

Finansiell rapport 2024



Innehåll



Styrelsens verksamhetsberättelse

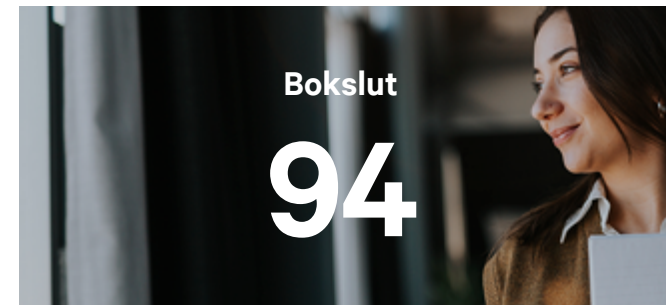
Styrelsens verksamhetsberättelse	3
----------------------------------	---



Hållbarhetsrapport*

Allmän information	28
Miljöinformation	40
Samhällsansvarsinformation	56
Bolagsstyrningsinformation	69
Övriga lagstadgade rapporteringsskyldigheter	73
EU taxonomitabeller	75

*Hållbarhetsrapporten är en del av styrelsens verksamhetsberättelse.



Bokslut

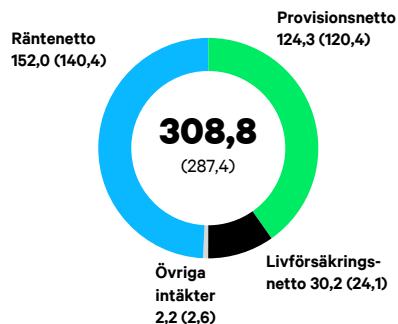
Aktia Bank Abp – Koncernens bokslut	95
Aktia Bank Abp – Moderbolagets bokslut	175
Underskrifter av verksamhetsberättelse och bokslut	204
Revisionsberättelse till bolagsstämman i Aktia Bank Abp	205



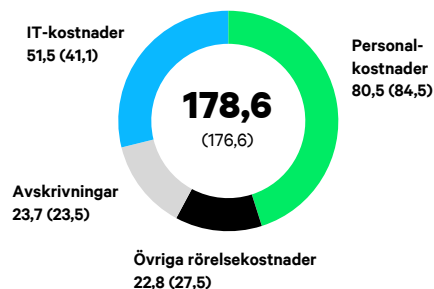
Styrelsens verksamhetsberättelse

Styrelsens verksamhetsberättelse

Rörelseintäkter 2024 (mn euro)



Rörelsekostnader 2024 (mn euro)



Resultat 2024

(mn euro)	2024	2023	Δ%
Rapporterat rörelseresultat	94,6	102,6	-8 %
Jämförelsestörande poster	29,8	2,1	—
Jämförbart rörelseresultat	124,5	104,8	19 %

Rörelseintäkter

(mn euro)	2024	2023	Δ%
Räntenetto	152,0	140,4	8 %
Utdelningar	0,3	0,1	145 %
Provisionsnetto	124,3	120,4	3 %
Livförsäkringsnetto	30,2	24,1	26 %
Nettoresultat från finansiella transaktioner	1,3	1,7	-25 %
Övriga rörelseintäkter	0,6	0,7	-18 %
Rörelseintäkter totalt	308,8	287,4	7 %

Räntenettots förbättring hänför sig främst till ränteintäkter från utlåning som ökade med 20 % tack vare att lånestockens genomsnittliga referensräntor var högre än ifjol samt förbättrade kundmarginaler. Ränteintäkter från likviditetsportföljen ökade med 51 % tack vare högre referensräntor och skyddsåtgärder. De totala finansieringskostnaderna ökade med 33 % jämfört med ifjol.

Provisionsnettots ökning hänför sig främst till högre intäkter från fonder och kortverksamhet. Genomsnittliga kundtillgångar ökade med 2 % jämfört med föregående år.

Livförsäkringsnettot var betydligt högre än ifjol tack vare både ett bra resultat från försäkringsverksamheten och från placeringsverksamheten. Försäkringsverksamhetens positiva utveckling förklaras främst av en växande försäkringsstock och en lägre skadekvot än ifjol.

Rörelsekostnader

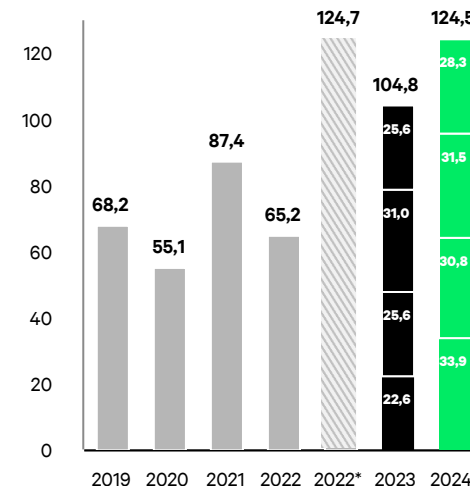
(mn euro)	2024	2023	Δ%
Personalkostnader	80,5	84,5	-5 %
IT-kostnader	51,5	41,1	25 %
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	23,7	23,5	1 %
Övriga rörelsekostnader	22,8	27,5	-17 %
Rörelsekostnader totalt	178,6	176,6	1 %

Jämförbara personalkostnader minskade med 5 % tack vare ett minskat personalantal (FTE), lägre löpande kostnader, lägre kostnader av engångsnatur samt högre aktiverade personalkostnader för utvecklingsprojekt.

Jämförbara IT-kostnader ökade med 21 % till följd av fortsatta satsningar på banksystemens funktion och kapitalförvaltningens IT-infrastruktur samt till följd av inflation.

Jämförbara övriga rörelsekostnader minskade med 20 %, främst tack vare att ingen stabilitetsavgift uppbars för 2024 medan avgiften för 2023 var 4,3 miljoner euro. Marknadsföringskostnader och köpta tjänster var också lägre än ifjol.

Jämförbart rörelseresultat 2019–2024 (mn euro)



*) Omräknad enligt redovisningsstandarden IFRS 17

Övriga poster

(mn euro)	2024	2023	Δ%
Nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	-25,0	-1,3	—
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	-10,6	-7,0	53 %
Nedskrivning av övriga fordringar	—	-0,1	-100 %
Andel av intresseföretagens resultat	0,1	0,1	-39 %
Totalt	-35,6	-8,2	332 %

Nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar ökade med 23,7 miljoner euro till följd av en ny bedömning av de befintliga IT-systemens tillgångsvärden och avskrivningstider.

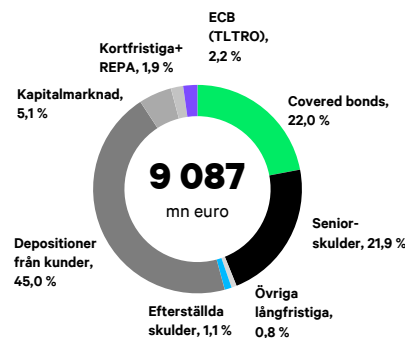
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden förblev måttliga tack vare god kvalitet i lånestocken. De individuella nedskrivningarna har ökat med 3,4 miljoner euro jämfört med ifjol.

Balans och åtaganden utanför balansräkningen

Balansomslutningen minskade till 11 904 (12 038) miljoner euro.

Koncernens finansiering är väl balanserad mellan privata och institutionella finansieringskällor och andelarna presenteras nedan enligt nominella värden.

Koncernens finansieringsstruktur 31.12.2024



Inlåning

Inlåning från allmänheten och offentliga samfund (depositioner) minskade med 11 % till 4 084 (4 564) miljoner euro. Minskningen hänförs till Private Banking-kunder och företagskunder.

Ett säkerställt masskuldebrevslån (Covered Bond) om 500 miljoner euro med en löptid på 5,4 år emitterades i maj. Emissionen övertecknades cirka fyra gånger och prissattes konkurrenskraftigt trots den konkurrensutsatta marknadssituationen.

Nya långfristiga seniorskulder (senior preferred) om 329 miljoner euro emitterades under perioden, vilka verkställdes för att återbetala förfallna seniorlån om 447 miljoner euro.

Det för eget bruk emitterade covered bond-lånet om 300 miljoner euro och TLTRO III-lån om 250 miljoner euro återbetalades under perioden.

Aktia Bank emitterade nya **Tier 2-lån** om 101 miljoner euro i syfte att både stärka kapitalbasen och ersätta ett Tier 2-lån om 70 miljoner euro som återbetalades på dess "call dag" i slutet av september.

Utlåning

Utlåning till allmänheten och offentliga samfund minskade marginellt från ifjol. Nyutlåning till privatkunder ökade till 913 (797) miljoner euro medan nyutlåningen till företagskunder minskade till 592 (824) miljoner euro.

Bolånestocken minskade till 5 200 (5 346) miljoner euro, varav hushållens andel var 4 009 (4 094) miljoner euro.

Kreditstockens sektorfördelning

(mn euro)	31.12.2024	31.12.2023	Δ	Andel, %
Hushåll	5 080	5 154	-74	65,3 %
Företag	1 461	1 416	45	18,8 %
Bostadssamfund	1 159	1 230	-71	14,9 %
Icke vinstsyftande samfund	67	59	8	0,9 %
Offentliga samfund	10	7	4	0,1 %
Totalt	7 777	7 866	-89	100,0 %

Eget kapital

Eget kapital ökade till 742 (705) miljoner euro. Fonden för verkligt värde ökade till -29 (-39) miljoner euro och periodens vinst uppgick till 76 miljoner euro. I april betalades utdelning till aktieägarna om 51 miljoner euro.

En riktad vederlagsfri aktieemission om 152 000 aktier, som används för utbetalning av ersättningar för bolagets aktiebaserade belöningsprogram, gjordes i februari 2024. I maj och november emitterades sammanlagt 184 809 aktier för aktiesparprogrammet AktiaUna. Värdet på de emitterade aktierna bokfördes till fonden för fritt eget kapital.

Fond för verkligt värde

(mn euro)	31.12.2024	31.12.2023	Δ
Räntebärande värdepapper, Aktia Bank	-20,5	-28,3	7,8
Räntebärande värdepapper, Aktia Livförsäkring	-9,2	-10,0	0,9
Säkring av kassaflöde, Aktia Bank	0,9	-0,7	1,6
Totalt	-28,8	-39,0	10,2

Förvaltade tillgångar

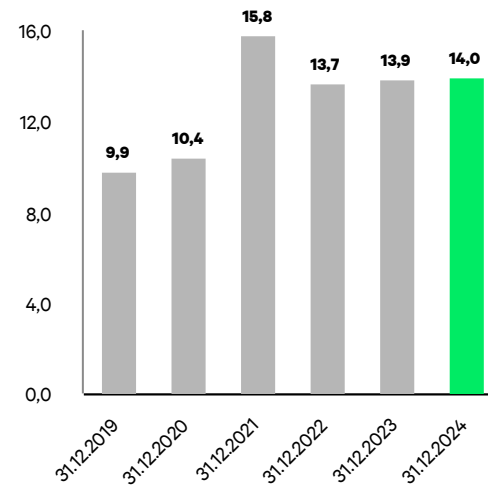
Kundtillgångar inkluderar förvaltade och förmedlade fonder samt förvaltad kapital.

Koncerntillgångar inkluderar bankkoncernens likviditetsportfölj och livförsäkringsverksamhetens placeringsportfölj.

Kund- och koncerntillgångar

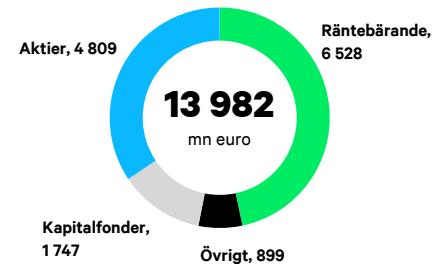
(mn euro)	31.12.2024	31.12.2023	Δ%
Kundtillgångar (AuM)*	13 982	13 903	1 %
Koncerntillgångar	2 187	2 397	-9 %
Totalt	16 170	16 300	-1 %

*) Exklusive fond i fonder

Förvaltade kundtillgångar (AuM) utan aktieförvar 2019–2024 (md euro)*

*) Förvaltade tillgångar i tabellen återspeglar nettovolymen och kundtillgångar som ingår i flera bolag eller fonder har eliminerats.

Kundtillgångar (AuM) har fr.o.m. 2024 utvidgats med några produkter. Jämförelsesiffrorna har omräknats att motsvara förändringen fr.o.m. 2022

Kundtillgångar (AuM) per tillgångsslag (mn euro)**Åtaganden utanför balansräkningen**

Åtaganden utanför balansräkningen som består av kreditlimit, övriga lånelöften samt bankgarantier ökade marginellt till 627 (617) miljoner euro.

Aktia innehar centrala **immateriella resurser** som inte redovisas som immateriella tillgångar eller åtaganden utanför balansräkningen. De främsta immateriella resurserna inkluderar vårt varumärke och rykte, som byggts upp under flera år, våra professionella medarbetare och deras specifika kompetenser samt strategiska partnerskap. Dessa resurser gör det möjligt för oss att bibehålla vår konkurrensfördel och utgör en central del av vår långsiktiga tillväxtstrategi.

Segmentöversikt

Koncernens verksamhet är indelad i fyra rapporterade 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.

- Aktia har satsat betydligt på att förbättra kundupplevelsen och göra det smidigare att sköta bankärenden. De betydande satsningarna har burit frukt och syns i EPSI-undersökningarna som mäter kundupplevelsen, där Aktia höjde sin nivå mest jämfört med konkurrenterna. Aktia placerade sig tydligt över branschens genomsnittsnivå, i synnerhet inom produkt- och servicekvalitet. Aktias telefonkundservice bedömdes också som den bästa inom branschen bland placerarkunder.
- Den totala kreditstocken för Aktias bankverksamhet minskade något under året, men kreditstockens totalmarginal fortsatte öka. Den dämpade bolånemarknaden inverkar negativt på utvecklingen av privatkundernas lånestock. Inom företagskundsverksamheten var efterfrågan på avbetalnings-, factoring- och leasingfinansiering fortsatt stark.
- Försäljningen av placeringsprodukter ökade betydligt under året. Nettoförsäljningen inom bankverksamheten ökade till över 100 miljoner euro.

Resultat för segment Bankverksamhet

(mn euro)	2024	2023	Δ%
Räntenetto	154,1	148,2	4 %
Provisionsnetto	58,3	58,2	0 %
Övriga rörelseintäkter	0,3	0,5	-29 %
Rörelseintäkter	212,7	206,8	3 %
Rörelsekostnader	-105,8	-105,0	1 %
Nedskrivningar	-10,6	-7,9	34 %
Rörelseresultat	96,3	93,8	3 %
Jämförbart rörelseresultat	98,1	94,4	4 %

Totala rörelseintäkter ökade med 3 %, vilket hänför sig till ett högre räntenetto än ifjol. Kundmarginalerna för hela kreditstocken fortsatte att stiga under året och referensräntornas utveckling inverkar positivt på ränteintäkter från utlåning samtidigt som räntekostnaderna har ökat. En stor del av kreditstocken är bunden till 12 månaders Euribor, vars notering uppgick till 2,46 % i slutet av året, vilket var 1,05 procentenheter lägre än ifjol.

Kreditstocken minskade med 3 % från föregående år till 7 432 (7 631) miljoner euro. Företagskundernas kreditstock minskade till 2 658 (2 688) miljoner euro medan privatkundernas kreditstock minskade till 4 774 (4 943) miljoner euro.

Inlåningen från allmänheten och offentliga samfund minskade med 5 % från föregående år till 3 698 (3 890) miljoner euro.

Provisionsnettot var på samma nivå som ifjol. Provisionsnetto från kort, betalningsförmedling och inlåning ökade med 6 % medan provisionsnettot från placeringsverksamheten minskade med 14 % främst på grund av förändring av interna intäktsallokeringar. De förvaldade kundtillgångarna ökade med 11 % från föregående år till 2 251 miljoner euro.

Jämförbara rörelsekostnader var på samma nivå som ifjol och uppgick till 104,0 (104,5) miljoner euro.

Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden ökade till -10,6 (-7,0) miljoner euro, varav förändringen av modellbaserade kreditförluster (ECL) uppgick till -2,1 (-1,8) miljoner euro och övriga individuella nedskrivningar till -8,5 (-5,1) 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.

- Koncernens förvaldade kundtillgångar låg kvar på samma nivå som året innan. Kapitalförvaltningssegmentets provisionsnetto utvecklades starkt och var över 6 % högre än under jämförelseperioden. Utvecklingen av provisionsintäkterna drevs i synnerhet av Aktias egna fonder, där tillväxten var över 12 % jämfört med året innan. Dessutom inverkar ändringarna i servicemodellen för Private Banking-kunder positivt på ökningen av provisionsnettot.
- Institutionernas nettoinlösen berodde huvudsakligen på allokeringändringar hos enskilda stora kunder.
- Aktia Skuldfond II, som lanserades i juni, samlade in totalt 37,9 miljoner euro i placeringsförbindelser under teckningsperioden. Under det sista kvartalet lanserades dessutom en ny diskretionär produktfamilj för Private Banking- och institutionella kunder, där de viktigaste elementen är ETF-aktiefonder, Aktias aktiva aktieräntefonder och professionell allokeringskompetens.
- Vi har målmedvetet stärkt servicemodellen för Private Banking- och institutionella kunder och utvecklat den internationella affärsverksamheten bland annat genom att stärka distributionsnätverket.

Resultat för segment Kapitalförvaltning

(mn euro)	2024	2023	Δ%
Räntenetto	13,4	18,2	-26 %
Provisionsnetto	67,9	64,0	6 %
Övriga rörelseintäkter	0,2	0,1	148 %
Rörelseintäkter	81,6	82,3	-1 %
Rörelsekostnader	-53,9	-54,6	-1 %
Nedskrivningar	—	-0,2	-100 %
Rörelseresultat	27,7	27,5	1 %
Jämförbart rörelseresultat	29,0	29,2	-1 %

Förvaldade kundtillgångar

(mn euro)	31.12.2024	31.12.2023	Δ%
Förvaldade kundtillgångar*	11 731	11 876	-1%
varav institutionella tillgångar	6 908	7 136	-3%

*) Exklusive fond i fonder

Rörelseintäkterna minskade på grund av räntenettot, som påverkades negativt av en lägre depositionsstock och en lägre räntenivå än under jämförelseperioden.

Provisionsnettot var högre än ifjol tack vare högre intäkter från placeringsfonder. Aktie- och räntefonder stod för de största ökningarna, även intäkterna för blandfonder ökade. Interna intäktsallokeringar hade också en positiv effekt på segmentets provisionsnetto.

Segmentets **förvaldade kundtillgångar** minskade med 145 miljoner euro från föregående år. Årets nettoteckningar var -894 miljoner euro, vilket främst förklaras av allokeringförändringar av institutionella placerare.

Jämförbara rörelsekostnader minskade något till 52,5 (52,9) miljoner euro. Personalkostnaderna minskade till följd av färre antal anställda, medan IT-kostnaderna ökade till följd av IT-satsningarna.

Livförsäkring

Segmentet omfattar affärsområdet Livförsäkring som är verksamt 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.

- Den totala premieinkomsten på 209,9 miljoner euro för försäkringsavtal och investeringsavtal var den högsta i företagets historia.
- Resultatutvecklingen var positiv på alla delområden tack vare god nyförsäljning och gynnsam marknadsutveckling.
- Under året fortsatte satsningen på strategiska försäljningssamarbeten och utvidgning av distributionsnätet.

Resultat för segment Livförsäkring

(mn euro)	2023	2022	Δ%
Resultat från försäkringsservice	19,7	18,0	9 %
Resultat från investeringsavtal	9,3	8,4	10 %
Resultat från placeringsverksamheten	4,5	0,6	702 %
Livförsäkringsnetto	33,5	27,0	24 %
Rörelsekostnader	-10,8	-9,7	12 %
Rörelseresultat	22,7	17,3	31 %
Jämförbart rörelseresultat	22,9	17,3	33 %

Försäljningen av investeringsavtal och försäkringsavtal

var på en rekordnivå och bidrog till ett mycket gott resultat. Den placeringsanknutna försäkringsstocken ökade under året med 17 % (193 miljoner euro).

Resultatet från försäkringsservice var bättre än föregående år, vilket förklaras av minskade förlustkomponenter samt att skadekvoten fortsatte sjunka till följd av att Aktia sade upp sjukkostnadsförsäkringsbeståndet 2023.

Placeringsverksamhetens avkastning var stabil tack vare en positiv avkastning från alla tillgångslag och ränteskydd.

Den avtalsenliga marginalen (CSM), som i skulder från försäkringsavtal representerar den framtida vinst som bolaget förväntar sig att tjäna på försäkringsavtalen, minskade under året med 10,6 miljoner euro. Under året upplöstes 7,4 miljoner euro av den avtalsenliga marginalen via resultaträkningen för tillhandahållna försäkringstjänster medan nya sålda försäkringar ökade marginalen med 18,0 miljoner euro. Övriga effekter, främst antaganden om återköp, minskade marginalen med 21,2 miljoner euro.

Solvensgraden minskade till 184,6 (191,7) %. Minskningen hänför sig främst till övergångsregelns planenliga avtagande samt ändrade antaganden gällande återköp av riskförsäkringar.

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)	2024	2023	Δ%
Rörelseintäkter	-7,9	-17,8	-56 %
Rörelsekostnader	-19,4	-17,8	9 %
Nedskrivningar	-25,0	-0,2	—
Rörelseresultat	-52,4	-35,8	46 %
Jämförbart rörelseresultat	-25,9	-35,9	-28 %

Rörelseintäkterna ökade tack vare att räntenettet var högre än jämförelseåret. Förbättringen av räntenettet förklaras främst av likviditetsportföljens högre ränteintäkter.

Rörelsekostnaderna visas netto efter allokerade kostnader till de affärsdrivande segmenten. De jämförbara bruttokostnaderna ökade med 3 % till 103,5 (100,2) miljoner euro. IT-kostnaderna har ökat, medan avgiften till stabilitetsfonden minskat.

I samband med pågående systemutvecklingsarbete gjordes en ny bedömning av IT-systemens tillgångsvärden och avskrivningstider, främst gällande banksystem, vilket resulterade i nedskrivning av immateriella tillgångar om 25,0 miljoner euro. Nedskrivningen rapporteras som en jämförelsestörande post.

Koncernens segmentrapportering

(mn euro)	Bankverksamhet		Kapitalförvaltning		Livförsäkring		Koncernfunktioner		Övrigt & elimineringar		Koncernen totalt	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Resultaträkning												
Räntenetto	154,1	148,2	13,4	18,2	—	—	-16,2	-26,4	0,7	0,5	152,0	140,4
Provisionsnetto	58,3	58,2	67,9	64,0	—	—	6,3	6,1	-8,2	-7,8	124,3	120,4
Livförsäkringsnetto	—	—	—	—	33,5	27,0	—	—	-3,3	-2,9	30,2	24,1
Övriga intäkter	0,3	0,5	0,2	0,1	—	—	2,1	2,6	-0,3	-0,5	2,2	2,6
Rörelseintäkter totalt	212,7	206,8	81,6	82,3	33,5	27,0	-7,9	-17,8	-11,1	-10,8	308,8	287,4
Personalkostnader	-15,8	-17,8	-19,5	-22,6	-2,8	-2,4	-42,4	-41,7	—	—	-80,5	-84,5
Övriga kostnader ¹⁾	-90,0	-87,2	-34,3	-31,9	-8,0	-7,3	22,9	23,8	11,4	10,5	-98,1	-92,1
Rörelsekostnader totalt	-105,8	-105,0	-53,9	-54,6	-10,8	-9,7	-19,4	-17,8	11,4	10,5	-178,6	-176,6
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	—	-1,0	—	-0,1	—	—	-25,0	-0,2	—	—	-25,0	-1,3
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-10,6	-7,0	—	—	—	—	0,0	—	—	—	-10,6	-7,0
Nedskrivningar av övriga fordringar	—	—	—	-0,1	—	—	—	—	—	—	—	-0,1
Andel av intresseföretagens resultat	—	—	—	—	—	—	—	—	0,1	0,1	0,1	0,1
Rörelseresultat	96,3	93,8	27,7	27,5	22,7	17,3	-52,4	-35,8	0,3	-0,2	94,6	102,6
Jämförbart rörelseresultat	98,1	94,4	29,0	29,2	22,9	17,3	-25,9	-35,9	0,3	-0,2	124,5	104,8

Balansräkning	31.12.2024		31.12.2023		31.12.2024		31.12.2023		31.12.2024		31.12.2023	
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde	—	—	0,0	0,0	1 695,8	1 497,9	906,3	920,9	—	—	2 602,1	2 418,7
Kontanta medel	0,5	0,6	—	—	—	—	64,9	91,1	—	—	65,3	91,8
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	—	—	—	—	37,5	37,6	388,5	450,9	—	—	425,9	488,4
Lån och övriga fordringar	7 431,5	7 639,0	404,1	284,7	12,6	26,9	520,8	635,2	-10,8	-23,7	8 358,2	8 562,1
Övriga tillgångar	64,4	61,9	51,4	53,3	110,1	114,0	324,3	326,4	-97,5	-79,0	452,7	476,7
Tillgångar totalt	7 496,4	7 701,5	455,5	338,0	1 856,0	1 676,5	2 204,6	2 424,5	-108,3	-102,6	11 904,3	12 037,7
Depositioner	3 725,4	3 910,0	402,1	712,4	—	—	295,4	274,0	-10,8	-23,7	4 412,2	4 872,6
Emitterade skuldebrev	—	—	—	—	—	—	3 979,2	3 577,3	—	—	3 979,2	3 577,3
Skulder från försäkringsskuld	—	—	—	—	1 691,4	1 529,0	—	—	—	—	1 691,4	1 529,0
Övriga skulder	197,7	173,0	67,2	51,6	80,3	81,2	785,3	1 080,5	-50,8	-32,3	1 079,6	1 354,0
Skulder totalt	3 923,1	4 083,0	469,3	764,0	1 771,7	1 610,2	5 059,9	4 931,7	-61,6	-56,0	11 162,4	11 332,9

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

Kvartalssiffrorna för segmenten presenteras senare i rapporten.

Kapitaltäckning och solvens

Aktia bankkoncernen (Aktia Bank Abp och alla dotterbolag förutom Aktia Livförsäkring) tillämpar intern riskklassificering (IRB) vid beräkningen av kapitaltäckningskrav för hushålls-, aktie- och vissa företagsexponeringar. För övriga exponeringsgrupper tillämpas schablonmetoden.

Bankkoncernens kärnprimärkapitalrelation ökade till 12,0 (11,3) %, vilket är 3,3 procentenheter över minimikravet. Ökningen förklaras av ett högre kärnprimärkapital.

Kärnprimärkapitalet (CET1) ökade med 22,4 miljoner euro främst tack vare en minskning av immateriella tillgångar, som dras av från CET1 vid kapitaltäckningsberäkningen, och en ökning i fonden för verkligt värde.

Risikvägda tillgångar var på samma nivå som föregående år.

Kapitaltäckning, %	31.12.2024	31.12.2023
Kärnprimärkapitalrelation	12,0	11,3
Sammanlagd kapitaltäckning	16,6	15,0

Bruttosoliditetsgraden (LR) förstärktes något tack vare ökat primärkapital och lägre exponeringar än föregående år.

Bruttosoliditetsgrad (mn euro)	31.12.2024	31.12.2023
Primärkapital	465,6	443,1
Exponeringar totalt	10 020,3	10 468,9
Bruttosoliditetsgrad	4,6 %	4,2 %

MREL-krav (mn euro)	31.12.2024	31.12.2023
Totala riskvägda förbindelser (TREA)	3 413,3	3 411,2
varav MREL-krav	716,8	677,5
Bruttosoliditetsgradens exponeringar (LRE)	10 020,3	10 468,9
varav MREL-krav	791,6	618,7
MREL-krav	791,6	677,5
Kärnprimärkapital (CET1)	407,9	385,5
AT 1-instrument	57,7	57,7
Tier 2-instrument	99,9	69,6
Övriga skulder	1 411,9	1 654,8
Totalt	1 977,4	2 167,6

Eget kapital och nedskrivningsbara skulder (MREL): Kapitalbasen och de MREL-kvalificerade skulderna översteg klart minimikraven. MREL-kravet är 7,90 % i förhållande till bruttosoliditetsgradens exponeringar och 21,00 % i förhållande till de totala riskvägda tillgångarna. MREL-kraven har höjts två gånger under året enligt beslut av Verket för finansiell stabilitet.

Sammanlagt kapitalkrav

31.12.2024 (%)	Tilläggsbuffertkrav						Totalt
	Pelare 1-krav	Pelare 2-krav	Kapitalkonservering	Kontra cykliska	Norska exponeringar	Systemrisk	
Kärnprimärkapital (CET1)	4,50 %	0,56 %	2,50 %	0,05 %	0,03 %	1,00 %	8,64 %
Primärkapitaltillskott (AT1)	1,50 %	0,19 %	—	—	—	—	1,69 %
Supplementärkapital (T2)	2,00 %	0,25 %	—	—	—	—	2,25 %
Totalt	8,00 %	1,00 %	2,50 %	0,05 %	0,03 %	1,00 %	12,58 %

Under andra halvåret har bufferten till CET1-kravet ökat avsevärt tack vare den stärkta kapitalbasen och att buffertkravet för Aktia minskade med 0,25 procentenheter till 1,00 % under tredje kvartalet. Bufferten ökade under det andra halvåret med 18,3 miljoner euro, från 1,27 % till 1,81 % av riskvägda tillgångar (RWA). Bufferten till det regulatoriska minimikravet för CET1 ökade med 18,1 miljoner euro, från 2,77 % till 3,31 % av RWA.

Solvens

Livförsäkringsverksamheten följer Solvens II-direktivet, i vilket beräkningarna för försäkringsskulden värderas till marknadsvärde. I Solvens II beräknar bolaget SCR (Solvency Capital Requirement) och MCR (Minimum Capital Requirement) samt identifierar sitt tillgängliga solvenskapital. Aktia Livförsäkring Ab använder standardformeln för SCR och beaktar i beräkningen av solvenskapitalet direktivets övergångsregel för försäkringsskulden i enlighet med Finansinspektionens tillstånd.

Solvensgraden var 7,1 procentenheter lägre än föregående år.

Kapitalkravet har ökat marginellt från föregående år medan det medräkningsbara kapitalet har minskat, vilket försämrade solvensgraden.

Den placeringsanknutna portföljen fortsatte växa, både på grund av bra nyförsäljning och en stark utveckling av aktiemarknaden under det andra halvåret.

Solvens II (mn euro)	Med övergångsregler		Utan övergångsregler	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
MCR	24,6	23,5	25,5	23,1
SCR	94,2	93,9	101,0	101,9
Medräkningsbart kapital	174,0	180,1	150,3	152,1
Solvensgrad, %	184,6	191,7	148,8	149,3

Koncernens riskpositioner

Koncernens väsentliga riskområden utgörs av kredit-, ränte- och likviditetsrisker inom bankverksamheten samt av ränterisk, övriga marknadsrisker och försäkringstekniska risker inom livförsäkringsverksamheten. Samtliga verksamheter påverkas av såväl operativa såväl som affärsrisker.

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

Kreditrisker

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.

Ökningen i fallissemang under 2024 beror till största delen på krediter markerade med osannolikhet för betalning. Exponeringar med över 90 dagars försening ökade under året, men ökningen avtog under fjärde kvartalet. Det positiva kreditupplysningsregistret har förbättrat insynen i privatkundernas ekonomiska situation, varvid banken har markerat krediter med osannolikhet för betalning i ökad takt under 2024. Återbetalningsförmågan för vissa privatkunder fortsätter att vara försvagad. Lån med amorteringsfrihet har fortsatt minska under året. Lån med anståndsåtgärder ökade under året, men ökningen avtog under fjärde kvartalet. Exponeringar med förfallodagar under 90 dagar är inom sin historiska utveckling och visar inte förhöjda risknivåer. Det rådande ekonomiska läget förväntas dock fortsätta vara utmanande för enskilda kunder, vilket förväntas ha en negativ inverkan på kundernas återbetalningsförmåga.

Fördelning av lån med säkerhet enligt LTV 31.12.2024

Under 50 %	84 %
50–70 %	13 %
70–90 %	3 %
Över 90 %	1 %

Procentandelarna beskriver den relevanta exponeringsmängden, inte hela exponeringsmängden.

Förfallna krediter brutto, fördelade enligt dröjsmål och ECL-stadier

(mn euro)		31.12.2024			
Dagar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt	
≤ 30	33,1	33,4	10,5	76,9	
varav hushåll	20,5	28,3	9,1	57,9	
> 30 ≤ 90	—	11,2	11,3	22,5	
varav hushåll	—	10,4	9,7	20,1	
> 90	0,2	1,3	70,1	71,6	
varav hushåll	0,1	1,2	59,7	61,0	

(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	

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

(mn euro)	31.12.2024	31.12.2023
Företag		
PD-klasser A	2 379,9	2 449,4
PD-klasser B	93,2	75,6
PD-klasser C	15,7	15,9
Fallerade	23,5	21,7
Bokfört värde före ECL nedskrivning	2 512,2	2 562,7
ECL nedskrivning	-14,2	-13,2
Bokfört värde	2 498,0	2 549,5
Hushåll		
PD-klasser A	4 306,5	4 208,1
PD-klasser B	834,5	821,1
PD-klasser C	184,9	324,0
Fallerade	144,8	110,0
Bokfört värde före ECL nedskrivning	5 470,7	5 463,2
ECL nedskrivning	-24,0	-23,4
Bokfört värde	5 446,7	5 439,8
Övriga		
PD-klasser A	415,6	489,3
PD-klasser B	1,1	8,4
PD-klasser C	0,1	14,6
Fallerade	—	1,0
Bokfört värde före ECL nedskrivning	416,8	513,2
ECL nedskrivning	-0,5	-0,7
Bokfört värde	416,3	512,5

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 %.

Operativa risker

Aktias operativa risker översteg fortfarande riskkapiten, men höll sig inom risktoleransen. Läget är dock bättre än i tredje kvartalet, men flertalet systemfel och de därav följande störningarna i verksamheten höjde risknivån. Incidenterna kunde lösas snabbt och inverkan på kunderna förblev liten.

Risken för informationssäkerheten bedöms fortfarande vara förhöjd och överstiga riskkapiten på grund av de internationella cyberhoten som riktats mot finansbranschen. Risknivån bedöms dock fortfarande vara inom risktoleransen.

Aktia arbetar aktivt för att bekämpa eventuella cyberhot och ekonomisk brottslighet (AML/CFT) och konsekvenserna av dessa har hittills varit obetydliga.

Marknadsrisker

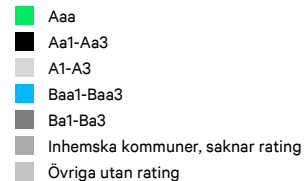
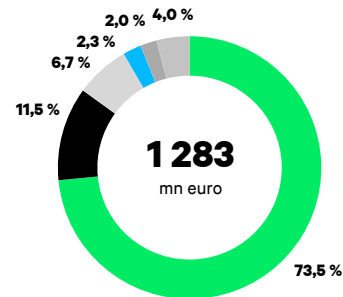
Marknadsrisk omfattar ränterisk, kreditspreadrisk, valutarisk, aktierisk och fastighetsrisk. Den största marknadsrisken i likviditetsportföljen är kreditspreadrisk, medan den största marknadsrisken i den finansiella balansen är ränterisk.

Kreditspreadrisk är den mest betydelsefulla riskkomponenten i bankens interna marknadsriskmodell, som mäter verkligt värderisken för instrument i likviditetsportföljen som värderas till verkligt värde via totalresultatet. Banken har räntesäkrat likviditetsportföljen, vilket fortsättningsvis håller portföljens ränterisk på en låg nivå i förhållande till den fastställda limiten.

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

De till verksamheten hänförliga aktieplaceringarna uppgick till 10 (9) miljoner euro och de totala valutaexponering till 7 (6) miljoner euro. Bankverksamheten har inga aktieinnehav.

Ratingfördelning för bankverksamhetens likviditetsportfölj 31.12.2024



Likviditetsreserv och mätning av likviditetsrisken

Likviditetsportföljen består av tillgångar av hög kvalitet för att möta likviditetsbehov i stressade situationer. Likviditetsreserven består av likviditetsportföljens icke-pantsatta finansiella tillgångar och kontanta medel. Likviditetsreserven var fortsättningsvis på en god nivå och uppgick till 1 330 (1 817) miljoner euro.

Alla masskuldebrevslån uppfyllde kriterierna för beläning i centralbanken.

Likviditetsrisken följs bland annat upp genom likviditetstäckningsgraden (LCR), vilken används för att mäta den kortfristiga likviditetsrisken, och stabil nettofinansieringskvot (NSFR), vilken används för att mäta den långfristiga likviditetsrisken.

Likviditetsriskmått	31.12.2024	31.12.2023
LCR, % (minimikrav: 100 %)	214 %	221 %
NSFR, % (minimikrav: 100 %)	124 %	122 %

Likviditetsreserv, marknadsvärde (mn euro)

	31.12.2024	31.12.2023
Kontanta medel och tillgodohavande på centralbanker	520	597
Skuldebrev emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	197	191
Skuldebrev emitterade eller garanterade av kommuner eller av offentliga sektorn	20	72
Säkerställda masskuldebrevslån (Covered Bonds)	593	957
Skuldebrev emitterade av finansiella institut	—	—
Total	1 330	1 817
varav LCR-dugliga	1 330	1 817
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Intradagskreditlimit i centralbanken (outnyttjad)	100	100
Likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder totalt	1 430	1 917

Livförsäkringsverksamhet

Livförsäkringsverksamhetens placeringsportfölj

Marknadsvärdet för livförsäkringsverksamhetens totala placeringsportfölj var på ungefär samma nivå som föregående år. Fastigheterna i portföljen är belägna i huvudstadsregionen och andra tillväxtcentra i södra Finland och har i huvudsak hyresgäster med långa hyreskontrakt.

Livförsäkringsverksamhetens marknadsrisk

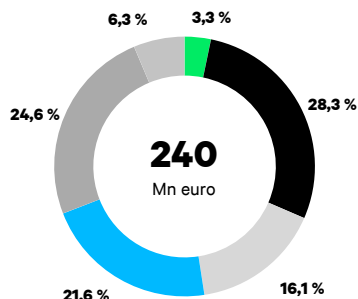
Den mest betydande marknadsrisken för livförsäkringsverksamhetens skulder från försäkringsavtal är ränterisken. Övriga marknadsrisker har en marginell betydelse. Aktia Livförsäkring är också genom sin placeringsportfölj exponerad för kreditmarginalrisk, aktierisk, fastighetsrisk, samt valuta- och koncentrationsrisk.

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.

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 31.12.2024 10,1 (23,1) miljoner euro för ränterisk, 45,3 (35,2) miljoner euro för aktierisk, 26,7 (25,9) miljoner euro för fastighetsrisk, 20,1 (23,0) miljoner euro för kreditmarginalrisk och 19,4 (22,2) miljoner euro för valutarisk. Efter summering och diversifieringseffekt är det interna kravet 80,6 (82,1) miljoner euro, mot den tillåtna limiten om 95 (100) miljoner euro.

Ratingfördelning för livförsäkringsverksamhetens direkta ränteplaceringar 31.12.2024

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



Aktia Livförsäkring, placeringsportföljens allokering

(mn euro)	31.12.2024		31.12.2023	
Aktieplaceringar	11,8	2,5 %	10,1	2,1 %
Europa	1,4	0,3 %	1,5	0,3 %
Finland	0,5	0,1 %	0,5	0,1 %
Förenta staterna	8,5	1,8 %	6,9	1,4 %
Japan	0,7	0,1 %	0,6	0,1 %
Tillväxtmarknader	0,7	0,1 %	0,6	0,1 %
Ränteplaceringar	306,2	63,9 %	316,7	65,1 %
Statsobligationer	87,1	18,2 %	88,7	18,2 %
Masskuldebrev, bank och finans	26,3	5,5 %	29,4	6,0 %
Masskuldebrev, övriga företag ¹⁾	133,9	27,9 %	139,7	28,7 %
Tillväxtmarknader (fonder)	36,0	7,5 %	34,1	7,0 %
High yield (fonder)	22,2	4,6 %	22,8	4,7 %
Övriga fonder	0,7	0,2 %	2,1	0,4 %
Alternativa investeringar	28,5	5,9 %	27,1	5,6 %
Private equity etc.	23,1	4,8 %	22,6	4,6 %
Infrastrukturfonder	5,5	1,1 %	4,6	0,9 %
Fastigheter	95,4	19,9 %	91,9	18,9 %
Direkt ägda	78,0	16,3 %	72,7	14,9 %
Fastighetsfonder	17,4	3,6 %	19,2	3,9 %
Penningmarknad	33,8	7,0 %	25,8	5,3 %
Derivat	-9,0	-1,9 %	-12,2	-2,5 %
Kassamedel	12,5	2,6 %	26,8	5,5 %
Totalt	479,2	100,0 %	486,3	100,0 %

¹⁾ Inkluderar kapitallån till Alandia.

Centrala händelser

Aktia ökade mest i EPSI Ratings undersökning bland placerare

En undersökning som mäter kundnöjdheten bland placerare och sparare visade att Aktia hade haft den största ökningen i kundnöjdhet i finansbranschen sedan förra året. Aktias totalpoäng var 73,8, vilket är en imponerande förbättring med 10,2 poäng från föregående undersökning. Med detta resultat placerade sig Aktia på fjärde plats i jämförelsen.

Aktia placerade sig långt över branschens genomsnitt, speciellt inom produktkvalitet. Även servicekvaliteten rankades högre än branschgenomsnittet. Aktias telefonservice (kundservice via telefon) fick det bästa betyget i branschen av placeringskunderna.

Aktia Livförsäkring och POP-banker inledde samarbete inom försäljning av placeringsförsäkringar

Samarbetet mellan Aktia Livförsäkring och POP-banker utökades med möjligheten att distribuera Aktia Livförsäkrings placeringsförsäkringar till POP-bankernas kunder. Utöver Aktia Bank är POP-bankerna den enda aktören som distribuerar Aktia Livförsäkrings placeringsbundna försäkringar i Finland. Samarbetet inleddes 1.11.2024.

Kunder hos POP-bankerna fick genom samarbetet tillgång till Aktias kapitalförvaltnings insikter och starka hållbarhetskompetens samt de fördelar som en placeringsförsäkring erbjuder.

SEB inledde bevakning av Aktia och publicerade initieringsanalys

Aktia ingick avtal med SEB om analys av Aktias aktie och 16.9.2024 publicerade SEB sin initieringsanalys. Detta betyder att antalet analyshus som bevakar Aktia ökade till tre. Aktia vinnlägger sig om att tillgodose investerarnas behov av professionell aktieanalys och därför har det varit en målsättning att utöka antalet

analytiker som bevakar Aktia. Det här bidrar också till ökad kännedom om Aktia bland investerare, såväl i Finland som utomlands.

Aktia korrigerade rapporteringen för 2023 på grund av tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton

Aktia meddelade 4.7.2024 att det rapporterade räntenettet för 2023 korrigerades på grund av en korrigerig av krediteringsräntan för ett antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

Aktia och Swedbank ingick strategiskt partnerskap

Aktia och Swedbank undertecknade 23.5.2024 ett avtal om ett strategiskt partnerskap som etablerar ett långsiktigt samarbete för att bättre betjäna bägge bankers företagskunder.

Buffertkrav enligt prövning för Aktia sjönk med 0,25 procentenheter till 1,00 %

Finansinspektionen fastställde 25.4.2024 ett buffertkrav enligt prövning (pelare 2) på 1,00 % för Aktia Bank Abp-koncernen. Kravet gäller tills vidare från och med 30.9.2024, men dock högst till 30.9.2027.

Aktia uppdaterade sin utdelningspolitik

Uppdaterad utdelningspolitik (fr.o.m. 28.2.2024): Aktia strävar efter att dela ut cirka 60 % av räkenskapsperiodens vinst till aktieägarna.

Tidigare utdelningspolitik (t.o.m. 28.2.2024): Aktias målsättning är en dividendutbetalning om 60–80 % av räkenskapsperiodens vinst.

Strategiska prioriteringar och mål preciserades – medarbetarupplevelse blev en del av strategin

Efter preciseringen 11.3.2024 är Aktias strategiska prioriteringar följande: "Utmärkt kundupplevelse", "Effektfull medarbetarupplevelse", "Den bästa kapitalförvaltaren" och "Tillväxt bland kunder som vill öka sin förmögenhet".

Aktias tillväxtmarknadsfond belönades som bäst i Europa

Fonden Aktia Emerging Market Local Currency Bond fick första pris i jämförelsen Refinitiv Lipper Fund Awards.

Ändringar i ledningsgruppen

Aleksi Lehtonen tillträdde sin tjänst som verkställande direktör för Aktia 1.6.2024 och samtidigt utnämndes Juha Hammarén till Senior Advisor för att säkerställa en smidig överföring av vd-ansvaret. Juha Hammarén lämnade enligt plan Aktia 31.12.2024.

Outi Henriksson lämnade uppdraget som Aktias ekonomi- och finansdirektör 31.8.2024. Karri Varis, direktör med ansvar för Aktias balanshantering, fungerade som tf ekonomi- och finansdirektör 1.9.2024–12.1.2025. Sakari Järvelä utnämndes 20.12.2024 till Aktias ekonomi- och finansdirektör och tillträdde sin tjänst 13.1.2025.

Kaapro Kanto lämnade uppdraget som direktör för Aktias dataförvaltning 13.3.2024. Oskari Kurki utnämndes till direktör för Aktias dataförvaltning och tillträdde sin tjänst 5.8.2024.

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

Händelser efter periodens slut

Aktia meddelade 12.2.2025 att IT-relaterade engångsposter belastar resultatet i fjärde kvartalet 2024, men påverkar inte det jämförbara resultatet. Aktia Bank Abp fortsätter investera i och uppdatera sitt basbanksystem och har i samband med systemutvecklingsarbetet gjort en ny bedömning av de befintliga IT-systemens tillgångsvärden och avskrivningstider per 31.12.2024. Bedömningen medförde en nedskrivning av IT-relaterade immateriella tillgångar om 25,0 miljoner euro samt kostnadsförda IT-licenser om 1,4 miljoner euro.

Övrig information

Rating

Moody's Investors Service bibehöll i sin analys 9.5.2024 utsikterna på lång sikt för Aktias ratingar på kortfristig och långsiktig upplåning som 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.

Standard & Poor's (S&P) syn på utsikterna för Aktia Bank Abp:s kreditvärdighet har varit stabil sedan den senaste uppdateringen 22.1.2021. Kreditbetyget är A- för långfristig upplåning och A2 för kortfristig upplåning. Kreditbetyget bekräftades 28.6.2024.

	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 847 (31.12.2023; 833). Det genomsnittliga antalet heltidsanställda uppgick till 846 (1.1–31.12.2023; 855).

Bolagsstyrning

Ledningsgruppen

Aktias ledningsgrupp bestod 31.12.2024 av följande personer: Aleksi Lehtonen, verkställande direktör; Kati Eriksson, direktör, kapitalförvaltning; Juha Hammarén, Senior Advisor; Anssi Huhta, direktör, bankverksamhet och ställföreträdare för VD; Sini Kivekäs, direktör, koncerntjänster; Oskari Kurki, dataförvaltningsdirektör; och Karri Varis, ekonomi- och finansdirektör (tf).

Aktieägarnas nomineringskommitté

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

Nomineringskommitténs sammansättning fr.o.m. 18.6.2024: Georg Ehrnrooth, 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 har utsetts till nomineringskommitténs ordförande. Därtill deltar Aktia Bank Abp:s styrelses ordförande Lasse Svens i nomineringskommitténs arbete som sakkunnig.

Koncernens rörliga ersättningar 2024

Koncernens rörliga ersättningar 2024 bestod av flera olika element som stöder Aktias strategiska mål och främjar personalens engagemang. Hela personalen erbjuds ett aktiesparprogram som gör det möjligt att spara en del av lönen i företagets aktier och tjäna ytterligare aktier efter en restriktionsperiod. Detta program stärker personalens ägarskap och engagemang för Aktias framgång på lång sikt.

Incitamentsprogrammet för ledningsgruppen och utvalda nyckelpersoner har utformats för att stödja genomförandet av strategin. Syftet med programmet är att uppmuntra ledningen och nyckelpersonerna att uppnå Aktias strategiska, ekonomiska och kvalitativa mål. Programmets förtjänstperiod är ett år. Halften av den ersättning som tjänats in under förtjänstperioden omvandlas till Aktia-aktier efter förtjänstperioden. Ersättningen betalas i fem rater under åren 2025–2029, delvis i Aktia-aktier och delvis i pengar. Syftet med den del som betalas i form av aktier är att förena aktieägarnas och ledningens intressen och att engagera nyckelpersonerna i Aktias framgång på lång sikt.

Det prestationsbaserade programmet riktat till affärsverksamheternas personal och utvalda personer inom koncernfunktionerna är ett ettårigt program som baserar sig på såväl koncernens och personliga mål. Målen stöder både affärsverksamheternas och hela koncernens framgång.

Vid utarbetandet av ersättningsprogrammen har den reglering som gäller ersättning inom finansbranschen beaktats. Detta säkerställer att ersättningen är ansvarsfull och följer bästa praxis i branschen samtidigt som den främjar en hållbar utveckling för koncernen på lång sikt.

Beslut vid Aktia Bank Abp:s ordinarie bolagsstämma 2024

Aktia Bank Abp höll ordinarie bolagsstämma 3.4.2024 och fastställde moderbolagets och koncernens bokslut samt beviljade ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna, verkställande direktören och dess ställföreträdare.

Bolagsstämman beslöt i enlighet med styrelsens förslag om utbetalning av en utdelning om 0,70 euro per aktie för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2023.

Bolagsstämman fastställde antalet styrelseledamöter till nio. Till styrelseledamöter återvaldes Ann Grevelius, Carl Haglund, Maria Jerhamre Engström, Harri Lauslahti, Sari Pohjonen, Johannes Schulman och Lasse Svens. Joakim Frimodig och Matts Rosenberg valdes till nya styrelseledamöter. Vid det konstituerande mötet efter bolagsstämman valde styrelsen Lasse Svens till ordförande och Joakim Frimodig 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, Matts Rosenberg och Johannes Schulman. Maria Jerhamre Engström utsågs till ordförande för riskutskottet och Joakim Frimodig, Harri Lauslahti och Lasse Svens till övriga utskottsledamöter. Till ordförande för kompensations- och corporate governanceutskottet utsåg styrelsen Joakim Frimodig och till övriga ledamöter utsågs Carl Haglund, Matts Rosenberg och Lasse Svens.

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

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

magister, hållbarhetsrevisor (HBR) Marcus Tötterman som huvudansvarig.

Bolagsstämman godkände styrelsens förslag till beslut om fullmakt för emission av högst 7 279 000 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, att överlåtas vidare, behållas i bolaget eller makuleras, samt fullmakt att avyttra högst 500 000 egna aktier.

Alla ovannämnda förslag har i sin helhet publicerats på www.aktia.com > Investerarrelationer > Bolagsstyrning > Bolagsstämma > Bolagsstämma 2024.

Aktiekapital och antal aktier

Aktia Bank Abp:s aktiekapital uppgår till 170 miljoner euro. I slutet av december 2024 uppgick antalet aktier i Aktia till 72 981 696. Totala antalet registrerade ägare uppgick till 41 964 (31.12.2023; 39 975). 6,89 % av aktierna var i utländsk ägo. Koncernens innehav av egna aktier uppgick 31.12.2024 till 70 690 (31.12.2023; 159 538).

Aktia Bank Abp:s börsvärde i slutet av periodens sista handelsdag 31.12.2024 uppgick till ca 672 miljoner euro. Aktiens slutkurs per 31.12.2024 var 9,21 euro. Som högst handlades aktien under året till ett pris om 10,28 euro och som lägst till 8,85 euro.

Den genomsnittliga dagliga omsättningen med aktien under januari–december 2024 var 492 914 euro eller 52 576 aktier.

(mn euro)	Antal aktier	Aktiekapital	Fonden för fritt eget kapital
1.1.2023	72 385 072	169,7	141,5
Aktieemission 13.2.2023	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
Aktieemission 15.2.2024	152 000		1,4
Aktieemission 16.5.2024	79 642		0,7
Aktieemission 20.11.2024	105 167		0,9
Övriga förändringar	—		0,9
31.12.2024	72 981 696	169,7	148,0

Utsikter 2025

Aktias jämförbara rörelseresultat 2025 förväntas vara lägre än det jämförbara rörelseresultatet 2024 som uppgick till 124,5 miljoner euro.

Utsikterna har utarbetats utgående från följande förväntningar:

- På grund av det lägre ränteläget förväntas räntenettot vara lägre än 2024.
- Provisionsnettot förväntas vara något högre än 2024.
- Livförsäkringsverksamheten förväntas utvecklas stabilt. Resultatet kan dock påverkas av förändringar i marknadsvärdena.
- Rörelsekostnaderna förväntas öka något, med beaktande av fortsatta satsningar inom IT samt den allmänna kostnadsnivåns utveckling.
- Kreditförlusterna förväntas hållas på måttlig nivå. Osäkerheten inom den finska fastighetssektorn kan dock påverka utvecklingen av nedskrivningar och förväntade kreditförluster.

