	-1 796	-1 796
Kostnader för försäkringsservice totalt	-15 478	22 403	29 530	36 455	9 341	1 793	26 172	37 306
Resultat från försäkringsservice	-70 624	22 403	29 530	-18 691	-43 479	1 793	26 172	-15 514
Finansiella nettokostnader från utgivna försäkringsavtal som redovisas via resultaträkningen	30 435	-2	-27	30 407	-111 561	—	-33	-111 595
Total förändring i resultaträkningen och övrigt totalresultat	-40 189	22 401	29 504	11 716	-155 040	1 793	26 139	-127 108
Investeringskomponenter	-22 641	—	22 641	—	-24 462	—	24 462	—
Kassaflöden								
Erhållna premier	32 949	—	—	32 949	30 116	—	—	30 116
Ersättningar och övriga utbetalda försäkringskostnader, inklusive investeringskomponenter	-9 787	—	-50 708	-60 496	-9 334	—	-51 303	-60 637
Kassaflöden från förvärv av försäkringsavtal	-431	—	—	-431	-396	—	—	-396
Kassaflöden totalt	22 731	—	-50 708	-27 978	20 387	—	-51 303	-30 916
Skulder från försäkringsavtal, netto 31.12	442 241	24 194	4 065	470 500	482 341	1 793	2 628	486 762

Analys enligt balanskomponent

2023

2022

(1 000 euro)	2023					2022				
	Nuvärde för framtida kassaflöde	Riskjustering	Avtalsenlig marginal för avtal överförda enligt verkligt värde vid övergången	Avtalsenlig marginal för nya avtal och avtal överförda med den fullt retrospektiva metoden	Totalt	Nuvärde för framtida kassaflöde	Riskjustering	Avtalsenlig marginal för avtal överförda enligt verkligt värde vid övergången	Avtalsenlig marginal för nya avtal och avtal överförda med den fullt retrospektiva metoden	Totalt
Försäkringsavtal										
Skulder 1.1	491 203	11 034	11 762	—	513 999	612 794	18 481	50 742	—	682 017
Tillgångar 1.1	-93 800	21 372	22 906	22 286	-27 237	-108 367	41 775	19 185	10 177	-37 230
Skulder, netto 1.1	397 402	32 406	34 668	22 286	486 762	504 427	60 256	69 927	10 177	644 787
Förändring i resultaträkningen och övrigt totalresultat										
Redovisad avtalsenlig marginal för försäkringsservice	—	—	-5 450	-3 581	-9 031	—	—	-6 813	-1 833	-8 645
Förändring av riskjusteringen för icke-finansiell risk för förfallen risk	—	-2 621	—	—	-2 621	—	-5 128	—	—	-5 128
Förändring av riskjusteringen för icke-finansiell risk som inte hänför sig till framtida eller tidigare tjänster	—	39	—	—	39	—	30	—	—	30
Erfarenhetsbaserade justeringar	-968	—	—	—	-968	-1 768	—	—	—	-1 768
Förändringar som avser tjänster under innevarande räkenskapsperiod	-968	-2 582	-5 450	-3 581	-12 581	-1 768	-5 098	-6 813	-1 833	-15 511
Avtal som redovisats för första gången under året	-21 334	4 824	—	16 510	—	-22 956	8 682	—	14 274	—
Förändringar i antaganden som påverkar den avtalsenliga marginalen	-14 714	8 223	6 468	23	—	53 236	-24 632	-28 106	-498	—
Förändringar i uppskattningar som resulterar i förluster eller i återföring av förluster för förlustbringande kontrakt	-6 467	2 074	—	—	-4 393	1 728	66	—	—	1 793
Förändringar som hänför sig till framtida tjänster	-42 515	15 121	6 468	16 534	-4 393	32 009	-15 885	-28 106	13 776	1 793
Justering av skulder för inträffade skador	-1 687	-30	—	—	-1 717	-1 763	-33	—	—	-1 796
Resultat från försäkringsservice	-45 170	12 509	1 017	12 953	-18 691	28 478	-21 016	-34 918	11 943	-15 514
Finansiella nettointäkter eller kostnader från utfärdade försäkringsavtal	30 980	-1 453	-35	915	30 407	-104 587	-6 834	-340	167	-111 595
Total förändring i resultaträkningen och övrigt totalresultat	-14 190	11 056	982	13 868	11 716	-76 109	-27 850	-35 258	12 109	-127 108
Kassaflöden										
Erhållna premier	32 949	—	—	—	32 949	30 116	—	—	—	30 116
Ersättningar och kostnader för försäkringsservice inklusive investeringskomponent	-60 496	—	—	—	-60 496	-60 637	—	—	—	-60 637
Kassaflöden från förvärv av försäkringsavtal	-431	—	—	—	-431	-396	—	—	—	-396
Totala kassaflöden	-27 978	—	—	—	-27 978	-30 916	—	—	—	-30 916
Försäkringsskuld 31.12	355 234	43 462	35 650	36 154	470 500	397 402	32 406	34 668	22 286	486 762
varav skulder 31.12	472 325	14 055	5 180	8 911	500 471	491 203	11 034	11 762	—	486 762
varav tillgångar 31.12	-117 091	29 407	30 471	27 243	-29 970	-93 800	21 372	22 906	22 286	—

Effekt från avtal som redovisats för första gången under året

(1 000 euro)	2023			2022		
	Avtal som inte är förlustavtal	Återförsäkringsavtal	Totalt	Avtal som inte är förlustavtal	Återförsäkringsavtal	Totalt
Ersättningar och övriga kostnader för försäkringservice	28 633		28 633	28 884		28 884
Kassaflöden från förvärv av försäkringsavtal	427		427	349		349
Återförsäkringsåterbäring		-4 966	-4 966		-4 671	-4 671
Uppskattningar av nuvärdet av kassautflöden	29 060	-4 966	24 094	29 233	-4 671	24 561
Uppskattningar av nuvärdet av kassainflöden	-50 394	4 099	-46 295	-52 188	3 790	-48 398
Netto kassaflöden	-21 334	-867	-22 201	-22 956	-881	-23 837
Riskjustering för icke finansiell risk	4 824	-199	4 625	8 682	-187	8 495
Avtalsenlig marginal	16 510	1 066	17 576	14 274	1 069	15 342
Totalt	0	0	0	0	0	—
Återstående avtalsenlig marginal (CSM) från försäkringskontrakt	2023			2022		
< 1 år	6 823	384	7 207	7 388	137	7 525
1-2 år	6 559	227	6 786	5 972	82	6 054
3-4 år	5 690	260	5 950	5 272	100	5 372
4-5 år	5 023	244	5 267	4 660	95	4 755
5-10 år	21 335	587	21 923	18 382	426	18 808
> 10 år	26 374	510	26 884	15 280	408	15 689

(1 000 euro)	2023	2022
Skulder från investeringsavtal		
Skulder från investeringsavtal 1.1	928 426	1 047 868
Överföring mellan kategorier på grund av ändrade försäkringsvillkor	—	—
Premieinkomst	116 369	109 518
Utbetalda ersättningar	-69 389	-63 584
Överföring av besparing från/till fondförsäkring	586	2 554
Gottgjord ränta till besparingen	1	1
Gottgjord kundgottgörelse till besparingen	1	1
Belastningsinkomst	-8 427	-8 558
Värdeförändring och övriga poster	86 073	-159 374
Skulder från investeringsavtal 31.12	1 053 639	928 426
varav skuld för riskförsäkringar och räntebundna försäkringar	6 605	8 668
varav skuld för fondanknutna försäkringar	1 047 035	919 758
Skulder från investeringsavtal per försäkringsgren		
Sparförsäkring	934 139	821 678
Individuell pensionsförsäkring	106 791	99 583
Gruppensionsförsäkring	12 709	7 165
Förändring av skulder från investeringsavtal		
Skulder från investeringsavtal 1.1	928 426	1 047 686
Årets förändring	125 213	-119 442
Skulder från investeringsavtal 31.12	1 053 639	928 426
Genomsnittlig beräkningsränta		
Gruppensionsförsäkring	0,9 %	1,0 %

K36 Övriga skulder

(1 000 euro)	2023	2022
Ränteskulder	61 096	8 828
Erhållna ränteförskott	-2 008	259
Upplupna räntekostnader och förutbetalda ränteintäkter	59 088	9 087
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	47 018	34 365
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	106 107	43 452
Betalningsförmedlingsskulder	25 700	8 201
Leasingskuld	23 663	22 263
Förmånsbaserade pensionsplaner	486	469
Övriga skulder	8 415	9 235
Övriga skulder totalt	58 265	40 168
Totalt	164 372	83 621

K37 Eget kapital

(1 000 euro)	2023	2022
Aktiekapital	169 732	169 732
Fond för verkligt värde	-39 017	-49 915
Bundet eget kapital	130 715	119 817
Fond för aktierelaterade ersättningar	7 743	5 680
Fonden för fritt inbetalt eget kapital	144 189	141 468
Balanserad vinst 1.1	313 670	256 084
Utdelning till aktieägare	-31 087	-40 308
Annan förändring i balanserad vinst	-1 185	-1 185
Förvärv av egna aktier	-872	-857
Avyttring av egna aktier	1 173	1 151
Förmånsbaserade tilläggspensioner, OCI	-47	455
Räkenskapsperiodens vinst	84 221	98 329
Fritt eget kapital	517 805	460 818
Aktieägarnas andel av eget kapital	648 521	580 636
Innehavare av övrigt primärkapital	59 460	59 460
Eget kapital	707 981	640 096

Aktiekapital och aktier

Aktia Bank Abp har endast ett aktieslag. Vid utgången av året uppgick bankens inbetalda och i handelsregistret antecknade aktiekapital till 169 731 963,93 (169 731 963,93) euro, motsvarande 72 644 887 (72 385 072) aktier. Antalet registrerade ägare uppgick vid räkenskapsperiodens utgång till 39 975 (40 134).

Egna aktier

Vid årets slut uppgick de egna aktierna till 159 538 (228 122). Aktia Bank Abp har under året emitterat 80 000 (75 000) egna aktier och har fått 0 (16 195) aktier i retur från förvärvet av minoriteten i Aktia Kapitalförvaltning Ab (villkorat förvärv). Under året har bolaget använt 147 776 (157 224) egna aktier i bolagets besittning för utbetalning av uppskjutna rater från aktiebelöningsprogram och aktieägarprogram. Bolagsstämman 5.4.2023 bemyndigade styrelsen förvärv av högst 500 000 egna aktier samt avyttring av högst 500 000 egna aktier. Vid bokslutstidpunkten återstår av bolagsstämmans bemyndigande förvärv av högst 500 000 egna aktier samt avyttring av högst 352 224 egna aktier.

Fond för verkligt värde

Fonden för verkligt värde innehåller förändringen i verkligt värde efter skatt på finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat samt på finansiella derivat som innehas för kassaflödessäkring. De finansiella tillgångar som bokförts i fonden för verkligt värde överförs till resultaträkningen då tillgångarna avyttras eller då en nedskrivning görs.

Fond för aktierelaterade ersättningar

Aktierelaterade ersättningar avser överföring av egetkapitalinstrument som betalas till anställda i enlighet med olika långsiktiga aktieincentivprogram. Inom koncernen finns ett sparprogram för hela personalen samt ett incentivprogram för nyckelpersoner i ledande ställning där vissa målsättningar måste uppfyllas för att full utdelning skall utfalla. Koncernen gör löpande en värdering av det sannolika utfallet för incentivavtalen och bokar upp en periodiserad ökning i eget kapital under Fond för aktierelaterade ersättningar.

Fonden för fritt inbetalt eget kapital

Poster som avsätts till fonden för fritt eget kapital har från och med 1.9.2006 varit det belopp som i samband med nyemission har betalats för aktier utöver motvärdet. Bolagsstämman 5.4.2023 bemyndigade styrelsen emission av högst 7 238 000 aktier och vid bokslutstidpunkten återstår av bolagsstämmans bemyndigande emission av högst 6 978 185 aktier

Balanserad vinst

Balanserad vinst innehåller balanserad vinst från tidigare räkenskapsperioder och räkenskapsperiodens vinst.

(1 000 euro)	2023	2022
Specifikation av förändringen i fonden för verkligt värde		
Fond för verkligt värde 1.1	-49 915	6 201
Vinst / förlust på värdering till verkligt värde, räntebärande värdepapper	14 848	-69 791
Latent skatt på vinst / förlust på värdering till verkligt värde	-2 970	13 958
Överfört till resultaträkningen, räntebärande värdepapper, och inkluderad i:		
Nettoresultat från finansiella transaktioner	-504	58
Livförsäkringsnetto	-7	12
Latent skatt	102	-14
Vinst / förlust på värdering till verkligt värde för kassaflödessäkrande derivatkontrakt	-715	-423
Latent skatt på vinst / förlust på värdering till verkligt värde	143	85
Fond för verkligt värde 31.12	-39 017	-49 915

Aktiekapital och fonden för fritt inbetalt eget kapital

(1 000 euro)	Antal aktier	Aktiekapital	Fonden för fritt eget kapital
1.1.2022	72 144 081	169 732	138 597
Aktieemission 14.2.2022	75 000		857
Aktieemission 24.5.2022	74 631		685
Aktieemission 17.11.2022	91 360		807
Övriga förändringar			523
31.12.2022	72 385 072	169 732	141 468
Aktieemission 30.1.2023	80 000		872
Aktieemission 25.5.2023	92 793		771
Aktieemission 22.11.2023	87 022		712
Övriga förändringar			366
31.12.2023	72 644 887	169 732	144 189

Koncernens fria egna kapital

(1 000 euro)	2023	2022
Koncernens fria egna kapital som inte är utdelningsbart		
Andel ackumulerade bokslutsdispositioner som har upptagits i balanserad vinst 1.1	172 000	172 000
Andel aktiverade utvecklingsutgifter som har upptagits i balanserad vinst 1.1	7 884	7 388
Totala icke utdelningsbara medel i balanserad vinst 1.1	179 884	179 388
Andel aktiverade utvecklingsutgifter som har upptagits i räkenskapsperiodens vinst	349	496
Totala icke utdelningsbara medel som har upptagits i räkenskapsperiodens vinst	349	496
Andel ackumulerade bokslutsdispositioner som har upptagits i balanserad vinst 31.12	172 000	172 000
Andel aktiverade utvecklingsutgifter som har upptagits i balanserad vinst 31.12	8 233	7 884
Totala icke utdelningsbara medel i balanserad vinst 31.12	180 233	179 884

Utdelning till aktieägare

Utdelning för 2022 om 0,43 per aktie utbetalades i april 2023.

Styrelsen föreslår för Aktia Bank Abp:s ordinarie bolagsstämma 3.4.2024 att utgående från moderbolagets utdelningsbara balanserade vinstmedel om totalt 157 209 530,53 euro som utdelning utbetala 0,70 euro per aktie. Utdelningen beräknas uppgå till sammanlagt 50 739 744,30 euro.

Inga väsentliga förändringar har skett i bolagets ekonomiska ställning efter räkenskapsperiodens utgång. Bolagets likviditet är god och enligt styrelsens bedömning påverkar den föreslagna utdelningen inte bolagets betalningsförmåga.

K38 Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångars och skuldernas verkliga värden

(1 000 euro)	2023		2022	
	Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	1 369 716	1 369 716	1 249 457	1 249 457
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 049 031	1 049 031	997 056	997 056
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	488 448	469 510	529 409	493 640
Lån och övriga fordringar	8 562 071	8 581 508	8 984 948	8 796 198
Kontanta medel	91 752	91 752	165 794	165 794
Derivatinstrument	81 916	81 916	54 711	54 711
Totalt	11 642 934	11 643 433	11 981 375	11 756 856
Finansiella skulder				
Depositioner	4 872 638	4 886 769	6 045 668	6 062 231
Derivatinstrument	223 659	223 659	294 049	294 049
Emitterade skuldebrev	3 577 279	3 611 021	3 051 735	3 070 247
Efterställda skulder	121 357	118 157	118 540	113 405
Övriga skulder till kreditinstitut	—	—	5 517	5 528
Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	781 000	781 367	686 000	684 757
Leasingskuld	23 663	23 663	22 263	22 263
Totalt	9 599 596	9 644 636	10 223 772	10 252 481

Tabellen visar bokförda värden 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.

Det nominella värdet för på anfordran betalbara depositioner har antagits motsvara det verkliga värdet. Depositioner med förfalldag 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 sig 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 ett flertal andra instrument som inte handlas på en aktiv marknad. Därutöver gör banken en fristående värderingsjustering av marknadsvärdet för de utestående OTC derivatinstrumenten gällande såväl motpartens som den egna kreditrisikonomen.

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.

Finansiella instrument värderade till verkligt värde

(1 000 euro)	31.12.2023				31.12.2022			
	Marknadsvärdering grupperad enligt				Marknadsvärdering grupperad enligt			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen								
Placeringar för fondanknutna försäkringar	1 133 591	—	—	1 133 591	1 001 595	—	—	1 001 595
Räntebärande värdepapper	16 041	57 769	0	73 810	18 529	54 310	87	72 926
Aktier och andelar	109 560	—	52 756	162 316	122 578	—	52 358	174 936
Totalt	1 259 192	57 769	52 756	1 369 716	1 142 703	54 310	52 445	1 249 457
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat								
Räntebärande värdepapper	993 823	25 512	29 696	1 049 031	886 809	68 236	42 011	997 056
Totalt	993 823	25 512	29 696	1 049 031	886 809	68 236	42 011	997 056
Derivatinstrument, netto	47	-141 790	—	-141 743	2	-239 340	—	-239 338
Totalt	47	-141 790	—	-141 743	2	-239 340	—	-239 338
Totalt	2 253 062	-58 509	82 451	2 277 004	2 029 513	-116 794	94 456	2 007 176

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 inga överföringar mellan nivå 1 och 2 skett.

Koncernens Riskkontroll ansvarar för klassificeringen av finansiella instrument i nivå 1, 2 och 3.

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

Förändringar inom nivå 3

Följande tabeller specificerar förändringen från årsskiftet gällande finansiella tillgångar bokförda till verkligt värde i nivå 3.

(1 000 euro)	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet			Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat			Totalt		
	Räntebärande värdepapper	Aktier och andelar	Totalt	Räntebärande värdepapper	Aktier och andelar	Totalt	Räntebärande värdepapper	Aktier och andelar	Totalt
Avstämning av förändringar som skett för de finansiella instrument som ingår i nivå 3									
Redovisat värde 1.1.2023	87	52 358	52 445	42 011	—	42 011	42 098	52 358	94 456
Nyanskaffningar	—	7 181	7 181	—	—	—	—	7 181	7 181
Försäljningar	—	-5 523	-5 523	—	—	—	—	-5 523	-5 523
Förfallet under året	—	—	—	-13 000	—	-13 000	-13 000	—	-13 000
Realiserad värdeförändring i resultatet	—	-906	-906	—	—	—	-87	-906	-992
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	-87	-356	-443	—	—	—	—	-356	-356
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat	—	—	—	684	—	684	684	—	684
Redovisat värde 31.12.2023	0	52 755	52 755	29 696	—	29 696	29 696	52 755	82 450

Känslighetsanalys inom nivå 3 för finansiella instrument

I värdet på finansiella instrument redovisade till verkligt värde inom nivå 3 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 de finansiella instrumentens verkliga värde, vilkas värdering är beroende av icke observerbara parametrar. Dessa upplysningar ska inte ses som förutsägelser eller indikation om framtida förändringar i verkligt värde.

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

(1 000 euro)	31.12.2023		31.12.2022	
	Derivat	Omvända återköpsavtal	Derivat	Omvända återköpsavtal
Tillgångar				
Finansiella tillgångar som omfattas av ramavtal för netting eller liknande avtal	81 916	—	54 711	—
Bokfört i balansräkningen	81 916	—	54 711	—
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal för netting eller liknande	41 110	—	53 147	—
Erhållna säkerheter	35 766	—	1 260	—
Belopp som inte kvittats i balansräkningen	76 877	—	54 407	—
Nettobelopp	5 040	—	304	—
Skulder				
Finansiella skulder som omfattas av ramavtal för netting eller liknande avtal	223 659	—	294 049	—
Bokfört i balansräkningen	223 659	—	294 049	—
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal för netting eller liknande	41 110	—	53 147	—
Givna säkerheter	105 173	—	127 584	—
Belopp som inte kvittats i balansräkningen	146 284	—	180 731	—
Nettobelopp	77 375	—	113 318	—

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, till exempel så kallade ISDA-avtal tillsammans med relaterade säkerheter. Nettobeloppet visar exponeringen under normala affärsförhållanden och i händelse av betalningsinställelse eller insolvens.

