

Aktia

AKTIA BANK ABP

BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

1.1-31.12.2014

STARKT RESULTAT 2014, IRBA-TILLSTÅND MÖJLIGGÖR FRAMTIDA TILLVÄXT

VD JUSSI LAITINEN

"Aktias helårsresultat var gott, provisionsnettot fortsatte att öka samtidigt som kostnaderna minskade planenligt. Aktias basbanksprojekt framskrider men investeringskostnaderna blir högre än tidigare planerat till följd av högre kostnader för testning och förlängd paralleldrift av nytt och gammalt banksystem. Finansinspektionen beviljade Aktia tillstånd att tillämpa intern riskklassificering (IRBA), vilket ytterligare stärker den redan goda kapitaltäckningen och möjliggör tillväxt. Aktia kommer med beaktande av detta att presentera sin förnyade strategi och uppdaterar sina långsiktiga målsättningar under våren 2015."

OKTOBER - DECEMBER 2014: RÖRELSERESULTAT 12,6 (11,1) MILJONER EURO

- Koncernens rörelseresultat uppgick till 12,6 (11,1) miljoner euro och vinsten uppgick till 10,4 (11,9) miljoner euro.
- Provisionsnettot stärktes med 6 % till 18,9 (17,8) miljoner euro. Räntenettot uppgick till 25,3 (27,3) miljoner euro.
- Resultatet per aktie (EPS) minskade till 0,14 (0,18) euro.

JANUARI-DECEMBER 2014: RÖRELSERESULTAT 68,3 (65,4) MILJONER EURO

- Koncernens rörelseresultat uppgick till 68,3 (65,4) miljoner euro och vinsten uppgick till 55,0 (52,4) miljoner euro.
- Provisionsnettot stärktes med 6 % till 74,9 (70,7) miljoner euro och inlåningen ökade och uppgick till 3 979 (3 797) miljoner euro. Däremot försvagades räntenettot till 102,8 (112,6) miljoner euro.
- Resultatet per aktie (EPS) uppgick till 0,79 (0,78) euro.
- Styrelsen föreslår en höjd dividend om 0,48 (0,42) euro per aktie.
- Enligt Basel III-kapitalkravsförordning uppgick kapitaltäckningsgraden till 19,1 (19,3**) % och kärnprimärkapitalrelationen till 14,6 (12,1**) %.
- Eget kapital per aktie uppgick till 9,39 (31.12.2013; 8,67) euro.
- Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden minskade och uppgick till 1,7 (2,7) miljoner euro.
- **UTSIKTER 2015 (nya): Aktias rörelseresultat 2015 förväntas uppgå till motsvarande nivå som 2014.**

NYCKELTAL (mn euro)	10-12/2014	10-12/2013	Δ %	2014	2013	Δ %	7-9/2014	4-6/2014	1-3/2014
Räntenetto	25,3	27,3	-7 %	102,8	112,6	-9 %	26,1	25,9	25,4
Provisionsnetto	18,9	17,8	6 %	74,9	70,7	6 %	17,6	19,6	18,8
Rörelseintäkter totalt	51,7	57,3	-10 %	212,3	224,2	-5 %	50,1	58,4	52,0
Rörelsekostnader totalt	-39,3	-45,9	-14 %	-144,5	-157,2	-8 %	-32,8	-36,2	-36,1
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	0,0	-1,1	-98 %	-1,7	-2,7	-37 %	-0,5	-0,8	-0,4
Rörelseresultat	12,6	11,1	13 %	68,3	65,4	4 %	17,3	22,0	16,4
Kostnads/intäktstal	0,78	0,87	-10 %	0,71	0,72	-1 %	0,69	0,64	0,72
Resultat per aktie (EPS), euro	0,14	0,18	-23 %	0,79	0,78	1 %	0,19	0,27	0,20
Eget kapital per aktie (NAV) ¹ , euro	9,39	8,67	8 %	9,39	8,67	8 %	9,27	8,96	8,55
Avkastning på eget kapital (ROE), %	6,0	7,5	-19 %	8,3	8,1	2 %	8,1	11,1	8,2
Kärnkapitalrelation ¹ , % *	14,6	12,1	20 %	14,6	12,1	20 %	14,2	13,8	13,6
Kapitaltäckningsgrad ¹ , % **	19,1	19,3	-1 %	19,1	19,3	-1 %	18,4	17,8	17,3
Primärkapitalrelation ¹ , % **	14,6	12,3	18 %	14,6	12,3	18 %	14,2	13,8	13,6
Nedskrivningar av krediter/total kreditstocken,%	0,00	0,02	-100 %	0,03	0,04	-25 %	0,01	0,01	0,01