Koncernens utveckling per kvartal

(1 000 euro)	Q4/2024	Q3/2024	Q2/2024	Q1/2024	Q4/2023	Q3/2023	Q2/2023	Q1/2023	1-12/2024	1-12/2023
Räntenetto	38 073	36 056	38 836	39 072	38 174	38 574	32 800	30 884	152 037	140 432
Utdelningar	18	120	40	166	58	14	55	14	344	140
Provisionsintäkter	37 045	34 323	35 139	34 532	33 637	33 688	33 981	33 328	141 039	134 634
Provisionskostnader	-4 562	-3 472	-4 322	-4 391	-3 858	-3 734	-3 624	-3 047	-16 747	-14 264
Provisionsnetto	32 483	30 851	30 817	30 141	29 779	29 953	30 357	30 281	124 292	120 371
Livförsäkringsnetto	6 296	8 901	7 369	7 663	6 049	5 129	5 712	7 172	30 229	24 061
Nettoresultat från finansiella transaktioner	1 783	-109	-501	116	339	457	311	605	1 290	1 711
Övriga rörelseintäkter	75	237	151	132	103	127	98	399	596	727
Rörelseintäkter totalt	78 728	76 056	76 713	77 291	74 502	74 253	69 332	69 355	308 788	287 442
Personalkostnader	-21 648	-19 411	-20 108	-19 316	-21 597	-21 026	-20 852	-21 047	-80 482	-84 521
IT-kostnader	-15 834	-12 047	-12 711	-10 956	-12 610	-9 557	-9 737	-9 197	-51 548	-41 102
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-5 537	-6 114	-6 072	-6 013	-5 896	-5 825	-5 876	-5 890	-23 736	-23 487
Övriga rörelsekostnader	-6 277	-5 532	-5 932	-5 071	-6 440	-4 363	-5 698	-10 992	-22 811	-27 493
Rörelsekostnader totalt	-49 296	-43 104	-44 822	-41 355	-46 544	-40 770	-42 164	-47 125	-178 577	-176 603
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-25 028	—	—	—	-1 078	-223	—	—	-25 028	-1 301
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-4 339	-1 753	-1 807	-2 727	-2 442	-2 270	-1 314	-941	-10 626	-6 967
Nedskrivningar av övriga fordringar	—	—	—	—	—	—	—	-105	0	-105
Andel av intresseföretagens resultat	31	-7	20	45	88	7	-19	71	89	147
Rörelseresultat	95	31 193	30 103	33 254	24 527	30 996	25 836	21 254	94 646	102 613
Skatter	-262	-6 444	-6 038	-6 006	-4 736	-7 066	-5 557	-3 913	-18 750	-21 272
Periodens vinst	-167	24 749	24 066	27 248	19 791	23 930	20 279	17 342	75 896	81 342
Hänförligt till:										
Aktieägare i Aktia Bank Abp	-167	24 749	24 066	27 248	19 791	23 930	20 279	17 342	75 896	81 342
Totalt	-167	24 749	24 066	27 248	19 791	23 930	20 279	17 342	75 896	81 342
Resultat per aktie (EPS), euro	0,00	0,34	0,33	0,38	0,27	0,33	0,28	0,24	1,04	1,12
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro	0,31	0,34	0,34	0,38	0,28	0,33	0,28	0,26	1,37	1,15
Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster:										
Rörelseresultat	95	31 193	30 103	33 254	24 527	30 996	25 836	21 254	94 646	102 613
Rörelseintäkter:										
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	—	—	—	—	—	—	-280	—	—	-280
Rörelsekostnader:										
Omstruktureringskostnader	1 736	292	721	610	1 058	—	—	1 362	3 359	2 421
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar:										
IT-relaterade omvärderingar	26 449	—	—	—	—	—	—	—	26 449	—
Jämförbart rörelseresultat	28 280	31 485	30 825	33 864	25 585	30 996	25 556	22 617	124 454	104 754

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

Koncernens totalresultat per kvartal

(1 000 euro)	Q4/2024	Q3/2024	Q2/2024	Q1/2024	Q4/2023	Q3/2023	Q2/2023	Q1/2023	1-12/2024	1-12/2023
Periodens vinst	-167	24 749	24 066	27 248	19 791	23 930	20 279	17 342	75 896	81 342
Övrigt totalresultat efter skatt:										
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar	-87	3 616	2 701	2 126	4 366	1 269	2 812	3 431	8 357	11 878
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	-733	-225	1 859	675	-372	824	-499	-525	1 576	-572
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar	144	61	49	36	-420	43	-37	5	290	-409
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	-676	3 452	4 609	2 837	3 574	2 136	2 276	2 911	10 222	10 898
Förmånsbaserade pensionsplaner	242	—	—	—	-47	—	—	—	242	-47
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	242	—	—	—	-47	—	—	—	242	-47
Periodens totalresultat	-600	28 201	28 674	30 085	23 318	26 066	22 555	20 253	86 360	92 192
Totalresultat hänförligt till:										
Aktieägare i Aktia Bank Abp	-600	28 201	28 674	30 085	23 318	26 066	22 555	20 253	86 360	92 192
Totalt	-600	28 201	28 674	30 085	23 318	26 066	22 555	20 253	86 360	92 192
Totalresultat per aktie, euro	-0,01	0,39	0,39	0,41	0,32	0,36	0,31	0,28	1,19	1,27
Jämförbart totalresultat per aktie, euro	0,30	0,39	0,40	0,42	0,33	0,36	0,31	0,30	1,52	1,30
Totalresultat exklusive jämförelsestörande poster:										
Totalresultat	-600	28 201	28 674	30 085	23 318	26 066	22 555	20 253	86 360	92 192
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	—	—	—	—	—	—	-224	—	—	-224
Omstruktureringskostnader	1 389	234	577	488	847	—	—	1 090	2 687	1 937
IT-relaterade omvärderingar	21 159	—	—	—	—	—	—	—	21 159	—
Jämförbart totalresultat	21 948	28 435	29 251	30 573	24 165	26 066	22 331	21 343	110 207	93 905

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettot och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

Segmentens utveckling per kvartal

(1 000 euro)	Q4/2024	Q3/2024	Q2/2024	Q1/2024	Q4/2023	Q3/2023	Q2/2023	Q1/2023	1-12/2024	1-12/2023
Bankverksamhet										
Räntenetto	36 607	34 743	37 890	44 849	43 879	42 704	33 720	27 876	154 089	148 179
Provisionsnetto	14 724	14 746	15 243	13 594	13 935	14 753	14 558	14 909	58 306	58 154
Övriga intäkter	9	161	85	67	38	63	35	316	322	451
Rörelseintäkter totalt	51 340	49 650	53 217	58 509	57 852	57 519	48 313	43 101	212 716	206 785
Personalkostnader	-4 859	-4 159	-4 380	-2 405	-4 694	-4 423	-4 575	-4 143	-15 803	-17 836
Övriga kostnader ¹⁾	-24 356	-21 415	-22 628	-21 612	-23 056	-19 848	-19 884	-24 376	-90 010	-87 164
Rörelsekostnader totalt	-29 215	-25 574	-27 008	-24 017	-27 751	-24 271	-24 460	-28 519	-105 813	-105 000
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	—	—	—	—	-970	—	—	—	—	-970
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-4 340	-1 753	-1 807	-2 727	-2 442	-2 270	-1 314	-941	-10 627	-6 967
Rörelseresultat	17 785	22 323	24 403	31 765	26 689	30 979	22 539	13 640	96 276	93 847
Jämförbart rörelseresultat	19 073	22 323	24 823	31 870	26 782	30 979	22 539	14 083	98 089	94 382
Kapitalförvaltning										
Räntenetto	3 015	2 908	3 661	3 861	5 583	4 655	4 304	3 688	13 444	18 230
Provisionsnetto	18 050	16 476	16 558	16 843	16 243	15 561	16 215	15 985	67 928	64 004
Övriga intäkter	12	38	90	43	-49	38	38	46	182	73
Rörelseintäkter totalt	21 077	19 422	20 310	20 746	21 777	20 254	20 557	19 720	81 554	82 308
Personalkostnader	-4 915	-4 981	-4 157	-5 483	-6 350	-5 514	-5 328	-5 452	-19 535	-22 644
Övriga kostnader ¹⁾	-9 479	-8 485	-8 440	-7 946	-8 008	-7 354	-7 732	-8 838	-34 350	-31 933
Rörelsekostnader totalt	-14 394	-13 466	-12 597	-13 429	-14 358	-12 868	-13 060	-14 290	-53 885	-54 576
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	—	—	—	—	-108	—	—	—	—	-108
Nedskrivningar av övriga fordringar	—	—	—	—	—	—	—	-105	—	-105
Rörelseresultat	6 683	5 956	7 713	7 318	7 311	7 386	7 497	5 325	27 670	27 519
Jämförbart rörelseresultat	7 084	6 248	7 901	7 783	8 276	7 386	7 497	6 048	29 016	29 208

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

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

(1 000 euro)	Q4/2024	Q3/2024	Q2/2024	Q1/2024	Q4/2023	Q3/2023	Q2/2023	Q1/2023	1-12/2024	1-12/2023
Livförsäkring										
Resultat från försäkringservice	4 385	5 512	5 605	4 170	5 758	2 818	5 623	3 780	19 672	17 978
Resultat från investeringsavtal	2 375	2 345	2 282	2 334	2 107	2 118	2 115	2 109	9 336	8 449
Resultat från placeringsverksamheten	198	2 417	122	1 783	-1 134	990	-1 322	2 030	4 520	564
Livförsäkringsnetto	6 957	10 274	8 009	8 287	6 730	5 926	6 416	7 918	33 528	26 990
Personalkostnader	-862	-595	-732	-572	-626	-632	-608	-526	-2 762	-2 391
Övriga kostnader ¹⁾	-2 087	-1 962	-1 961	-2 033	-1 866	-1 721	-1 700	-2 013	-8 044	-7 300
Rörelsekostnader totalt	-2 949	-2 558	-2 694	-2 606	-2 492	-2 353	-2 308	-2 539	-10 806	-9 691
Rörelseresultat	4 008	7 717	5 315	5 682	4 239	3 573	4 108	5 379	22 722	17 299
Jämförbart rörelseresultat	4 215	7 717	5 315	5 682	4 239	3 573	4 108	5 379	22 928	17 299
Koncernfunktioner										
Räntenetto	-1 559	-2 328	-2 715	-9 637	-11 385	-8 981	-5 290	-775	-16 239	-26 430
Provisionsnetto	1 850	1 670	1 046	1 734	1 472	1 640	1 446	1 493	6 300	6 052
Övriga rörelseintäkter	1 893	87	-447	532	550	534	428	1 069	2 065	2 580
Rörelseintäkter totalt	2 183	-571	-2 116	-7 372	-9 362	-6 807	-3 415	1 787	-7 875	-17 798
Personalkostnader	-11 013	-9 675	-10 839	-10 855	-9 927	-10 458	-10 341	-10 926	-42 383	-41 651
Övriga kostnader ¹⁾	5 446	5 451	5 176	6 861	5 489	6 540	5 466	6 353	22 933	23 849
Rörelsekostnader totalt	-5 568	-4 225	-5 663	-3 995	-4 437	-3 917	-4 875	-4 572	-19 450	-17 802
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-25 028	—	—	—	—	-223	—	—	-25 028	-223
Rörelseresultat	-28 411	-4 796	-7 778	-11 367	-13 800	-10 948	-8 290	-2 785	-52 352	-35 823
Jämförbart rörelseresultat	-2 122	-4 796	-7 666	-11 327	-13 800	-10 948	-8 570	-2 588	-25 911	-35 905

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

Femårsöversikt

(1 000 euro)	2024	2023	2022	2021	2020
Resultaträkning					
Räntenetto	152 037	140 432	99 180	96 249	80 677
Provisionsnetto	124 292	120 371	121 992	123 992	97 641
Livförsäkringsnetto	30 229	24 061	79 182	37 657	19 876
Nettoresultat från finansiella transaktioner	1 290	1 711	638	4 684	635
Övriga rörelseintäkter	940	867	1 955	1 202	2 287
Rörelseintäkter totalt	308 788	287 442	302 947	263 784	201 117
Personalkostnader	-80 482	-84 521	-80 393	-83 723	-69 068
IT-kostnader	-51 548	-41 102	-32 719	-30 655	-26 002
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-23 736	-23 487	-23 292	-21 504	-18 276
Övriga rörelsekostnader	-22 811	-27 493	-33 026	-38 523	-28 813
Rörelsekostnader totalt	-178 577	-176 603	-169 430	-174 404	-142 159
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-25 028	-1 301	-40	—	—
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-10 626	-6 967	-10 224	-4 494	-4 046
Nedskrivningar av övriga fordringar	—	-105	—	—	—
Andel av intresseföretagens resultat	89	147	249	-265	-118
Rörelseresultat	94 646	102 613	123 502	84 621	54 793
Skatter	-18 750	-21 272	-25 174	-17 265	-12 172
Räkenskapsperiodens vinst	75 896	81 342	98 329	67 356	42 621
Hänförligt till:					
Aktieägare i Aktia Bank Abp	75 896	81 342	97 789	66 816	42 621
Innehavare av övrigt primärkapital	—	—	540	540	—
Totalt	75 896	81 342	98 329	67 356	42 621
Totalresultat					
Räkenskapsperiodens vinst	75 896	81 342	98 329	67 356	42 621
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	10 222	10 898	-56 116	-15 066	6 172
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	242	-47	455	-131	-217
Räkenskapsperiodens totalresultat	86 360	92 192	42 668	52 159	48 576
Totalresultat hänförligt till:					
Aktieägare i Aktia Bank Abp	86 360	92 192	42 128	51 619	48 576
Innehavare av övrigt primärkapital	—	—	540	540	—
Totalt	86 360	92 192	42 668	52 159	48 576

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettot och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

(1 000 euro)	2024	2023	2022	2021	2020
Balansräkning					
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	1 579 815	1 369 716	1 249 457	1 451 815	1 232 497
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 022 251	1 049 031	997 056	1 106 966	1 258 224
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	425 933	488 448	529 409	386 464	413 759
Lån och övriga fordringar	8 358 233	8 562 071	8 984 948	7 551 691	7 028 686
Kontanta medel	65 342	91 752	165 794	732 829	298 615
Derivatinstrument	68 797	81 916	54 711	39 553	76 068
Övriga tillgångar	383 887	394 790	430 934	405 409	264 920
Tillgångar totalt	11 904 257	12 037 724	12 412 309	11 674 728	10 572 768
Depositioner	4 412 153	4 872 638	6 045 668	5 425 806	5 164 416
Derivatinstrument	181 200	223 659	294 049	20 484	12 247
Övriga finansiella skulder	4 667 731	4 479 636	3 861 793	3 730 391	3 178 507
Skulder från försäkringsverksamhet	1 691 378	1 528 964	1 419 981	1 698 718	1 410 818
Avsättningar	944	1 233	1 270	987	1 284
Övriga skulder	208 998	226 745	149 706	164 348	138 667
Skulder totalt	11 162 405	11 332 875	11 772 466	11 040 734	9 905 939
Eget kapital	741 853	704 849	639 843	633 994	666 830
Skulder och eget kapital totalt	11 904 257	12 037 724	12 412 309	11 674 728	10 572 768

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

Nyckeltal

(1 000 euro om inte annat anges)	2024	2023	2022	2021	2020
Resultat per aktie (EPS), euro	1,04	1,12	1,37	0,95	0,61
Totalresultat per aktie, euro	1,19	1,27	0,59	0,73	0,70
Utdelning per aktie, euro ^{*)**)}	0,82	0,70	0,43	0,56	0,43
Utdelning per resultat, %	78,8	62,4	60,3	59,8	72,4
Eget kapital per aktie (NAV), euro ¹⁾	9,36	8,90	8,04	8,00	9,60
Genomsnittligt antal aktier (exklusive egna aktier)	72 740 704	72 347 806	72 013 512	70 460 062	69 787 931
Antal aktier vid periodens utgång (exklusive egna aktier)	72 911 006	72 485 349	72 156 950	71 817 540	69 460 801
Avkastning på eget kapital (ROE), % ¹⁾	11,4	13,3	17,0	10,9	6,7
Avkastning på totalt kapital (ROA), % ¹⁾	0,63	0,67	0,82	0,61	0,42
K/I-tal ¹⁾	0,58	0,61	0,56	0,66	0,71
Kärnprimärkapitalrelation, CET1 (bankkoncernen), %	12,0	11,3	10,8	11,2	14,0
Primärkapitalrelation (bankkoncernen), %	13,6	13,0	12,7	13,2	14,0
Kapitaltäckningsgrad (bankkoncernen), %	16,6	15,0	14,9	15,6	16,6
Riskvägda förbindelser (bankkoncernen)	3 413 310	3 411 193	3 130 631	2 940 550	3 030 010
Kapitaltäckningsgrad (finans- och försäkringskonglomeratet), %	133,0	135,9	141,5	145,0	126,6
Soliditet, % ¹⁾	6,2	5,8	5,3	5,7	6,6
Koncerttillgångar ¹⁾	2 187 429	2 396 707	2 936 462	2 546 099	2 265 470
Kundtillgångar ¹⁾	13 982 240	13 903 130	13 729 000	15 450 954	10 446 947
Inlåning från allmänheten	4 083 767	4 564 191	5 213 777	4 503 297	4 465 767
Utlåning till allmänheten	7 776 920	7 865 883	7 791 700	7 486 371	6 999 814

^{*)} Utdelningsförslag om 0,82 euro per aktie för räkenskapsåret 2024.

^{**)} 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.

Nyckeltal

(1 000 euro om inte annat anges)	2024	2023	2022	2021	2020
Premieinkomst före återförsäkrarens andel (Aktia Livförsäkring Ab) ¹⁾	211 432	149 903	142 189	152 696	106 161
Omkostnads-% (Aktia Livförsäkring Ab) ¹⁾	139,9	111,3	108,0	98,9	73,9
Solvensgrad (Aktia Livförsäkring Ab), %	184,6	191,7	243,5	224,7	145,9
Medräkningsbart (Solvens II) kapital (Aktia Livförsäkring Ab)	174 000	180 070	183 180	244 690	159 070
Placeringar till verkligt värde (Aktia Livförsäkring Ab) ¹⁾	1 795 084	1 597 132	1 474 397	1 693 406	1 515 218
Skulder från försäkringsavtal ¹⁾	446 027	475 325	491 554	650 850	441 005
Skulder från investeringsavtal ¹⁾	1 245 351	1 053 639	928 426	1 047 868	969 814
Koncernens personal (heltidsresurser), genomsnittligt antal	846	855	911	862	806
Koncernens personal (heltidsresurser), vid räkenskapsperiodens utgång	847	833	891	854	830
Alternativa nyckeltal exklusive jämförelsestörande poster:					
Jämförbart K/I -tal ²⁾	0,56	0,61	0,56	0,65	0,71
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro ²⁾	1,37	1,15	1,38	0,99	0,61
Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE), % ²⁾	15,0	13,6	17,2	11,2	6,7

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.

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

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)

Alternativa nyckeltal (APM)

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.

A photograph of two women in outdoor attire, including beanies and jackets, looking at a laptop screen. The woman on the left is wearing a dark beanie and a yellow jacket, while the woman on the right is wearing a yellow beanie and a white knit sweater. They are both smiling and appear to be in a collaborative work environment. The background is a blurred outdoor setting.

Hållbarhetsrapport

Hållbarhetsrapport

Allmän information	28
ESRS 2 Allmänna upplysningar	29
Miljöinformation	40
E1 Klimatförändringar	41
EU-taxonomirapportering	49
E2 Föroreningar	50
E4 Biologisk mångfald och ekosystem	51
E5 Resursanvändning och cirkulär ekonomi	54
Samhällsansvarsinformation	56
S1 Den egna arbetskraften	57
S2 Arbetstagare i värdekedjan	63
S4 Konsumenter och slutanvändare	65
Bolagsstyrningsinformation	69
G1 Ansvarfullt företagande	70
Övriga lagstadgade rapporteringsskyldigheter	73
EU taxonomitabeller	75

Allmän information

ESRS	DR	Beskrivning	
ESRS2	BP-1	Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsförklaringarna	29
	BP-2	Upplysningar med avseende på särskilda omständigheter	29
	GOV-1	Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganens roll	32
	GOV-2	Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan	34
	GOV-3	Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem	34
	GOV-4	Förklaring om tillbörlig aktsamhet	35
	GOV-5	Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering	35
	SBM-1	Strategi, affärsmodell och värdekedja	36
	SBM-2	Intressenters intressen och synpunkter	39
	SBM-3	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell	36
	IRO-1	Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter	29
	IRO-2	Upplysningskrav i ESRS-standarder som omfattas av företagets hållbarhetsförklaring	74



ESRS 2 Allmänna upplysningar

Aktias vision är att vara en ledande förmögenhetsförvaltare med starka rötter i bankverksamhet och vi strävar efter framgång baserat på hållbarhet. Vår verksamhet baserar sig på våra värderingar modigt, kunnigt och tillsammans.

Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsförklaringarna

Aktia är en finländsk koncern med verksamhet inom kapitalförvaltning, bankverksamhet och livförsäkring som har skapat välbärande och välfärd generation efter generation under 200 år. Vi tillhandahåller våra kunder digitala tjänster i ett flertal kanaler och ger personlig service på våra verksamhetsställen i Helsingfors-, Åbo-, Tammerfors-, Vasa-, Uleåborg-, och Kuopio-regionerna. Vår prisbelönta kapitalförvaltningsverksamhet säljer placeringsfonder även internationellt.

Hållbarhetsrapporten omfattar hela koncernen och redovisningsperioden är densamma som för den finansiella rapporteringen, 1 januari–31 december om inte annat anges. Hållbarhetsförklaringen omfattar värdekedjan i tidigare och senare led som bedöms vara väsentliga och presenteras senare i avsnittet Strategi, affärsmodell och värdekedja. Aktia har inte använt sig av möjligheten att utelämma en specifik uppgift som motsvarar immateriella rättigheter, know-how eller resultat av innovation och har inte heller lämnat bort förestående utveckling eller frågor som är under förhandling.

Aktia Bank Abp är det finländska moderbolaget i koncernen och är noterat på Nasdaq Helsinki Oy. Aktias huvudkontor ligger i Helsingfors, Finland. Aktias

viktigaste dotterbolag är de helägda dotterbolagen Aktia Livförsäkring Ab och Aktia Fondbolag Ab.

Aktias hållbarhetsrapport är uppgjord enligt bokföringslagen samt de specifika europeiska hållbarhetsrapporteringsstandarderna (ESRS) och EU Taxonomin. Tidshorisonerna som tillämpats är förenliga med bokföringslagen, om inget annat anges. Det är första året som Aktia rapporterar enligt väsentliga ESRS. Därmed presenteras inte heller några justeringar till tidigare års rapportering.

Upplysningar med avseende på särskilda omständigheter

Aktias hållbarhetsrapport följer även relevanta krav enligt Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) och GHG-protokollet. Aktias utsläpp har beräknats enligt GHG-protokollet. Utsläppen inom Scope 3 kategori 15 har redovisats enligt PCAF-metodik som redovisas under standarden E1 Klimatförändringar.

Uppskattningar och källor till uppskattningar som kommer från vår värdekedja är relaterade till utsläppsdata och beräkningar avseende vår egen verksamhet och de behandlas separat i avsnittet ESRS E1 Klimatförändringar.

Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter

De väsentliga standarderna är identifierade med hjälp av en datadriven modell som kvantifierat Aktias största exponeringar och konsekvenser. Den dubbla väsentlighetsanalysen, väsentlighetsstandarderna och de relevanta konsekvenserna, riskerna och möjligheterna har godkänts av ledningsgruppen och har behandlats av revisionsutskottet.

På grund av Aktias verksamhetskaraktär, framför allt inom kapitalförvaltningsverksamheten, har Aktia en betydande indirekt exponering mot flera olika branscher

genom de placeringar som görs och de väsentliga konsekvenserna, riskerna och möjligheterna relaterade till dem.

Kapitalförvaltning är ett av Aktias tre affärssegment. Med kapitalförvaltning avses hanteringen av kundtillgångar. Aktia utövar även annan typs placeringsverksamhet som t.ex. placering av Aktias egna tillgångar. Aktias policyer, åtgärder och målsättningar omfattar all placeringsverksamhet i koncernen (inklusive kapitalförvaltning) och därmed används den termen i denna rapport då Aktia beskriver dem. Det är specifikt via kapitalförvaltningen som Aktia identifierat flera ESRS standarder som väsentliga för Aktia. Detta framkommer även i samband med de olika standarderna i denna rapport.

Aktia slutförde sin dubbla väsentlighetsanalys ("DMA") med hjälp av en extern konsult och deras analysverktyg och databas. Analysverktyget bedömer finansiell och konsekventiell väsentlighet i flera dimensioner, inklusive bolagets produkt- och tjänstportfölj, geografisk närvaro och andra faktorer som samstämmer med bolagets förmåga att hantera viktiga hållbarhetsfrågor.

För att utföra den dubbla väsentlighetsanalysen levererade Aktia följande data till konsulten 31.1.2023, Aktias låneportfölj (bostads-, företags- och konsumtionslån), Aktias fondportfölj (exklusive Treasury), vissa ESG-relaterade Key Performance Indicators (KPI:er) samt Aktias omsättningsfördelning per affärssegment.

Analysverktyget beaktar följande aspekter när väsentligheten bedöms:

- **Bedömning på företagsnivå:** innebär att vi har identifierat produktkategorier som är relevanta för Aktias affärssegment.
- **Geografi:** Bedömningen har beaktat de geografiska områdena för Aktias verksamheter. Aktias egen verksamhet och låneaktiviteter är baserade i Finland medan placeringsaktiviteterna är globala.
- **Specifika datapunkter:** Aktia har försett konsulten med specifika KPI:er inom hållbarhet (relaterade till utsläpp, energi, sociala aspekter och förvaltningsaspekter) som har bedömts som en del av den dubbla väsentlighetsanalysen.
- **Bedömning på produktnivå:** konsultens analysverktyg omfattar bedömning av olika produktkategoriers konsekvenser på ESG-faktorer. Bedömningen på produktnivå har använts i Aktias dubbla väsentlighetsanalys vid bedömningen av Aktias konsekvenser.

För varje bedömning på produktnivå beräknas en väsentlighetspoäng som grundar sig på fyra faktorer:

- **Skala:** hur svår den negativa konsekvensen är eller hur fördelaktigt den positiva konsekvensen är för människorna eller miljön. Skalan bedöms från 1 (mycket låg: försumbar skada på individer, lätt obehag eller olägenhet) till 4 (hög: stor skada på individer och livskvalitet).
- **Omfattning:** hur utbredda de negativa eller positiva konsekvenserna är. Omfattningen bedöms från 1 (mycket låg: lokal omfattning, påverkar endast ett litet, specifikt område eller en handfull individer) till 4 (högt: utbredd omfattning, påverkar ett stort område eller ett stort antal individer, vars konsekvenser märks över flera regioner eller samhällen).
- **Oåterkallighet:** huruvida och i hur hög grad de negativa konsekvenserna kan åtgärdas, dvs. att miljön eller de påverkade individerna kan återställas till sitt tidigare tillstånd. Oåterkalligheten bedöms från 1 (mycket låg: helt eller nästan helt återställbar, där

miljön eller drabbade individer kan återställas till sitt tidigare tillstånd med minimal ansträngning eller resurser) till 4 (hög: liten eller ingen möjlighet att återställa miljön eller drabbade individer till sitt tidigare tillstånd inom en rimlig tidsram, trots betydande ansträngningar eller resurser).

- **Sannolikhet:** för inträffande bedöms från 1 (mycket låg: knapp sannolikhet, dvs. < 5 %) till 4 (hög: från sannolikt till nästan säkert, dvs. sannolikheten är > 50 %).

Utöver den datadrivna analysen genomförde Aktia en intressentundersökning för att sammanställa insikter från relevanta intressenter och säkerställa en helhetssyn av vad som anses vara väsentligt för Aktia.

Följande intressenter och deras synpunkter inkluderades i den dubbla väsentlighetsanalysen:

- egna anställda (interna intressenter)
- leverantörer (i tidigare led)
- investerare och aktieägare (i senare led)
- privat- och företagskunder samt institutionella kunder (i senare led)
- finansiärer (i tidigare och senare led)
- Samhällen och icke-statliga organisationer

Aktias verksamhet som ett finansinstitut medför att många av de identifierade konsekvenserna, riskerna och möjligheterna (IRO:erna) sker i de senare leden i Aktias värdekedja.

Aktia har inkluderat och bedömt alla ESRS-frågor i den dubbla väsentlighetsanalysen. Dock ansågs kategorierna E3 Vattenresurser och marina resurser samt S3 Påverkade samhällen vara icke-väsentliga frågor för Aktias verksamhet.

Varje standards konsekvenser, risker och möjligheter presenteras mer i detalj inom varje ESRS-avsnitt i denna hållbarhetsrapport.

↑ Positiv konsekvens ↓ Negativ konsekvens — Positiv och negativ konsekvens

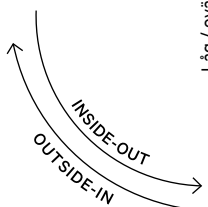
Finansiell och konsekventiell väsentlighet

Aktias väsentliga ESRS-standarder:

- ESRS 2 Allmänna upplysningar
- E1 Klimatförändringar
- E2 Föroreningar
- E4 Biologisk mångfald och ekosystem
- E5 Resursanvändning och cirkulär ekonomi
- S1 Den egna arbetskraften
- S2 Arbetstagare i värdekedjan
- S4 Konsumenter och slutanvändare
- G1 Ansvarfullt företagande

Aktia har 26 väsentliga hållbarhetsfrågor, som presenteras i bilden:


Konsekvenserna av Aktias handlingar på människor och planeten.



Hur hållbarhetsfrågor påverkar Aktias finansiella resultat och framtida lönsamhet.

Konsekventiell väsentlighet	Hög				Miljö ↓ E4: Klimatförändringar	Miljö ↓ E1: Begränsning av klimatförändringar ↓ E1: Energi
	Medium	Miljö ↓ E2: Förorening av luft ↑ E4: Klimatförändringar ↓ E5: Resursutflöden och avfall ↓ E2: Förorening av vatten och mark ↓ E4: Förorening	Samhälle ↓ S4: Personlig integritet ↓ S1: Personlig integritet ↓ S2: Hälsa och säkerhet — S4: En persons säkerhet ↓ S1: Åtgärder mot våld och trakasserier på arbetsplatsen ↓ S4: Tillgång till (kvalitets)information ↓ S4: Icke-diskriminering ↓ S4: Tillgång till varor och tjänster ↓ S4: Ansvarfulla marknadsföringsmetoder	Förvaltning ↓ G1: Skydd för visselblåsare ↓ G1: Företagskultur ↓ G1: Korruption och mutor	Miljö ↑ E1: Begränsning av klimatförändringar ↓ E5: Resursinflöden, inklusive resursanvändning	Samhälle ↓ S1: Balans mellan arbete och privatliv ↓ S1: Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete ↓ S1: Utbildning och kompetensutveckling ↓ S1: Arbetstid ↓ S1: Hälsa och säkerhet ↓ S1: Mångfald
	Låg / oväsentligt	77 hållbarhetsfrågor är oväsentligt			Miljö ↑ E1: Energi ↑ E5: Resursinflöden, inklusive resursanvändning	Samhälle ↑ S1: Balans mellan arbete och privatliv ↑ S1: Hälsa och säkerhet ↑ S4: Personlig integritet
		Låg / oväsentligt	Medium	Hög	Finansiell väsentlighet	

Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganens roll

Styrelsen för Aktia Bank Abp övervakar att Aktia leds effektivt och följer god affärsred i enlighet med bestämmelserna i gällande lagstiftning och bankens bolagsordning. Styrelsen godkänner bankens affärsstrategi, strategiska mål, riskstrategi och system för ledning och styrning samt övervakar och kontrollerar dem. Styrelsen godkänner nya eller uppdaterade hållbarhetsrelaterade policyer och hållbarhetsprogram samt klimatstrategiuppdateringar. Beroende på ärende ska de även godkännas av styrelserna för relevanta dotterbolag inom koncernen. Styrelsen utser även Aktia Bank Abp:s verkställande direktör.

Styrelsens sammansättning och mångfald

I enlighet med bestämmelserna i bolagsordningen omfattar Aktias styrelse minst fem (5) och högst tolv (12) ordinarie ledamöter.

Styrelsen ska vara sammansatt på ett sätt som tar hänsyn till bolagets affärsverksamhet, utvecklingsskede och övriga omständigheter; mångfald och bredd är nyckeln till ledamöternas expertisområden, erfarenhet och bakgrund i allmänhet samt regional och språklig förankring samt en jämn könsfördelning ska eftersträvas. Styrelsen ska vara erfaren inom bankverksamhet och riskhantering, vilka inkluderar relevanta konsekvenser, risker och möjligheter relaterade till verksamheten. Styrelsens expertis och erfarenhet bedöms kollektivt. Förberedandet av styrelsenomineringar grundar sig på en övergripande bedömning av styrelsens expertisprofil.

Styrelsen har godkänt riktlinjer för mångfald i syfte att säkerställa att styrelsen som helhet har den expertis och den mångfald som krävs för att säkerställa en sund styrelsekultur, att bibehålla aktieägarvärdet genom effektiv kontroll av verksamheten och att öka aktieägarvärdet genom insikter och strategiskt tänkande.

Styrelsen består av nio ledamöter. Bolagets riktlinjer gällande styrelsens mångfald har beaktats i styrelsens sammansättning. Andelen kvinnliga styrelseledamöter är 33 %.

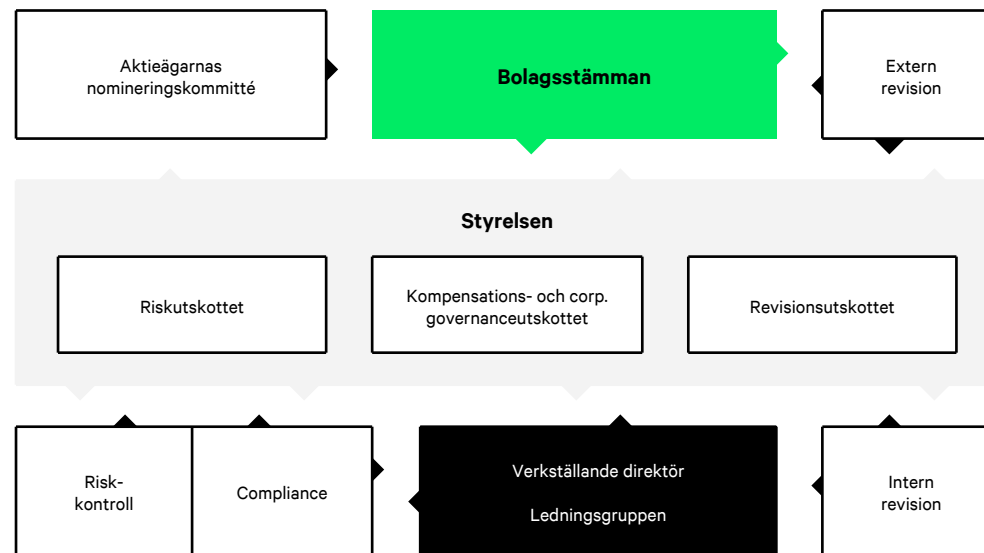
Styrelseledamöternas oberoende

Ingen av styrelseledamöterna var eller är anställd i bolaget. Enligt styrelsens utvärdering var samtliga styrelseledamöter i Aktia under 2024 på det sätt som avses i Bolagsstyrningskoden 2025, oberoende i förhållande till Aktia. Enligt styrelsens utvärdering var och är samtliga styrelseledamöter, med undantag av Matts Rosenberg, oberoende i förhållande till betydande aktieägare i bolaget (innehav minst tio procent av det totala antalet aktier eller röster). Matts Rosenberg är styrelsens ordförande i RG Partners Oy, som är Aktia Banks största aktieägare (10,13 %). Rosenberg är också verkställande direktör i Rettig Oy Ab, som är största aktieägaren i RG Partners Oy.

Styrelsens uppgifter och styrelseutskottens ansvar

Styrelsen har den högsta verkställande makten gällande hållbarhetsfrågor. Hållbarhetsfrågorna presenteras regelbundet till styrelsen och de viktigaste besluten fattas av styrelsen. Genom regelbundna rapporter från Aktias verkställande direktör, ledningen och hållbarhetsspecialister håller sig styrelsen medvetna om konsekvenserna, riskerna och möjligheterna som definieras i den dubbla väsentlighetsanalysen och deras betydelse för Aktias strategi. Dessutom har revisorer hållit flera samtal om nya hållbarhetsrapporteringskrav och externa rådgivare har arrangerat informationstillfällen för styrelsen och ledningsgruppen, senast om ändringar i bokföringslagen, ESRS och deras tillämpning.

Aktia Bank Abp:s förvaltningsstruktur



Utöver vissa uppgifter som styrelsen ger sina ledamöter i specifika fall har styrelseledamöterna inga personliga uppgifter relaterade till bolagets förvaltning. Styrelsen har inrättat tre separata utskott som behandlar frågor relaterade till riskhantering, revision och hållbarhet samt ersättningar och bolagsstyrning. Arbetsordningen som styrelsen tagit i bruk definierar närmare styrelsens och dess utskotts allmänna uppgifter, mötesordningar, mötesprotokoll, ordinarie mötesverksamhet, förberedelse och presentation av ärenden som ska behandlas vid styrelsemöten samt rutiner för den operativa ledningens rapportering till styrelsen.

På styrelsenivå övervakar revisionsutskottet ESG-utvecklingen, hållbarhetsprogrammets framsteg samt konsekvenser, risker och möjligheter.

Revisionsutskottets ledamöter:

- Sari Pohjonen (ordförande)
- Ann Grevelius
- Matts Rosenberg
- Johannes Schulman

Revisionsutskottet säkerställer den finansiella rapporteringen och hållbarhetsrapporteringen samt en ändamålsenlig organisation för intern kontroll och internrevision. Revisionsutskottet förbereder ärenden som ska beslutas av styrelsen för de finansiella rapporterna, hållbarhetsrapporten och delårsrapporterna. Utskottet förbereder bestämmelserna för intern revision och koncernens plan för intern revision. Utskottet får rapporterna som upprättats av den externa revisorn samt

av den interna revisionsfunktionen och bedömer tillräckligheten i den övriga interna rapporteringen. Revisionsutskottet bedömer revisornas eller revisionsksamfundets oberoende och särskilt tillhandahållandet av underordnade tjänster.

Riskutskottet förbereder frågor gällande risktagande och riskhantering inklusive hållbarhetsrelaterade risker. Dessutom hanterar utskottet de viktigaste riskrelaterade processerna för kapital och likviditet, den interna kapitalutvärderingsprocessen (ICAAP) och den interna likviditetsutvärderingsprocessen (ILAAP) samt förbereder riskrelaterade frågor för styrelsen att besluta om. Utskottet förbereder beslut för årsplanen och processerna för funktionerna riskkontroll och compliance för att anpassas av styrelsen och får rapporterna som funktionerna riskkontroll och compliance levererar.

Utskottet för ersättningar och bolagsstyrning förbereder och lägger fram förslag för styrelsebeslut gällande koncernens ersättningspolicy och -rapport, samt mera ingående gällande ledningsgruppens ersättningar och incitamentprogram samt bedömer dessa. Utskottet förbereder och hanterar även ärenden som gäller utvecklingen av koncernens administrations- och bolagsstyrningssystem.

Verkställande direktören och ledningsgruppen

Den verkställande direktören är ansvarig för det dagliga operativa arbete. Den verkställande direktören ska arbeta i enlighet med styrelsens riktlinjer. Den verkställande direktören förbereder ärenden för styrelsen och verkställer styrelsens beslut. Ledningsgruppen arbetar tillsammans med den verkställande direktören i det dagliga operativa arbetet.

Ledningsgruppen diskuterar och övervakar genomförandet av Aktias strategi och dess resultatutveckling, följer upp resultatet för betydande projekt och hur fastställda mål uppnås. Ledningsgruppen har ingen formell bolagsrättslig ställning. Ledningsgruppen består av den verkställande direktören

(ordförande) och direktörerna för segmenten och övriga koncernfunktioner enligt styrelsens beslut. Ledningsgruppens ledamöter rapporterar till den verkställande direktören.

Relevanta konsekvenser, risker och möjligheter samt dess hantering, kontroll och uppföljning är fördelade mellan ledningsgruppsmedlemmarna enligt deras respektive ansvarsområden.

Intern kontroll och riskhantering inom Aktia

Den interna kontrollen ska säkerställa att Aktias verksamhet följer tillämpliga regelverk och de operativa riktlinjer som antagits av styrelsen. I Aktia kallas metoden för "De tre försvarslinjerna" och tillämpas på den interna kontrollen och riskhanteringen. Den interna kontrollen implementeras därmed inom organisationens alla nivåer. Till Aktia Bank Ab:s styrelses uppgifter hör att säkerställa att den interna kontrollen fungerar och är ändamålsenligt organiserad.

Den första försvarslinjen omfattar den operativa linjeorganisationen, det vill säga affärsverksamheten och dess stödtjänster, som äger alla risker i sin verksamhet och därmed ansvarar för den interna kontrollen och riskhanteringen. Utöver de finansiella rapporteringsprocesserna säkerställs en funktionerande intern kontroll inom Aktia av riskkontrollfunktionen, compliancefunktionen och inom Aktia Livförsäkring Ab av den oberoende aktuariefunktionen samt inom Aktia Fondbolag Ab av en oberoende riskhanteringsfunktion i den andra försvarslinjen och av den interna revisionen i den tredje försvarslinjen. Alla dessa funktioner fungerar oberoende av den operativa verksamheten. Riskkontroll- och compliancefunktionerna samt den interna revisionen rapporterar direkt till koncernens styrelse och styrelserna för koncernens reglerade dotterbolag. Dessutom rapporterar den oberoende aktuariefunktionen till Aktia Livförsäkring Ab:s styrelse och den oberoende riskhanteringsfunktionen rapporterar till Aktia Fondbolag Ab:s styrelse.

Styrelsen bestämmer riktlinjer, instruktioner, riskstrategier och riskapitit inom koncernen och upprättar därmed ett ramverk för riskhantering inom koncernen. Styrelsen ansvarar för att riskhanteringen bedrivs på ett ändamålsenligt, effektivt och ansvarsfullt sätt och att Aktia har arbetsmetoder som garanterar att Aktias affärsverksamhet är i enlighet med lagen.

Riskkontrollfunktionen

Aktia har en riskkontrollfunktion som är oberoende av den operativa verksamheten och bedömer riskhanteringen inom koncernen och dess dotterbolag samt rapporterar risker till ledningen och styrelsen. Funktionen övervakar att ändamålsenlig mätning, analyser och uppföljning av risker existerar inom koncernens alla verksamhetsområden och gör en bedömning av koncernens helhetsriskposition i förhållande till strategierna och riskkapititen, som antagits av styrelsen. I dotterbolagens riskkontroll beaktas varje dotterbolags särdrag och den specifika regleringen i deras verksamhet. Riskkontrollfunktionen styrs av principer samt av en årsplan för funktionen, vilka årligen fastställs av styrelsen.

Compliancefunktionerna

Aktias compliancefunktion är en från affärsverksamheten oberoende enhet. Compliancefunktionen utför rådgivnings-, tillsyns- och rapporteringsuppgifter med syfte att säkerställa regelbundenhet med tillämpligt kundskydd, dataskydd, marknadsbeteende, tillstånd och tillsyn samt föreskrifter mot penningtvätt. Compliancefunktionen stöder Aktias operativa aktiviteter och ansvarar för övervakningen av att dessa aktiviteter utförs i enlighet med tillämplig lagstiftning. Compliancefunktionen styrs av principer samt av en årsplan för funktionen, vilka årligen fastställs av styrelsen.

Intern revision

Aktias funktion för intern revision är en från affärsverksamheten oberoende enhet. Den granskar tillräckligheten och effektiviteten hos det interna

övervakningssystemet samt kvaliteten på utfört arbete och främjar därigenom (genom att ta upp observerade brister och potentiella utvecklingsområden) förändringar som behövs.

Koncernstyrelsen fattar varje år beslut om principerna för den interna revisionens verksamhet och koncernens internrevisionsplan. Intern revision rapporterar sina viktigaste observationer, uppföljningen av åtgärder samt genomförandet av revisionsplanen direkt till Aktias styrelse och dess revisionsutskott.

Den interna revisionen bedriver sin verksamhet i enlighet med det internationella ramverket för utövande av internrevisionsyrket, inklusive definitionen av intern revision, den yrkesetiska koden och riktlinjer för yrkesmässig intern revision. Därtill följs övrig lagstiftning och andra myndighetsdirektiv gällande branschen.

Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan

Hållbarhet, som omfattar både företagsansvar och ESG-integration inom alla affärsområden, sköts på ett strukturerat sätt inom Aktia. Hållbarhet är integrerat i all verksamhet inom Aktia och hållbarhetsfrågor är regelbundet aktuella i ledningsgruppens och styrelsens dagordning. På styrelsenivå övervakar revisionsutskottet ESG-utvecklingen och hållbarhetsprogrammets framsteg samt konsekvenser, risker och möjligheter som de har definierats i den dubbla väsentlighetsanalysen. Under 2024 utvärderade ledningsgruppen och revisionsutskottet projektet för att implementera den nya hållbarhetsförklaringen kvartalsvis och godkände den dubbla väsentlighetsanalysens resultat, inklusive väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter. Varje väsentlig standard och deras relevanta konsekvenser,

risker och möjligheter presenteras separat inom varje ERS-avsnitt i denna hållbarhetsförklaring.

Inom Aktia förbereds, hanteras och utvecklas ESG-frågor av Aktias ESG-team som leds av hållbarhetsdirektören. Utöver tillsynen av hållbarhetsrelaterad utveckling och ledning, introducerar och implementerar teamet Aktias hållbarhetsinitiativ. Hållbarhetsdirektören är ansvarig för hållbarhetsutveckling och mål inom Aktia och sköter tillsammans med ett hållbarhetsteam och ESG-expertter om Aktias konsekvenser på ekonomin, miljön och människor samt hållbarhetsrelaterade risker eller möjligheter som påverkar Aktias affärsverksamhet. Hållbarhetsdirektören rapporterar till direktören för koncerntjänster. Dock är ESG-teamet ansvarigt för de ESG-relaterade frågorna för samtliga koncernaktiviteter. Ledning, strategier, policyer, mål och resultat av arbetet med hållbarhet och ESG utvärderas av ledningsgruppen och styrelsen med regelbundna uppdateringar. Ledningsgruppen ansvarar också för att övervaka hur

effektiva Aktias hållbarhetsrelaterade processer är. Hållbarheten inom Aktia grundar sig på vårt kundlöfte och våra värderingar: Modigt, Kunnigt, Tillsammans.

Hållbarhetsarbetet styrs av koncernens hållbarhetsprogram för 2022–2025 och Aktias klimatstrategi som båda stöder FN:s mål för hållbar utveckling. Klimatstrategins fokus ligger på långsiktiga klimatomfattande mål och åtgärder medan hållbarhetsprogrammet är den kortsiktiga handlingsplanen för att främja hållbarhet mer allmänt.

Hållbarhetsdirektören leder utvecklingen av Aktias ansvarsfulla investeringar. ESG-utskottet i Aktias kapitalförvaltning koordinerar implementeringen av Aktias ESG-policy, förvaltningspolicy, åtgärder och initiativ samt ESG-analyser och investeringars hållbarhetsresultat. ESG-utskottet diskuterar även brott mot normer och beslutar om hur befintliga investeringsrekommendationer vid händelse av brott mot normer ska hanteras. ESG-utskottet består av experter inom hållbara investeringar och representerar olika tillgångsklasser och funktioner.

Ansvarsfulla låneaktiviteter utvecklas i samarbete med bankverksamhetsområdet och det koncernomfattande ESG-teamet. Efterfrågan på ansvarsfulla belåningsverksamhet växer och vi ser nya affärsmöjligheter som uppstår inom denna sektor.

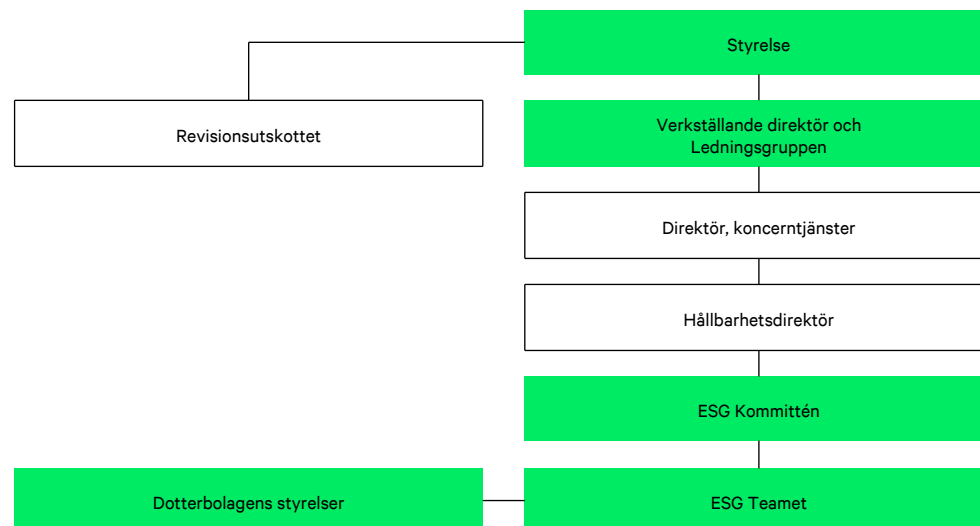
Aktia följer internationella bestämmelser och är även en föregångare som uppmuntrar andra företag att delta i hållbarhetsinitiativ. Vi strävar efter omfattande öppenhet både inom Aktias egen verksamhet och i vår rapportering. Vårt mål är att uppnå minst branschgenomsnittet i ESG-poängsättning av MSCI, Sustainalytics och ISS samt att Aktia har en positiv nettopåverkan enligt Uprights modell. Aktia har en uppförandekod som stöder och vägleder de anställda i deras dagliga arbete. Personalen får även årlig utbildning om uppförandekoden som en del av en obligatorisk complianceutbildning.

Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem

Koncernens incitamentsprogram grundar sig på styrelsens direktiv om ersättning för personalen (ersättningspolicy) och beaktar befintliga bestämmelser samt främjar bra riskhantering. Aktia Bank Abp:s styrelse är ansvarig för att säkerställa att koncernens ersättningspolicy, inklusive metoden för att identifiera risktagare, är konsekvent och korrekt tillämpad på koncern-, dotterbolags-, enhets-, och individnivå.

Aktias ersättningsprinciper med avseende på hållbarhet omfattar:

- Stöda Aktias möjligheter att locka, rekrytera, utveckla och bibehålla entusiastiska, kompetenta och resultatintriktade medarbetare samt stöda mångsidiga förmågor, samarbete och ledarskap.
- Stöda Aktias förmåga att erbjuda ett konkurrenskraftigt och rättvis ersättning till sin personal.
- Stöda belöning av framgångsrikt arbete och vägleda utvecklingen av arbetet i linje med koncernens strategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen.
- Stöda sund och effektiv riskhantering som är i linje med koncernens riskpolicy och riskkaptit utan att belöna överdrivet risktagande samt förhindra intressekonflikter inom koncernen (till exempel i förhållande till kunder och fonder).
- Stöda jämlik ersättning så att enskilda individers ersättning avgörs på basen av funktion, mål och prestation oberoende av kön, ras, etniskt ursprung, politiska åsikter, sexuell läggning, ålder eller andra oberoende faktorer.
- Stöda ansvarsfull ersättning genom etiska metoder såsom att satsa på rättvis och transparent ersättning.



- Uppmuntra ansvarsfullt beteende genom att ansluta hållbarhetsrelaterade mål, riskövervakning och hantering till förmånstagarnas KPI:er. KPI:er relaterade till hållbarhet vägleder medarbetare att agera på ett sätt som är gynnsamt för Aktia, kunderna, miljön, samarbetspartners och för medarbetarna själva.
- KPI:er relaterade till hållbarhet som definieras enligt den anställdes roll kan grunda sig på Aktias klimatstrategi eller hållbarhetsprogram. Hållbarhetsfaktorer beaktas i första hand inom ledningens ersättningar och inom ersättningar till dem vars hantering av ovan nämnda frågor utgör en väsentlig del av deras arbetsuppgifter.

HR utvärderar årligen ersättningspolicyn och dess rutiner. Aktias befintliga ersättningsprogram omfattar inte klimatförändringskriterier, men ersättningsprogrammen genomgår en uppdatering som kommer att omfatta klimatförändringskriterier.

Utvärderingen inkluderar en analys för att se om ersättningsprogrammet är könsneutralt. Den totala ersättningen måste vara konkurrenskraftig och motiverande och den totala ersättningen, åtminstone till koncernens ledningsgrupp, jämförs med ersättningen som betalas av andra företag i liknande storlek och av andra företag inom den finansiella sektorn ungefär vartannat år.

Förklaring om tillbörlig aktsamhet

De viktigaste aspekterna och stegen i våra processer för tillbörlig aktsamhet är inbyggda i analyser och granskningar av hållbara investeringar, kreditbeslutsprocesser inom bankverksamheten och i våra risk- och efterlevnadsprocesser samt i interrevisioner. Dessutom använder vi externa partner vid behov för att utvärdera specifika affärsområden eller företag för eventuell finansiering eller investering.

Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering

Risker och riskhantering är en del av Aktias affärsmiljö och verksamhet. De mest centrala riskområdena är kredit-, ränte-, och likviditetsrisker inom hela koncernen, ränte- och andra marknadsrisker samt aktuarierisker inom livförsäkringsverksamheten. Hållbarhetsrisker ingår i alla riskområden. All verksamhet inom koncernen är exponerad för affärsrisker och operativa risker.

Styrelsen i Aktia Bank Abp har det slutliga ansvaret för koncernens riskhantering. Styrelsen hanterar riskkapiteten genom att bekräfta instruktionerna för de viktigaste riskområdena och affärsenheterna samt allokeringen av kapital och genom att ge allmänna instruktioner om hur koncernens riskhantering, interna kontroll och kapitalhanteringsprocess organiseras. Sedan 2020 har Aktias ledningsgrupp och styrelse årligen granskat koncernens hållbarhetsrisker. Styrelsens revisionsutskott agerar som det högsta styrande organet som övervakar koncernens ESG-arbete. För mer information om sociala konsekvenser, risker och möjligheter, se avsnitt S1, S2 och S4. För mer detaljer om förvaltning, se avsnitt G1.

Utöver dessa allmänna riktlinjer grundar sig Aktias riskhantering på principen om tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen omfattar den operativa linjeorganisationen. Den andra försvarslinjen omfattar de oberoende compliance- och riskkontrollfunktionerna vars huvuduppgift är att utveckla, upprätthålla och övervaka de allmänna riktlinjerna och ramverket för riskhantering samt kontinuerligt övervaka de väsentliga riskernas utveckling. Den tredje försvarslinjen omfattar intern revision, en enhet som är separat och oberoende av övriga funktioner och vars uppgift är att säkerställa att den interna kontrollen och riskhanteringen är ändamålsenligt organiserande.

Aktia strävar efter att följa Europeiska centralbankens (ECB) guide om klimat- och miljörisker samt Europeiska bankmyndighetens (EBA) diskussionsunderlag om ESG-risker. ESG-risker utgör en del av Aktias riskhanteringspolicy och Aktia strävar efter att utveckla sina strategiska processer och riskhanteringsprocesser för att beakta klimatförändringar på ett mer övergripande sätt. ESG-risker har inkluderats i Aktias årliga ICAAP-riskbedömning och man har arbetat med en ESG-modell som en del av Aktia Livförsäkring Ab:s risk- och solvensbedömning.

Aktia bedömer årligen klimatrisker på kort, medellång och lång sikt, vilket innebär att riskerna utvärderas varje år för den aktuella strategiperioden (1–5 år), en period på 5–10 år samt för en period på 10–30 år. Syftet med att identifiera och bedöma riskerna är att göra det möjligt att kontrollera och minimera klimatrisker i affärsmiljön. Klimatrisker kan påverka investeringskedjan och övriga affärsområden inom Aktia. Riskerna kan också bli konkreta genom leverantörskedjan eller på grund av förändringar i kundbeteende. Riskerna kan omfatta ekonomiska konsekvenser eller påverka marknadsutvecklingen, vilket kan leda till ryktesrisk eller bristande trovärdighet för Aktia.

För låneverksamhet tas Aktias policy för kreditriskhantering och kreditriskstrategi samt Aktias klimatstrategi och -policy i beaktande, enligt vilka vi strävar efter att förstå de risker och möjligheter som finns i företagens affärsverksamhet och branscher när klimatförändringar är föreliggande.

Portföljförvaltarna på Aktias kapitalförvaltning tar hänsyn till ESG-risker och -möjligheter samt de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i investeringsbeslutsprocessen. De huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) och investeringarnas negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer betraktas som en del av fondernas investeringsprocess. För att stöda vår portföljförvaltning används både vår egen såväl som en extern ESG-analys som tagits fram av noggrant utvalda tjänsteleverantörer. Aktia använder till exempel externa

Centrala delar i tillbörlig aktsamhet	Avsnitt i hållbarhetsrapport
a) Att bygga in tillbörlig aktsamhet i styrning, strategi och affärsmodell	GOV-1, GOV-2 och GOV-5, SBM-1 Hållbarhetsprogram och klimatstrategi; S4 Informationssäkerhet och mål; S2 Medarbetare i värdekedjan
b) Att samarbeta med påverkade intressenter i alla huvudstegen i tillbörlig aktsamhet	SBM-1 Hållbarhetsprogram och klimatstrategi; S4 Informationssäkerhet och mål; S2 Medarbetare i värdekedjan
c) Att identifiera och bedöma negativa konsekvenser	GOV-1, GOV-2 och GOV-5, SBM-1 Hållbarhetsprogram och klimatstrategi; S4 Informationssäkerhet och mål; S2 Medarbetare i värdekedjan
d) Att vidta åtgärder för att behandla dessa negativa konsekvenser	GOV-1, GOV-2 och GOV-5, SBM-1 Hållbarhetsprogram och klimatstrategi; S4 Informationssäkerhet och mål; S2 Medarbetare i värdekedjan
e) Att följa upp hur ändamålsenliga dessa insatser är och kommunicera det	GOV-1, GOV-2 och GOV-5, SBM-1 Hållbarhetsprogram och klimatstrategi; S4 Informationssäkerhet och mål; S2 Medarbetare i värdekedjan

tjänsteleverantörers företagsspecifika ESG-bedömningar och analyser samt klimatriskanalys. Som en del av klimatriskanalysen utförs en scenarioanalys för våra fonder i enlighet med de olika klimatuppvärmningsscenarierna minst två gånger per år. Aktia bedömer också hur väl vår placeringsportfölj är i linje med Parisavtalets mål att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5 grader. Med verktyget bedömer vi även koldioxidavtryck (scope 1, 2 och 3), koldioxidintensitet, omställningsrisker och fysiska risker för både kapitalförvaltningen och för våra egna placeringsportföljer. Resultaten rapporteras som en del av ”Översikt över ansvarsfullt investering” som publiceras två gånger per år och fondernas ESG-rapporter som publiceras kvartalsvis. Portföljförvaltarna tar övervakningsresultaten i beaktande som en del av portföljförvaltningen. Om en förhöjd koldioxidrisk eller brister i att sätta klimatmål identifieras för investeringsobjekten, kan portföljförvaltare inleda aktivt ägande och kontakter med portföljbolagen.

Aktia deltar i den rådgivande kommittén för projektet ASCOR (Assessing Sovereign Climate-Related Opportunities and Risks). Projektets mål är att skapa praktiska verktyg som hjälper placerare att bedöma staters klimatrelaterade risker och möjligheter. Projektet är det första offentliga investeringsramverket för att bedöma emittenter av statsobligationer med avseende på klimatförändringar. ASCOR har varit ett samarbete mellan slutplacering och kapitalförvaltare, som understöts av internationella investerarnätverk för att implementera finansiell väsentlig information om klimatförändringar vid placering i statsobligationer. Verktyget består av tre områden: utsläppsbanor, klimatpolitik och klimatfinansiering.

Strategi, affärsmodell och värdekedja

Aktias mål är att möjliggöra hållbart västånd och vill vara en pålitlig partner som systematiskt utvecklar hållbarhetsfrågor inom vår bransch och verksamhet. Vi tänker framåt för en hållbar framtid och arbetar för koldioxidneutralitet. Dessutom erbjuder vi betydelsefullt arbete för kunniga medarbetare och tar hand om vår personal.

Den nuvarande strategin sträcker sig till 2025 och stöder Aktias tillväxtmål samt styr företaget mot vår vision om att vara ”Den ledande kapitalförvaltarbanken”. Vår tillväxtstrategi bygger på att erbjuda omfattande tjänster inom förmögenhetsförvaltning genom ett nära samarbete mellan Aktias tre affärsområden. Ett starkt fokus på kapitalförvaltning är central i all affärsverksamhet inom Aktia.

I början av 2024 förtydligade Aktia sina strategiska prioriteringar. Den viktigaste förändringen var att lägga till en ”effektfull medarbetarupplevelse” som en av de strategiska prioriteringarna. Aktia ser hållbara investeringar, finansiering och aktiviteter som drivkrafter för långsiktig lönsam tillväxt. En växande förmögenhet tillsammans med ekonomisk osäkerhet kommer troligtvis att öka efterfrågan på finansiella rådgivningstjänster. Nya verksamhetssätt och ökade kundförväntningar understryker vikten av en utmärkt kundupplevelse.

Aktias strategi fokuserar på fyra strategiska prioriteringar:

1. Utmärkt kundupplevelse

Aktia ser kundupplevelsen som en viktig drivkraft för tillväxten. Aktia lägger vikt på kundförståelsen och utveckling av servicemodeller som betonar helhetslösningar och stöder samarbetet mellan olika affärsområden för att skapa en utmärkt kundupplevelse.

2. Effektfull medarbetarupplevelse

Medarbetarnas välbefinnande är en förutsättning för hela kapitalförvaltarbankens framgång och också för en utmärkt kundupplevelse. Vi utvecklar hela tiden vår effektfulla medarbetarupplevelse. Personalen är vår viktigaste resurs.

3. Bästa kapitalförvaltaren

Aktias mål är att vara förstahandsvalet för privat- och institutionskunder i Finland. Ett brett produktutbud, spetskompetens inom portföljförvaltning samt högklassig privatbanksverksamhet står i centrum för Aktias kapitalförvaltning. En central del av utvecklingen av kapitalförvaltningen har varit att framgångsrikt integrera Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet.

4. Tillväxt genom kunder som vill öka sin förmögenhet

Aktia söker tillväxt särskilt genom kunder som vill öka sin förmögenhet, och erbjuder ansvarsfull och heltäckande rådgivning inom kapitalförvaltning med ett brett utbud av bank-, kapitalförvaltnings- och livförsäkringstjänster. En effektivare korsförsäljning av produkter och tjänster inom olika affärsområden utgör en väsentlig del av helheten. I företagsbanksverksamheten söker Aktia tillväxt i synnerhet inom medelstora företag.

Hållbarhetsarbetet styrs av koncernens hållbarhetsprogram och Aktias klimatstrategi som båda stöder FN:s mål för hållbar utveckling. Klimatstrategins fokus ligger på långsiktiga klimatmässiga mål och åtgärder medan hållbarhetsprogrammet är den kortsiktiga handlingsplanen för att främja hållbarhet mer allmänt.

Aktias hållbarhetsprogram uppdaterades 2022 och är i linje med företagets strategi och dess tidsplan. Hållbarhetsprogrammet vägleder Aktias hållbarhetsarbete för åren 2022–2025. Hållbarhetsprogrammet är indelat i fyra teman: principer om styrning, förmögenhet, planeten och människor.

Aktia övervakar och utvecklar kontinuerligt varje aspekt av vår verksamhet ur ett hållbarhetsperspektiv. Medan vi arbetar för att minska vår verksamhets klimatavtryck och vidtar åtgärder för att upprätthålla och förbättra arbetsvälmåendet är vi medvetna om att de flesta av våra konsekvenser – ekonomiska, miljömässiga och sociala – uppkommer genom förvaltade tillgångar och placeringar. Därför har vi ytterligare förstärkt vårt fokus på aktivt förvalterskap i våra placeringar.

Gällande framsteg för de ESRS-specifika konsekvenserna, riskerna och möjligheterna i vårt hållbarhetsprogram, se respektive standard och avsnitt i denna hållbarhetsrapport.

Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell

Aktias hållbarhetsprogram 2022–2025 och klimatstrategi anger de hållbarhetsrelaterade målen för våra affärsenheter, egen verksamhet och mer omfattande värdekedjekonsekvenser. Gällande ESRS-specifika konsekvenser, risker och möjligheter samt framstegen i vårt hållbarhetsprogram, se respektive standard och avsnitt i hållbarhetsrapporten. För mer information om klimatstrategin, se avsnittet E1 Klimatförändringar.

Aktias värdekedja och viktigaste intressenter presenteras mer detaljerat tidigare i hållbarhetsrapporten, se avsnitt SBM-2 Intressenters intressen och synpunkter. Dessutom utgjorde den tidigare väsentlighetsanalysen (Utförd 2020) en grund för att förstå Aktias relevanta intressenter. De flesta teman som identifierades i den tidigare utförda väsentlighetsanalysen har också identifierats som väsentliga i den dubbla väsentlighetsanalysen, såsom kund- och medarbetarupplevelse, mångfald, jämställdhet och inkludering, klimat, affärsetik och informationsäkerhet.

Aktias hållbarhetsprogram 2022–2025

Hållbarhetstema	Välstånd	Medarbetare	Förvaltning	Miljö
Fokusområde	<ul style="list-style-type: none"> Kundupplevelse Ansvarsfullt placering Ansvarsfull långivning Övergripande förståelse av kundens behov 	<ul style="list-style-type: none"> Gott ledarskap Medarbetarupplevelse DEI (mångfald, jämställdhet och inkludering) 	<ul style="list-style-type: none"> Transparens (i verksamheten och rapporteringen) Affärsetik Informationssäkerhet 	<ul style="list-style-type: none"> Klimatstrategi Minimering av det egna miljöavtrycket
Mål för 2025 (KPI)	<ul style="list-style-type: none"> Nivå i T-medias Luottamus & maine-undersökning minst 3,50 Öka andelen kundtillgångar som klassificerats enligt Artikel 8/9 Öka andelen ansvarsfulla lån En förmögenhetsplan har gjorts upp för 90 % av de kunder som beviljats bostadslån 	<ul style="list-style-type: none"> Siqni Flame-index 80 eNPS (Employee Net Promoter Score) som mäter hur sannolikt medarbetarna skulle rekommendera sin arbetsgivare 20 SHE Index 85 	<ul style="list-style-type: none"> Uppnä minst branschgenomsnittet inom olika ESG klassificeringar: <ul style="list-style-type: none"> MSCI Sustainalytics ISS Aktia Banks nettopåverkan positiv (enligt Upright-modellen) Informationssäkerhet: <ul style="list-style-type: none"> Inreach-programmet (allmän medvetenhet hos medarbetarna) över 3 poäng Outreach-program: antal leverantörsutvärderingar och möten med intressentgrupper minst 25 	<ul style="list-style-type: none"> Delmål i klimatstrategin <ul style="list-style-type: none"> Aktie- och företagsobligationsportföljernas koldioxidavtryck -30% Andelen gröna obligationer i företagsobligationsfonderna 35% Utarbetande av Green Bond Framework Nettokoldioxidneutralitet i energiförbrukning på Aktias huvudkontor
Åtgärder	<ul style="list-style-type: none"> Långsiktigt arbete med ansvarsfullt placering och aktivt ägarskap Utveckling av kriterierna för ansvarsfull långivning Samarbete mellan funktioner Övergripande kartläggning av kundens behov 	<ul style="list-style-type: none"> Att lyssna på medarbetarna (Siqni-enkäten) Utbildningsplan för chefsarbetet Årliga one-to-one-samtal Förverkligande av mångfaldspolicyn och jämställdhetsplanen samt främjande av lika möjligheter En utvecklingsplan utarbetas för varje medarbetare före 2025 	<ul style="list-style-type: none"> Ökad transparens och utökad rapportering lakttagande av internationella principer och standarder Att i rollerna som ledande placering och föregångare uppmuntra företag att engagera sig i hållbarhetsinitiativ 	<ul style="list-style-type: none"> Deltagande i klimatinitiativ (NZAM osv.) Genomförande av klimatanalyser inom portföljförvaltningen Aktivt ägarskap Förhandlingar med hyresvärdar om övergång till grön energi Utveckling av gröna låneprodukter

Affärsmodell och värdekedja

Grunden för Aktias affärsmodell är att tillhandahålla privatpersoner, företag, organisationer och institutioner 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 i tillväxtcentra i inlandet. Aktia är ett finländskt företag som är verksamt och skattskyldigt i Finland.