K39 Finansiella tillgångars och skulders maturitetsfördelning enligt balanspost

(1 000 euro)	Not	Under 3 mån.	3-12 mån.	1-5 år	5-10 år	Över 10 år	Totalt
Tillgångar 31.12.2023							
Placeringar för fondanknutna försäkringar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	K16	—	—	—	—	1 133 591	1 133 591
Aktier och andelar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	K16	—	—	—	—	162 316	162 316
Räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	K16	—	1 660	24 602	10 201	37 347	73 810
Räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	K17	47 414	122 867	748 624	105 127	24 998	1 049 031
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	K18	37 994	49 696	208 969	186 752	5 036	488 448
Lån och övriga fordringar	K19	1 156 342	921 008	3 122 992	1 640 217	1 721 512	8 562 071
Kontanta medel	K21	91 752	—	—	—	—	91 752
Derivatinstrument	K22	18 000	2 488	49 700	7 723	4 006	81 916
Totalt		1 351 501	1 097 718	4 154 888	1 950 020	3 088 806	11 642 934
Skulder 31.12.2023							
Depositioner	K30,K34	4 591 141	1 011 219	14 455	36 822	—	5 653 638
Derivatinstrument	K22	993	12 663	136 578	26 996	46 430	223 659
Emitterade skuldebrev	K31	234 037	325 519	2 564 281	249 594	203 848	3 577 279
Efterställda skulder	K32	—	—	—	121 357	—	121 357
Leasingskuld	K36	1 172	3 517	15 279	3 695	—	23 663
Totalt		4 827 343	1 352 918	2 730 593	438 464	250 278	9 599 596
Tillgångar 31.12.2022							
Placeringar för fondanknutna försäkringar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	K16	—	—	—	—	1 001 595	1 001 595
Aktier och andelar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	K16	—	—	—	—	174 936	174 936
Räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	K16	—	0	25 410	13 484	34 032	72 926
Räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	K17	148 739	88 519	607 947	128 671	23 179	997 056
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	K18	15 994	87 829	226 931	193 963	4 691	529 409
Lån och övriga fordringar	K19	1 521 776	658 992	2 191 994	1 560 618	3 051 568	8 984 948
Kontanta medel	K21	165 794	—	—	—	—	165 794
Derivatinstrument	K22	860	87	46 746	5 967	1 050	54 711
Totalt		1 853 163	835 427	3 099 029	1 902 704	4 291 052	11 981 375
Skulder 31.12.2022							
Depositioner	K30,K34	5 295 903	913 534	522 202	29	—	6 731 668
Derivatinstrument	K22	929	7 773	121 631	105 830	57 886	294 049
Emitterade skuldebrev	K31	144 281	621 570	1 450 239	609 994	225 652	3 051 735
Efterställda skulder	K32	—	—	—	118 540	—	118 540
Övriga skulder till kreditinstitut	K33	1 379	4 138	—	—	—	5 517
Leasingskuld	K36	1 217	3 651	14 588	2 808	—	22 263
Totalt		5 443 709	1 550 666	2 108 659	837 200	283 539	10 223 772

K40 Ställda och erhållna säkerheter

(1 000 euro)	2023	2022
Ställda säkerheter		
För egna skulder ställda säkerheter		
Värdepapper	29 644	246 665
Lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer (covered bonds)	2 475 488	2 519 132
Totalt	2 505 131	2 765 797
Övriga ställda säkerheter		
Pantsatta värdepapper ¹⁾	100 310	1 301
Kontanter i samband med pantsättningsavtal och återköpsavtal	105 173	127 584
Totalt	205 483	128 885
Ställda säkerheter totalt	2 710 615	2 894 683
Ovanstående säkerheter avser följande skulder		
Skulder till kreditinstitut ²⁾	250 000	800 000
Emitterade masskuldebrevslån med bostadssäkerhet (covered bonds) ³⁾	1 425 622	1 353 463
Derivat	105 173	127 584
Totalt	1 780 795	2 281 047

1) Avser värdepapper pantsatta för den dagsinterna limiten. Den 31.12.2023 fanns överskottssäkerheter pantsatta om 14,2 (25,4) 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 tillbaka köp

(1 000 euro)	2023	2022
Erhållna säkerheter		
Kontanter i samband med pantsättningsavtal ¹⁾	35 766	1 260
Totalt	35 766	1 260

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

K41 Åtaganden utanför balansräkningen

(1 000 euro)	2023	2022
Garantiansvar	59 208	18 980
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	2 265	4 252
Outnyttjade kreditarrangemang	546 020	604 581
Övriga oåterkalleliga åtaganden	9 998	17 312
Totalt	617 491	645 125

Åtagande utanför balansräkningen exkluderar hyresåtaganden

(1 000 euro)	Under 3 mån.	3-12 mån.	1-5 år	5-10 år	Över 10 år	Totalt
31.12.2023						
Garantiansvar	9 297	6 673	39 180	1 479	2 579	59 208
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	464	428	973	250	150	2 265
Outnyttjade kreditarrangemang	155 686	57 946	15 032	—	317 356	546 020
Övriga oåterkalleliga åtaganden	—	—	9 998	—	—	9 998
Totalt	165 447	65 047	65 183	1 729	320 085	617 491
31.12.2022						
Garantiansvar	4 686	2 433	2 518	3 701	5 642	18 980
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	1 631	1 303	918	250	150	4 252
Outnyttjade kreditarrangemang	203 726	134 863	63 130	—	202 861	604 581
Övriga oåterkalleliga åtaganden	—	55	16 846	411	—	17 312
Totalt	210 044	138 654	83 413	4 362	208 653	645 125

K42 Dotterbolag och intresseföretag som ingår i koncernbokslutet

	2023		2022	
	Andel aktier	Andel röster	Andel aktier	Andel röster
Dotterbolag och intresseföretag				
Placeringsfondverksamhet				
Aktia Fondbolag Ab, Helsingfors	100 %	100 %	100 %	100 %
Försäkringsverksamhet				
Aktia Livförsäkring Ab, Åbo	100 %	100 %	100 %	100 %
Ömsesidigt Fastighets Ab Dickursbyvägen 141, Åbo	100 %	100 %	100 %	100 %
Ömsesidigt Fastighets Ab Areenakatu 4, Åbo				
Asunto Oy Helsingin Tuulensuoja, Helsingfors	50 %	50 %	50 %	50 %
Kiinteistö Oy Skansinkatu, Åbo	50 %	50 %	50 %	50 %
Kiinteistö Oy Lempäälän Rajamäentie, Helsingfors	50 %	50 %	50 %	50 %
Kiinteistö Oy Helsingin Gigahertsi, Helsingfors	33 %	33 %	33 %	33 %
Övrig verksamhet				
Aktia Wealth Planning Ab, Helsingfors	100 %	100 %	100 %	100 %
Aktia Housing GP Oy, Helsingfors	100 %	100 %	100 %	100 %
Evervest Ab, Helsingfors	100 %	100 %	100 %	100 %
AV Partner Oy, Helsingfors	100 %	100 %	100 %	100 %
Aktia Alternatiivi I GP Oy	100 %	100 %	100 %	100 %
Aktia Private Equity I GP Oy	100 %	100 %	100 %	100 %
Aktia Velkarakastot II GP Oy	100 %	100 %	100 %	100 %
Aktia Kiinteistöt I GP Oy	100 %	100 %	100 %	100 %
Aktia Infra I GP Oy	100 %	100 %	100 %	100 %
Aktia Asuntorahasto VIII GP Oy	100 %	100 %	100 %	100 %
Aktia Bioteollisuus GP Oy	100 %	100 %	100 %	100 %
Aktia Aurinkotuuli III GP Oy	100 %	100 %	100 %	100 %
AktiaDuetto Ab	60 %	60 %	60 %	60 %
Finlands Företagarskydd Ab, Helsingfors	45 %	45 %	45 %	45 %
Figure Taloushallinto Oy, Esbo	25 %	25 %	25 %	25 %
Aktia Alexander Corporate Finance Oy, Helsingfors	20 %	20 %	20 %	20 %

Koncernbolagens innehav i Aktias förvaltade placeringsfonderna om 13 658 (13 539) miljoner euro har beaktats vid konsolidering.

K43 Transaktioner med närstående

Närstående omfattar Aktias dotterbolag och intresseföretag, aktieägare med väsentligt inflytande och 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 Abp:s styrelse samt verkställande direktör, verkställande direktörens ställföreträdare och övriga medlemmar i ledningsgruppen.

Utbetalda ersättningar till personer i ledande ställning

(1 000 euro)	Lön, arvoden och övriga naturaförmåner *)	Resultatlön **)	Aktierelaterad ersättning	Lön och arvoden totalt	Lagstadgade pensionskostnader	Frivilliga tilläggs-pensionskostnader (IFRS)
2023						
Juha Hammarén, verkställande direktör fr.o.m. 28.2.2023	320	40	63	422	30	52
Mikko Ayub, verkställande direktör fram till 27.2.2023	598	9	87	694	28	—
Anssi Huhta, verkställande direktörens ställföreträdare	285	86	19	390	23	44
Ledningsgrupp exklusive vd och vd:s ställföreträdare	1 239	114	88	1 442	97	100
Totalt	2 443	249	256	2 948	179	196
2022						
Mikko Ayub, verkställande direktör	361	72	135	568	34	57
Juha Hammarén, verkställande direktörens ställföreträdare	278	86	149	513	33	44
Ledningsgrupp exklusive vd och vd:s ställföreträdare	1 283	348	349	1 980	126	200
Totalt	1 922	506	633	3 061	193	301

*) Innehåller löner och övriga naturaförmåner såsom bil och telefon (fast ersättning)

**) Under redovisningsåret erlagda ersättningar i enlighet med ledningens långfristiga incitamentprogram (rörlig ersättning)

Utbetalda ersättningar till styrelsemedlemmar

2023

2022

(1 000 euro)	2023			2022		
	Års- och mötesarvoden	Lagstadgade pensionskostnader	Frivilliga tilläggs-pensionskostnader (IFRS)	Års- och mötesarvoden	Lagstadgade pensionskostnader	Frivilliga tilläggs-pensionskostnader (IFRS)
Lasse Svens, ordförande	87	8	—	84	7	—
Timo Vättö, vice ordförande	71	6	—	68	6	—
Ann Grevelius	43	4	—	—	—	—
Carl Haglund	47	3	—	—	—	—
Johan Hammarén	8	1	—	53	4	—
Maria Jerhamre Engström	62	5	—	57	4	—
Harri Lauslahti	51	4	—	49	4	—
Olli-Petteri Lehtinen	8	1	—	60	5	—
Sari Pohjonen	58	5	—	41	4	—
Johannes Schulman	49	4	—	47	2	—
Arja Talma	—	—	—	5	—	—
Totalt	482	41	—	464	36	—

(1 000 euro)	2023			2022		
	Lön och arvoden totalt	Lagstadgade pensionskostnader	Frivilliga tilläggs-pensionskostnader (IFRS)	Löner och arvoden	Lagstadgade pensionskostnader	Frivilliga tilläggs-pensionskostnader (IFRS)
Ersättningar till personer i ledande ställning	2 948	179	196	3 061	193	301
Ersättningar till styrelsemedlemmar	482	41	—	464	36	—
Ersättningar totalt till personer i ledande ställning och styrelse	3 430	220	196	3 525	229	301

Av styrelsens årsarvode erlades 40 (40) % i form av Aktia-aktier.

Verkställande direktörens och vice verkställande direktörens uppsägningstid är sex (6) månader. Om uppsägningen sker på Aktia Banks initiativ ska de utöver lönen för uppsägningstiden få en penningssumma (avgångsvederlag) som motsvarar nio (9) månaders lön. Detta är emellertid inte fallet ifall uppsägningen sker enligt grunder som skulle ha berättigat till annullering av avtalet. Motsvarande villkor för övriga ledningsgruppsmedlemmar är 3 + 9 månader.

Aktieinnehav

Vid utgången av 2023 innehar koncernens samtliga närstående sammanlagt 223 304 (297 709) Aktia-aktier i Aktia Bank Abp, vilket representerar 0,3 (0,4) % av totala antalet aktier.

Transaktioner med närstående

(1 000 euro)	2023		2022	
	Intresseföretag	Övriga närstående	Intresseföretag	Övriga närstående
Krediter och ställda garantier	0	3 991	0	7 196
Depositioner	923	20 195	6 337	37 086
Köpta tjänster	516	—	389	—

Kreditgivning åt närstående sker på normala kundvillkor, med normal bedömning av gäldenärsrisk och mot samma säkerhetskrav och med samma avkastningskrav som är gällande för bankens kunder i allmänhet.

K44 Förmånsbestämda pensionsplaner

Utöver det lagstadgade pensionsskyddet har Aktia förmånsbestämda pensionsarrangemang för ett antal medarbetare som hört till pensionskassan vid den tidpunkt då pensionskassan stängdes. Vid uppnådd pensionsålder (63 år) erhålls 60 % av den pensionsgrundande lönen.

Tillgångarna i försäkringsarrangemanget visar den del av åtagandet som är försäkringsbolagets ansvar, och de räknas ut med hjälp av samma diskonteringsränta som åtagandet.

Arrangemanget regleras av lokala lagar och övriga bestämmelser. På bolagets ansvar förblir endast inverkan av ändringar i diskonteringssatsen och löneförhöjningar på nettoskulden. Risker för pensionshöjningar bärs i sin helhet av försäkringsbolaget.

Arrangemanget omfattar till 100 % godtagbara försäkringar (Qualifying insurance policies).

Under 2023 har 3 (2022; 10) medlemmar lämnat programmet.

(1 000 euro)	2023	2022
Kostnader avseende tjänstgöring under innevarande period	-59	-102
Räntenetto	-13	-9
Kostnader i resultaträkningen	-72	-112
Omvärderingar i totalresultatet	59	568
Totalresultat före skatt	-13	457
Åtagandets nuvärde 1.1	1 509	2 831
Kostnader avseende tjänstgöring under innevarande period	59	102
Räntekostnader	46	26
Aktuariella vinster (-) / förluster (+) från erfarenhetsbaserade justeringar	-22	-368
Aktuariella vinster (-) / förluster (+) från ändringar i finansiella antaganden	-162	-832
Utbetalda förmåner	-104	-250
Åtagandets nuvärde 31.12	1 327	1 509
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde 1.1	1 040	1 780
Ränteintäkter	33	17
Avkastning från förvaltningstillgångar exklusive belopp som inkluderas i räntekostnader/-intäkter	-242	-632
Utbetalda förmåner	-104	-250
Avgifter från arbetsgivaren	114	125
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde 31.12	840	1 040

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	2023	2022
Åtagandets nuvärde	1 327	1 509
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde	-840	-1 040
Skuld i balansräkningen 31.12	486	469
Skuld i balansräkningen 1.1	469	1 051
Kostnader i resultaträkningen	72	112
Avgifter från arbetsgivaren	-114	-125
Ytterligare kostnad (+) till FAS	-42	-13
Omvärderingar i totalresultatet	-59	-568
Skuld i balansräkningen 31.12	368	469
Tillämpade aktuariella antaganden		
Diskonteringsränta, %	3,90 %	3,20 %
Löneutveckling, %	3,50 %	3,60 %
Förmånernas tillväxt, %	0,00 %	0,00 %
Känslighetsanalys		
Tabellen nedan visar hur ändringar i antagandena påverkar det förmånsbaserade åtagandet (i euro)		
Diskonteringsränta 1,00 % (0,40 %)	1 327	1 509
Förändringen i diskonteringsränta +0,50 %	-96	-119
Förändringen i diskonteringsränta -0,50 %	108	134
Löneutveckling 3,0 % (2,3 %)	1 327	1 509
Förändringen i löneutveckling +0,50 %	35	37
Förändringen i löneutveckling -0,50 %	-34	-36

Den vägda genomsnittliga durationen för det förmånsbestämda åtagandet är 15 (2022; 18) år.

Koncernen bedöms betala cirka 0,1 miljoner euro till de förmånsbaserade pensionsplanerna 2024.

K45 Aktierelaterat incentivprogram

AktiaUNA

I aktiesparprogrammet AktiaUna erbjuds ca 900 medarbetare möjlighet att spara 2–4 % av sin lön (utvalda nyckelpersoner 7 % och ledningsgruppen upp till 12 %) och med sparsumman regelbundet förvärva Aktia-aktier till ett 10 % lägre pris. Deltagande i aktiesparprogrammet uppmuntras ytterligare genom att inom ramen för aktiesparprogrammet förvärvade aktier matchas med vederlagsfria tilläggsaktier efter ca två år. Besparingarnas totalsumma och således också tilläggsaktiernas värde, som utbetalas till deltagarna på basen av sparperioden 2019–2020 uppgår vid tidpunkten för inrättande av programmet till totalt högst 1 800 000 euro, vilket motsvarar värdet på 190 000 Aktia-aktier. Besparingarnas totalsumma och således också tilläggsaktiernas värde, som utbetalas till deltagarna på basen av sparperioden 2020–2021 uppgår vid tidpunkten för inrättande av programmet till totalt högst 950 000 euro, vilket motsvarar värdet på 100 000 Aktia-aktier. Besparingarnas totalsumma och således också tilläggsaktiernas värde, som utbetalas till deltagarna på basen av sparperioden 2021–2022 uppgår vid tidpunkten för inrättande av programmet till totalt högst 2 270 000 euro, vilket motsvarar värdet på 240 000 Aktia-aktier. Besparingarnas totalsumma och således också tilläggsaktiernas värde, som utbetalas till deltagarna på basen av sparperioden 2022–2023 uppgår vid tidpunkten för inrättande av programmet till totalt högst 2 800 000 euro, vilket motsvarar värdet på 240 000 Aktia-aktier. Besparingarnas totalsumma och således också tilläggsaktiernas värde, som utbetalas till deltagarna på basen av sparperioden 2023–2024 uppgår vid tidpunkten för inrättande av programmet till totalt högst 2 600 000 euro, vilket motsvarar värdet på 240 000 Aktia-aktier.

De uppskattade totala sparmedlen för senare hälften av sparperioden 2023–2024 (oktober 2023-mars 2024) uppgår totalt till högst 682 000 euro. Slutliga antalet matching-aktier som betalas under sparperioden 2023–2024 beror på antalet deltagare och aktier som förvärvats i programmet av de anställda.

År 2023 överfördes totalt 73 120 aktier till deltagare i AktiaUna 2021–2022. Därutöver utbetalades ett kontantbelopp vars värde motsvarade 34 211 aktier.

Inom ramen för ovan nämnda AktiaUna-sparprogram har ca 30 nyckelpersoner, däribland verkställande direktören samt medlemmarna i ledningsgruppen, till och med perioden 2022–2023 erbjudits möjlighet att ytterligare delta i en prestationsbaserad del av aktiesparprogrammet. Prestationskriterierna utgörs av Aktiakoncernens jämförbara rörelseresultat och provisionsnetto för prestationsperioden. Värdet på belöningen för prestationsperioden 2019–2020 uppgår vid tidpunkten för inrättande av programmet till totalt högst 2 100 000 euro, vilket motsvarar värdet på 214 000 Aktia-aktier. Värdet på belöningen för prestationsperioden 2020–2021 uppgår vid tidpunkten för inrättande av programmet till totalt högst 1 500 000 euro, vilket motsvarar värdet på 158 000 Aktia-aktier. Värdet på belöningen för prestationsperioden 2021–2022 uppgår vid tidpunkten för inrättande av programmet till totalt högst 2 236 000 euro, vilket motsvarar värdet på 246 000 Aktia-aktier. Värdet på belöningen för prestationsperioden 2022–2023 uppgår vid tidpunkten för inrättande av programmet till totalt högst 3 950 000 euro, vilket motsvarar värdet på 340 000 Aktia-aktier. Den slutliga kostnaden för programmet beror på antalet aktier som nyckelpersonerna förvärvat i AktiaUna

aktiesparprogrammet samt på uppnådda mål för prestationskriterierna under prestationsperioden.

För uppnådda kriterier överfördes år 2023 totalt 23 065 aktier till deltagare i PSP 2021–2022. Därutöver utbetalades ett kontantbelopp vars värde motsvarade 15 884 aktier. Totalt 31 084 Aktia-aktier (brutto) är föremål för uppskjutande på basis av EBA:s riktlinjer och kommer att utdelas i jämna rater under de följande fyra åren.

Tidtabellen för avyttring inom PSP (prestationsbaserad aktiebelöningsprogram) anpassades under 2020 och de eventuella belöningarna för planen kommer att utbetalas till nyckelpersonerna år 2021 (PSP 2019–2020), 2022 (PSP 2020–2021) och 2023 (PSP 2021–2022). Belöningen kan delvis bli uppskjuten på basen av EBA:s riktlinjer. Den uppskjutna andelen av belöningen för PSP 2019–2020 och PSP 2020–2021 kommer att utbetalas under de följande tre åren i lika rater. Den uppskjutna andelen av belöningen för PSP 2021–2022 kommer att utbetalas under de följande fyra åren i lika rater. I händelse av uppskjutande omfattas varje rat av en 12 månaders period under vilken aktierna inte kan överföras. För PSP 2022–2023 var resultatet av belöningen noll.

Styrelsen för Aktia Bank Abp beslutar årligen om lanseringen av ett nytt aktiesparprogram och prestationsbaserat program för Aktia-anställda. Ingen ny period inleddes 2023, det nya incitamentprogrammet för ledande befattningshavare och nyckelpersoner har ersatt den tidigare PSP och separata STI för målgruppen.

Prestationsbaserat incitamentsprogram för affärsområdena

Styrelsen för Aktia Bank Abp beslutade att lansera en ny period för det prestationsbaserade incitamentsprogrammet för nyckelpersoner inom Aktias affärsområden. Målsättningen med programmet är att stödja bolagets strategi genom att motivera nyckelpersoner att uppnå de finansiella och strategiska mål som satts upp för respektive affärsområde. Samma personer kan inte omfattas av den prestationsbaserade delen av aktiesparprogrammet och det prestationsbaserade incitamentsprogrammet för segmenten. För att delta i programmet krävs deltagande i aktiesparprogrammet AktiaUna.

Programmet 2022-2023 omfattar en prestationsperiod på ett år, kalenderåret 2022. Prestationsperioden följs av en cirka 14 månader lång restriktionsperiod. Under prestationsperioden 2022 baserar sig belöningen enligt programmet på varje affärsområdes jämförbara rörelseresultat och kriterier för strategiska målsättningar. Den kontanta belöningen som förtjänats baserat på prestationsperioden omräknas till aktier i Aktia efter prestationsperioden och betalas ut i fem rater i slutet av varje restriktionsperiod för åren 2024, 2025, 2026, 2027 och 2028, delvis i aktier i Aktia och delvis i kontanter. Det kontanta beloppet är avsett att täcka skatter och skatterelaterade kostnader som uppstår till följd av nyckelpersonens belöning. Aktier som mottagits som belöning kan inte överföras inom ett år efter att belöningen betalats ut. På målnivån är det maximala värdet av belöningen baserat på prestationsperioden sammanlagt 1 500 000 euro när programmet lanseras. Med en aktiekurs på 11,52 euro motsvarar detta belopp värdet av cirka 130 000 aktier i Aktia. Den slutliga kostnaden för programmet beror på i vilken utsträckning målen för prestationskriterierna uppnås under prestationsperioden och på aktiens omräkningskurs i

slutet av prestationsperioden. Under prestationsperioden 2022 hör cirka 50 nyckelpersoner till målgruppen för programmet.