¹ vid periodens slut, * Enligt Basel III-reglering, ** 2014 enligt Basel III-reglering, 2013 enligt Basel II-reglering

Resultatet

1.10-31.12.2014

Resultatet 10 -12/2014

Koncernens rörelseresultat uppgick till 12,6 (11,1) miljoner euro.

Intäkter

Koncernens totala intäkter minskade med 10 % och uppgick till 51,7 (57,3) miljoner euro.

Räntenettet från bankens in- och utlåning ökade till 13,0 (11,2) miljoner euro och det totala räntenettet uppgick till 25,3 (27,3) miljoner euro. Ränteriskerna hanteras med hjälp av derivat och ränteplaceringar med fast ränta. Dessa skyddsåtgärder med vilka Aktia Bank begränsat sin ränterisk tillförde räntenettet 8,1 miljoner euro, vilket var 2,7 miljoner euro mindre än året innan. Räntenettet från övrig treasuryverksamhet uppgick till 4,2 (5,3) miljoner euro.

Provisionsnettot ökade med 6 % till 18,9 (17,8) miljoner euro. Provisionsintäkterna uppgick till 21,4 (20,6) miljoner euro. Kort- och övriga betalningsförmedlingsprovisioner uppgick till 4,9 (4,8) miljoner euro.

Livförsäkringsnettot uppgick till 5,6 (8,4) miljoner euro. I försäkringsnettot ingår premieinkomst, nettointäkter från placeringsverksamhet, ersättningar och förändring av försäkringsteknisk skuld. Fjärde kvartalets placeringsverksamhet belastades av resultatförda värdenedgångar på fastigheter, fonder och alternativa placeringar.

Nettoresultatet från finansiella transaktioner uppgick till 1,0 (2,5) miljoner euro. Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas uppgick till 0,5 (1,8) miljoner euro. Nettoresultatet från säkringsredovisning uppgick till 0,5 (0,6) miljoner euro.

Övriga rörelseintäkter minskade till 0,9 (1,3) miljoner euro.

Kostnader

Koncernens rörelsekostnader sjönk med 14 % och uppgick till totalt 39,3 (45,9) miljoner euro. Av detta utgjorde personalkostnaderna 18,6 (23,1) miljoner euro. IT-kostnaderna ökade till 7,0 (6,4) miljoner euro bland annat till följd av basbanksprojektet.

Övriga rörelsekostnader minskade med 20 % och uppgick till 11,8 (14,7) miljoner euro. Jämförelseperioden 2013 inkluderade personalkostnader om 3,4 miljoner euro och övriga rörelsekostnader om 2,4 miljoner euro av engångsnatur.

Segmentsöversikt

Koncernens rörelseresultat per segment

(mn euro)	10-12/2014	10-12/2013	Δ %
Bankverksamhet	10,5	9,9	6 %
Kapitalförvaltning & Livförsäkring	5,7	7,1	-21 %
Övrigt	-2,9	-6,6	56 %
Elimineringar	-0,8	0,7	-
Totalt	12,6	11,1	13 %

Resultatet i segment Bankverksamhet förbättrades från året innan, de lägre intäkterna uppvägdes av lägre nedskrivningar av krediter. Kapitalförvaltning & Livförsäkrings resultat förklaras av ett sämre resultat inom placeringsverksamheten i Livförsäkring.

Resultatförbättringen i segment Övrigt är relaterad till engångskostnaderna från 2013.

Verksamheten

1.1-31.12.2014

Verksamhetsomgivning

Den allmänna räntenivån var fortsättningsvis låg under hela 2014 vilket har haft en negativ inverkan på Aktias räntenetto. Det låga ränteläget medför dock fortsatt höga värden för Aktias fastränteprecer.