För mer information om verksamhetsresultat per affärsenhet, se respektive affärsenhets rapportering i boksluten. Aktia driver ingen verksamhet inom följande sektorer och har inte heller direkta intäkter från följande industrier: kol, olja, gas, kemikalieproduktion, kontroversiella vapen samt odling och produktion av tobak. Aktia erbjuder inga produkter och/eller tjänster som är förbjudna på vissa marknader.

Aktias klimatstrategi anger de hållbarhetsrelaterade målen för våra affärsenheter, för vår egen verksamhet och mer omfattande värdekedjekonsekvenser. För mer information om klimatstrategin, se avsnittet E1 Klimatförändringar.

Aktias affärsmodell och värdekedja

Tidigare led i värdekedjan

Intressenter:

- Leverantörer och partners
- Regering och myndigheter
- Centralbanker
- Finansiärer

Åtgärder:

- Upphandling av tjänster och material:
 - IT-utrustning och system
 - Datatjänster och kapacitet
 - Andra produkter och tjänster
- Regelverk och lagstadgat genomförande
- Finansiering

Hållbarhetsfrågan:

- E1 Klimatförändringar (anpassning till klimatförändringar, energi)

Egen verksamhet

Intressenter:

- Egen arbetskraft

Åtgärder:

- HR Strategi
 - Styrkande medarbetarupplevelse
 - Hur vi leder
 - Gemensam kultur
- Aktias hållbarhetsprogram

Hållbarhetsfrågan:

- S1 Den egna arbetskraften (arbetstid, balans mellan arbete och privatliv, hälsa och säkerhet, jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete, utbildning och kompetensutveckling, mångfald, åtgärder mot våld och trakasserier på arbetsplatsen, personlig integritet)
- G1 Ansvarsfullt företagande (företagskultur, skydd för visselblåsare, korruption och mutor)

Senare led i värdekedjan

Intressenter:

- Investorerare
- Aktieägare
- Finansiärer
- Kunder (privatpersoner, företag, institutioner)

Åtgärder:

- Kapitalförvaltning (privatpersoner, företag, institutioner)
- Bankverksamhet (privatpersoner, företag)
- Livförsäkring (privatpersoner, företag)

Hållbarhetsfrågan:

- E1 Klimatförändringar (begränsning av klimatförändringar, energi)
- E2 Förorening (luft, vatten, mark)
- E4 Biologisk mångfald och ekosystem (klimatförändring, förorening)
- E5 Cirkulär ekonomi (resursinflöden och utflöden)
- S2 Arbetstagare i värdekedjan (hälsa och säkerhet)
- S4 Konsumenter och slutanvändare (personlig integritet, tillgång till information, en persons säkerhet, icke-diskriminering, tillgång till varor och tjänster, ansvarsfulla marknadsföringsmetoder)

Intressenters intressen och synpunkter

Samarbete med olika intressentgrupper hjälper oss att leva upp till deras förväntningar på Aktia och hur vi kan leva upp till dem. De viktigaste intressenterna är kunder, anställda, aktieägare och finansärer samt sociala aktörer såsom myndigheter, samarbetspartners, icke-statliga organisationer och media.

Aktia håller kontinuerligt en öppen dialog i flera kanaler med våra intressenter för att utveckla vår verksamhet. Våra kanaler är företagets webbplats, sociala medier, börs- och pressmeddelanden, kundbrev samt regelbunden kommunikation med utvalda intressentgrupper. Vi träffar och lyssnar på våra intressenter under seminarier, webinarier, lokala evenemang, handelsmässor och genom att delta i projekt.

Aktia deltar i flera olika branschforum för att diskutera trender, utmaningar och möjligheter. Vi övervakar och bedömer den offentliga debatten gällande vår bransch. Öppet och transparent samarbete med myndigheter, samarbetspartners samt med nationell och lokala media är viktigt för oss. Vi strävar också efter att vara en betydande social aktör på lokal nivå genom samarbete med skolor och universitet, till exempel genom att bevilja stipendier, delta i skolevenemang och stöda studerande med deras examensarbeten. Dessutom håller vi kontakt med de regionala Aktiastiftelserna som finansierar flera lokala samhällsaktiviteter delvis genom dividender från Aktia Bank Abp.

Intressenter, typ av engagemang, teman och deras konsekvenser beskrivs närmare i tabellen nedan. Resultaten från den dubbla väsentlighetsanalysen, godkänd av ledningsgruppen och behandlad av revisionsutskottet, identifierade de mest väsentliga hållbarhetskonsekvenserna från Aktias verksamhet, se IRO-1 i den dubbla väsentlighetsanalysen för mer information.

Intressenter	Metod för inkludering	Syfte och teman	Påverkan på verksamhet och strategi
Egen arbetskraft	Personalundersökningar Signi-undersökning eNPS-mätare Utvecklingsdiskussioner Arbetskyddsverksamhet Visselblåsarkanal WhistleB Evenemang, webinarier och bilaterala möten	Arbetsförhållanden och säkerhet Hälsa och välmående på jobbet Utveckling av kompetens och ledning Mångfald och jämställdhet Riskhantering Engagemang och belöning	Investeringar och prioritering Kompetensutveckling och utbildningsprogram Intern regler och anvisningar Ledarutbildningsprogram Företagshälsoprogram Arbetskyddsåtgärder
Kunder och slutanvändare	Kundupplevelseundersökningar NPS - undersökning Evenemang, webinarier och intervjuer Kundmöten Formulär för kundfeedback Visselblåsarkanal WhistleB	Produkter och tjänster Kundnöjdhet och utveckling Regelbundenhet Verksamhet och strategi Riskhantering	Produkt- och tjänstdesign och utveckling Investeringar och prioritering Operativ effektivitet Intern regler och anvisningar Utveckling av kommunikation och marknadsföring
Leverantörer	Visselblåsarkanal WhistleB Leverantörsmöten Leverantörsinspektioner	Regelbundenhet Förmåga att implementera framtida reglering Riskhantering	Investeringar och prioritering Operativ effektivitet Intern regler och anvisningar Leveranssäkerhet och kvalitet
Samarbetspartners, distributörer och intressebolag	Evenemang, webinarier och bilaterala möten Dagligt samarbete	Strategiskt partnerskap Affärs mål	Investeringar och prioritering Operativ effektivitet Leveranssäkerhet och kvalitet
Investorare och ägare	Officiell rapportering Evenemang, webinarier och bilaterala möten	Verksamhet och strategi Värdeskapande och mål Riskhantering	Investeringar och prioritering Operativ effektivitet Utveckling av kommunikation och marknadsföring
Investeringsobjekt	Deltagande i bolagens nomineringskommittéer Deltagande i bolagens styrelse Evenemang, webinarier och bilaterala möten	Verksamhet och strategi Värdeskapande och mål Förmåga att implementera framtida reglering Riskhantering	Investeringar och prioritering Operativ effektivitet
Organisations- och studentverksamhet	Medlemskap i nämnder och styrelser Förtroendehandling Samarbetevenemang Samarbetsprojekt Rekryteringsevenemang Examensarbeten och praktik	Regelbundenhet Förmåga att implementera framtida reglering Produkter och tjänster Verksamhet och strategi Riskhantering	Investeringar och prioritering Operativ effektivitet Intern regler och anvisningar Forsknings- och utvecklingsprojekt Sommarjobb
Myndigheter, klassificerare och inspektörer	Revision Officiella bedömningar Officiell rapportering Undersökningar	Revision och granskning av verksamheten Regelbundenhet Förmåga att implementera framtida reglering Riskhantering Kreditbetyg	Investeringar och prioritering Operativ effektivitet Intern regler och anvisningar

Miljöinformation

ESRS	DR	Beskrivning	
E1	E1-1	Omställningsplan för begränsning av klimatförändringarna	43
	E1-2	Policyer för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna	43
	E1-3	Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringspolicyer	43
	E1-4	Mål för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna	44
	E1-6	Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp	46
	E1-7	Växthusgasupptag och begränsningsprojekt för växthusgaser som finansieras genom koldioxidkrediter	48
	E2	E2-1	Policyer relaterade till förorening
E2-2		Åtgärder och resurser relaterade till förorening	50
E4	E4-1	Övergångsplan och beaktande av biologisk mångfald och ekosystem i strategi och affärsmodell	51
	E4-2	Policyer för biologisk mångfald och ekosystem	51
	E4-3	Åtgärder och resurser för biologisk mångfald och ekosystem	52
E5	E5-1	Policyer för resursanvändning och cirkulär ekonomi	54
	E5-2	Åtgärder och resurser för resursanvändning och cirkulär ekonomi	54



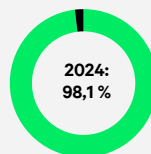
E1 Klimatförändringar

Aktia har identifierat frågan om klimatförändringar som relevant genom kapitalförvaltning, kreditgivning och den egna verksamheten.

Miljörelaterade mål i Aktias hållbarhetsprogram för 2025:

Andelen av kundtillgångar som klassificerats enligt Artikel 8/9

Mål 2025: öka andelen



Andelen ansvarsfulla lån

Mål 2025: öka andelen

2024:
2,82 %

Aktie- och företagsobligationsportföljernas koldioxidavtryck

Mål 2025: -30 % vs. 2019

2024:
-59,9 %

Väsentliga för Aktia

Tema	↓ Negativ konsekvens	↑ Positiv konsekvens	↓ Risk	↑ Möjlighet	Värdekedja	Anvisningar
Begränsning av klimatförändringar	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Koldioxidutsläpp från fondplaceringar Kreditgivning: <ul style="list-style-type: none"> Koldioxidutsläpp från kreditgivning 	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Fondplaceringar i branscher med lågt koldioxidavtryck 	Kapitalförvaltning och kreditgivning: <ul style="list-style-type: none"> Högre kostnader på grund av reglering som leder till minskade växthusgasutsläpp från den privata sektorn Minskade kundtillgångar i den finansiella förvaltningen och eventuellt minskade provisionsintäkter Högre finansieringskostnader om växthusgasutsläppen från verksamheten stiger Egen verksamhet: <ul style="list-style-type: none"> Minskad efterfrågan på Aktias produkter och tjänster om växthusgasutsläppen från verksamheten ökar 	Kapitalförvaltning och kreditgivning: <ul style="list-style-type: none"> Den gröna omställningen skapar nya kapitalförvaltnings- och kreditgivningsmöjligheter Lägre finansieringskostnader om växthusgasutsläppen från verksamheten minskar Ökad efterfrågan på Aktias gröna och hållbara produkter och tjänster 	Egen verksamhet Senare led i värdekedjan	<ul style="list-style-type: none"> Principer för ansvarsfullt investering Principer för ansvarsfull kreditgivning Klimatstrategi Miljöpolicy Aktias upphandlingsanvisning Aktias anvisning om grön upphandling Ersättningspolicy
Energi	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Fondplaceringar i energiintensiva branscher Kreditgivning: <ul style="list-style-type: none"> Energiförbrukning relaterad till kreditgivning 	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Fondplaceringar i bolag för förnybar energi och cirkulär ekonomi 	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Minskade kundtillgångar inom kapitalförvaltningen och eventuellt minskade provisionsintäkter Kreditgivning: <ul style="list-style-type: none"> Ökade finansieringskostnader, om finansieringskrav i fråga om energiintensiva branscher ändras 	Kapitalförvaltning, kreditgivning och egen verksamhet: <ul style="list-style-type: none"> genom att minska energiförbrukningen inom placeringsverksamheten kan vi attrahera nya placerare och minska finansieringskostnaderna ökad efterfrågan på Aktias gröna och hållbara produkter och tjänster 	Tidigare och senare led i värdekedjan	

Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga klimatrelaterade konsekvenser, risker och möjligheter

Aktia har identifierat och bedömt konsekvenser, risker och möjligheter relaterade till klimatförändringarna i sin verksamhet. Riskerna bedöms med hjälp av olika verktyg på kort, medellång och lång sikt. Som det framgår av Aktias utsläppsrapporering uppstår större delen av växthusgasutsläppen genom Aktias placeringsverksamhet och finansieringsverksamhet (Scope 3). Aktia arbetar med implementeringen av en utvecklingsplan för klimat- och miljöriskkontroll för att dessa risker ännu bättre ska ingå i alla traditionella riskklasser (marknadsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk, operativ risk). Allmänt anses de mest betydande klimat- och miljöriskerna för närvarande vara kredit- och likviditetsrisker relaterade till anseende och förändringar i centralbankspolitiken. Aktia har satt ESG-riskkaptiten för kredit- och likviditetsrisker på en måttlig nivå, utan en numerisk KRI-indikator (Key Risk Indicator). De klimatriskerna som hänför sig till upphandlingar bedöms i enlighet med Aktias upphandlingsanvisning och Aktias gröna upphandlingsanvisning. Klimatscenarier har inte använts i den ekonomiska rapporteringen.

Resiliensanalys

Aktia bedömer de eventuella ekonomiska konsekvenserna av klimatriskerna med hjälp av interna och externa verktyg, med beaktande av olika klimatscenarier i enlighet med International Energy Agencys (IEA) definitioner. Vid bedömningen har man utöver Aktias egen verksamhet även beaktat de senare leden i värdekedjan. För den globala uppvärmningen har man utöver 1,5-graders scenariot också beaktat klimatscenarier med höga utsläpp, i placeringsverksamheten genom en kvantitativ bedömning och i kreditgivningen genom en kvalitativ bedömning. De risker och möjligheter som bedöms i placeringsverksamheten och kreditgivningen beskrivs i tabellen över väsentliga ämnen i början av stycket. Nedan beskrivs de fysiska riskerna och omställningsriskerna separat för Aktias olika funktioner och processer.

Fysiska klimatrisk

Gällande Aktias kreditgivning har vi under det fjärde kvartalet infört ett nytt verktyg som gör det möjligt för oss att bedöma de fysiska klimatriskerna och klimatfarorna för de bostäder, fastigheter och säkerheter som vi finansierar. Med hjälp av verktyget identifierar vi till exempel om objektet är beläget i ett område med hög översvämningsrisk, men vi gör inte en separat känslighetsanalys av sannolikheten för, omfattningen av eller varaktigheten av klimatrisken. När det gäller företagskunder bedöms de fysiska klimatriskerna och klimatfarorna kvalitativt av ESG-teamet. Vid kreditgivning varierar tillgångarnas livscykel beroende på det enskilda lånets maturitet på kort, medellång och lång sikt och konsekvenserna av kreditgivningen som helhet bedöms i strategiska planer och kapitalallokeringsplaner.

I Aktias placeringsverksamhet bedöms de fysiska klimatriskerna med hjälp av ett externt verktyg, vars scenarier på ett heltäckande sätt beaktar den senaste vetenskapliga och företagsspecifika informationen. När det gäller placeringar i Aktias egen balansräkning bedöms dessutom klimatriskerna med hjälp av ett verktyg som Aktia själv har tagit fram. Med hjälp av det externa verktyget bedöms potentiell värdeförlust på grund av extrema väderfenomen och naturkatastrofer som modelleras enligt exponeringar i vissa geografiska områden och sektorer.

De fysiska klimatriskerna som hänför sig till den egna verksamheten har bedömts vara små och konsekvenserna av klimatriskerna eller klimatfarorna bedöms inte separat gällande Aktias lokaler eller leverantörskedja. Aktias tillgångar, egendomsposter och affärsverksamhet anses inte vara utsatta för betydande fysiska klimatriskerna eller exponering för dessa.

Klimatrelaterade omställningsrisker

För Aktias kreditgivning bedöms omställningsriskerna kvalitativt gällande nya kundrelationer för kunder i branscher med eventuell förhöjd ESG-risk som Aktia

identifierat. Specialisterna i Aktias hållbarhetsteam gör då en bedömning av ESG-risker och skriver ett utlåtande om detta, vilket bifogas till lånedokumentationen.

I Aktias placeringsverksamhet bedöms de klimatrelaterade omställningsriskerna med hjälp av ett externt verktyg, vars scenarier på ett heltäckande sätt beaktar den senaste vetenskapliga och företagsspecifika informationen. När det gäller placeringar i Aktias egen balansräkning bedöms dessutom klimatriskerna med hjälp av ett verktyg som Aktia själv har tagit fram. Med hjälp av det externa verktyget granskas till exempel på vilket spår i fråga om global uppvärmning som portföljen är i relation till olika klimatuppvärmningsscenarioer. Med

hjälp av scenarioanalysen kan man se vilket år portföljen har använt den tilldelade koldioxidbudgeten, dvs. från och med vilket år den inte längre är i linje med scenariot för 1,5 graders uppvärmning. Med hjälp av verktyget granskas också exponeringen för fossila bränslen, nivån på placeringsobjektens ambitionsnivå gällande målen för utsläppsminskningar samt hur väl placeringsobjekten har hanterat sina kolrisker och utnyttjat möjligheter relaterade till dem. Med hjälp av verktyget bedöms också potentiella värdeförluster för portföljen till följd av omställningsrisker. De omställningsrisker som hänför sig till den egna verksamheten har bedömts vara små.

Risk	Möjlig konsekvens	Tid
Fysisk klimatrisk		
Extremt väderfenomen	Ökade extrema väderfenomen, som stormar, översvämnningar eller håftiga regn som kan orsaka skador på fastigheter. Som de mest betydande i Finland ses översvämnningar och deras konsekvenser för fastighetens skick och säkerhetsvärde samt, på ett mer allmänt plan, för verksamheten och leverantörskedjorna i områden med översvämningsrisk.	Kort, medellång och lång
Förändring i väderförhållanden	Konsekvenserna av permanenta förändringar i väderförhållandena kan leda till högre försäkringspremier och påskynda försämringen av fastigheternas skick till exempel i områden med översvämningsrisk, och påverka fastighetens värde och säkerhetsvärde samt, på ett mer allmänt plan, verksamheten och leverantörskedjorna i riskområdet.	Medellång och lång
Klimatrelaterad omställningsrisk		
Lagstiftning	Verksamhetens regelefterlevnad exempelvis i anslutning till klimat- och energireglering på nationell nivå och EU-nivå samt eventuella ändringar i regleringen och rapporteringskraven.	Kort och medellång
Teknik	I fråga om t.ex. Aktias leverantörskedja eller fonder som investerar i teknik och företag inom branschen.	Medellång och lång
Marknad	I anslutning till förändringar i kundens val gällande mer hållbara produkter och tjänster med mindre koldioxidavtryck.	Kort, medellång och lång
Anseende	Det sätt på vilket externa utvärderare beaktar hållbarhetsaspekter i sina utvärderingsprocesser kan eventuellt sänka värderingen, vilket kan höja anseenderisken. Informationssäkerhet är också en viktig faktor i fråga om anseenderisken.	Kort, medellång och lång

För närvarande har resultaten av resiliensanalysen inga direkta konsekvenser för Aktias strategi och affärsmodeller.

Omställningsplan för begränsning av klimatförändringarna

Aktia lanserade sin klimatstrategi år 2021. Vi har satt upp klimatmål för våra placeringar, vår kreditgivning och för vår egna verksamhet. Genom dessa mål vill vi främja övergången till en koldioxidsnål ekonomi genom våra olika affärsverksamheter och vår egen verksamhet. Vi följer regelbundet upp hur våra klimatmål uppnås, minst en gång per år, och rapporterar om framstegen till våra intressentgrupper. Klimatstrategin har godkänts av Aktias ledningsgrupp och delmålen i klimatstrategin 2025 är en del av Aktias hållbarhetsprogram. Delmålen och målen i Aktias klimatstrategi behandlas närmare i avsnitt E1-4 Minskingsmål för utsläpp av växthusgaser.

Den största delen av utsläppen från kreditgivning kommer via företagsfinansiering, och när Aktia finansierar ett företag förbinder sig Aktia också för en bestämd tid till eventuella utsläpp från företagets verksamhet. Låneportföljen förnyas kontinuerligt till följd av nya och förfallna lån och det har inte identifierats några hinder för att uppnå Aktias klimatmål eller utsläppsminskingsmål gällande kreditgivningen.

Aktia kommer att se över sin klimatstrategi under de kommande åren, eftersom vi under 2024 har åtagit oss att anpassa våra klimatmål på kort och lång sikt efter de vetenskapsbaserade kraven i Science Based Targets (SBTi). Detta förutsätter att vi kommer att utvärdera och utveckla våra nuvarande klimatmål i enlighet med initiativet under de kommande två åren.

För närvarande har vi inte identifierat betydande kostnader (OpEx, CapEx) relaterade till våra klimatåtgärder som behövs för att genomföra klimatstrategin.

Till den del som de finansieringstjänster som Aktia tillhandahåller omfattas av tillämpningsområdet för taxonomiförordningen strävar Aktia efter att erbjuda gröna låneprodukter vars kriterier baserar sig till exempel på kriterierna i taxonomiförordningen.

Aktia omfattas inte av regleringen gällande EU:s jämförelsevärden enligt Parisavtalet (Paris-aligned benchmarks, PAB).

Policyer för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna

Aktia har interna styrande policyer och regler samt utbildningar som stöder vår verksamhet för att begränsa klimatförändringarna i första hand men också för anpassning till klimatförändringarna, energieffektivitet och ibruktagande av förnybar energi.

Koncernen:

Aktias klimatstrategi tillsammans med koncernens miljöpolicy styr all verksamhet i anslutning till klimatförändringarna. I september 2021 lanserade Aktia sin klimatstrategi och offentliggjorde delmålen år 2022. Våra klimatmål sträcker sig fram till 2050. Aktias klimatstrategi har godkänts av Aktias ledningsgrupp. Med hjälp av dessa riktlinjer minskar vi exponeringen för fysiska klimatrisker och förbättrar hanteringen av omställningsrisker.

Placeringsverksamhet:

Aktias principer för ansvarsfullt investering har utarbetats som riktlinjer för ansvarsfullt investering för Aktia Bank Ab ("Bank") och dess dotterbolag Aktia Fondbolag Ab ("Fondbolag") och Aktia Livförsäkring Ab ("Livförsäkring") (nedan alla tillsammans "Aktia"). Banken beaktar dessa principer då de förvaltar kundernas placeringsförmögenhet på basen av kapitalförvaltningsavtal. Fondbolaget beaktar dessa principer i fonder förvaltade av Fondbolaget. Därutöver iakttar Aktia Bank Ab och Aktia Livförsäkring Ab dessa

principer i sin placeringsverksamhet. Principerna för ansvarsfullt investering godkänns av Bankens Operations Committee samt av Fondbolagets och Aktia Livförsäkrings styrelser. Principerna uppdateras vid behov, men minst vart tredje år.

Kreditgivning:

Aktias kreditgivning styrs av principerna för ansvarsfull kreditgivning. Principerna för ansvarsfull kreditgivning lägger grunden för att Aktias kreditgivning fungerar som en stärkande faktor i utvecklingen av hållbarhet i samhället och Aktia stöder inte verksamhet som strider mot principerna för ansvarsfull kreditgivning. Dessa principer följs i Aktia Banks kreditgivningsprocesser. I principerna för ansvarsfull kreditgivning beskrivs de branscher och funktioner som Aktia Bank utesluter från ansvarsfull kreditgivning eller för vilka Aktia Bank ställer krav på att kreditgivningen ska kunna genomföras. Principerna för ansvarsfull kreditgivning fastställs av den ledningsgruppsmedlem som ansvarar för ESG på Aktia. Principerna revideras vid behov, dock minst vartannat år.

Aktias egen verksamhet:

Aktias anvisning om grön upphandling främjar hållbar upphandling, iakttagande av Green Office-certifieringen och riskhantering relaterad till leverantörskedjan på Aktia. Syftet med upphandlingsanvisningen är att stegvis öka miljövänliga upphandlingar på lång sikt. Den gröna upphandlingsanvisningen styr Aktias medarbetare mot mer miljövänliga val och ska tillämpas på koncernens alla upphandlingar. Aktias upphandlingsanvisning godkänns av Aktias ekonomi- och finansdirektör tillsammans med Operations Committee.

Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringspolicyer

Aktia begränsar klimatförändringarna genom många olika åtgärder inom placeringsverksamheten, kreditgivningen och inom sin egen verksamhet.

Placeringsverksamhet:

I sitt fondurval har Aktia fem fonder som är förenliga med artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR). Dessa är UI-Aktia Sustainable Corporate Bond, Aktia Sustainable Government Bond, Aktia Impact, Aktia Solvind III och Aktia Bioindustri I. Av det kapital som placerats i Aktias fonder vid utgången av 2024 är 98 % placerat i artikel 8- och artikel 9-fonder, en ökning med 2,7 procentenheter från föregående år.

Metoderna för aktivt ägarskap och påverkan hos Aktia är mångsidiga. Dessa omfattar direkta påverkanssamtal med företagen, antingen självständigt eller tillsammans med andra placerare (Pooled Engagement), deltagande i placerarinitiativ tillsammans med andra placerare, deltagande i bolagsstämmor och utövande av rösträtt vid bolagsstämmor (proxy voting) samt deltagande i bolagens nomineringskommittéer.

Aktia samarbetar med en extern partner i frågor som gäller ansvarsfullt ägarskap. Samarbetet grundar sig på normbaserad screening. Partnern övervakar våra fonders innehav enligt kriterier som grundar sig på FN:s Global Compact-principer och identifierar företag som inte har klarat av att följa Global Compact-principerna. Större delen av de företag som Aktia har placerat i följer dessa principer, men med de företag som inte följer dessa kriterier för partnern påverkanssamtal för Aktias räkning. I samtalen strävar man vanligtvis efter att få företagen att rapportera om sina problem och åtgärda dem, eller att vidta åtgärder för att säkerställa att motsvarande problem inte ska uppkomma.

Aktia deltar i placerarinitiativ och påverkanskampanjer tillsammans med andra aktörer inom branschen. Aktia har förbundit sig till det internationella initiativet Climate Action 100+, som syftar till att påverka världens största företag som orsakar klimatutsläpp. Medlemskapet i initiativet Net Zero Asset Managers (NZAM) stöder Aktias mål om en koldioxidneutral placeringsportfölj före 2050. Vi medverkar även i advisory-kommittén i det internationella ASCOR-projektet (Assessing Sovereign Climate-related Opportunities and Risks). ASCOR-verktyget gör en omfattande bedömning av klimatrisker och klimatomöjligheter, inklusive både omställningsrisker och fysiska risker. Syftet med projektet är att ta fram verktyg för branschen för att granska staternas klimatrisker och -möjligheter.

Kreditgivning:

Aktia erbjuder sina privatkunder gröna bostadslån. Gröna bostadslån är avsedda för sådana objekt som uppfyller kraven på energieffektivitet. Som grund för kraven har vi använt de kriterier i EU-taxonomin som definierar kriterierna för betydande främjande av begränsningen av klimatförändringarna gällande ägande och anskaffning av byggnader.

Aktia har berett utvidgning av utbudet av gröna låneprodukter med produkter som riktar sig till både privat- och företagskunder. Detta möjliggörs av den referensram för Aktias gröna och hållbarhetslänkade lån som skapades 2023 och genomförandet påskyndas bl.a. med hjälp av Sustainability Guarantee som Europeiska investeringsfonden beviljade Aktia och med hjälp av det sjuåriga låneavtalet på 75 miljoner euro som undertecknades med Nordiska investeringsbanken (NIB) i april 2024, vilken delvis har öronmärkts för stöd till miljöprojekt. Dessutom kan Aktia erbjuda gröna och hållbarhetslänkade företagslån vars kriterier kan vara bundna till begränsningen av klimatförändringarna. Kriterierna fastställs från fall till fall.

De åtgärder som stöder den gröna omställningen skapar i allt högre grad nya affärsmöjligheter och stöder samtidigt målen i Aktias klimatstrategi.

Koncernen och egen verksamhet:

För att höja vår ambitionsnivå för att begränsa klimatförändringarna lämnade Aktia under andra kvartalet 2024 ett åtagandebrev till Science Based Targets och har förbundit sig att anpassa sina utsläppsminskningmål i enlighet med målen i SBTi och Parisavtalet. Under de närmaste två åren kommer Aktia att precisera sin väg mot koldioxidneutralitet gällande placeringar, kreditgivning och den egna verksamheten samt uppdatera sin klimatstrategi.

Aktias nuvarande ersättningsprogram innehåller inga kriterier relaterade till klimatförändringarna, men programmen håller på att ses över och i samband med detta införs kriterier relaterade till klimatförändringarna som en del av ersättningsprogrammen.

För närvarande kan vi inte i detalj redogöra för de ekonomiska resurser som allokaterats till de nuvarande åtgärderna eller de minskningar av växthusgasutsläppen som dessa medför, och vi kan inte förutse framtida resurser eller utsläppsminskningar gällande dessa åtgärder.

Mål för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna

Aktias klimatstrategi styr våra strävanden att integrera klimatsynpunkter i vår affärsverksamhet och att främja att målen enligt Parisavtalet uppnås. Vi har satt upp klimatmål för våra placeringar, vår kreditgivning och för den egna verksamheten. Med dessa mål vill vi främja övergången till en koldioxidsnål ekonomi genom våra olika affärsverksamheter och vår egen verksamhet. Delmål i klimatstrategin för 2025 och 2030 fastställdes år 2022 och är en del av målen i Aktias hållbarhetsprogram. Vid uppsättandet av målen har intressentgrupper inte involverats.

Under de närmaste två åren kommer Aktia att precisera sin väg mot koldioxidneutralitet gällande placeringar, kreditgivning och egen verksamhet samt uppdatera sin klimatstrategi. Utsläppsminskningmålen har fastställts separat för Scope 1, 2 och 3 på kort, medellång och lång sikt och de följs upp i takt med att klimatstrategin avancerar. Mer information om uppdateringen av klimatstrategin finns i avsnitt E1-3.

Placeringsverksamhet:

Vårt mål är koldioxidneutralitet i placeringsportföljerna före 2050 om verksamhetsmiljön så tillåter.

Delmål för kapitalförvaltningen enligt klimatstrategin fram till 2025:

- aktie- och företagsobligationsportföljernas koldioxidavtryck -30 %
- andelen gröna obligationer av företagsobligationsfonderna 35 %
- Aktie- och företagsobligationsportföljernas koldioxidavtryck -50 % senast 2030
- koldioxidneutralitet i fastighetsplaceringar

Som jämförelse används 2019 utifrån tillgängliga data och med beaktande av bästa möjliga jämförbarhet i den normala verksamhetsmiljön, dvs. tiden före pandemin med dess begränsningar.

Kreditgivning:

Inom kreditgivningen är målsättningen att minska koldioxidutsläpp och koldioxidexponering. Delmålet för låneportföljen 2025 har inte fastställts, men vårt mål fram till 2030 är ett koldioxidavtryck på -30 % för företagslån och bostadslån. Som jämförelse används år 2020 på grund av färdigställandet av data, vilket innebär att jämförelsetidpunkten skiljer sig med ett år från kapitalförvaltningen och de egna placeringarna.

Aktias egen verksamhet:

Aktias mål är att den egna verksamheten ska vara koldioxidneutral före 2050. Ett delmål är bland annat koldioxidneutralitet gällande energiförbrukningen i hyrda lokaler före 2030. Aktia använder så kallad grön el som produceras med förnybar energi på Aktias huvudkontor och på alla verksamhetsställen där Aktia har ett eget elavtal. Från och med 2023 har vi kompenserat utsläppen från våra flygresor.

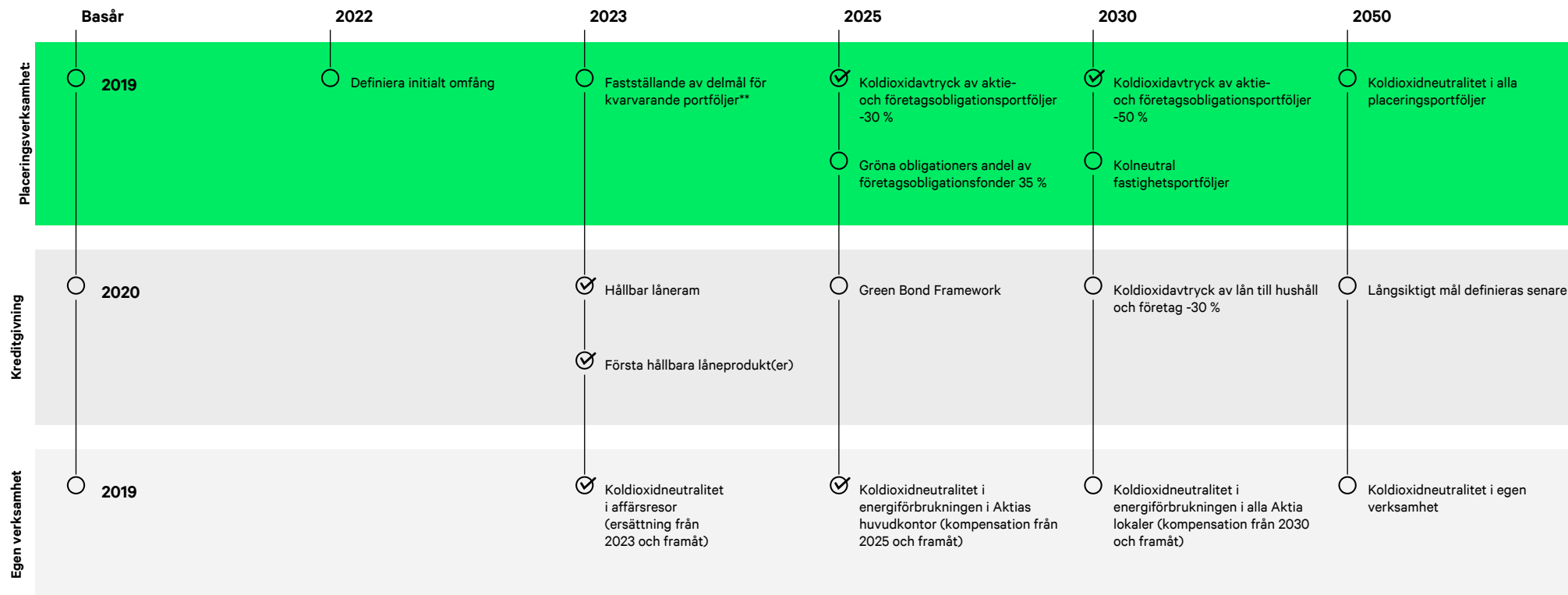
Mer information om Aktias utsläpp av växthusgaser finns i avsnitt E1-6 Brutto och totala växthusgasutsläpp scope 1, 2, 3.

Energikonsumtion

Aktia har identifierat energi som väsentlig via kapitalförvaltningen, pga. placeringar i bolag på sektorer med hög klimatpåverkan. Pga. denna indirekta exponering berör inte energikonsumtionen för dessa bolag Aktias egen verksamhet och Aktia har inte heller operativ kontroll av energikonsumtionen i dessa bolag. Därmed har vi identifierat rapporteringen av energikonsumtionen som icke väsentlig.

Aktias klimatstrategi

Tidslinje och delmål



*Delmål inkluderar scopes 1 och 2, 2050 koldioxidneutral-mål inkluderar alla scopes.

**PCAF introducerade en metod för att beräkna och rapportera staters utsläpp i sin uppdaterade Global GHG Accounting and Reporting Standard för finansbranschen som lanserades i december 2022. Ett initialt mål för Aktia var att inkludera statsobligationsportföljer i klimatstrategins omfattning och utsläppen minskningsmål under 2023. I utsläppsberäkningarna förlitar sig Aktia på en tredje part som inte kunnat införa den uppdaterade metoden i dess tjänst för klimatkonsekvensbedömning. Vi förväntar oss att få tillgång till utsläppsdata från statsobligationer under 2025.

Aktias växthusgasutsläpp

Aktia har granskat sin verksamhet och sina planer i enlighet med GHG-protokollet och PCAF-standarderna för att identifiera faktiska och potentiella utsläppskällor. Aktia har inte identifierat några scope 1-utsläpp. När det gäller scope 2-utsläpp samlar Aktia in behövliga förbrukningsuppgifter från sina leverantörer och utför själv utsläppsberäkningen utifrån de erhållna

uppgifterna med hjälp av nationellt godkända utsläppsfaktorer. I scope 3-utsläppen beaktas utsläpp utifrån leverantörernas rapporter och externa utvärderares analyser, inklusive kategorierna 1, 3, 5–7, 9 och 15.

Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp

	Retroaktivt		År för delmål och mål				
	Basår 2019/ 2020	2024	Förändring i växthusgasutsläpp 2024/ basår (tCO ₂ e)	Förändring i växthusgasutsläpp 2024/ basår (%)	2025	2030	2050
Scope 1-växthusgasutsläpp							
Bruttoväxthusgasutsläpp scope 1 (tCO ₂ e)	0	0	0	0			
Andel av scope 1 utsläpp från reglerade utsläppshandelssystem (%)	0	0	0	0			
Scope 2-växthusgasutsläpp							
Platsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 2 (tCO ₂ e)	881	281	-600	-68 %	Koldioxid- neutralitet i energiförbruk- ningen i Aktias huvudkontor	Koldioxid- neutralitet i energiförbruk- ningen i alla Aktia lokaler	
Marknadsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp scope 2 (tCO ₂ e)	*	171	*	*			
Betydande växthusgasutsläpp inom scope 3							
Totala indirekta bruttoutsäpp scope 3 (tCO ₂ e)	1 012	152 641	****	****			Koldioxid- neutralitet i egen verksamhet och i alla placerings- portföljer
1 Inköpta varor och tjänster	482	20	-462	-96 %			
3 Bränsle- och energirelaterade verksamheter (ingår inte i scope 1 eller scope 2)	31	2	-29	-94 %			
5 Avfall genererat i verksamheter	**	2	n/a	n/a			
6 Tjänsteresor	164	168	4	2 %			
7 Anställdas pendling	283	279	-4	-1 %			
9 Transport i senare led	52	40	-12	-23 %			
15 Investeringar	****	152 130****	****	n/a			
Totala utsläpp av växthusgaser							
Totala utsläpp av växthusgaser (platsbaserade) (tCO ₂ e)	1 893	434	****	****			
Totala utsläpp av växthusgaser (marknadsbaserade) (tCO ₂ e)	n/a	324	n/a	n/a			

*Placeringsverksamhet basår 2019 och kreditgivning basår 2020

**Kategorin inte rapporterad 2019

***Siffran inte jämförbar med tidigare år pga. annan omfattning i rapporteringen 2024

****Jämförelsetalet kan inte rapporteras pga. två olika basår (2019 och 2020)

*****Scope 3, kategori 15 innehåller scope 1 och 2 växthusgasutsläpp för Aktias placeringsverksamhet (för de fonder och portföljer där data är tillgängligt) och scope 1 och 2 växthusgasutsläpp för låneportföljen (lånetypen: bostadslån och leasing och avbetalning)

Finansierade utsläpp för placeringsverksamhet och kreditgivning

	Basår 2019 / 2020	2024	Förändring i växthusgasutsläpp 2024/basår(tCO ₂ e)	Förändring i växthusgasutsläpp 2024/basår (%)	Andelen av scope 3 växthusgasutsläpp som baserar sig på primärt data
Placeringsverksamhet					
Bruttoväxthusgasutsläpp scope 1 och 2 av indirekta brutto växthusgasutsläpp (tCO ₂ e)	194 417	90 328	-104 089	-54,0 %	n/a
Bruttoväxthusgasutsläpp scope 3 av indirekta brutto växthusgasutsläpp (tCO ₂ e)	n/a	2 240 247			n/a
Placeringsverksamhet totalt	194 417	2 330 575	-104 089	-54,0 %	
Kreditgivning					
Bruttoväxthusgasutsläpp scope 1 och 2 av indirekta brutto växthusgasutsläpp (tCO ₂ e)	n/a	61 802			0
Bruttoväxthusgasutsläpp scope 3 av indirekta brutto växthusgasutsläpp (tCO ₂ e)	*	*			
Kreditgivning totalt		596 655**			
Totalt		2 927 230			

*Pga. brister i data för finansierade Scope 3 växthusgasutsläpp rapporteras för tillfället enbart scope 1 och 2 utsläpp.

**Totala växthusgasutsläppen för kreditgivning innehåller även utsläpp för lån till företag som inte går att dela upp på scope 1, 2 och 3.

Aktias huvudkontor använder 100 % förnybar energi. I Aktias övriga lokaler är 68 % av energiförbrukningen förnybar.

Växthusgasintensitet i förhållande till omsättningen 2024

Totala utsläpp av växthusgaser (platsbaserade) per nettointäkt (ton CO ₂ e/mn eur)	495
Totala utsläpp av växthusgaser (marknadsbaserade) per nettointäkt (ton CO ₂ e/mn eur)	495

Vi har beräknat växthusgasintensiteten med hjälp av concernens omsättning som rapporterats i Aktias finansiella rapport i enlighet med IFRS-redovisningsstandarderna.

Växthusgasupptag och begränsningsprojekt för växthusgaser som finansieras genom koldioxidkrediter

Under rapporteringsperioden har Aktia inte deltagit i åtgärder för att eliminera eller lagra utsläpp av växthusgaser. För att minska de skadliga effekterna av utsläppen från vår egen verksamhet har Aktia deltagit i utplanteringen av inhemsk skog i ett tidigare torvproduktionsområde.

Under 2024 har Aktia kompenserat för de flygresor som Aktias medarbetare gjort (166.250 kgCO₂). Leverantören av Aktias betalkort har dessutom kompenserat utsläppen från kortproduktionen.

Rapporteringsprinciper

Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp

Beräkningarna av växthusgasutsläpp för scope 1, 2 och 3 baseras på GHG Protocols riktlinjer.

Scope 2: vid beräkning av scope 2-utsläpp för elförbrukning används uppgifter om elförbrukning.

De platsbaserade utsläppen har beräknats med hjälp av Motivass genomsnittliga CO₂-utsläppsfaktor för elproduktionen i Finland, beräknad som genomsnittet för de tre senaste statistikåren (2019–2021), där kraftvärme divideras med energimetoden.

De marknadsbaserade utsläppen har beräknats med noll som utsläppsfaktor för all förbrukad el som producerats med förnybar energi, för vilken Aktia har erhållit ursprungsgarantier. Utsläppen från förbrukad el producerad med icke-förnybar energi har beräknats med hjälp av Fortums residualmix för Finland 2022.

Utsläppen från fjärrvärme beräknas med hjälp av förbrukningsuppgifter från hyresvärdar (50 % av Aktias lokaler). När det gäller lokaler för vilka Aktia inte har kunnat erhålla den faktiska förbrukningen för uppvärmning, är uträkningen baserad på en uppskattning på basen av lokalernas areal (50 %). Som förbrukningskoefficient används ett medeltal av en den väderkorrigerade specifika förbrukningen i kWh/m², som är erhållen från Helsingfors stads undersökning (2018). I utsläppsuträkningen används Motivass genomsnittliga koldioxidutsläppsfaktor för den genomsnittliga fjärrvärmeproduktionen i Finland (genomsnittet för de tre senaste statistikåren 2020–2022).

Av Aktias scope 2 energiförbrukning är 35 % av en köpta energin förenad med avtalsinstrument som GoO eller REC.

Scope 3: i beräkningarna av scope 3-utsläpp används direkta utsläppsdata från tredje parter, uppmätta data och uppskattningar. Aktia har bedömt relevansen för scope 3-växthusgasutsläpp för Aktias affärsverksamhet under 2024. Utifrån bedömningen rapporterar vi följande scope 3-kategorier:

- kategori 1 Köpta varor och tjänster; inkluderar data på våra dataservrar, betalkort, pappersförbrukning, antal inköpta mobiltelefoner, bärbara datorer, bildskärmar och pekplattor. Vi har använt WWF Green Office utsläppsfaktorer för 2024.
- kategori 3 Bränsle- och energirelaterad verksamhet; beräknar förlusterna inom överföring och distribution med hjälp av scope 2-elförbrukningsdata och IEA:s statistik (OECD/IEA 2018) för Finland.
- kategori 5 Avfall genererat i verksamheter
- kategori 6 Affärsresor; utsläppsdata för flygningar och tågresor erhöles direkt från vår resebyrå CWT. Gällande CWT:s data används utsläppsdata med hjälp av Thrust Carbons metodologi som beaktar strålningsdrivningindexet (1,9 x).
- kategori 7 Anställdas pendling; uppskattningar och gjorde antaganden har använts. Vi använde antalet anställda och antalet arbetsdagar 2024 och den genomsnittliga pendlingsresan från Traficom. Beräkningarna gjordes utifrån antagandet att 50 % av arbetet utfördes på distans, och för arbete på kontoren antagandet att 50 % av de anställda använde egen bil och övriga 50 % kollektivtrafik. Vi beräknade en genomsnittlig utsläppsfaktor för leaseade bilar och för resten använde vi WWF Green Offices genomsnittliga utsläppsfaktor för 2024 för bilresor och ett genomsnitt av utsläppsfaktorerna för kollektivtrafik.
- kategori 9 Nedströms transport och distribution; inkluderar data om antalet skickade brev och beräknat utsläpp med hjälp av Postis utsläppsfaktor.
- kategori 15 Investeringar; utsläppsdata för vår placeringsportfölj har beräknats enligt standarden Global GHG Accounting & Reporting for the Financial Industry (PCAF 2022). Uppgifterna om Aktias fonder kommer från ISS ESG:s klimatverktyg. De rapporterade utsläppen för placeringsverksamheten omfattar 25 %

av Aktias totala förvaldade tillgångar. De rapporterade utsläppen för låneportföljen omfattar 65 % av Aktias totala lånestock. I enlighet med PCAF-metoden omfattar de finansierade utsläppen 27 % av tillgångsslaget Företagslån och onoterade aktier, och 100 % av tillgångsslaget bostadslån. Låneportföljens utsläpp beräknas av vår samarbetspartner Green Carbon. Utsläppen från Aktias låneportfölj har beräknats enligt standarden Global GHG Accounting & Reporting for the Financial Industry (PCAF 2022) med hjälp av en kostnadsbaserad metod. Basår för milstolpar och målår var 2019 för kapitalförvaltning och 2020 för kreditgivning.

För scope 3 och de kategorier som identifierats som relevanta baseras uppgifterna på både primärt data och uppskattningar. Pga. brister i data kan inte denna uppdelning redovisas. Om uppskattningar har använts återfinns informationen i avsnittet ovan under rapporteringsprinciper.

EU-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.

I Aktias taxonomirapportering användes huvudsakligen data som rapporterats av företagen för 2023. Aktias taxonomirapportering baserar sig på uppgifter insamlade av banken om bostadslån och renoveringslån till privatkunder, fordonsfinansiering samt taxonomiuppgifter rapporterade av de företag som är rapporteringsskyldiga. Ifall ett rapporteringsskyldigt företag är en del av en koncern beaktas koncernrapporteringens data i taxonomirapporteringen. 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 taxonomiuppgifter för konsumentkrediter utan säkerhet eftersom användningsändamålet för dessa inte kan fastställas med säkerhet.

Aktia erbjuder 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 placeringsverksamhet baserar sig på en tredje parts analys om taxonomiförenligheten av aktie- och ränteplaceringar enligt data som rapporterats av ifrågavarande företag. Data som produceras av den externa tjänsteleverantören 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 orsaken rapporterar Aktia inte en separat resultatindikator för dessa. Resultatindikatorn för förvaltade tillgångar omfattar tillgångar som förvaltas för de företagskunder som är rapporteringsskyldiga.

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

Av all ekonomisk verksamhet är det för närvarande endast en begränsad del som omfattas av taxonomin. Majoriteten av Aktias företagskunder är små och medelstora företag, som inte omfattas av rapporteringsskyldigheten. Taxonomisiffrorna i rapporteringen är därför ännu låga i Aktias rapportering. Detta beror både på en begränsad mängd data och på förordningens tvetydighet samt olika rapporteringsmöjligheter. Aktia tillämpar en försiktighetsprincip inom taxonomirapporteringen.

Taxonomirapporteringen kommer att kräva ytterligare utveckling och förtydligande i framtiden när det gäller datainsamling. Dessutom planeras förändringar i rapporteringen på EU-nivå.

E2 Föroreningar

Aktia har identifierat frågan om förorening som relevant indirekt genom kapitalförvaltningen.

I detta skede har Aktia inte satt upp exakta mål för föroreningar. Detta kommer att utvärderas i samband med uppdateringen av hållbarhetsprogrammet 2025.

Väsentliga för Aktia

Tema	↓ Negativ konsekvens	↑ Positiv konsekvens	↓ Risk	↑ Möjlighet	Värdekedja	Anvisningar
Förorening av luft	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Allokeringen av fondplaceringar till sektorer som produktion av fossila bränslen, gruvdrift och pappersindustri har en negativ inverkan på luft-, vatten- och markföroreningar 	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Allokeringen av fondplaceringar till sektorer som förnybar energi och cirkulär ekonomi minskar föroreningarna av luft, vatten och mark 	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Minskade förvaltade kundtillgångar och provisionsintäkter genom placeringar som orsakar förorening och eventuella anseenderisker relaterade till dessa 	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Genom att minska de negativa konsekvenserna kan Aktia attrahera nya kunder och öka de förvaltade kundtillgångarna och därigenom provisionsintäkterna 	Senare led i värdekedjan	<ul style="list-style-type: none"> Miljöpolicy Principer för ansvarsfullt investering
Förorening av vatten						
Förorening av mark						

Policyer relaterade till förorening

Föroreningar har på ett principiellt plan integrerats i ett bredare miljötema. I den koncernövergripande miljöpolicy fastställs utifrån en dubbel väsentlighetsanalys de viktigaste miljötemana, inklusive miljöföroreningar. I policyn beskrivs också de viktigaste åtgärderna och verktygen för att identifiera och hantera risker relaterade till miljöföroreningar. Aktias kapitalförvaltning styrs av Aktias principer för ansvarsfullt investering. Förorening beaktas bl.a. genom att ta hänsyn till ansvarsfaktorer (ESG-integrering), normbaserad screening, metoder för aktivt ägarskap och bolagspåverkan samt vid påverkansinvestering. Aktias kapitalförvaltning är global till sin natur och omfattar flera tillgångsklasser. Kundernas placeringsbeslut påverkar bl.a. de olika sektorernas vikt i de totala tillgångarna. Negativa konsekvenser relaterade till förorening beaktas i

portföljförvaltningen med hjälp av bland annat PAI-indikatorer. Med hjälp av normbaserad screening identifierar vi miljööverträdelser som skett i vårt placeringsuniversum och strävar efter att övervaka och minimera eventuella skadliga konsekvenser som de kan ha för människor och miljö.

Förorening har också identifierats som ett viktigt miljötema i Aktias principer för ansvarsfull kreditgivning, som styr Aktias kreditgivning och utesluter vissa verksamheter som Aktia inte vill finansiera. Till exempel har särskilda villkor ställts för finansiering av gruvdrift på grund av de negativa miljökonsekvenser som verksamheten medför, som förorening av miljön, kemikalie- och giftläckage, negativa förändringar i mångfalden och ekosystemen på grund av förändrad livsmiljö samt växthusgasutsläpp och andra utsläpp.

Åtgärder och resurser relaterade till förorening

Aktia redogör årligen för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI-indikatorer) på sin webbplats. I denna redogörelse utnyttjar vi de data som en extern tjänsteleverantör producerar om bland annat växthusgasutsläpp, utsläpp till vatten och mängden farligt avfall och radioaktivt avfall som placeringarna ger upphov till. Vi utnyttjar dessutom extern analys om investeringsobjektens och fondernas konsekvenser för miljön. Underkategorier är konsekvenser som har samband med begränsade naturtillgångar såsom rent vatten samt med avfall. Vi granskar också andra metoder för att integrera vattenrelaterade risker och konsekvenser i våra investeringsprocesser. Ämnet ingår också i metoderna för aktivt ägarskap och påverkan. Om

det sker överträdelser av miljönormerna i våra placeringsobjekt, för en extern tjänsteleverantör för Aktias räkning påverkansamtal som en del av Pooled Engagement-tjänsten för att säkerställa att motsvarande överträdelser inte kan uppstå på nytt.

E4 Biologisk mångfald och ekosystem

Aktia har identifierat frågan om biologisk mångfald och ekosystem som relevant indirekt genom kapitalförvaltningen.

I detta skede har Aktia inte satt upp exakta mål för biologisk mångfald och ekosystem. Detta kommer att utvärderas i samband med uppdateringen av hållbarhetsprogrammet 2025.

Väsentliga för Aktia

Tema	↓ Negativ konsekvens	↑ Positiv konsekvens	↓ Risk	↑ Möjlighet	Värdekedja	Anvisningar
Direkta påverkansfaktorer som leder till förlust av biologisk mångfald <ul style="list-style-type: none"> Klimatförändring Förorening 	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Placeringar i branscher med en negativ konsekvens för biologisk mångfald och klimatförändringar 	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Verksamhet i branscher eller placeringsobjekt som förnybar energi och placeringsobjekt som främjar biologisk mångfald har en positiv inverkan på biologisk mångfald och främjar hållbar utveckling 	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Minskning av förvaltade tillgångar till följd av negativa konsekvenser för naturen 	Kapitalförvaltning: <ul style="list-style-type: none"> Ökar värdet på Aktias placeringsverksamhet Bättre hantering av hållbarhetsrisker Bättre riskjusterad avkastning i placeringsverksamheten Varumärkesnytta och därigenom ökade förvaltade tillgångar: genom att öka placeringarna i företag som främjar biologisk mångfald kan vi attrahera nya placerare som ökar Aktias förvaltade tillgångar 	Tidigare och senare led i värdekedjan	<ul style="list-style-type: none"> Miljöpolicy Principer för ansvarsfullt investering Principerna för ägarstyrning Identifiering och beaktande av hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i Aktias placeringsverksamhet och -rådgivning

Aktia har inte direkt integrerat biologisk mångfald och ekosystem i sin strategi och affärsmodell och har inte bedömt resiliensen i förhållande till biologisk mångfald och ekosystem.

Aktias egen verksamhet inga direkta väsentliga negativa konsekvenser när det gäller markförstörelse, ökenspridning eller hårdkörning av mark eller verksamhet som påverkar hotade arter. Aktia har inte heller några anläggningar i eller nära områden med känslig biologisk mångfald eller verksamhet i samband med dessa anläggningar som har en negativ påverkan på dessa områden genom att leda till en försämring av habitat och arternas livsmiljöer och störning av arter för vilka skyddade områden har utsetts. Det har inte heller konstaterats att det är nödvändigt att genomföra

åtgärder för att begränsa förlust av den biologiska mångfalden.

Övergångsplan och beaktande av biologisk mångfald och ekosystem i strategi och affärsmodell

Aktia har identifierat ämnet biologisk mångfald och ekosystem som väsentligt indirekt genom placeringsverksamheten, och följaktligen är Aktias affärsmodell och strategi är inte direkt kopplade till naturkonsekvenserna. Aktia har inte utarbetat en övergångsplan för placeringsverksamheten när det gäller biologisk mångfald och ekosystem. Följaktligen är det i detta skede inte möjligt att på ett tillförlitligt sätt bedöma hur resiliens i den nuvarande affärsmodellen och strategin

är mot fysiska risker, omställningsrisker och systemrisker som har att göra med biologisk mångfald och ekosystem, omfattningen av resiliensanalysen i förhållande till företagets egen verksamhet och tidigare och senare led i värdekedjan samt de risker som analyseras, och därmed inte heller de centrala antaganden, tidshorisonter eller analysresultat som är förknippade med den.

Mer information om intressenternas deltagande i identifierings- och bedömningsprocessen för väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter finns i avsnitt ESRS IRO-1 Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter.

Policier för biologisk mångfald och ekosystem

Aktia har långsiktigt beaktat de faktorer som hänför sig till klimatförändringarna som en del av sina placeringsprocesser, sin rapportering och sin hållbarhetsstrategi. Klimatförändringen är en av huvuddrivkrafterna bakom förlusten av biologisk mångfald, och förlusten av biologisk mångfald påskyndar i sin tur klimatförändringen. Genom att beakta faktorer som gäller både klimatförändringarna och den biologiska mångfalden och ekosystemen främjar vi den gröna omställningen, begränsningen av och anpassningen till klimatförändringarna samt den biologiska mångfalden. Som drivkrafter bakom förlusten av biologisk mångfald kan i allmänhet klassificeras utnyttjande av naturresurser,

klimatförändringar, föroreningar, främmande arter samt förändrad markanvändning och havsanvändning (UNEP 2023). Varje drivkraft är i större eller mindre utsträckning ett resultat av mänsklig verksamhet.

Aktias miljöpolicy har utarbetats som riktlinjer och verksamhetsprinciper för koncernen i fråga om alla väsentliga miljöaspekter. Målet med policyn är att fastställa allmänna principer för miljömedvetenhet i verksamheten. Syftet med policyn är att stödja Aktia och dess medarbetare i arbetet och beslutsfattandet genom att öka medvetenheten om de miljöteman som är väsentliga för Aktia. Vi har även förbundit oss att beakta miljöaspekterna när vi utvecklar nya produkter och tjänster för våra kunder. Vi har också förbundit oss att rapportera om miljöaspekterna av vår verksamhet, såsom positiva och negativa konsekvenser, som en del av vår hållbarhetsrapportering. Koncernens hållbarhetsdirektör ansvarar för implementeringen av miljöpolicy.

Aktias principer för ansvarsfullt investering styr vår placeringsverksamhet. I de metoder för ansvarsfullt investering som vi tillämpar beaktas indirekt också risker och möjligheter i anslutning till biologisk mångfald och ekosystem. Vi tillämpar bl.a. utslutning av branscher, beaktande av hållbarhetsfaktorer samt normbaserad screening i enlighet med UN Global Compact-principerna. Genom mångsidiga metoder för ansvarsfullt investering identifieras väsentliga konsekvenser, risker, beroenden och möjligheter i anslutning till den biologiska mångfalden och ekosystemen. En försämrad biodiversitet, dvs. förlusten av biologisk mångfald samt klimatförändringen medför risker för placerare på en systemnivå. Utifrån detta har Aktia analyserat sina fonders beroende av naturkapital och ekosystemtjänster samt rapporterat om hur verksamheten påverkar den biologiska mångfalden under 2024. Vi fortsätter detta arbete målmedvetet även i framtiden med hjälp av olika verktyg. Vi granskar aktivt tillgången till verktyg relaterade till ämnet, men det finns ännu inget verktyg som är etablerat på marknaden och därigenom möjliggör jämförbarhet mellan aktörerna.

Aktia har börjat identifiera och bedöma faktiska och potentiella konsekvenser för den biologiska mångfalden och ekosystemen, beroenden av den biologiska mångfalden och ekosystemen och deras tjänster samt analysen av ekosystemtjänster som har störts eller kan komma att störas i olika skeden av sina värdekedjor. Dessutom har Aktia identifierat och utvärderat omställningsrisker och fysiska risker och möjligheter i samband med den biologiska mångfalden och ekosystemen samt strävat efter att undersöka systemriskerna. När det gäller de platser där Aktias verksamhetsställen är belägna är ämnet inte väsentligt, vilket innebär att Aktia inte identifierar, utvärderar eller rapporterar faktiska eller potentiella konsekvenser för den biologiska mångfalden och ekosystemen. Dessutom identifierar vi att de systemriskerna som är förknippade med ämnet fortfarande är svåra att definiera och därigenom identifiera.