Programmet 2023-2024 omfattar en prestationsperiod på ett år, kalenderåret 2023. Prestationsperioden följs av en cirka 14 månader lång restriktionsperiod. Under prestationsperioden 2023 baserar sig belöningen enligt programmet på varje affärsområdes jämförbara rörelseresultat. Den kontanta belöningen som förtjänats baserat på prestationsperioden omräknas till aktier i Aktia efter prestationsperioden och betalas ut i fem rater i slutet av varje restriktionsperiod för åren 2025, 2026, 2027, 2028 och 2029, delvis i aktier i Aktia och delvis i kontanter. Det kontanta beloppet är avsett att täcka skatter och skatterelaterade kostnader som uppstår till följd av nyckelpersonens belöning. Aktier som mottagits som belöning kan inte överföras inom ett år efter att belöningen betalats ut. På målnivån är det maximala värdet av belöningen baserat på prestationsperioden sammanlagt 1 100 000 euro när programmet lanseras. Med en aktiekurs på 10,84 euro motsvarar detta belopp värdet av cirka 103 000 aktier i Aktia. Den slutliga kostnaden för programmet beror på i vilken utsträckning målen för prestationskriterierna uppnås under prestationsperioden och på aktiens omräkningskurs i slutet av prestationsperioden. Under prestationsperioden 2023 hör cirka 45 nyckelpersoner till målgruppen för programmet.

Styrelsen för Aktia Bank Abp beslutar årligen om huruvida nya prestationsperioder ska lanseras inom affärsområdenas prestationsbaserade incitamentsprogram.

Incitamentprogram för ledande befattningshavare och nyckelpersoner

Styrelsen för Aktia Bank Abp har beslutat att lansera ett nytt prestationsbaserat incitamentprogram för nyckelpersoner, inklusive koncernens verkställande direktör och ledningsgrupp. Det nya incitamentprogrammet ersätter Aktias nuvarande PSP-program och separata STI-program. Målsättningen med planen är att stödja bolagets strategi genom att motivera nyckelpersoner att uppnå de finansiella och strategiska mål som satts upp för koncernen. För att delta i programmet krävs deltagande i aktiesparprogrammet AktiaUna.

Programmet för 2023 omfattar en prestationsperiod på ett år, kalenderåret 2023. Under prestationsperioden 2023, baserar sig programmets belöning på koncernens jämförbara rörelseresultat, strategiska mål som beslutas av styrelsen och deltagarnas individuella prestation. Hälften av den kontanta belöningen som förtjänats baserat på prestationsperioden omräknas till aktier i Aktia efter prestationsperioden och betalas ut i fem rater under åren 2024, 2025, 2026, 2027 och 2028, delvis i aktier i Aktia och delvis i kontanter. Aktier som mottagits som belöning kan inte överföras inom ett år efter att belöningen betalats ut. På målnivån är det maximala värdet av belöningen baserat på prestationsperioden sammanlagt 2 560 000 euro när programmet lanseras. Den slutliga kostnaden för programmet beror på i vilken utsträckning målen för prestationskriterierna uppnås under prestationsperioden och på aktiens konverteringspris vid slutet av prestationsperioden. Under prestationsperioden 2023 hör ungefär 25 nyckelpersoner till målgruppen för programmet.

Styrelsen för Aktia Bank Abp beslutar årligen om lansering av nya prestationsperioder för incitamentprogrammet för ledande befattningshavare och nyckelpersoner.

	AktiaUna 2021-2022	AktiaUna 2022-2023	AktiaUna 2023-2024	PSP 2021-2022	PSP 2022-2023	Executive 2023-2024	BALTI 2022-2023	BALTI 2023-2024	Totalt
Estimerad mängd bruttoaktier vid tidpunkten för inrättandet av programmet	240 000	240 000	240 000	246 000	340 000		130 000	103 000	1 539 000
Uppskattat maximalt värde för belöningen vid uppnådd målsättning, euro ^{*)}						2 560 000			2 560 000
Första allokeringdagen	1.4.2021	1.4.2022	1.4.2023	1.4.2021	1.4.2022	1.4.2023	1.4.2022	1.4.2023	
Prestationsperioden börjar				1.1.2021	1.1.2022	1.1.2023	1.1.2022	1.1.2023	
Prestationsperioden slutar				31.12.2022	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	
					31.3.2024	31.3.2024	31.3.2024	31.3.2025	
					31.3.2025	31.3.2025	31.3.2025	31.3.2026	
					31.3.2026	31.3.2026	31.3.2026	31.3.2027	
					31.3.2027	31.3.2027	31.3.2027	31.3.2028	
Intjäningsdatum	31.5.2023	29.2.2024	28.2.2025	31.5.2023	31.3.2028	31.3.2028	31.3.2028	31.3.2029	
Intjäningskrav	Aktieägarskap, anställning	Aktieägarskap, anställning	Aktieägarskap, anställning	Aktieägarskap, Aktiakoncernens jämförbara rörelseresultat och provisionsnetto under prestationsperioden, anställning	Aktieägarskap, Aktiakoncernens jämförbara rörelseresultat och provisionsnetto under prestationsperioden, anställning	Aktiakoncernens jämförbara rörelseresultat, kriterier för strategiska målsättningar, individuella målsättningar, deltagande i AktiaUna sparprogram, anställning	Affärsområdenas jämförbara rörelseresultat, kriterier för strategiska målsättningar, deltagande i AktiaUna sparprogram, anställning	Affärsområdenas jämförbara rörelseresultat, deltagande i AktiaUna sparprogram, anställning	
Längsta löptid, år	2,2	1,9	1,9	2,2	6,0	5,0	6,0	6,0	
Löptid kvar, år	0,0	0,2	1,2	0,0	4,2	4,2	4,2	5,2	
Antal personer i slutet av perioden	500	554	531	40	20	20	34	14	
Betalningsmetod	Kontanta medel & aktier	Kontanta medel & aktier	Kontanta medel & aktier	Kontanta medel & aktier	Kontanta medel & aktier	Kontanta medel & aktier	Kontanta medel & aktier	Kontanta medel & aktier	

Executive är ett prestationsbaserat belöningsprogram för ledningsgruppen och vissa utvalda nyckelpersoner.

BALTI är ett prestationsbaserat belöningsprogram för affärsområdena.

*) Hälften av den kontanta belöningen som intjänats baserat på prestationsperioden kommer att konverteras till Aktia aktier efter prestationsperioden. Det redovisade beloppet i tabellen inkluderar den del som inte ska konverteras till Aktia aktier.

Förändring under räkenskapsperioden (antal aktier)	AktiaUna 2021-2022	AktiaUna 2022-2023	AktiaUna 2023-2024 ^{*)}	PSP 2021-2022	PSP 2022-2023	Executive 2023-2024	BALTI 2022-2023	BALTI 2023-2024 ^{**)}	Totalt
Utestående vid räkenskapsperiodens början	111 426	84 130	—	165 092	158 976	—	—	—	519 624
Förändringar under räkenskapsperioden									
Tilldelade under räkenskapsperioden	—	92 793	87 022	—	158 792	—	35 524	—	374 131
Förverkade under räkenskapsperioden	4 095	14 293	3 038	17 276	23 356	—	—	—	62 058
Inlösta under perioden	107 331	—	—	38 949	—	—	—	—	146 280
Förfallit under perioden	—	—	—	77 783	—	—	—	—	77 783
Utestående vid utgången av räkenskapsperioden	—	162 630	83 984	31 084	294 412	—	35 524	—	607 634

*) Siffrorna är baserade på aktier som förvärvats med sparmedel mellan april 2023 och september 2023. Sparperioden 2023–2024 fortsätter till mars 2024.

**) Intjänad kontant belöning baserat på prestationsperioden kommer att konverteras till Aktia aktier efter prestationsperioden.

Värderingsparametrar för instrument som tilldelats under räkenskapsperioden	AktiaUna 2022-2023	AktiaUna 2023-2024	PSP 2022-2023	BALTI 2022-2023
Aktiepris vid köpedatum, euro *)	9,62	9,09	9,62	10,50
Aktiepris vid slutet av rapporteringsperioden, euro	9,42	9,42	9,42	9,42
Maturitet, år	0,80	1,30	1,89	1,76
Förväntad utdelning, euro	—	0,72	0,74	0,52
Verkliga värdet för en aktie, euro	9,62	8,37	8,88	9,58

Fastställande av verkligt värde

Det verkliga värdet för de aktiebaserade incitament-programmen har fastställts vid tilldelningstidpunkten och det verkliga värdet kostnadsförs fram till intjänande. Prissättningen för de aktiebaserade incitamenten som tilldelats under perioden visas i tabellen ovan.

*) För BALTI redovisas konverteringspriset i denna tabell.

De aktierelaterade ersättningarnas inverkan på bolagets resultat och finansiella ställning (1 000 euro)	2023	2022
Räkenskapsperiodens kostnad, aktierelaterade ersättningar, betalningsmetod aktier varav aktiereglerade	3 141	2 202
	3 141	2 202
Skulder som uppkommer vid aktierelaterade ersättningar vid utgången av räkenskapsperioden	—	—
Estimat av kontanter för betalning av framtida aktierelaterade ersättningar vid utgången av räkenskapsperioden	4 117	3 273

K46 Kundmedel som förvaltas

(1 000 euro)	2023	2022
Aktia Bank Abp har tillhandahållit privata personer och institutioner diskretionär förmögenhetsförvaltning. Förmedling av kundmedel i form av krediter till andra kunder finns inte.		
Kundmedel som förvaltas		
Medel på kundkapitalskonton	3 253	4 736
Medel i diskretionär förmögenhetsförvaltning	15 475 673	14 761 481
Medel inom ramen för investeringsrådgivning enligt separat avtal	3 882 603	3 688 923
Totalt	19 361 529	18 455 140

Kundmedel som förvaltas i denna tabell visar koncernens placeringsprodukter brutto och inkluderar fond i fonder. I koncernens kundtillgångar är fond i fonder eliminerade.

K47 Övergångseffekter i samband med ibruktagning av IFRS 17

(1 000 euro)	31.12.2021 enligt IFRS 4	IFRS 17 övergångs-effekter	1.1.2022 enligt IFRS 17
Koncernens balansräkning			
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	1 451 815		1 451 815
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 106 966		1 106 966
Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde	8 670 984		8 670 984
Derivatinstrument	39 553		39 553
Placeringar i intresseföretag och joint ventures	164		164
Materiella och immateriella tillgångar	249 824		249 824
Övriga tillgångar	131 708		131 708
Inkomstskattefordringar	186		186
Latenta skattefordringar	2 141	21 386	23 527
Skattefordringar	2 327	21 386	23 713
Tillgångar totalt	11 653 341	21 386	11 674 728
Depositioner	5 425 806		5 425 806
Derivatinstrument	20 484		20 484
Övriga finansiella skulder	3 730 391		3 730 391
Skulder från försäkringsavtal	523 085	127 765	650 850
Skulder från investeringsavtal	1 045 130	2 739	1 047 868
Skulder från försäkringsverksamhet	1 568 214	130 504	1 698 718
Övriga skulder	104 230		104 230
Avsättningar	987		987
Inkomstskatteskulder	6 686		6 686
Latenta skatteskulder	58 146	-4 715	53 432
Skatteskulder	64 832	-4 715	60 117
Skulder totalt	10 914 945	125 789	11 040 734
Bundet eget kapital	175 933		175 933
Fond för aktierelaterade ersättningar	3 919		3 919
Fonden för fritt inbetalt eget kapital	138 597		138 597
Balanserad vinst	360 488	-104 403	256 084
Fritt eget kapital	503 004	-104 403	398 600
Aktieägarnas andel av eget kapital	678 937	-104 403	574 534
Innehavare av övrigt primärkapital	59 460		59 460
Eget kapital totalt	738 397	-104 403	633 994
Skulder och eget kapital totalt	11 653 341	21 386	11 674 728

Aktiakoncernen har tagit i bruk den nya standarden IFRS 17 gällande försäkringsavtal som ersätter den tidigare standarden IFRS 4 från och med 1.1.2023. Övergången till IFRS 17 skedde retroaktivt per den 1.1.2022 och övergångseffekterna visas i tabellen ovan.

Vid övergången till IFRS 17 har Aktia inte haft möjlighet att använda den fullt retrospektiva metoden för huvuddelen av försäkringsavtalen då en stor del av försäkringsbeståndet är mycket gammalt. För de avtal där den fullt retrospektiva metoden inte kunnat användas har verkligt värde-metoden använts. Verkligt värde-metoden har använts för de försäkringsavtal som är beviljade 2020 och tidigare. För avtalsgrupper där verkligt värde-metoden använts har de uppskattade kassaflödena använts som bas och de har korrigerats med portfölj- och kassaflödestypspecifika marginaler så att värdet återspeglar det som en eventuell köpare av avtalsgruppen i fråga förväntas kräva som betalning för detta övertagande.

Övergången till IFRS 17 per 1.1.2022 innebar att eget kapital (netto efter skatt) minskade med 104 miljoner euro. Minskningen hänför sig främst till den låga räntenivån och diskonteringseffekter av skulder från försäkringsavtal. I bruktagningen av IFRS 17 innebär att nettointäkter från sålda försäkringsavtal intäktsförs under avtalets löptid, vilket medför att koncernen enligt den nya standarden förväntar sig ett högre resultat från försäkringsverksamheten för kommande perioder jämfört med den tidigare standarden. Minskningen av det egna kapitalet vid övergången till IFRS 17 den 1.1.2022 påverkar inte solvensgraden för Aktia Livförsäkring Ab eller bankkoncernens kapitaltäckningsgrad. Däremot ökade finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckningsgrad med knappt två procentenheter.

K48 Händelser efter räkenskapsperiodens slut

Ändringar i ledningsgruppen

Aleksi Lehtonen tillträder sin tjänst som verkställande direktör för Aktia den 1 juni 2024. Aleksi Lehtonen utnämndes till verkställande direktör för Aktia i juni 2023.

Aktias tf. direktör för kapitalförvaltningen Uki Lammi lämnade sin befattning 11.1.2024. Kati Eriksson tillträdde befattningen som direktör för kapitalförvaltningen 26.1.2024.

Aktia Bank Abp – Moderbolagets bokslut

Aktia Bank Abp - resultaträkning

(1 000 euro)	Not	2023	2022
Ränteintäkter		355 178	118 309
Nettointäkter från leasingverksamhet		5 332	1 353
Räntekostnader		-219 450	-22 712
Räntenetto	M2	141 060	96 949
Intäkter från egetkapitalinstrument	M3	23 842	55 944
Provisionsintäkter		113 167	120 785
Provisionskostnader		-11 165	-8 684
Provisionsnetto	M4	102 002	112 101
Nettointäkter från finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	M5	891	748
Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	M6	784	28
Övriga rörelseintäkter	M7	753	561
Personalkostnader	M8	-81 755	-77 031
Övriga administrationskostnader	M9	-54 117	-46 544
Personal- och administrationskostnader		-135 871	-123 575
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt aktier och andelar	M10, M21, M22	-22 501	-22 469
Övriga rörelsekostnader	M11	-15 324	-22 928
Slutliga och förväntade kreditförluster	M12	-6 845	-10 389
Rörelseresultat		88 792	86 969
Skatter	M13	-13 985	-6 096
Räkenskapsperiodens vinst		74 807	80 873

Aktia Bank Abp - balansräkning

(1 000 euro)	Not	2023	2022
Tillgångar			
Kontanta medel		91 752	165 794
Skuldebrev belåningsbara i centralbanker	M14	1 365 581	1 341 571
Fordringar på kreditinstitut	M15	659 235	1 183 601
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	M16	7 643 576	7 695 970
Leasingtillgångar	M18	222 361	95 753
Aktier och andelar	M19	135 845	135 952
Derivatinstrument	M20	75 908	53 657
Immateriella tillgångar och goodwill	M21	77 996	78 915
Nyttjanderättstillgångar		20 599	19 544
Övriga materiella tillgångar		2 785	3 917
Övrig egendom		1 538	—
Materiella tillgångar	M22	24 923	23 461
Övriga tillgångar	M23	9 524	68 391
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	M24	96 308	59 836
Latenta skattefordringar	M25	12 059	13 610
Tillgångar totalt		10 415 070	10 916 511
Skulder			
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	M26	308 447	837 408
Inlåning		4 587 867	5 238 929
Övriga skulder		781 000	686 000
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	M27	5 368 867	5 924 929
Skuldebrev emitterade till allmänheten	M28	3 577 279	3 066 578
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	M20	205 488	269 065
Avsättningar	M17	1 233	1 270
Övriga skulder	M29	53 658	37 107
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M30	107 068	40 968
Efterställda skulder	M31	129 614	129 547
Latenta skatteskulder	M32	6 269	7 148
Skulder totalt		9 757 923	10 314 021
Accumulerade bokslutsdispositioner		215 000	215 000

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	Not	2023	2022
Eget kapital			
Aktiekapital		169 732	169 732
Fond för verkligt värde		-28 984	-35 891
Bundet eget kapital		140 748	133 841
Fonden för fritt inbetalt eget kapital		144 189	141 468
Balanserad vinst		112 181	71 212
Utdelning till aktieägare		-31 087	-40 308
Förändring av aktierelaterade ersättningar		1 008	109
Förvärv av egna aktier		301	295
Räkenskapsperiodens vinst		74 807	80 873
Fritt eget kapital		301 399	253 649
Eget kapital totalt	M33	442 147	387 490
Skulder och eget kapital totalt		10 415 070	10 916 511

Aktia Bank Abp - åtaganden utanför balansräkningen

(1 000 euro)	Not	2023	2022
Åtaganden utanför balansräkningen	M38		
Garantier och panter		59 208	18 980
Övriga		2 265	4 252
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part		61 472	23 232
Outnyttjade kreditarrangemang		546 020	604 581
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder		546 020	604 581
Totalt		607 493	627 813

Aktia Bank Abp - kassaflödesanalys

(1 000 euro)	2023	2022
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	88 792	86 969
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	52 049	63 674
Betalda inkomstskatter	-9 361	-16 218
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet	606 688	-1 545 466
Skuldebrev som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	-32 995	16 388
Skuldebrev som värderas till upplupet anskaffningsvärde, ökning	-63 500	-143 500
Skuldebrev som värderas till upplupet anskaffningsvärde, minskning	104 000	—
Fordringar på Finlands Bank och kreditinstitut ¹⁾	520 352	-1 151 361
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	56 818	-280 946
Aktier och andelar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	7	31
Övriga tillgångar	22 005	13 921
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet	-611 400	968 669
Skulder till kreditinstitut	-528 962	-99 136
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	-507 527	945 089
Skuldebrev emitterade till allmänheten	348 457	138 024
Övriga skulder	76 631	-15 309
Kassaflöde från löpande verksamhet totalt	126 768	-442 372
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Förvärv av dotterbolag och intresseföretag	—	-2 001
Kapitalåll till dotterbolag och intresseföretag	-44	-675
Nedskrivning av aktier i dotterbolag	1 051	—
Investering i materiella och immateriella tillgångar	-176 282	-82 747
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar	—	78
Kassaflöde från investeringsverksamhet totalt	-175 275	-85 344

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	2023	2022
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Efterställda skulder, minskning	—	-24 983
Avyttring av egna aktier	1 540	1 675
Betalad utdelning	-31 087	-40 308
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-29 548	-63 616
Förändring i likvida medel	-78 055	-591 333
Likvida medel vid årets början	134 795	713 617
Likvida medel vid årets slut	56 739	134 795
Likvida medel överförda i samband med fusion	—	12 511
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa	607	851
Finlands Banks checkräkning	33 043	111 053
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	23 089	22 890
Totalt	56 739	134 795
Justering för ej kassaflödespåverkande poster består av:		
Nedskrivningar (ECL) av räntebärande värdepapper	-626	658
Nedskrivningar (ECL) av krediter och övriga åtaganden	6 967	10 224
Orealiserade värdeförändringar på aktier och andelar	-907	-76
Förändring i verkligt värde	-3 984	20 494
Avskrivning och nedskrivning av immateriella och materiella tillgångar	50 186	31 227
Avvecklad verkligt värde säkring	-550	-2 041
Förändring av aktierelaterade ersättningar	1 008	104
Fusionsvinst	—	2 933
Övriga justeringar	-44	152
Totalt	52 049	63 674

1) Inkluderar en deposition i Finlands Bank om 549 (1 060) miljoner euro.

M1 Moderbolagets redovisningsprinciper

Moderbolaget Aktia Bank Abp:s bokslut är upprättat i enlighet med finsk redovisningsstandard (FAS), stadgandena i bokföringslagen och kreditinstitutslagen, finansministeriets förordning om bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse i kreditinstitut och värdepappersföretag samt Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 2/2016 Bokföring, bokslut och verksamhetsberättelse inom finanssektorn.

Upplysningar om rörelsegrenar i moderbolaget är inte väsentligt. Koncernens segmentrapportering presenteras i not K3.

Aktia Bank Abp med hemort i Helsingfors är moderbolag i Aktia Bank Abp-koncernen. Aktia Bank Abp:s bokslut, bokslutskommuniké och delårsrapporter kan läsas på Aktias hemsidor www.aktia.com.

Valutaomräkning

Moderbolagets funktionella valuta är euro, vilken även utgör rapporteringsvalutan för moderbolaget och koncernen. Funktionell valuta är valutan i de primära ekonomiska miljöer där bolagen bedriver sin verksamhet. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan enligt transaktionsdagens valutakurs. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan enligt balansdagens valutakurs. Tillgångar och skulder bundna till utländska valutor som inte hör till euroområdet har omräknats till euro enligt Europeiska centralbankens medelkurs på bokslutsdagen. De kursdifferenser som uppstått vid värderingen har i resultaträkningen redovisats som Nettointäkter från valutaverksamhet.

Intäkts- och kostnadsföringsprinciper

Räntor och utdelningar

Ränteintäkter och -kostnader periodiseras enligt avtalets löptid enligt effektivräntemetoden. Denna metod redovisar instrumentets intäkter och kostnader jämnt i förhållande till utestående belopp över perioden fram till förfallodagen. Ränteintäkter och -kostnader hänförliga till Finansiella tillgångar som innehas för handelsändamål redovisas i resultaträkningen under posten Nettointäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet.