Enligt Statistikcentralen uppgick inflationen i december till 0,5 % jämfört med året innan då den låg på 1,6 %.

Indexet för konsumenternas förtroende för ekonomin var lägre i december än under året innan och uppgick till 4,4 (7,2). I oktober låg indexet på 0,4 (3,8) och i november på 2,6 (6,4). Långtidsmedelvärdet låg på 11,9 (*Statistikcentralen*).

Bostadspriserna i Finland sjönk i december 2014 med 1,0 % i hela landet jämfört med året innan. I huvudstadsregionen sjönk priserna med 0,5 % medan de sjönk i det övriga Finland med 1,5 % (*Statistikcentralen*).

Arbetslösheten steg i december till 8,8 %, vilket var 0,9 %-enheter högre än året innan (*Statistikcentralen*).

OMX Helsinki 25-index steg med ca 6 % och den nordiska banksektorn med 8 % under 2014. Aktias A-aktiekurs steg under samma period med ca 21 %.

Nyckeltal Förändring från året innan	2016E*	2015E*	2014
Tillväxt i BNP, %			
Världen	3,8	3,6	3,3
Euroområdet	1,5	1,0	0,7
Finland	1,3	0,3	-0,3
Konsumentprisindex, %			
Euroområdet	0,5	-0,5	0,4
Finland	1,0	0,2	1,0
Övriga nyckeltal, %			
Utveckling av bostäders realpriser i Finland ¹	-1,5	-1,5	-1,6
Arbetslöshet i Finland ¹	8,7	8,9	8,6
OMX Helsinki 25	-	-	6,2
Räntor², %			
Europeiska centralbankens styrränta	0,05	0,05	0,05
10 års ränta	1,20	0,70	0,80
Euribor 12 månader	0,50	0,30	0,33
Euribor 3 månader	0,06	0,06	0,08

*prognos av Aktias chefsekonom 19.1.2015

¹ årsgenomsnitt

² situationen vid årets slut

IRBA-lov

Finansinspektionen har 10.2.2015 beviljat Aktia Bankkoncernen tillstånd att från och med 31.3.2015 tillämpa intern riskklassificering (IRBA) vid beräkningen av kapitalkrav för kreditrisker i hushållsexponeringarna.

IRBA medför en noggrannare riskbedömning som förstärker bankkoncernens kapitaltäckning på grund av hushållsexponeringarnas goda kreditkvalitet.

Den positiva effekten på bankkoncernens kärnprimärkapitalrelation (CET1) beräknat enligt IRBA-metoden skulle vid årsskiftet 2014/2015 ha uppgått till 4-5 procentenheter. Aktias kärnprimärkapitalrelation uppgick 31.12.2014 till 14,6 %.

Arbetet med att övergå till interna modeller för exponeringar mot företag och finansiella institut fortsätter.

Basbanksprojektet

Aktias basbanksprojekt som påbörjades i november 2013 har framskridit till testningsfas. Kostnaderna för basbanksinvesteringen beräknas uppgå till ca 40 miljoner euro (tidigare 30 miljoner euro). De högre investeringskostnaderna beror på ökade kostnader för testning och förlängd parallell drift av det nya och det gamla systemet.

Ibruktagningen av det nya basbankssystemet planeras verkställas under det sista kvartalet 2015. Inbesparingen från förnyandet av basbankssystemet beräknas fortfarande, enbart i IT-kostnader, uppgå till ca 5 miljoner euro på årsnivå. Det nya basbankssystemet medför ett flertal snabbare processer i kundbetjäning vilket förbättrar effektiviteten. Processförbättringarna som det nya basbankssystemet medför kommer stegvis att realiseras från och med 2016.

I balansräkningen uppgick den totala kumulativa investeringen vid utgången av 2014 till 24,3 (6,8) miljoner euro.

Rating

Standard & Poor's bekräftade 22.10.2014 sin syn på Aktia Bank Abps kreditvärdighet. Ratingen för långfristig upplåning är A- och för kortfristig A2, båda med negativa utsikter.

Moody's Investors Service bekräftade 3.11.2014 Aktia Bank Abps kreditvärdighet för långfristig upplåning till A3, kortfristig till P-2 och finansiell styrka C-. Utsiktarna är oförändrat negativa.