Åtgärder och resurser för biologisk mångfald och ekosystem

Som en del av arbetet med biologisk mångfald har vi under 2024 analyserat våra fonders beroende av naturkapital och konsekvenserna för den biologiska mångfalden, omfattningen är våra aktie- och företagsobligationsfonder. Dessa analyser beskrivs i de följande styckena. Som en del av arbetet kommer vi att utvidga analysen relaterad både till den biologiska mångfalden och klimatet också till ränteplaceringar, fastighetsplaceringar och andra alternativa placeringar. Utvidgningen av strategierna är delvis beroende av utvecklingen av verktyg och data för tillgångsklasserna. Vi kommer också att utreda metoder för att som en del av vår rapportering om ansvarsfullt investering rapportera fler indikatorer som gäller biologisk mångfald.

Aktia använder ett externt verktyg för att granska beroende av naturen. Verktyget modellerar företagets nettopåverkan som grundar sig på en kvantifieringsmodell. Modellen använder maskininlärningsteknik och en omfattande databas med vetenskapliga artiklar för att mäta företagets

övergripande påverkan på bland annat miljö och biologisk mångfald. Dessutom använder Aktia verktyget för att granska placeringskonsekvenser i förhållande till FN:s mål för hållbar utveckling. Analysen beaktar bland annat följande faktorer relaterade till biologisk mångfald och ekosystem: förlust av livsmiljöer, hotade arter, främmande arter, djurens lidande, markanvändning, markförstöring, ökenspridning, markkompaktering och ekosystemtjänster. I analysen utredde vi de negativa och positiva konsekvenserna av våra aktie- och företagsobligationsfonder för den biologiska mångfalden och ekosystemen samt för knappa naturresurser. Utifrån analysen som genomfördes 2024 fick alla fonder som deltog i analysen negativa nettokonsekvensvärden när biodiversitet och knappa naturresurser betraktades som separata delar. De negativa värdena är dock inte signifikanta. Resultatet visar att det finns få placeringsobjekt som har positiva konsekvenser för biologisk mångfald. Dessutom visar resultaten att när knappa resurser används är utgångspunkten att konsekvenserna är negativa.

Analysen av fondernas beroende av naturen gjordes med hjälp av verktyget ENCORE under 2024. Med hjälp av de data som verktyget producerar kan man granska i vilken utsträckning t.ex. de branscher som ingår i fonden är beroende av naturkapital samt de ekosystemtjänster som naturen tillhandahåller och vilka konsekvenser verksamheten inom dessa branscher har för förlusten av biologisk mångfald. Verktyget utvecklas och underhålls av Global Canopy, UNEP FI och UNEP-WCMC, som tillsammans bildar ENCORE-partnerskapet. I allmänhet kan följande sektorer räknas som branscher med störst beroende: skogsindustri, fiske, textilier, kläder och lyxartiklar, mat, dryck och tobak samt elproduktion (IPBES 2019). Aktias aktie- eller företagsobligationsfonder är diversifierade mellan olika branscher, vilket innebär att Aktia med undantag för enskilda innehav inte har någon särskild exponering mot de nämnda branscherna. Enligt Aktias principer för ansvarsfullt investering tillämpar vi dessutom utslutning av placeringsobjekt till exempel i anslutning till tobaksindustrin och elproduktion.

I analysen indelades fondernas innehav efter bransch i olika produktionsprocesser, varefter deras direkta möjliga beroende och konsekvenser för ekosystemtjänster och naturkapitalresurser undersöktes. För att undvika överlappningar beaktar ENCORE-verktyget endast direkta beroenden och effekter och tar således inte hänsyn till beroenden och konsekvenser i leveranskedjan. I analysen bedöms beroendet av ekosystemtjänster eller naturkapital enligt: mycket starkt, starkt, genomsnittligt, svagt, mycket svagt. Enligt analysen är till exempel grundvattnet, ytvattnet samt skyddet mot översvämningar och stormar de viktigaste beroendeförhållandena till naturens ekosystemtjänster för Aktias aktiefonders del. För närvarande kan vi inte på en tillförlitlig nivå undersöka i vilken utsträckning placeringskonsekvenserna indirekta konsekvenser omfattar ekosystemtjänster som har störts eller sannolikt kommer att störas, eftersom tillförlitliga data ännu inte finns tillgängliga. Av de resultat som ENCORE tillhandahåller kan vi dock till exempel dra slutsatsen att grundvattnet, som har ett betydande beroende av ekosystemtjänster i våra fonder, direkt och indirekt är en viktig faktor i värdekedjorna inom många branscher.

Dessutom analyserar vi den biologiska mångfalden och ekosystemen med hjälp av SFDR-förordningens (Sustainable Finance Disclosure Regulation) PAI-data, dvs. de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, för vilket vi använder data från en extern tjänsteleverantör på både fond- och mål investeringsnivå, till exempel negativa konsekvenser för biologisk mångfald. De huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer (PAI) fastställs enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar i anslutning till hållbara investeringar (SFDR) och används för att mäta placeringskonsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. PAI-indikatorerna för biologisk mångfald är följande: verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, farligt avfall och radioaktivt avfall samt klimatrelaterade indikatorer som indirekt också påverkar den biologiska mångfalden (se E1 - Klimatförändringar). I fråga om Aktias finansiella

produkter beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som en integrerad del av placeringsprocessen för produkter som följer upplysnings skyldigheterna i enlighet med artikel 8 och artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. I regel beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna också i fråga om de finansiella produkter som klassificerats enligt artikel 6 och som Aktia tillhandahåller. Närmare information finns i dokumentet Identifiering och beaktande av hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i Aktias placeringsverksamhet och -rådgivning och i rapporten Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, som publiceras årligen på Aktias webbplats. Dessutom rapporterar vi halvårsvis om hållbarheten i placeringsverksamheten i Översikten över ansvarsfullt investeringar.

Genom att beakta påverkan av väsentliga faktorer relaterade till ansvarsfullhet och hållbarhet, som hållbarhetsteman gällande biologisk mångfald och ekosystem, som en del av placeringsanalysen främjar Aktia placeringsportföljernas utsikter i avkastnings- och riskhänseende. Till denna del beaktar vi både positiva och negativa faktorer samt risker och möjligheter. Vi beaktar hållbarhetsteman när vi planerar nya finansiella produkter och utvecklar interna placeringsprocesser. Aktia har flera fonder som endast gör hållbara investeringar, där investeringsprocessen utöver Aktias principer för ansvarsfullt investeringar också använder metoder för att verifiera och genomföra hållbara investeringar. Metoderna är skalbara och används också i våra andra fonder och investeringsprocesser, och även andra fonder kan omfatta hållbara investeringar även om de inte har förbundit sig till att göra det. Den biologiska mångfalden och ekosystemen är intressanta när det gäller målinvesteringar, men det är ett relativt nytt ämne och antalet målinvesteringar är ännu inte heltäckande. I fråga om ränteplaceringar används gröna obligationer, dvs. green bonds, för att finansiera miljöprojekt som också kan anknyta till hållbarhetsteman som gäller biologisk mångfald och ekosystem. Den biologiska mångfalden och

ekosystemen finns alltså företrädda, särskilt när det gäller ränteplaceringar, men vi söker möjligheter att öka målinvesteringarna inom ämnet också i andra tillgångsklasser.

Biologisk mångfald och ekosystem har redan i hög grad integrerats i vårt aktiva ägarskap och påverkan. Aktia deltar i placerarinitiativet Spring som startats av de FN-stödda principerna för ansvarsfullt investeringar och som syftar till att stoppa förlusten av biologisk mångfald senast år 2030. Spring är ett världsomfattande initiativ som stöds av över 200 placerare. Aktia kommer att ha en aktiv roll i dialogen med vissa företag. Dessutom medverkar Aktia i initiativet Nature Action 100. Det är det första internationella placerarinitiativet som söker en lösning på den akuta krisen som gäller förlusten av biologisk mångfald.

Som en anmärkning till avsnittet om biologisk mångfald och ekosystem kan nämnas att analysen endast omfattar en del av vår placeringsverksamhet, dvs. främst de företagsobligations- och aktiefonder som Aktia förvaltar. Utanför analysen står till exempel blandfonder, diskretionära fondlösningar, fonder som placerar i statsobligationer, fonder som placerar i tillväxtekonomiers valutor och statsobligationer, tredje parters fonder som Aktia tillhandahåller, kapitalfonder som Aktia tillhandahåller samt kapitalförvaltningslösningar som lagts ut, såsom fastighetsfonder. Dessutom har Aktia lagt ut portföljförvaltningen av bostadsfonder och portföljförvaltningen av enskilda andra fonder. Biologisk mångfald och ekosystem är betydande teman som redan nu har en stor betydelse med tanke på placeringsverksamheten. Under de kommande åren strävar vi efter att utvidga analysen och bedömningsmetoderna till att omfatta även andra tillgångsklasser utöver aktie- och företagsobligationsfonder. En större täckning är beroende av tillgängliga data. Av denna anledning har Aktia för närvarande inte heller fastställt några kvantitativa eller kvalitativa mål avseende biologisk

mångfald och ekosystem. Vi antar att datatäckningen och bedömningsmetoderna kommer att utvecklas i framtiden.

Konsulteringen av berörda samhällen vad gäller hållbarhetsbedömningen av gemensamma biologiska resurser och ekosystem och de punkter som nämns i standarden är inte väsentliga för Aktia, eftersom ESRS E4 "Biologisk mångfald och ekosystem" har identifierats som väsentligt indirekt genom Aktias placeringsverksamhet.

Aktia har inte utnyttjat kompensering för biologisk mångfald i sina åtgärdsplaner.

E5 Resursanvändning och cirkulär ekonomi

Aktia har identifierat frågan om resursanvändning och cirkulär ekonomi som relevant indirekt genom kapitalförvaltningen.

I detta skede har Aktia inte satt upp exakta mål för resursanvändning och cirkulär ekonomi. Detta kommer att utvärderas i samband med uppdateringen av hållbarhetsprogrammet 2025.

Väsentliga för Aktia

Tema	↓ Negativ konsekvens	↑ Positiv konsekvens	↓ Risk	↑ Möjlighet	Värdekedja	Anvisningar
Cirkulär ekonomi <ul style="list-style-type: none"> Resursinflöden, inklusive resursanvändning Resursutflöden relaterade till varor och tjänster samt avfall 	Allokering av placeringar till resursintensiva branscher eller placeringsobjekt, som produktion av fossila bränslen och bibränslen, gruvdrift och tillverkningsindustri, eller till branscher och placeringsobjekt som inte integrerar cirkulär ekonomi i sin verksamhet, inverkar negativt på miljön och bromsar upp en hållbar utveckling	Kapitalförvaltning bl.a. i placeringar som främjar förnybar energi och cirkulär ekonomi har en positiv inverkan på miljön och främjar en hållbar utveckling	<ul style="list-style-type: none"> Värdeminskning av tillgångarna i Aktias placerings-verksamhet Ökade hållbarhetsrisker i placeringsverksamheten Möjlig anseenderisk 	<ul style="list-style-type: none"> Ökar värdet på Aktias placerings-verksamhet Bättre hantering av hållbarhetsrisker Bättre riskjusterad avkastning i placeringsverksamheten Varumärkesnyttan och därigenom ökade förvaltnings tillgångar: genom att öka investeringarna i företag som främjar cirkulär ekonomi kan vi attrahera nya placerare som ökar Aktias förvaltnings tillgångar 	Senare led i värdekedjan	<ul style="list-style-type: none"> Miljöpolicy Principer för ansvarsfullt investering Principer för ägarstyrning Identifiering och beaktande av hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i Aktias placeringsverksamhet och -rådgivning

Policyer för resursanvändning och cirkulär ekonomi

Aktias placeringsverksamhet styrs av Aktias principer för ansvarsfullt investering. Dessutom styrs Aktias miljöarbete av en koncernövergripande miljöpolitik som beskriver Aktias metoder i fråga om resursanvändning och cirkulär ekonomi. Resursanvändning och cirkulär ekonomi beaktas i metoderna för ansvarsfullt investering genom beaktande av hållbarhetsfaktorer (ESG-integrering), normbaserad screening, metoder för aktivt ägarskap och bolagspåverkan samt påverkansinvestering. Aktias placeringsverksamhet är global och omfattar flera tillgångsklasser.

Åtgärder och resurser för resursanvändning och cirkulär ekonomi

Aktia har preliminärt granskat sin kapitalförvaltning för att identifiera faktiska och potentiella konsekvenser, risker och möjligheter i sin verksamhet. Aktia har inte granskat temat bredare gällande resursernas in- och utflöden eller avfall eftersom temat är identifierat som väsentligt endast indirekt via kapitalförvaltningen. Aktia har inte i detta skede uppgjort en åtgärdsplan för temat. Aktia utvärderar situationen på nytt i samband med uppdateringen av den dubbla väsentlighetsanalysen och hållbarhetsprogrammet under 2025. Vi skapar vid behov

en åtgärdsplan efter uppdateringen som beaktar även den ekonomiska resurseringen relaterad till dem.

Det finns flera sätt att integrera resursanvändning och cirkulär ekonomi i Aktias placeringsverksamhet. I de metoder för ansvarsfullt investering som vi tillämpar beaktas indirekt också risker och möjligheter i anslutning till resursanvändning och cirkulär ekonomi. Med hjälp av normbaserad screening identifierar vi i enlighet med UN Global Compact-principerna miljööverträdelser som skett i Aktias placeringsuniversum och strävar efter att övervaka och minimera eventuella skadliga konsekvenser som de kan ha för människor och miljö. Dessutom utnyttjar Aktia en extern nettopåverkansmodell för att

bedöma konsekvenserna av vår placeringsverksamhet. Modellen mäter placeringarnas övergripande konsekvenser för miljön och beaktar bland annat följande faktorer som hänför sig till resursanvändning och cirkulär ekonomi: förlust av livsmiljöer, markanvändning, markförstöring, ökenspridning, markkompaktering och ekosystemtjänster. Dessutom använder Aktia verktyget för att granska placeringarnas konsekvenser i förhållande till FN:s mål för hållbar utveckling.

Negativa konsekvenser i anslutning till resursanvändning och cirkulär ekonomi beaktas i portföljförvaltningen till exempel med hjälp av PAI-indikatorer, dvs. huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som anges

i SFDR-förordningen. PAI-indikatorerna kan också ha ett indirekt samband med resursanvändning och cirkulär ekonomi, inklusive avfall, t.ex. indikatorer som utsläpp till vatten, mängden farligt avfall och radioaktivt avfall.

I fråga om Aktias finansiella produkter beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som en integrerad del av placeringsprocessen för produkter som följer upplysningskyldigheterna i enlighet med artikel 8 och artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. I regel beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna också i fråga om de finansiella produkter som klassificerats enligt artikel 6 och som Aktia tillhandahåller. Närmare information finns i dokumentet Identifiering och beaktande av hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i Aktias placeringsverksamhet och -rådgivning och i rapporten Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, som publiceras årligen på Aktias webbplats.

Samhällsansvarsinformation

ESRS	DR	Beskrivning	
S1	S1-1	Policyer för den egna arbetskraften	58
	S1-2	Rutiner för kontakter med medarbetare och deras företrädare angående konsekvenser	59
	S1-3	Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka de egna medarbetarna kan uppmärksamma problem	59
	S1-4	Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för den egna arbetskraften och strategier för att minska de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet	59
	S1-5	Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras	60
	S1-6	Uppgifter om företagets anställda	61
	S1-9	Mångfaldsindikatorer	61
	S1-13	Mått för utbildning och kompetensutveckling	61
	S1-14	Mått för arbetsmiljö	61
	S1-15	Mått för balans mellan arbete och fritid	61
	S1-16	Ersättningsmått (löneskillnader och total ersättning)	62
	S1-17	Incidenter, anmälningar och allvarliga konsekvenser relaterade till mänskliga rättigheter	62
S2	S2-1	Policyer för medarbetare i värdekedjan	63
	S2-2	Rutiner för kontakter med medarbetare i värdekedjan angående konsekvenser	63
S4	S4-1	Policyer för konsumenter och slutanvändare	66
	S4-2	Rutiner för kontakter med konsumenter och slutanvändare angående konsekvenser	67
	S4-3	Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka konsumenter och slutanvändare kan uppmärksamma problem	67
	S4-4	Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för konsumenter och slutanvändare och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller konsumenter och slutanvändare, och dessa åtgärders ändamålsenlighet	67
	S4-5	Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras	68



S1 Den egna arbetskraften

Aktia har identifierat frågan om den egna arbetskraften som relevant genom egen verksamhet.

Sociala mål i Aktias hållbarhetsprogram för 2025:

Siqni Flame-index*

Mål 2025: 80
* Skala 0–100

2024:

75

eNPS

Mål 2025: 20

2024:

19

SHE index

Mål 2025: 85

2024:

82

Väsentliga för Aktia

Tema	↓ Negativ konsekvens	↑ Positiv konsekvens	↓ Risk	↑ Möjlighet	Värdekedja	Anvisningar
Arbetsvillkor <ul style="list-style-type: none"> arbetstid balans mellan arbete och fritid hälsa och säkerhet åtgärder mot våld och trakasserier på arbetsplatsen personlig integritet 	Otillräckliga arbetsförhållanden, såsom en för lång arbetstid eller en farlig arbetsplats, försämrar medarbetarnas välbefinnande och kan öka antalet frånvarodagar och önskad personalomsättning	Åtgärder som främjar medarbetarnas välbefinnande och arbetsförhållanden kan inverka positivt på personalens rekrytering och varaktighet	Negativa konsekvenser för medarbetarnas välbefinnande och engagemang kan leda till önskad personalomsättning och ett ökat antal frånvarodagar	Betraktas som en attraktiv arbetsgivare, vilket gör det möjligt för oss att locka nya medarbetare och för medarbetarna att stanna kvar länge i huset	Egen verksamhet	<ul style="list-style-type: none"> Kollektivavtal Arbetsgivarens uppföljningssystem Uppförandekod Policy om trakasserier och våld på arbetsplatsen, lämpliga rapporteringskanaler och en etablerad process för att utreda fall Ersättningspolicy Aktias rekryteringsprinciper Aktias mångfaldspolicy
Likabehandling och lika möjligheter för alla <ul style="list-style-type: none"> jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete mångfald utbildning och kompetensutveckling åtgärder mot våld och trakasserier på arbetsplatsen 	<ul style="list-style-type: none"> Ojämlighet och en brist på mångfald skulle försvaga medarbetarnas välbefinnande, engagemang och motivation En brist på mångfald kan försämra Aktias prestation En brist på utbildning och utvecklingsmöjligheter kan försämra medarbetarnas förmåga att utföra sina uppgifter och inverka negativt på medarbetarnas nöjdhet 	<ul style="list-style-type: none"> Likabehandling kan öka medarbetarnas nöjdhet och välbefinnande, ha en positiv inverkan på Aktias arbetsgivarvarumärke samt stödja personalens rekrytering och varaktighet Fortsatt lärande och en fortsatt karriärutveckling kan förbättra Aktias prestation och ha en positiv inverkan på medarbetarnas nöjdhet och motivation 	<ul style="list-style-type: none"> Den önskade personalomsättningen kan öka Försämrat välbefinnande hos medarbetarna (t.ex. bristande inkludering) En brist på mångfald kan ha en negativ inverkan på affärsverksamhetens resultat och prestation samt arbetets kvalitet, vilket också kan ha en negativ inverkan på motivationen 	<ul style="list-style-type: none"> De bästa medarbetarna väljs ut för lämpliga uppgifter Medarbetarnas nöjdhet och motivation kan förbättras Det kan bli lättare att rekrytera och behålla de bästa medarbetarna Aktias arbetsgivarbild kan förbättras Öka medarbetarnas nöjdhet 		

Den egna arbetskraften

Med egna arbetskraften avses i denna rapport Aktias egna anställda som har ett giltigt anställningsavtal vid rapportperiodens slut. Externa tjänsteleverantörer ingår inte i Aktias egen arbetskraft.

Konsekvenser, risker och möjligheter för vår egen arbetskraft har identifierats genom personalundersökningar och andra undersökningar samt genom utvecklingssamtal och samarbetet med AktiaWellbeing-partnern.

Policyer för den egna arbetskraften

För alla Aktia-anställda gäller föreskrifter och riktlinjer relaterade till den egna verksamheten. Styrelsen är det ansvariga organet vad gäller regelverket, som fastställer dem och övervakar deras genomförande årligen. Verkställande direktör, medlemmar i ledningsgruppen och ansvariga för olika funktioner kan ge interna instruktioner avseende medarbetare och organisation av den egna verksamheten. HR leder och koordinerar åtgärder relaterade till anställda och rapporterar dem till styrelsen, verkställande direktören och den direktören på koncerntjänster i ledningsgruppen.

Arbetsvillkor

Aktia iakttar allmänt bindande kollektivavtal inom bank- och försäkringsbranschen samt Finlands arbetslagstiftning, som fastställer standarder för till exempel arbetstid och arbetsvillkor. Vi följer arbetslagstiftningen om genomförandet av organisationsförändringar och om tidsfristen för förhandsanmälan om organisationsförändringar samt den nationella lagstiftningen som garanterar föreningsfrihet och rätt att organisera sig för anställda. År 2024 omfattades 95 procent av Aktias medarbetare av kollektivavtalet. De enda som inte omfattades av kollektivavtalet var de medarbetare som ingått ett direktörsavtal. Aktia har ingen separat policy för mänskliga rättigheter eftersom hela den egna arbetskraften arbetar i Finland, där lagstiftningen säkerställer att de mänskliga

rättigheterna tillgodoses. Finska staten har förbundit sig att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, så Aktia har inte separat analyserat hur kraven på mänskliga rättigheter uppfylls med tanke på den egna arbetskraften.

Alla Aktia-medarbetare har möjlighet till flexibla arbetstider som stöder balansen mellan arbete och privatliv samt medarbetarnas välbefinnande. Kombinerandet av arbete och privatliv stöds också så att hybridarbete är möjligt inom största delen av befattningarna på Aktia. Hybridarbete har begränsats endast inom sådana befattningar som kräver närvaro vid Aktias verksamhetsställen. Sådana befattningar har till exempel personer som arbetar med kundservice vid serviceställen. Genom flexibel arbetstid och hybridarbete eftersträvar vi att befrämja medarbetarnas välbefinnande samt minska negativa konsekvenser som önskad personalomsättning.

Aktia har nolltolerans mot alla former av trakasserier och våld på arbetsplatsen. Aktias policy om trakasserier och olämpligt beteende på arbetsplatsen har publicerats på Aktias intranät. I texten ingår anvisningar för hur man upptäcker och anmäler misstänkta trakasserier eller olämpligt beteende samt hur man på Aktia ingriper i sådana fall. Förutom att avvikelser kan rapporteras direkt till den egna chefen eller HR-funktionen har alla medarbetare tillgång till en whistleblowing-kanal. HR-funktionen har en central roll i att ingripa i avvikelser.

Riskerna i anslutning till den egna arbetskraftens hälsa hanteras också i samarbete med företagshälsovården. Den egna arbetskraften erbjuds en mer omfattande företagshälsovård än vad som föreskrivs i lagen. Tillsammans med en extern partner, som tillhandahåller företagshälsovård, har Aktia skapat ett AktiaWellbeing-koncept som utöver hälso- och sjukvård också omfattar tjänster som stöder arbetsförmågan och välbefinnandet. Wellbeing-konceptet möjliggör till exempel diskussioner med en egen utsedd företagshälsovårdare, digitala coachningar och vid behov riktade åtgärder som stöder den psykiska hälsan. En indikator för arbetsförmågan som ingår i konceptet följs upp regelbundet och med hjälp av

den strävar man proaktivt efter att identifiera eventuella risker i anslutning till arbetsförmågan och ingripa proaktivt i dem.

Aktias uppförandekod (Code of Conduct) omfattar principer för informationssäkerhet och integritet. Efterlevnaden av uppförandekoden är en förutsättning för ett säkert arbete och en säkerställd informationssäkerhet och dataskydd. De anvisningar som publicerats på Aktias intranät anger regler för hur medarbetarna ska gå till väga i lokalerna. Genom att följa dessa regler säkerställer man en prydlig, säker och trivsamt arbetsmiljö för medarbetarna. Integriteten och arbetsron i lokalerna säkerställs genom att olika utrymmen används för de ändamål som reserverats för dem. Till exempel hålls möten och längre samtal i utrymmen som är reserverade för det.

Direktivet om fysisk säkerhet publiceras på intranätet. Syftet med direktivet är att säkerställa ett säkert arbete och fastställa fysiska säkerhetsarrangemang för kund- och kontorslokalerna samt verksamhetsprinciper som gäller medarbetarnas säkerhet. Vid beredningen av direktivet har man beaktat Finans Finlands anvisningar samt gällande lagstiftning. Vid beredningen av direktivet har även arbetarskyddslagen, räddningslagen, lagen om integritetsskydd i arbetslivet, EU:s dataskyddsförordning och dataskyddslagen beaktats.

Den nationella lagstiftningen garanterar personalen rätt till familjeledighet oberoende av kön. Mer information om användningen av familjeledigheter i Aktia finns i avsnitt S1-15.

Likabehandling och lika möjligheter för alla

Finlands nationella lagstiftning förutsätter likabehandling av den egna arbetskraften och Aktia iakttar alltid bindande lagstiftning. Man strävar också efter att säkerställa likabehandling och lika möjligheter genom att följa upp efterlevnaden av de policyer och anvisningar som listas.

Aktias uppförandekod publiceras på koncernens webbplats. Uppförandekoden utgör grunden för likabehandling och jämställdhet inom koncernen. Aktias compliance-funktion ansvarar för uppförandekoden och den uppdateras vid behov. Medarbetarna förbinder sig att följa uppförandekoden redan i samband med rekryteringen.

Aktias likabehandlingsplan i enlighet med diskrimineringslagen har uppdaterats 2024. I planen fastställs målen för främjande av jämlikhet samt åtgärder för uppföljningen av målen. Genom att genomföra och följa upp likabehandlingsplanen strävar man efter att minska riskerna för ojämlik behandling.

Aktias ersättningspolicy fastställer principer och praxis för koncernens ersättning. Ersättningspolicyen är könsneutral och ett av dess mål är att garantera att likvärdiga uppgifter belönas på samma sätt inom koncernen. Löneskillnader mellan könen följs upp regelbundet. Löneskillnaderna går årligen igenom tillsammans med personalrepresentanter. Löneskillnader beskrivs närmare i avsnitt S1-16.

Aktias mångfaldspolicy publiceras på intranätet och fastställer principer för hur mångfald ska uppnås och främjas inom koncernen. Aktias mångfaldspolicy baserar sig på Aktias värden, uppförandekoden och arbetet mot diskriminering. I enlighet med mångfaldspolicyn har koncernen förbundit sig att garantera lika möjligheter för alla medarbetare och jämlik behandling i hela arbetsgemenskapen. Med mångfaldspolicyn eftersträvar vi att hantera negativa konsekvenser som har att göra med ojämlikhet och mångfald och undvika potentiella risker. Personalens köns- och åldersfördelning beskrivs närmare i avsnitt S1-9 Mångfaldsindikatorer.

Grunden för säkerställandet och utvecklandet av kompetens utgörs av Aktia Way-studierna som är obligatoriska för alla Aktia-medarbetare och som genomförs som webbutbildningar. Aktia Way-studierna grundar sig på principerna i Aktias uppförandekod och syftet med utbildningarna är att säkerställa att medarbetarna kan agera i enlighet med uppförandekoden.

Direktiv om personalens kompetenskrav som publiceras på Aktias intranät beskriver den kunskap och erfarenhet som medarbetarna ska ha för att utföra olika uppgifter. Direktivet beskriver kompetensbehoven separat för de roller som hänför sig till beviljande av krediter samt tillhandahållande av placeringstjänster och försäkringsprodukter och produkthantering. Direktivet beskriver kompetensen utvecklas och en tillräcklig nivå av kompetens garanteras. Kompetensen kan utvecklas genom interna och externa utbildningar och genom lärande i arbetslivet. Med hjälp av direktivet eftersträvar vi att främja positiva konsekvenser relaterade till personalens kontinuerliga lärande och karriärutveckling.

För medarbetarna utarbetas utvecklingsplaner, vars genomförande följs upp regelbundet. Utvecklingsplanerna utarbetas och framskridandet följs upp i samband med utvecklingssamtal. Varje medarbetare bekräftar att utvecklingsplanen har gjorts upp i Aktias webbutbildningsmiljö.

Rutiner för kontakter med medarbetare och deras företrädare angående konsekvenser

Vi för en regelbunden, fortlöpande dialog med medarbetarna enligt samarbetslagen. Dialogen förs i samarbetsdelegationen (SAD) som sammanträder fyra gånger om året och som består av förtroendevalda och arbetarskyddsfullmäktige samt icke-permanenta arbetsgivarrepresentanter. Utöver samarbetsdelegationens möten för olika affärsfunktioner regelbundet diskuteras om aktuella frågor med de förtroendevalda. Samarbetsdelegationen behandlar ärenden som gäller medarbetarna i enlighet med den årsklocka som finns på Aktias intranät.

Två gånger om året genomför vi medarbetarenkäten Siqni som syftar till att utreda de frågor som är viktigast för våra medarbetare samt att få respons och utvecklingsobjekt av våra medarbetare. Enkätens resultat går igenom för hela koncernens del tillsammans med perso-

nalrepresentanter och varje chef går igenom resultaten inom sitt eget team. Utifrån resultaten kommer arbetsgemenskaperna överens om utvecklingsåtgärder, vars genomförande följs upp i arbetsgemenskaperna.

Varje Aktia-medarbetare för en fortlöpande dialog med sin egen chef. Två gånger om året förs A-talk-diskussioner som är en viktig del av Aktias prestationsledningsmodell. I de diskussioner som förs vid årsskiftet betonas uppställandet av mål, uppnåendet av föregående års mål och personens arbetsprestation. I de diskussioner som förs på sommaren betonas välbefinnande i arbetet och kompetensutveckling. Utöver de regelbundna A-talk-diskussionerna för varje Aktia-medarbetare minst en gång i månaden en 1-on-1-diskussion med sin chef med möjlighet att diskutera aktuella frågor relaterade till exempelvis arbetet eller välbefinnandet. De regelbundna 1-on-1-diskussionerna är en viktig del av Aktias ledarskapsmodell och har en nyckelroll när det gäller att säkerställa en öppen och fortlöpande diskussion med medarbetarna.

Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka de egna medarbetarna kan uppmärksamma problem

Medarbetarna har flera kanaler för att uppmärksamma problem. Den egna chefen, HR, förtroendevalda eller arbetarskyddsfullmäktige kan utan dröjsmål uppmärksammas om problem. Alla medarbetare för till exempel regelbundet 1-on-1-diskussioner med sina egna chefer, och i samband med dem kan medarbetarna uppmärksamma den egna chefen om problem. Om medarbetaren upplever att hen inte vill uppmärksamma sin egen chef om problem kan hen direkt kontakta HR, en förtroendevald eller en arbetarskyddsfullmäktigt, vars kontaktuppgifter finns på intranätet. Det är HR:s ansvar att utreda och ta itu med eventuella problem som uppmärksammas. Om det är fråga om problem som beror på en annan medarbetares verksamhet eller beteende (t.ex. trakasserier eller olämpligt beteende) behandlas

ärendet i enlighet med anvisningen om påföljdsförfarande på Aktias intranät.

Frågor som gäller arbetarskyddet, arbetsvillkoren och välbefinnandet i arbetet behandlas också kvartalsvis i samarbetsdelegationen, där förtroendevalda och regionala arbetarskyddsfullmäktige kan uppmärksamma aktuella problem om sina ansvarsområden till arbetsgivarrepresentanterna.

På Aktia genomförs regelbundet arbetsplatsutredningar där man utreder hur hälsosamt och säkert arbetet är och identifierar arbetsplatsens behov gällande företags-hälsövård. Arbetsplatsutredningen görs i samarbete med parter på arbetsplatsen och specialister inom företags-hälsövården. I arbetsplatsutredningen kartlägger man i samarbete arbetsplatsens behov utifrån vilka man utarbetar slutsatser och åtgärdsförslag.

Aktia använder en rapporteringskanal för interna och externa intressenter. Mer information om Aktias rapporteringskanal finns i avsnitt G1 Ansvarfullt företagande.

Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för den egna arbetskraften och strategier för att minska de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet

Arbetsvillkor

År 2024 infördes ett nytt system för arbetstidshantering som underlättar uppföljningen av arbetstiden och förbättrar transparensen. Tack vare det nya systemet är det lättare för Aktia-medarbetare och deras chefer att följa upp och rapportera personliga arbetstider. Utöver flexibla arbetstider har Aktia koncernövergripande principer för hybridarbete som stöder flexibiliteten i arbetet. Enligt vår Siqni-medarbetarenkät är friheten att arbeta oberoende av tid eller plats en av de viktigaste

frågorna för personalen, och betyget som ges för dess utfall är det högsta av alla uppmätta faktorer (88/100). Det höga resultatet visar att rutinerna för hybridarbete inom koncernen stödjer flexibilitet och ökar medarbetarnas välbefinnande.

Aktia fortsatte samarbetet inom hälso- och sjukvård med en extern partner. Programmet AktiaWellbeing, som skapats tillsammans med partnern, stöder förutom företags-hälsövården också medarbetarnas välbefinnande proaktivt. Syftet med programmet är att öka medvetenheten om hälso- och säkerhetsfrågor, främja välbefinnandet samt minska negativa konsekvenser som sjukfrånvaron och önskad personalomsättning. AktiaWellbeing-programmet inkluderar flera verktyg som stöder välbefinnandet i arbetet, till exempel en indikator för arbetsförmåga, som gör det lättare att ingripa tidigt i hälsorisker. Den kontinuerliga förändringen och det föränderliga arbetet påverkar arbetssätten och arbetsmängden. Aktia har identifierat sina medarbetares behov av mental coachning och stöd för psykiskt välbefinnande. Det pilotprogram som inleddes 2023 som stöder den psykiska hälsan har fortsatt och tillsammans med den externa partnern har Aktia ordnat riktad korttidspsykoterapi och arbetshandledning för utvalda personalgrupper. Feedbacken från programmen och deras resultat har varit positiva och har minskat negativa konsekvenser.

Likabehandling och lika möjligheter för alla

Aktias jämställdhetsplan har som mål att minska skillnaderna i hur personer av olika kön placeras i olika uppgifter och att främja jämställdheten i fråga om lön. Aktia har som mål att cheferna ska kunna beakta jämställdhet i allt chefsarbete, med början i rekryteringar och under anställningsförhållandets hela livscykel. Som stöd för uppnåendet av målen i jämställdhetsplanen har Aktia 2024 lagt till en DEI-utbildning som är obligatorisk för alla. Syftet med utbildningen är att öka medarbetarnas kunskap om mångfaldsrelaterade teman och hur mångfald beaktas i arbetsgemenskapen. Genom att öka medvetenheten kan vi hantera identifierade risker och

främja möjligheter genom att alltid välja de bästa medarbetarna till alla uppgifter samt öka på nöjdheten och motivationen hos personalen.

På Aktia lediganslås öppna befattningar efter behov och enligt rekryteringsanvisningarna. När befattningar tillsätts är kompetens, erfarenhet och utvecklingsförmåga avgörande. Interna sökande har förtur om de har de ovan nämnda egenskaperna. Också vid externa rekryteringar betonar vi i första hand ovan nämnda egenskaper. I anställningsintervjuer och motsvarande får diskriminerande frågor och påståenden inte förekomma. Vid rekryteringar ska alltså kompetens, erfarenhet och villighet att utvecklas vara avgörande, inte personens kön, och om det finns två lika starka kandidater ska man med beaktande av bestämmelserna i lagen om jämställdhet välja den person som representerar en minoritet. I enlighet med rekryterings-principerna ska båda könen vara representerade bland de tre sista kandidaterna. Med dessa åtgärder befrämjar vi lika behandling samt utnämning och anställning av de bästa arbetstagarna.

Aktia har nolltolerans mot alla former av trakasserier och våld på arbetsplatsen. Om trakasserier eller osakligt bemötande upptäcks eller misstänks, kan medarbetarna ta upp detta med sin chef, sin HR partner eller till exempel personalrepresentanter. Ingridande i eventuella trakasserier och osakligt bemötande görs i enlighet med en intern anvisning. De fall som uppdragats följs också upp i koncernens riskrapporter så att koncernledningen har en klar bild av situationen och möjlighet att vidta korrigerande åtgärder om problem uppstår.

De viktigaste prioriteringarna för kompetensutvecklingen är digitala AktiaWay-studier, rollspecifika utbildningar samt ledarskapsutveckling. Cheferna har en central roll i den kontinuerliga kompetensutvecklingen. Ett viktigt tema i de regelbundna A-talk- och 1-to-1-samtalen är personens kompetens och i samband med samtalen utarbetas en personlig utvecklingsplan där man kommer överens om de viktigaste åtgärderna för kompetensutveckling. Med hjälp av utvecklingsplanerna befrämjar vi kontinuerligt lärande och karriärutveckling.

Grunden för utvecklingen av personalens kompetens skapas av högklassigt chefsarbete och verksamhet i enlighet med Aktias ledarskapsprinciper. I enlighet med Aktias ledarskapsprinciper har cheferna till uppgift att utarbeta utvecklingsplaner för medarbetarna, stödja individuell utveckling och stödja medarbetarnas karriärutveckling. Aktias ledarskapsprinciper publiceras på intranätet.

Koncernen satsar aktivt på interna rekryteringar och jobbrotaion som syftar till att erbjuda möjligheter till kompetensutveckling och karriäravancemang. Alla befattningar som blir lediga lediganslås först internt inom koncernen så att de egna medarbetarna först kan söka till dem. Job shadowing-konceptet, som lanserades 2023, ger möjlighet till att enkelt lära sig mer om andra uppgifter inom koncernen. Syftet med job shadowing-konceptet är att ge medarbetarna möjlighet att under en kort tid bekanta sig med intressanta uppgifter och att stödja samarbetet över organisationerna.

Mål för hur väsentliga konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras

Den effektfulla medarbetarupplevelsen har lagts till som en av strategins prioriteter, eftersom medarbetarnas välbefinnande är en förutsättning för hela kapitalförvaltarbankens framgång och också för den utmärkta kundupplevelsen.

Vi utvecklar kontinuerligt vår effektfulla medarbetarupplevelse eftersom medarbetarna är vår viktigaste resurs. På Aktia styrs utvecklingen och ledningen av medarbetarupplevelsen av Aktias HR-strategi, vars mål är att stödja genomförandet av Aktias strategi.

Aktias strategiska HR-prioriteringar är:

- effektfull medarbetarupplevelse: jag kan växa tillsammans med Aktia
- ledarskap som bygger starkt på värderingar och strategi: vi leder människor, mål och välfärd
- gemensam kultur och enhetliga arbetsätt: på Aktia lever vi enligt våra värderingar varje dag

Aktias strategi och affärsmodell medför inga risker med tanke på den egna arbetskraften. Aktia är verksam i Finland och den nationella arbetslagstiftningen tillämpas på hela den egna arbetskraften.

Aktias styrelse och ledning har satt upp följande mål och mått gällande medarbetarupplevelse, ledning och mångfald. Med eNPS och Siqni Flame mäter vi medarbetarupplevelsen och medarbetarnas välbefinnande. Med SHE Index och andelen kvinnor i chefsbefattningar mäter vi mångfald, likabehandling och lika möjligheter för alla. Utöver dessa mäts nivån på gott ledarskap med "en rättvis chef" indikatorn.

	2024	Mål 2025 (om målet är en del av Aktias hållbarhets-program 2022-2025)
AktiaWay leadership (gott ledarskap)		
En rättvis chef	83	—
Medarbetarupplevelse		
eNPS	19	20
Siqni Flame-index	75	80
DEI		
SHE index	82	85
Andelen kvinnor i chefsbefattningar	51 %	50 %

Uppgifter om företagets anställda

Könstillhörighet	Antal anställda (personer) 2024
Män	411
Kvinnor	509
Övriga	0
Ej angivet	1
Totalt anställda	921

Personalomsättning	2024
Personalomsättning totalt %	10 %
Kvinnor	47
Män	45
Ej angivet	0
Antal rekryterade personer	194
Kvinnor	97
Män	96
Ej angivet	1

Anställda efter avtalstyp	Kvinna	Man	Övriga	Uppgift saknas	Totalt personer
Antal anställda	509	411	0	1	921
Antal tillsvidareanställda	461	370	0	0	831
Antal tillfälligt anställda	48	41	0	1	90
Antal behovsanställda	41	40	0	1	82
Antal heltidsanställda	433	366	0	0	799
Antal deltidsanställda	35	5	0	0	40

Mångfaldsindikatorer

Mångfaldsindikatorer	Antal	Procentandel	2024
Företagsledningsnivå			
Kvinnor	3	37,5 %	
Män	5	62,5 %	
Åldersfördelning bland anställda			
Under 30 år	196	21 %	
30–50 år	457	50 %	
Över 50 år	268	29 %	

Mått för utbildning och kompetensutveckling

Mått för utbildning och kompetensutveckling	2024
Procentandelen anställda som deltog i regelbundna prestations- och karriärutvecklingsöversyner, %	98,0 %
Kvinnor	98,2 %
Män	97,8 %
Genomsnittligt antal utbildningstimmar per anställd	9 h
Kvinnor	10 h
Män	7 h

Mått för arbetsmiljö

Mått för arbetsmiljö	2024
Andelen personer i den egna arbetskraften som omfattas av företagets arbetsmiljösystem på grund av lagkrav och/eller erkända normer eller riktlinjer	100 %
Antalet dödsfall som har orsakats av arbetsrelaterade skador och arbetsrelaterad ohälsa	0
Antal dödsfall som orsakats av arbetsrelaterade skador och arbetsrelaterad ohälsa bland andra medarbetare som arbetar på företagets anläggningar	0
Antal arbetsrelaterade olyckor bland företagets anställda	2
Frekvens för arbetsrelaterade olyckor bland företagets anställda	0,2 %
Antalet fall av dokumenterad arbetsrelaterad ohälsa bland företagets anställda	0
Antalet förlorade dagar på grund av arbetsrelaterade skador och dödsfall till följd av arbetsrelaterade olyckor, arbetsrelaterad ohälsa och dödsfall till följd av ohälsa bland företagets anställda	12

Mått för balans mellan arbete och fritid

Aktias samtliga medarbetare är berättigade till familjeledigheter enligt kollektivavtal och finsk lagstiftning.

Balans mellan arbete och fritid	2024
Procentandel av de anställda som har rätt till ledighet av familjeskäl	100 %
Procentandel av anställda som tagit ut familjeledighet	2 %
Uppdelning efter könstillhörighet	Kvinnor 58 % Män 42 %

Ersättningsmätt (löneskillnader och total ersättning)

Ersättningsmätt (löneskillnader och total ersättning)	2024
Löneöklyftan mellan könen (%) ¹	19,5 %
Förhållandet mellan ersättningen till den högst betalda medarbetaren och medianersättningen för alla anställda	8

¹) Löneöklyftan mellan könen totala löner är ojusterad och beaktar inte kvinnors och mäns olika befattningar.

Incidenter, anmälningar och allvarliga konsekvenser relaterade till mänskliga rättigheter

Incidenter, anmälningar och allvarliga konsekvenser relaterade till mänskliga rättigheter	2024
Antal fall av diskriminering	2
Antal klagomål som lämnats in genom kanaler för personer i företagets egen arbetskraft för att uppmärksamma problem	0
Antal klagomål som lämnats in till de nationella kontaktpunkterna för multinationella företag inom OECD	0
Sammanlagd mängd böter, viten och ersättningar för diskrimineringsfall, inklusive trakasserier och klagomål	0
Allvarliga kränkningar av de mänskliga rättigheterna	0

Rapporteringsprinciper

Uppgifter om företagets anställda

Antalet anställda representerar personer med ett anställningsavtal som gäller den sista dagen av rapporteringsperioden. Det inkluderar aktiva och icke-aktiva medarbetare. De anställda är uppdelade efter kön och ålder. Kön enligt vad som anges av de anställda själva.

Personalomsättningen baseras på det totala antalet av anställda som slutar inom året dividerat med antalet anställda vid rapportperiodens slut.

Anställningsavtal är uppdelade i tillsvidareanställning och tillfälligt anställda. Anställningsformen är indelad i heltid, deltid och behovsanställda, med vilket vi menar personer vars arbetsbörda varierar efter behov.

Mångfaldsindikatorer

Mångfaldsmått visar könsfördelningen av Aktias ledningsgruppen och åldersfördelningen bland alla anställda.

Mått för utbildning och kompetensutveckling

Information om prestations- och karriärutvecklingssamtal och utbildningar gäller hela personalen i Aktia, med undantag för personer som tillhör Aktias ledningsgrupp.

Mått för arbetsmiljö

Alla anställda omfattas av Aktias företagshälsovård och arbetsmiljösystem. Antalet incidenter i samband med arbetsrelaterade skador, ohälsa och dödsfall är de som rapporteras till vår företagshälsovård eller direkt till HR av de anställda eller ledare.

Mått för balans mellan arbete och fritid

Alla anställda har rätt till, och använder, ledighet av familjeskäl. Procentandel baseras på det totala antalet av anställda som tagit ut familjeledighet inom året dividerat med antalet anställda vid rapportperiodens slut. De anställda är uppdelade efter kön.

Ersättningsmätt (löneskillnader och total ersättning)

Förhållandet mellan mäns och kvinnors totala löner har beräknats utifrån totalersättningen som utbetalats 2024.

Förhållandet mellan ersättningen till den högst betalda medarbetaren och medianersättningen till företagets övriga anställda har beräknats utifrån totalersättningen. Totalersättningen till den högst betalda medarbetaren dividerad med medianen för totalersättningen till de övriga anställda.

Incidenter, anmälningar och allvarliga konsekvenser relaterade till mänskliga rättigheter

Antalet arbetsrelaterade incidenter avser alla fall av diskriminering, mobbning, sexuella trakasserier och andra typer av trakasserier som kan förekomma på arbetsplatsen. Ärenden anmäls till HR av de anställda, ledare, fack eller arbetstagarrepresentanter eller via Whistleblower-kanalen.

Avstämning av böter, viten och ersättningar som en följd av brott mot arbetsrelaterad diskriminering och trakasserier mot det mest relevanta beloppet som anges i den ekonomiska redovisningen.

S2 Arbetstagare i värdekedjan

Aktia har identifierat frågan om arbetstagare i värdekedjan som relevant indirekt genom kapitalförvaltningen.

I detta skede har Aktia inte satt upp exakta mål för arbetstagare i värdekedjan.

Väsentliga för Aktia

Tema	↓ Negativ konsekvens	↑ Positiv konsekvens	↓ Risk	↑ Möjlighet	Värdekedja	Anvisningar
Arbetsvillkor – Hälsa och säkerhet	Konsekvenser för placeringsobjektens arbetstagare i företag som är verksamma inom branscher med hög olycksrisk		Inga identifierade väsentliga ekonomiska risker	Inga identifierade väsentliga ekonomiska möjligheter	Senare led i värdekedjan	<ul style="list-style-type: none"> Principer för ansvarsfullt investering Principer för ägarstyrning

Policyer för medarbetare i värdekedjan

Aktia följer koncernens principer för ansvarsfullt investering. Principerna grundar sig på en syn om att placeringsobjekt som agerar ansvarsfullt och enligt hållbara normer på lång sikt är lönsammare och har en bättre riskprofil än placeringsobjekt som inte agerar ansvarsfullt. Med ansvarsfullt investering avser vi alla åtgärder med vilka man tar i beaktande faktorer relaterade till miljön, samhället och god förvaltning (s.k. ESG-faktorer).

Verksamheten styrs dessutom av styrelsens instruktion för ansvarsfullt investering i Aktia samt av principerna för ägarstyrning, vilka iaktas i all placeringsverksamhet. Aktias hållbarhetsarbete styrs också av Aktias hållbarhetsprogram och klimatstrategi.

Aktias verksamhetsprinciper stämmer överens med internationella åtaganden om mänskliga rättigheter och Aktia har offentligt förbundit sig till centrala internationella konventioner och normer, som FN:s förklaring om de mänskliga rättigheterna och övriga FN-konventioner, FN:s mål för hållbar utveckling (UN Sustainable Development Goals), ILO:s konventioner och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, vilka alla skapar en värdegrund för ansvarsfullt investering i Aktias placeringsverksamhet.

Rutiner för kontakter med medarbetare i värdekedjan angående konsekvenser

Det sätt som vi använder för att tillämpa ansvarsfullhet i praktiken varierar mellan tillgångsklasser, men utgångspunkten är densamma oberoende av tillgångsklass. Våra metoder för att förverkliga principerna för ansvarsfullt investering är uteslutning, beaktande av hållbarhetsfaktorer (ESG-integrering), normbaserad screening, aktivt ägarskap och påverkan

och påverkansinvestering. Vi strävar också efter att skapa en så god uppfattning om investeringsobjektens samhälleliga påverkan som möjligt. Påverkan och tillämpning av metoderna sker via Aktias processer för ansvarsfullt investering och riktar sig mot bolaget, inte mot en enskild arbetstagare, och sker genom direkta kontakter med bolaget, via ett investerarinitiativ eller via en ESG-leverantör/analytiker.

ESG-kommittén och hållbarhetsdirektören ansvarar för hållbarhetsarbetet, påverkan och åtgärder på Aktia. De följer också från fall till fall utvecklingen av frågorna och verksamhetens effektivitet. Effekten av påverkan gällande enskilda arbetstagare i värdekedjan bedöms inte eftersom påverkan sker på målbolaget, inte individen. Påverkan och kontakter kan ske omedelbart efter att ärendet har kommit till kännedom eller vid målbolagets regelbundna möten. Aktia har ingen separat kontaktkanal genom vilken medarbetarna i värdekedjan kan uppmärksamma problem, utan i placeringsverksamheten utnyttjar vi normbaserad screening.

Beaktande av hållbarhetsfaktorer

Beaktande av ESG-faktorer, dvs. frågor relaterade till miljö, samhälle och förvaltning som en del av placeringsbesluten (m.a.o. ESG-integrering). Aktia beaktar som en integrerad del av utformningen av synen i placeringsprocessen de ekonomiskt väsentliga konsekvenser av faktorer relaterade till miljö, samhälle och god förvaltning som riktar sig mot placeringsobjekten. Genom att beakta påverkan av väsentliga faktorer relaterade till hållbarhet som en del av placeringsanalysen främjar Aktia placeringsportföljernas utsikter i avkastnings- och riskhänseende. Till denna del beaktar vi både positiva och negativa faktorer samt risker och möjligheter.

Uteslutning

Uteslutning fastställer de kriterier med vilka placeringar utesluts från vår placeringsverksamhet. I anslutning till uteslutna branscher/verksamheter identifieras väsentliga

hållbarhetsriskerna och de anses ha skadliga konsekvenser för hållbarheten. I placeringsverksamheten iakttas gällande sanktionslagar. Aktia bör med hjälp av hög affärsmoral och intern kontroll förhindra att koncernen medvetet eller av misstag, direkt eller indirekt deltar i olaglig verksamhet, såsom penningtvätt, finansiering av terrorism eller överträdelse av ekonomiska sanktioner.

Normbaserad screening

Med normbaserad screening avses analys av placeringsobjekt i enlighet med internationella normer och principer. Screeningen genomförs enligt kriterier som grundar sig på FN:s Global Compact-principer och med hjälp av den identifieras bolag som inte har klarat av att iakttä Global Compact-principerna.

Om en eventuell eller verifierad överträdelse av normerna eller andra observationer som är kritiska med tanke på hållbarhet observeras, kan påverkanssamtal inledas med målbolaget, där man försöker få placeringen att reagera på observationen och korrigera sin verksamhet. Under påverkanssamtalen kartläggs placeringsobjektets svar på observationen samt eventuella korrigeringar och ändringar i affärsverksamheten. Genomförandesättet kan vara ett påverkanssamtal med hjälp av den tjänsteleverantör som vi anlitar för aktivt ägarskap och påverkansmetoder eller Aktias egen påverkan och dialog med placeringsobjektet. Portföljförvaltningens observationer behandlas också i Aktias ESG-kommitté som sammanträder varje månad och vars medlemmar består av representanter för olika team inom portföljförvaltningen, men också av representanter för ESG-teamet och övriga delar av koncernen. Om resultatet av påverkanssamtalen och placeringsobjektets åtgärder inte är önskade, vidtar vi åtgärder för innehaven i enlighet med vår eskaleringsmetod, om marknadsläget tillåter det. Aktias ESG-kommitté beslutar vilken eskaleringsåtgärd som ska användas. Åtgärderna kan vara att sälja innehav, avstå från ytterligare placeringar eller fortsätta påverkanssamtalen och eventuellt tillåta ytterligare placeringar inom en viss tidshorisont, om målplaceringen till övriga delar anses vara attraktiv och förenlig med

principerna för ansvarsfullt investering. Vid en betydande normbaserad överträdelse eller observation i anslutning till ansvar kan målplaceringen också upptas på uteslutningslistan. I detta fall följs dessa uteslutna företag och emittenter upp som en del av övrig normal uppföljning av placeringsbegränsningar och limiter.

Under 2024 har det inte förekommit några allvarliga kränkningar av de mänskliga rättigheterna i Aktias placeringsobjekt.

Aktivt ägarskap och påverkan

Metoderna för aktivt ägarskap och påverkan hos Aktia är mångsidiga:

- påverkanssamtal direkt med bolag,
- påverkanssamtal via tjänsteleverantör (pooled engagement),
- deltagande i påverkanskampanjer och placerarinitiativ tillsammans med andra placerare,
- deltagande i bolagsstämmor och utövande av rösträtt vid bolagsstämmor antingen själv eller via en röstningsrådgivare (proxy voting) samt
- deltagande i bolagens nomineringskommittéer.

Genom aktivt ägarskap och påverkan främjar Aktia god förvaltning i de bolag som utgör placeringsobjekt samt förutsättningarna för en god avkastningsutveckling på lång sikt i placeringsobjekten eller placeringsportföljerna.

Påverkansinvestering

Påverkansinvestering är en placeringsform där man utöver ekonomisk avkastning eftersträvar en omfattande miljömässig eller social nytta.

S4 Konsumenter och slutanvändare

Aktia har identifierat frågan om konsumenter och slutanvändare som relevant genom kapitalförvaltning och kreditgivning.

Aktias hållbarhetsprogram mål för konsumenter och slutanvändare för 2025:

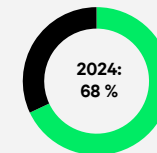
Nivå i T-Media's
Luottamus&Maine-
undersökning

Mål 2025: minst 3,50

2024:
3,52

En förmögenhetsplan har
gjorts upp av de kunder som
beviljats bostadslån

Mål 2025: 90 %



Väsentliga för Aktia

Tema	↓ Negativ konsekvens	↑ Positiv konsekvens	↓ Risk	↑ Möjlighet	Värdekedja	Anvisningar
Informationsrelaterade konsekvenser för konsumenter och/eller slutanvändare <ul style="list-style-type: none"> Informationssäkerhet och dataskydd Tillgång till information 	Kapitalförvaltning och kreditgivning: <ul style="list-style-type: none"> Aktia behandlar känsliga kunduppgifter och eventuella informationssäkerhets- eller dataskyddsincidenter kan ha negativa konsekvenser Vilseledande kundmaterial kan ha negativa konsekvenser 		<ul style="list-style-type: none"> Brister i informationssäkerhet eller dataskydd kan ha ekonomiska konsekvenser eller skada anseendet Ökade kostnader på grund av ökad reglering i anslutning till informations-säkerhet och dataskydd 		Senare led i värdekedjan	<ul style="list-style-type: none"> Anvisning om informationssäkerhet till medarbetare Aktias informationssäkerhetsdirektiv Marknadsföringsdirektiv Anvisning om anmälan, hantering och myndighetsrapportering av operativa incidenter Direktiv om behandling av kundklagomål Interna E-learningutbildningar Direktiv om förvar och annan hantering av kundmedel Bedömning av lämplighet och annan utredningsplikt när investeringstjänster och placeringsförsäkringar erbjuds Anvisning om placeringsrådgivning och erbjudande av placeringstjänster och -försäkringar
Personlig säkerhet <ul style="list-style-type: none"> Ekonomisk säkerhet 	<ul style="list-style-type: none"> Om Aktias tjänster och produkter inte planeras utifrån individens ekonomiska säkerhet, kan de försämra personens ekonomiska balans och skydd 	<ul style="list-style-type: none"> Ökad ekonomisk trygghet och skydd för personer 				
Social delaktighet <ul style="list-style-type: none"> Icke-diskriminering Tillgång till varor och tjänster Ansvarsfulla försäljningsmetoder 	<ul style="list-style-type: none"> Avsaknad av tydliga rutiner för identifiering av och försäljning till kunder kan leda till oklarhet och missnöje bland kunderna Vilseledande och otydlig marknadsföring av Aktias verksamhet och produkter kan ha negativa konsekvenser för kunderna 					

Policyer för konsumenter och slutanvändare

Kundrelationerna är mest värdefulla i Aktias affärsverksamhet och därför innehåller Aktias uppförandekod också de viktigaste bestämmelserna om informationssäkerhet, behandling av personuppgifter, behandling av kundklagomål och Aktias etiska principer för ansvarsfullt kundarbete. Aktias samtliga medarbetare ska följa anvisningarna. Utöver detta regleras vår verksamhet av flera förpliktelser som gäller finansbranschen. Nedan följer ytterligare interna anvisningar och förfaranden som gäller identifierade väsentliga ämnen för konsumenter och slutanvändare. På Aktia har direktören för koncernfunktionerna det högsta operativa ansvaret för kundkommunikation och kundkontakt.

Informationssäkerhet och dataskydd

Syftet med informationssäkerheten på Aktia är att säkerställa kontinuiteten i affärsverksamheten och att se till att Aktias och Aktias kunders uppgifter är skyddade och att tjänster fungerar under både normala och undantagsförhållanden. Målen, rollerna och ansvaren gällande informationssäkerheten samt de centrala metoderna för hantering av informationssäkerheten fastställs i Aktias informationssäkerhetsdirektiv, som preciseras genom informationssäkerhetsanvisningar och anvisningar. Informationssäkerhetsdirektivet ägs av riskhanteringen (närmare bestämt Aktias chef för Operativa risker) och den revideras årligen tillsammans med centrala intressentgrupper. Dataskydd kan inte säkerställas utan goda informationssäkerhetsrutiner och med hjälp av dessa behandlar Aktia personuppgifter i sin dagliga verksamhet i egenskap av personuppgifts-ansvarig. På Aktia styrs behandlingen av personuppgifter av ett dataskyddsdirektiv, där också roller och ansvar i anslutning till dataskyddet definieras. Dataskyddsdirektivet preciseras genom dataskyddsanvisningar och anvisningar för behandling av personuppgifter. Dataskyddsdirektivet ägs av Compliance (närmare bestämt Aktias dataskyddsbud) och uppdateras

årligen tillsammans med centrala intressentgrupper. Informationssäkerhets- och dataskyddsdirektivet baserar sig på Styrelsens instruktion om hantering och rapportering av operativa risker. Alla Aktia-anställda och personer som arbetar för Aktias räkning (inklusive tredje parter) är skyldiga att följa Aktias informationssäkerhets- och dataskyddsdirektiv.

Tillgång till information

Aktörer inom finansbranschen, som banker, kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag, berörs för närvarande av EU:s nuvarande tillgänglighetsdirektiv och efter övergångsperioden år 2025 av EU:s nya tillgänglighetsdirektiv. Dessa direktiv har genomförts i den nationella lagstiftningen bl.a. i lagen om tillhandahållande av digitala tjänster och i den nya lagen om tillgänglighetskrav för vissa produkter.

I betaltjänstlagen finns särskilda bestämmelser om förhandsinformation som ska ges till privatkunder om betalkonton och nättjänster. Bestämmelser om lagstadgad produktinformation som ska upprätthållas för vissa placeringsprodukter, som placeringsfonder och alternativa investeringsfonder anges separat i egna lagar. Aktia upprätthåller denna information på det sätt som regleringen förutsätter.

I förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar som gäller finansiella produkter SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) föreskrivs noggrant vilka hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska upprätthållas om placeringsprodukter t.ex. på webbplatsen och vilka upplysningar som ska ges till kunden innan avtal ingås samt i regelbundna rapporter. Dessa upplysningar har exakta formkrav som bygger på mallar. Aktia upprätthåller denna information på det sätt som regleringen förutsätter.

Aktia har interna anvisningar om förfarandet för godkännande av en ny eller väsentligt ändrad produkt/tjänst/process/system. Processen säkerställer att t.ex.

medarbetarnas utbildningsbehov har beaktats vid planeringen av den nya produkten.