TLTRO lånen redovisas till upplupet anskaffningsvärde i enlighet med IFRS 9. IAS 20 har inte tillämpats. Ränteintäkter från TLTRO lånen intäktsförs då avtalsvillkoren för intäktsföring uppfylls. Aktia Bank har uppfyllt Europeiska centralbankens villkor på ökad företagsutlåning kopplad till TLTRO III lånen och därmed har banken kunnat intäktsföra den extra ränta som gällt fram till och med 23.6.2022. Den extra räntan var 0,5 procentenheter under ECB:s ränta på inlåningsfaciliteten ("Deposit Facility Rate") för respektive TLTRO III lånetransaktion för perioderna 24.6.2020-23.6.2021 och 24.6.2021-23.6.2022. Från och med 24.6.2022 har räntan på alla TLTRO III-lån beräknats enligt ECB:s genomsnittliga ränta på inlåningsfaciliteten.

När en finansiell tillgång skrivits ned på grund av värdeminskning används vid beräkning av ränteintäkt den ursprungliga effektiva räntesatsen.

Utdelningar på aktier och andelar redovisas som intäkter för den redovisningsperiod under vilken rätten att erhålla betalning konstaterats.

Provisioner

Provisionsintäkter består främst av provisioner från fond- och kapitalförvaltning, värdepappersförmedling, kort- och betalningsförmedling, in- och utlåning, valuta- och utlandsverksamhet samt förmedling av försäkringar. Provisionskostnader består av kostnader som är direkt relaterade till tjänster vars intäkter redovisats som provisionsintäkter. Provisionsintäkter och -kostnader redovisas enligt prestationsprincipen, vilket beroende på tjänstens natur antingen är linjärt över tid i takt med att tjänsten levereras eller vid en viss tidpunkt då tjänsten utförs.

Övriga intäkter och kostnader

Intäkter från derivat förmedlade som balansskydd till sparbanker och lokalandelsbanker resultatförs direkt.

Avskrivningar

För materiella och immateriella tillgångar görs lineära planliga avskrivningar på anskaffningsvärdet i enlighet med tillgångens ekonomiska livslängd. I regel antas restvärdet för de materiella och immateriella tillgångarna vara noll. Avskrivning på markområden görs inte. De uppskattade ekonomiska livslängderna per tillgångsslag är följande:

Byggnader	40 år
Grundreparationer av byggnader	5-10 år
Övriga materiella tillgångar	3-5 år
Immateriella rättigheter (IT-anskaffningar)	3-10 år

Aktierelaterade ersättningar

Banken har ett incentivprogram för nyckelpersoner i ledande ställning samt ett aktiesparprogram för hela personalen. Banken gör löpande en värdering av det sannolika utfallet av incentivprogrammet. Incentivprogrammets intjänade förmåner värderas till verkligt värde vid beslutsdagen och kostnadsförs lineärt under intjäningsperioden. Betalningen sker antingen genom överföring av egetkapitalinstrument eller kontant. För den del av programmet som betalas med egetkapitalinstrument bokförs en periodiserad förändring i eget kapital under Fond för aktierelaterade ersättningar. För den del av programmet som betalas kontant har en skuld upptagits. En eventuell förändring av ersättningsens verkliga värde redovisas som personalkostnader.

Skatter

Resultaträkningens skatter består av årets och tidigare års direkta och latent skatter. Skattekostnaden redovisas i resultaträkningen, förutom i fråga om poster som redovisas direkt mot eget kapital, varvid skatteeffekten redovisas som en del av det egna kapitalet. Inkomstskatter redovisas på basis av beräknad beskattningsbar inkomst för året. Latent skatt bokförs gällande skillnader för tillgångars och skulders bokförda värden jämfört med deras skattemässiga värde. En latent skattefordran redovisas i den utsträckning det är sannolikt att framtida beskattningsbar inkomst kommer att uppkomma mot vilken den temporära skillnaden kan utnyttjas.

Finansiella tillgångar och skulder

Aktia tillämpar IFRS 9 enligt finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 2/2016 där finansiella tillgångar redovisas i tre värderingskategorier. Klassificering och värdering av finansiella tillgångar sker utgående från enligt vilken affärsmodell instrumentet förvaltas och instrumentets egenskaper gällande de avtalsenliga kassaflödena.

Klassificering av finansiella tillgångar

Koncernen klassificerar finansiella tillgångar i följande kategorier:

- Redovisas till upplupet anskaffningsvärde (AC)
- Värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat (FVOCI)
- Värderas till verkligt värde via resultaträkningen (FVTPL)

I kategorin **Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde**, ingår:

- Räntebärande värdepapper
- Lån och övriga fordringar
- Kontanta medel

Finansiella tillgångar redovisas till upplupet anskaffningsvärde om tillgången förvaltas enligt en affärsmodell där instrumentet förväntas innehåsa till förfall i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden. De avtalsenliga kassaflödena består endast av betalning av kapital och ränta på utestående kapital (SPPI). Instrumenten i denna kategori redovisas vid ingång av avtal till verkligt värde (anskaffningsutgift minus hänförliga transaktionskostnader) och därefter till upplupet anskaffningsvärde. Nedskrivningar baseras på en tre-steps modell för förväntade kreditförluster (ECL) och beskrivs närmare under rubriken Nedskrivning av finansiella tillgångar. Ränteintäkter, nedskrivningar samt försäljningsvinster och -förluster redovisas i resultaträkningen.

I kategorin **Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat**, ingår:

- Aktier och andelar
- Räntebärande värdepapper

Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat om:

- Tillgången är ett räntebärande värdepapper (skuldinstrument) som förvaltas enligt en affärsmodell där värdepappren innehåsa både i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden (SPPI-krav som avser endast betalning av kapital och ränta på utestående kapital) och som vid behov kan säljas.
- Tillgången är aktier och andelar (egetkapitalinstrument) som inte innehåsa för handelsändamål och som vid första redovisningstillfället valts att klassificeras i denna kategori.

Instrumenten i denna kategori redovisas vid ingång av avtal till verkligt värde (anskaffningsutgift minus hänförliga transaktionskostnader) och därefter till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Nedskrivning av skuldinstrument (räntebärande värdepapper) baseras sig på en tre-steps modell för förväntade kreditförluster (ECL) och beskrivs närmare under rubriken Nedskrivning av finansiella tillgångar. Ränteintäkter, utdelningar och nedskrivningar redovisas i resultaträkningen medan kapitalåterbäring redovisas i övrigt totalresultat. Motposten till nedskrivningar som hänför sig till tre-steps modellen för förväntade kreditförluster bokförs i fonden för verkligt värde (övrigt totalresultat) och påverkar således inte tillgångens verkliga värde i balansräkningen. I samband med försäljning av räntebärande värdepapper (skuldinstrument) överförs den ackumulerade realiserade vinsten eller förlusten från fonden för verkligt värde till resultaträkningen.

För **aktier och andelar** i denna kategori beräknas ingen ECL och värdeförändringar redovisas löpande i övrigt totalresultat med avdrag för latent skatt. För en investering i ett egetkapitalinstrument som inte innehåsa för handel kan koncernen vid det första redovisningstillfället göra ett oåterkalleligt val att redovisa efterföljande förändringar i verkligt värde i övrigt totalresultat. Valet görs separat för varje enskild investering. Valet att redovisa egetkapitalinstrument i denna kategori medför att även framtida försäljningsvinster och -förluster redovisas i övrigt totalresultat. Endast utdelningar från dessa instrument redovisas i resultaträkningen.

I kategorin **Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen** ingår:

- Derivatinstrument
- Livförsäkringsverksamhetens placeringar som utgör täckning för fondanknutna avtal
- Aktier och andelar
- Räntebärande värdepapper
- Lån och övriga fordringar (ingår i denna kategori om SPPI-kravet inte uppfylls)

Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via resultaträkningen om tillgången är ett derivatinstrument, tillgången innehåsa för handelsändamål eller är ett skuldinstrument som inte uppfyller kravet på avtalsenliga kassaflöden. Aktier och andelar ingår i denna kategori om de innehåsa för handelsändamål eller om möjligheten att vid det första redovisningstillfället klassificera dessa i kategorin Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat inte har utnyttjats. Finansiella tillgångar som innehåsa för handelsändamål är tillgångar som förvärvats för en kort tid i intjäningssyfte och där avsikten är att aktivt handla med dessa instrument. Instrumenten i denna kategori redovisas vid ingång av avtal till verkligt värde och därefter till verkligt värde via resultaträkningen. Transaktionskostnader bokförs i resultaträkningen när de inträffar. Ränteintäkter, utdelningar, värdeförändringar samt försäljningsvinster och -förluster redovisas löpande i resultaträkningen.

Finansiella skulder

I kategorin Finansiella skulder redovisas skulder till kreditinstitut, skulder till allmänheten och offentliga samfund, derivatinstrument samt skuldebrev emitterade till allmänheten. I balansräkningen upptas derivatinstrument till verkligt värde medan övriga finansiella skulder upptas till anskaffningsvärde vid ingång av avtal, därefter med effektivräntemetoden till upplupet anskaffningsvärde. TLTRO-lånen redovisas till upplupet anskaffningsvärde i enlighet med IFRS 9. För de skulder där säkringsredovisning tillämpas justeras skuldens upplupna anskaffningsvärde med den säkrade riskens verkliga värde. Till den del de finansiella skulderna sammanhänger med förbindelser att förvärva finansiella instrument av egetkapitalkaraktär redovisas skulden till verkligt värde via resultaträkningen.

I kassaflödesanalysen anses emitterade skulder tillhöra bankens löpande verksamhet medan de efterställda skulderna anses tillhöra finansieringsverksamheten.

Omklassificering

I samband med köp av en finansiell tillgång klassificeras tillgången i någon av de tre värderingskategorierna. Senare omklassificering av en finansiell tillgång kan endast ske om affärsmodellen, enligt vilken tillgångarna förvaltas, förändras. Senare omklassificering kan också ske om ett instrument inte längre uppfyller de kriterier som krävs för att ingå i en viss affärsmodell. Finansiella skulder kan inte omklassificeras.

Omklassificering av en finansiell tillgång i enlighet med förutsättningarna ovan ska tillämpas framåtriktat från dagen för omklassificering. Tidigare redovisade

vinster och förluster (inklusive nedskrivningsvinster och -förluster) omräknas inte retroaktivt.

Omklassificering mellan olika värderingskategorier redovisas enligt följande:

- Från upplupet anskaffningsvärde till verkligt värde via resultaträkningen: Tillgången värderas till verkligt värde och skillnaden mellan det verkliga värdet och det upplupna anskaffningsvärdet redovisas som vinst eller förlust i resultaträkningen.
- Från verkligt värde via resultaträkningen till upplupet anskaffningsvärde: Tillgångens verkliga värde på omklassificeringsdagen blir dess nya anskaffningsvärde. På omklassificeringsdagen bokförs en förväntad kreditförlust enligt den nya värderingskategoriens regler och en effektiv ränta för instrumentet fastställs.
- Från upplupet anskaffningsvärde till verkligt värde via övrigt totalresultat: Tillgången värderas till verkligt värde och skillnaden mellan det verkliga värdet och det upplupna anskaffningsvärdet redovisas som vinst eller förlust i övrigt totalresultat. De förväntade kreditförlusterna ändras inte till följd av omklassificeringen.
- Från verkligt värde via övrigt totalresultat till upplupet anskaffningsvärde: Tillgångens verkliga värde på omklassificeringsdagen blir dess nya anskaffningsvärde. De kumulativa vinsterna och förlusterna som tidigare redovisats i övrigt totalresultat flyttas från eget kapital och justeras tillgångens bokförda värde. Detta innebär att tillgången redovisas som om den alltid redovisats till upplupet anskaffningsvärde. De förväntade kreditförlusterna ändras inte till följd av omklassificeringen.

- Från verkligt värde via resultaträkningen till verkligt värde via övrigt totalresultat: Tillgången värderas fortsättningsvis till verkligt värde. Från och med omklassificeringsdagen redovisas förändringarna i verkligt värde via övrigt totalresultat och en förväntad kreditförlust ska på omklassificeringsdagen bokföras enligt den nya värderingskategoriens regler.
- Från verkligt värde via övrigt totalresultat till verkligt värde via resultaträkningen: Tillgången värderas fortsättningsvis till verkligt värde. Från och med omklassificeringsdagen ombokas kumulativa vinster och förluster, som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, från eget kapital till resultaträkningen. Effekten av omklassificeringen syns i resultaträkningen och i övrigt totalresultat, men totalresultatet från omklassificeringen är noll.

Återköpstransaktioner

Med en äkta återköpstransaktion, så kallad repa (repurchase agreement), avses ett avtal där parter kommit överens om försäljning av värdepapper samt ett efterföljande återköp av motsvarande tillgångar till ett bestämt pris. Vid en återköpstransaktion redovisas ett sålt värdepapper fortsatt i balansräkningen och erhållen likvid redovisas som finansiell skuld. Sållda värdepapper redovisas även som ställda panter. Erlagd likvid för förvärvat värdepapper redovisas som utlåning till den säljande parten.

Kontanta medel

Kontanta medel består av kassa, bank, Finlands Banks checkräkning och kortfristiga depositioner under tre månader. På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut ingår i Lån och övriga fordringar. Likvida medel i kassaflödesanalysen innehåller kontanta medel exklusive minimireservdepositionen i Finlands

Bank och på anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut.

Derivatinstrument

Samtliga derivatinstrument redovisas i balansräkningen och värderas till verkligt värde. Derivat med positiva verkliga värden redovisas som tillgångar under posten Derivatinstrument. Derivat med negativa verkliga värden redovisas som skulder under posten Derivatinstrument. Finansiella derivat som värderas till verkligt värde via resultaträkningen värderas inledningsvis till verkligt värde, men transaktionskostnaderna redovisas direkt i resultaträkningen, och omvärderas fortsättningsvis till verkligt värde. Förändringar i verkligt värde tillsammans med realiserade vinster och förluster redovisas i resultaträkningen och ingår i posten Nettointäkter av värdepappershandel.

Förmedlade räntederivat till lokalbanker, vilka skyddats "back-to back" med tredje motpart värderas till verkligt värde och resultatförändringen bokas under Nettoresultat från finansiella transaktioner. Den motpartsrisk som uppstår i dessa derivatavtal har begränsats via ömsesidiga pantsättningsavtal med lokalbanker. Med tredje motpart tillämpas individuella säkerhetsförfaranden i enlighet med ISDA/CSA-villkor (Credit Support Annex).

Säkringsredovisning

Enligt Aktiakoncernens säkringsredovisningspolicy definieras säkringsredovisningen antingen som säkring av verkligt värde eller som säkring av kassaflöde. Dokumentation och fastställande av säkringsförhållandet mellan det säkrande instrumentet, den säkrade posten, riskhanteringssyftet och strategin sker i samband med att säkringen ingås. När en hög negativ korrelation föreligger mellan säkringsinstrumentets värdeförändring och värdeförändringen för den säkrade posten eller kassaflödet anses säkringen vara effektiv. Säkringsförhållandets effektivitet utvärderas kontinuerligt och utvärderas genom framåtblickande effektivitetstest och mäts på kumulativ basis. Om säkringsförhållandet mellan derivat och säkrad post inte matchar till 100 procent redovisas den ineffektiva delen i resultaträkningen. Aktia tillämpar säkringsredovisning enligt IFRS 9 för alla säkringsförhållanden förutom för portföljsäkring av ränterisk där koncernen valt att utnyttja möjligheten att fortsättningsvis tillämpa reglerna i IAS 39.

Värdering till verkligt värde av finansiella instrument

Verkligt värde för noterade aktier och övriga finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på aktuella noterade köpkurser. Om noterade priser för ett finansiellt instrument inte representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner eller om noterade priser inte finns tillgängliga, fastställs det verkliga värdet med lämplig värderingsteknik. Värderingsteknikerna kan variera från enkel analys av diskonterade kassaflöden till komplexa optionsvärderingsmodeller. Värderingsmodellerna har utformats så att observerbara marknadspriser och kurser används som indata i förekommande fall, men även inte observerbara modellparametrar kan användas.

Det verkliga värdet för finansiella instrument har uppdelats i tre nivåer. Nivåerna har tagits fram med hjälp av noterade kurser på en aktiv marknad för samma instrument (nivå 1), värderingstekniker som använder observerbara data (nivå 2) och värderingstekniker som inte använder observerbara data (nivå 3).

Nedskrivning av finansiella tillgångar

Koncernen tillämpar en tre-steps modell för att beräkna förväntade kreditförluster (ECL 'Expected Credit Loss') för följande finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen:

- Skuldinstrument (räntebärande värdepapper samt lån och övriga fordringar) som värderas till upplupet anskaffningsvärde
- Skuldinstrument (räntebärande värdepapper) som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat
- Lånelöften
- Finansiella garantiavtal

Förväntad kreditförlust (ECL) beräknas inte för egetkapitalinstrument.

Finansiella tillgångar överförs mellan följande tre stadier baserat på förändring i kreditrisk från det första redovisningstillfället:

- Stadie 1: 12 månaders ECL
Förväntade kreditförluster för 12 månader beräknas för ej fallerade exponeringar där kreditrisken inte har ökat väsentligt sedan det första redovisningstillfället. Den effektiva räntan beräknas på bruttobokföringsvärdet.

- Stadie 2: ECL för återstående löptid för icke fallerade exponeringar
Förväntade kreditförluster för instrumentets återstående löptid beräknas för icke fallerade exponeringar där kreditrisken har ökat väsentligt sedan det första redovisningstillfället. Den effektiva räntan beräknas på bruttobokföringsvärdet.
- Stadie 3: ECL för återstående löptid för fallerade exponeringar
Stadie 3 inkluderar exponeringar för vilka en eller flera händelser som har en betydande negativ inverkan på framtida uppskattade kassaflöden har inträffat. För fallerade tillgångar i stadie 3 bokas förväntade kreditförluster för instrumentets återstående löptid medan den effektiva räntan beräknas på det nedskrivna bokförda värdet

Vid varje rapporteringstidpunkt utvärderas ifall en **väsentlig ökning av kreditrisken** skett genom att jämföra risken för fallissemang vid rapporteringstidpunkten mot situationen vid det första redovisningstillfället. Vid utvärderingen beaktas all relevant och tillgänglig information som utan orimlig kostnad och arbetsinsats står till förfogande. Detta omfattar kvalitativ och kvantitativ information samt ekonomisk information som beskriver framtiden. En exponering migrerar genom de olika ECL stadierna då kreditkvaliteten sjunker. På motsvarande sätt migrerar exponeringen tillbaka från ECL för hela löptiden till ECL 12 månader ifall kreditkvaliteten förbättras och en tidigare bedömning av en väsentlig ökning av kreditrisken revideras. Exponeringar vars kreditkvalitet inte väsentligt försämrats sedan det första redovisningstillfället beaktas som låg kreditrisk. För sådana exponeringar beräknas en 12 månaders ECL. När en tillgång inte längre är indrivningsbar bokförs en konstaterad kreditförlust mot nedskrivningsreserveringen i balansräkningen. En

konstaterad kreditförlust bokförs då samtliga indrivningsåtgärder har slutförts och den slutliga förlusten har fastställts. Eventuella framtida inbetalningar bokförs i resultaträkningen som en återföring av kreditförlusten.

De **förväntade kreditförlusterna (ECL) beräknas** som ett objektivt sannolikhetsvägt estimat för kommande förluster. Beräkningen omfattar:

- Vid rapporteringstidpunkten icke nedskrivna eller fallerade finansiella tillgångar. ECL beräknas som nuvärdet av samtliga uppskattade betalningsinställelser över den finansiella tillgångens beräknade löptid eller under de följande 12 månaderna. diskonterade med den effektiva räntan-BORT. De uppskattade betalningsinställelserna är skillnaden mellan tillgångens kontraktuella kassaflöden och de kassaflöden koncernen förväntar sig erhålla.
- Vid rapporteringstidpunkten nedskrivna eller fallerade finansiella tillgångar. ECL beräknas som skillnaden mellan det upplupna anskaffningsvärdet och nuvärdet av den finansiella tillgångens beräknade framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva räntan
- Beviljade olyfta lånelöften. ECL beräknas som skillnaden mellan kontraktuella kassaflöden i de fall en kredit lyfts och de kassaflöden koncernen förväntar sig erhålla.
- Finansiella garantiavtal. ECL beräknas som skillnaden mellan förväntade utbetalningar och beloppet koncernen förväntar sig återfå.

Beräkning av förväntade kreditförluster (ECL):

Koncernen har internt utvecklade modeller för utvärdering av kreditvärdighet. Modellerna används vid bedömning av risk för fallissemang vid utlåning och andra finansiella exponeringar till motparter och kunder. Koncernen har på förhand definierat sannolikheter för motpartsrisiker gällande koncernens alla privat- och företagslån och övriga fordringar. För **krediter och övriga fordringar** beräknas ECL utgående från exponeringens riskparametrar PD (Probability of Default), LGD (Loss Given Default) och EAD (Exposure At Default). Dessa parameterestimater härleds med samma modeller som tillämpas i IRB kapitaltäckningsberäkningen, men baserar sig på en så kallad "Point-in-Time" kalibrering som återspeglar det rådande eller förväntade konjunkturläget under räkenskapshorisonten. För krediter i Stadie 1 är ECL lika med produkten av PD, LGD och EAD, det vill säga 12-månaders ECL. För krediter i Stadie 2 och 3 beräknas ECL som summan av 12-månaders ECL över fordringens livstid justerad för sannolikheten att exponeringen fallerat under en tidigare tidsperiod. Livstids ECL beaktar även den kontraktsmässiga amorteringsplanen som reflekteras i både EAD- och LGD-estimatet. För **räntebärande värdepapper** beräknas livstids ECL utgående från räntepapprets kontraktsenliga kalender. Livstids ECL beräknas som LGD multiplicerat med summan av alla förväntade och diskonterade kassaflöden gånger sannolikheten för en kredithändelse (PD). PD beräknas skilt för varje värdepapper genom att allokera en lämplig riskkurva samt genom att beakta likviditets- och skatteeffekter. 12-månaders ECL räknas därefter genom att skala ner livstids ECL med en värdepappersspecifik proportionalitetskonstant som utgörs av kvoten i kreditrisk under papprets livstid och kreditrisk under det närmaste året.