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

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

Ny reglering och myndighetsrapportering

Basel III-reformen i EU genom kapitalkravsförordningen (CRR) och CRD IV-regleringen implementerades under året i den nationella lagstiftningen. Detta har i praktiken medfört att form och innehåll för all myndighetsrapportering har förnyats.

Effekterna av den nya regleringen på bankverksamhetens kärnkaptitalrelation har varit marginella med beaktande av övergångsregler och undantagslov gällande bankens innehav i livförsäkringsbolaget. Övergångseffekterna presenteras i detalj på sida 6 under rubriken "Effekter av ny reglering på bankverksamhetens kapitaltäckning".

Aktia Bank har till alla delar uppfyllt de krav som den nya regleringen medfört och rapporterat enligt de nya rapporteringsstandarderna inom utsatt tid.

Bankkoncernen följer kontinuerligt upp regleringsförändringar, myndigheternas tolkningar och övergångsstadganden i anslutning till Basel III-regelverket.

Resultatet 1-12/2014

Koncernens rörelseresultat uppgick till 68,3 (65,4) miljoner euro. Koncernens vinst uppgick till 55,0 (52,4) miljoner euro.

Intäkter

Koncernens totala intäkter minskade till 212,3 (224,2) miljoner euro på grund av ett lägre räntenetto och ett lägre livförsäkringsnetto.

Till följd av det fortsatt låga ränteläget sjönk räntenettet och uppgick till 102,8 (112,6) miljoner euro. Räntenettet från traditionell in- och utlåning förbättrades med 15 % till 47,2 (41,2) miljoner euro, medan intäkterna från ränteriskhantering och skyddsåtgärder sjönk. Ränteriskerna hanteras med hjälp av derivat och ränteplaceringar med fast ränta. Deras andel i räntenettet minskade till 35,0 (44,0) miljoner euro.

Provisionsnettot ökade med 6 % till 74,9 (70,7) miljoner euro. Provisionsintäkterna från fonder, kapitalförvaltning och värdepappersförmedling uppgick till 39,4 (38,5) miljoner euro. Kort- och övriga betalningsförmedlingsprovisioner steg med 10 % till 20,4 (18,5) miljoner euro.

Livförsäkringsnettot uppgick till 24,0 (28,1) miljoner euro. Det försäkrings tekniska resultatet utvecklades positivt medan placeringsnettot försvagades av resultatförda värdenedgångar på fastigheter, fonder och alternativa placeringar.

Nettoresultatet från finansiella transaktioner uppgick till 7,3 (8,3) miljoner euro vilket inkluderar vinstutdelning från Finlands Kreditandelslag om 2,4 (2,8) miljoner euro. Nettoresultatet från säkringsredovisning uppgick till 0,2 (0,1) miljoner euro.

Övriga rörelseintäkter uppgick till 3,1 (3,8) miljoner euro.

Kostnader

Rörelsekostnaderna sjönk och uppgick till 144,5 (157,2) miljoner euro.

Kostnadsminskningen om 8 % är ett resultat av verkställda åtgärder inom Handlingsprogram 2015. Personalkostnaderna minskade med 11 % och uppgick till 69,5 (77,7) miljoner euro. Med beaktande av engångskostnaderna 2013 uppgick den jämförbara kostnadsnedgången till 5 %.

IT-kostnaderna minskade till 26,3 (27,3) miljoner euro främst till följd av något lägre kostnader från IT-leverantören Samlink.

Övriga rörelsekostnader minskade till 41,3 (45,5) miljoner euro huvudsakligen på grund av lägre hyres- och kontorskostnader. Banks kattens andel av de övriga rörelsekostnaderna uppgick till 3,1 (2,8) miljoner euro.

Avskrivningarna av materiella och immateriella tillgångar uppgick till 7,3 (6,8) miljoner euro.

Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden

Kreditförlusterna var fortsatt låga. Under 2014 var nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden lägre än under jämförelseåret 2013 totalt 1,7 (2,7) miljoner euro. Den lägre kreditförlustnivån beror delvis på enskilda större återföringar av tidigare förlustreserveringar.

Balans och åtaganden utanför balansräkningen

Koncernens balansomslutning uppgick i slutet av december till 10 707 (10 934) miljoner euro.