Ekonomisk säkerhet

MiFID II-direktivet ålägger banker och värdepappersföretag många skyldigheter bl.a. i fråga om tillhandahållande av placeringstjänster. Aktia har ett gällande internt direktiv om förvar och annan hantering av kundmedel. Dessutom har Aktia ett gällande direktiv om bedömning av lämplighet och annan utredningsplikt när investeringstjänster och placeringsförsäkringar erbjuds samt en anvisning om placeringsrådgivning och erbjudande av placeringstjänster och -försäkringar.

Principerna för utförande av uppdrag

För att säkerställa att kunden alltid får bästa möjliga resultat har Aktia fastställt ett direktiv om principerna för utförande av kundernas uppdrag. Vid förmedling och utförande av kundernas uppdrag ska Aktia vidta alla åtgärder som det anser vara skäliga för att man ska uppnå bästa möjliga slutresultat för kunden med hänsyn till omständigheterna (best execution). Slutresultatet för kunden bedöms i regel enligt vad som är bäst ekonomiskt sett, vilket påverkas av det pris kunden får för det finansiella instrumentet samt de direkta och indirekta kostnader i anslutning till uppdraget som föranleds kunden.

Intressekonflikter

Identifiering, förebyggande och hantering av intressekonflikter är en grundläggande förutsättning för att upprätthålla investerarskyddet och marknadens förtroende. I egenskap av finansiell aktör är Aktia skyldigt att vidta alla nödvändiga åtgärder för att identifiera, förebygga och hantera eventuella intressekonflikter, så att Aktia inte handlar på ett sätt som är olämpligt för kunden eller strider mot god sed. Aktia har implementerat styrelsens instruktion om principerna för hantering av intressekonflikter och ett direktiv om förfaranden för hantering av intressekonflikter. Syftet med den interna regleringen är bl.a. att trygga kundens intresse,

säkerställa att de relevanta personerna utför sina uppgifter så oberoende som verksamheten förutsätter samt säkerställa att kunderna får så god och rättvis service som möjligt med beaktande av Aktias berättigade företagsekonomiska intresse.

Obehöriga betalningstransaktioner

Aktia har ett internt direktiv om behandling av obehöriga betalningstransaktioner. I direktivet beskrivs den centrala regleringen i betaltjänstlagen som styr behandlingen av ersättning för obehörig användning av Aktias betalkonton och betalningsinstrument. Syftet med direktivet är att skapa en regleringsram för att uppnå en enhetlig och rättvis behandling av ersättningsärenden samt tydliga riktlinjer för ansvarsfördelningen mellan Aktia och kunden vid obehörig användning.

Kundkategorisering

Aktia har antagit interna anvisningar om kundkategorisering vid tillhandahållande av placerings- och sidotjänster. Enligt anvisningarna kategoriseras kunden antingen som icke-professionell kund, professionell kund eller godkänd motpart. Den praktiska betydelsen av kundkategoriseringen i Aktias verksamhet bestäms enligt vilken placeringstjänst eller sidotjänst enheten i fråga tillhandahåller sina kunder samt vilka produkter Aktia tillhandahåller sina kunder. Om enhetens serviceprocess är avsedd för icke-professionella kunder kan enheten dock även erbjuda professionella kunder tjänster enligt samma serviceprocess. Om enhetens serviceprocess eller den ifrågavarande produkten endast är avsedd för professionella kunder ska tjänsterna endast riktas till sådana.

Icke-diskriminering och tillgång till varor och tjänster

Konsumentkunder har lagstadgad rätt till basbanktjänster som tillhandahålls av depositionsbanker. Till de tjänster som räknas som basbanktjänster hör ett betalkonto, ett kontoanvändningsmedel (t.ex. ett debitkort), en nätbanktjänst och ett starkt elektroniskt

identifieringsverktyg. Aktia har ett av koncerndirektören fastställt gällande internt direktiv om skyldigheten att tillhandahålla basbanktjänster och kontobytestjänster till privatkunder.

Bankerna har en lagstadgad skyldighet att känna sina kunder och se till att kunderna har en korrekt uppfattning av den finansiering de söker och förmåga att fullgöra de skyldigheter som finansieringen medför. Aktia följer kraven i lagstiftningen och god kreditgivningssed. All kreditgivning ska basera sig på tillräcklig betalningsförmåga hos kunden och krediten kan inte beviljas, om det inte med fog kan visas att kunden kan fullgöra sina skyldigheter. Aktia medverkar inte i arrangemang för att kringgå lagstiftning eller reglering eller i arrangemang som kan förorsaka lyktesrisk. Aktias interna regler och de processer som stöder dem säkerställer att kundernas rättigheter tillgodoses i Aktias kreditgivningsprocess. Aktia säkerställer till att finansieringsåtgärderna inte bryter mot FN:s, EU:s, Storbritanniens och USA:s eller de lokala tillsynsmyndigheternas sanktioner, både i samband med processen för att bli kund och i samband med kontinuerlig övervakning.

Kundkategoriseringen, lämplighetsbedömningen samt målmarknaden för den produkt eller tjänst som tillhandahålls påverkar vilka produkter som erbjuds en viss kund.

Ansvarsfull marknadsföring

Marknadsföringsdirektivet täcker de allmänna förfaringsätten och principerna som tillämpas på Aktias Bank Abp:s och dess koncernbolags marknadsföring, marknadsföringsmaterial som används i marknadsföring samt annan marknadsföringsinformation. I marknadsföringen av en enskild produkt eller tjänst beaktas Aktias eventuella noggrannare direktiv och anvisningar som gäller den ifrågavarande produkten eller tjänsten. Med marknadsföring avses i detta direktiv allt marknadsföringsmaterial och all marknadsförings-information som gäller och används vid säljfrämjande av finansieringsprodukter- eller tjänster. Marknadsföring är inte broschyrer och upplysningar som utarbetats för

fullgörande av den lagstadgade informationsskyldigheten eller placeringsanalys. Marknadsföringsdirektivet uppdateras årligen av marknadsföringsdirektören och den tillämpas på hela koncernen. Koncernens verkställande direktör fastställer direktivet. Utöver marknadsföringsdirektivet följer vi i marknadsföringen och kommunikationen vår informationsgivningspolicy, Aktias uppförandekod, anvisningarna om användningen av sociala medier och vår kommunikationsanvisning.

Aktia har i sina etiska principer förbundit sig att följa centrala internationella konventioner och normer, såsom FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna och övriga FN-konventioner, FN:s mål för hållbar utveckling (UN Sustainable Development Goals), ILO:s konventioner samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Rutiner för kontakter med konsument och slutanvändare angående konsekvenser

Aktia har aktivt kontakt med kunder i frågor som gäller informationssäkerhet och dataskydd. Kunderna informeras omedelbart om det förekommer störningar i Aktias tjänster, om nätfiskekampanjer genomförs i Aktias namn eller om andra hotfulla aktörers aktiviteter upptäcks. Om det i Aktia sker t.ex. ett datainläckage, ett dataintrång eller någon annan avvikelse där kundernas tillgångar eller personuppgifter är i fara, informeras kunderna omedelbart och ges anvisningar om situationen. Aktias kommunikation ansvarar för att informera kunderna vid omfattande störningar eller undantagssituationer och bistås av den övriga krisgruppen. När det gäller enskilda kunder är kundservicen i direkt kontakt med kunderna. Dessutom informeras Aktias kunder regelbundet om frågor som gäller informationssäkerhet och dataskydd och utbildas i trygg digital skötsel av ärenden.

Aktia kommunicerar via flera kanaler om frågor som gäller informationssäkerhet och dataskydd med hjälp av Aktias kommunikationskanaler, såsom Aktias webbplats och

Aktias kanaler på sociala medier. Dessutom utbildas Aktias kundservice i att hjälpa kunderna i frågor som gäller informationssäkerhet och dataskydd, och kunderna hänvisas i första hand att kontakta kundservicen i dessa frågor. Från kunderna insamlas respons efter utbildningarna, och dessutom kan respons ges direkt till Aktia t.ex. via kundservicen i anslutning till Aktias informationssäkerhet. Med hjälp av responsen utvecklas verksamheten så att den motsvarar Aktias kunders önskemål.

Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka konsument och slutanvändare kan uppmärksamma problem

Direktivet för hantering av kundklagomål stöder Aktias medarbetare med att ta hand om kundklagomål så att klagomål utreds och sköts på ett enhetligt och rättvist sätt samt så att hanteringen av kundklagomål uppfyller myndighetskraven. För koncernens direktiv ansvarar Aktias Chief Compliance Officer och direktivet revideras årligen.

För att säkerställa att det inte uppstår intressekonflikter ska kundklagomål som riktar sig mot en medarbetare i Aktia alltid behandlas och registreras av en annan kollega eller dennes chef.

Konsument och slutanvändare kan uppmärksamma problem i Aktias kanal för kundrespons på www.aktia.fi eller direkt till en medarbetare på Aktia, vars ansvar är att registrera responsen i kundresponsverktyget.

På Aktias webbplats www.aktia.fi ska det finnas lättillgänglig, tydlig och begriplig information om minst ett tvistlösningsorgan utanför domstol (FINE), inklusive adressen till dess webbplats. FINE behandlar och avgör vid behov tvisten i enlighet med sina processer. Motsvarande uppgifter ska dessutom nämnas i de standardvillkor som Aktia har utarbetat och som ska ges till konsumenterna.

Aktias kunder kan också rapportera missbruk eller oetisk verksamhet via den digitala WhistleB-rapporteringskanalen. Anvisningarna för anmälan beskrivs på Aktias webbplats <https://www.aktia.fi/sv/turvallisuus>. Rapporteringskanalen och våra interna regler om rapportering av överträdelse beskrivs närmare i avsnitt G1 Ansvarsfullt företagande.

Informationssäkerhet och dataskydd

På Aktias webbplats www.aktia.fi/sv/turvallisuus finns tydliga anvisningar för hur man ska agera i situationer där bankkoderna eller bankkortet har hamnat i fel händer. Kunderna hänvisas att kontakta Aktias kundservice om de misstänker att de har överlåtit sina bankkoder till en tredje part. Om kundservicen inte är öppen eller kötiden är lång, hänvisas kunden att ringa nätbankens spårtjänst (24 h) eller spårtjänsten för kort (24 h). Dessutom kan Aktias kunder anmäla nätfiskemeddelanden som skickats i Aktias namn till phishing@aktia.fi. Chatboten på Aktias webbplats kan också hjälpa med att handla i liknande situationer.

Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för konsument och slutanvändare och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller konsument och slutanvändare, och dessa åtgärders ändamålsenlighet

Ansvarsfull marknadsföring

Marknadsföringsprocesserna utvecklas kontinuerligt så att de motsvarar regleringen och eventuella ändringar i de interna processerna eller rollerna. Samarbetet med legal- och ESG-enheten vid beredningen av marknadsföringsmaterial har intensifierats ytterligare under 2024 och detta har också beaktats i 2024 års revidering av processbeskrivningarna och marknadsföringsdirektivet. När marknadsföringsdirektivet som styr marknadsföringsteamets verksamhet

revideras, har också marknadsföringsteamet en aktiv roll i att kommentera det för Compliance. Det reviderade marknadsföringsdirektivet går igenom tillsammans med marknadsförings- och legal-teamet som en intern utbildning och så har man gjort också under 2024. Aktias brand-team, som ansvarar för marknadsföringen, upprätthåller och uppdaterar sin yrkesskicklighet genom interna utbildningar, till exempel tillsammans med legal-enheten. Under 2024 hölls två sådana utbildningar.

Informationssäkerhet och dataskydd

Aktia är verksamt inom en kritisk bransch och behandlar i sin dagliga verksamhet två valutor som är eftertraktade bland nätbrottslingar: pengar och personuppgifter. Därför är hanteringen av risker i anslutning till informationssäkerhet och dataskydd en central del av Aktias affärsverksamhet. Aktias riskapitit beskrivs i styrelsens instruktion om hantering och rapportering av operativa risker och närmare metoder för hantering av informationssäkerhets- och dataskyddsrisker beskrivs i informationssäkerhets- och dataskyddsdirektivet.

Aktias riskhanteringsmetoder säkerställer informationssäkerheten och omfattar hantering av informationssäkerheten genom tillämpning av kraven i ISO 27001: hantering av informationssäkerhetsrisker, informationssäkerhetsincidenter och informationssäkerhetens kontinuitet, personalsäkerhet och fysiska skyddsarrangemang, tryggnad av tjänster och informationssystem, till exempel genom behörighetshantering och kryptering, hantering av leverantörer och bedömning av nya leverantörers informationssäkerhet samt regelbunden utbildning av medarbetare och kunder. Dessutom behandlas personuppgifter i enlighet med lagstiftningen och när nya processer som inkluderar behandling av personuppgifter skapas eller behandlingen av personuppgifter ändras görs alltid vid behov en konsekvensbedömning av dataskyddet, DPIA (Data Protection Impact Assessment), samt andra dataskyddsbedömningar, såsom ett jämviktstest för berättigat intresse och en riskbedömning av internationella dataöverföringar.

Aktia utbildar regelbundet både sina medarbetare och sina kunder i frågor som gäller informationssäkerhet och dataskydd. Varje medarbetare ska årligen genomgå obligatoriska webbutbildningar om informationssäkerhet och dataskydd. Dessutom ordnas många evenemang och utbildningar som fokuserar på aktuella teman på Aktia. Information om olika informationssäkerhets- och dataskyddsfrågor ges nästan varje vecka via olika kanaler. Aktia har sedan 2019 haft ett program för informationssäkerhetsmedvetenhet. Med hjälp av programmet har utbildning i informationssäkerhet och dataskydd utvecklats och gjorts till en betydande del av Aktias organisationskultur.

Utöver att utveckla den interna informationssäkerhetsmedvetenheten utbildar Aktia också sina kunder och informerar om aktuella frågor som gäller informationssäkerhet och dataskydd. Aktia ordnar årligen webinarier och evenemang gällande trygga digitala banktjänster. Utöver evenemangen informerar Aktia regelbundet om till exempel aktuella hot mot informationssäkerheten och nätfiskekampanjer samt deltar i olika informationssäkerhetskampanjer. På sidan www.aktia.fi/sv/turvallisuus finns också tydliga anvisningar för kunderna om hur de kan sköta ärenden tryggt och hur handla i undantagssituationer.

När det gäller tillgången till kvalitetsinformation, ekonomisk säkerhet för en person, tillgången till produkter och tjänster samt icke-diskriminering är den viktigaste åtgärden intern utbildning som säkerställer att medarbetarna vet hur de ska agera i alla situationer. Skyldigheterna i anslutning till ekonomisk säkerhet för en person, tillgången till produkter och tjänster samt icke-diskriminering kommer också i betydande utsträckning direkt från lagen. Därför är efterlevnaden av lagarna också i sig en viktig åtgärd i fråga om dessa teman.

Inga allvarliga människorättsproblem eller fall av kränkningar av de mänskliga rättigheterna relaterade till kunderna har rapporterats under rapporteringsperioden.

Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras

Som en del av vårt hållbarhetsprogram (2022–2025) har Aktia ställt upp mål för mätning av Aktias förtroende och anseende samt för informationssäkerheten.

Förtroendet och anseendet mäts genom T-Medias undersökning Luottamus & Maine, där organisationen mäts hos intressentgrupperna utifrån åtta olika aspekter: Förvaltning, ekonomi, ledning, innovationer, växelverkan, tjänster & produkter, arbetsplats samt hållbarhet. Intressentgrupperna i undersökningen är Aktias kunder, personal och privatplaceringar. I undersökningen formas anseendet av direkta kundmöten samt bolagets egen och tredje parter kommunikation.

De egna medarbetarnas informations-säkerhetskompetens mäts med Inreach-programmet, som baserar sig på en informationssäkerhetskät för medarbetarna och en bedömning av nivån på medarbetarnas informations-säkerhetskompetens och -medvetenhet. Dessutom mäts leverantörsutvärderingar och möten med intressentgrupper i frågor som gäller informationssäkerhet med hjälp av Outreach-programmet, vars mål har fastställts utifrån en kvalitativ bedömning och behovsprövning, med beaktande av resurserna samt antalet betydande leverantörer och intressentgrupper.

Bolagsstyrningsinformation

ESRS DR Beskrivning

G1	G1-1	Affärsetiska policyer och företagskultur	71
	G1-3	Förebyggande arbete mot, och upptäckt av, korruption och mutor	71
	G1-4	Bekräftade fall av korruption och mutor	72



G1 Ansvarsfullt företagande

Aktia har identifierat frågan om ansvarsfullt företagande som relevant genom egen verksamhet.

Förvaltningsrelaterade mål i Aktias hållbarhetsprogram för 2025:

ESG-klassificeringar

Mål: uppnå minst branschgenomsnittet inom olika klassificeringar

2024:

MSCI: AA

Sustainalytics:
Medium risk

ISS: D+

Positiv nettopåverkan

Mål: Aktia Banks nettopåverkan är positiv enligt Upright-modellen

2024:

21%

Informationssäkerhet

Mål: allmän medvetenhet hos medarbetarna över 3 poäng (max 4)

Inreach-programmet:

3,43

Mål: antal leverantör-utvärderingar och möten med intressentgrupper minst 25

Outreach-program:

28

Väsentliga för Aktia

Tema	↓ Negativ konsekvens	↑ Positiv konsekvens	↓ Risk	↑ Möjlighet	Värdekedja	Anvisningar
Affärsetiska policyer och företagskultur	Otillräckliga åtgärder kan leda till en möjlig negativ påverkan på medarbetarnas engagemang och etiska förfarande samt bristande efterlevnad av Aktias uppförandekod och regler	Aktias åtgärder för att främja en etisk företagskultur erbjuder medarbetarna en trygg arbetsmiljö och ger intressenter möjligheter att samarbeta med en etisk aktör	Regulatorisk risk som kan påverka Aktias anseende vilket även kan leda till finansiella konsekvenser. Aktias rykte som en hållbar aktör försvagas. Svag företagskultur kan försvaga medarbetarupplevelsen	Medarbetarnas och andra intressenters erfarenhet av Aktia och Aktias rykte som en etisk och pålitlig aktör förstärks	Egen verksamhet	<ul style="list-style-type: none"> Interna regler på området med åtaganden som även finns i Aktias uppförandekod Utbildning för medarbetare och den operativa ledningen gällande Aktias uppförandekod Möjlighet att anmäla överträdelse via olika kanaler Etablerad process för anmälan och hantering av anmälda överträdelse Utbildning gällande visselblåsarkanalerna samt intern och extern kommunikation om skydd för visselblåsare Intern kontroll och riskhantering för att identifiera, hantera och rapportera korruption och mutor eller försök till korruption och mutor Robust kundkännedomsprocess för bedömning av Aktias nuvarande samt nya kundförhållanden
Skydd för visselblåsare	Underlåtenhet att skydda anonymiteten av en visselblåsare kan leda till konsekvenser mot visselblåsaren. Inga sådana överträdelse anmäldes under 2024		Regulatorisk risk ifall Aktia inte har åtgärder som skyddar visselblåsaren. Risk att överträdelse inte anmäls och att aktiviteter som strider mot Aktias värderingar och uppförandekod inte upptäcks, om det finns misstro avseende skydd för visselblåsare. Medarbetarupplevelsen kan försvagas. Ekonomisk risk för Aktia ifall oetisk verksamhet. Det kan även leda till en ryktesrisk för Aktia ifall överträdelse inte kan anmälas på ett tryggt och konfidentiellt sätt			
Korruption och mutor	Otillräckliga åtgärder för att förhindra korruption och mutor kan leda till bristande efterlevnad av Aktias uppförandekod och regler samt till förhöjda risker för korruption och mutor i finansbranschen	Aktias åtgärder för att förebygga korruption och mutor ger intressenter möjligheter att samarbeta med en etisk aktör	Korruption och mutor kan leda till betydande finansiella konsekvenser samt påverka Aktias anseende negativt	Intressenternas erfarenhet av Aktia och Aktias rykte som en etisk och pålitlig aktör förstärker och förbättrar konkurrenskraft		

Ansvarsfullt företagande

För Aktia, som aktör på finansmarknaden, är etiska verksamhetsprinciper och det att vi följer bindande reglering av största vikt. Aktia upprätthåller och utvecklar kontinuerligt interna regler, förfarandesätt och processer som styr och stöder vårt arbete. Det är av yttersta vikt att Aktias operativa ledning inklusive koncernchefen och medarbetare känner till och iakttar de regler som gäller dem för att bidra till att kundernas, marknadens och myndigheternas förtroende för Aktia upprätthålls.

Genom den dubbla väsentlighetsanalysen har Aktia identifierat, bedömt och värderat väsentliga hållbarhetsfrågor utifrån dess påverkan och väsentlighet. På området för ansvarsfullt företagande har Aktia identifierat aktiviteter relaterade till mutor och korruption och därtill hörande förebyggande mot penningtvätt och finansiering av terrorism som väsentliga.

Affärsetiska policier och företagskultur

Aktias företagskultur grundar sig på tre värderingar: Modigt, Kunnigt, Tillsammans. Värderingarna ger den operativa ledningen och medarbetarna en grund för Aktias gemensamma kultur och ett enhetligt arbetssätt som stävar efter en kultur där både kund- och medarbetarupplevelsen avseende Aktia är lika positiv.

För att stöda och vägleda ledning och medarbetare har Aktia i sin uppförandekod sammanställt de mest centrala reglerna och etiska principerna som ska iaktas när den operativa ledningen och medarbetarna utför sina arbetsuppgifter. Aktias uppförandekod omfattar bland annat ledningens och medarbetarens roll som företrädare för Aktia, handläggning av egna och närstående angelägenheter i Aktia, antikorrupktion, bisysslor och förtroendeuppdrag samt om bevarande av Aktias företagshemligheter. Även regler gällande insiderreglering och regler om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt regler om efterlevnad av finansiella sanktioner omfattas av uppförandekoden. Kundförhållandena är det mest

värdefulla i Aktias verksamhet och därav innehåller uppförandekoden även de mest centrala reglerna om sekretessplikt och hantering av eventuella kundklagomål.

Utbildning i Aktias uppförandekod är obligatorisk för alla medarbetare och den operativa ledningen. Utbildningen utförs årligen på en intern digital utbildningsplattform och under 2024 utfördes utbildningen av 99,7 % av de som hör till omfattningen för utförande i Aktia. Beroende på medarbetarens arbetsuppgifter finns även krav på att utföra andra interna utbildningar på den digitala plattformen.

Överträdelse av Aktias uppförandekod kan leda till påföljder från arbetsgivarens sida i enlighet med Aktias påföljdsförfarande.

Förebyggande arbete mot, och upptäckt av, korruption och mutor

Visselblåsning

Aktia arbetar proaktivt med att upptäcka och förebygga överträdelse av Aktias uppförandekod samt interna och externa regler. Aktias medarbetare uppmanas därav att diskutera frågor som oroar i fråga om regelefterlevnad med sin chef, chefs chef eller annan chef. Medarbetare uppmanas även att anmäla om misstänkta överträdelse av regler i uppförandekoden och eventuella oetiska affärsmetoder eller misstankar om sådana (s.k. whistleblowing).

Vid misstänkta fall av överträdelse har Aktia en etablerad visselblåsarprocess för anmälan. En medarbetare eller andra parter som berörs av Aktias verksamhet kan anmäla om misstänkta eller upptäckta överträdelse via den digitala visselblåsarkanal WhistleB. Även kunder kan anmäla misstänkta eller upptäckta överträdelse via WhistleB. Det slutliga ansvaret för processen har Compliancefunktionen och Intern revision.

Aktia har en organisationsstruktur för behandling av anmälningar och det finns utsedda mottagare av anmälda misstänkta eller upptäckta överträdelse. Anmälda överträdelse behandlas av Chief Compliance Officer och Chief Audit Executive eller av dem utnämnda personer inom Compliancefunktionen och Intern revision. De ansvarar även för handläggningen av anmälda överträdelse och bedömning av deras riktighet. Mottagarna till anmälda överträdelse utbildar sig kontinuerligt inom området.

Anmälningar rapporteras på rubriknivå enligt ämne till den operativa ledningen och styrelse i samband med Compliancefunktionens rapportering. Under året mottogs inga anmälningar gällande korruption och mutor.

Utöver den årliga utbildningen i Aktias uppförandekod som sker via en intern digital utbildningsplattform, kan även Compliancefunktionen ordna klassrumsskolningar vid behov. Utbildningen ska utföras av den operativa ledningen och medarbetarna. Den årliga utbildningen beskriver vikten av och processen för anmälan om misstänkta eller upptäckta överträdelse.

Detaljer kring Aktias process kring anmälan av överträdelse finns i Aktias interna regler som fastställts av koncernchefen och en beskrivning av visselblåsarprocessen ingår i Aktias uppförandekod. Information, inklusive en länk till WhistleB, finns på Aktias intranät samt på den externa webbsidan.

Antikorrupktion

I Aktia råder nolltolerans för korruption, mutor och annan otillbörlig påverkan. Aktias vägledande principer är öppenhet och måttfullhet. Medarbetare och den operativa ledningen inklusive koncernchefen ska även alltid undvika situationer där en förmån kan påverka mottagaren på ett otillbörligt sätt. Aktias interna regler om antikorrupktion, som fastställts av koncernchefen, omfattar samtliga medarbetare och den operativa ledningen samt konsulter som arbetar för Aktia. Aktia följer den i Finland gällande lagstiftningen avseende

korruptionsbekämpning vilket framgår ur Aktias interna regler. Vägledande principer om antikorrupktion ingår även i Aktias uppförandekod som innehåller principer om förebyggande av intressekonflikter och givande och mottagande av gåvor och representation.

Aktia ska försäkra sig om att ombud och andra samarbetspartners har effektiva rutiner och införd praxis för att motverka korruption och mutor samt undvika samarbete med entreprenörer och underleverantörer för vilka det finns högre risk för mutor och korruption.

I enlighet med Aktias uppförandekod stöder Aktia varken direkt eller indirekt politiska partier, enskilda politiker eller kandidater i politiska val.

Samtliga medarbetare ska i samband med anställningen genomföra en utbildning inom området. Utbildningen ska därtill årligen genomföras via en intern digital utbildningsplattform för att säkerställa att den operativa ledningen och medarbetare känner till förfarandesätten på området. Den årliga utbildningen innehåller riktlinjer som medarbetare och den operativa ledningen ska förhålla sig till vid mottagande och givande av olika förmåner samt om antikorrupktion.

Förmåner vars värde överskrider en viss gräns ska anmälas i Aktias interna incidenthanteringssystem. Anmälningarna är synliga för anmälarens chef, Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen. Aktias visselblåsarkanal fungerar även som ett verktyg för att anmäla misstanke om mutor och korruption. Anmälningar avseende mutor och korruption behandlas av Chief Compliance Officer och Chief Audit Executive, som är oberoende från de som är inblandade i fallet. Compliancefunktionen ansvarar för att rapportera eventuella anmälningar avseende mutor och korruption i sin kvartalsrapport till den operativa ledningen och styrelsen.

Förebyggande arbete gällande penningtvätt och finansiering av terrorism

De flertalet globala konflikterna under de senaste åren har ytterligare ökat de inneboende riskerna för att finansiella tjänster utnyttjas för penningtvätt, finansiering av terrorism eller kringgående av finansiella sanktioner (nedan "finansiell brottslighet"). Aktia inser allvaret som dessa risker utgör för finansbranschen och är engagerad i arbetet med att förebygga dessa. Aktias arbete för att mitigera och hantera riskerna för finansiell brottslighet grundar sig på principen om de tre försvarslinjerna. Aktia har fortsatt investera i sitt förebyggande arbete avseende penningtvätt och finansiering av terrorism och allokerat resurser för att stärka sina rutiner inom detta område. Därutöver förmedlar Aktia fortsättningsvis inte betalningar till och från Ryssland och Belarus.

Aktia och dess dotterbolag, som aktörer på finansmarknaden, följer lagstiftningen om förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism, nationella frysningsbeslut och annan relevant reglering inklusive, men inte begränsat till, EU:s sanktionsförordningar. Aktia ställer även höga krav på affäretik och har effektiva interna kontroller för att förhindra att Aktia antingen avsiktligt eller oavsiktligt medverkar, direkt eller indirekt, vid finansiella brott som penningtvätt, finansiering av terrorism, kringgående av finansiella sanktioner eller internationell skatteflykt. I detta ingår även att följa med negativa trender på området såsom digitala bedrägerier, som ökat i snabb takt även i Finland. Aktia följer nära situationen och gör insatser för att öka medvetenheten hos sina kunder och för att säkerställa säker användning av Aktias tjänster.

Aktia tillämpar ett riskbaserat förhållningssätt för att förebygga penningtvätt och finansiering av terrorism. Det riskbaserade förhållningssättet har implementerats genom att kontinuerligt bedöma och förstå riskerna i de olika verksamhetsområdena. Det riskbaserade förhållningssättet inkluderar en regelbunden uppdatering av riskbedömningen för Aktia och dess dotterbolag som omfattar de inneboende riskerna förknippade med

kunder, bransch, produkter, tjänster, transaktioner, distributionskanaler, länder, geografiska områden och tekniker samt införandet av proportionerliga och robusta kundkännedomsprocesser.

Riskbedömningen spelar en nyckelroll i arbetet med att identifiera de centrala utvecklingsområdena för att kunna mitigera kvarstående risker för att Aktia eller dess produkter och tjänster används för brottsliga syften. Genom att känna sina kunder, förstå arten av deras verksamhet och genom att monitorera kundförhållandet och transaktioner, mitigerar och kontrollerar Aktia risken för att de tjänster som Aktia tillhandahåller används för brottsliga syften. Ovanliga transaktioner och aktiviteter undersöks och tveklaktiga transaktioner och aktiviteter rapporteras till Centralen för utredning av penningtvätt.

Aktias interna regler, förfarandesätt, processer, systemstöd och regelbunden utbildning, t.ex. årlig koncerngemensam obligatorisk utbildning på Aktias digitala utbildningsplattform kompletterad av skraddarsydda utbildningar organiserade av Aktias FCP-funktion (funktionen för bekämpning av finansiell brottslighet), stöder medarbetarna i arbetet och fungerar även som stöd för att Aktia och dess tjänster inte utnyttjas för brottsliga syften. Aktia samarbetar med tillsynsmyndigheter, behöriga myndigheter och andra aktörer inom den privata sektorn för att utbyta information för att på så sätt stärka de gemensamma samhälleliga insatserna för att förebygga finansiell brottslighet.

Bekräftade fall av korruption och mutor

Fall av korruption och mutor	2024
Antalet fällande domar för brott mot lagar mot korruption och mutor	0
Antalet bötesbelopp för brott mot lagar mot korruption och mutor	0

Rapporteringsprinciper

Utförande av den obligatoriska utbildningen i Aktias uppförandekod	2024
Antal personer som deltagit i utbildningen	887
Deltagandeprocent	99,7 %

Alla Aktias anställda, både operativ ledning och medarbetare, ska utföra utbildningen i Aktias Uppförandekod, som utförs i Aktias digitala utbildningsplattform. Utbildningen består av åtta (8) moduler. Utbildningen omfattar områdena kundlagomål, sekretess, hantering av intressekonflikter, anmälan av misstänkta handelsorder och transaktioner med finansiella instrument, gåvor och representation, rapportering om överträdelse, insider- och handelsregler samt bisysslor och förtroendeuppdrag. Riskkontrollfunktionen följer upp utförandeprocenten och utförandet rapporteras i Riskkontrollfunktionens rapportering till den operativa ledningen och styrelsen. Utförandeprocenten räknas utgående från andelen personer som per 31 december, har utfört utbildningen i förhållande till antalet personer som bjudits in att utföra kursen.

Visselblåsarfall

Aktia använder ett tredjepartssystem, WhistleB, för att säkerställa att vem som helst kan anmäla om misstänkta eller upptäckta överträdelse på ett tryggt sätt och vid behov även anonymt. Alla anmälningar behandlas på ett konfidentiellt och tryggt sätt. Visselblåsarканалen kan användas både internt och externt för att anmäla misstänkta eller upptäckta överträdelse.

Anmälda överträdelse behandlas av Chief Compliance Officer och Chief Audit Executive eller av dem utnämnda personer inom Compliancefunktionen och Intern revision. De anmälda överträdelse hanteras enligt Aktias process om rapportering av överträdelse, som beskrivs i Aktias interna regelverk som fastställts av koncernchefen. Det slutliga ansvaret för processen har Compliancefunktionen och Intern revision.

Fall av korruption och mutor

I Aktia kan fall avseende mutor och korruption anmälas genom olika kanaler. Dessa kan anmälas i Aktias interna incidenthanteringssystem. Systemet administreras av Riskkontrollfunktionen, som är en oberoende funktion från verksamheten. Om en anmälan görs via incidenthanteringssystemet informerar Riskkontrollfunktionen om ärendet till Compliancefunktionen. Även visselblåsar-kanalen, WhistleB, kan användas för att anmäla misstanke om mutor och korruption. Anmälningar avseende mutor och korruption behandlas av Chief Compliance Officer och Chief Audit Executive. Compliancefunktionen ansvarar för att rapportera eventuella anmälningar avseende mutor och korruption i sin kvartalsrapport. Aktia har under rapporteringsperioden inga anmälda fall avseende korruption eller mutor.

Positiv nettopåverkan

En extern partner har genomfört en kvantifiering av nettoeffekten av Aktia som ett företag, inklusive både Aktias negativa och positiva konsekvenser. Modellen använder sig av vetenskapliga artiklar och maskininlärning för att sammanfatta hur produkter, tjänster och företag påverka omvärlden. Modellen analyserar fyra aspekter: samhället, kunskap, hälsa och miljö.

Informationssäkerhet

De egna medarbetarnas informationssäkerhetskompetens mäts med Inreach-programmet, som baserar sig på en informationssäkerhetskät för medarbetarna och en bedömning av nivån på medarbetarnas informationssäkerhetskompetens och -medvetenhet. Dessutom mäts leverantörsutvärderingar och möten med intressentgrupper i frågor som gäller informationssäkerhet med hjälp av Outreach-programmet, vars mål har fastställts utifrån en kvalitativ bedömning och behovsprövning, med beaktande av resurserna samt antalet betydande leverantörer och intressentgrupper.

Övriga lagstadgade rapporteringskyldigheter

Upplysningskrav	Relaterad datapunkt		SFDR	Pillar 3	Benchmark regulation	EU Climate Law	Sida
ESRS 2 GOV-1	21 (d)	Jämnare könsfördelning i styrelsen	X		X		33
ESRS 2 GOV-1	21 (e)	Procentandel oberoende styrelseledamöter			X		33
ESRS 2 GOV-4	30	Redogörelse för due diligence (tillbörlig aktsamhet)	X				36
ESRS 2 SBM-1	40 (d) i	Inblandning i verksamheter kopplade till fossila bränslen	X	X	X		Oväsentlig
ESRS 2 SBM-1	40 (d) ii	Inblandning i verksamheter kopplade till kemikalieproduktion	X		X		Oväsentlig
ESRS 2 SBM-1	40 (d) iii	Deltagande i verksamhet med anknytning till kontroversiella vapen	X		X		Oväsentlig
ESRS 2 SBM-1	40 (d) iv	Inblandning i verksamheter kopplade till odling och produktion av tobak			X		Oväsentlig
ESRS E1-1	14	Omställningsplan för att uppnå klimatneutralitet senast 2050				X	44
ESRS E1-1	16 (g)	Företag som är uteslutna från EU-referensvärdena för anpassning till Parisavtalet		X	X	X	45
ESRS E1-4	34	Minskningmål för utsläpp av växthusgaser	X	X	X		45
ESRS E1-5	38	Energiförbrukning från fossila källor uppdelad efter källor (endast sektorer med hög klimatpåverkan)	X				Oväsentlig
ESRS E1-5	37	Energiförbrukning och energimix	X				Oväsentlig
ESRS E1-5	40-43	Energiintensitet förknippad med verksamheter i sektorer med hög klimatpåverkan	X				Oväsentlig
ESRS E1-6	44	Brutto och totala växthusgasutsläpp scope 1, 2, 3	X	X	X		47
ESRS E1-6	53-55	Bruttoutsläppsintensitet för växthusgasutsläpp	X	X	X		47
ESRS E1-7	56	Upptag av växthusgaser och koldioxidkrediter				X	49
ESRS E1-9	66	Referensportföljens exponering mot klimatrelaterade fysiska risker			X		Oväsentlig
ESRS E1-9	66 (a)	Uppdelning av monetära belopp efter akut och kronisk fysisk risk		X			Oväsentlig
ESRS E1-9	66 (c)	Plats för betydande tillgångar utsatta för väsentlig fysisk risk					Oväsentlig
ESRS E1-9	67 (c)	Uppdelning av det redovisade värdet på sina fastighetstillgångar efter energieffektivitetsklasser		X			Oväsentlig
ESRS E1-9	69	Portföljens grad av exponering mot klimatrelaterade möjligheter			X		Oväsentlig
ESRS E2-4	Tillägg II 28	Mängden av varje förorening som förtecknas i bilaga II till förordningen om ett europeiskt register över	X				Oväsentlig
ESRS E3-1	9	Vattenresurser och marina resurser	X				Oväsentlig
ESRS E3-1	13	Särskild strategi	X				Oväsentlig
ESRS E3-1	14	Hållbara oceaner och hav	X				Oväsentlig
ESRS E3-4	28 (c)	Totalt återvunnet och återanvänt vatten	X				Oväsentlig
ESRS E3-4	29	Total vattenförbrukning i m3 per nettoinkomst av egen verksamhet	X				Oväsentlig
ESRS 2 -SBM-3 - E4	16 (a)		X				52
ESRS 2 -SBM-3 - E4	16 (b)		X				52
ESRS 2 -SBM-3 - E4	16 (c)		X				52
ESRS E4-2	24 (b)	Hållbara mark-/ jordbruksmetoder/-policyer	X				Oväsentlig
ESRS E4-2	24 (c)	Hållbara metoder/policyer för hållbarhet i haven	X				Oväsentlig
ESRS E4-2	24 (d)	Policyer för att behandla avskogning	X				Oväsentlig

Upplysningskrav	Relaterad datapunkt		SFDR	Pillar 3	Benchmark regulation	EU Climate Law	Sida
ESRS E5-5	37 (d)	Icke-återvunnet avfall	X				Oväsentlig
ESRS E5-5	39	Farligt avfall och radioaktivt avfall	X				Oväsentlig
ESRS 2 – SBM-3 – S1	14 (f)	Risk att utsättas för tvångsarbete	X				Oväsentlig
ESRS 2 – SBM-3 – S1	14 (g)	Risk att utsättas för barnarbete	X				Oväsentlig
ESRS S1-1	20	Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter	X				59
ESRS S1-1	21	Strategier för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1–8			X		59
ESRS S1-1	22	Processer och åtgärder för att förhindra människohandel	X				Oväsentlig
ESRS S1-1	23	Strategi för förebyggande av arbetsplatsolyckor eller ett system för att hantera sådana	X				Oväsentlig
ESRS S1-3	32 (c)	Mekanismer för klagomålshantering i samband med personalfrågor	X				59
ESRS S1-14	88 (b) och 88 (c)	Antal dödsfall och antal och andel arbetsrelaterade olyckor	X		X		62
ESRS S1-14	88 (e)	Antal dagar förlorade på grund av skador, olyckor, dödsfall eller sjukdom	X				62
ESRS S1-16	97 (a)	Ojusterad löneklyfta mellan könen	X		X		63
ESRS S1-16	97 (b)	Överdrivet hög VD-lön	X				63
ESRS S1-17	103 (a)	Fall av diskriminering	X				63
ESRS S1-17	104 (a)	Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer	X		X		63
ESRS 2 – SBM-3 – S2	11 (b)	Betydande risk för barnarbete eller tvångsarbete i värdekedjan	X				Oväsentlig
ESRS S2-1	17	Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter	X				64
ESRS S2-1	18	Policyer för medarbetare i värdekedjan	X				64
ESRS S2-1	19	Respekterar inte FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer	X		X		64
ESRS S2-1	19	Strategier för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1–8			X		64
ESRS S2-4	36	Människorätsfrågor och människorättsfall kopplade till företagets värdekedja i tidigare och senare led	X				64
ESRS S3-1	16	Människorättsåtaganden	X				Oväsentlig
ESRS S3-1	17	Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, ILO:s principer eller OECD:s riktlinjer	X		X		Oväsentlig
ESRS S3-4	36	Människorätsfrågor och människorättsincidenter	X				Oväsentlig
ESRS S4-1	16	Policyer för konsumenter och slutanvändare	X				67
ESRS S4-1	17	Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer	X		X		Oväsentlig
ESRS S4-4	35	Människorätsfrågor och människorättsincidenter	X				68
ESRS G1-1	10 (b)	FN:s konvention mot korruption	X				Oväsentlig
ESRS G1-1	10 (d)	Skydd för visselblåsare	X				72
ESRS G1-4	24 (a)	Böter för brott mot lagar mot korruption och mutor	X		X		73
ESRS G1-4	24 (b)	Standarder för bekämpning av korruption och mutor	X				73

EU taxonomitabeller

Sammanställning av de centrala resultatindikatorer för vilka kreditinstitut ska lämna uppgifter enligt artikel 8 i taxonomiförordningen

		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	97,5 mEUR	1,0 %	1,0 %	0,8 %	34,9 %	7,7 %
		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)	18,7 mEUR	2,1 %	1,7 %	n/a	n/a	n/a
	Handelslager*	n/a	n/a	n/a			
	Finansiella garantier	0,0 mEUR	0,0	0,0			
	Tillgångar under förvaltning	13,4 mEUR	0,0	0,0			
	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

	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	a				
	Centrala resultatindikatorer för andelen gröna tillgångar i stocken (omsättning). Referensdatum för offentliggörande 31.12.2023																																		
	Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)					Vatten och marina resurser (WTR)					Den cirkulära ekonomin (CIR)					Föreningering (POL)					Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CIR + POL + BIO)				
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomi)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomi)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomi)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomi)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomi)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomi)									
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)									
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (övernliga med taxonomikraven)						
	Innehållning av intäkter	Omställning av intäkter	Andel av intäkter	Andel av intäkter	Innehållning av intäkter	Omställning av intäkter	Andel av intäkter	Andel av intäkter	Innehållning av intäkter	Omställning av intäkter	Andel av intäkter	Andel av intäkter	Innehållning av intäkter	Omställning av intäkter	Andel av intäkter	Andel av intäkter	Innehållning av intäkter	Omställning av intäkter	Andel av intäkter	Andel av intäkter	Innehållning av intäkter	Omställning av intäkter	Andel av intäkter	Andel av intäkter	Innehållning av intäkter	Omställning av intäkter	Andel av intäkter	Andel av intäkter	Innehållning av intäkter	Omställning av intäkter	Andel av intäkter	Andel av intäkter			
1	Andelen gröna tillgångar i stocken (omsättning)																																		
2	Finansiella företag																																		
3	Kreditinstitut																																		
4	Lån och förskott																																		
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (LkP)																																		
6	Egetkapitalinstrument																																		
7	Övriga finansiella företag																																		
8	Värdepappersföretag																																		
9	Lån och förskott																																		
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (LkP)																																		
11	Egetkapitalinstrument																																		
12	Förvaltningsbolag																																		
13	Lån och förskott																																		
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (LkP)																																		
15	Egetkapitalinstrument																																		
16	Förskaffningsföretag																																		
17	Lån och förskott																																		
18	Skuldförbindelser, inklusive användning av intäkter (LkP)																																		
19	Egetkapitalinstrument																																		
20	Icke-finansiella företag																																		
21	Lån och förskott																																		
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (LkP)																																		
23	Egetkapitalinstrument																																		
24	Hushåll																																		
25	Lån som säkrade genom bostadsfastigheter																																		
26	Lån för byggnadsrenovering																																		
27	Lån till motorfordon																																		
28	Finansiering av lokala myndigheter																																		
29	Bostadsfinansiering																																		
30	Annan finansiering av lokala myndigheter																																		
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter																																		
32	Andel gröna tillgångar totalt																																		

	Centrala resultatindikatorer för andelen gröna tillgångar i flödet (omsättning) Referensdatum för lämnandet av uppgifterna: 31.12.2024																																														
	Begreppning av klimatförändringar (CCM)							Anpassning till klimatförändringar (CCA)							Vatten och marina resurser (WTR)							Den cirkulära ekonomin (CIR)							Förurening (POL)							Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)							TOTAL (CCM + CCA + WTR + CIR + POL + BIO)				
	Andelen av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomi)							Andelen av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomi)							Andelen av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomi)							Andelen av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomi)							Andelen av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomi)							Andelen av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomi)							Andelen av alla täckta tillgångar				
% förhållande till alla täckta tillgångar i nämnaren																																															
Andelen gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både tillräckligt och närmare																																															
	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	ac	ad	ae	af	a															
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte inrättas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0															
2	Finansiella företag	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0																
3	Investeringar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0																
4	Lån och förskott	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (L&P)	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
6	Egetkapitalinstrument	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
7	Övriga finansiella företag	100,0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
8	Värdepappersföretag	100,0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
9	Lån och förskott	100,0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (L&P)	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
11	Egetkapitalinstrument	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
12	Förskningsbolag	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
13	Lån och förskott	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (L&P)	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
15	Egetkapitalinstrument	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
16	Förskningsfretag	100,0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
17	Lån och förskott	100,0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
18	Skadeförändringar, inklusive användning av intäkter (L&P)	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
19	Egetkapitalinstrument	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
20	Iske finansiella företag	3,9%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
21	Lån och förskott	37,1%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (L&P)	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
23	Egetkapitalinstrument	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
24	Hushåll	100,0%	4,0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
25	Lån som säkrades genom bostadsfästigheter	100,0%	4,0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
26	Lån för byggnadsrenovering	100,0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
27	Lån till motorfordon	100,0%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
28	Finansiering av lokala myndigheter	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
29	Bostadsfinansiering	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
31	Säkerhet som erhålls genom övergående av kontroll bostadsfästigheter och kommersiella fästigheter	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%																
32	Andelen gröna tillgångar totalt	44,8%	17%	-%	-%	-%	-%	-%	-%	0,0	0,0	0,0	-%	0,0	0,0	0,0	-%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	44,8%	17%	-%	-%	-%																

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.	JA
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 säkerhetsuppgifter av dessa, med hjälp av bästa tillgängliga teknik.	NEJ
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 säkerhetsuppgifter 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.	NEJ

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (information 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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1-6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
8	Totalt för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %

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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
8	Totalt belopp och andel för taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %

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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som omfattas av men inte är förenliga med taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %

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	0,0 mEur	0
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	0,0 mEur	0
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	0,2 mEur	0
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	0,0 mEur	0
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	0,0 mEur	0
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	0,0 mEur	0
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	0,0 mEur	— %
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,2 mEur	— %

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 kärntechniska anläggningar för produktion av el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion, samt för säkerhetsuppgaderingar av dessa, med hjälp av bästa tillgängliga teknik.	NEJ
3	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot säker drift av befintliga kärntechniska anläggningar som producerar el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion från kärnenergi, samt säkerhetsuppgaderingar av dessa.	NEJ
	Fossilgasrelaterade verksamheter	
4	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande eller drift av elproduktionsanläggningar som producerar el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	NEJ
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.	NEJ

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 nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
8	Totalt för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %

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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
8	Totalt belopp och andel för taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %

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 nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
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 nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som omfattas av men inte är förenliga med taxonomin, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %	0,0 mEur	0,0 %

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 nämnamnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0
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 nämnamnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0
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 nämnamnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0
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 nämnamnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0
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 nämnamnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0
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 nämnamnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	0
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin och som inte avses i raderna 1-6, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	— %
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnamnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0 mEur	— %

Bokslut



Bokslut

Aktia Bank Abp – Koncernens bokslut	95
Aktia Bank Abp – Moderbolagets bokslut	175
Underskrifter av verksamhetsberättelse och bokslut	204
Revisionsberättelse	205

Aktia Bank Abp – Koncernens bokslut

Koncernens resultaträkning	96	K13 Skatter	136	K30 Depositioner	147
Koncernens totalresultat	96	K14 Resultat per aktie	136	K31 Emitterade skuldebrev	148
Koncernens balansräkning	97	K15 Klassificering av tillgångar och skulder	137	K32 Efterställda skulder	149
Förändring av koncernens eget kapital	98	K16 Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	139	K33 Övriga skulder till kreditinstitut	149
Koncernens kassaflödesanalys	99	K17 Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	139	K34 Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	149
Nyckeltal	100	K18 Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	139	K35 Försäkringsskuld	149
K1 Koncernens redovisningsprinciper	102	K19 Lån och övriga fordringar	140	K36 Övriga skulder	155
K2 Koncernens riskhantering	112	K20 Finansiella tillgångar och nedskrivningar per stadie	140	K37 Eget kapital	156
K3 Koncernens segmentrapportering	129	K21 Kontanta medel	141	K38 Finansiella tillgångar och skulder	158
K4 Räntenetto	130	K22 Derivatinstrument	141	K39 Finansiella tillgångars och skulders maturitetsfördelning enligt balanspost	162
K5 Utdelning	130	K23 Placeringar i intresseföretag och joint ventures	144	K40 Ställda och erhållna säkerheter	163
K6 Provisionsnetto	130	K24 Immateriella tillgångar och goodwill	144	K41 Åtaganden utanför balansräkningen	163
K7 Livförsäkringsnetto	131	K25 Nyttjanderättstillgångar	145	K42 Dotterbolag och intresseföretag som ingår i koncernbokslutet	164
K8 Nettoresultat från finansiella transaktioner	133	K26 Förvaltningsfastigheter	145	K43 Transaktioner med närstående	165
K9 Övriga rörelseintäkter	134	K27 Övriga materiella tillgångar	146	K44 Förmånsbestämda pensionsplaner	168
K10 Personal	134	K28 Övriga tillgångar	146	K45 Aktierelatert incentivprogram	169
K11 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	135	K29 Latenta skattefordringar och -skulder	146	K46 Kundmedel som förvaltas	173
K12 Övriga rörelsekostnader	135			K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023	174

Koncernens resultaträkning

(1 000 euro)	Not	2024	2023
Ränteintäkter		424 981	360 709
Räntekostnader		-272 944	-220 277
Räntenetto	K4	152 037	140 432
Utdelningar	K5	344	140
Provisionsintäkter		141 039	134 634
Provisionskostnader		-16 747	-14 264
Provisionsnetto	K6	124 292	120 371
Resultat från försäkringservice		19 672	17 978
Resultat från investeringsavtal		9 336	8 449
Resultat från placeringsverksamheten		1 221	-2 366
Livförsäkringsnetto	K7	30 229	24 061
Nettoresultat från finansiella transaktioner	K8	1 290	1 711
Övriga rörelseintäkter	K9	596	727
Rörelseintäkter totalt		308 788	287 442
Personalkostnader	K10	-80 482	-84 521
IT-kostnader		-51 548	-41 102
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	K11	-23 736	-23 487
Övriga rörelsekostnader	K12	-22 811	-27 493
Rörelsekostnader totalt		-178 577	-176 603
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	K24	-25 028	-1 301
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	K20	-10 626	-6 967
Nedskrivningar av övriga fordringar		—	-105
Andel av intresseföretagens resultat		89	147
Rörelseresultat		94 646	102 613
Skatter	K13	-18 750	-21 272
Räkenskapsperiodens vinst		75 896	81 342
(1 000 euro)	Not	2024	2023
Hänförligt till:			
Aktieägare i Aktia Bank Abp		75 896	81 342
Totalt		75 896	81 342
Resultat per aktie (EPS), euro	K14	1,04	1,12
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro	K14	1,04	1,12

Koncernens totalresultat

(1 000 euro)	Not	2024	2023
Räkenskapsperiodens vinst		75 896	81 342
Övrigt totalresultat efter skatt:			
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar		8 357	11 878
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring		1 576	-572
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar		290	-409
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen		10 222	10 898
Förmånsbaserade pensionsplaner		242	-47
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen		242	-47
Räkenskapsperiodens totalresultat		86 360	92 192
Totalresultat hänförligt till:			
Aktieägare i Aktia Bank Abp		86 360	92 192
Totalt		86 360	92 192
Totalresultat per aktie, euro	K14	1,19	1,27
Totalresultat per aktie efter utspädning, euro	K14	1,19	1,27

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettot och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

Koncernens balansräkning

(1 000 euro)	Not	31.12.2024	31.12.2023
Tillgångar			
Räntebärande värdepapper		74 294	73 810
Aktier och andelar		180 002	162 316
Placeringar för fondanknutna försäkringar		1 325 519	1 133 591
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	K16	1 579 815	1 369 716
Räntebärande värdepapper		1 022 251	1 049 031
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	K17	1 022 251	1 049 031
Räntebärande värdepapper	K18	425 933	488 448
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	K19	581 313	696 188
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	K19	7 776 920	7 865 883
Kontanta medel	K21	65 342	91 752
Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde		8 849 508	9 142 270
Derivatinstrument	K22	68 797	81 916
Placeringar i intresseföretag och joint ventures	K23	2 748	2 904
Immateriella tillgångar och goodwill	K24	154 907	168 187
Nyttjanderättstillgångar	K25	20 154	21 349
Förvaltningsfastigheter	K26	61 808	62 319
Övriga materiella tillgångar	K27	7 755	8 616
Materiella och immateriella tillgångar		244 625	260 471
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader		66 320	76 892
Övriga tillgångar		50 002	28 586
Övriga tillgångar totalt	K28	116 322	105 478
Inkomstskattefordringar		1 198	7
Latenta skattefordringar	K29	18 994	25 930
Skattefordringar		20 191	25 938
Tillgångar totalt		11 904 257	12 037 724

(1 000 euro)	Not	31.12.2024	31.12.2023
Skulder			
Skulder till centralbanker (LTRO/TLTRO lån)		200 000	250 000
Skulder till kreditinstitut		128 386	58 447
Skulder till allmänheten och offentliga samfund		4 083 767	4 564 191
Depositioner	K30	4 412 153	4 872 638
Derivatinstrument	K22	181 200	223 659
Emitterade skuldebrev	K31	3 979 237	3 577 279
Efterställda skulder	K32	153 494	121 357
Övriga skulder till kreditinstitut	K33	75 000	—
Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	K34	460 000	781 000
Övriga finansiella skulder		4 667 731	4 479 636
Skulder från försäkringsavtal		441 521	470 500
Skulder från investeringsavtal		1 245 351	1 053 639
Skulder från återförsäkringsavtal		4 506	4 824
Skulder från försäkringsverksamhet	K35	1 691 378	1 528 964
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		117 182	105 681
Övriga skulder		40 283	62 606
Övriga skulder totalt	K36	157 465	168 287
Avsättningar	K20	944	1 233
Inkomstskatteskulder		334	4 591
Latenta skatteskulder	K29	51 199	53 867
Skatteskulder		51 533	58 458
Skulder totalt		11 162 405	11 332 875
Eget kapital			
Bundet eget kapital		140 938	130 715
Fritt eget kapital		541 455	514 673
Aktieägarnas andel av eget kapital		682 393	645 389
Innehavare av övrigt primärkapital		59 460	59 460
Eget kapital	K37	741 853	704 849
Skulder och eget kapital totalt		11 904 257	12 037 724

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

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 1.1.2023	169 732	-49 915	5 680	141 468	313 417	580 383	59 460	639 843
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					81 342	81 342		81 342
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			81 295	92 192		92 192
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	362 741	645 389	59 460	704 849
Eget kapital 1.1.2024	169 732	-39 017	7 743	144 189	362 741	645 389	59 460	704 849
Aktieemission				2 916		2 916		2 916
Förvärv av egna aktier					-1 363	-1 363		-1 363
Avyttring av egna aktier				922	1 363	2 285		2 285
Utdelning till aktieägare					-50 873	-50 873		-50 873
Räkenskapsperiodens vinst					75 896	75 896		75 896
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar		8 357				8 357		8 357
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring		1 576				1 576		1 576
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar		290				290		290
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen		10 222				10 222		10 222
Förmånsbaserade pensionsplaner					242	242		242
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen					242	242		242
Räkenskapsperiodens totalresultat		10 222			76 138	86 360		86 360
Betald ränta på primärkapital (AT1), netto efter skatt					-1 860	-1 860		-1 860
Förändring i aktierelaterade ersättningar (IFRS 2)			-462		—	-462		-462
Eget kapital 31.12.2024	169 732	-28 794	7 281	148 028	386 146	682 393	59 460	741 853

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

Koncernens kassaflödesanalys

(1 000 euro)	2024	2023
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	94 646	102 613
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	66 624	35 186
Avvecklad verkligt värde säkring	-13 959	—
Betalda inkomstskatter	-22 080	-17 029
Kassaflöde från löpande verksamhet före förändring i fordringar och skulder	125 231	120 771
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet	125 176	388 862
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	-5 347	6 145
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	49 468	-11 684
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde, ökning	-25 000	-63 500
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde, minskning	87 700	104 000
Lån och övriga fordringar ¹⁾	212 073	450 592
Placeringar för fondanknutna försäkringar	-191 929	-131 996
Övriga tillgångar	-1 789	35 304
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet	-217 705	-484 800
Depositioner	-467 756	-1 184 496
Emitterade skuldebrev	345 264	423 300
Övriga finansiella skulder	-246 000	89 483
Skulder från försäkringsverksamhet	162 414	108 983
Övriga skulder	-11 626	77 929
Kassaflöde från löpande verksamhet totalt	32 702	24 832
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Investering i förvaltningsfastigheter	—	-21 576
Investering i materiella och immateriella tillgångar	-30 460	-21 966
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar	35	—
Kapitallån till intresseföretag	56	-544
Utdelning från intresseföretag	189	376
Kassaflöde från investeringsverksamhet totalt	-30 180	-43 711

(1 000 euro)	2024	2023
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Efterställda skulder, ökning	101 250	—
Efterställda skulder, minskning	-70 000	—
Betalad ränta på primärkapital (AT1)	-2 325	-2 325
Avyttring av egna aktier	2 285	1 540
Betalad utdelning	-50 873	-31 087
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-19 662	-31 873
Förändring i likvida medel	-17 140	-50 751
Likvida medel vid årets början	93 692	144 442
Likvida medel vid årets slut	76 552	93 692
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa	478	607
Finlands Banks checkräkning exkl. minimireservdeposition i Finlands Bank	14 668	33 043
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	61 406	60 041
Totalt	76 552	93 692
Justering för ej kassaflödespåverkande poster består av:		
Nedskrivning av räntebärande värdepapper	262	-943
Orealiserade värdeförändringar för finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	-12 823	5 591
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	10 626	6 967
Förändring i verkligt värde	21 283	-6 733
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	45 199	20 452
Avvecklad verkligt värde säkring	2 813	-550
Förändring i förvaltningsfastigheternas verkliga värden	-122	3 930
Förändring av aktierelaterade ersättningar	-634	1 899
Övriga justeringar	21	4 571
Totalt	66 624	35 186

¹⁾ Inkluderar förändring av depositioner i Finlands Bank om -128 (-511) miljoner euro, vilket har en positiv inverkan på kassaflödet.

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettot och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

Nyckeltal

(1 000 euro)	2024	2023
Resultat per aktie (EPS), euro	1,04	1,12
Totalresultat per aktie, euro	1,19	1,27
Utdelning per aktie, euro*	0,82	0,70
Eget kapital per aktie (NAV), euro**	9,36	8,90
Genomsnittligt antal aktier (exkl. egna aktier)	72 740 704	72 347 806
Antal aktier vid periodens utgång (exkl. egna aktier)	72 911 006	72 485 349
Avkastning på eget kapital (ROE), %**	11,4	13,3
Avkastning på totalt kapital (ROA), %**	0,63	0,67
K/I-tal**	0,58	0,61
Kärnprimärkapitalrelation, CET1 (bankkoncernen), %	12,0	11,3
Primärkapitalrelation (bankkoncernen), %	13,6	13,0
Kapitaltäckningsgrad (bankkoncernen), %	16,6	15,0
Riskvägda förbindelser (bankkoncernen)	3 413 310	3 411 193
Kapitaltäckningsgrad (finans- och försäkringskonglomeratet)	133,0	135,9
Soliditet, %**	6,2	5,8
Koncerttillgångar**	2 187 429	2 396 707
Kundtillgångar**	13 982 240	13 903 130
Inlåning från allmänheten	4 083 767	4 564 191
Utlåning till allmänheten	7 776 920	7 865 883
Premieinkomst före återförsäkrarens andel (Aktia Livförsäkring Ab)**	211 432	149 903
Omkostnads - % (Aktia Livförsäkring Ab)**	139,9	111,3
Solvensgrad (Aktia Livförsäkring Ab), %	184,6	191,7
Medräkningsbart kapital (Aktia Livförsäkring Ab)	174 000	180 070
Placeringar till verkligt värde (Aktia Livförsäkring Ab)**	1 795 084	1 597 132
Skulder från försäkringsavtal	446 027	475 325
Skulder från investeringsavtal	1 245 351	1 053 639

(1 000 euro)	2024	2023
Koncernens personal (heltidsresurser), genomsnittligt antal	846	855
Koncernens personal (heltidsresurser), vid periodens utgång	847	833
Alternativa nyckeltal exklusive jämförelsestörande poster:		
Jämförbart K/I -tal**	0,56	0,61
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro**	1,37	1,15
Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE), %**	15,0	13,6

*) Styrelsen föreslår en utdelning om 0,82 euro per aktie för räkenskapsåret 2024.