Väsentlig ökning av kreditrisken

Vid fastställande av om en väsentlig ökning i kreditrisk har inträffat sedan det första redovisningstillfället använder sig koncernen av både kvantitativ och kvalitativ information och analys. Informationen och analysen baserar sig på historiska data och expertbedömning av kreditrisk och inkluderar även ekonomisk information som beskriver framtiden.

För **krediter och övriga fordringar** bedöms en ökning i kreditrisk ha skett:

- Utgående från en absolut och relativ förändring i PD för den återstående löptiden
- Senast då en betalning är över 30 dagar sen eller då en kund omfattas av förmildrande åtgärder. Vid förmildrande åtgärder anses krediter ha ökad kreditrisk under en tvåårsperiod från och med det datum då åtgärder påbörjats. Dessa kriterier definierar en absolut bakre gräns för när en ökning i kreditrisk har inträffat när det finns indikationer på övriga kvalitativa faktorer, vilka inte framkommer genom regelbundna kvantitativa analyser. I sådana fall kan koncernen använda sig av en expertbedömning och relevant historisk information.

Fallerade krediter och fordringar överförs till stadie 3.

För återföring av krediter och fordringar till ej fallerade har banken implementerat en tre månaders prövotid, där ingen faktor för fallissemang längre får gälla och kundens betalningsbeteende tyder på minskad risk. För fallerade krediter med förmildrande åtgärder är prövotiden ett år för att återföras till ej fallerad.

För **räntebärande värdepapper** bedöms ökningen kreditrisk utifrån två olika kriterier. Det första kriteriet för ökning i kreditrisk är en väsentlig nedgång i extern kreditrating. Det andra kriteriet är att räntepapprets värdeutveckling hålls inom sitt volatilitetsband. Volatilitet beräknas skilt utgående från prisutvecklingen under instrumentets livstid. Utöver ovan nämnda kriterier används vid behov även en expertbedömning. Expertbedömningen sker med beaktande av koncernens interna rating.

Utvärdering av nedskrivningsbehov (definition av fallissemang)

I modellen för beräkning av framtida kreditförluster (ECL) har koncernen definierat fallissemang (default) såsom beskrivet i koncernens kreditreglemente och processer vid bedömning av nedskrivningsbehov. Med fallissemang (default) menas motpartens oförmåga eller sannolika oförmåga att enligt överenskomna villkor sköta alla sina förpliktelser mot banken.

En motpart anses vara fallerad ifall minst ett av följande kriterier uppfylls:

- En till låneskötseln tillhörande väsentlig betalning är försenad 90 dagar eller mer
- En till låneskötseln tillhörande väsentlig betalning är försenad mindre än 90 dagar, men minst ett av följande kriterier uppfylls:
 - banken har ansökt om eller motparten har försatts i konkurs
 - motparten är i skuldsanering
 - enligt bankens bedömning är det osannolikt att kunden till fullo kommer att betala sina låneförpliktelser till banken utan att banken tvingas vidta åtgärder som t.ex. realisering av eventuella säkerheter

För fallerade krediter och övriga fordringar intäktsförs inte upplupen ränta.

Räntebärande värdepapper anses fallerade om den ekonomiska ställningen för företaget, i vilket placeringen gjorts, uppfyller något av följande kriterier:

- Företaget har försatts i konkurs eller är de facto insolvent och betalningsoförmöget
- Företaget har ingått avtal om företagssanering eller sökt skydd mot sina fordringsägare eller genomgår en omfattande rekonstruktion som påverkar fordringsägare
- Företaget har missat en betalning på ett kontraktsslutligt kassaflöde och har inte korrigerats inom 30 dagar

Förutom för fallissemang granskas räntebärande värdepapper individuellt för bedömning av nedskrivningsbehov ifall värdepapprets kurs fallit under nivån 50 %.

Information som beskriver framtiden

Koncernen har etablerat en expertpanel som beaktar olika relevanta framtida makroekonomiska faktorer för att definiera ett objektivt antagande till stöd för ECL beräkningarna. Expertpanelen består bland annat av ledningen för risk- och ekonomifunktion samt koncernens chefsekonom. Relevanta regionala och sektorspecifika justeringar görs för att fånga avvikelser från generella makroekonomiska scenarier. Justeringarna reflekterar bästa antagande om framtida makroekonomiska förutsättningar som inte är inkorporerade i ECL-beräkningarna. Makroekonomiska faktorer som beaktas inkluderar t.ex. arbetslöshet, räntenivå, inflation, bostads- och fastighetspriser. Metodologierna och scenarierna över framtida makroekonomiska förutsättningar revideras regelbundet.

För krediter och övriga fordringar (kreditportföljen)

justeras riskparametrarna enligt antaganden i det relevanta makrosenariot i beräkningen av livstids ECL. PD-estimatet justeras på basen av en makroekonomisk modell som beaktar bland annat utvecklingen av arbetslösheten. I fall arbetslösheten antas stiga ökar PD-estimatet för hushållskrediter. LGD-estimatet beaktar den antagna utvecklingen av bostads- och fastighetspriser. I fall säkerheternas marknadsvärden sjunker i scenariot har detta en höjande effekt på LGD-estimatet, givet att lånets amorteringstakt inte överskrider nedgången i säkerheternas värde.

ECL-beräkningen för **räntebärande värdepapper (likviditets- och placeringsportföljen)** använder sig av direkt observerbara -marknadsvariabler och behöver därför inga stokastiska eller konstruerade framtida estimat. Då modellerna använder sig av marknadsinformation i så hög grad som möjligt, finns marknads förväntning på den framtida utvecklingen implicit representerad i modellen.

Materiella och immateriella tillgångar

Tillgångar som förvärvats genom finansiella leasingavtal redovisas från och med 1.1.2019 enligt bokföringslagens 5 kap. 5 b § och bokföringsnämndens utlåtande 1988/2018 (27.6.2018), vilket innebär att IFRS 16 tillämpas för redovisning av dessa tillgångar i moderbolagets bokslut.

Leasingavtal med en leasingperiod på 12 månader eller mindre och leasingavtal för tillgångar av lågt värde redovisas inte som nyttjanderättstillgång och leaseingskuld i balansräkningen. Leasingavgifter för dessa leasingavtal redovisas under leasingperioden som hyreskostnader i resultaträkningen.

Övriga materiella och immateriella tillgångar har i balansräkningen upptagits till sin anskaffningsutgift minskad med planliga avskrivningar. Planliga avskrivningar görs upp på grundval av tillgångarnas ekonomiska livslängd.

Banken som leasegivare

Leasing av tillgångar, där de ekonomiska risker och fördelar som förknippas med ägandet av ett objekt i allt väsentligt överförs från banken till leasetagaren, klassificeras som finansiell leasing och tillgångarna tas upp i leasetagarens balansräkning. Vid leasingperiodens början uppstår i banken en fordran på leasetagaren, vilken avbetalas enligt leasingperiodens längd. Varje leasingbetalning fördelas mellan ränta och avbetalning på fordran. Ränteintäkten fördelas över leasingperioden, så att varje redovisningsperiod tillgodogörs med ett belopp som motsvarar en fast räntesats för den under respektive räkenskapsperiod redovisade fordran.

Banken som leasetagare

Banken redovisar en nyttjanderättstillgång och en leaseingskuld vid leasingavtalets inledningsdatum. Nyttjanderättstillgången värderas initialt till anskaffningsvärde, vilket inkluderar leaseingskuldens initiala värde med tillägg för eventuella leasingavgifter som betalats vid eller före inledningsdatumet samt övriga initiala direkta kostnader. Nyttjanderättstillgången avskrivs linjärt under leasingperioden. Om Aktia avser att utnyttja en option att köpa den underliggande tillgången avskrivs tillgången linjärt under nyttjandeperioden.

Leaseingskuldens värderas initialt till nuvärdet av återstående leasingavgifter för den bedömda leasingperioden. Leasingperioden utgörs av den period som inte kan sägas upp med tillägg för ytterligare perioder om det i initialskedet bedöms som rimligt säkert att en option om förlängning av avtalet kommer att utnyttjas. Leasingavgifterna diskonteras enligt leasingavtalets implicita ränta. Om avtalets implicita ränta inte kan fastställas används den marginella upplåningsräntan för diskontering av leasingavgifterna. Leaseingskuldens inkluderar nuvärdet av fasta leasingavgifter, variabla leasingavgifter kopplade till index, eventuella restvärdesgarantier som förväntas betalas, inlösningspris för köpoption som Aktia är rimligt säker på att utnyttja samt straffavgift för leasingavtal som Aktia bedömer kommer sägas upp i förtid. Leaseingskuldens beräknas enligt bedömning av återstående leasingperiod samt enligt den hyra som gäller vid slutet av varje rapporteringsperiod. Leaseingskuldens värde ökar med räntekostnaderna för respektive period och minskar med leasingbetalningarna.

Leasingavtal med en leasingperiod på 12 månader eller mindre och leasingavtal för tillgångar av lågt värde redovisas inte som nyttjanderättstillgång och leaseingskuld i balansräkningen. Leasingavgifter för dessa leasingavtal redovisas under leasingperioden som hyreskostnader i resultaträkningen.

Avsättningar

En avsättning redovisas när banken på grund av en inträffad händelse har en befintlig legal eller informell förpliktelse och det är sannolikt att förpliktelsen kommer att realiseras samt att banken på ett tillförlitligt sätt kan uppskatta förpliktelsens belopp. Om det finns möjlighet att få ersättning av en tredje part för en del av en förpliktelse, bokförs denna ersättning som en separat tillgångspost då det i praktiken är säkert att ersättningen fås. Avsättningarna prövas varje balansdag och justeras om så krävs. Avsättningen värderas till nuvärdet av det belopp som förväntas för att reglera förpliktelsen. Förväntade kreditförluster (ECL) på åtaganden utanför balansräkningen redovisas som avsättningar.

Eget kapital

Utdelningar till aktieägare redovisas i eget kapital när bolagsstämman fattat beslut om utbetalning.

M2 Räntenetto

(1 000 euro)	2023	2022
Ränteintäkter		
Kontanta medel och tillgodohavanden på centralbanken	1 506	282
Fordringar på kreditinstitut	32 515	7 142
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	290 474	108 095
Skuldebrev	13 379	6 616
Derivatinstrument	17 254	-3 823
Övriga ränteintäkter	49	-4
Totalt	355 178	118 309
varav ränteintäkter från finansiella tillgångar som ligger i stadie 3	259	341
Nettointäkter från leasingverksamhet		
Hysesintäkter	36 790	14 380
Avskrivningar enligt plan	-31 996	-13 186
Försäljningsvinster	117	18
Provisionsintäkter	420	141
Totalt	5 332	1 353
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-15 878	-4 631
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	-27 056	-1 165
Skuldebrev emitterade till allmänheten	-107 887	-22 001
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	-63 148	10 545
Efterställda skulder	-3 350	-3 469
Räntekostnader för nyttjanderättstillgångar	-1 133	-1 261
Övriga räntekostnader	-998	-730
Totalt	-219 450	-22 712
Räntenetto	141 060	96 949

M3 Intäkter från egetkapitalinstrument

(1 000 euro)	2023	2022
Företag inom samma koncern	23 325	54 500
Intresseföretag	376	—
Aktier som värderas till verkligt värde via resultaträkning	140	1 444
Totalt	23 842	55 944

M4 Provisionsnetto

(1 000 euro)	2023	2022
Provisionsintäkter		
Kort- och betalningsförmedling	29 463	25 525
Fonder, kapitalförvaltning och värdepappersförmedling	52 783	63 335
Förmedling av försäkringar	5 865	6 857
Utlåning	8 623	9 113
Inlåning	3 946	3 747
Valutaverksamhet	3 992	3 834
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	757	486
Övriga provisionsintäkter	7 738	7 889
Totalt	113 167	120 785
Provisionskostnader		
Kort- och betalningsrörelse	-7 280	-4 348
Värdepappers- och placeringsverksamhet	-1 820	-2 043
Penninghantering	-1 490	-1 514
Övriga provisionskostnader	-575	-779
Totalt	-11 165	-8 684
Provisionsnetto	102 002	112 101

M5 Nettointäkter från finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen

(1 000 euro)	2023	2022
Aktier och andelar		
Realisationsvinster och -förluster	-6	17
Värderingsvinster och -förluster	907	76
Totalt	901	93
Derivatinstrument		
Realisationsvinster och -förluster	-2	-6
Totalt	-2	-6
Totalt		
Realisationsvinster och -förluster	-8	11
Värderingsvinster och -förluster	907	76
Nettointäkter av värdepappershandel	900	87
Nettointäkter från valutaverksamhet	163	608
Säkring av verkligt värde		
Räntederivat för säkring av på anfordran betalbara skuldposter	11 649	-24 491
Räntederivat för säkring av utlåning till allmänheten	-11 378	26 554
Räntederivat för säkring av emitterade skuldebrev	78 994	-202 790
Förändringar i verkligt värde på säkringsinstrument, netto	79 265	-200 727
På anfordran betalbara skuldposter	-12 015	24 722
Utlåning till allmänheten	11 427	-26 603
Emitterade skuldebrev	-78 848	202 661
Förändringar i verkligt värde på poster som säkras, netto	-79 436	200 779
Totalt	-171	53
Nettointäkter från finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	891	748

M6 Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde

(1 000 euro)	2023	2022
Skuldebrev		
Realisationsvinster och -förluster	280	86
Överfört till resultaträkningen från fonden för verkligt värde	—	435
Förändring av ECL nedskrivningar på räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	504	-493
Totalt	784	28

M7 Övriga rörelseintäkter

(1 000 euro)	2023	2022
Intäkter från övrig bankverksamhet	—	36
Koncerninterna ersättningar	144	69
Övriga rörelseintäkter	609	455
Totalt	753	561

M8 Personal

(1 000 euro)	2023	2022
Löner och arvoden	-67 946	-64 237
Pensionskostnader	-11 368	-10 344
Övriga lönebikostnader	-2 440	-2 449
Lönebikostnader	-13 809	-12 793
Totalt	-81 755	-77 031
Antal anställda 31.12		
Heltidsanställda	713	766
Deltidsanställda	93	101
Totalt	806	867
varav visstidsanställda	80	83

Pensionsåtaganden

Personalens pensionskydd är ordnad via Pensionsförsäkringsbolaget Veritas och det finns inga pensionsåtaganden som saknar täckning.

M9 Övriga administrationskostnader

(1 000 euro)	2023	2022
IT-kostnader	-40 298	-31 843
Övriga personalkostnader	-3 369	-3 715
Kontorskostnader	-970	-1 107
Kommunikationskostnader	-2 639	-2 758
Marknadsförings- och representationskostnader	-3 758	-4 044
Övriga administrationskostnader	-3 083	-3 077
Totalt	-54 117	-46 544

M10 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt aktier och andelar

(1 000 euro)	2023	2022
Avskrivningar av nyttjanderättstillgångar	-4 311	-4 429
Avskrivningar av övriga materiella tillgångar	-1 247	-1 127
Avskrivningar av immateriella tillgångar	-15 642	-16 873
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1 301	-40
Totalt	-22 501	-22 469

M11 Övriga rörelsekostnader

(1 000 euro)	2023	2022
Hyreskostnader ¹⁾	-1 547	-1 987
Kostnader från fastigheter i eget bruk	-595	-589
Försäkrings- och säkerhetskostnader	-5 804	-6 490
Övervaknings-, tillsyns- och medlemsavgifter	-1 577	-1 275
Konsultarvoden	-2 882	-6 448
Koncerttjänster	—	-53
Kostnader för nätfiske	—	-79
Övriga rörelsekostnader	-2 920	-6 007
Totalt	-15 324	-22 928

1) Hyreskostnader hänför sig till leasingavtal med en avtalsperiod om högst 12 månader om 0,4 (0,4) miljoner euro eller tillgångar med lågt värde 0,9 (1,0) miljoner euro. Övriga leasingavtal redovisas enligt IFRS 16.

Arvoden till revisorerna

Lagstadgad revision	326	310
Revisionsrelaterade tjänster	69	40
Skatterådgivning	18	23
Övriga tjänster	126	57
Totalt	539	429

Verket för finansiell stabilitet har fastställt följande stabilitetsavgifter:

Avgift till Insättningsgarantifonden	-3 215	-3 775
varav betald från gamla insättningsgarantifonden (VTS-fonden)	-3 215	-3 775
Aktias bedömning av hur många år medel kan överföras från VTS-fonden för Aktia Bank Abps del	8	9
Avgift till Resolutionsfonden	-4 291	-5 086
varav betald från tidigare erlagda avgifter för bankskatt	—	—
Aktias bedömning av hur många år medel kan överföras från tidigare erlagda avgifter för bankskatt för Aktia Bank Abps del	—	—

M12 Slutliga och förväntade kreditförluster

(1 000 euro)	2023	2022
Slutliga och förväntade kreditförluster och nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-6 967	-10 224
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av räntebärande värdepapper samt aktier och andelar	122	-165
Totalt	-6 845	-10 389

M13 Skatter

(1 000 euro)	2023	2022
Inkomstskatter på ordinarie verksamhet	-15 044	-8 484
Skatter från tidigare räkenskapsperioder	3	-164
Förändring i latent skatt	1 056	2 551
Totalt	-13 985	-6 096

M14 Skuldebrev enligt finansiella instrument

(1 000 euro)	2023		2022	
	Totalt	varav ECL	Totalt	varav ECL
Masskuldebrev emitterade av staten	135 205	-46	169 345	-58
Övriga	1 230 376	-62	1 172 226	-172
Totalt	1 365 581	-108	1 341 571	-230
varav belåningsbara i centralbanker	1 365 581	—	1 341 571	—

Skuldebrev enligt finansiella instrument

(1 000 euro)	Offentligt noterade	Övriga	Totalt	varav ECL
31.12.2023				
Skuldebrev som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	894 188	20 526	914 713	—
Skuldebrev som värderas till upplupet anskaffningsvärde	450 868	—	450 868	-108
Totalt	1 345 056	20 526	1 365 581	-108
31.12.2022				
Skuldebrev som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	800 688	48 286	848 974	—
Skuldebrev som värderas till upplupet anskaffningsvärde	492 597	—	492 597	-230
Totalt	1 293 285	48 286	1 341 571	-230

M15 Fordringar på kreditinstitut

(1 000 euro)	På anfordran betalbara	Andra än på anfordran betalbara	Totalt	varav ECL
31.12.2023				
Inhemsk kreditinstitut	8 047	551 550	559 597	0
Utländska kreditinstitut	15 042	84 596	99 638	—
Totalt	23 089	636 146	659 235	0
31.12.2022				
Inhemsk kreditinstitut	7 890	1 061 650	1 069 540	0
Utländska kreditinstitut	15 001	99 061	114 062	—
Totalt	22 890	1 160 711	1 183 601	0

M16 Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

(1 000 euro)	2023	2022
Sektorvis fördelning på fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn		
Hushåll	5 153 592	5 312 016
Företag	1 203 122	1 210 749
Bostadssamfund	1 229 127	1 119 975
Offentliga samfund	1 193	1 590
Icke vinstsyftande samfund	56 542	51 640
Totalt	7 643 576	7 695 970

Banken har i gruppen fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn endast andra än på anfordran betalbara fordringar.

M17 Finansiella tillgångar och nedskrivningar per stadie

(1 000 euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Bokfört värde av finansiella tillgångar 31.12.2023				
Räntebärande värdepapper	1 365 581	—	—	1 365 581
Utlåning till allmänheten och den offentliga samfund	7 887 129	311 872	103 811	8 302 811
Åtaganden utanför balansräkning	602 464	2 413	2 615	607 493
Totalt	9 855 174	314 285	106 426	10 275 885
Bokfört värde av finansiella tillgångar 31.12.2022				
Räntebärande värdepapper	1 277 565	64 006	—	1 341 571
Utlåning till allmänheten och den offentliga samfund	8 486 154	281 863	111 555	8 879 572
Åtaganden utanför balansräkning	622 891	2 810	2 112	627 813
Totalt	10 386 610	348 679	113 666	10 848 955
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden				
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 1.1.2023	5 017	6 351	27 441	38 808
Överförd från stadie 1 till stadie 2	-282	2 283	—	2 002
Överförd från stadie 1 till stadie 3	-36	—	1 788	1 751
Överförd från stadie 2 till stadie 1	103	-1 151	—	-1 049
Överförd från stadie 2 till stadie 3	—	-718	1 537	819
Överförd från stadie 3 till stadie 1	36	—	-1 014	-978
Överförd från stadie 3 till stadie 2	—	212	-1 004	-792
Ökning till följd av utgivning och förvärv	3 458	227	1 034	4 720
Minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning	-1 348	-522	-2 170	-4 040
Minskning av reservkonto på grund av slutliga kreditförluster	—	—	-8 484	-8 484
Övriga förändringar	-875	-359	5 827	4 593
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 31.12.2023	6 073	6 324	24 955	37 352
varav avsättningar	1 054	53	127	1 233

(1 000 euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Sektorvis fördelning av nedskrivningar på krediter och övriga åtaganden				
Hushåll	1 951	4 539	16 952	23 442
Företag	3 511	1 764	7 606	12 881
Bostadssamfund	568	18	77	664
Offentliga samfund	8	—	—	8
Icke vinstsyftande samfund	33	2	321	356
Totalt	6 073	6 324	24 955	37 352
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper				
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 1.1.2023	628	229	—	857
Överförd från stadie 1 till stadie 2	—	—	—	—
Överförd från stadie 1 till stadie 3	—	—	—	—
Överförd från stadie 2 till stadie 1	14	-229	—	-215
Överförd från stadie 2 till stadie 3	—	—	—	—
Överförd från stadie 3 till stadie 1	—	—	—	—
Överförd från stadie 3 till stadie 2	—	—	—	—
Ökning till följd av utgivning och förvärv	12	—	—	12
Minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning	-58	—	—	-58
Övriga förändringar	-365	—	—	-365
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 31.12.2023	231	—	—	231
Sektorvis fördelning av nedskrivningar på räntebärande värdepapper				
Företag	137	—	—	137
Offentliga samfund	93	—	—	93
Totalt	231	—	—	231

M18 Leasingtillgångar

(1 000 euro)	2023	2022
Bokfört värde 1.1	95 753	34 796
Ökningar	158 604	74 143
Planenliga avskrivningar	-31 996	-13 186
Bokfört värde 31.12	222 361	95 753

M19 Aktier och andelar

(1 000 euro)	Offentligt noterade	Kreditinstitut	Övriga	Totalt
31.12.2023				
Aktier och andelar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	—	5 392	757	6 150
Aktier och andelar i intresseföretag	—	—	2 898	2 898
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	—	—	126 798	126 798
Totalt	—	5 392	130 453	135 845
31.12.2022				
Aktier och andelar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	—	4 485	765	5 249
Aktier och andelar i intresseföretag	—	—	3 298	3 298
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	—	—	127 405	127 405
Totalt	—	4 485	131 467	135 952

Innehaven i intresseföretag och företag inom samma koncern har värderats till anskaffningsvärde.