***) 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. 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.

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

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 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)

(Drifstkostnader + kostnader för ersättningshandläggning) / Belastningsinkomst x 100

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

Solvensgrad (Aktia Livförsäkring Ab), %

Medräkningsbart kapital / Solvenskapitalkrav (SCR) x 100

Medräkningsbart kapital (Aktia Livförsäkring Ab)

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

Alternativa nyckeltal (APM)

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.

K1 Koncernens redovisningsprinciper

Styrelsens verksamhetsberättelse och bokslut för räkenskapsåret 1.1– 31.12.2024 har godkänts av styrelsen 26.2.2025 och fastställs av bolagsstämman 3.4.2025. Styrelsens verksamhetsberättelse och bokslut publiceras senast 13.3.2025.

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) utgivna av IASB (International Accounting Standards Board) 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 tilläggsregler av europeiska och nationella tillsynsmyndigheter.

Koncernen bedömer att nya eller reviderade IFRS-standarder utgivna av IASB eller tolkningsuttalanden från IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee) som trädde i kraft 1.1.2024 inte har någon

väsentlig inverkan på koncernens framtida resultat, finansiella ställning eller upplysningar. Nya och reviderade standarder utgivna av IASB som ännu inte har trätt i kraft förväntas inte heller ha någon väsentlig inverkan på koncernens finansiella rapporter.

Aktias förvaltade kundtillgångar (AuM) har utvidgats med några produkter från och med 1.1.2024. Jämförelsesiffrorna har omräknats att motsvara förändringen från och med 1.1.2022.

I enlighet med IAS 8 Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel har Aktia Bank Abp retroaktivt korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton.

Korrigeringen av räntenettet 2023 uppgick till -3,6 miljoner euro. Den totala korrigeringen per 31.12.2023 minskade balanserade vinstmedel med 3,1 miljoner euro då latent skatt samt krediteringsräntan hänförlig till 2022 beaktas. För mer information, se not K47 Korrigerig av tidigare rapporterade siffror 2023.

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 företagets identifierbara tillgångar, skulder, eventualtillgångar och eventualförpliktelser 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 rapporttillfälle 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 intresseföretagets 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 avvyrtringar 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 elimineringar.

Prissättningen mellan segmenten baserar sig 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 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.

Intäcks- 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 försäkringsservice inom Livförsäkringsnettot. Resultatet från försäkringsservice 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 tillgångar (IT-anskaffningar)	3–10 år

Aktia Bank Abp fortsätter investera i och uppgradera sitt basbanksystem och har i samband med systemutvecklingsarbetet gjort en ny bedömning av de befintliga IT-systemens tillgångsvärden och avskrivningstider. Från och med 31.12.2024 har avskrivningstiderna på de befintliga tillgångarna uppdaterats till maximalt fem 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 pensionsskyddet i koncernbolagen. Pensionsförsäkringspremierna för de arrangemang som klassificerats som avgiftsbestämda har periodiserats att motsvara prestationslöner 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 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 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. Ränteuträkter, 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 orealiserade 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 latet 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. Ränteuträkter, 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 framåttriktat 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 värderingskategorins 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 värderingskategorins 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 Aktias 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, riskhanteringsnytt 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 garantiantal

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 rapporttillfälle utvärderas ifall en **väsentlig ökning av kreditrisken** skett genom att jämföra risken för fallissemang vid rapporteringstillfället 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 rapporttillfället 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 betalningsinställelsorna är skillnaden mellan tillgångens kontraktuella kassaflöden och de kassaflöden koncernen förväntar sig erhålla.
- vid rapporttillfället 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 räkenskapsperioden. 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 justerat för sannolikheten att exponeringen faller under en tidigare tidsperiod. Livstids ECL beaktar även den kontraktsmässiga amorteringsplan som reflekteras i både EAD- och LGD-estimatet. För **räntebärande värdepapper** beräknas livstids ECL utgående från räntepapprets kontraktssliga 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 provotid, där ingen faktor för fallissemang längre får gälla och kundens betalningsbeteende tyder på minskad risk. För fallerade krediter med förmildrande åtgärder är provotiden 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 företagsrekonstruktion eller sökt skydd mot sina fordringsägare eller genomgår en omfattande rekonstruktion som påverkar fordringsägare
- Företaget har missat en betalning på ett kontraktsenligt 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. 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 företagets nettotillgångar till verkligt värde. Skillnaden mellan överförd ersättning och det verkliga värdet på det förvärvade företagets 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 provas 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 planenliga avskrivningar och nedskrivningar. Planenliga 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 konfigurerings- och 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 räkningsperiod redovisade fordran.

Koncernen som leasetagare

Koncernen 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 betalas 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.

Leaseingskulden 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. Leaseingskulden inkluderar nuvärdet av fasta leasingavgifter, variabla leasingavgifter kopplade till index, eventuella restvärdesgarantier som förväntas betalas, inlösningspris för köpooption som Aktia är rimligt säker på att utnyttja samt straffavgift för leasingavtal som Aktia bedömer kommer sägas upp i förtid. Leaseingskulden 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.

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 som 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 provas 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 livförsäkringsskydd 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 skötselkostnader (exkl. provisioner)	Marginal på nuvärdet av förväntade kommande återförsäkringspremier	Marginal på nuvarande besparing	Marginal på riskjustering	Marginal på diskonteringsräntan (parallellförskjutning) och likviditetsjusteringen
RisKFörsäkringar	5,0 %	15,0 %	—	—	15,0 %	—
RisKFörsäkringar som kan ha en sparkomponent, ATG	3,0 %	15,0 %	—	—	15,0 %	—
RisKFörsäkringar 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 avslägsnas 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 riskförsäkringar 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 %.

Diskonteringsränta

	31.12.2024		31.12.2023	
	ILP 25 %	ILP 50 %	ILP 25 %	ILP 50 %
1 år	0,02336	0,02336	0,03455	0,03455
5 år	0,02276	0,02306	0,02451	0,02481
10 år	0,02419	0,02471	0,02544	0,02595
15 år	0,02494	0,02558	0,02634	0,02698
20 år	0,02431	0,02503	0,02592	0,02664
25 år	0,02304	0,02383	0,02461	0,02540
30 år	0,02183	0,02268	0,02372	0,02457
50 år	0,01814	0,01914	0,02016	0,02117

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 kreditriskwappar från samma emittent. Likviditetspremien mäter den spread som mer illikvida obligationer har i förhållande till kreditriskwappar i kvalitetsstandardiserade sampl 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 tilläggförmåner. 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 försäkringens. 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 eventualförpliktelse. 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 ägarna. 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 skulders eventualförpliktelser 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 rapporttillfället.

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. Estimatet är baserat 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 Försäkringsskuld. 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.

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

Intern kontroll, risker och riskhantering inklusive informationskraven enligt CRR kapitel 8 (Pelare III) i Aktia beskrivs mer ingående 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, de operativa processerna, den ekonomiska rapporteringen och kontroller samt för riskhanteringsåtgärder.

De oberoende kontrollfunktionerna består av Riskkontrollfunktionen, Compliancefunktionen samt den

oberoende aktuariefunktionen 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 för koncernens alla verksamhetsområden, samt att en bedömning över koncernens helhetsriskposition görs.

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 dataskyddsbud (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

Kapitalhanterings syfte är att bedöma koncernens kapitalisering i relation till verksamhetens risker. Syftet är även att stöda Aktias affärsstrategier och säkra tillgången på kapital också i svagare konjunkturlägen. Målsättningen är att balansera aktieägarnas väkastningskrav mot kraven på ekonomisk stabilitet som ställs av myndigheter, skuldinstrumentplacering, motparter i affärsverksamheten och ratinginstitut.

Kapitalhanteringen strävar efter att identifiera alla väsentliga risker och bedöma deras omfattning och uppskatta 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 fattas av koncernstyrelsen. Koncernens interna revision utvärderar årligen kapitalhanteringsprocessen. I arbetsordningen för styrelsen och dess riskutskott fastställs närmare beredningen och beslutsfattandet 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 för att bedöma 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 3,8 %. 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 regelefterlevnadsrisker 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 ansende.

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

Riskenivån för informationssäkerheten är i regel låg eller måttlig. Risknivån ska vara låg för system som används för att producera kritiska och betydande tjänster samt sådana stödkomponenter, -processer eller -system för IT-infrastrukturen som har identifierats som kritiska utifrån de risker som förknippas med dem. Risknivån ska även vara låg för tjänster, processer och system som är betydande för samhället. I övriga fall är risknivån i informationssäkerhet måttlig. En hög risknivå är endast tillåten när det gäller delgivning av information som omfattas av bank- eller försäkringssekretess till andra aktörer i branschen eller till Transport- och kommunikationsverket/Cybersäkerhetscentret för att säkerställa informationssäkerheten i branschen. Regelefterlevnadsrisknivån är i regel låg, men för de risker 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, bransch- och internreglering, praxis som grundar sig på externa bindande krav eller företagets etablerade praxis

och krav som gäller Aktia som finansmarknadsaktör. Aktia accepterar 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 mot allt missbruk av Aktias tjänster eller produkter för kriminella ändamål, men är medveten om möjligheten att risken ändå kan realiseras. Aktia strävar efter att med hjälp av tillgängliga metoder ingripa i verksamhet som kan utgöra missbruk, bland annat 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 av operativa risker inkluderande informationssäkerhet och dataskydd.

Utöver att förhindra att operativa risker realiseras strävar Aktia också efter 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.

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. Kreditrisker uppstår i

bankverksamheten medan motpartsrisiker ingår i såväl bank- som försäkringsverksamheten. 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 estimerar 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 räkenskapsperioden. Dessa modeller används även för kreditriskuppföljning, intern riskrapportering samt för estimering av förväntade kreditförluster. Beräkningen av riskvägda tillgångar påverkas av ett risktillägg som fastställts av Finansinspektionen.

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 riskutskott samt i koncernens balanshanteringsutskott ALCO (Asset and Liability Committee). ALCO ansvarar för operativa beslut gällande interna kreditriskmodeller och utvecklingen av dessa.

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

Tabellen nedan presenterar bankkoncernens exponeringar vid fallissemang (EAD) och deras riskvägda belopp, inklusive upplupna räntor, uppdelade per

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 kapitaltäckning och solvens på s. 11 i styrelsens verksamhetsberättelse.

Bankkoncernens exponeringar vid fallissemang och deras riskvägda belopp enligt exponeringsgrupp

(1 000 euro)	31.12.2024		31.12.2023	
	Exponeringar vid fallissemang	Riskvägt belopp	Exponeringar vid fallissemang	Riskvägt belopp
Bankkoncernens totala riskexponeringar				
Exponeringsgrupp				
Kreditrisk enligt internmetod				
Företag - Små och medelstora företag	1 015 788	638 383	977 405	595 114
Företag - övriga företag	609 662	474 341	841 822	689 875
Retail - Hushåll, med fastighetssäkerhet	4 507 817	717 222	4 581 489	703 268
Retail - Små och medelstora företag, med fastighetssäkerhet	96 823	14 428	102 984	17 244
Retail - övriga hushåll	207 861	46 156	231 270	53 229
Retail - övriga små och medelstora företag	13 453	5 239	16 529	8 537
Aktieexponeringar	49 814	134 465	46 477	124 597
Övriga motpartslösa tillgångar	—	46 340	—	—
Totala exponeringar enligt internmetod	6 501 219	2 076 574	6 797 976	2 191 863
Kreditrisk enligt schablonmetod				
Stater och centralbanker	668 205	—	858 707	—
Regionala och lokala myndigheter	78 976	275	84 171	293
Offentliga samfund	16 430	—	—	—
Multinationella utvecklingsbanker	39 529	—	41 928	—
Internationella organisationer	32 847	—	25 314	—
Kreditinstitut	211 340	44 098	300 410	62 770
Företag	111 813	100 442	35 639	29 031
Hushåll	316 811	223 385	292 440	197 938
Fastighetssäkerhet	828 718	237 590	883 931	259 860
Oreglerade poster	9 586	10 118	3 780	4 580
Säkerställda obligationer	942 137	94 894	961 013	96 757
Övriga poster	166 960	117 135	105 274	83 572
Totala exponeringar enligt schablonmetod	3 423 353	827 936	3 592 607	734 801
Totalt riskexponeringsbelopp	9 924 572	2 904 510	10 390 583	2 926 664

Problemkrediter

Problemkrediter följs regelbundet upp 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 utarbetats för att i ett tidigt skede identifiera kunder vars betalningsförmåga inte längre motsvarar skuldsättningen. En snabb reaktion på dylika situationer är i både kundens och bankens intresse.

Enligt koncernens redovisningsprinciper bedöms vid varje rapporttillfälle om en kredit har haft en väsentlig ökning av kreditrisken. Bedömningen baseras på förändringen i sannolikheten för fallissemang (PD) sedan det första redovisningstillfället och på huruvida kunden har en försenad lånebetalning (över 30 dagar), en ökad PD såväl relativt som absolut, en höjdkreditrisk eller omfattas av förmildrande åtgärder. För icke fallerade krediter vars kreditrisk inte har ökat väsentligt (ECL Stadie 1) beräknas de förväntade kreditförlusterna för de närmaste 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 exponeringens återstående löptid.

Exponeringen 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,
- Det anses vara osannolikt att kunden kommer att betala sina låneförpliktelser till fullo.

Förfallna krediter fördelade enligt dröjsmål och ECL stadier

(1 000 euro)		31.12.2024			
Dagar		Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
≤ 30		33 127	33 355	10 463	76 945
varav hushåll		20 465	28 325	9 060	57 851
> 30 ≤ 90		—	11 163	11 311	22 474
varav hushåll		—	10 379	9 708	20 087
> 90		185	1 291	70 127	71 603
varav hushåll		112	1 235	59 655	61 001

(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

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

(1 000 euro)	31.12.2024				31.12.2023			
	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	2 360 654	19 220	—	2 379 874	2 423 527	25 911	—	2 449 438
PD-klasser B	70 346	22 817	—	93 163	57 993	17 604	—	75 597
PD-klasser C	8 302	7 398	—	15 700	10 436	5 462	—	15 898
Fallerade	—	—	23 507	23 507	—	—	21 748	21 748
	2 439 302	49 435	23 507	2 512 244	2 491 956	48 976	21 748	2 562 681
Reservering för förluster (ECL)	-3 418	-3 148	-7 680	-14 247	-3 742	-1 782	-7 683	-13 208
Bokföringsvärde	2 435 884	46 287	15 827	2 497 997	2 488 214	47 194	14 065	2 549 473
Hushåll								
PD-klasser A	4 151 019	155 448	—	4 306 467	4 109 154	98 937	—	4 208 091
PD-klasser B	748 937	85 612	—	834 549	756 316	64 743	—	821 059
PD-klasser C	90 571	94 315	—	184 886	217 029	107 014	—	324 043
Fallerade	—	—	144 805	144 805	—	—	110 003	110 003
	4 990 527	335 375	144 805	5 470 708	5 082 500	270 694	110 003	5 463 197
Reservering för förluster (ECL)	-2 236	-4 741	-17 065	-24 042	-1 951	-4 539	-16 952	-23 442
Bokföringsvärde	4 988 291	330 634	127 740	5 446 666	5 080 548	266 155	93 052	5 439 755
Övriga								
PD-klasser A	376 854	38 727	—	415 581	489 237	24	—	489 261
PD-klasser B	980	92	—	1 072	8 285	137	—	8 422
PD-klasser C	100	17	—	117	12 181	2 401	—	14 581
Fallerade	—	—	19	19	—	—	958	958
	377 934	38 835	19	416 789	509 702	2 562	958	513 222
Reservering för förluster (ECL)	-376	-109	-19	-504	-379	-2	-321	-702
Bokföringsvärde	377 558	38 727	—	416 284	509 323	2 560	637	512 520

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

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

(1 000 euro)	31.12.2024				31.12.2023			
	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)	413	—	1 697	2 110	—	—	1 804	1 804
LGD-klass 2	63 734	9 379	195	73 308	87 281	420	687	88 388
LGD-klass 3	1 533 795	18 813	5 662	1 558 270	1 629 370	25 578	5 056	1 660 004
LGD-klass 4	569 312	18 744	3 918	591 974	457 390	19 383	6 397	483 169
LGD-klass 5 (hög)	272 048	2 499	12 035	286 582	317 916	3 596	7 805	329 316
	2 439 302	49 435	23 507	2 512 244	2 491 956	48 976	21 748	2 562 681
Reservering för förluster (ECL)	-3 418	-3 148	-7 680	-14 247	-3 742	-1 782	-7 683	-13 208
Bokföringsvärde	2 435 884	46 287	15 827	2 497 997	2 488 214	47 194	14 065	2 549 473
Hushåll								
LGD-klass 1 (låg)	144 202	11 654	5 752	161 607	137 377	6 743	382	144 503
LGD-klass 2	3 001 713	165 004	6 437	3 173 154	3 156 959	143 805	5 597	3 306 361
LGD-klass 3	1 279 501	151 588	43 316	1 474 406	1 282 780	110 246	19 913	1 412 939
LGD-klass 4	223 608	1 907	37 295	262 809	50 396	1 663	38 251	90 310
LGD-klass 5 (hög)	341 504	5 222	52 006	398 732	454 987	8 237	45 860	509 084
	4 990 527	335 375	144 805	5 470 708	5 082 500	270 694	110 003	5 463 197
Reservering för förluster (ECL)	-2 236	-4 741	-17 065	-24 042	-1 951	-4 539	-16 952	-23 442
Bokföringsvärde	4 988 291	330 634	127 740	5 446 666	5 080 548	266 155	93 052	5 439 755
Övriga								
LGD-klass 1 (låg)	—	—	—	—	—	—	—	—
LGD-klass 2	37 648	—	—	37 648	47 682	349	74	48 105
LGD-klass 3	311 453	38 822	—	350 275	384 539	2 111	208	386 858
LGD-klass 4	7 931	13	—	7 944	28 599	54	192	28 845
LGD-klass 5 (hög)	20 903	—	19	20 922	48 881	49	484	49 414
	377 934	38 835	19	416 789	509 702	2 562	958	513 222
Reservering för förluster (ECL)	-376	-109	-19	-504	-379	-2	-321	-702
Bokföringsvärde	377 558	38 727	—	416 284	509 323	2 560	637	512 520

LGD-klassernas gruppering

Klass 1 Riskfri, till exempel statsgaranti

Klass 2 Låg risk, till exempel fastighetssäkerheter med låg LTV

Klass 3 Medel risk, till exempel övriga fastighetssäkerheter

Klass 4 Förhöjd risk, till exempel övriga garantier

Klass 5 Hög risk, utan säkerhet

Hantering av finansierings- och likviditetsrisker

Finansierings- och likviditetsrisk innebär risk att koncernen inte kan fullfölja sina betalningsåtaganden eller endast kan göra det till höga kostnader. Den 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. Likviditetsreserven består av likviditetsportföljens icke-pantsatta finansiella tillgångar och kontanta medel. Likviditetsreserven uppgick vid årsskiftet till 1 330 (1 817) miljoner euro.

Likviditetsreserv, marknadsvärde

(1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023
Kassa och tillgodohavande på centralbanker	520 373	596 811
Skuldebrev emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	196 662	190 612
Skuldebrev emitterade eller garanterade av kommuner eller av offentliga sektorn	20 043	72 159
Covered bonds	592 536	957 250
Total	1 329 614	1 816 832
varav LCR-dugliga	1 329 614	1 816 832
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Intradgskreditlimit i centralbanken (outnyttjad)	100 000	100 000
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 429 614	1 916 832

Likviditetsrisken följs bland annat upp genom likviditetstäckningsgraden (LCR) och nettofinansieringskvoten (NSFR). LCR mäter den kortfristiga likviditetsrisken och syftar till att säkerställa att Aktia Banks likviditetsreserv, bestående av icke-pantsatta tillgångar av hög kvalitet, är tillräcklig för att täcka kortfristiga nettoutflöden under 30 dagar i stressade situationer. NSFR mäter matchningen av långsiktiga 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 kan fluktuera över tid, bland annat beroende på hur förfallostrukturen för bankens emitterade värdepapper ser ut. Banken har under det andra kvartalet tagit i bruk ett nytt system för LCR-beräkningen som har möjliggjort en detaljerad kassaflödesanalys och inverkat gynnsamt på LCR. Dessutom har parametrarna för pantsatta värdepapper avseende högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA) preciserats, vilket även påverkat LCR positivt. I tabellen nedan presenteras utfallet av riskmätten LCR och NSFR för Aktia Bankkoncernen under 2024.

LCR och NSFR

	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023
LCR, %	214 %	230 %	277 %	187 %	221 %
NSFR, %	124 %	123 %	129 %	124 %	122 %

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 strategin och limiter för hanteringen av marknadsrisker relaterade till räntenettots utveckling och volatilitet. Styrelsen fastställer även den operativa förvaltningen av koncernens interna placeringstillgångar inom givna ramar och limiter.

Ränterisk

Med ränterisk avses både räntenettorisk och 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 fasträntepaceringar inom likviditetsportföljen med målsättningen att upprätthålla räntenettet på en stabil nivå.

Den strukturella räntenettoriken 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 att undersöka effekterna av både 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 avistainlåningen har uppdaterats 2023 så att ett av scenarierberoende kundbeteende införs. En övergång till en högre räntenivå leder till en kortare räntejusteringsperiod och vice versa. Tabellen nedan visar utfallet av en parallellförskjutning av räntekurvan både för räntenettoriken och nuvärdesrisken.

Mätning av riskkänslighet

För placeringar är ränte- och kreditspreadrisken de mest centrala riskerna. Tabellen på följande sida, känslighetsanalys för marknadsrisk, visar en sammanställning av marknadsvärdeskänsligheten för bankkoncernens finansiella tillgångar som kan säljas vid olika marknadsriskscenarier. De chocker som används baseras på historisk räntevolatilitet och återspeglar både ett högränte- och ett lågräntescenario. Samma räntescenarier ligger till grund för koncernstyrelsens limiter för kapitalbindning. De 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 exkluderas. För statskurvor beaktas även landets kreditriskrating som delfaktor i modelleringen. Faktorerna revideras årligen.

Valutarisk:

- Beskriver risken för olika valutakurser ändras i förhållandet till 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 -60 % 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 -65 % och för fastigheter -25 %, vilka grundar sig på expertutlåtanden.

Effekterna på resultat och eget kapital anges efter skatt.

Strukturell ränterisk

	31.12.2024	
Parallellförskjutning av räntekurvan	Räntepunkter	
(1 000 euro)	-200	+200
Räntenettorisik		
Förändring under kommande 12 månader	-13 141	8 868
Förändring under 13–24 månader	-45 724	39 617
Nuvärdesrisk (Förändring av ekonomiskt värde)	89 959	-29 316

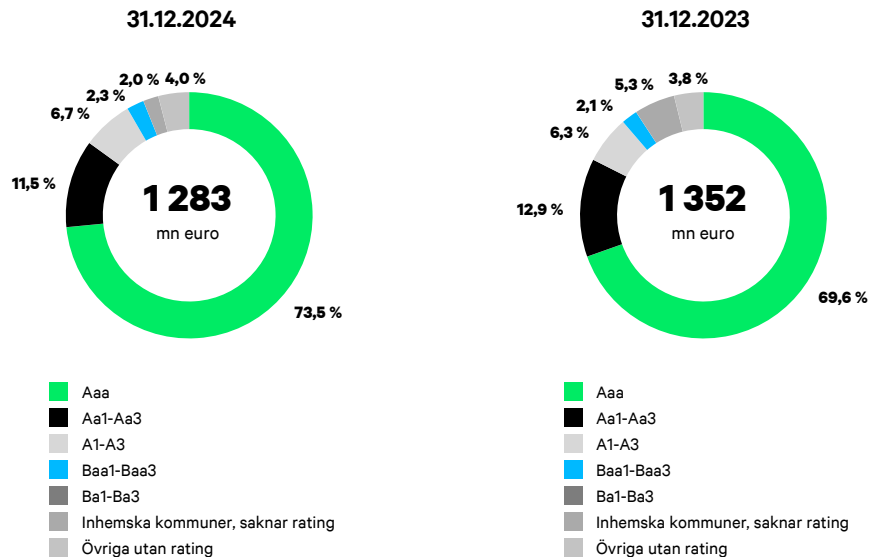
Bankkoncernens likviditetsportfölj och övriga räntebärande värdepapper

Bankkoncernens likviditetsportfölj, som utgörs av räntebärande värdepapper, uppgick 31.12.2024 till 1 283 (1 352) miljoner euro.

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

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

Ratingfördelning för bankverksamhetens likviditetsportfölj och övriga direkta räntebärande placeringar



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. Den totala valutaexponeringen för bankkoncernen uppgick vid räkenskapsperiodens slut till 6,9 (5,7) miljoner euro.

Aktiekursrisk

Med aktiekursrisk avses risken för värdeförändringartill följd av aktiekursfluktuationer och med fastighetsrisk avses risken för en nedgång i fastigheternas marknadsvärde.

Inom bankkoncernen idkas inte aktiehandel i tradingsyfte.

De aktieplaceringar som är hänförliga till verksamheten uppgick vid räkenskapsperiodens slut till 10,3 (9,1) miljoner euro.

Känslighetsanalys för marknadsrisk

Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat

	2024		2023	
	(1 000 euro)	%	(1 000 euro)	%
Marknadsvärde 31.12	904 980	100,0 %	929 922	100,0 %
Ränterisk uppåt (normalmetod)	-3 732	-0,1 %	-1 064	-0,1 %
Ränterisk uppåt (jämn 100 bp)	-3 003	-0,3 %	-2 731	-0,3 %
Ränterisk neråt (normalmetod)	6 812	0,5 %	4 330	0,5 %
Spreadrisk	-9 229	-1,2 %	-11 436	-1,2 %
Aktierisk	-6 341	-0,5 %	-4 771	-0,5 %

Banken har skyddat sin likviditetsportfölj mot stigande räntor, vilket gör att ränterisken för närvarande är mycket låg. Marknadsvärdet inkluderar räntevärdepapper, ränteswappar och aktier.

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

Livförsäkringsverksamhet

Marknads- och balansrisk (ALM) inom försäkringsverksamheten

Efter beredning i koncernstyrelsens riskskott fastställer Aktia Livförsäkring Abp:s styrelse årligen placeringsstrategier och planer samt limiter för hantering av marknadsrisk inom såväl placeringsportföljen som för den räntebundna försäkringsskuden. 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 försäkringsskuden och därför finns det en viss risktagning i Aktia Livförsäkrings placeringsverksamhet.

Aktia Livförsäkring eftersträvar att portföljen av tillgångar som utgör täckning för försäkringsskuden 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 försäkringsskuden förutsätter.

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

Ränterisken hantering kräver en aktiv uppföljning av försäkringsskuden och portföljens utveckling.

Ränteswaps har använts som skyddande derivat, dels för att skydda försäkringsskuden som helhet, dels för att skydda vissa enskilda innehav av räntebärande värdepapper, till exempel Tier 2-kapitallänat.

Ränterörelsen var under 2024 i regel sjunkande, även om rörelsen var uppåt i början av året. Den för allmänheten mest synliga räntesänkningen, nämligen den i euriborräntorna, påverkar livbolaget främst genom ränteskyddens och Tier 2-lånets utbetalningar. Den korta ändan av kurvan (< 12M) sjönk i medeltal 108 bp (baspunkter) under året. De medellånga swapräntorna (2-10 år) sjönk i medeltal 24 bp, och de långa (12-50 år) med 16 bp.

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. Under året har också ett flertal ändringar gjorts - i olika etapper - för de antaganden som ligger till grund för ansvarsskuldens beräkning. I och med att dessa påverkar ansvars kassaflöden, påverkar de också ränterisken. En del av förändringarna är direkta önskemål av finansinspektionen, andra reaktioner på förändrade ekonomiska förhållanden, och en del förbättringar i modellen som varit planerade från tidigare.

Trots räntenivåns förändring, och med beaktande av ovan beskrivna förändringar, blir nettoeffekten på solvenskapitalkravets (SCR) ränteriskkomponent obetydlig, då siffran vid årets slut uppgick till 9,1 (9,1) miljoner euro som året innan. Den interna chocken har en annan modell, en fast additiv chock som kalibreras årligen, och inom denna modell var ränterisken vid årets slut 10,1 (23,1) miljoner euro.

Kreditmarginalriskens 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, och andelen var i stort sett den samma som vid föregående års slut. Den långsiktiga trenden är ändå att andelen minskar i takt med den räntebundna försäkringsskuden och avyttringar för likviditetsbehov främst kan göras i ränteportföljen. Penningmarknadsinstrumentens andel ökade och uppgick till 33,8 (25,8) miljoner euro. Alla ränteplaceringar tillsammans uppgick till 339,9 (342,5) miljoner euro, vilket utgör 71 (70) % av hela portföljen.

Kreditrisken har minskat både absolut och i förhållande till hela portföljen. Kreditriskkomponenten i SCR-kravet uppgick vid årets slut till 16,7 (18,2) miljoner euro och i den interna modellen till 20,0 (23,0) miljoner euro.

Aktierisk uppstår genom att marknadspriserna på aktier och andra jämförbara instrument sjunker. Innehavet av börsaktier i den egna portföljen har under året ökat till 11,8 (10,1) miljoner euro. Samtliga börsaktieinnehav är i form av placeringsfonder. Innehaven i private equity-fonder har främst på grund av värdeökning ökat till 28,5 (27,1) 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 nästan 200 miljoner euro till 1 325,5 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. Aktieriskkomponenten i SCR-kravet uppgick vid årets slut till 27,9 (24,1) miljoner euro och i den interna modellen till 45,3 (35,7) miljoner euro.

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 95,4 (91,9) miljoner euro. Ökningen beror främst på att nybygget Espoon Erica ännu kallade in kapital under början av året. Projektet är nu färdigt kapitaliserat.

Fastighetsrisken har samma modell för SCR-kapitalkravet och för det interna kapitalkravet och uppgick vid årets slut till 26,7 (25,9) miljoner euro.

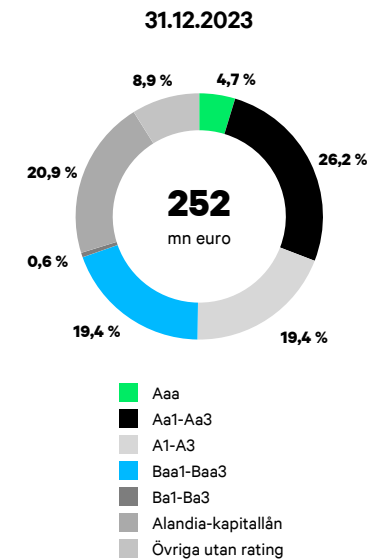
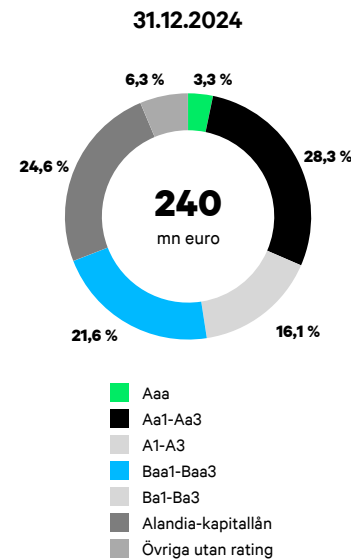
Valutarisk uppstår genom förändringar i valutakursernas nivåer mot varandra och speciellt genom främmande valutakurser mot euro. Försäkringsskulden består endast av ansvar i euro och valutarisk tas endast i placeringssyfte.

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. Valutarisikkomponenten i SCR-kravet uppgick vid årets slut till 17,5 (17,0) miljoner euro och i den interna modellen till 19,3 (22,2) miljoner euro.

För beräkning av riskkänsligheten används samma parametrar som för bankens riskkänslighetsberäkning. Dessa beskrivs i kapitlet Mätning av riskkänslighet. 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, vilka brukar benämnas försäkringstekniska risker. Med försäkringsteknisk risk avses risken för att ersättningsarna 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		2024	2023
	2024	2023	2024	2023	2024	2023		
	(1 000 euro)	(1 000 euro)	(1 000 euro)	(1 000 euro)	(1 000 euro)	(1 000 euro)	%**	%**
Livförsäkringsbolaget								
Räntebundet								
Marknadsvärde 31.12	466 710	459 437	-308 550	-320 301	158 160	139 136	91,4 %	89,7 %
Ränterisk uppåt	-58 360	-83 912	44 700	57 880	-13 660	-26 031	-7,9 %	-16,8 %
Ränterisk neråt	78 770	83 565	-68 120	-72 399	10 650	11 166	6,2 %	7,2 %
Spreadrisk	-18 030	-21 016	110	120	-17 920	-20 896	-10,4 %	-13,5 %
Valutarisk	-11 330	-15 326	420	408	-10 910	-14 918	-6,3 %	-9,6 %
Aktierisk	-23 270	-18 975	1 160	959	-22 110	-18 016	-12,8 %	-11,6 %
Fastighetsrisk	-26 400	-25 870	10	—	-26 390	-25 870	-15,2 %	-16,7 %
Fondanknutna								
Marknadsvärde 31.12	1 325 540	1 133 591	-1 310 630	-1 117 661	14 910	15 930	8,6 %	10,3 %
Ränterisk uppåt	-35 820	-49 039	39 340	51 945	3 520	2 906	2,0 %	1,9 %
Ränterisk neråt	45 040	49 089	-51 630	-54 282	-6 590	-5 193	-3,8 %	-3,3 %
Spreadrisk	-42 260	-40 479	40 130	38 350	-2 130	-2 129	-1,2 %	-1,4 %
Valutarisk	-163 350	-137 679	154 900	130 422	-8 450	-7 257	-4,9 %	-4,7 %
Aktierisk	-444 710	-323 653	421 540	306 442	-23 170	-17 210	-13,4 %	-11,1 %
Totalt								
Marknadsvärde 31.12	1 792 250	1 593 027	-1 619 180	-1 437 962	173 070	155 066	100,0 %	100,0 %
Ränterisk uppåt	-94 180	-132 951	84 040	109 826	-10 140	-23 125	-5,9 %	-14,9 %
Ränterisk neråt	123 810	132 653	-119 750	-126 680	4 060	5 973	2,3 %	3,9 %
Spreadrisk	-60 290	-61 496	40 240	38 470	-20 050	-23 026	-11,6 %	-14,8 %
Valutarisk	-174 680	-153 004	155 320	130 830	-19 360	-22 175	-11,2 %	-14,3 %
Aktierisk	-467 980	-342 627	422 700	307 401	-45 280	-35 226	-26,2 %	-22,7 %
Fastighetsrisk	-32 930	-25 870	6 200	—	-26 730	-25 870	-15,4 %	-16,7 %

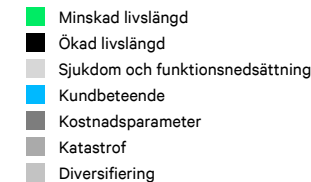
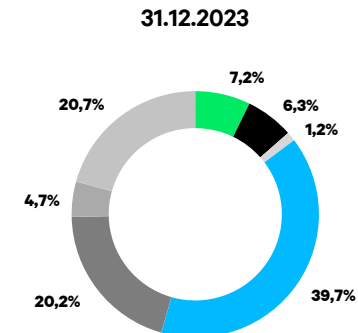
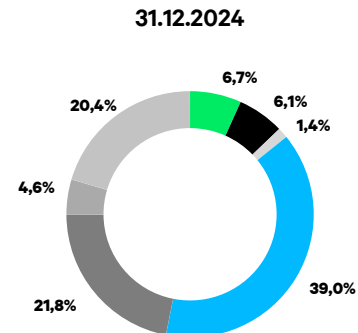
*) Försäkringsskuldens marknadsvärde är ett riskneutralt värde som erhållits genom diskontering av simulerade kassaflöden enligt marknadsränta och motsvarar inte försäkringsskuldens bokförda värde.

**) Procenten anger andel av det totala marknadsvärdet.

Försäkringsriskernas distribution enligt Solvens II kategorier

De väsentligaste riskerna förknippade med riskförsäkringar är biometriska risker i anslutning till dödlighet, sjukkostnadsersättningar, bestående arbetsförmåga 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 hänför sig till livförsäkringsförpliktelserna, eftersom de till sin natur ofta är långvariga. Vid årets slut uppgick livförpliktelsernas försäkringstekniska risker enligt solvensberäkningen till 59,4 (48,5) miljoner euro, med massannulleringsrisken som den mest betydande enskilda försäkringstekniska delrisken. Motsvarande försäkringstekniska risker för sjukförpliktelserna uppgick i slutet av året till 1,7 (1,5) miljoner euro.



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)	31.12.2024		30.9.2024		30.6.2024		31.3.2024		31.12.2023	
	Koncernen	Bankkoncernen	Koncernen	Bankkoncernen	Koncernen	Bankkoncernen	Koncernen	Bankkoncernen	Koncernen	Bankkoncernen
Kalkyl över bankkoncernens kapitalbas										
Tillgångar totalt	11 904 257	10 106 715	11 974 947	10 208 721	12 367 495	10 644 021	12 107 042	10 422 085	12 037 724	10 432 515
varav immateriella tillgångar	154 907	145 816	174 662	167 248	173 300	167 891	169 528	165 668	168 187	165 312
Skulder totalt	11 162 405	9 402 996	11 234 533	9 504 441	11 656 034	9 961 218	11 370 040	9 709 386	11 332 875	9 747 719
varav efterställda skulder	153 494	99 895	153 519	100 308	152 329	100 459	151 629	100 000	121 357	69 614
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	-28 794	-19 627	-28 118	-19 061	-31 571	-21 186	-36 180	-25 819	-39 017	-28 984
Bundet eget kapital	140 938	150 105	141 613	150 671	138 161	148 546	133 552	143 913	130 715	140 748
Fond för fritt eget kapital och andra fonder	155 309	155 140	153 270	153 132	152 518	152 409	151 039	150 963	151 932	151 802
Balanserade vinstmedel	310 251	280 296	310 008	280 053	310 008	280 053	365 704	335 749	278 520	258 771
Räkenskapsperiodens vinst	75 896	58 719	76 062	60 964	51 313	42 335	27 248	22 615	84 221	74 014
Fritt eget kapital	541 455	494 154	539 341	494 148	513 839	474 797	543 990	509 326	514 673	484 588
Aktieägarnas andel av eget kapital	682 393	644 259	680 954	644 819	652 000	623 343	677 542	653 239	645 389	625 336
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	741 853	703 719	740 414	704 279	711 460	682 803	737 002	712 699	704 849	684 796
Skulder och eget kapital totalt	11 904 257	10 106 715	11 974 947	10 208 721	12 367 495	10 644 021	12 107 042	10 422 085	12 037 724	10 432 515
Åtaganden utanför balansräkningen	626 550	622 302	623 685	619 436	638 555	634 151	601 235	591 237	617 491	607 493
Eget kapital i bankkoncernen		703 719		704 279		682 803		712 699		684 796
Dividendreservering		-59 787		-45 683		-30 788		-16 349		-50 739
Immateriella tillgångar		-133 320		-154 110		-152 857		-149 342		-149 753
Debenturer		99 895		100 308		101 250		100 000		69 614
Ytterligare förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda		-26 605		-27 623		-25 488		-26 224		-26 064
Avdrag av omfattande ägarinnehav i finansbranschen		-6 652		-7 428		-7 919		-8 149		-8 767
Övrigt inkl. obetald utdelning		-11 767		-12 209		-12 107		-60 941		-9 455
Kapitalbas totalt (CET1 + AT1 + T2)		565 483		557 535		554 894		551 694		509 632

(1 000 euro)	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023
Bankkoncernens kapitaltäckning					
Kärnprimärkapital före avdrag	576 049	590 011	582 610	575 261	568 482
Justeringar till kärnprimärkapitalet	-168 132	-191 041	-187 809	-182 989	-183 011
Kärnprimärkapital (CET1)	407 917	398 969	394 801	392 272	385 471
Primärkapitaltillskott före avdrag	57 671	58 257	58 843	59 422	57 679
Primärkapitaltillskott (AT1)	57 671	58 257	58 843	59 422	57 679
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	465 588	457 227	453 644	451 694	443 150
Supplementärkapital före avdrag	99 895	100 308	101 250	100 000	69 614
Supplementärkapital (T2)	99 895	100 308	101 250	100 000	69 614
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	565 483	557 535	554 894	551 694	512 764

(1 000 euro)	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023
Totala riskvägda förbindelser	3 413 310	3 365 205	3 425 584	3 436 662	3 411 193
varav andelen kreditrisk, schablonmetoden	827 936	787 157	787 939	759 440	734 801
varav andelen kreditrisk, internmetoden	2 076 574	2 094 315	2 156 757	2 192 028	2 191 863
varav andelen CVA risk	12 846	15 293	12 448	14 505	13 840
varav andelen operativ risk	495 953	468 440	468 440	470 689	470 689
Kapitalkrav för egna medel (8 %)	273 065	269 216	274 047	274 933	272 895
Överstigande andel (buffert)	292 418	288 318	280 847	276 761	239 869
Kärnprimärkapitalrelation	12,0 %	11,9 %	11,5 %	11,4 %	11,3 %
Primärkapitalrelation	13,6 %	13,6 %	13,2 %	13,1 %	13,0 %
Sammanlagd kapitaltäckning	16,6 %	16,6 %	16,2 %	16,1 %	15,0 %

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

(1 000 euro)	2022	2023	2024	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023
Riskvägt belopp för operativa risker								
Bruttointäkter	235 834	273 161	284 530					
- medeltal 3 år			264 508					
Kapitalkrav för operativ risk				39 676	37 475	37 475	37 655	37 655
Riskvägt belopp				495 953	468 440	468 440	470 689	470 689

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 %.

31.12.2024

(1 000 euro)	Bruttoexponering	Exponering vid fallissemang	Risikovikt, %	Risikvägt belopp	Kapitalkrav 8 %
Bankkoncernens totala riskexponeringar					
Exponeringsgrupp					
Kreditrisk enligt internmetod					
Företag - Små och medelstora företag	1 162 262	1 015 788	63 %	638 383	51 071
Företag - övriga företag	635 532	609 662	78 %	474 341	37 947
Retail - Hushåll, med fastighetssäkerhet	4 521 379	4 507 817	16 %	717 222	57 378
Retail - Små och medelstora företag, med fastighetssäkerhet	97 380	96 823	15 %	14 428	1 154
Retail - övriga hushåll	219 797	207 861	22 %	46 156	3 693
Retail - övriga små och medelstora företag	14 746	13 453	39 %	5 239	419
Aktieexponeringar	49 814	49 814	270 %	134 465	10 757
Övriga motpartslösa tillgångar	87 549	—	— %	46 340	3 707
Totala exponeringar enligt internmetod	6 788 459	6 501 219	32 %	2 076 574	166 126
Kreditrisk enligt schablonmetod					
Stater och centralbanker	632 067	668 205	— %	—	—
Regionala och lokala myndigheter	58 665	78 976	0 %	275	22
Offentliga samfund	0	16 430	0 %	0	0
Multinationella utvecklingsbanker	9 249	39 529	— %	—	—
Internationella organisationer	32 847	32 847	— %	—	—
Kreditinstitut	294 266	211 340	21 %	44 098	3 528
Företag	136 804	111 813	90 %	100 442	8 035
Hushåll	654 195	316 811	71 %	223 385	17 871
Fastighetssäkerhet	851 648	828 718	29 %	237 590	19 007
Oreglerade poster	13 473	9 586	106 %	10 118	809
Säkerställda obligationer	942 184	942 137	10 %	94 894	7 591
Övriga poster	166 960	166 960	70 %	117 135	9 371
Totala exponeringar enligt schablonmetod	3 792 360	3 423 353	24 %	827 936	66 235
Totalt riskexponeringsbelopp	10 580 818	9 924 572	29 %	2 904 510	232 361

31.12.2023

(1 000 euro)	Bruttoexponering	Exponering vid fallissemang	Risikovikt, %	Risikvägt 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	10 580 818	9 924 572	29 %	2 904 510	232 361

(1 000 euro)	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023
Bankkoncernens bruttosoliditetsgrad					
Primärkapital	465 588	457 227	453 644	451 694	443 150
Exponeringar totalt	10 020 318	10 123 402	10 591 410	10 465 616	10 468 879
Bruttosoliditetsgrad, %	4,65	4,52	4,28	4,32	4,23

(1 000 euro)	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023
Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning					
Sammandrag					
Eget kapital i koncernen	741 853	740 414	711 460	737 002	707 981
Branschspecifika tillgångar	153 494	153 519	157 250	156 000	125 614
Immateriella tillgångar och övriga avdragsposter	-215 425	-219 386	-189 283	-216 877	-174 216
Konglomeratets totala kapitalbas	679 922	674 547	679 427	676 126	659 379
Bankverksamhetens kapitalkrav	416 833	410 808	425 963	393 939	391 439
Försäkringsverksamhetens kapitalkrav ¹⁾	94 238	100 067	98 203	98 971	93 933
Minimibelopp för kapitalbasen	511 070	510 875	524 167	492 910	485 371
Konglomeratets kapitaltäckning	168 852	163 672	155 260	183 216	174 008
Kapitaltäckningsgrad, %	133,0 %	132,0 %	129,6 %	137,2 %	135,9 %

¹⁾ 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Resultaträkning												
Räntenetto	154 089	148 179	13 444	18 230	—	—	-16 239	-26 430	744	452	152 037	140 432
Provisionsnetto	58 306	58 154	67 928	64 004	—	—	6 300	6 052	-8 241	-7 840	124 292	120 371
Livförsäkringsnetto	—	—	—	—	33 528	26 990	—	—	-3 299	-2 929	30 229	24 061
Övriga rörelseintäkter	322	451	182	73	—	—	2 065	2 580	-339	-526	2 230	2 578
Rörelseintäkter totalt	212 716	206 785	81 554	82 308	33 528	26 990	-7 875	-17 798	-11 135	-10 843	308 788	287 442
Personalkostnader	-15 803	-17 836	-19 535	-22 644	-2 762	-2 391	-42 383	-41 651	—	—	-80 482	-84 521
Övriga rörelsekostnader ¹⁾	-90 010	-87 164	-34 350	-31 933	-8 044	-7 300	22 933	23 849	11 377	10 467	-98 095	-92 082
Rörelsekostnader totalt	-105 813	-105 000	-53 885	-54 576	-10 806	-9 691	-19 450	-17 802	11 377	10 467	-178 577	-176 603
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	—	-970	—	-108	—	—	-25 028	-223	—	—	-25 028	-1 301
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-10 627	-6 967	—	—	—	—	1	—	—	—	-10 626	-6 967
Nedskrivning av övriga fordringar	—	—	—	-105	—	—	—	—	—	—	—	-105
Andel av intresseföretagens resultat	—	—	—	—	—	—	—	—	89	147	89	147
Rörelseresultat	96 276	93 847	27 670	27 519	22 722	17 299	-52 352	-35 823	331	-229	94 646	102 613
Jämförbart rörelseresultat	98 089	94 382	29 016	29 208	22 928	17 299	-25 911	-35 905	331	-229	124 454	104 754
(1 000 euro)	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Balansräkning												
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde	—	—	1	1	1 695 799	1 497 884	906 267	920 862	—	—	2 602 067	2 418 747
Kontanta medel	478	607	—	—	—	—	64 864	91 144	—	—	65 342	91 752
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	—	—	—	—	37 477	37 580	388 455	450 868	—	—	425 933	488 448
Lån och övriga fordringar	7 431 523	7 638 971	404 071	284 667	12 624	26 949	520 784	635 160	-10 770	-23 676	8 358 233	8 562 071
Övriga tillgångar	64 433	61 882	51 399	53 318	110 089	114 037	324 276	326 421	-97 514	-78 951	452 683	476 707
Tillgångar totalt	7 496 434	7 701 460	455 472	337 985	1 855 989	1 676 450	2 204 646	2 424 456	-108 283	-102 627	11 904 257	12 037 724
Depositioner	3 725 426	3 909 963	402 132	712 354	—	—	295 364	273 997	-10 770	-23 676	4 412 153	4 872 638
Emitterade skuldebrev	—	—	—	—	—	—	3 979 237	3 577 279	—	—	3 979 237	3 577 279
Skulder från försäkringsverksamhet	—	—	—	—	1 691 378	1 528 964	—	—	—	—	1 691 378	1 528 964
Övriga skulder	197 661	173 016	67 215	51 602	80 287	81 243	785 258	1 080 455	-50 784	-32 321	1 079 637	1 353 994
Skulder totalt	3 923 087	4 082 979	469 347	763 956	1 771 665	1 610 207	5 059 859	4 931 731	-61 554	-55 997	11 162 405	11 332 875

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.

K4 Räntenetto

(1 000 euro)	2024	2023
Ränteintäkter		
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	24 858	17 254
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	12 842	6 841
Kontanta medel och tillgodohavanden på centralbanken	221	1 506
Fordringar på kreditinstitut och centralbanker	27 607	33 247
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	341 616	290 474
Finansiella leasingavtal	11 100	4 800
Lån och övriga fordringar som värderas till upplupet anskaffningsvärde	380 322	328 520
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	6 654	6 538
Övriga externa ränteintäkter	84	49
Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde	387 061	335 108
Totalt	424 981	360 709
varav ränteintäkter från finansiella tillgångar som ligger i stadie 3	541	259
Räntekostnader		
Depositioner, kreditinstitut	-33 282	-40 379
Depositioner, andra än offentliga samfund	-48 909	-27 056
Depositioner	-82 191	-67 435
Skuldebrev emitterade till allmänheten	-118 142	-82 934
Efterställda skulder	-4 087	-1 029
Emitterade värdepapper och efterställda skulder	-122 229	-83 963
Derivatkontrakt gjorda i säkringssyfte	-65 652	-63 148
Räntekostnader för nyttjanderättstillgångar	-1 117	-1 135
Övriga räntekostnader, externa	-1 754	-4 596
Totalt	-272 944	-220 277
Räntenetto	152 037	140 432
Utlåning	362 597	302 488
Depositioner	-81 278	-61 281
Covered bonds	-76 418	-61 437
Seniorfinansiering	-99 244	-78 785
Likviditetsportföljen	34 390	22 745
Övrigt	11 991	16 702
varav TLTRO lån	-6 717	-13 396
varav depositioner i Finlands Bank	22 472	27 861
Totalt	152 037	140 432

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.

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

K5 Utdelning

(1 000 euro)	2024	2023
Aktier som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	344	140
Totalt	344	140

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

K6 Provisionsnetto

(1 000 euro)	2024	2023
Provisionsintäkter		
Fonder, kapitalförvaltning och värdepappersförmedling	85 448	84 028
Kort- och betalningsförmedling	33 520	29 369
Inlåning	4 078	3 946
Utlåning	9 443	9 007
Valuta- och utlandsverksamhet	4 710	4 955
Förmedling av försäkringar	1 644	1 794
Juridiska tjänster	884	610
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	982	757
Övriga provisionsintäkter	330	167
Totalt	141 039	134 634
Provisionskostnader		
Penninghantering	-1 601	-1 490
Kort- och betalningsförmedling	-10 032	-7 289
Värdepappers- och placeringsverksamhet	-3 740	-3 916
Övriga provisionskostnader	-1 374	-1 568
Totalt	-16 747	-14 264
Provisionsnetto	124 292	120 371

K7 Livförsäkringsnetto

(1 000 euro)	2024	2023
Intäkter från beviljade (åter)försäkringskontrakt	48 067	55 146
Kostnader för försäkringservice	-27 857	-36 455
Nettointäkter (kostnader) från återförsäkringsavtal	-538	-713
Resultat från försäkringservice	19 672	17 978
Premieinkomst	182 931	116 954
Utbetalda försäkringsersättningar	-70 947	-69 389
Värdeförändring i fondanknutna (Unit Link) placeringar, netto	89 063	86 097
Förändring i ersättningsansvar	278	287
Förändring i premieansvar	-191 990	-125 500
Resultat från investeringsavtal	9 336	8 449
Försäkringstekniskt resultat	29 008	26 427
Nettointäkter från placeringsverksamhet	16 124	21 098
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal	-14 903	-23 463
Resultat från placeringsverksamheten	1 221	-2 366
Livförsäkringsnetto	30 229	24 061

(1 000 euro)	Verkligt värde		Fullständigt retroaktiv		Totalt	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Försäkringsavtal						
Förändring av avtalsenlig marginal (CSM)	2 886	5 450	4 524	3 581	7 410	9 031
Förändring av riskjustering	1 384	1 780	1 795	839	3 179	2 618
Förväntade ersättningar och övriga kostnader efter allokerad förlustkomponent	29 985	38 967	10 317	6 909	40 302	45 876
Återföring av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal	—	—	9	14	9	14
Aktuariella vinster (-) / förluster (+)	-1 219	-1 104	-1 613	-1 289	-2 833	-2 393
Intäkter från beviljade (åter)försäkringskontrakt	33 035	45 093	15 032	10 053	48 067	55 146

(1 000 euro)	2024	2023
Investeringsavtal		
Premieinkomst från investeringsavtal		
Fördelning av premieinkomst från investeringsavtal		
Sparförsäkring	172 653	109 334
Individuell pensionsförsäkring	2 816	2 745
Gruppensionsförsäkring	7 462	4 875
Totalt	182 931	116 954
Fortlöpande och engångspremier från direktförsäkring		
Fortlöpande premier från investeringsavtal	77 631	42 837
Engångspremier från investeringsavtal	105 300	74 117
Premieinkomst totalt	182 931	116 954
Utbetalda försäkringsersättningar från investeringsavtal		
Sparförsäkring		
Återbetalning av sparsumma	—	—
Dödsfallsersättningar	-18 883	-21 612
Återköp	-47 447	-43 950
Totalt	-66 330	-65 563
Individuell pensionsförsäkring		
Pensioner	-3 530	-3 059
Dödsfallsersättningar	-252	-166
Återköp	-565	-497
Totalt	-4 348	-3 722
Gruppensionsförsäkring		
Pensioner	-105	-99
Återköp	-120	-5
Totalt	-270	-105
Utbetalda ersättningar totalt	-70 947	-69 389

(1 000 euro)	2024	2023
Resultat från placeringsverksamheten		
Nettointäkter från finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen		
Vinster och förluster	166	-188
Orealiserade värdeförändringar	3 852	10 087
Derivatkontrakt	4 018	9 899
Ränteintäkter	-4 080	-1 362
Försäljningsvinster och -förluster	—	4
Orealiserade värdeförändringar	1 241	4 520
Övriga intäkter och kostnader	-4	-4
Räntebärande värdepapper	-2 843	3 158
Utdelningar	138	117
Försäljningsvinster och -förluster	1 356	2 496
Orealiserade värdeförändringar	6 373	2 450
Övriga intäkter och kostnader	657	611
Aktier och andelar	8 525	5 675
Totalt	9 700	18 731
Nettointäkter från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Ränteintäkter	2 417	2 884
Försäljningsvinster och -förluster	391	37
Överfört till resultaträkningen från fonden för verkligt värde	-163	7
Övriga intäkter och kostnader	1	50
Räntebärande värdepapper	2 646	2 978
Totalt	2 646	2 978

(1 000 euro)	2024	2023
Nettointäkter från finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde		
Ränteintäkter	1 569	1 565
Räntebärande värdepapper	1 569	1 565
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter		
Hysesintäkter	4 621	4 674
Värdering till verkligt värde	-267	-4 532
Direkta kostnader för förvaltningsfastigheter, som genererat hyresintäkter under räkenskapsperioden	-2 106	-2 294
Totalt	2 248	-2 151
Räntekostnader för nyttjanderättstillgångar	-39	-26
Försäkringsverksamhetens nettointäkter från placeringsverksamheten totalt	16 124	21 098
Påford ränta	-12 385	-12 219
Effekt från ändringar av ränta och övriga finansiella antaganden	-39 653	-50 474
Effekt av ändringar i värderingsestimat med aktuella diskonteringsräntor och ändring av avtalsenlig marginal till låst ränta	37 135	39 230
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal totalt	-14 903	-23 463
Resultat från placeringsverksamhet	1 221	-2 366

K8 Nettoresultat från finansiella transaktioner

(1 000 euro)	2024	2023
Nettointäkter från derivatinstrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen		
Realisationsvinster och -förluster från aktier och andelar	-16	-6
Realisationsvinster och -förluster från derivatinstrument	—	-2
Totalt	-16	-8
Värderingsvinster och -förluster från räntebärande värdepapper	—	-87
Värderingsvinster och -förluster från aktier och andelar	1 357	907
Totalt	1 357	821
Totalt	1 340	813

(1 000 euro)	2024	2023
Nettointäkter från valutaverksamhet	94	163
Nettointäkter från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Realisationsvinster och -förluster från aktier och andelar	—	280
Totalt	—	280
Värderingsvinster och -förluster från räntebärande värdepapper	-199	504
Totalt	-199	504
Totalt	-199	784
Nettointäkter från räntebärande värdepapper som redovisas till upplupet anskaffningsvärde		
Värderingsvinster och -förluster från räntebärande värdepapper	-27	122
Totalt	-27	122
Totalt	-27	122
Säkring av verkligt värde		
Räntederivat för säkring av på anfordran betalbara skuldposter	18 452	11 649
Räntederivat för säkring av utlåning till allmänheten	-9 870	-11 378
Räntederivat för säkring av emitterade skuldebrev	45 472	78 994
Förändringar i verkligt värde på säkringsinstrument, netto	54 055	79 265
På anfordran betalbara skuldposter	-18 418	-12 015
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	9 881	11 427
Emitterade skuldebrev	-45 436	-78 848
Förändringar i verkligt värde på poster som säkras, netto	-53 973	-79 436
Nettoresultat från säkringsredovisning	82	-171
Nettoresultat från finansiella transaktioner	1 290	1 711

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

K9 Övriga rörelseintäkter

(1 000 euro)	2024	2023
Försäljningsvinster från materiella och immateriella tillgångar	154	117
Övriga rörelseintäkter	442	609
Totalt	596	727

K10 Personal

(1 000 euro)	2024	2023
Löner och arvoden	-64 648	-66 275
Aktierelaterade ersättningar	-2 927	-4 262
Pensionskostnader		
Avgiftsbestämda pensionsplaner	-11 357	-11 491
Förmånsbestämda pensionsplaner	-68	-72
Övriga lönebikostnader	-1 482	-2 421
Lönebikostnader	-12 907	-13 984
Totalt	-80 482	-84 521
Antal anställda 31.12		
Heltidsanställda	788	789
Deltidsanställda	112	109
Totalt	900	964
varav visstidsanställda	79	88
Antal anställda omräknat till heltidsresurser	847	833
Genomsnittligt antal heltidsresurser för räkenskapsperioden	846	855

Ledningens löner och arvoden presenteras i not K43.

K11 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

(1 000 euro)	2024	2023
Avskrivningar av nyttjanderättstillgångar	-4 595	-4 668
Avskrivningar av övriga materiella tillgångar	-2 052	-2 174
Avskrivningar av immateriella tillgångar	-17 485	-16 977
Avskrivningar som ingår i resultat från försäkringsservice enligt IFRS 17	396	333
Avskrivningar totalt	-23 736	-23 487
(1 000 euro)	2024	2023
Nedskrivningar av övriga materiella tillgångar	—	-223
Nedskrivningar av immateriella tillgångar	-25 028	-1 078
Nedskrivningar totalt	-25 028	-1 301

K12 Övriga rörelsekostnader

(1 000 euro)	2024	2023
Övriga personalkostnader	-3 204	-3 571
Kontorskostnader	-946	-1 007
Kommunikationskostnader	-2 822	-2 755
Marknadsförings- och representationskostnader	-3 184	-3 766
Köpta tjänster	-6 312	-6 489
Hyreskostnader ¹⁾	-1 505	-1 673
Kostnader från fastigheter i eget bruk	-568	-613
Försäkrings- och säkerhetskostnader	-1 556	-5 805
Övervaknings-, tillsyns- och medlemsavgifter	-1 963	-1 873
Övriga rörelsekostnader	-751	60
Totalt	-22 811	-27 493

¹⁾ Hyreskostnader hänför sig till leasingavtal med en avtalsperiod om högst 12 månader om 0,4 (0,5) miljoner euro eller tillgångar med lågt värde om 0,8 (0,9) miljoner euro. Övriga leasingavtal redovisas enligt IFRS 16.