M20 Derivatinstrument

Den underliggande egendomens nominella värden och derivatinstrumentens verkliga värden

31.12.2023

Skyddande derivatinstrument (1 000 euro)	Nominella värden / återstående löptid				Verkliga värden	
	Under 1 år	1-5 år	Över 5 år	Totalt	Tillgångar	Skulder
Ränterelaterade						
Ränteswappar	1 255 000	2 718 925	463 595	4 437 519	49 439	183 748
Ränteoptioner	—	682 125	89 415	771 540	16 983	206
Köpta	—	332 125	89 415	421 540	16 983	—
Utfärdade	—	350 000	—	350 000	—	206
Totalt	1 255 000	3 401 050	553 010	5 209 059	66 422	183 954
Säkring av kassaflöde						
Ränteswappar	47 395	487 769	76 681	611 845	9 426	21 521
Totalt	47 395	487 769	76 681	611 845	9 426	21 521
Räntederivat totalt	1 302 395	3 888 818	629 691	5 820 904	75 848	205 476
Skyddande derivatinstrument totalt	1 302 395	3 888 818	629 691	5 820 904	75 848	205 476
Övriga derivatinstrument						
Ränteswappar	—	—	—	—	—	—
Totalt	—	—	—	—	—	—
Valutaterminer	4 671	—	—	4 671	59	12
Valutaderivat totalt	4 671	—	—	4 671	59	12
Övriga derivatinstrument totalt	4 671	—	—	4 671	59	12
Derivatinstrument totalt	1 307 067	3 888 818	629 691	5 825 576	75 908	205 488

31.12.2022

Skyddande derivatinstrument (1 000 euro)	Nominella värden / återstående löptid				Verkliga värden	
	Under 1 år	1-5 år	Över 5 år	Totalt	Tillgångar	Skulder
Ränterelaterade						
Ränteswappar	540 000	2 279 625	988 095	3 807 719	24 749	254 156
Ränteoptioner	—	650 625	110 950	761 575	27 696	932
Köpta	—	350 625	60 950	411 575	27 696	—
Utfärdade	—	300 000	50 000	350 000	—	932
Totalt	540 000	2 930 250	1 099 045	4 569 294	52 445	255 088
Säkring av kassaflöde						
Ränteswappar	48 290	281 917	—	330 207	268	13 043
Totalt	48 290	281 917	—	330 207	268	13 043
Räntederivat totalt	588 290	3 212 166	1 099 045	4 899 501	52 714	268 130
Skyddande derivatinstrument totalt	588 290	3 212 166	1 099 045	4 899 501	52 714	268 130
Övriga derivatinstrument						
Ränteswappar	60 000	—	—	60 000	937	930
Totalt	60 000	—	—	60 000	937	930
Valutaterminer	4 220	—	—	4 220	7	5
Valutaderivat totalt	4 220	—	—	4 220	7	5
Övriga derivatinstrument totalt	64 220	—	—	64 220	944	935
Derivatinstrument totalt	652 511	3 212 166	1 099 045	4 963 722	53 657	269 065

M21 Immateriella tillgångar och goodwill

(1 000 euro)	Immateriella rättigheter (IT-kostnader)	Övriga immateriella tillgångar i samband med Taaleriförvärvet	Aktiverade utveckling utgifter	Andra utgifter med lång verkningstid	Totalt
2023					
Anskaffningsvärde 1.1	116 339	43 074	6 504	12 693	178 610
Ökningar	15 638	—	—	163	15 801
Minskningar	-185	—	—	—	-185
Anskaffningsvärde 31.12	131 792	43 074	6 504	12 856	194 226
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	-78 080	-7 332	-6 504	-7 779	-99 696
Ackumulerade avskrivningar på minskningar	185	—	—	—	185
Planenliga avskrivningar	-10 345	-4 399	—	-898	-15 642
Nedskrivningar	-1 078	—	—	—	-1 078
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	-89 318	-11 731	-6 504	-8 677	-116 230
Bokfört värde 31.12	42 474	31 343	—	4 179	77 996
2022					
Anskaffningsvärde 1.1	102 505	—	6 504	10 659	119 669
Fusion	7 989	43 074	—	—	51 063
Ökningar	5 845	—	—	2 034	7 878
Anskaffningsvärde 31.12	116 339	43 074	6 504	12 693	178 610
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	-61 334	—	-5 304	-7 032	-73 671
Fusion	-6 209	-2 933	—	—	-9 141
Planenliga avskrivningar	-10 538	-4 399	-1 200	-736	-16 873
Nedskrivningar	—	—	—	-11	-11
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	-78 080	-7 332	-6 504	-7 779	-99 696
Bokfört värde 31.12	38 259	35 742	—	4 914	78 915

M22 Materiella tillgångar

(1 000 euro)	Nyttjanderätts-tillgångar	Maskiner och inventarier	Övriga materiella tillgångar	Materiella tillgångar totalt
2023				
Anskaffningsvärde 1.1	31 137	20 652	288	52 078
Ökningar	6 445	116	1 761	8 323
Minskningar	-3 682	—	—	-3 682
Anskaffningsvärde 31.12	33 900	20 768	2 050	56 718
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	-11 593	-17 024	—	-28 617
Ackumulerade avskrivningar på minskningar	2 603	—	—	2 603
Planenliga avskrivningar	-4 311	-1 247	-223	-5 781
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	-13 301	-18 271	-223	-31 795
Bokfört värde 31.12	20 599	2 497	1 827	24 923
varav fastigheter	20 182	—	—	20 182
varav bilar	417	—	—	417
2022				
Anskaffningsvärde 1.1	29 532	18 338	288	48 159
Fusion	—	1 667	—	1 667
Ökningar	3 414	725	—	4 140
Minskningar	-1 810	-78	—	-1 888
Anskaffningsvärde 31.12	31 137	20 652	288	52 078
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	-7 870	-14 200	—	-22 070
Fusion	—	-1 667	—	-1 667
Ackumulerade avskrivningar på minskningar	640	—	—	640
Planenliga avskrivningar	-4 363	-1 127	—	-5 490
Nedskrivningar	—	-29	—	-29
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	-11 593	-17 024	—	-28 617
Bokfört värde 31.12	19 544	3 628	288	23 461
varav fastigheter	19 145	—	—	19 145
varav bilar	399	—	—	399

M23 Övriga tillgångar

(1 000 euro)	2023	2022
Betalningsförmedlingsfordringar	530	472
Fordringar för transaktioner med framtida valuteringsdag	—	50 000
Kortenhetens brukskapital	—	13 329
Övriga tillgångar	8 995	4 591
Totalt	9 524	68 391

M24 Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader

(1 000 euro)	2023	2022
Räntefordringar	44 083	19 392
Övriga	52 225	40 444
Totalt	96 308	59 836

M25 Latenta skattefordringar

(1 000 euro)	2023	2022
Latent skattefordran 1.1	13 610	3 259
Förändring under räkenskapsperioden bokförd via resultaträkningen	176	1 339
Finansiella tillgångar:		
Värdering till verkligt värde	-1 870	8 928
Säkring av kassaflöde	143	85
Latent skattefordran 31.12	12 059	13 610

Latenta skattefordringar hänför sig till avvecklade skyddande räntederivat samt till ECL för krediter och övriga åtaganden.

M26 Skulder till kreditinstitut

(1 000 euro)	2023	2022
På anfordran betalbara skulder till kreditinstitut	22 680	30 631
TLTRO lån från centralbanken (andra än på anfordran betalbara depositioner)	250 000	800 000
Andra än på anfordran betalbara depositioner till kreditinstitut	35 766	6 777
Totalt	308 447	837 408

M27 Skulder till allmänheten och offentliga samfund

(1 000 euro)	På anfordran betalbara	Andra än på anfordran betalbara	Totalt
31.12.2023			
Inlåning	3 479 487	1 108 379	4 587 867
Övriga skulder	—	781 000	781 000
Totalt	3 479 487	1 889 379	5 368 867
31.12.2022			
Inlåning	4 615 548	623 380	5 238 929
Övriga skulder	—	686 000	686 000
Totalt	4 615 548	1 309 380	5 924 929

M28 Skuldebrev emitterade till allmänheten

(1 000 euro)	2023		2022	
	Bokfört värde	Nominellt värde	Bokfört värde	Nominellt värde
Bankcertifikat	120 153	121 500	119 992	120 500
Masskuldebrevslån	3 457 126	3 608 564	2 946 587	3 192 926
Totalt	3 577 279	3 730 064	3 066 578	3 313 426

M29 Övriga skulder

(1 000 euro)	2023	2022
Betalningsförmedlingsskulder	24 454	7 071
Leasingskuld	22 890	21 878
Skulder för transaktioner med framtida valuteringsdag	—	2 994
Övriga skulder	6 314	5 164
Totalt	53 658	37 107

M30 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

(1 000 euro)	2023	2022
Ränteskulder	62 328	10 064
Övriga	44 739	30 904
Totalt	107 068	40 968

M31 Efterställda skulder

(1 000 euro)	2023	2022
Riskdebenturlån	69 614	69 547
Primärkapitallån	60 000	60 000
Totalt	129 614	129 547
Nominellt värde	130 000	130 000
Belopp som inräknas i supplementärt kapital	69 614	69 547

Debenturlån

Ett debenturlån om 70 miljoner euro som är ett 10-årigt non-call 5-lån, möjligt att säga upp till återbetalning 18.9.2024, förfaller 18.9.2029. Lånet löper med fast ränta på 1,375 % per år fram till 18.9.2024 varefter räntan ändras till fast 5-årig mid swap +1,90 %.

Primärkapitallån (AT1 lån)

Primärkapitallånet om 60 miljoner euro är ett perpetuallån som är möjligt att säga upp till återbetalning första gången 26.5.2026. Lånet löper med en fast ränta på 3,875 % per år fram till 26.5.2026 varefter räntan ändras till fast 5-årig mid swap +4,088 %.

M32 Latenta skatteskulder

(1 000 euro)	2023	2022
Latent skatteskuld 1.1	7 148	1 338
Anskaffningar / försäljningar	—	8 028
Förändring under räkenskapsperioden bokförd via resultaträkningen	-880	-1 213
Finansiella tillgångar:		
Värdering till verkligt värde	101	-1 017
Överfört till resultaträkningen	-101	12
Latent skatteskuld 31.12	6 269	7 148

Latenta skatteskulder hänför sig värdering av finansiella tillgångar till verkligt värde. I koncernen uppstår en latent skatteskuld om 43 miljoner euro från de ackumulerade bokslutsdispositioner som innefattar kreditförlustreserveringar enligt lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 46§.

M33 Eget kapital

(1 000 euro)	Vid räkenskapsperiodens början	Ökning/Minskning	Vid räkenskapsperiodens slut
Aktiekapital	169 732	—	169 732
Värdering till verkligt värde	-35 774	7 479	-28 295
Kassaflödesäkring	-117	-572	-689
Fond för verkligt värde	-35 891	6 907	-28 984
Bundet eget kapital	133 841	6 907	140 748
Fonden för fritt inbetalt eget kapital	141 468	2 721	144 189
Balanserad vinst 1.1	112 181	—	112 181
Utdelning till aktieägare		-31 087	-31 087
Förändring av aktierelaterade ersättningar		1 008	1 008
Förvärv / avyttring av egna aktier		301	301
Räkenskapsperiodens vinst		74 807	74 807
Fritt eget kapital ¹⁾	253 649	47 750	301 399
Eget kapital	387 490	54 657	442 147

1) Fritt eget kapital innehåller endast utdelningsbara tillgångar. Inga personalkostnader för utvecklingsprojekt har aktiverats.

(1 000 euro)	2023	2022
Fond för verkligt värde 1.1	-35 891	4 181
Värdering till verkligt värde under räkenskapsperioden	9 138	-50 147
Latent skatt på värdering till verkligt värde under räkenskapsperioden	-1 828	10 029
Överfört till resultaträkningen under räkenskapsperioden	-504	58
Latent skatt på överfört till resultaträkningen under räkenskapsperioden	101	-12
Fond för verkligt värde 31.12 ¹⁾	-28 984	-35 891
Utdelningsbara tillgångar i fritt eget kapital		
Balanserad vinst	108 977	68 111
Utdelning till aktieägare	-31 087	-40 308
Räkenskapsperiodens vinst	74 807	80 873
Fonden för fritt inbetalt eget kapital	144 189	141 468
Aktierelaterade ersättningar	4 513	3 504
Totalt	301 399	253 649

1) Till fonden för verkligt värde har bokförts verkligt värde för finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Aktiekapital och aktier

Aktia Bank Abp har endast ett aktieslag. Vid utgången av året uppgick bankens inbetalda och i handelsregistret antecknade aktiekapital till 169 731 964 (169 731 964) euro, motsvarande 72 644 887 (72 385 072) aktier. Antalet registrerade ägare uppgick vid räkenskapsperiodens utgång till 39 975 (40 134).

Egna aktier

Vid årets slut uppgick de egna aktierna till 159 538 (228 122). Aktia Bank Abp har under året emitterat 80 000 (75 000) egna aktier och har fått 0 (16 195) aktier i retur från förvärvet av minoriteten i Aktia Kapitalförvaltning Ab (villkorat förvärv). Under året har bolaget använt 147 776 (157 224) egna aktier i bolagets besittning för utbetalning av uppskjutna rater från aktiebelöningsprogram och aktieägarprogram. Bolagsstämman 5.4.2023 bemyndigade styrelsen förvärv av högst 500 000 egna aktier samt avyttring av högst 500 000 egna aktier. Vid bokslutstidpunkten återstår av bolagsstämmans bemyndigande förvärv av högst 500 000 egna aktier samt avyttring av högst 352 224 egna aktier.

Fond för verkligt värde

Fonden för verkligt värde innehåller förändringen i verkligt värde efter skatt på finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat samt på finansiella derivat som innehas för kassaflödesäkring. De finansiella tillgångar som bokförts i fonden för verkligt värde överförs till resultaträkningen då tillgångarna avyttras eller då en nedskrivning görs.

Fonden för fritt inbetalt eget kapital

Poster som avsätts till fonden för fritt eget kapital har från och med 1.9.2006 varit det belopp som i samband med nyemission har betalats för aktier utöver motvärdet. Bolagsstämman 5.4.2023 bemyndigade styrelsen emission av högst 7 238 000 aktier och vid bokslutstidpunkten återstår av bolagsstämmans bemyndigande emission av högst 6 978 185 aktier

Balanserad vinst

Balanserad vinst innehåller balanserad vinst från tidigare räkenskapsperioder och räkenskapsperiodens vinst.

M34 Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden

(1 000 euro)	2023		2022	
	Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Kontanta medel	91 752	91 752	165 794	165 794
Skuldebrev	1 365 581	1 343 484	1 341 571	1 302 461
Fordringar på kreditinstitut	659 235	659 237	1 183 601	1 183 604
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	7 643 576	7 663 011	7 695 970	7 507 217
Aktier och andelar	6 150	6 150	5 249	5 249
Aktier och andelar i intresseföretag	2 397	3 342	2 798	3 298
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	127 299	126 354	127 905	127 404
Derivatinstrument	75 908	75 908	53 657	53 657
Totalt	9 971 898	9 969 237	10 576 545	10 348 684
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	308 447	309 366	837 408	824 686
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	5 368 867	5 382 446	5 924 929	5 947 453
Skuldebrev emitterade till allmänheten	3 577 279	3 611 021	3 066 578	3 085 090
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	205 488	205 488	269 065	269 065
Efterställda skulder	129 614	120 357	129 547	118 013
Skulder för nyttjanderättstillgångar	22 890	22 890	21 878	21 878
Totalt	9 612 585	9 651 567	10 249 406	10 266 187

Tabellen visar bokförda värden 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.

Det nominella värdet för på anfordran betalbara depositioner har 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.

M35 Finansiella tillgångars och skulders maturitetsfördelning enligt balanspost

(1 000 euro)	Not	Under 3 mån.	3-12 mån.	1-5 år	5-10 år	Över 10 år	Totalt
Tillgångar 31.12.2023							
Skuldebrev belåningsbara i centralbanker	M14	80 422	162 970	874 109	248 081	—	1 365 581
Fordringar på kreditinstitut	M15	659 235	—	—	—	—	659 235
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	M16	459 151	912 082	2 932 527	1 618 303	1 721 512	7 643 576
Totalt		1 198 809	1 075 052	3 806 636	1 866 384	1 721 512	9 668 393
Skulder 31.12.2023							
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	M26	158 447	150 000	—	—	—	308 447
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	M27	4 456 370	861 219	14 455	36 822	—	5 368 867
Skuldebrev emitterade till allmänheten	M28	234 037	325 519	2 564 281	249 594	203 848	3 577 279
Efterställda skulder	M31	—	—	—	69 614	60 000	129 614
Leasingskulder	M29	1 081	3 244	14 877	3 688	—	22 890
Totalt		4 849 935	1 339 982	2 593 613	359 718	263 848	9 407 097
Tillgångar 31.12.2022							
Skuldebrev belåningsbara i centralbanker	M14	140 757	163 339	757 262	280 213	—	1 341 571
Fordringar på kreditinstitut	M15	1 183 601	—	—	—	—	1 183 601
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	M16	304 596	587 195	2 191 994	1 560 618	3 051 568	7 695 970
Totalt		1 628 953	750 534	2 949 256	1 840 832	3 051 568	10 221 142
Skulder 31.12.2022							
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	M26	33 270	554 138	250 000	—	—	837 408
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	M27	5 289 164	363 534	272 202	29	—	5 924 929
Skuldebrev emitterade till allmänheten	M28	144 281	636 413	1 450 239	609 994	225 652	3 066 578
Efterställda skulder	M31	—	—	—	69 547	60 000	129 547
Leasingskulder	M29	1 134	3 403	14 539	2 803	—	21 878
Totalt		5 467 849	1 557 488	1 986 979	682 372	285 652	9 980 341

M36 Egendomsposter och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta

(1 000 euro)	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Totalt	varav från koncernbolag	varav från intresseföretag
Tillgångar 31.12.2023					
Skuldebrev	1 365 581	—	1 365 581	—	—
Fordringar på kreditinstitut	647 100	12 136	659 235	—	—
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	7 643 576	—	7 643 576	—	—
Leasingtillgångar	222 361	—	222 361	—	—
Aktier och andelar	135 845	—	135 845	—	—
Derivatinstrument	75 908	—	75 908	—	—
Övriga tillgångar	312 562	—	312 562	33 197	—
Totalt	10 402 934	12 136	10 415 070	33 197	—
Skulder 31.12.2023					
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	308 329	117	308 447	—	—
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	5 351 890	16 977	5 368 867	23 676	—
Skuldebrev emitterade till allmänheten	3 577 279	—	3 577 279	—	—
Derivatinstrument	205 488	—	205 488	—	—
Efterställda skulder	129 614	—	129 614	—	—
Avsättningar	1 233	—	1 233	—	—
Övriga skulder	166 994	—	166 994	99	—
Totalt	9 740 828	17 094	9 757 923	23 775	—

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Totalt	varav från koncernbolag	varav från intresseföretag
Tillgångar 31.12.2022					
Skuldebrev	1 341 571	—	1 341 571	—	—
Fordringar på kreditinstitut	1 169 620	13 982	1 183 601	—	—
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	7 695 970	—	7 695 970	—	—
Leasingtillgångar	95 753	—	95 753	—	—
Aktier och andelar	135 952	—	135 952	—	—
Derivatinstrument	53 657	—	53 657	—	—
Övriga tillgångar	410 007	—	410 007	18 640	—
Totalt	10 902 530	13 982	10 916 511	18 640	—
Skulder 31.12.2022					
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	837 293	115	837 408	—	—
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	5 910 028	14 901	5 924 929	25 152	—
Skuldebrev emitterade till allmänheten	3 066 578	—	3 066 578	14 843	—
Derivatinstrument	269 065	—	269 065	—	—
Efterställda skulder	129 547	—	129 547	—	—
Avsättningar	1 270	—	1 270	—	—
Övriga skulder	85 224	—	85 224	1 183	—
Totalt	10 299 006	15 016	10 314 021	41 178	—

M37 Ställda och erhållna säkerheter

(1 000 euro)	2023	2022
Ställda säkerheter		
För egna skulder ställda säkerheter		
Värdepapper	29 644	246 665
Lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer (covered bonds)	2 475 488	2 519 132
Totalt	2 505 131	2 765 797
Övriga ställda säkerheter		
Pantsatta värdepapper ¹⁾	100 310	1 301
Kontanter i samband med pantsättningsavtal och återköpsavtal	87 041	100 711
Totalt	187 351	102 012
Ställda säkerheter totalt	2 692 482	2 867 809
Ovanstående säkerheter avser följande skulder		
Skulder till kreditinstitut ²⁾	250 000	800 000
Emitterade masskuldebrevslån med bostadssäkerhet (covered bonds) ³⁾	1 425 622	1 353 463
Derivat	87 041	100 711
Totalt	1 762 663	2 254 174

1) Avser värdepapper pantsatta för den dagsinterna limiten. 31.12.2023 fanns överskottssäkerheter pantsatta om 14,2 (25,4) 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.