Arvoden till revisorerna

Lagstadgad revision	566	428
Revisors uppdrag enligt annan reglering	85	126
Revisionsrelaterade tjänster	58	69
Skatterådgivning	18	18
Totalt	727	641

Verket för finansiell stabilitet har fastställt följande avgifter:

Avgift till Insättningsgarantifonden	-3 383	-3 215
varav betald från gamla insättningsgarantifonden (VTS-fonden)	-3 383	-3 215

Stabilitetsavgift till Resolutionsfonden	—	-4 291
--	---	--------

Aktias insättningsgarantiavgift för 2024 uppgick till 3,4 (3,2) 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 i VTS-fonden har Aktia rätt att täcka 28,7 (29,9) miljoner euro i insättningsgarantiavgifter från VTS-fonden till Verket för finansiell stabilitet.

K13 Skatter

(1 000 euro)	2024	2023
Inkomstskatter	-16 587	-20 304
Skatter från tidigare räkenskapsperioder	-45	8
Förändring av latenta skatter	-2 118	-976
Totalt	-18 750	-21 272
Mer information gällande latenta 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	94 646	102 613
Skatt beräknad enligt 20,0 % skattesats	-18 929	-20 523
Ej avdragsgilla kostnader	-84	-374
Skattefria intäkter	290	73
Intresseföretag och förvaltningsfastigheter	19	-284
Skatter från tidigare räkenskapsperioder	-45	8
Övrigt	-1	-172
Skatter totalt	-18 750	-21 272
Genomsnittlig effektiv skattesats	19,8 %	20,7 %
Latenta skatter i totalresultatet		
Latenta skatter för finansiella tillgångar	-2 162	-2 867
Latenta skatter för kassaflödessäkring	-394	143
Latenta skatter för förmånsbaserade pensionsplaner	-61	12
Totalt	-2 616	-2 713

K14 Resultat per aktie

(1 000 euro)	2024	2023
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp	75 896	81 342
Genomsnittligt antal aktier	72 740 704	72 347 806
Resultat per aktie (EPS), euro (exklusive egna aktier)	1,04	1,12
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro (exklusive egna aktier)	1,04	1,12
Räkenskapsperiodens totalresultat hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp	86 360	92 192
Totalresultat per aktie, euro (exklusive egna aktier)	1,19	1,27
Totalresultat per aktie efter utspädning, euro (exklusive egna aktier)	1,19	1,27

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 31.12.2024						
Räntebärande värdepapper	K16, K17, K18	425 933	74 294	1 022 251		1 522 478
Aktier och andelar	K16		180 002			180 002
Placeringar för fondanknutna försäkringar	K16		1 325 519			1 325 519
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	K19	581 313				581 313
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	K19	7 776 920				7 776 920
Kontanta medel	K21	65 342				65 342
Derivatinstrument	K22		68 797			68 797
Finansiella instrument totalt		8 849 508	1 648 612	1 022 251	—	11 520 371
Placeringar i intresseföretag och joint ventures	K23				2 748	2 748
Immateriella tillgångar och goodwill	K24				154 907	154 907
Nyttjanderättstillgångar	K25				20 154	20 154
Förvaltningsfastigheter	K26				61 808	61 808
Övriga materiella tillgångar	K27				7 755	7 755
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	K28				66 320	66 320
Övriga tillgångar	K28				50 002	50 002
Inkomstskattefordringar					1 198	1 198
Latenta skattefordringar	K29				18 994	18 994
Totalt		8 849 508	1 648 612	1 022 251	383 887	11 904 257

(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	K28				25 930	25 930
Totalt		9 142 270	1 451 633	1 049 031	394 790	12 037 724

(1 000 euro)	Not	Skyddande derivatinstrument	Övriga finansiella skulder	Icke finansiella skulder	Totalt
Skulder 31.12.2024					
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	K30		328 386		328 386
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	K30		4 083 767		4 083 767
Derivatinstrument	K22	181 200			181 200
Emitterade skuldebrev	K31		3 979 237		3 979 237
Efterställda skulder	K32		153 494		153 494
Övriga skulder till kreditinstitut	K33		75 000		75 000
Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	K34		460 000		460 000
Skulder från försäkringsavtal	K35			441 521	441 521
Skulder från investeringsavtal	K35			1 245 351	1 245 351
Skulder från återförsäkringsavtal	K35			4 506	4 506
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K36			117 182	117 182
Skulder för nyttjanderättstillgångar	K28		22 580		22 580
Övriga skulder	K36			17 703	17 703
Avsättningar	K20		944		944
Inkomstskatteskulder				334	334
Latenta skatteskulder	K29			51 199	51 199
Totalt		181 200	9 103 408	1 877 796	11 162 405

(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 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 återterförsäkringsavtal	K35			4 824	4 824
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K36			105 681	105 681
Skulder för nyttjanderättstillgångar	K36		23 663		23 663
Övriga skulder	K36			38 942	38 942
Avsättningar	K20		1 233		1 233
Inkomstskatteskulder				4 591	4 591
Latenta skatteskulder	K29			53 867	53 867
Totalt		223 659	9 627 171	1 770 988	11 332 875

K16 Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen

(1 000 euro)	2024	2023
Räntebärande värdepapper, övriga	0	0
Räntebärande värdepapper, Bankverksamhet	0	0
Räntebärande värdepapper, kreditinstitut	7 337	6 035
Räntebärande värdepapper, övriga	66 957	67 775
Räntebärande värdepapper, Livförsäkring	74 294	73 810
Räntebärande värdepapper totalt	74 294	73 810
Offentligt noterade aktier och andelar	6 745	5 244
Andra än offentligt noterade aktier och andelar	781	906
Aktier och andelar, Bankverksamhet	7 526	6 150
Offentligt noterade aktier och andelar	120 504	109 560
Andra än offentligt noterade aktier och andelar	51 971	46 606
Aktier och andelar, Livförsäkring	172 475	156 166
Aktier och andelar totalt	180 002	162 316
Placeringar för fondanknutna försäkringar		
Offentligt noterade aktier och andelar	1 325 519	1 133 591
Aktier och andelar totalt	1 325 519	1 133 591
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen totalt	1 579 815	1 369 716

K17 Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat

(1 000 euro)	2024	2023
Räntebärande värdepapper, stat och offentliga samfund	69 424	95 764
Räntebärande värdepapper, kreditinstitut	829 317	818 949
Räntebärande värdepapper, Bankverksamhet	898 741	914 713
Räntebärande värdepapper, stat och offentliga samfund	46 177	46 361
Räntebärande värdepapper, kreditinstitut	18 850	23 482
Räntebärande värdepapper, övriga	58 483	64 474
Räntebärande värdepapper, Livförsäkring	123 510	134 317
Räntebärande värdepapper totalt	1 022 251	1 049 031
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat totalt	1 022 251	1 049 031

K18 Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde

(1 000 euro)	2024		2023	
	Bokfört värde	varav ECL	Bokfört värde	varav ECL
Räntebärande värdepapper, stater	94 855	-57	94 861	-46
Räntebärande värdepapper, andra offentliga samfund	84 320	-30	84 228	-32
Räntebärande värdepapper, kreditinstitut	209 281	-48	271 779	-30
Räntebärande värdepapper, Bankverksamhet	388 455	-135	450 868	-108
Räntebärande värdepapper, stater	37 477	-25	37 580	-20
Räntebärande värdepapper, Livförsäkring	37 477	-25	37 580	-20
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde totalt	425 933	-160	488 448	-128

K19 Lån och övriga fordringar

(1 000 euro)	2024		2023	
	Bokfört värde	varav ECL	Bokfört värde	varav ECL
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	61 406	—	60 041	—
Andra än på anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	519 907	—	636 146	—
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	581 313	—	696 188	—
Dagligkontokrediter, allmänhet och företag	398 807	-4 347	348 740	-2 866
Skuldebrevslån	7 078 997	-32 070	7 310 816	-31 800
Förändring i verkligt värde för lån	-6 149	—	-16 029	—
Fordringar från finansiella leasingavtal	305 251	-1 210	222 307	-1 096
Lån	7 776 906	-37 627	7 865 834	-35 762
Bankgarantifordringar	14	—	49	-249
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	7 776 920	-37 627	7 865 883	-36 011
Totalt	8 358 233	-37 627	8 562 071	-36 011

(1 000 euro)	2024	2023
Finansiella leasingavtal		
Finansiella intäkter från nettoinvesteringen	11 100	4 800
Maturitetsfördelning av fordringar från finansiella leasingavtal		
1 år	90 164	56 623
2 år	105 380	60 266
3 år	79 314	71 657
4 år	34 876	31 505
5 år	14 046	12 980
Efter 5 år	9 060	12 843
Bruttoinvestering	332 839	245 874
Framtida finansiella intäkter	-27 589	-23 566
Nettoinvestering	305 251	222 307
Nuvärde av fordringar från finansiella leasingavtal		
Inom 12 månader	78 282	48 066
Efter 12 månader	226 968	174 241
Totalt	305 251	222 307

De leasade objekten utgörs huvudsakligen av fordon och maskiner, och samtliga avtal innehåller garanterade restvärden. Under perioden ökade den totala leasingfordran till följd av ökad efterfrågan på finansiell leasing. Risken för restvärdet på de leasade tillgångarna är inte betydande tack vare förekomsten av en fungerande andrahandsmarknad. Koncernen är inte exponerad för valutakursrisk i den finansiella leasingverksamheten, eftersom samtliga leasingavtal är i euro (EUR). Vid årets slut hade koncernen fyra leasingavtal, där respektive avtals redovisade värde översteg 1,0 miljon euro.

K20 Finansiella tillgångar och nedskrivningar per stadie

(1 000 euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Bokfört värde av finansiella tillgångar 31.12.2024				
Räntebärande värdepapper	1 520 097	2 381	—	1 522 478
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	7 224 094	416 235	136 591	7 776 920
Åtaganden utanför balansräkning	618 465	2 763	5 322	626 550
Totalt	9 362 655	421 380	141 913	9 925 948
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
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden				
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 1.1.2024	6 073	6 324	24 955	37 352
Överförd från stadie 1 till stadie 2	-245	2 399	—	2 154
Överförd från stadie 1 till stadie 3	-80	—	2 501	2 421
Överförd från stadie 2 till stadie 1	85	-727	—	-642
Överförd från stadie 2 till stadie 3	—	-1 227	2 513	1 286
Överförd från stadie 3 till stadie 1	30	—	-790	-759
Överförd från stadie 3 till stadie 2	—	237	-1 966	-1 729
Ökning till följd av utgivning och förvärv	2 745	73	96	2 915
Minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning	-1 442	-1 012	-2 552	-5 006
Minskning av reservkonto på grund av slutliga kreditförluster	—	—	-9 215	-9 215
Övriga förändringar *	-1 136	1 931	9 222	10 017
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 31.12.2024 *	6 031	7 998	24 764	38 793
varav avsättningar	702	90	151	944

* Modellbaserade ECL-nedskrivningar (stadie 2) 31.12.2024 inkluderar en förväntad kreditförlust om 1,7 miljoner euro baserat på ledningens bedömning gällande lån med säkerhet i kommersiella fastigheter på grund av situationen på fastighetsmarknaden.

(1 000 euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Sektorvis fördelning av nedskrivningar på krediter och övriga åtaganden				
Hushåll	2 236	4 741	17 065	24 042
Företag	3 321	3 101	7 650	14 072
Bostadssamfund	429	47	31	507
Offentliga samfund	17	—	—	17
Icke vinstsyftande samfund	28	109	19	156
Totalt	6 031	7 998	24 764	38 793
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper				
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 1.1.2024	420	137	—	557
Överförd från stadie 1 till stadie 2	—	—	—	—
Överförd från stadie 1 till stadie 3	—	—	—	—
Överförd från stadie 2 till stadie 1	—	—	—	—
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	-219	—	—	-219
Minskning av reservkonto på grund av slutliga kreditförluster	—	—	—	—
Övriga förändringar	492	-23	0	469
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 31.12.2024	705	114	0	819
Sektorvis fördelning av nedskrivningar på räntebärande värdepapper				
Företag	544	—	—	544
Offentliga samfund	161	114	—	275
Totalt	705	114	—	819

K21 Kontanta medel

(1 000 euro)	2024	2023
Kassa	478	607
Finlands Banks checkräkning	64 864	91 144
Totalt	65 342	91 752

K22 Derivatinstrument

Derivatinstrument, bokfört värde

(1 000 euro)	2024		2023	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
Räntederivat	66 124	149 152	72 431	202 125
Säkring av verkligt värde	66 124	149 152	72 431	202 125
Räntederivat	2 667	31 921	9 426	21 521
Säkring av kassaflöde	2 667	31 921	9 426	21 521
Valutaderivat	6	127	59	12
Övriga derivatinstrument	6	127	59	12
Totalt	68 797	181 200	81 916	223 659

Den underliggande egendomens nominella värden och derivatinstrumentens verkliga värden

31.12.2024

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	879 625	3 682 600	971 695	5 533 919	58 530	149 120
Ränteoptioner	134 000	538 005	74 755	746 760	7 594	31
Köpta	34 000	288 005	74 755	396 760	7 594	—
Utfärdade	100 000	250 000	—	350 000	—	31
Säkring av verkligt värde totalt	1 013 625	4 220 605	1 046 450	6 280 679	66 124	149 152
Säkring av kassaflöde						
Ränteswappar	254 350	341 446	34 182	629 979	2 667	31 921
Säkring av kassaflöde totalt	254 350	341 446	34 182	629 979	2 667	31 921
Räntederivat totalt	1 267 975	4 562 051	1 080 632	6 910 658	68 791	181 073
Övriga derivatinstrument						
Valutaterminer	4 392	—	—	4 392	6	127
Valutaderivat totalt	4 392	—	—	4 392	6	127
Derivatinstrument totalt	1 272 367	4 562 051	1 080 632	6 915 050	68 797	181 200

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
Övriga derivatinstrument						
Valutaterminer	4 671	—	—	4 671	59	12
Valutaderivat 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

Kassaflödessäkringar

Aktia tillämpar kassaflödessäkring vid säkring av ränte- och valutarisk i upplåning till rörliga räntor. Säkringsinstrumenten är ränte- och valutaswappar i SEK/EUR och NOK/EUR och de säkrade posterna är emitterade värdepapper i valutorna SEK och NOK.

Aktia säkerställer att kraven på effektivitet i säkringsförhållandena uppfylls. Det ekonomiska sambandet mellan den säkrade posten och säkringsinstrumentet bedöms med att jämföra att kritiska villkor matchas. Säkringskvoten är ett till ett eftersom det nominella beloppet på säkringsinstrumentet matchar den säkrade postens nominella belopp.

Vid bedömning av säkringen effektivitet används den hypotetiska derivatmetoden, vilket innebär att värdeförändringen i den hypotetiska swappen motsvarar värdeförändringen i den säkrade posten. Förändringar i värderingen av säkringsinstrumentet som ingår i effektiva säkringsförhållanden redovisas ackumulerat i reserven för kassaflödessäkringar under eget kapital via övrigt totalresultat. Ineffektivitet i säkringsförhållanden redovisas i resultaträkningen inom Nettoresultat från finansiella poster.

Tabellerna nedan ger information om Aktias kassaflödessäkringar.

(1 000 euro)	2024	2023
Säkringsinstrument		
Ränte- valutaswappar, SEK/EUR och NOK/EUR		
Nominellt belopp	629 979	611 845
Redovisat värde		
Skulder	-29 255	-12 096
Säkringens effektivitet		
Värdeförändring i säkringsinstrument som använts för att värdera säkringsineffektivitet	1 970	-715
Värdeförändring i säkrade poster som använts för att värdera säkringsineffektivitet:	—	—
Emitterade värdepapper i SEK och NOK	1 970	715
Årets ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	—	—

(1 000 euro)	2024	2023
Reserv för kassaflödessäkringar		
Ingående balans	-689	-117
Värdeförändring som redovisats i övrigt totalresultat, före skatt	1 970	-715
Latent skatt	-394	143
Värdeförändring som redovisats i övrigt totalresultat, efter skatt	1 576	-572
Utgående balans	887	-689

(1 000 euro)	2024	2023
Perioder under vilka de säkrade kassaflöden förväntas påverka resultaträkningen		
Ränte- och valutaswappar		
Under 1 år	186	33
1-5 år	595	-240
Över 5 år	106	-483
Totalt	887	-689

K23 Placeringar i intresseföretag och joint ventures

(1 000 euro)	2024	2023
Bokfört värde 1.1	3 843	3 298
Ökningar	—	44
Minskningar	-56	—
Bokfört värde 31.12	3 787	3 343
Kapitalandelsjusteringar 1.1	-939	-210
Andel av intresseföretagens resultat	89	147
Erhållna utdelningar under räkenskapsperioden	-189	-376
Kapitalandelsjusteringar 31.12	-1 039	-439
Bokfört värde 31.12	2 748	2 904
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	-41	27
Finlands Företagarskydd Ab		
Andel av aktier och röster	45 %	45 %
Bokfört värde i moderbolaget 31.12	720	720
Andel av Finlands Företagarskydd Ab:s resultat	20	-71
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	111	190
AktiaDuetto Ab		
Andel av aktier och röster	60 %	60 %
Bokfört värde i moderbolaget 31.12	389	445
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
2024					
Anskaffningsvärde 1.1	80 395	43 074	21 111	141 184	285 764
Ökningar	—	—	3 321	25 944	29 266
Minskningar	—	—	—	-33	-33
Anskaffningsvärde 31.12	80 395	43 074	24 433	167 095	314 997
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	—	-11 731	-10 820	-95 026	-117 577
Planenliga avskrivningar	—	-4 394	-2 740	-10 350	-17 485
Nedskrivningar	—	—	-4 163	-20 865	-25 028
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	—	-16 125	-17 723	-126 242	-160 089
Bokfört värde 31.12	80 395	26 949	6 710	40 854	154 907

(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
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	—	-7 332	-8 604	-83 771	-99 707
Akkumulerade avskrivningar på minskningar	—	—	—	185	185
Planenliga avskrivningar	—	-4 399	-2 215	-10 363	-16 977
Nedskrivningar	—	—	—	-1 078	-1 078
Akkumulerade 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

All goodwill hänför sig till segment Kapitalförvaltning. Testet för eventuellt nedskrivningsbehov av goodwill ledde inte till några nedskrivningar av goodwill under 2024.

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 11 % 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 10,67 %. Det återvinningsbara beloppet överskrider redovisat värde med 264 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)	2024	2023
Bokfört värde 1.1	21 349	19 893
Nettoförändring	3 401	6 124
Planenliga avskrivningar	-4 595	-4 668
Bokfört värde 31.12	20 154	21 349
varav fastigheter	19 698	20 860
varav bilar	456	489

K26 Förvaltningsfastigheter

(1 000 euro)	Mark- och vattenområden	Byggnader	Aktier och andelar i fastighetssammanslutningar	Totalt
2024				
Anskaffningsvärde 1.1	2 053	16 897	44 452	63 402
Värdering till verkligt värde	—	150	-28	122
Anskaffningsvärde 31.12	2 053	17 047	44 424	63 524
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	—	—	-1 083	-1 083
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	—	—	-1 716	-1 716
Bokfört värde 31.12	2 053	17 047	42 708	61 808
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

K27 Övriga materiella tillgångar

(1 000 euro)	Maskiner och inventarier	Kontors-reparationer	Övriga materiella tillgångar	Övriga materiella tillgångar totalt
2024				
Anskaffningsvärde 1.1	21 928	12 856	2 058	36 842
Ökningar	73	53	1 069	1 194
Minskningar	—	—	-3	-3
Anskaffningsvärde 31.12	22 000	12 909	3 124	38 033
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	-19 325	-8 677	-223	-28 225
Planenliga avskrivningar	-1 151	-901	—	-2 052
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	-20 476	-9 578	-223	-30 278
Bokfört värde 31.12	1 524	3 331	2 901	7 755
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

K28 Övriga tillgångar

(1 000 euro)	2024	2023
Upplupna och förutbetalda räntor	36 343	47 347
Övriga upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	29 977	29 545
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader totalt	66 320	76 892
Betalningsförmedlingsfordringar	7 498	530
Kortenhetsens brukskapital	13 433	—
Övriga fordringar	29 072	28 056
Övriga tillgångar	50 002	28 586
Totalt	116 322	105 478

K29 Latenta skattefordringar och -skulder

(1 000 euro)	2024	2023
Latent skatteskuld, netto		
Latent skatteskuld / fordran, netto 1.1	27 936	24 713
Förändring under räkenskapsperioden bokförd via resultaträkning	2 118	976
Finansiella tillgångar:		
Värdering till verkligt värde inom eget kapital	2 234	2 765
Överfört till resultaträkningen	-72	102
Kassaflödessäkringar:		
Värdering till verkligt värde inom eget kapital	394	-143
Förmånsbaserade pensionsplaner via totalresultatet	61	-12
AT1-lån via balanserade vinstmedel	-465	-465
Latent skatteskuld, netto 31.12	32 205	27 936

(1 000 euro)	2024	2023
Latent skatteskuld		
Bokslutsdispositioner	40 034	43 003
Förväntade kreditförluster (ECL)	-1 530	-1 530
Finansiella tillgångar	4 526	2 418
Förvaltningsfastigheter värderade till verkligt värde	1 164	1 129
Aktiverade utvecklingskostnader	1 334	2 058
Livförsäkringsverksamhetens utjämningsansvar	—	240
Taaleriförvärvets immateriella tillgångar	5 390	6 269
Övrigt	280	280
Totalt	51 199	53 867
Latent skattefordran		
Förväntade kreditförluster (ECL)	3 353	2 848
Finansiella tillgångar	5 359	8 322
Skulder från försäkringsverksamhet	4 319	13 740
Tier2-lån	686	765
Förmånsbaserade pensionsplaner	33	97
Negativt resultat	4 709	—
Övrigt	534	158
Totalt	18 994	25 930
Specifikation av förändring under räkenskapsperioden bokförd via resultaträkning		
Bokslutsdispositioner	2 968	-3
Förväntade kreditförluster (ECL)	459	366
Finansiella tillgångar	-2 425	-8 274
Skulder från försäkringsverksamhet	-9 421	7 029
Tier2-lån	-79	-534
Förvaltningsfastigheter värderade till verkligt värde	-34	-109
Förmånsbaserade pensionsplaner	-3	-8
Aktiverade utvecklingskostnader	724	-87
Livförsäkringsverksamhetens utjämningsansvar	240	240
Taaleriförvärvets immateriella tillgångar	879	880
Negativt resultat	4 709	—
Övrigt	-135	-474
Totalt	-2 118	-976

(1 000 euro)	2024	2023
Specifikation av förändring under räkenskapsperioden bokförd via övrigt totalresultat		
Finansiella tillgångar	-2 556	-2 724
Förmånsbaserade pensionsplaner	-61	12
Totalt	-2 616	-2 713
Specifikation av förändring under räkenskapsperioden bokförd via balanserade vinstmedel		
Tier2-lån	465	465
Totalt	465	465
Förändring i latent skatt totalt	-4 269	-3 223

K30 Depositioner

(1 000 euro)	2024	2023
På anfordran betalbara depositioner	30 650	22 680
TLTRO lån från centralbanken (andra än på anfordran betalbara depositioner)	200 000	250 000
Andra än på anfordran betalbara depositioner	97 736	35 766
Skulder till kreditinstitut	328 386	308 447
På anfordran betalbara depositioner	3 197 266	3 455 812
Andra än på anfordran betalbara depositioner	886 501	1 108 379
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	4 083 767	4 564 191
Totalt	4 412 153	4 872 638

K31 Emitterade skuldebrev

(1 000 euro)	2024		2023	
	Bokfört värde	Nominellt värde	Bokfört värde	Nominellt värde
Bankcertifikat	108 908	110 000	120 153	121 500
Masskuldebrevslån	3 870 329	3 990 448	3 457 126	3 608 564
Totalt	3 979 237	4 100 448	3 577 279	3 730 064

(1 000 euro)	2024			2023		
	Under 1 år	Över 1 år	Totalt	Under 1 år	Över 1 år	Totalt
Emitterade masskuldebrevslån (säkerställda)						
Masskuldebrevslån med bostadssäkerhet	—	1 968 828	1 968 828	—	1 425 622	1 425 622
Totalt	—	1 968 828	1 968 828	—	1 425 622	1 425 622
Emitterade masskuldebrevslån (utan säkerhet)						
Emitterade seniorskulder, senior preferred	561 932	1 250 603	1 812 535	443 642	1 495 565	1 939 207
Emitterade seniorskulder, senior non-preferred	—	88 966	88 966	—	92 297	92 297
Totalt	561 932	1 339 570	1 901 501	443 642	1 587 862	2 031 504

(1 000 euro)	Under 3 mån.	3–12 mån.	1–5 år	5–10 år	Över 10 år	Totalt
31.12.2024						
Bankcertifikat med fast ränta	8 000	102 000	—	—	—	110 000
Aktias EMTCN program, fast ränta	—	—	2 000 000	—	—	2 000 000
Aktias EMTN program senior preferred, fast ränta	—	84 625	200 000	225 095	213 000	722 719
Aktias EMTN program senior preferred, rörlig ränta	134 000	354 350	648 392	34 182	—	1 170 924
Aktias EMTN program senior non-preferred, fast ränta	—	—	25 000	—	—	25 000
Aktias EMTN program senior non-preferred, rörlig ränta	—	—	71 804	—	—	71 804
Totalt	142 000	540 975	2 945 196	259 277	213 000	4 100 448

31.12.2023						
Bankcertifikat med fast ränta	39 500	82 000	—	—	—	121 500
Aktias EMTCN program, fast ränta	—	—	1 500 000	—	—	1 500 000
Aktias EMTN program senior preferred, fast ränta	80 000	35 000	264 625	189 555	243 540	812 719
Aktias EMTN program senior preferred, rörlig ränta	115 000	217 395	789 964	76 681	—	1 199 040
Aktias EMTN program senior non-preferred, fast ränta	—	—	25 000	—	—	25 000
Aktias 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

K32 Efterställda skulder

(1 000 euro)	2024	2023
Debenturlån	153 494	121 357
Totalt	153 494	121 357
Nominellt värde	157 250	126 000
Belopp som inräknas i supplementärt kapital	99 895	69 614

Debenturlån emitterade av Aktia Bank Abp

Ett debenturlån om 70 miljoner euro som är ett 10,25-årigt non-call 5,25-lån, möjligt att säga upp till återbetalning 11.12.2029, förfaller 11.12.2034. Lånet löper med fast ränta på 5,0 % per år fram till 11.12.2029 varefter räntan ändras till fast 5-årig mid swap +2,423 %.

Ett debenturlån om 31,25 miljoner euro, emitterat i svenska kronan (SEK) till 350 miljoner, som är ett 10,25-årigt non-call 5,25-lån, möjligt att säga upp till återbetalning under perioden 14.3.2029 -14.6.2029, förfaller 14.6.2034. Lånet löper med rörlig ränta om 3M Stibor +3,0%.

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)	2024	2023
Övriga skulder till kreditinstitut, utan säkerhet	75 000	—
Totalt	75 000	—

K34 Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund

(1 000 euro)	2024	2023
Övriga skulder	460 000	781 000
Totalt	460 000	781 000

K35 Skulder från försäkringsverksamhet

(1 000 euro)	2024	2023
Skulder från försäkrings- och återförsäkringsavtal		
Skulder från försäkrings- och återförsäkringsavtal 1.1	475 325	491 554
Erhållna premier	28 900	33 201
Ersättningar och utgifter	-58 802	-61 700
Kassaflöden från förvärv av försäkringsavtal	-553	-431
Försäkringsintäkter	-48 067	-55 146
Kostnader för försäkringsservice	28 395	37 168
Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal	20 828	30 678
Skulder från försäkringsavtal 31.12	446 027	475 325

K35 Skulder från försäkringsverksamhet

Analys av skulden för återstående försäkringsskydd och inträffade skador

(1 000 euro)	2024				2023			
	Skulder för återstående perioder				Skulder för återstående perioder			
	Utan förlustkomponent	Förlustkomponent	Skulder för inträffade skador	Totalt	Utan förlustkomponent	Förlustkomponent	Skulder för inträffade skador	Totalt
Försäkringsavtal								
Skulder från försäkringsavtal 1.1	473 622	24 194	2 655	500 471	511 007	1 793	1 198	513 999
Tillgångar från försäkringsavtal 1.1	-31 381	—	1 410	-29 970	-28 666	—	1 430	-27 237
Skulder från försäkringsavtal, netto 1.1	442 241	24 194	4 065	470 500	482 341	1 793	2 628	486 762
Försäkringsintäkter								
Avtal värderade enligt verkligt värde metoden vid övergången till IFRS 17	-33 035	—	—	-33 035	-45 093	—	—	-45 093
Nya avtal och avtal värderade enligt den fullt retrospektiva metoden vid övergången till IFRS 17	-15 032	—	—	-15 032	-10 053	—	—	-10 053
Försäkringsintäkter totalt	-48 067	—	—	-48 067	-55 146	—	—	-55 146
Kostnader för försäkringsservice								
Ersättningar och övriga kostnader för föreäkringsservice	9 601	-766	25 001	33 836	-15 492	145	31 248	15 901
Avskrivning av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal	9	—	—	9	14	—	—	14
Förluster och återföring av förluster för förlustavtal	—	-4 113	—	-4 113	—	22 258	—	22 258
Justering av skulder för inträffade skador	—	—	-1 875	-1 875	—	—	-1 717	-1 717
Kostnader för försäkringsservice totalt	9 610	-4 879	23 126	27 857	-15 478	22 403	29 530	36 455
Resultat från försäkringsservice	-38 457	-4 879	23 126	-20 210	-70 624	22 403	29 530	-18 691
Finansiella nettokostnader från utgivna försäkringsavtal som redovisas via resultaträkningen	20 508	53	31	20 593	30 435	-2	-27	30 407
Total förändring i resultaträkningen och övrigt totalresultat	-17 949	-4 826	23 158	383	-40 189	22 401	29 504	11 716
Investeringskomponenter	-21 328	—	21 328	—	-22 641	—	22 641	—
Kassaflöden								
Erhållna premier	28 501	—	—	28 501	32 949	—	—	32 949
Ersättningar och övriga utbetalda försäkringskostnader, inklusive investeringskomponenter	-11 169	—	-46 141	-57 311	-9 787	—	-50 708	-60 496
Kassaflöden från förvärv av försäkringsavtal	-553	—	—	-553	-431	—	—	-431
Kassaflöden totalt	16 779	—	-46 141	-29 363	22 731	—	-50 708	-27 978
Skulder från försäkringsavtal, netto 31.12	419 743	19 368	2 409	441 521	442 241	24 194	4 065	470 500

Analys av skulden för återstående försäkringsskydd och inträffade skador

(1 000 euro)	2024				2023			
	Skulder för återstående perioder				Skulder för återstående perioder			
	Utan förlustkomponenter	Förlustkomponenter	Skulder för inträffade skador	Totalt	Utan förlustkomponenter	Förlustkomponenter	Skulder för inträffade skador	Totalt
Återförsäkringsavtal								
Skulder från återförsäkringsavtal 1.1	—	—	—	—	—	—	—	—
Tillgångar från återförsäkringsavtal 1.1	4 824	—	—	4 824	4 792	—	—	4 792
Nettoskulder från återförsäkringsavtal 1.1	4 824	—	—	4 824	4 792	—	—	4 792
Total förändring i resultaträkningen och övrigt totalresultat								
Fördelning av betalda återförsäkringspremier	936	—	—	936	964	—	—	964
Återvinning av inträffade skador och övriga kostnader för försäkringsservice	—	—	-399	-399	—	—	-253	-253
Effekt av risk för utebliven fullgörelse för återförsäkrare	1	—	—	1	2	—	—	2
Nettokostnader från återförsäkringskontrakt	937	—	-399	538	966	—	-253	713
Finansiella nettointäkter från återförsäkringskontrakt	236	—	—	271	271	—	—	271
Total förändring i resultaträkningen och övrigt totalresultat	1 173	—	-399	809	1 237	—	-253	984
Kassaflöden								
Betalda premier	-1 491	—	—	-1 491	-1 205	—	—	-1 205
Mottagna belopp	—	—	399	399	—	—	253	253
Totala kassaflöden	-1 491	—	399	-1 092	-1 205	—	253	-952
Nettoskulder från återförsäkringsavtal 31.12	4 506	—	—	4 542	4 824	—	—	4 824
varav skulder 31.12	4 513	—	—	4 513	4 824	—	—	4 824
varav tillgångar 31.12	-7	—	—	-7	—	—	—	—

Analys enligt balanskomponent

	2024					2023				
	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	472 325	14 055	5 180	8 911	500 471	491 203	11 034	11 762	—	513 999
Tillgångar 1.1	-117 091	29 407	30 471	27 243	-29 970	-93 800	21 372	22 906	22 286	-27 237
Skulder, netto 1.1	355 234	43 462	35 650	36 154	470 500	397 402	32 406	34 668	22 286	486 762
Förändring i resultaträkningen och övrigt totalresultat										
Redovisad avtalsenlig marginal för försäkringsservice	—	—	-2 886	-4 524	-7 410	—	—	-5 450	-3 581	-9 031
Förändring av riskjusteringen för icke-finansiell risk för förfallen risk	—	-3 204	—	—	-3 204	—	-2 621	—	—	-2 621
Förändring av riskjusteringen för icke-finansiell risk som inte hänför sig till framtida eller tidigare tjänster	—	21	—	—	21	—	39	—	—	39
Erfarenhetsbaserade justeringar	-3 629	—	—	—	-3 629	-968	—	—	—	-968
Förändringar som avser tjänster under innevarande räkenskapsperiod	-3 629	-3 183	-2 886	-4 524	-14 221	-968	-2 582	-5 450	-3 581	-12 581
Avtal som redovisats för första gången under året	-25 372	7 346	—	18 027	—	-21 334	4 824	—	16 510	—
Förändringar i antaganden som påverkar den avtalsenliga marginalen	30 399	-7 458	-11 350	-11 592	—	-14 714	8 223	6 468	23	—
Förändringar i uppskattningar som resulterar i förluster eller i återföring av förluster för förlustbringande kontrakt	-3 967	-146	—	—	-4 113	-6 467	2 074	—	—	-4 393
Förändringar som hänför sig till framtida tjänster	1 060	-258	-11 350	6 435	-4 113	-42 515	15 121	6 468	16 534	-4 393
Justering av skulder för inträffade skador	-1 836	-39	—	—	-1 875	-1 687	-30	—	—	-1 717
Resultat från försäkringsservice	-4 405	-3 480	-14 236	1 911	-20 210	-45 170	12 509	1 017	12 953	-18 691
Finansiella nettointäkter eller kostnader från utfärdade försäkringsavtal	17 704	1 511	68	1 309	20 593	30 980	-1 453	-35	915	30 407
Total förändring i resultaträkningen och övrigt totalresultat	13 299	-1 969	-14 167	3 220	383	-14 190	11 056	982	13 868	11 716
Kassaflöden										
Erhållna premier	28 501	—	—	—	28 501	32 949	—	—	—	32 949
Ersättningar och kostnader för försäkringsservice inklusive investeringskomponent	-57 311	—	—	—	-57 311	-60 496	—	—	—	-60 496
Kassaflöden från förvärv av försäkringsavtal	-553	—	—	—	-553	-431	—	—	—	-431
Totala kassaflöden	-29 363	—	—	—	-29 363	-27 978	—	—	—	-27 978
Försäkringsskuld 31.12	339 171	41 493	21 483	39 374	441 521	355 234	43 462	35 650	36 154	470 500
varav skulder 31.12	-124 491	31 000	13 503	39 374	-40 614	472 325	14 055	5 180	8 911	500 471
varav tillgångar 31.12	463 662	10 493	7 980	—	482 135	-117 091	29 407	30 471	27 243	-29 970

Analys enligt balanskomponent

2024

2023

(1 000 euro)	2024					2023				
	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
Återförsäkringsavtal										
Skulder 1.1	3 381	-797	1 688	552	4 824	4 261	-728	1 259	—	4 792
Tillgångar 1.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Skulder från återförsäkringsavtal, netto 1.1	3 381	-797	1 688	552	4 824	4 261	-728	1 259	—	4 792
Förändring i resultaträkningen och övrigt totalresultat										
Redovisad avtalsenlig marginal för försäkringsservice	—	—	-246	-237	-484	—	—	-177	-167	-344
Förändringar i riskjustering för icke-finansiell risk för förfallen risk	—	87	—	—	87	—	83	—	—	83
Erfarenhetsbaserade justeringar	933	—	—	—	933	972	—	—	—	972
Förändringar som avser service för innevarande period	933	87	-246	-237	537	972	83	-177	-167	711
Avtal som redovisats för första gången under året	-232	-37	—	269	—	-261	-51	—	313	—
Förändringar av återförda förluster för underliggande förlustavtal som påverkar den avtalsenliga marginalen	-720	158	606	-44	—	-1 021	-63	607	370	-107
Effekt av risk för utebliven fullgörelse	1	—	—	—	1	2	—	—	—	2
Förändringar som hänför sig till framtida service	-950	121	606	225	1	-1 280	-114	607	682	-105
Nettokostnader för återförsäkringskontrakt	-17	208	359	-12	538	-308	-31	430	515	606
Finansiella nettointäkter eller kostnader från återförsäkringsavtal	234	-20	3	19	236	380	-37	-1	37	378
Total förändring i resultaträkningen och övrigt totalresultat	217	187	363	7	774	72	-69	429	552	984
Kassaflöden	-1 092	—	—	—	-1 092	-952	—	—	—	-952
Skulder från återförsäkringsavtal, netto 31.12	2 507	-610	2 051	558	4 506	3 381	-797	1 688	552	4 824
varav skulder 31.12	2 944	-482	2 051	—	4 513	3 381	-797	1 688	552	4 824
varav tillgångar 31.12	-437	-128	—	558	-7	—	—	—	—	—

Effekt från avtal som redovisats för första gången under året

(1 000 euro)	2024			2023		
	Avtal som inte är förlustavtal	Återförsäkringsavtal	Totalt	Avtal som inte är förlustavtal	Återförsäkringsavtal	Totalt
Ersättningar och övriga kostnader för försäkringservice	31 424		31 424	28 633		28 633
Kassaflöden från förvärv av försäkringsavtal	513		513	427		427
Återförsäkringsåterbäring		-915	-915		-1 284	-1 284
Uppskattningar av nuvärdet av kassautflöden	31 938	-915	31 023	29 060	-1 284	27 775
Uppskattningar av nuvärdet av kassainflöden	-57 310	683	-56 627	-50 394	1 023	-49 371
Netto kassaflöden	-25 372	-232	-25 604	-21 334	-261	-21 596
Riskjustering för icke finansiell risk	7 346	-37	7 309	4 824	-51	4 772
Avtalsenlig marginal	18 027	269	18 296	16 510	313	16 823
Totalt	0	0	0	0	0	—
Återstående avtalsenlig marginal (CSM) från försäkringskontrakt	2024			2023		
< 1 år	6 392	444	6 836	7 411	331	7 742
1–2 år	5 508	367	5 875	6 472	308	6 780
3–4 år	8 952	508	9 460	10 604	504	11 108
4–5 år	3 759	152	3 911	4 463	121	4 584
5–10 år	14 095	574	14 669	16 693	467	17 160
> 10 år	22 151	564	22 715	26 161	510	26 671

(1 000 euro)	2024	2023
Skulder från investeringsavtal		
Skulder från investeringsavtal 1.1	1 053 639	928 426
Överföring mellan kategorier på grund av ändrade försäkringsvillkor	—	—
Premieinkomst	180 260	116 369
Utbetalda ersättningar	-70 947	-69 389
Överföring av besparing från/till fondförsäkring	2 671	586
Gottgjord ränta till besparingen	1	1
Gottgjord kundgottgörelse till besparingen	1	1
Belastningsinkomst	-9 177	-8 427
Värdeförändring och övriga poster	88 903	86 073
Skulder från investeringsavtal 31.12	1 245 351	1 053 639
varav skuld för riskförsäkringar och räntebundna försäkringar	4 943	6 605
varav skuld för fondanknutna försäkringar	1 240 409	1 047 035
Skulder från investeringsavtal per försäkringsgren		
Sparförsäkring	1 111 618	934 139
Individuell pensionsförsäkring	112 468	106 791
Gruppensionsförsäkring	21 266	12 709
Förändring av skulder från investeringsavtal		
Skulder från investeringsavtal 1.1	1 053 639	928 426
Årets förändring	191 712	125 213
Skulder från investeringsavtal 31.12	1 245 351	1 053 639
Genomsnittlig beräkningsränta		
Gruppensionsförsäkring	1,0 %	0,9 %

K36 Övriga skulder

(1 000 euro)	2024	2023
Ränteskulder	56 201	65 011
Erhållna ränteförskott	-1 276	-2 008
Upplupna räntekostnader och förutbetalda ränteintäkter	54 926	63 003
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	62 257	42 677
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	117 182	105 681
Betalningsförmedlingsskulder	8 547	25 700
Leasingskuld	22 580	23 663
Förmånsbaserade pensionsplaner	166	486
Övriga skulder	8 989	12 756
Övriga skulder totalt	40 283	62 606
Totalt	157 465	168 287

K37 Eget kapital

(1 000 euro)	2024	2023
Aktiekapital	169 732	169 732
Fond för verkligt värde	-28 794	-39 017
Bundet eget kapital	140 938	130 715
Fond för aktierelaterade ersättningar	7 281	7 743
Fonden för fritt inbetalt eget kapital	148 028	144 189
Balanserad vinst 1.1	362 741	313 417
Utdelning till aktieägare	-50 873	-31 087
Annan förändring i balanserad vinst	-1 860	-1 185
Förvärv av egna aktier	-1 363	-872
Avyttring av egna aktier	1 363	1 173
Förmånsbaserade tilläggspensioner, OCI	242	-47
Räkenskapsperiodens vinst	75 896	81 342
Fritt eget kapital	541 455	514 673
Aktieägarnas andel av eget kapital	682 393	645 389
Innehavare av övrigt primärkapital	59 460	59 460
Eget kapital	741 853	704 849

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 72 981 696 (72 644 887) aktier. Antalet registrerade ägare uppgick vid räkenskapsperiodens utgång till 41 964 (39 975).

Egna aktier

Vid årets slut uppgick de egna aktierna till 70 690 (159 538). Aktia Bank Abp har under året emitterat 152 000 (80 000) egna aktier. Under året har bolaget använt 240 848 (148 584) egna aktier i bolagets besittning för utbetalning av uppskjutna rater från aktiebaserade incitamentsprogram. Bolagsstämman 3.4.2024 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 449 082 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 3.4.2024 bemyndigade styrelsen emission av högst 7 279 000 aktier och vid bokslutstidpunkten återstår av bolagsstämmans bemyndigande emission av högst 6 942 191 aktier.

Balanserad vinst

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

(1 000 euro)	2024	2023
Specifikation av förändringen i fonden för verkligt värde		
Fond för verkligt värde 1.1	-39 017	-49 915
Vinst / förlust på värdering till verkligt värde, räntebärande värdepapper	10 446	14 848
Latent skatt på vinst / förlust på värdering till verkligt värde	-2 089	-2 970
Överfört till resultaträkningen, räntebärande värdepapper, och inkluderad i:		
Nettoresultat från finansiella transaktioner	199	-504
Livförsäkringsnetto	163	-7
Latent skatt	-72	102
Vinst / förlust på värdering till verkligt värde för kassaflödessäkrande derivatkontrakt	1 970	-715
Latent skatt på vinst / förlust på värdering till verkligt värde	-394	143
Fond för verkligt värde 31.12	-28 794	-39 017

Aktiekapital och fonden för fritt inbetalt eget kapital

(1 000 euro)	Antal aktier	Aktiekapital	Fonden för fritt eget kapital
1.1.2023	72 385 072	169 732	141 468
Aktieemission 13.2.2023	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
Aktieemission 15.2.2024	152 000		1 363
Aktieemission 16.5.2024	79 642		674
Aktieemission 20.11.2024	105 167		879
Övriga förändringar			922
31.12.2024	72 981 696	169 732	148 028

Koncernens fria egna kapital

(1 000 euro)	2024	2023
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	8 233	7 884
Totala icke utdelningsbara medel i balanserad vinst 1.1	180 233	179 884
Andel ackumulerade bokslutsdispositioner som har upptagits i räkenskapsperiodens vinst	-12 000	—
Andel aktiverade utvecklingsutgifter som har upptagits i räkenskapsperiodens vinst	-2 895	349
Totala icke utdelningsbara medel som har upptagits i räkenskapsperiodens vinst	-14 895	349
Andel ackumulerade bokslutsdispositioner som har upptagits i balanserad vinst 31.12	160 000	172 000
Andel aktiverade utvecklingsutgifter som har upptagits i balanserad vinst 31.12	5 338	8 233
Totala icke utdelningsbara medel i balanserad vinst 31.12	165 338	180 233

Utdelning till aktieägare

Utdelning för 2023 om 0,70 per aktie utbetalades i april 2024.

Styrelsen föreslår för Aktia Bank Abp:s ordinarie bolagsstämma 3.4.2025 att utgående från moderbolagets utdelningsbara balanserade vinstmedel om totalt 174 461 845,11 euro som utdelning utbetala 0,82 euro per aktie. Utdelningen beräknas uppgå till sammanlagt 59 787 024,92 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 skulders verkliga värden

(1 000 euro)	2024		2023	
	Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	1 579 815	1 579 815	1 369 716	1 369 716
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 022 251	1 022 251	1 049 031	1 049 031
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	425 933	412 268	488 448	469 510
Lån och övriga fordringar	8 358 233	8 424 077	8 562 071	8 581 508
Kontanta medel	65 342	65 342	91 752	91 752
Derivatinstrument	68 797	68 797	81 916	81 916
Totalt	11 520 371	11 572 550	11 642 934	11 643 433
Finansiella skulder				
Depositioner	4 412 153	4 426 483	4 872 638	4 886 769
Derivatinstrument	181 200	181 200	223 659	223 659
Emitterade skuldebrev	3 979 237	4 000 355	3 577 279	3 611 021
Efterställda skulder	153 494	154 821	121 357	118 157
Övriga skulder till kreditinstitut	75 000	78 490	—	—
Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	460 000	462 303	781 000	781 367
Leasingskuld	22 580	22 580	23 663	23 663
Totalt	9 283 664	9 326 231	9 599 596	9 644 636

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.

Fastställande av verkligt värde på finansiella instrument

Nivå 1 består av finansiella instrument vars värdering baserar 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 kreditrisikomponenten.

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)	31.12.2024				31.12.2023			
	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	1 325 519	—	—	1 325 519	1 133 591	—	—	1 133 591
Räntebärande värdepapper	15 962	58 332	0	74 294	16 041	57 769	—	73 810
Aktier och andelar	120 504	—	59 497	180 002	109 560	—	52 756	162 316
Totalt	1 461 986	58 332	59 497	1 579 815	1 259 192	57 769	52 756	1 369 716
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat								
Räntebärande värdepapper	1 012 796	9 455	—	1 022 251	993 823	25 512	29 696	1 049 031
Totalt	1 012 796	9 455	—	1 022 251	993 823	25 512	29 696	1 049 031
Derivatinstrument, netto	-121	-112 282	—	-112 403	47	-141 790	—	-141 743
Totalt	-121	-112 282	—	-112 403	47	-141 790	—	-141 743
Totalt	2 474 661	-44 495	59 497	2 489 663	2 253 062	-58 509	82 451	2 277 004

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 1.1.2024	0	52 756	52 756	29 696	—	29 696	29 696	52 756	82 451
Nyanskaffningar	—	5 695	5 695	—	—	—	—	5 695	5 695
Försäljningar	—	-2 274	-2 274	—	—	—	—	-2 274	-2 274
Förfallet under året	—	—	—	-30 000	—	-30 000	-30 000	—	-30 000
Realiserad värdeförändring i resultatet	—	-182	-182	—	—	—	—	-182	-182
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	—	3 503	3 503	—	—	—	—	3 503	3 503
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat	—	—	—	304	—	304	304	—	304
Redovisat värde 31.12.2024	0	59 497	59 497	—	—	—	0	59 497	59 497

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)	31.12.2024		31.12.2023	
	Derivat	Omvända återköpsavtal	Derivat	Omvända återköpsavtal
Tillgångar				
Finansiella tillgångar som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande avtal	68 797	—	81 916	—
Bokfört i balansräkningen	68 797	—	81 916	—
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande	27 545	—	41 110	—
Erhållna säkerheter	36 336	—	35 766	—
Belopp som inte kvittats i balansräkningen	63 880	—	76 877	—
Nettobelopp	4 916	—	5 040	—
Skulder				
Finansiella skulder som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande avtal	181 200	61 401	223 659	—
Bokfört i balansräkningen	181 200	61 401	223 659	—
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande	27 545	—	41 110	—
Givna säkerheter	112 996	61 731	105 173	—
Belopp som inte kvittats i balansräkningen	140 541	61 731	146 284	—
Nettobelopp	40 659	-330	77 375	—

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 31.12.2024							
Placeringar för fondanknutna försäkringar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	K16	—	—	—	—	1 325 519	1 325 519
Aktier och andelar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	K16	—	—	—	—	180 002	180 002
Räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	K16	791	13 188	11 168	10 266	38 881	74 294
Räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	K17	48 888	137 442	693 557	122 898	19 466	1 022 251
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	K18	20 998	—	260 470	139 336	5 129	425 933
Lån och övriga fordringar	K19	1 175 051	934 348	3 107 238	1 553 398	1 588 198	8 358 233
Kontanta medel	K21	65 342	—	—	—	—	65 342
Derivatinstrument	K22	500	4 248	53 035	5 687	5 326	68 797
Totalt		1 311 570	1 089 226	4 125 468	1 831 585	3 162 521	11 520 371
Skulder 31.12.2024							
Depositioner	K30,K34	4 102 690	736 093	—	33 370	—	4 872 153
Derivatinstrument	K22	499	13 832	95 221	35 291	36 356	181 200
Emitterade skuldebrev	K31	142 021	528 819	2 892 039	231 305	185 054	3 979 237
Efterställda skulder	K32	—	—	—	153 494	—	153 494
Övriga skulder till kreditinstitut	K33	—	—	41 667	33 333	—	75 000
Leasingskuld	K36	1 166	3 497	14 112	3 804	—	22 580
Totalt		4 246 376	1 282 241	3 043 039	490 598	221 410	9 283 664
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

K40 Ställda och erhållna säkerheter

(1 000 euro)	2024	2023
Ställda säkerheter		
För egna skulder ställda säkerheter		
Värdepapper	373 407	29 644
Lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer (covered bonds)	2 425 653	2 475 488
Totalt	2 799 059	2 505 131
Övriga ställda säkerheter		
Pantsatta värdepapper ¹⁾	100 309	100 310
Kontanter i samband med pantsättningsavtal och återköpsavtal	112 996	105 173
Totalt	213 305	205 483
Ställda säkerheter totalt	3 012 364	2 710 615
Ovanstående säkerheter avser följande skulder		
Skulder till kreditinstitut ²⁾	261 401	250 000
Emitterade masskuldebrevslån med bostadssäkerhet (covered bonds) ³⁾	1 968 828	1 425 622
Derivat	112 996	105 173
Totalt	2 343 224	1 780 795

1) Avser värdepapper pantsatta för den dagsinterna limiten. Den 31.12.2024 fanns överskottssäkerheter pantsatta om 84,2 (14,2) 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)	2024	2023
Erhållna säkerheter		
Kontanter i samband med pantsättningsavtal ¹⁾	36 336	35 766
Totalt	36 336	35 766

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

K41 Åtaganden utanför balansräkningen

(1 000 euro)	2024	2023
Garantiansvar	35 866	59 208
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	1 492	2 265
Outnyttjade kreditarrangemang	584 944	546 020
Övriga oåterkalleliga åtaganden	4 249	9 998
Totalt	626 550	617 491

Åtagande utanför balansräkningen exkluderar hyresåtaganden

(1 000 euro)	Under 3 mån.	3-12 mån.	1-5 år	5-10 år	Över 10 år	Totalt
31.12.2024						
Garantiansvar	3 350	24 987	6 153	1 377	—	35 866
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	196	475	421	250	150	1 492
Outnyttjade kreditarrangemang	458 308	33 430	72 256	—	20 949	584 944
Övriga oåterkalleliga åtaganden	—	3 937	311	—	—	4 249
Totalt	461 853	62 829	79 142	1 627	21 099	626 550
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

K42 Dotterbolag och intresseföretag som ingår i koncernbokslutet

	2024		2023	
	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 %
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 13 982 (13 903) 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. Aktias 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)
2024						
Aleksi Lehtonen, verkställande direktör from 1.6.2024	310	—	500	810	20	—
Juha Hammrén, verkställande direktör fram till 31.5.2024	328	168	125	621	30	52
Anssi Huhta, verkställande direktörens ställföreträdare	302	123	123	548	36	48
Ledningsgrupp exklusive vd, vds ställföreträdare och tidigare vd	761	229	88	1 077	76	80
Totalt	1 701	520	835	3 056	162	180
2023						
Juha Hammarén, verkställande direktör from 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 vds ställföreträdare	1 239	114	88	1 442	97	100
Totalt	2 443	249	256	2 948	179	196

*) 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

(1 000 euro)	2024			2023		
	Års- och mötesarvoden	Lagstadgade pensionskostnader	Frivilliga tilläggspensionskostnader (IFRS)	Års- och mötesarvoden	Lagstadgade pensionskostnader	Frivilliga tilläggspensionskostnader (IFRS)
Lasse Svens, ordförande	97	8	—	87	8	—
Joakim Frimodig, vice ordförande	68	5	—	—	—	—
Ann Grevelius	65	6	—	43	4	—
Carl Haglund	60	4	—	47	3	—
Johan Hammarén	—	—	—	8	1	—
Maria Jerhamre Engström	77	7	—	62	5	—
Harri Lauslahti	58	5	—	51	4	—
Olli-Petteri Lehtinen	—	—	—	8	1	—
Sari Pohjonen	68	6	—	58	5	—
Johannes Schulman	55	5	—	49	4	—
Matts Rosenberg	49	4	—	—	—	—
Timo Vättö	13	1	—	71	6	—
Total	610	50	—	482	41	—

(1 000 euro)	2024			2023		
	Lön och arvoden totalt	Lagstadgade pensionskostnader	Frivilliga tilläggspensionskostnader (IFRS)	Löner och arvoden	Lagstadgade pensionskostnader	Frivilliga tilläggspensionskostnader (IFRS)
Ersättningar till personer i ledande ställning	3 056	162	180	2 948	179	196
Ersättningar till styrelsemedlemmar	610	50	—	482	41	—
Ersättningar totalt till personer i ledande ställning och styrelse	3 666	212	180	3 430	220	196

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 2024 innehar koncernens samtliga närstående sammanlagt 264 661 (223 304) Aktia-aktier i Aktia Bank Abp, vilket representerar 0,4 (0,3) % av totala antalet aktier.

Transaktioner med närstående

(1 000 euro)	2024		2023	
	Intresseföretag	Övriga närstående	Intresseföretag	Övriga närstående
Krediter och ställda garantier	203	7 111	0	3 991
Depositioner	599	17 104	923	20 195
Köpta tjänster	541	—	516	—

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.

Försäkringsarrangemanget regleras av nationella lagar och övriga bestämmelser. Bolagets ansvar omfattar således endast effekten av förändringar i diskonteringsräntan och löneförhöjningar på nettoskulden. Risken för pensionsförhöjningar bärs i sin helhet av försäkringsbolaget.

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

Under året har 4 (3) medlemmar lämnat programmet.

(1 000 euro)	2024	2023
Kostnader avseende tjänstgöring under innevarande period	-51	-59
Räntenetto	-17	-13
Kostnader i resultaträkningen	-68	-72
Omvärderingar i totalresultatet	-303	59
Totalresultat före skatt	-371	-13
Åtagandets nuvärde 1.1	1 327	1 509
Kostnader avseende tjänstgöring under innevarande period	51	59
Räntekostnader	47	46
Aktuariella vinster (-) / förluster (+) från erfarenhetsbaserade justeringar	-279	-22
Aktuariella vinster (-) / förluster (+) från ändringar i finansiella antaganden	104	-162
Utbetalda förmåner	—	-104
Åtagandets nuvärde 31.12	1 250	1 327
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde 1.1	840	1 040
Ränteintäkter	31	33
Avkastning från förvaltningstillgångar exklusive belopp som inkluderas i räntekostnader/-intäkter	128	-242
Utbetalda förmåner	—	-104
Avgifter från arbetsgivaren	85	114
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde 31.12	1 084	840

(1 000 euro)	2024	2023
Åtagandets nuvärde	1 250	1 327
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde	-1 084	-840
Skuld i balansräkningen 31.12	166	486
Nettoskuld i balansräkningen 1.1	486	469
Kostnader i resultaträkningen	68	72
Avgifter från arbetsgivaren	-85	-114
Ytterligare kostnad (+) till FAS	-17	-42
Omvärderingar i totalresultatet	-303	59
Nettoskuld i balansräkningen 31.12	166	486
Tillämpade aktuariella antaganden		
Diskonteringsränta, %	3,90 %	3,90 %
Löneutveckling, %	3,50 %	3,50 %
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 %)	1 250	1 327
Förändringen i diskonteringsränta +0,50 %	-89	-96
Förändringen i diskonteringsränta -0,50 %	100	108
Löneutveckling 3,0 % (2,3 %)	1 250	1 327
Förändringen i löneutveckling +0,50 %	21	35
Förändringen i löneutveckling -0,50 %	-21	-34

Den vägda genomsnittliga durationen för det förmånsbestämda åtagandet är 16 (15) år.

Koncernen förväntas betala cirka 0,1 miljoner euro till de förmånsbaserade pensionsplanerna under 2025.

K45 Aktierelaterat incentiviprogram

AktiaUNA

I aktiesparprogrammet AktiaUna erbjuds ca 850 medarbetare möjlighet att spara 2–6 % 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 förvärva aktier matchas med vederlagsfria tilläggsaktier efter ca två år. 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 2024–2025 (oktober 2024–mars 2025) uppgår totalt till högst 918 000 euro. Slutliga antalet matching-aktier som betalas under sparperioden 2024–2025 beror på antalet deltagare och aktier som förvärvats i programmet av de anställda.

År 2024 överfördes totalt 76 430 aktier till deltagare i AktiaUna 2022–2023. Därutöver utbetalades ett kontantbelopp vars värde motsvarade 80 895 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 koncernens 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.

Tidtabellen för avyttring inom PSP (prestationsbaserad aktiebelöningssystem) anpassades under 2020 och de eventuella belöningarna för planen kommer att betalas till nyckelpersonerna under åren 2025 (PSP 2019–2020), 2025-2026 (PSP 2020–2021) och 2025-2027 (PSP 2021-2022). Belöningen kan delvis bli uppskjuten på basen av EBA:s riktlinjer. Den uppskjutna andelen av belöningen kommer att utbetalas under de följande tre 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 och framöver. Det nya incitamentprogrammet för ledande befattningshavare och nyckelpersoner har ersatt den tidigare PSP och separata STI för målgruppen.

Prestationsbaserat incitamentsprogram för affärsområdena

Ingen ny period lanserades under 2024 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 baseras 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 baseras 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.

Incitamentsprogram för ledande befattningshavare och nyckelpersoner

Styrelsen för Aktia Bank Abp har beslutat att lansera en ny programperiod inom det prestationsbaserade incitamentprogrammet för nyckelpersoner, inklusive koncernens verkställande direktör och ledningsgrupp. Det nya incitamentsprogrammet ersätter Aktias nuvarande PSP-program och separata STI-program. Målsättningen med programmet är att stödja bolagets strategi genom att motivera nyckelpersoner att uppnå de finansiella och strategiska mål som har 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.

Programmet för 2024 omfattar en prestationsperiod på ett år, kalenderåret 2024. Under prestationsperioden 2024 baserar sig programmets belöning på koncernens jämförbara rörelseresultat, kostnads-intäktsrelation och strategiska mål som beslutas av styrelsen samt på

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 2025, 2026, 2027, 2028 och 2029, 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 2 330 000 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 2024 hör ungefär 25 nyckelpersoner till målgruppen för programmet.

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

	AktiaUna 2022-2023	AktiaUna 2023-2024	AktiaUna 2024-2025	PSP 2022-2023	Executive 2023	Executive 2024	BALTI 2022-2023	BALTI 2023-2024	Totalt
Estimerad mängd bruttoaktier vid tidpunkten för inrättandet av programmet	240 000	240 000	345 000	340 000			130 000	103 000	1 398 000
Uppskattat maximalt värde för belöningen vid uppnådd målsättning, euro ^{*)}					2 560 000	2 330 000			4 890 000
Första allokeringdagen	1.4.2022	1.4.2023	1.4.2024	1.4.2022	1.4.2023	1.4.2024	1.4.2022	1.4.2023	
Prestationsperioden börjar				1.1.2022	1.1.2023	1.1.2024	1.1.2022	1.1.2023	
Prestationsperioden slutar				31.12.2023	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2022	31.12.2023	
				31.3.2024	31.3.2024	31.3.2025	31.3.2024	31.3.2025	
				31.3.2025	31.3.2025	31.3.2026	31.3.2025	31.3.2026	
				31.3.2026	31.3.2026	31.3.2027	31.3.2026	31.3.2027	
				31.3.2027	31.3.2027	31.3.2028	31.3.2027	31.3.2028	
Intjäningsdatum	28.2.2024	28.2.2025	28.2.2026	31.3.2028	31.3.2028	31.3.2029	31.3.2028	31.3.2029	
Intjäningskrav	Aktieägarskap, anställning	Aktieägarskap, anställning	Aktieägarskap, anställning	Aktieägarskap, koncernens jämförbara rörelseresultat och provisionsnetto under prestationsperioden, anställning	Koncernens jämförbara rörelseresultat, kriterier för strategiska målsättningar, individuella målsättningar, deltagande i AktiaUna sparprogram, anställning	Koncernens jämförbara rörelseresultat och K/I-tal, 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	1,9	1,9	1,9	6,0	5,0	5,0	6,0	6,0	
Löptid kvar, år	0,0	0,2	1,2	3,2	3,2	4,2	3,2	4,2	
Antal personer i slutet av perioden	532	482	503	20	19	18	4	13	
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 2022-2023	AktiaUna 2023-2024	AktiaUna 2024-2025	PSP 2022-2023	Executive 2023	Executive 2024	BALTI 2022-2023	BALTI 2023-2024	Totalt
Utestående vid räkenskapsperiodens början	162 630	83 984	—	294 412	—	—	35 524	—	576 550
Förändringar under räkenskapsperioden									
Tilldelade under räkenskapsperioden	—	79 642	103 945	—	145 413	—	—	62 590	391 590
Förverkade under räkenskapsperioden	5 305	13 003	2 349	—	1 352	—	—	—	22 009
Inlösta under perioden	157 325	—	—	—	55 289	—	26 393	—	239 007
Förfallit under perioden	—	—	—	294 412	—	—	—	—	294 412
Utestående vid utgången av räkenskapsperioden	—	150 623	101 596	—	88 772	—	9 131	62 590	412 712

*) 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 2023-2024	AktiaUna 2024-2025	BALTI 2023-2024	Executive 2023
Aktiepris vid köpedatum, euro *)	9,48	9,23	9,17	9,17
Aktiepris vid slutet av rapporteringsperioden, euro	9,21	9,21	9,21	9,21
Maturitet, år	0,80	2,30	2,32	1,69
Förväntad utdelning, euro	—	0,84	0,75	0,49
Verkliga värdet för en aktie, euro	9,48	8,39	7,51	7,97

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)	2024	2023
Räkenskapsperiodens kostnad, aktierelaterade ersättningar, betalningsmetod aktier	2 513	3 201
varav aktiereglade	2 439	3 201
Skulder som uppkommer vid aktierelaterade ersättningar vid utgången av räkenskapsperioden	108	—
Estimat av kontanter för betalning av framtida aktierelaterade ersättningar vid utgången av räkenskapsperioden	3 100	3 531

K46 Kundmedel som förvaltas

(1 000 euro)	2024	2023
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	309	3 253
Medel i diskretionär förmögenhetsförvaltning	15 495 756	15 475 673
Medel inom ramen för investeringsrådgivning enligt separat avtal	4 072 191	3 882 603
Totalt	19 568 256	19 361 529

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

K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton.

Korrigerade kvartals- och helårsresultat för 2023 presenteras i tabellerna nedan.

(1 000 euro)	2023		
	Tidigare rapporterad	Korrigering	Omräknad
Räntenetto	144 031	-3 599	140 432
Rörelseintäkter totalt	291 041	-3 599	287 442
Rörelseresultat	106 212	-3 599	102 613
Skatter	-21 991	720	-21 272
Periodens resultat	84 221	-2 879	81 342
Jämförbart rörelseresultat	108 353	-3 599	104 754
Resultat per aktie (EPS), euro	1,16	-0,04	1,12
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro	1,19	-0,04	1,15

(1 000 euro)	31.12.2023		
	Tidigare rapporterad	Korrigering	Omräknad
Latenta skattefordringar	25 147	783	25 930
Tillgångar totalt	12 036 941	783	12 037 724
Övriga skulder	164 372	3 915	168 287
Skulder totalt	11 328 960	3 915	11 332 875
Balanserade vinstmedel	365 873	-3 132	362 741
Eget kapital	707 981	-3 132	704 849
Skulder och eget kapital	12 036 941	783	12 037 724

(1 000 euro)	1.1.2023		
	Tidigare rapporterad	Korrigering	Omräknad
Latenta skattefordringar	38 154	63	38 217
Tillgångar totalt	12 412 246	63	12 412 309
Övriga skulder	83 621	316	83 937
Skulder totalt	11 772 150	316	11 772 466
Balanserade vinstmedel	313 670	-253	313 417
Eget kapital	640 096	-253	639 843
Skulder och eget kapital	12 412 246	63	12 412 309

Aktia Bank Abp – Moderbolagets bokslut

Aktia Bank Abp – resultaträkning	176	M13 Skatter	187	M30 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	194
Aktia Bank Abp – balansräkning	177	M14 Skuldebrev enligt finansiella instrument	187	M31 Efterställda skulder	194
Aktia Bank Abp – åtaganden utanför balansräkningen	177	M15 Fordringar på kreditinstitut	188	M32 Latenta skatteskulder	194
Aktia Bank Abp – kassaflödesanalys	178	M16 Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	188	M33 Eget kapital	195
M1 Moderbolagets redovisningsprinciper	179	M17 Finansiella tillgångar och nedskrivningar per stadie	189	M34 Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden	196
M2 Räntenetto	184	M18 Leasingtillgångar	190	M35 Finansiella tillgångars och skulders maturitetsfördelning enligt balanspost	197
M3 Intäkter från egetkapitalinstrument	185	M19 Aktier och andelar	190	M36 Egendomsposter och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta	198
M4 Provisionsnetto	185	M20 Derivatinstrument	191	M37 Ställda och erhållna säkerheter	199
M5 Nettointäkter från finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	185	M21 Immateriella tillgångar och goodwill	192	M38 Åtaganden utanför balansräkningen	199
M6 Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	186	M22 Materiella tillgångar	192	M39 Kundmedel som förvaltas	199
M7 Övriga rörelseintäkter	186	M23 Övriga tillgångar	193	M40 Moderbolagets kapitaltäckning	200
M8 Personal	186	M24 Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	193	M41 Innehav i andra företag	201
M9 Övriga administrationskostnader	186	M25 Latenta skattefordringar	193	M42 Aktieägarnas innehav	202
M10 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt aktier och andelar	186	M26 Skulder till kreditinstitut	193	M43 Upplysningar om närstående	203
M11 Övriga rörelsekostnader	186	M27 Skulder till allmänheten och offentliga samfund	193		
M12 Slutliga och förväntade kreditförluster	187	M28 Skuldebrev emitterade till allmänheten	194	Underskrifter av verksamhetsberättelse och bokslut 2024	204
		M29 Övriga skulder	194		

Aktia Bank Abp – resultaträkning

(1 000 euro)	Not	2024	2023
Ränteintäkter		412 513	355 178
Nettointäkter från leasingverksamhet		11 971	5 332
Räntekostnader		-276 076	-223 049
Räntenetto	M2	148 408	137 461
Intäkter från egetkapitalinstrument	M3	19 034	23 842
Provisionsintäkter		119 453	113 167
Provisionskostnader		-13 744	-11 165
Provisionsnetto	M4	105 709	102 002
Nettointäkter från finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	M5	1 516	891
Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	M6	-199	784
Övriga rörelseintäkter	M7	529	753
Personalkostnader	M8	-79 241	-81 755
Övriga administrationskostnader	M9	-63 783	-54 117
Personal- och administrationskostnader		-143 024	-135 871
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt aktier och andelar	M10, M21, M22	-40 522	-22 501
Övriga rörelsekostnader	M11	-11 218	-15 324
Slutliga och förväntade kreditförluster	M12	-10 653	-6 845
Rörelseresultat		69 580	85 193
Bokslutsdispositioner		15 000	—
Skatter	M13	-13 165	-13 265
Räkenskapsperiodens vinst		71 415	71 928

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

Aktia Bank Abp – balansräkning

(1 000 euro)	Not	2024	2023
Tillgångar			
Kontanta medel		65 342	91 752
Skuldebrev belåningsbara i centralbanker	M14	1 287 197	1 365 581
Fordringar på kreditinstitut	M15	526 938	659 235
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	M16	7 471 669	7 643 576
Leasingtillgångar	M18	305 669	222 361
Aktier och andelar	M19	136 607	135 845
Derivatinstrument	M20	63 468	75 908
Immateriella tillgångar och goodwill	M21	61 366	77 996
Nyttjanderättstillgångar		19 804	20 599
Övriga materiella tillgångar		1 728	2 785
Övrig egendom		2 607	1 538
Materiella tillgångar	M22	24 139	24 923
Övriga tillgångar	M23	35 127	9 524
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	M24	105 721	96 308
Latenta skattefordringar	M25	10 687	12 842
Tillgångar totalt		10 093 930	10 415 853
Skulder			
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	M26	403 386	308 447
Inlåning		4 094 537	4 587 867
Övriga skulder		460 000	781 000
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	M27	4 554 537	5 368 867
Skuldebrev emitterade till allmänheten	M28	3 979 237	3 577 279
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	M20	166 892	205 488
Avsättningar	M17	944	1 233
Övriga skulder	M29	35 797	57 999
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M30	112 806	106 642
Efterställda skulder	M31	159 895	129 614
Latenta skatteskulder	M32	7 841	6 269
Skulder totalt		9 421 335	9 761 838
Akkumulerade bokslutsdispositioner		200 000	215 000

(1 000 euro)	Not	2024	2023
Eget kapital			
Aktiekapital		169 732	169 732
Fond för verkligt värde		-19 627	-28 984
Bundet eget kapital		150 105	140 748
Fonden för fritt inbetalt eget kapital		148 028	144 189
Balanserad vinst		154 078	111 928
Utdelning till aktieägare		-50 873	-31 087
Förändring av aktierelaterade ersättningar		-158	1 008
Förvärv av egna aktier		—	301
Räkenskapsperiodens vinst		71 415	71 928
Fritt eget kapital		322 489	298 267
Eget kapital totalt	M33	472 595	439 015
Skulder och eget kapital totalt		10 093 930	10 415 853

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettot och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

Aktia Bank Abp – åtaganden utanför balansräkningen

(1 000 euro)	Not	2024	2023
Åtaganden utanför balansräkningen			
Garantier och panter	M38	35 866	59 208
Övriga		1 492	2 265
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part		37 358	61 472
Outnyttjade kreditarrangemang		584 944	546 020
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder		584 944	546 020
Totalt		622 302	607 493

Aktia Bank Abp – kassaflödesanalys

(1 000 euro)	2024	2023
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	69 580	85 193
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	103 417	55 648
Avvecklad verkligt värde säkring	-13 959	-550
Betalda inkomstskatter	-16 293	-9 361
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet	370 344	606 688
Skuldebrev som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	36 962	-32 995
Skuldebrev som värderas till upplupet anskaffningsvärde, ökning	-25 000	-63 500
Skuldebrev som värderas till upplupet anskaffningsvärde, minskning	87 700	104 000
Fordringar på Finlands Bank och kreditinstitut ¹⁾	124 144	520 352
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	170 872	56 818
Aktier och andelar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	-20	7
Övriga tillgångar	-24 314	22 005
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet	-376 793	-611 400
Skulder till kreditinstitut	94 939	-528 962
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	-761 602	-507 527
Skuldebrev emitterade till allmänheten	285 264	348 457
Övriga skulder	4 606	76 631
Kassaflöde från löpande verksamhet totalt	150 256	126 768
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Förvärv av dotterbolag och intresseföretag	—	-44
Kapitallån till dotterbolag och intresseföretag	56	1 051
Investering i materiella och immateriella tillgångar	-154 162	-176 282
Kassaflöde från investeringsverksamhet totalt	-154 106	-175 275

(1 000 euro)	2024	2023
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Efterställda skulder, ökning	101 250	—
Efterställda skulder, minskning	-70 000	—
Avyttring av egna aktier	2 285	1 540
Betald utdelning	-50 873	-31 087
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-17 337	-29 548
Förändring i likvida medel	-35 147	-78 055
Likvida medel vid årets början	56 739	134 795
Likvida medel vid årets slut	22 176	56 739
Likvida medel överförda i samband med fusion	583	—
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa	478	607
Finlands Banks checkräkning	14 668	33 043
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	7 031	23 089
Totalt	22 176	56 739
Justering för ej kassaflödespåverkande poster består av:		
Nedskrivningar (ECL) av räntebärande värdepapper	226	-626
Nedskrivningar (ECL) av krediter och övriga åtaganden	10 626	6 967
Orealiserade värdeförändringar på aktier och andelar	-1 357	-907
Förändring i verkligt värde	3 260	-3 984
Avskrivning och nedskrivning av immateriella och materiella tillgångar	87 473	50 186
Resultateffekt från förändring av nyttjanderättstillgångar	104	-44
Avvecklad verkligt värde säkring	2 813	-550
Förändring av aktierelaterade ersättningar	-158	1 008
Fusionsvinst	430	—
Övriga justeringar	—	3 599
Totalt	103 417	55 648

¹⁾ Inkluderar förändring av depositioner i Finlands Bank om -128 (-511) miljoner euro, vilket har en positiv inverkan på kassaflödet.

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

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 förfalldagen. 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 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 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 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 orealiserade 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 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 förvärvat 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 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 värderingskategorins 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 vinster 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 värderingskategorins 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 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 Aktias 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 rapporttillfälle 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 rapporttillfälle 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 rapporttillfälle 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 räkenskapsperioden. 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 justerat för sannolikheten att exponeringen fallerar 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 kontraktssliga 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 provotid, där ingen faktor för fallissemang längre får gälla och kundens betalningsbeteende tyder på minskad risk. För fallerade krediter med förmildrande åtgärder är provotiden 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 kontraktsevenligt 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 objektivet 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 marknadens 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 leasingkund 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 planenliga avskrivningar. Planenliga 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 räkningsperiod redovisade fordran.

Banken som leasetagare

Banken redovisar en nyttjanderättstillgång och en leasingkund vid leasingavtalets inledningsdatum. Nyttjanderättstillgången värderas initialt till anskaffningsvärde, vilket inkluderar leasingkundens 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.

Leasingkundens 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. Leasingavgifter inkluderar nuvärdet av fasta leasingavgifter, variabla leasingavgifter kopplade till index, eventuella restvärdesgarantier som förväntas betalas, inlösningspris för köpooption som Aktia är rimligt säkert på att utnyttja samt straffavgift för leasingavtal som Aktia bedömer kommer sägas upp i förtid. Leasingkundens beräknas enligt bedömning av återstående leasingperiod samt enligt den hyra som gäller vid slutet av varje rapporteringsperiod. Leasingkundens 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 leasingkund 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 provas 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)	2024	2023
Ränteintäkter		
Kontanta medel och tillgodohavanden på centralbanken	221	1 506
Fordringar på kreditinstitut	26 239	32 515
Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	341 616	290 474
Skuldebrev	19 496	13 379
Derivatinstrument	24 858	17 254
Övriga ränteintäkter	84	49
Totalt	412 513	355 178
varav ränteintäkter från finansiella tillgångar som ligger i stadie 3	541	259
Nettointäkter från leasingverksamhet		
Hysesintäkter	62 618	36 790
Avskrivningar enligt plan	-51 190	-31 996
Försäljningsvinster	154	117
Provisionsintäkter	389	420
Totalt	11 971	5 332
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-10 625	-15 878
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	-49 713	-27 056
Skuldebrev emitterade till allmänheten	-140 800	-107 887
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	-65 652	-63 148
Efterställda skulder	-6 416	-3 350
Räntekostnader för nyttjanderättstillgångar	-1 117	-1 133
Övriga räntekostnader	-1 754	-4 596
Totalt	-276 076	-223 049
Räntenetto	148 408	137 461

Aktia Bank Abp har korrigerat det rapporterade räntenettet och resultatet för 2023 på grund av ett tekniskt fel i ränteberäkningen för ett begränsat antal företagskonton. För mer information, se not K47 Korrigering av tidigare rapporterade siffror 2023.

M3 Intäkter från egetkapitalinstrument

(1 000 euro)	2024	2023
Företag inom samma koncern	18 500	23 325
Intresseföretag	189	376
Aktier som värderas till verkligt värde via resultaträkning	344	140
Totalt	19 034	23 842

M4 Provisionsnetto

(1 000 euro)	2024	2023
Provisionsintäkter		
Kort- och betalningsförmedling	33 607	29 463
Fonder, kapitalförvaltning och värdepappersförmedling	52 758	52 783
Förmedling av försäkringar	6 717	5 865
Utlåning	9 090	8 623
Inlåning	4 078	3 946
Valutaverksamhet	3 860	3 992
Garantier och övriga förbindelser utanför balansräkningen	982	757
Övriga provisionsintäkter	8 360	7 738
Totalt	119 453	113 167
Provisionskostnader		
Kort- och betalningsrörelse	-10 028	-7 280
Värdepappers- och placeringsverksamhet	-2 111	-1 820
Penninghantering	-1 601	-1 490
Övriga provisionskostnader	-3	-575
Totalt	-13 744	-11 165
Provisionsnetto	105 709	102 002

M5 Nettointäkter från finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen

(1 000 euro)	2024	2023
Aktier och andelar		
Realisationsvinster och -förluster	-16	-6
Värderingsvinster och -förluster	1 357	907
Totalt	1 340	901
Derivatinstrument		
Realisationsvinster och -förluster	—	-2
Totalt	—	-2
Totalt		
Realisationsvinster och -förluster	-16	-8
Värderingsvinster och -förluster	1 357	907
Nettointäkter av värdepappershandel	1 340	900
Nettointäkter från valutaverksamhet	94	163
Säkring av verkligt värde		
Räntederivat för säkring av på anfordran betalbara skuldposter	18 452	11 649
Räntederivat för säkring av utlåning till allmänheten	-9 870	-11 378
Räntederivat för säkring av emitterade skuldebrev	45 472	78 994
Förändringar i verkligt värde på säkringsinstrument, netto	54 055	79 265
På anfordran betalbara skuldposter	-18 418	-12 015
Utlåning till allmänheten	9 881	11 427
Emitterade skuldebrev	-45 436	-78 848
Förändringar i verkligt värde på poster som säkras, netto	-53 973	-79 436
Totalt	82	-171
Nettointäkter från finansiella instrument som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	1 516	891

M6 Nettointäkter från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via fonden för verkligt värde

(1 000 euro)	2024	2023
Skuldebrev		
Realisationsvinster och -förluster	—	280
Förändring av ECL nedskrivningar på räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde via fonden för verkligt värde	-199	504
Totalt	-199	784

M7 Övriga rörelseintäkter

(1 000 euro)	2024	2023
Koncerninterna ersättningar	87	144
Övriga rörelseintäkter	442	609
Totalt	529	753

M8 Personal

(1 000 euro)	2024	2023
Löner och arvoden	-66 590	-67 946
Pensionskostnader	-11 136	-11 368
Övriga lönebikostnader	-1 516	-2 440
Lönebikostnader	-12 652	-13 809
Totalt	-79 241	-81 755

Antal anställda 31.12

Heltidsanställda	718	713
Deltidsanställda	90	93
Totalt	808	806
varav visstidsanställda	66	80

Pensionsåtaganden

Personalens pensionskydd är ordnad via Pensionsförsäkringsbolaget Veritas och det finns inga pensionsåtaganden som saknar täckning.

M9 Övriga administrationskostnader

(1 000 euro)	2024	2023
IT-kostnader	-50 496	-40 298
Övriga personalkostnader	-2 977	-3 369
Kontorskostnader	-903	-970
Kommunikationskostnader	-2 706	-2 639
Marknadsförings- och representationskostnader	-3 175	-3 758
Övriga administrationskostnader	-3 526	-3 083
Totalt	-63 783	-54 117

M10 Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar samt aktier och andelar

(1 000 euro)	2024	2023
Avskrivningar av nyttjanderättstillgångar	-4 238	-4 311
Avskrivningar av övriga materiella tillgångar	-1 121	-1 247
Avskrivningar av immateriella tillgångar	-15 508	-15 642
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-19 654	-1 301
Totalt	-40 522	-22 501

M11 Övriga rörelsekostnader

(1 000 euro)	2024	2023
Hyreskostnader ¹⁾	-1 360	-1 547
Kostnader från fastigheter i eget bruk	-548	-595
Försäkrings- och säkerhetskostnader	-1 555	-5 804
Övervaknings-, tillsyns- och medlemsavgifter	-1 652	-1 577
Konsultarvoden	-2 272	-2 882
Övriga rörelsekostnader	-3 831	-2 920
Totalt	-11 218	-15 324
<p>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 0,8 (0,9) miljoner euro. Övriga leasingavtal redovisas enligt IFRS 16.</p>		
Arvoden till revisorerna		
Lagstadgad revision	393	326
Revisionsrelaterade tjänster	85	69
Skatterådgivning	58	18
Övriga tjänster	18	126
Totalt	555	539
Verket för finansiell stabilitet har fastställt följande avgifter:		
Avgift till Insättningsgarantifonden	-3 383	-3 215
varav betald från gamla insättningsgarantifonden (VTS-fonden)	-3 383	-3 215
Stabilitetsavgift till Resolutionsfonden	—	-4 291

M12 Slutliga och förväntade kreditförluster

(1 000 euro)	2024	2023
Slutliga och förväntade kreditförluster och nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-10 626	-6 967
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av räntebärande värdepapper samt aktier och andelar	-27	122
Totalt	-10 653	-6 845

M13 Skatter

(1 000 euro)	2024	2023
Inkomstskatter på ordinarie verksamhet	-11 782	-15 044
Skatter från tidigare räkenskapsperioder	5	3
Förändring i latent skatt	-1 388	1 775
Totalt	-13 165	-13 265

M14 Skuldebrev enligt finansiella instrument

(1 000 euro)	2024		2023	
	Totalt	varav ECL	Totalt	varav ECL
Masskuldebrev emitterade av staten	135 288	-57	135 205	-46
Övriga	1 151 909	-78	1 230 376	-62
Totalt	1 287 197	-135	1 365 581	-108
varav belåningsbara i centralbanker	1 287 197	—	1 365 581	—

(1 000 euro)	Offentligt	Övriga	Totalt	varav ECL
	noterade			
31.12.2024				
Skuldebrev som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	895 255	3 486	898 741	—
Skuldebrev som värderas till upplupet anskaffningsvärde	388 455	—	388 455	-135
Totalt	1 283 710	3 486	1 287 197	-135
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

M15 Fordringar på kreditinstitut

(1 000 euro)	På	Andra än på	Totalt	varav ECL
	anfordran betalbara	anfordran betalbara		
31.12.2024				
Inhemska kreditinstitut	913	428 780	429 693	—
Utländska kreditinstitut	6 118	91 127	97 245	—
Totalt	7 031	519 907	526 938	—
31.12.2023				
Inhemska kreditinstitut	8 047	551 550	559 597	—
Utländska kreditinstitut	15 042	84 596	99 638	—
Totalt	23 089	636 146	659 235	—

M16 Fordringar på allmänheten och offentliga samfund

(1 000 euro)	2024	2023
	Sektorvis fördelning på fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn	
Hushåll	5 079 788	5 153 592
Företag	1 169 876	1 203 122
Bostadssamfund	1 157 998	1 229 127
Offentliga samfund	785	1 193
Icke vinstsyftande samfund	63 222	56 542
Totalt	7 471 669	7 643 576

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 31.12.2024				
Räntebärande värdepapper	1 287 197	—	—	1 287 197
Utlåning till allmänheten och den offentliga samfund	7 445 782	416 235	136 591	7 998 608
Åtaganden utanför balansräkning	614 216	2 763	5 322	622 302
Totalt	9 347 194	418 998	141 913	9 908 106
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
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden				
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 1.1.2024	6 073	6 324	24 955	37 352
Överförd från stadie 1 till stadie 2	-245	2 399	—	2 154
Överförd från stadie 1 till stadie 3	-80	—	2 501	2 421
Överförd från stadie 2 till stadie 1	85	-727	—	-642
Överförd från stadie 2 till stadie 3	—	-1 227	2 513	1 286
Överförd från stadie 3 till stadie 1	30	—	-790	-759
Överförd från stadie 3 till stadie 2	—	237	-1 966	-1 729
Ökning till följd av utgivning och förvärv	2 745	73	96	2 915
Minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning	-1 442	-1 012	-2 552	-5 006
Minskning av reservkonto på grund av slutliga kreditförluster	—	—	-9 215	-9 215
Övriga förändringar *	-1 136	1 931	9 222	10 017
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 31.12.2024 *	6 031	7 998	24 764	38 793
varav avsättningar	702	90	151	944

*) Modellbaserade ECL-nedskrivningar (stadie 2) 31.12.2024 inkluderar en förväntad kreditförlust om 1,7 miljoner euro baserat på ledningens bedömning gällande lån med säkerhet i kommersiella fastigheter på grund av situationen på fastighetsmarknaden.

(1 000 euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Sektorvis fördelning av nedskrivningar på krediter och övriga åtaganden				
Hushåll	2 236	4 741	17 065	24 042
Företag	3 321	3 101	7 650	14 072
Bostadssamfund	429	47	31	507
Offentliga samfund	17	—	—	17
Icke vinstsyftande samfund	28	109	19	156
Totalt	6 031	7 998	24 764	38 793
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper				
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 1.1.2024	231	—	—	231
Överförd från stadie 1 till stadie 2	—	—	—	—
Överförd från stadie 1 till stadie 3	—	—	—	—
Överförd från stadie 2 till stadie 1	—	—	—	—
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	—	—	—	—
Minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning	-130	—	—	-130
Övriga förändringar	356	—	—	356
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 31.12.2024	457	—	—	457
Sektorvis fördelning av nedskrivningar på räntebärande värdepapper				
Företag	343	—	—	343
Offentliga samfund	114	—	—	114
Totalt	457	—	—	457

M18 Leasingtillgångar

(1 000 euro)	2024	2023
Bokfört värde 1.1	222 361	95 753
Ökningar	134 498	158 604
Planenliga avskrivningar	-51 190	-31 996
Bokfört värde 31.12	305 669	222 361

M19 Aktier och andelar

(1 000 euro)	Offentligt noterade	Kreditinstitut	Övriga	Totalt
31.12.2024				
Aktier och andelar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	—	6 745	781	7 526
Aktier och andelar i intresseföretag	—	—	2 898	2 898
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	—	—	126 183	126 183
Totalt	—	6 745	129 862	136 607
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

Innehaven i intresseföretag och företag inom samma koncern har värderats till anskaffningsvärde.

M20 Derivatinstrument

Den underliggande egendomens nominella värden och derivatinstrumentens verkliga värden

31.12.2024

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	829 625	3 279 800	479 095	4 588 519	53 201	134 813
Ränteoptioner	134 000	538 005	74 755	746 760	7 594	31
Köpta	34 000	288 005	74 755	396 760	7 594	—
Utfärdade	100 000	250 000	—	350 000	—	31
Totalt	963 625	3 817 805	553 850	5 335 279	60 795	134 844
Säkring av kassaflöde						
Ränteswappar	254 350	341 446	34 182	629 979	2 667	31 921
Totalt	254 350	341 446	34 182	629 979	2 667	31 921
Räntederivat totalt	1 217 975	4 159 251	588 032	5 965 258	63 462	166 765
Skyddande derivatinstrument totalt	1 217 975	4 159 251	588 032	5 965 258	63 462	166 765
Övriga derivatinstrument						
Valutaterminer	4 392	—	—	4 392	6	127
Valutaderivat totalt	4 392	—	—	4 392	6	127
Övriga derivatinstrument totalt	4 392	—	—	4 392	6	127
Derivatinstrument totalt	1 222 367	4 159 251	588 032	5 969 650	63 468	166 892

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						
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

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
2024					
Anskaffningsvärde 1.1	131 792	43 074	6 504	12 856	194 226
Ökningar	18 442	—	38	53	18 532
Anskaffningsvärde 31.12	150 234	43 074	6 542	12 909	212 758
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	-89 318	-11 731	-6 504	-8 677	-116 230
Planenliga avskrivningar	-10 213	-4 394	—	-901	-15 508
Nedskrivningar	-19 654	—	—	—	-19 654
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	-119 185	-16 125	-6 504	-9 578	-151 392
Bokfört värde 31.12	31 049	26 949	38	3 331	61 366
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

M22 Materiella tillgångar

(1 000 euro)	Nyttjanderätts-tillgångar	Maskiner och inventarier	Övriga materiella tillgångar	Materiella tillgångar totalt
2024				
Anskaffningsvärde 1.1	33 900	20 768	2 050	56 718
Ökningar	4 417	63	1 069	5 548
Minskningar	-2 280	—	—	-2 280
Anskaffningsvärde 31.12	36 037	20 831	3 118	59 986
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1	-13 301	-18 271	-223	-31 795
Ackumulerade avskrivningar på minskningar	1 307	—	—	1 307
Planenliga avskrivningar	-4 238	-1 121	—	-5 359
Ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar 31.12	-16 233	-19 392	-223	-35 847
Bokfört värde 31.12	19 804	1 439	2 895	24 139
varav fastigheter	19 348	—	—	19 348
varav bilar	456	—	—	456
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

M23 Övriga tillgångar

(1 000 euro)	2024	2023
Betalningsförmedlingsfordringar	7 498	530
Kortenhetens brukskapital	13 433	—
Övriga tillgångar	14 196	8 995
Totalt	35 127	9 524

M24 Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader

(1 000 euro)	2024	2023
Räntefordringar	33 272	44 083
Övriga	72 449	52 225
Totalt	105 721	96 308

M25 Latenta skattefordringar

(1 000 euro)	2024	2023
Latent skattefordran 1.1	12 842	13 673
Förändring under räkenskapsperioden bokförd via resultaträkningen	-38	896
Finansiella tillgångar:		
Värdering till verkligt värde	-1 945	-1 870
Säkring av kassaflöde	-172	143
Latent skattefordran 31.12	10 687	12 842

Latenta skattefordringar hänför sig till avvecklade skyddande räntederivat samt till ECL för krediter och övriga åtaganden.

M26 Skulder till kreditinstitut

(1 000 euro)	2024	2023
Skulder till centralbanker	200 000	250 000
På anfordran betalbara skulder till kreditinstitut	30 650	22 680
Andra än på anfordran betalbara depositioner till kreditinstitut	172 736	35 766
Skulder till kreditinstitut	203 386	58 447
Totalt	403 386	308 447

M27 Skulder till allmänheten och offentliga samfund

(1 000 euro)	På anfordran betalbara	Andra än på anfordran betalbara	Totalt
31.12.2024			
Inlåning	3 208 036	886 501	4 094 537
Övriga skulder	—	460 000	460 000
Totalt	3 208 036	1 346 501	4 554 537
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

M28 Skuldebrev emitterade till allmänheten

(1 000 euro)	2024		2023	
	Bokfört värde	Nominellt värde	Bokfört värde	Nominellt värde
Bankcertifikat	108 908	110 000	120 153	121 500
Masskuldebrevslån	3 870 329	3 990 448	3 457 126	3 608 564
Totalt	3 979 237	4 100 448	3 577 279	3 730 064

M29 Övriga skulder

(1 000 euro)	2024	2023
Betalningsförmedlingsskulder	6 749	24 454
Leasingskuld	22 200	22 890
Övriga skulder	6 848	10 655
Totalt	35 797	57 999

M30 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

(1 000 euro)	2024	2023
Ränteskulder	57 437	66 243
Övriga	55 369	40 398
Totalt	112 806	106 642

M31 Efterställda skulder

(1 000 euro)	2024	2023
Riskdebenturlån	99 895	69 614
Primärkapitallån	60 000	60 000
Totalt	159 895	129 614
Nominellt värde	161 250	130 000
Belopp som inräknas i supplementärt kapital	99 895	69 614

Debenturlån

Ett debenturlån om 70 miljoner euro som är ett 10,25-årigt non-call 5,25-lån, möjligt att säga upp till återbetalning 11.12.2029, förfaller 11.12.2034. Lånet löper med fast ränta på 5,0 % per år fram till 11.12.2029 varefter räntan ändras till fast 5-årig mid swap +2,423 %.

Ett debenturlån om 31,25 miljoner euro, emitterat i svenska kronor (SEK) till beloppet av 350 miljoner, som är ett 10,25-årigt non-call 5,25-lån, möjligt att säga upp till återbetalning under perioden 14.3.2029-14.6.2029, förfaller 14.6.2034. Lånet löper med rörlig ränta om 3M Stibor +3,0%.

Primärkapitallån (AT1 lån)

Lånet är ett perpetuallån som är möjligt att säga upp till återbetalning första gången 26.5.2026. Lånet löper med 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)	2024	2023
Latent skatteskuld 1.1	6 269	7 148
Förändring under räkenskapsperioden bokförd via resultaträkningen	1 350	-880
Finansiella tillgångar:		
Värdering till verkligt värde	182	101
Överfört till resultaträkningen	40	-101
Latent skatteskuld 31.12	7 841	6 269

Latenta skatteskulder hänför sig värdering av finansiella tillgångar till verkligt värde. I koncernen uppstår en latent skatteskuld om 40 (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	-28 295	7 781	-20 514
Kassaflödesåkring	-689	1 576	887
Fond för verkligt värde	-28 984	9 357	-19 627
Bundet eget kapital	140 748	9 357	150 105
Fonden för fritt inbetalt eget kapital	144 189	3 838	148 028
Balanserad vinst 1.1	154 078	—	154 078
Utdelning till aktieägare		-50 873	-50 873
Förändring av aktierelaterade ersättningar		-158	-158
Räkenskapsperiodens vinst		71 415	71 415
Fritt eget kapital¹	298 267	24 223	322 489
Eget kapital	439 015	33 580	472 595

1) Fritt eget kapital innehåller endast utdelningsbara tillgångar. Inga personalkostnader för utvecklingsprojekt har aktiverats.

(1 000 euro)	2024	2023
Fond för verkligt värde 1.1	-28 984	-35 891
Värdering till verkligt värde under räkenskapsperioden	11 497	9 138
Latent skatt på värdering till verkligt värde under räkenskapsperioden	-2 299	-1 828
Överfört till resultaträkningen under räkenskapsperioden	199	-504
Latent skatt på överfört till resultaträkningen under räkenskapsperioden	-40	101
Fond för verkligt värde 31.12²	-19 627	-28 984
Utdelningsbara tillgångar i fritt eget kapital		
Balanserad vinst	149 565	108 724
Utdelning till aktieägare	-50 873	-31 087
Räkenskapsperiodens vinst	71 415	71 928
Fonden för fritt inbetalt eget kapital	148 028	144 189
Aktierelaterade ersättningar	4 354	4 513
Totalt	322 489	298 267

2) 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 72 981 696 (72 644 887) aktier. Antalet registrerade ägare uppgick vid räkenskapsperiodens utgång till 41 964 (39 975).

Egna aktier

Vid årets slut uppgick de egna aktierna till 70 690 (159 538). Aktia Bank Abp har under året emitterat 152 000 (80 000) egna aktier. Under året har bolaget använt 240 848 (148 584) egna aktier i bolagets besittning för utbetalning av uppskjutna rater från aktiebaserade incitamentsprogram. Bolagsstämman 3.4.2024 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 449 082 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 kassaflödesåkring. 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 3.4.2024 bemyndigade styrelsen emission av högst 7 279 000 aktier och vid bokslutstidpunkten återstår av bolagsstämmans bemyndigande emission av högst 6 942 191 aktier.

Balanserad vinst

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

M34 Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden

(1 000 euro)	2024		2023	
	Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar				
Kontanta medel	65 342	65 342	91 752	91 752
Skuldebrev	1 287 197	1 271 707	1 365 581	1 343 484
Fordringar på kreditinstitut	526 938	526 939	659 235	659 237
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	7 471 669	7 537 513	7 643 576	7 663 011
Aktier och andelar	7 526	7 526	6 150	6 150
Aktier och andelar i intresseföretag	2 898	2 898	2 953	3 342
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	126 183	126 183	126 742	126 354
Derivatinstrument	63 468	63 468	75 908	75 908
Totalt	9 551 221	9 601 575	9 971 898	9 969 237
Finansiella skulder				
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	403 386	407 086	308 447	309 366
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	4 554 537	4 570 971	5 368 867	5 382 446
Skuldebrev emitterade till allmänheten	3 979 237	4 000 355	3 577 279	3 611 021
Derivatinstrument och andra skulder som innehas för handel	166 892	166 892	205 488	205 488
Efterställda skulder	159 895	158 785	129 614	120 357
Skulder för nyttjanderättstillgångar	22 200	22 200	22 890	22 890
Totalt	9 286 147	9 326 290	9 612 585	9 651 567

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 kreditriskprofilen 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.

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 31.12.2024							
Skuldebrev belåningsbara i centralbanker	M14	62 502	109 629	882 358	232 707	—	1 287 197
Fordringar på kreditinstitut	M15	526 938	—	—	—	—	526 938
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	M16	535 798	817 530	2 981 400	1 548 743	1 588 198	7 471 669
Totalt		1 125 238	927 159	3 863 758	1 781 450	1 588 198	9 285 804
Skulder 31.12.2024							
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	M26	328 386	—	41 667	33 333	—	403 386
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	M27	3 785 074	736 093	—	33 370	—	4 554 537
Skuldebrev emitterade till allmänheten	M28	142 021	528 819	2 892 039	231 305	185 054	3 979 237
Efterställda skulder	M31	—	—	—	99 895	60 000	159 895
Leasingskulder	M29	1 079	3 237	14 087	3 798	—	22 200
Totalt		4 256 560	1 268 148	2 947 793	401 700	245 054	9 119 255
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

M36 Egendomsposter och skuldposter i inhemsk och utländsk valuta

(1 000 euro)	Inhemsk valuta	Utländsk valuta	Totalt	varav från koncernbolag	varav från intresseföretag
Tillgångar 31.12.2024					
Skuldebrev	1 287 197	—	1 287 197	—	—
Fordringar på kreditinstitut	521 089	5 849	526 938	—	—
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	7 471 669	—	7 471 669	—	—
Leasingtillgångar	305 669	—	305 669	—	—
Aktier och andelar	136 607	—	136 607	—	—
Derivatinstrument	63 468	—	63 468	—	—
Övriga tillgångar	302 381	—	302 381	51 980	—
Totalt	10 088 080	5 849	10 093 930	51 980	—
Skulder 31.12.2024					
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	401 419	1 967	403 386	—	—
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	4 549 337	5 201	4 554 537	17 964	—
Skuldebrev emitterade till allmänheten	4 039 237	—	4 039 237	—	—
Derivatinstrument	166 892	—	166 892	—	—
Efterställda skulder	99 895	—	99 895	—	—
Avsättningar	944	—	944	—	—
Övriga skulder	156 444	—	156 444	108	—
Totalt	9 414 167	7 167	9 421 335	18 072	—

(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	313 345	—	313 345	33 197	—
Totalt	10 403 717	12 136	10 415 853	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	170 909	—	170 909	99	—
Totalt	9 744 743	17 094	9 761 838	23 775	—

M37 Ställda och erhållna säkerheter

(1 000 euro)	2024	2023
Ställda säkerheter		
För egna skulder ställda säkerheter		
Värdepapper	373 407	29 644
Lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer (covered bonds)	2 425 653	2 475 488
Totalt	2 799 059	2 505 131
Övriga ställda säkerheter		
Pantsatta värdepapper ¹	100 309	100 310
Kontanter i samband med pantsättningsavtal och återköpsavtal	98 799	87 041
Totalt	199 108	187 351
Ställda säkerheter totalt	2 998 167	2 692 482
Ovanstående säkerheter avser följande skulder		
Skulder till kreditinstitut ²	261 401	250 000
Emitterade masskuldebrevslån med bostadssäkerhet (covered bonds) ³	1 968 828	1 425 622
Derivat	98 799	87 041
Totalt	2 329 027	1 762 663

1 Avser värdepapper pantsatta för den dagsinterna limiten. 31.12.2024 fanns överskottssäkerheter pantsatta om 84,2 (14,2) 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)	2024	2023
Erhållna säkerheter		
Kontanter i samband med pantsättningsavtal ¹⁾	36 336	35 766
Totalt	36 336	35 766

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

M38 Åtaganden utanför balansräkningen

(1 000 euro)	2024	2023
Garantiansvar	35 866	59 208
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	1 492	2 265
Outnyttjade kreditarrangemang	584 944	546 020
Totalt	622 302	607 493
Varav koncerninterna åtaganden utanför balansräkningen:		
Outnyttjade kreditarrangemang	—	—
Åtagande utanför balansräkningen exkluderar hyresåtaganden.	—	—

M39 Kundmedel som förvaltas

(1 000 euro)	2024	2023
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	309	3 253
Medel i diskretionär förmögenhetsförvaltning	9 162 378	9 335 988
Medel inom ramen för investeringsrådgivning enligt separat avtal	4 072 191	3 882 603
Totalt	13 234 878	13 221 844

Kundmedel som förvaltas i denna tabell visar bankens placeringsprodukter som brutto och inkluderar fond i fonder.

M40 Moderbolagets kapitaltäckning

(1 000 euro)	2024	2023
Kalkyl över moderbolagets kapitalbas		
Tillgångar totalt	10 093 930	10 415 853
varav immateriella tillgångar	61 366	77 996
Skulder totalt	9 621 335	9 976 838
varav efterställda skulder	159 895	129 614
Aktiekapital	169 732	169 732
Fond för verkligt värde	-19 627	-28 984
Bundet eget kapital	150 105	140 748
Fond för fritt eget kapital och andra fonder	148 028	144 189
Balanserade vinstmedel	103 046	82 150
Räkenskapsperiodens vinst	71 415	71 928
Fritt eget kapital	322 489	298 267
Eget kapital	472 595	439 015
Skulder och eget kapital totalt	10 093 930	10 415 853
Åtaganden utanför balansräkningen	622 302	607 493
Eget kapital i Aktia Bank Abp	472 595	442 147
Utdelningsreservering	-59 787	-50 739
Immateriella tillgångar	-51 947	-65 838
Debenturer	99 895	69 614
Ytterligare förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda	-28 528	-27 998
Avdrag av omfattande ägarinnehav i finansbranschen	-213	-2 432
AT1 instrument	60 000	60 000
Övrigt	146 625	160 018
Kapitalbas totalt (CET1 + AT1 + T2)	638 639	584 772

(1 000 euro)	2024	2023
Moderbolagets kapitaltäckning		
Kärnprimärkapital före avdrag	562 056	551 840
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-83 312	-96 683
Kärnprimärkapital (CET1)	478 744	455 157
Primärkapitaltillskott före avdrag	60 000	60 000
Primärkapitaltillskott (AT1)	60 000	60 000
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	538 744	515 157
Supplementärkapital före avdrag	99 895	69 614
Supplementärkapital (T2)	99 895	69 614
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	638 639	584 772
Summa riskvägda poster	3 741 762	3 727 639
varav andelen kreditrisk, schablonmetoden	856 890	747 293
varav andelen kreditrisk, internmetoden	2 389 194	2 505 924
varav CVA risk	12 846	13 840
varav andelen operativ risk	482 832	460 581
Kärnprimärkapitalrelation	12,8 %	12,2 %
Primärkapitalrelation	14,4 %	13,8 %
Sammanlagd kapitaltäckning	17,1 %	15,7 %
Vid fastställande av exponeringarnas riskvikt utnyttjas i kapitaltäckningsberäkningen Moody's Investors Service klassificeringar.		

(1 000 euro)	2022	2023	2024	31.12.2024	31.12.2023
Riskvägt belopp för operativa risker					
Bruttointäkter	237 132	264 119	271 280		
- medeltal 3år			257 511		
Kapitalkrav för operativ risk				38 627	36 847
Riskvägt belopp				482 832	460 581

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)	2024		2023	
	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
Övrig verksamhet				
Aktia Wealth Planning Ab, Helsingfors	—	—	100 %	560
Evervest Ab, Helsingfors	100 %	3 625	100 %	3 625
AktiaDuetto Ab, Helsingfors	60 %	389	60 %	445
Totalt		126 183		126 798
Intresseföretag och joint ventures				
Övrigt				
Figure Taloushallinto Oy, Esbo	25 %	178	25 %	178
Finlands Företagarskydd Ab, Helsingfors	45 %	720	45 %	720
Aktia Alexander Corporate Finance Oy	20 %	2 000	20 %	2 000
Totalt		2 898		2 898

M42 Aktieägarnas innehav

	Innehav per 31.12.2024		Innehav per 31.12.2023	
	Antal aktier	Andel av aktierna, %	Antal aktier	Andel av aktierna, %
De 20 största aktieägarna:				
Rg Partners Oy	7 394 115	10,1	7 394 115	10,2
Erkki Etolas ägarkontrollerade bolag ¹⁾	7 250 000	9,9	6 810 000	9,4
Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas	6 040 391	8,3	6 040 391	8,3
Stiftelsen för Åbo Akademi	2 993 569	4,1	2 993 569	4,1
Oy Hammaren & Co AB	2 300 000	3,2	2 300 000	3,2
Mandatum Livförsäkringsaktiebolag	2 290 185	3,1	2 209 759	3,0
Nordea Livförsäkring Finland Ab	2 005 950	2,7	2 038 794	2,8
Stiftelsen Tre Smeder	1 713 545	2,3	1 713 545	2,4
Citibank Europe Plc ²⁾	1 692 055	2,3	1 467 906	2,0
Aktiastiftelsen i Borgå	1 547 404	2,1	1 547 404	2,1
Aktiastiftelsen i Vasa	1 421 457	1,9	1 421 457	2,0
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen ²⁾	1 363 534	1,9	2 135 053	2,9
Ömsesidiga arbetspensionsförsäkringsbolaget Varma	1 175 000	1,6	1 175 000	1,6
Sparbankstiftelsen i Karis-Pojo	945 266	1,3	945 266	1,3
Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen	897 401	1,2	897 401	1,2
Ömsesidiga Arbetspensionsförsäkringsbolaget Elo	780 000	1,1	538 000	0,7
Sparbankstiftelsen i Hangö	672 000	0,9	662 000	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 Sparbankstiftelsen i Malax	520 050	0,7	530 050	0,7
20 största ägarna	44 192 048	60,6	44 009 836	60,6
Övriga	28 789 648	39,4	28 635 051	39,4
Totalt	72 981 696	100,0	72 644 887	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 2024				
Företag och bostadssamfund	2 054	4,9	20 079 613	27,5
Finansiella företag och försäkringsföretag	53	0,1	6 590 722	9,0
Offentlig sektor	31	0,1	8 992 417	12,3
Hushåll	39 245	93,5	18 833 273	25,8
Icke-vinstsyftande samfund	413	1,0	15 222 860	20,9
Förvaltarregistrerade och utländska ägare	168	0,4	3 262 811	4,5
Totalt per sektor	41 964	100,0	72 981 696	100,0

	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
Förvaltarregistrerade och utländska ägare	160	0,4	1 623 076	2,2
Totalt per sektor	39 975	100,0	72 644 887	100,0

	Antal ägare	%	Antal aktier	%
Aktiestockens fördelning 2024				
Antal aktier				
1-100	21 069	50,2	890 843	1,2
101-1 000	16 763	39,9	5 965 586	8,2
1 001-10 000	3 832	9,1	10 005 802	13,7
10 001-100 000	251	0,6	5 872 134	8,0
100 001-	49	0,1	50 247 331	68,8
Totalt per sektor	41 964	100,0	72 981 696	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
100 001-	56	0,1	52 122 414	71,7
Totalt per sektor	39 975	100,0	72 644 887	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. Aktias 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 Transaktioner med närstående.

(1 000 euro)	2024	2023
Transaktioner med dotterbolag		
Depositioner	10 769	23 676
Fordringar	3 033	2 724
Sålda tjänster	6 299	6 009
Från övriga koncernbolag erhållna finansieringsintäkter samt till dem erlagda finansieringskostnader		
Utdelningar	18 500	23 325
Finansieringsintäkter, netto	18 500	23 325

Underskrifter av verksamhetsberättelse och bokslut 2024

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 174 461 845,11 euro och fonden för fritt eget kapital uppgår till 148 027 640,95 euro. Styrelsen föreslår för bolagsstämman att medlen disponeras på följande sätt: En utdelning om 0,82 euro per aktie föreslås för räkenskapsåret 2024. Utdelningen beräknas uppgå sammanlagt till 59 787 024,92 euro exklusive utdelning för eget innehav. Utdelningen görs från balanserade vinstmedel. Efter utdelning uppgår moderbolagets utdelningsbara balanserade vinstmedel till 114 674 820,19 euro.

Styrelsens och verkställande direktörens yttrande

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att:

- Koncernbokslutet som har upprättats i enlighet med internationella IFRS-redovisningsstandarder, så som de antagits av EU och moderbolagets bokslut som uppgjorts i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut, ger en rättvisande bild av tillgångarna, förpliktelserna, den ekonomiska ställningen samt vinsterna och förlusterna både i fråga om företaget självt och i fråga om den helhet som utgörs av de företag som omfattas av företagets koncernbokslut
- Det i verksamhetsberättelsen ingår en redogörelse som ger en sanningsenlig bild av utvecklingen och resultatet av affärsverksamheten i företaget å ena sidan och i den helhet av företag som omfattas av koncernbokslutet å andra sidan samt en beskrivning av de mest relevanta riskerna och osäkerhetsfaktorerna och företagets ställning i övrigt
- Den hållbarhetsrapport som ingår i verksamhetsberättelsen är upprättad med iakttagande av de standarder för hållbarhetsrapportering som avses i bokföringslagens kapitel 7 och med iakttagande av artikel 8 i taxonomiförordningen.

Helsingfors den 26 februari 2025

Aktia Bank Abps styrelse

Lasse Svens

ordförande

Joakim Frimodig

vice ordförande

Ann Grevelius

Carl Haglund

Maria Jerhamre
Engström

Harri Lauslahti

Sari Pohjonen

Matts Rosenberg

Johannes Schulman

Aleksi Lehtonen

verkställande direktör

Över verkställd revision har idag avgivits berättelse.

Helsingfors den 26 februari 2025

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 1.1–31.12.2024. 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 tillämplande 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 7,8 miljarder euro. Detta motsvarar ungefär 65 % av koncernens balansomslutning.
- IFRS 9 Finansiella instrument-standard 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)

- Skulder från försäkringsavtal i Aktiakoncernens balansräkning uppgick till 0,4 miljarder euro och är således en väsentlig post i koncernens balansräkning.
- Fastställandet av skulder från försäkringsavtal samt ibruktagandet 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.
- Då försäkringsskuldens värde i balansräkningen är betydande och det ingår komplicerade försäkringstekniska beräkningsmodeller förknippade med fastställandet av skulden, är skulder från försäkringsavtal 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.
- 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 tillämpandet av IFRS 17 standarden.
- KPMG:s specialister så som aktuarie experter har i betydande utsträckning deltagit i revisionen av skulder från försäkringsavtal.
- Vi har därutöver bedömt framförandet och notuppgifterna i bokslutet.

Provisionsintäkter från fonder, kapitalförvaltning och värdepappersförmedling (redovisningsprinciper och noter K1, K6 och M4)

- De förvaltade tillgångarna inom Aktiakoncernen berättigar till provisionsintäkter baserat på avtal med kunder och samarbetspartners. Provisionsintäkterna på totalt 85,4 miljoner euro utformar en betydande post inom koncernens resultaträkning.
- Redovisningen av fond- och kapitalförvaltningsprovisioner inbegriper manuella arbetskedan 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 kapitalförvaltningsarvoden.
- 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.

Revisorers 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. Risken 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.
- Planerar och utför vi koncernrevisionen för att inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för företaget eller affärsenheter inom koncernen som grund för att lämna ett uttalande avseende koncernbokslutet. Vi ansvarar för styrning, övervakning och genomgång av det revisionsarbete som utförts för koncernrevisionens syfte. Vi är ensam ansvariga för vårt revisionsuttalande.

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 14 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 de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser, med undantag för de uppgifter om hållbarhetsrapporten om vilka det finns bestämmelser i 7 kap. i bokföringslagen och i hållbarhetsrapporteringsstandarderna.

Enligt vår uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats enligt de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser. Vårt uttalande täcker inte de uppgifter om hållbarhetsrapporten om vilka det finns bestämmelser i 7 kap. i bokföringslagen och i hållbarhetsrapporteringsstandarderna.

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 26 februari 2025
KPMG OY AB

Marcus Tötterman
CGR

Hållbarhetsgranskningsberättelse till bolagsstämman i Aktia Bank Abp

Till bolagsstämman i Aktia Bank Abp

Vi har utfört vårt bestyrkandeuppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet gällande den i bokföringslagens 7 kap. avsedda koncernens hållbarhetsrapport för Aktia Bank Abp (FO-nummer 2181702-8) som ingår i verksamhetsberättelsen för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024.

Uttalande

Baserat på de åtgärder vi utfört och de bevis vi inhämtat har vi inte fått kännedom om ett förhållande som får oss att tro att det i koncernens hållbarhetsrapport inte i alla väsentliga avseenden har följts

1) de krav som föreskrivs i 7 kap. i bokföringslagen och standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS);
2) de krav som föreskrivs i artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088 (EU:s taxonomi).

Punkt 1 ovan omfattar även processen där Aktia Bank Abp har identifierat informationen för rapporteringen i enlighet med standarderna för hållbarhetsrapportering (dubbel väsentlighetsanalys) samt märkningen av uppgifterna på det sätt som avses i 7 kap. 22 § i bokföringslagen.

Vårt uttalande täcker inte märkningen av koncernens hållbarhetsrapport med digital XBRL-hållbarhetsidentifiering i enlighet med 7 kap. 22 § 1 mom. 2 punkten i bokföringslagen, eftersom hållbarhetsrapporterande företag inte har haft möjligheten att följa denna bestämmelse på grund av avsaknaden av ESEF-förordningen eller någon annan EU-lagstiftning.

Grund för uttalandet

Vi har utfört koncernens hållbarhetsgranskning som ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet med iakttagande av god granskningssed i Finland och av den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000 (omarbetad) "Andra bestyrkandeuppdrag än revisioner och översiktliga granskningar av historisk finansiell information".

Vårt ansvar enligt denna standard beskrivs närmare i avsnittet Koncernhållbarhetsrevisorns ansvar.

Vi anser att vi inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga bevis som grund för vårt uttalande.

Övriga upplysningar

Vi vill fästa uppmärksamheten på att den i bokföringslagens 7 kap. avsedda koncernens hållbarhetsrapport för Aktia Bank Abp har upprättats och granskats för första gången för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024. Vårt uttalande täcker inte de jämförelseuppgifter som presenterats i koncernens hållbarhetsrapport. Vi har inte modifierat vårt uttalande i detta avseende.

Koncernhållbarhetsrevisorns oberoende och kvalitetsstyrning

Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernföretagen enligt de etiska kraven i Finland som gäller uppdraget vi utfört och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Koncernhållbarhetsrevisorn tillämpar den internationella standarden för kvalitetsstyrning ISQM 1, enligt vilken hållbarhetsrevisionsanslutningen ska utforma, implementera och upprätthålla ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i författningar och föreskrifter.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Styrelsen och verkställande direktören för Aktia Bank Abp ansvarar för

- koncernens hållbarhetsrapport och för upprättandet och framläggandet av koncernens hållbarhetsrapport i enlighet med vad som föreskrivs i 7 kap. i bokföringslagen, inklusive den process som har specificerats i standarderna för hållbarhetsrapportering och där informationen för rapporteringen i enlighet med standarderna för hållbarhetsrapportering har identifierats och märkningen av uppgifterna på det sätt som avses i 7 kap. 22 § i bokföringslagen, samt
- att de krav som föreskrivs i artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088 har följts i koncernens hållbarhetsrapport;
- en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en hållbarhetsrapport för koncernen som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

Inneboende begränsningar vid upprättandet av hållbarhetsrapporten

Upprättandet av hållbarhetsrapporten förutsätter att bolaget uppgör en väsentlighetsbedömning med avsikt att identifiera för hållbarhetsrapporten relevant information. Detta består till en väsentlig del av bedömningar och val gjorda av ledningen. Kännetecknande för hållbarhetsrapporten är att rapporteringen av denna typs information är förknippad med estimat och antaganden samt osäkerhet i mätningar och utvärderingar. Då uppgifter gällande framtiden rapporteras bör bolaget dessutom presentera gjorda antaganden gällande framtida händelser och informera om bolagets eventuella åtgärder gällande dessa. Det verkliga slutresultatet kan avvika eftersom förutspådda händelser inte alltid förverkligas såsom tänkts.

Koncernhållbarhetsrevisorns ansvar

Vår skyldighet är att utföra ett bestyrkandeuppdrag för att uppnå en begränsad säkerhet om att koncernens hållbarhetsrapport inte innehåller väsentliga felaktigheter beroende på oegentligheter eller misstag samt att lämna en sådan granskningsberättelse som innehåller vårt uttalande och där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de beslut som användare fattar med grund i koncernens hållbarhetsrapport.

Att följa den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000 (omarbetad) innebär att vi använder professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela uppdraget. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i koncernens hållbarhetsrapport, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och skaffar vi oss en förståelse av den del av den interna kontrollen som har betydelse för vårt uppdrag för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen för moderbolagets eller koncernens del.
- Utformar och utför vi granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker för att inhämta bevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken 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.

Beskrivning av de utförda åtgärderna

De åtgärder som utförs i ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet varierar i fråga om karaktär och tidpunkt, och är mindre i omfattning än för ett uppdrag där uttalandet lämnas med rimlig säkerhet. Karaktären på, tidpunkten för och omfattningen av de valda granskningsåtgärderna är en fråga om professionellt omdöme, inklusive bedömningen av risken för väsentliga felaktigheter beroende på oegentligheter eller misstag. Följden är att graden av säkerhet som uppnås i ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet är betydligt lägre än den säkerhet som skulle uppnås om ett uppdrag där uttalandet lämnas med rimlig säkerhet hade utförts.

Våra granskningsåtgärder omfattade bland annat följande:

- Vi har intervjuat ledningen samt personer ansvariga för upprättandet och sammanställningen av hållbarhetsrapporten.
- Vi har via intervjuer bekantat oss med de centrala processerna för insamling och sammanställning av hållbarhetsinformationen.
- Vi har bekantat oss med de interna direktiv och policyn som är väsentliga för den i hållbarhetsrapporten presenterade informationen.
- Vi har till lämpliga delar bekantat oss med dokument och den bakgrundsdokumentation som bolaget uppgjort och utvärderat om de stöder den information som ingår i hållbarhetsrapporten.
- Gällande processen för identifiering av dubbel väsentlighet har vi intervjuat personer ansvariga för processen och bekantat oss med processbeskrivningen samt med övrig dokumentation och bakgrundsmaterial.
- Vi har intervjuat personer i koncernens ledning och personer i nyckelposition för rapporteringen av EU taxonomi informationen för att utreda hur koncernens ekonomiska aktiviteter som omfattas av och är förenliga med kraven i EU:s taxonomiförordning har identifierats, vi har införskaffat bevis som stöder intervjuerna och avstämt de rapporterade EU taxonomiuppgifterna till bakgrundskalkyler och till lämpliga delar till bokföringen.

Vi har utvärderat hur principerna för rapporteringen enligt ESRS hållbarhetsstandarderna har implementerats i presentationen av hållbarhetsinformationen.

Helsingfors den 26 februari 2025

KPMG OY AB Hållbarhetsrevisionssammanslutning

Marcus Tötterman
Hållbarhetsrevisor, HBR

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