(1 000 euro)	2023	2022
Erhållna säkerheter		
Kontanter i samband med pantsättningsavtal ¹⁾	35 766	1 260
Totalt	35 766	1 260

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

M38 Åtaganden utanför balansräkningen

(1 000 euro)	2023	2022
Garantiansvar	59 208	18 980
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	2 265	4 252
Outnyttjade kreditarrangemang	546 020	604 581
Totalt	607 493	627 813
Varav koncerninterna åtaganden utanför balansräkningen:		
Outnyttjade kreditarrangemang	—	—
Åtagande utanför balansräkningen exkluderar hyresåtaganden.	—	—

M39 Kundmedel som förvaltas

(1 000 euro)	2023	2022
Moderbolaget, Aktia Bank Abp, har tillhandahållit privata personer och institutioner diskretionär förmögenhetsförvaltning. Förmedling av kundkapital i form av krediter till andra kunder finns inte.		
Kundmedel som förvaltas		
Medel på kundkapitalskonton	3 253	4 736
Medel i diskretionär förmögenhetsförvaltning	9 335 988	8 996 906
Medel inom ramen för investeringsrådgivning enligt separat avtal	3 882 603	3 688 923
Totalt	13 221 844	12 690 565

Kundmedel som förvaltas i denna tabell visar bankens placeringsprodukter som brutto och inkluderar fond i fonder.

M40 Moderbolagets kapitaltäckning

(1 000 euro)	2023	2022
Kalkyl över moderbolagets kapitalbas		
Tillgångar totalt	10 415 070	10 916 511
varav immateriella tillgångar	77 996	78 915
Skulder totalt	9 972 923	10 529 021
varav efterställda skulder	129 614	129 547
Aktiekapital	169 732	169 732
Fond för verkligt värde	-28 984	-35 891
Bundet eget kapital	140 748	133 841
Fond för fritt eget kapital och andra fonder	144 189	141 468
Balanserade vinstmedel	82 403	31 308
Räkenskapsperiodens vinst	74 807	80 873
Fritt eget kapital	301 399	253 649
Eget kapital	442 147	387 490
Skulder och eget kapital totalt	10 415 070	10 916 511
Åtaganden utanför balansräkningen	607 493	627 813
Eget kapital i Aktia Bank Abp	442 147	387 490
Utdelningsreservering	-50 739	-30 950
Immateriella tillgångar	-65 838	-70 442
Debenturer	69 614	69 547
Ytterligare förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda	-27 998	-28 657
Avdrag av omfattande ägarinnehav i finansbranschen	-2 432	-6 570
AT1 instrument	60 000	60 000
Övrigt	160 018	158 765
Kapitalbas totalt (CET1 + AT1 + T2)	584 772	539 183

Tabellen fortsätter

(1 000 euro)	2023	2022
Moderbolagets kapitaltäckning		
Kärnprimärkapital före avdrag	551 840	516 435
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-96 683	-106 799
Kärnprimärkapital (CET1)	455 157	409 636
Primärkapitaltillskott före avdrag	60 000	60 000
Primärkapitaltillskott (AT1)	60 000	60 000
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	515 157	469 636
Supplementärkapital före avdrag	69 614	69 547
Supplementärkapital (T2)	69 614	69 547
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	584 772	539 183
Summa riskvägda poster	3 727 639	3 423 921
varav andelen kreditrisk, schablonmetoden	747 293	621 459
varav andelen kreditrisk, internmetoden	2 505 924	2 382 813
varav CVA risk	13 840	14 576
varav andelen operativ risk	460 581	405 073
Kärnprimärkapitalrelation	12,2 %	12,0 %
Primärkapitalrelation	13,8 %	13,7 %
Sammanlagd kapitaltäckning	15,7 %	15,7 %

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

(1 000 euro)	2021	2022	2023	31.12.2023	31.12.2022
Riskvägt belopp för operativa risker					
Bruttointäkter	233 745	235 963	267 223		
- medeltal 3år			245 643		
Kapitalkrav för operativ risk				36 847	32 406
Riskvägt belopp				460 581	405 073

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

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

M41 Innehav i andra företag

(1 000 euro)	2023		2022	
	Andel aktier	Bokfört värde	Andel aktier	Bokfört värde
Dotterbolag				
Placeringsfondverksamhet				
Aktia Fondbolag Ab, Helsingfors	100 %	75 978	100 %	75 978
Försäkringsverksamhet				
Aktia Livförsäkring Ab, Åbo	100 %	46 191	100 %	46 191
Ömsesidigt Fastighets Ab Dickursbyvägen 141, Åbo	100 %	—	100 %	—
Ömsesidigt Fastighets Ab Areenakatu 4, Åbo	100 %	—	100 %	—
Övrig verksamhet				
Aktia Wealth Planning Ab, Helsingfors	100 %	560	100 %	560
Aktia Housing GP Oy, Helsingfors	100 %	—	100 %	—
Evervest Ab, Helsingfors	100 %	3 625	100 %	4 676
AktiaDuetto Ab, Helsingfors	60 %	445	60 %	1
Totalt		126 798		127 405
Intrasseföretag och joint ventures				
Övrigt				
Figure Taloushallinto Oy, Esbo	25 %	178	25 %	178
Finlands Företagarskydd Ab, Helsingfors	45 %	720	45 %	1 120
Aktia Alexander Corporate Finance Oy	20 %	2 000	20 %	2 000
Asunto Oy Helsingin Tuulensuoja, Helsingfors	50 %	—	50 %	—
Kiinteistö Oy Skanssinkatu, Åbo	50 %	—	50 %	—
Kiinteistö Oy Lempäälän Rajamäentie, Helsingfors	50 %	—	50 %	—
Kiinteistö Oy Helsingin Gigahertsi, Helsingfors	33 %	—	33 %	—
Totalt		2 898		3 298

M42 Aktieägarnas innehav

	Innehav per 31.12.2023		Innehav per 31.12.2022	
	Antal aktier	Andel av aktierna, %	Antal aktier	Andel av aktierna, %
De 20 största aktieägarna:				
Rg Partners Oy	7 394 115	10,2	7 394 115	10,2
Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas	6 040 391	8,3	6 040 391	8,3
Erkki Etolas ägarkontrollerade bolag ¹⁾	6 810 000	9,4	5 920 000	8,2
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen ²⁾	2 135 053	2,9	4 013 523	5,5
Stiftelsen för Åbo Akademi	2 993 569	4,1	2 993 569	4,1
Oy Hammaren & Co AB	2 300 000	3,2	2 500 000	3,5
Mandatum Livförsäkringsaktiebolag	2 209 759	3,0	1 808 358	2,5
Stiftelsen Tre Smeder	1 713 545	2,4	1 713 545	2,4
Aktiastiftelsen i Borgå	1 547 404	2,1	1 547 404	2,1
Citibank Europe Plc ²⁾	1 467 906	2,0	1 494 219	2,1
Aktiastiftelsen i Vasa	1 421 457	2,0	1 471 457	2,0
Ömsesidiga arbetspensionsförsäkringsbolaget Varma	1 175 000	1,6	1 175 000	1,6
Nordea Livförsäkring Finland Ab	2 038 794	2,8	1 057 192	1,5
Taaleri Oyj	974 563	1,3	974 563	1,4
Sparbanksstiftelsen i Karis-Pojo	945 266	1,3	945 266	1,3
Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen	897 401	1,2	897 401	1,2
Sparbanksstiftelsen i Hangö	662 000	0,9	652 000	0,9
Vörå Sparbanks Aktiastiftelse	627 220	0,9	627 220	0,9
Samfundet Folkhälsan i svenska Finland r.f.	562 906	0,8	562 906	0,8
Aktia Sparbanksstiftelsen i Malax	530 050	0,7	540 050	0,8
20 största ägarna	44 446 399	61,2	44 328 179	61,2
Övriga	28 198 488	38,8	28 056 893	38,8
Totalt	72 644 887	100,0	72 385 072	100,0

1) Erkki Etolas ägarkontrollerade bolag; Etola Group Oy, Oy Etra Invest Ab och Etola Oy

2) Förvaltarregistrerad

	Antal ägare	%	Antal aktier	%
Aktieägarna per sektor 2023				
Företag och bostadssamfund	2 028	5,1	16 906 879	23,3
Finansiella företag och försäkringsföretag	56	0,1	12 280 536	16,9
Offentlig sektor	31	0,1	8 749 367	12,0
Hushåll	37 275	93,2	17 196 968	23,7
Icke-vinstsyftande samfund	425	1,1	15 888 061	21,9
Förvaltarregisterade och utländska ägare	160	0,4	1 623 076	2,2
Totalt per sektor	39 975	100,0	72 644 887	100,0
Aktieägarna per sektor 2022				
Företag och bostadssamfund	2 069	5,2	16 232 437	22,4
Finansiella företag och försäkringsföretag	54	0,1	8 834 777	12,2
Offentlig sektor	30	0,1	8 576 087	11,8
Hushåll	37 395	93,2	16 740 046	23,1
Icke-vinstsyftande samfund	432	1,1	16 315 380	22,5
Förvaltarregisterade och utländska ägare	154	0,4	5 686 345	7,9
Totalt per sektor	40 134	100,0	72 385 072	100,0
	Antal ägare	%	Antal aktier	%
Aktiestockens fördelning 2023				
Antal aktier				
1-100	20 912	52,3	886 830	1,2
101-1 000	15 443	38,6	5 455 620	7,5
1 001 - 10 000	3 327	8,3	8 825 475	12,1
10 001 - 100 000	237	0,6	5 354 548	7,4
100 000 -	56	0,1	52 122 414	71,7
Totalt per sektor	39 975	100,0	72 644 887	100,0
Aktiestockens fördelning 2022				
Antal aktier				
1-100	21 229	52,9	901 753	1,2
101-1 000	15 396	38,4	5 379 305	7,4
1 001 - 10 000	3 214	8,0	8 508 584	11,8
10 001 - 100 000	238	0,6	5 386 644	7,4
100 000 -	57	0,1	52 208 786	72,1
Totalt per sektor	40 134	100,0	72 385 072	100,0

M43 Upplysningar om närstående

Närstående omfattar Aktias dotterbolag och intresseföretag, aktieägare med väsentligt inflytande och 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 Abp:s styrelse samt verkställande direktör, verkställande direktörens ställföreträdare och övriga medlemmar i ledningsgruppen.

För ersättningar till personer i ledande ställning, se not K43.

(1 000 euro)	2023	2022
Transaktioner med dotterbolag		
Depositioner	23 676	25 152
Fordringar	2 724	3 965
Sålda tjänster	6 009	6 118
Från övriga koncernbolag erhållna finansieringsintäkter samt till dem erlagda finansieringskostnader		
Utdelningar	23 325	54 500
Finansieringsintäkter, netto	23 325	54 500

Underskrifter av verksamhetsberättelse och bokslut 2023

Koncernens moderbolag är Aktia Bank Abp med hemort Helsingfors. En kopia av verksamhetsberättelse och bokslut finns att tillgå i Aktia Bank Abp, Arkadiagatan 4–6, 00100 Helsingfors och på Aktias hemsidor www.aktia.com.

Moderbolagets utdelningsbara balanserade vinstmedel inkluderande räkenskapsperiodens vinst uppgår till 157 209 530,53 euro och fonden för fritt eget kapital uppgår till 144 189 391,67 euro. Styrelsen föreslår för bolagsstämman att medlen disponeras på följande sätt: En utdelning om 0,70 euro per aktie föreslås för räkenskapsåret 2023. Utdelningen beräknas uppgå sammanlagt till 50 739 744,30 euro exklusive utdelning för eget innehav. Utdelningen görs från balanserade vinstmedel. Efter utdelning uppgår moderbolagets utdelningsbara balanserade vinstmedel till 106 469 786,23 euro.

Helsingfors den 28 februari 2024

Aktia Bank Abp:s styrelse

Lasse Svens
ordförande

Timo Vättö
vice ordförande

Ann Grevelius

Carl Haglund

**Maria Jerhamre
Engström**

Harri Lauslahti

Sari Pohjonen

Johannes Schulman

Juha Hammarén

verkställande direktör

Över verkställd revision har idag avgivits berättelse.

Helsingfors den 28 februari 2024

KPMG Oy Ab

Marcus Tötterman

CGR

Revisionsberättelse till bolagsstämman i Aktia Bank Abp

Revision av bokslutet

Uttalande

Vi har utfört en revision av bokslutet för Aktia Bank Abp (FO-nummer 2181702-8) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2023. Bokslutet omfattar koncernens balansräkning, resultaträkning, rapport över totalresultatet, rapport över förändringarna i eget kapital, rapport över kassaflöden och noter till bokslutet inklusive väsentlig information om redovisningsprinciper samt moderbolagets balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

Enligt vår uppfattning

- ger koncernbokslutet en rättvisande bild av koncernens ekonomiska ställning och av resultatet av dess verksamhet och kassaflöden för året i enlighet med internationella IFRS-redovisningsstandarder, så som de antagits av EU,
- ger bokslutet en rättvisande bild av moderbolagets ekonomiska ställning samt av resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut och det uppfyller de lagstadgade kraven.

Vårt uttalande i denna rapport är förenligt med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till moderbolagets revisionsutskott.

Grund för uttalandet

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisionssed i Finland. Vårt ansvar enligt god revisionssed beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet.

Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernföretagen enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Andra tjänster än revisionstjänster som tillhandahållits moderbolaget och koncernbolagen är enligt vår bästa kunskap och övertygelse i enlighet med bestämmelserna för dylika tjänster i Finland och vi har inte tillhandahållit förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens 537/2014 artikel 5.1. De andra tjänster än revisionstjänster som vi tillhandahållit framgår ur not K 12 till koncernbokslutet.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Materialitet

Den tillämpande materialiteten påverkar omfattningen av revisionen. Materialiteten har bestämts på basen professionellt omdöme och styr valet av revisionsåtgärder, tidpunkten för och omfattningen av revisionen samt bedömningen av noterade felaktigheter i förhållandet till bokslutet som helhet. Nivån på den av oss bestämda materialiteten baserar sig på vår bedömning av storleken av felaktigheter som ensamma eller tillsammans rimligen kan anses inverka på ekonomiska beslut som användare av bokslutet gör. Vi har också tagit i betraktande felaktigheter och/eller potentiella felaktigheter vilka på grund av kvalitativa faktorer enligt vår uppfattning är materiella för användarna av bokslutet.

För revisionen särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till bokslutet som helhet, men vi ger inga separata uttalanden om dessa områden. De viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter som avses i EU förordningens 537/2014 artikel 10.2c är inkluderade i beskrivningarna av för revisionen särskilt betydelsefulla områden nedan.

Vid vår revision har vi beaktat risken att ledningen förbigår kontroller. Detta har omfattat en bedömning av om det finns indikationer på ledningens medvetna förhållande till dessa, vilket kan medföra en väsentlig risk för felaktigheter till följd av oegentligheter.

FÖR REVISIONEN SÄRSKILT BETYDELSEFULLA OMRÅDEN

HUR IFRÅGAVARANDE OMRÅDEN BEAKTATS I REVISIONEN

Värdering av utlåning till allmänheten och offentliga samfund (redovisningsprinciper och noter K1, K19, K20, M16, M17)

- Utlåning till allmänheten och offentliga samfund uppgår till 7,9 miljarder euro. Detta motsvarar ungefär 65 % av koncernens balansomslutning.
- IFRS 9 Finansiella instrument -standardens tillämpas vid beräkning av förväntade kreditförluster. Beräkning av förväntade kreditförluster inbegriper antaganden, uppskattningar samt företagsledningens bedömningar, som hänför sig till bland annat sannolikheten och beloppet av förväntade kreditförluster och till definitionen av betydande ökning i kreditrisk.
- På grund av det höga balansvärdet, kalkylmodellernas komplexitet samt de bedömningar som krävs av företagsledningen gällande värderingen av fordringar är utlåning till allmänheten och offentliga samfund ett område av särskild betydelse för revisionen.
- Vi har utvärderat principer och kontroller hänförliga till godkännande, redovisning och övervakning av lånekrediter samt gjort en bedömning av principerna som ligger till grund för riskbedömning och fastställande av nedskrivningar på utlåning till allmänheten och offentliga samfund.
- Vi har utvärderat metoderna och de centrala antagandena för kalkylering av förväntade kreditförluster samt testat kontroller hänförliga till beräkningsprocessen för förväntade kreditförluster. Våra revisionsinsatser har inkluderat en genomgång av de mest väsentliga enskilda nedskrivningarna under räkenskapsåret.
- IFRS- och finansierings-specialister från KPMG har deltagit i revisionen.
- Utöver detta har vi utvärderat sakligheten av Aktiakoncernens bokslutsnoter gällande utlåning till allmänheten och offentliga samfund samt nedskrivningar av krediter.

Skulder från försäkringsavtal samt övergång till IFRS 17 -standard (redovisningsprinciper och noter K1, K35, K47)

- Skulder från försäkringsavtal i Aktiakoncernens balansräkning uppgick till 0,5 miljarder euro och är således en väsentlig post i koncernens balansräkning.
- Aktiakoncernen har tillämpat IFRS 17 Försäkringsavtal standarden från och med den 1.1.2023. IFRS 17 standarden påverkar värderingen och framställningen av Aktiakoncernens försäkringsavtalsprodukter i bokslutet. Vid övergången till IFRS 17 standarden har räkenskapsårets 2022 resultat- samt balansräkning retroaktivt omräknats. Övergångens påverkningar har framställts i not K47.
- Fastställandet av skulder från försäkringsavtal samt ibruktageandet av IFRS 17 standarden påverkas i betydande grad av ledningens bedömningar och val av beräkningsmetoder så som definition av bl.a. diskonteringsränta, riskjustering av finansieringsrisk, förväntade kassaströmmar samt val av övergångsmetod.
- På grund av försäkringsskuldens väsentliga värde i balansräkningen och de komplicerade försäkringstekniska beräkningsmodellerna förknippade med fastställandet av skulden samt de bedömningar och val som gjorts i samband med övergången till IFRS 17 standarden, är skulder från försäkringsavtal samt övergången till IFRS 17 ett område av särskild betydelse för revisionen.
- Våra granskningsåtgärder har innefattat bedömning av de tillämpade beräknings- och redovisningsprinciperna för skulder från försäkringsavtal i jämförelse med IFRS 17 standardens stadganden.
- Våra granskningsåtgärder har innefattat bedömning av de tillämpade beräknings- och redovisningsprinciperna för skulder från försäkringsavtal i jämförelse med IFRS 17 standardens stadganden.
- Vi har utvärderat och testat interna processkontroller samt fullständighet och korrekthet av basuppgifter som tillämpas vid beräkning av skulder från försäkringsavtal.
- I samband med revisionen har vi bedömt centrala försäkringsmatematiska tillämpningar och antaganden samt rimligheten av de betydelsefulla val som gjorts av ledningen vid ibruktageandet och tillämpandet av den nya standarden.
- KPMG:s specialister så som aktuarie experter har i betydande utsträckning deltagit i revisionen av skulder från försäkringsavtal.
- Vi har bedömt den ingående balansräkningen per den 1.1.2022 som beräknats enligt IFRS 17 och de val som tillämpats vid övergången.
- Vi har därutöver bedömt framförandet och notuppgifterna i bokslutet inklusive de uppgifter som beskriver övergången till IFRS 17.

Provisionsintäkter från fonder, kapitalförvaltning och värdepappersförmedling (redovisningsprinciper och noter K6 och M4)

- De förväntade tillgångarna inom Aktiakoncernen berättigar till provisionsintäkter baserat på avtal med kunder och samarbetspartners. Provisionsintäkterna på totalt 84,0 miljoner euro utformar en betydande post inom koncernens resultaträkning.
- Redovisningen av fond- och kapitalförvaltningsprovisioner inbegriper manuella arbetsskeden som även kan innefatta bedömningar av företagsledningen hänförligt till beräkningen av arvoden samt vid fastställande av intäktsföringsgrad.
- På basen av intäkternas storlek och de relaterade bedömningarna, är provisionsintäkterna ett område av särskild betydelse för revisionen.
- Vi har utvärderat metoderna som Aktiakoncernen använder sig av för att beräkna och intäktsföra fond- och kapitalförvaltningsarvodena.
- Vi har i vår granskning av redovisningen av fond- och förvaltningsprovisioner fokuserat på kontrollerna inom fakturerings- och kalkyleringsprocesserna. Vi har granskat att kontrollerna är ändamålsenligt utformade och effektivt fungerande
- Våra revisionsinsatser har genom urval inbegripit bl.a. testning av arvodesberäkningar samt genomgång av avtal och fondstadgar där arvodesbasen definierats. Vi har även utfört dataanalyser på de debiterade arvodena.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att koncernbokslutet ger en rättvisande bild enligt internationella IFRS-redovisningsstandarder, så som de antagits av EU och för att bokslutet ger en rättvisande bild i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut samt uppfyller de lagstadgade kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av

moderbolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera moderbolaget eller koncernen, upphöra med verksamheten eller inte har något annat realistiskt alternativ än att göra något av detta.

Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är

ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som del av en revision enligt god revisionssed använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är

tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- Skaffar vi oss en förståelse av den del av moderbolagets eller koncernens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- Utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och

- rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om moderbolagets eller koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett moderbolag eller en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
 - Utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
 - Inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernbokslutet. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för vårt uttalande.

Vi kommunicerar med dem som har ansvar för bolagets styrning avseende, bland annat, revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den, samt betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat under revisionen.

Vi förser också dem som har ansvar för bolagets styrning med en bekräftelse om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och kommunicerar alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de frågor som kommuniceras med dem som har ansvar för bolagets styrning fastställer vi vilka frågor som varit de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan eller när, i ytterst sällsynta fall, vi bedömer att en fråga inte ska kommuniceras i revisionsberättelsen på grund av att de negativa konsekvenserna av att göra det rimligen skulle väntas vara större än allmänintresset av denna kommunikation.

Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

KPMG OY AB har fungerat som av bolagsstämman vald revisor från och med 2011 oavbrutet i 13 år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen och informationen i årsberättelsen men inkluderar inte bokslutet eller vår

revisionsberättelse. Vi har fått tillgång till verksamhetsberättelsen före datumet för denna revisionsberättelse och förväntar oss att få tillgång till årsberättelsen efter detta datum. Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

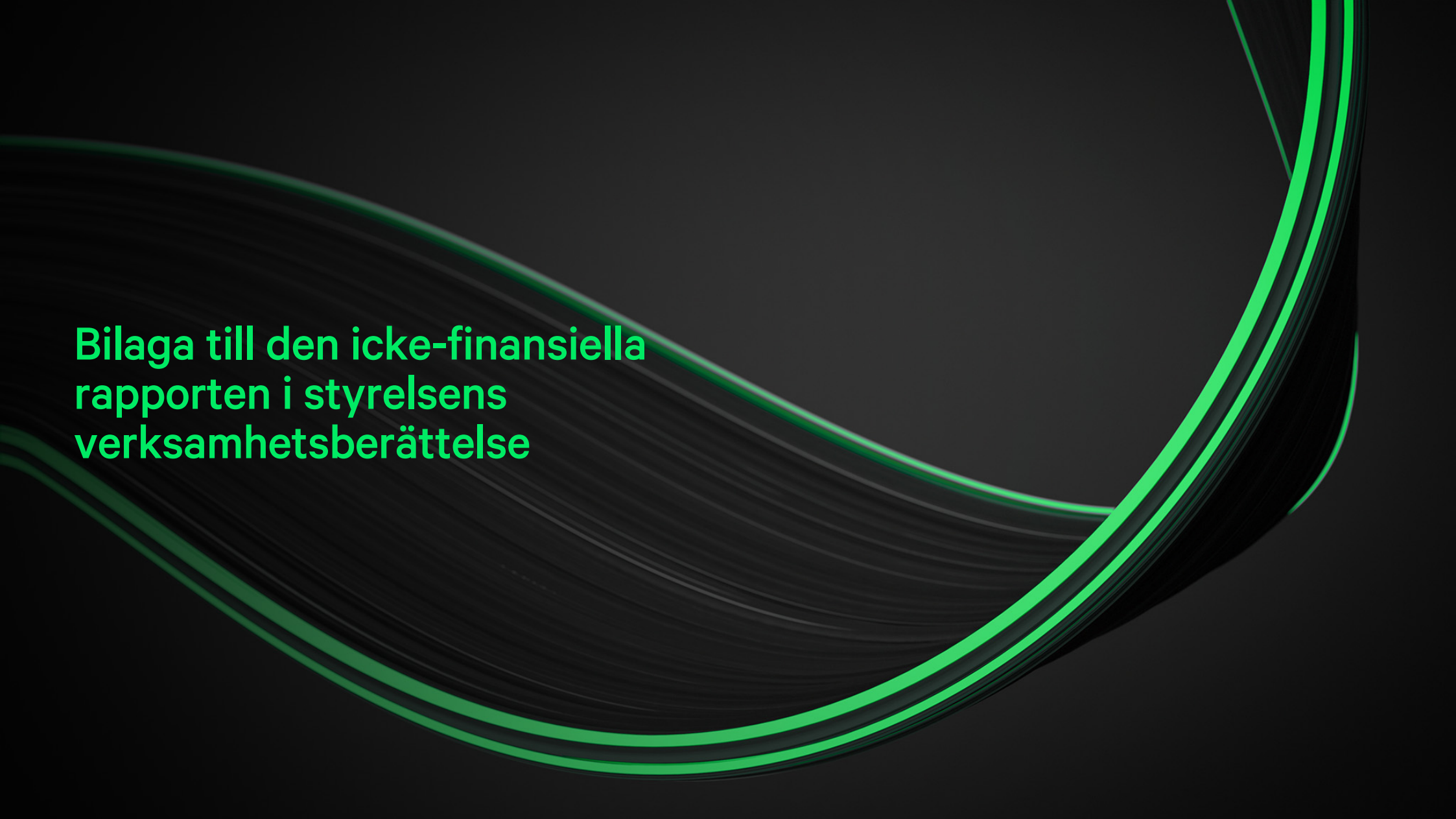
Vår skyldighet är att läsa den ovan specificerade övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns väsentliga motstridigheter mellan den övriga informationen och bokslutet eller den uppfattning vi har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. För verksamhetsberättelsens del är det ytterligare vår skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Enligt vår uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats i enlighet med gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Om vi utgående från vårt arbete på den övriga informationen som vi fick tillgång till före datumet för denna revisionsberättelse, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i den aktuella övriga informationen, bör vi rapportera detta. Vi har ingenting att rapportera gällande detta.

Helsingfors den 28 februari 2024
KPMG OY AB

Marcus Tötterman
CGR



**Bilaga till den icke-finansiella
rapporten i styrelsens
verksamhetsberättelse**

Bilaga, ESG taxonomitabeller

Sammanställning av de centrala resultatindikatorer för vilka kreditinstitut ska lämna upplysningar

		Alla miljömässigt hållbara tillgångar	Central resultatindikator****	Central resultatindikator*****	% omfattning (i förhållande till alla tillgångar)***	% av tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.2 och 7.3 och avsnitt 1.1.2 i bilaga V)	% av de tillgångar som undantas från nämnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.1 och avsnitt 1.2.4 i bilaga V)
Huvudsaklig central resultatindikator	Andelen gröna tillgångar i stocken	Omsättningsbaserade: 117 mEUR Kapitalutgiftsbaserade: 120 mEUR	1,3330%	1,3743 %	Omsättningsbaserad: 1,2056 % Kapitalutgiftsbaserad: 1,2430 %	36,8405 %	9,5512 %

		Alla miljömässigt hållbara verksamheter	Central resultatindikator	Central resultatindikator	% omfattning (i förhållande till alla tillgångar)	% av tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.2 och 7.3 och avsnitt 1.1.2 i bilaga V)	% av de tillgångar som undantas från nämnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar (artikel 7.1 och avsnitt 1.2.4 i bilaga V)
Andra centrala resultatindikatorer	Andelen gröna tillgångar (flödet)	Omsättningsbaserade: 16 mEUR Kapitalutgiftsbaserade: 19 mEUR	0,1813 %	0,2118 %	Omsättningsbaserad: 0,1640 % Kapitalutgiftsbaserad: 0,1915 %	7,5947 %	1,8097 %
	Handelslager*	n/a	n/a	n/a			
	Finansiella garantier	0	0	0			
	Tillgångar under förvaltning	Omsättningsbaserade: 24 mEUR Kapitalutgiftsbaserade: 26 mEUR	0,1880 %	0,2050 %			
	Avgifts- och provisionsintäkter**	n/a	n/a	n/a			

(*) För kreditinstitut som inte uppfyller villkoren i artikel 94.1 i kapitalkravsförordningen eller de villkor som anges i artikel 325a.1 i samma förordning.

(**) Avgifts- och provisionsintäkter från andra tjänster än utlåning och tillgångar under förvaltning.

Instituten ska lämna framåtblickande information för denna centrala resultatindikator, däribland information om mål, tillsammans med relevanta beskrivningar av den metod som tillämpats.

(***) % av de tillgångar som täcks av den centrala resultatindikatorn genom bankernas alla tillgångar

(****) På grundval av motpartens omsättningsindikator.

(*****) På grundval av motpartens kapitalutgiftsindikator, bortsett från utlåningsverksamheter, för vilka omsättningsindikatorn för allmän utlåning ska användas

38	Räntebärande värdepapper	346																																
39	Egetkapitalinstrument	14																																
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering																																	
41	Lån och förskott	—																																
42	Räntebärande värdepapper	97																																
43	Egetkapitalinstrument	6																																
44	Derivat	82																																
45	Interbanklån på anfordran	60																																
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	1																																
47	Övriga tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)	260																																
48	Andel gröna tillgångar totalt	8 750	4 175	117	104	1	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 175	117	104	1	2
49	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar																																	
50	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	284																																
51	Exponeringar mot	640																																
52	Handelslager	—																																
53	Totala tillgångar	9 674																																
Exponeringar utanför balansräkningen - Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering																																		
54	Finansiella garantier	434	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
55	Tillgångar under förvaltning																																	
56	Skuldförbindelser	873	8	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8	3	—	—	—	
57	Egetkapitalinstrument	235	21	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21	21	—	—	—	

31	Säkerhet erhållen genom beslagtagnin av: bostadsfastigheter och kommersiella	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
32	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkningen av andelen gröna tillgångar (täcks i																																							
33	Finansiella och icke-finansiella																																							
34	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheten att lämna uppgifter enligt direktivet om																																							
35	Lån och förskott	2 697																																						
36	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	—																																						
37	Lån för byggnadsrenoverin	—																																						
38	Räntebärande värdepapper	346																																						
39	Egetkapitalinstrum	14																																						
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om																																							
41	Lån och förskott	—																																						
42	Räntebärande värdepapper	97																																						
43	Egetkapitalinstrum	6																																						
44	Derivat	82																																						
45	Interbanklån på anfordran	60																																						

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
Uppdelning i sektorer - Nace på fyrsiffrignivå (kod och namn)	Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella		Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella		Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella		Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella		Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella		Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella		Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella	
	Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde	
	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCA)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCA)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (WTR)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (WTR)	Miljoner euro	varav miljömässigt hållbara (CE)	Miljoner euro	varav miljömässigt hållbara (CE)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (PPC)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (PPC)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara
20.59 Manufacture of other chemical products	1,491	—																							1,491	—		
29.10 Manufacture of motor vehicles	0,979	0,092																							0,979	0,092		
17.12 Manufacture of paper and paperboard	1,691	0,071																							1,691	0,071		
33.20 Installation of industrial machinery and equipment	0,098	0,098																							0,098	0,098		
41.10 Development of building projects	0,442	0,037																							0,442	0,037		
41.20 Construction of residential and non-residential buildings	0,766	0,582																							0,766	0,582		
70.2 Management consultancy activities	1,922	0,314																							0,942	0,312		
28.92 Manufacture of machinery for mining, quarrying and construction	1,252	0,275																							1,252	0,275		
19.20 Manufacture of refined petroleum	1,345	0,390																							1,345	0,390		
61.20 Wireless telecommunications activities	5,118	0,144																							5,118	0,144		
35.11 Production of electricity	11,525	5,596																							11,525	5,596		
70.10 Activities of head offices	2,111	0,034																							2,111	0,034		
49.10 Passenger rail transport, interurban	1,023	0,686																							1,023	0,686		
28.22 Manufacture of lifting and handling	1,212	0,115																							1,212	0,115		
22.10 Manufacture of rubber products	0,311	0,069																							0,311	0,069		

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
Uppdelning i sektorer - Nace på fyrsiffrignivå (kod och namn)	Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella		Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella		Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella		Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella		Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella		Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella		Icke-finansiella företag		SMF och andra icke-finansiella	
	Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde		Redovisat (brutto)värde	
	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCA)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCA)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (WTR)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (WTR)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CE)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CE)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (PPC)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (PPC)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara
29.10 Manufacture of motor vehicles	0,979	0,338																							0,979	0,338		
17.12 Manufacture of paper and paperboard	1,691	0,248																							1,691	0,248		
33.20 Installation of industrial machinery and equipment	0,098	0,089																							0,098	0,089		
41.10 Development of building projects	0,442	0,062																							0,442	0,062		
41.20 Construction of residential and non-residential buildings	0,582	0,312																							0,582	0,312		
70.20 Management consultancy activities	1,922	0,083																							1,922	0,083		
28.92 Manufacture of machinery for mining, quarrying and construction	1,252	0,301																							1,252	0,301		
19.20 Manufacture of refined petroleum	1,345	0,708																							1,345	0,708		
61.20 Wireless telecommunications activities	5,118	0,084																							5,118	0,084		
35.11 Production of electricity	11,525	8,419																							11,525	8,419		
70.10 Activities of head offices	2,111	0,009																							2,111	0,009		
49.10 Passenger rail transport, interurban	1,023	0,513																							1,023	0,513		
28.22 Manufacture of lifting and handling equipment	1,212	0,872																							1,212	0,872		
22.11 Manufacture of rubber products	0,311	0,039																							0,311	0,039		
46.90 Non-specialised wholesale trade	0,353	0,007																							0,353	0,007		
27.11 Manufacture of electric motors, generators and transformers	0,967	0,019																							0,967	0,019		

12	Förvaltningsbolag																														
13	Lån och förskott	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
15	Egetkapitalinstrument	3 %	3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	3 %	3 %	— %	— %	— %	
16	Försäkringsföretag																														
17	Lån och förskott	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
19	Egetkapitalinstrument	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
20	Icke-finansiella företag																														
21	Lån och förskott	16 %	11 %	— %	0,345 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	16 %	11 %	— %	0,345 %	— %	
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter	38 %	22 %	— %	3 %	6 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	38 %	22 %	— %	3 %	6 %	
23	Egetkapitalinstrument	9 %	6 %	— %	0,065 %	0,564 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	9 %	6 %	— %	0,065 %	0,564 %	
24	Hushåll																														
25	Lån som säkrade genom bostadsfastigheter	100 %	3 %	3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	100 %	3 %	3 %	— %	— %	
26	Lån för	100 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	100 %	— %	— %	— %	— %	
27	Lån till motorfordon	100 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	100 %	— %	— %	— %	— %	
28	Finansiering av lokala myndigheter																														
29	Bostadsfinansiering	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
31	Säkerhet erhållen genom beslagtagning av: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
32	Andel gröna tillgångar	48 %	1 %	1 %	0,013 %	0,023 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	48 %	1 %	1 %	0,013 %	0,023 %	

11	Egetkapitalinstrum	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
12	Förvaltningsbolag																												
13	Lån och förskott	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
15	Egetkapitalinstrum	3 %	3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	3 %	3 %	— %	— %
16	Försäkringsföretag																												
17	Lån och förskott	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
19	Egetkapitalinstrum	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
20	Icke-finansiella företag																												
21	Lån och förskott	13 %	7 %	— %	0,035 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	13 %	7 %	— %	0,035 %
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av	54 %	35 %	— %	2 %	7 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	54 %	35 %	— %	2 %	7 %
23	Egetkapitalinstrum	9 %	2 %	— %	0,121 %	0,825 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	9 %	2 %	— %	0,121 %	0,825 %
24	Hushåll																												
25	Lån som säkrade genom bostadsfastigheter	100 %	3 %	3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	100 %	3 %	3 %	— %	— %
26	Lån för byggnadsrenoverin	100 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	100 %	— %	— %	— %	— %
27	Lån till	100 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
28	Finansiering av lokala myndigheter																												
29	Bostadsfinansiering	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
30	Annan finansiering av lokala	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
31	Säkerhet erhållen genom beslagtagnin av: bostadsfastigheter och kommersiella	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
32	Andel gröna tillgångar totalt	48 %	1 %	1 %	0,007 %	0,027 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	48 %	1 %	1 %	0,007 %	0,027 %

11	Egetkapitalinstrument	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %				
12	Förvaltningsbolag																														
13	Lån och förskott	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %			
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %			
15	Egetkapitalinstrument	0,674 %	0,674 %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		0,674 %	0,674 %		— %	— %	
16	Försäkringsföretag																														
17	Lån och förskott	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %			
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (UoP)	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %			
19	Egetkapitalinstrument	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %			
20	Icke-finansiella företag																														
21	Lån och förskott	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %			
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter	41 %	26 %	— %	0,057 %	14 %	— %	— %	— %	— %	— %																41 %	26 %	— %	0,057 %	14 %
23	Egetkapitalinstrument	16 %	5 %		0,151 %	2 %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		16 %	5 %		0,151 %	2 %	
24	Hushåll																														
25	Lån som säkrade genom bostadsfastigheter	100 %	3 %	3 %	— %	— %	— %	— %	— %					— %	— %	— %	— %										100 %	3 %	3 %	— %	— %
26	Lån för	100 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					— %	— %	— %	— %										100 %	— %	— %	— %	— %
27	Lån till motorfordon	100 %	— %	— %	— %	— %																					100 %	— %	— %	— %	— %
28	Finansiering av lokala myndigheter																														
29	Bostadsfinansiering	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
31	Säkerhet erhållen genom beslagtagnin av: bostadsfastigheter och kommersiella	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
32	Andel gröna tillgångar	60 %	3 %	2 %	0,002 %	0,395 %																					60 %	3 %	2 %	0,002 %	0,395 %

Rad	Kärnenergirelaterade verksamheter	
1	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot forskning, utveckling, demonstration och utbyggnad av innovativa elproduktionsanläggningar som producerar energi från kärnenergiprocesser med minimalt avfall från bränslecykeln.	NEJ
2	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande och säker drift av nya kärntekniska anläggningar för produktion av el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion, samt för säkerhetsuppgräderingar av dessa, med hjälp av bästa tillgängliga teknik.	JA
3	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot säker drift av befintliga kärntekniska anläggningar som producerar el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion från kärnenergi, samt säkerhetsuppgräderingar av dessa.	JA
Fossilgasrelaterade verksamheter		
4	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande eller drift av elproduktionsanläggningar som producerar el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	JA
5	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, reovering och drift av anläggningar för kombinerad produktion av värme/kyla och el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	NEJ
6	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, reovering och drift av värmeproduktionsanläggningar som producerar värme/kyla med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	JA

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)		
		Begränsning av ochanpassning till klimatförändringar	Begränsning av klimatförändringar	Anpassning till klimatförändringar
		Belopp %	Belopp %	Belopp %
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a	n/a
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,000 mEur 0,000 %	0,000 mEur 0,000 %	n/a
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	2 mEur 1,834 %	2 mEur 1,834 %	n/a
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,000 mEur 0,00 %	0,000 mEur 0,00 %	n/a
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a	n/a
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,012 mEur 0,011%	0,012 mEur 0,011%	n/a
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1-6, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	115 mEur 98 %	115 mEur 98 %	n/a
8	Totalt för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	117 mEur 100 %	117 mEur 100 %	n/a

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i		
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar	Begränsning av klimatförändringar	Anpassning till klimatförändringar
		Belopp %	Belopp %	Belopp %
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a	n/a
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,000 mEur 0,000 %	0,000 mEur 0,000 %	n/a
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	2 mEur 1,834 %	2 mEur 1,834 %	n/a
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,000 mEur 0,00 %	0,000 mEur 0,00 %	n/a
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a	n/a
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,012 mEur 0,011%	0,012 mEur 0,011%	n/a
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	115 mEur 98 %	115 mEur 98 %	n/a
8	Totalt belopp och andel för taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	117 mEur 100 %	117 mEur 100 %	n/a

Rad	Ekonomiska verksamheter	Andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)		
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar	Begränsning av klimatförändringar	Anpassning till klimatförändringar
		Belopp %	Belopp %	Belopp %
1	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a	n/a
2	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,014 mEur 0,003 %	0,014 mEur 0,003 %	n/a
3	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,314 mEur 0,008 %	0,314 mEur 0,008 %	n/a
4	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a	n/a
5	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a	n/a
6	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a	n/a
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	4058 mEur 100 %	4058 mEur 100 %	n/a
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som omfattas av men inte är förenliga med taxonomin, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	4058 mEur 100 %	4058 mEur 100 %	n/a

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp	Procent
1	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a
2	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 2 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a
3	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 3 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a
4	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 4 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a
5	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 5 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a
6	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 6 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin och som inte avses i raderna 1-6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	4575 mEur	100 %
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	4575 mEur	100 %

Rad	Kärnenergirelaterade verksamheter	
1	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot forskning, utveckling, demonstration och utbyggnad av innovativa elproduktionsanläggningar som producerar energi från kärnenergiprocesser med minimalt avfall från bränslecykeln.	NEJ
2	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande och säker drift av nya kärntekniska anläggningar för produktion av el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion, samt för säkerhetsuppgräderingar av dessa, med hjälp av bästa tillgängliga teknik.	JA
3	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot säker drift av befintliga kärntekniska anläggningar som producerar el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion från kärnenergi, samt säkerhetsuppgräderingar av dessa.	JA
	Fossilgasrelaterade verksamheter	
4	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande eller drift av elproduktionsanläggningar som producerar el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	JA
5	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renovering och drift av anläggningar för kombinerad produktion av värme/kyla och el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	NEJ
6	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renovering och drift av värmeproduktionsanläggningar som producerar värme/kyla med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	JA

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av ochanpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp	%	Belopp	%	Belopp	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a		n/a		n/a	
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,000 mEur	0,000 %	0,000 mEur	0,000 %	n/a	
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	2 mEur	1,864 %	2 mEur	1,864 %	n/a	
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,000 mEur	0,00 %	0,000 mEur	0,00 %	n/a	
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a		n/a		n/a	
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,002 mEur	0,002 %	0,002 mEur	0,002 %	n/a	
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	118 mEur	98,135 %	118 mEur	98,135 %	n/a	
8	Totalt för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	120 mEur	100 %	120 mEur	100 %	n/a	

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp	%	Belopp	%	Belopp	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a		n/a		n/a	
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,000 mEur	0,000 %	0,000 mEur	0,000 %	n/a	
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	2 mEur	1,864 %	2 mEur	1,864 %	n/a	
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,000 mEur	0,00 %	0,000 mEur	0,00 %	n/a	
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a		n/a		n/a	
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,002 mEur	0,002 %	0,002 mEur	0,002 %	n/a	
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	118 mEur	98,135 %	118 mEur	98,135 %	n/a	
8	Totalt belopp och andel för taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	120 mEur	100 %	120 mEur	100 %	n/a	

Rad	Ekonomiska verksamheter	Andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp	%	Belopp	%	Belopp	%
1	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a		n/a		n/a	
2	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,075 mEur	0,002 %	0,075 mEur	0,002 %	n/a	
3	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,088 mEur	0,002%	0,088 mEur	0,002%	n/a	
4	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a		n/a		n/a	
5	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a		n/a		n/a	
6	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a		n/a		n/a	
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	4060 mEur	99,996 %	4060 mEur	99,996 %	n/a	
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som omfattas av men inte är förenliga med taxonomin, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	4060 mEur	100%	4060 mEur	100%	n/a	

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp	Procent
1	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a
2	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 2 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a
3	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 3 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a
4	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 4 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a
5	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 5 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a
6	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 6 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	n/a	n/a
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	4570 mEur	100 %
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	4570 mEur	100 %

Kontaktuppgifter

Aktia Bank Abp
PB 207
Arkadiagatan 4–6, 00100 Helsingfors
Tfn 010 247 5000

Koncern- och investerarnätsidor: www.aktia.com

Nättjänster: www.aktia.fi

Kontakt : ir@aktia.fi

E-post:

fornamn.efternamn@aktia.fi

FO-nummer: 2181702-8

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

Aktia