Likviditet

Aktia Banks likviditetsportfölj, som utgörs av räntebärande värdepapper, uppgick till 2 502 (2 405) miljoner euro. Likviditetsportföljen var inte belånad genom repo-affärer. Utöver likviditetsportföljen hade bankens dotterbolag övriga räntebärande placeringar till ett värde om 10 (20) miljoner euro.

Bankkoncernens likviditetsbuffert motsvarade i slutet av december ungefär 34 månaders estimerade utgående kassaflöden av finansiering från partimarknaden.

Inlåning

Inlåningen från allmänheten och offentliga samfund ökade och uppgick till 3 979 (3 797) miljoner euro motsvarande en depositionsmarknadsandel om 3,9 (3,7) %.

Totalt uppgick de av Aktiakoncernen emitterade masskuldebrevslånen till 3 535 (3 658) miljoner euro. Av dessa emitterade masskuldebrevslån utgjorde 1 698 (2 305) miljoner euro lån med säkerhet i bostadsfastigheter emitterade av Aktia Hypoteksbank. Motsvarande belopp för Aktia Bank var 997 (498) miljoner euro.

De av Aktia Bank emitterade bankcertifikaten uppgick till 161 (314) miljoner euro vid året slut. Aktia Bank emitterade under perioden nya debenturlån om sammanlagt 64 miljoner euro. Under året har Aktia Bank emitterat sitt andra långfristiga masskuldebrevslån med säkerhet i fastighet (Covered Bonds) om 500 miljoner euro. Som säkerhet för CB emissionen har reservrats lån till ett värde om 1 579 miljoner euro i slutet av december. Samtliga lån har en belåningsgrad som underskrider 70 % av marknadsvärdet av säkerheterna i enlighet med hypoteksbankslagen. Därutöver har Aktia Bank emitterat långfristiga masskuldebrevslån (Schuldscheindarlehen) om 20 miljoner euro.

Emitterade masskuldebrevslån (säkerställda)

(mn euro)	Under 1 år	Över 1 år	Totalt
Masskuldebrevslån med bostadssäkerhet	741	1 849	2 590
Masskuldebrevslån med övrig säkerhet	11	33	44
Totalt	752	1 882	2 634

Emitterade masskuldebrevslån (utan säkerhet)

(mn euro)	Under 1 år	Över 1 år	Totalt
Masskuldebrevslån utan säkerhet, senior finansiering	231	559	790
Efterställda masskuldebrevslån	53	169	223
Övriga masskuldebrevslån utan säkerhet	308	250	557
Totalt	592	978	1 570

Utlåning

Koncernens totala utlåning till allmänheten uppgick i slutet av december till 6 416 (6 802) miljoner euro, vilket innebar en minskning om 386 miljoner euro.

Hushållens andel av den totala kreditstocken, inkluderande de av sparbankerna och POP Bankerna förmedlade hypotekslånen, uppgick till 5 697 (5 973) miljoner euro eller 88,8 (87,8) % av kreditstocken.

Bolånestocken uppgick till 5 229 (5 521) miljoner euro varav hushållens andel var 4 939 (5 191) miljoner euro. Aktias marknadsandel av hushållens bostadslån var i slutet av december 4,1 (4,1) %.

Av Aktias kreditstock utgjorde 6,5 (8,0) % krediter till företag. Den sammanlagda kreditgivningen till företag uppgick till 420 (541) miljoner euro.

Krediter till bostadssamfund uppgick till 251 (241) miljoner euro och utgjorde 3,9 (3,5) % av Aktias totala kreditstock.

Kreditstockens sektorfördelning

(mn euro)	31.12.2014	31.12.2013	Δ	Andel, %
Hushåll	5 697	5 973	-276	88,8
Företag	420	541	-121	6,5
Bostadssamfund	251	241	10	3,9
Icke vinstsyftande samfund	46	43	3	0,7
Offentliga samfund	2	4	-2	0,0
Totalt	6 416	6 802	-386	100

Finansiella tillgångar

Aktiakoncernens finansiella tillgångar utgörs av bankverksamhetens likviditetsportfölj och övriga räntebärande placeringar, sammanlagt 2 512 (2 424) miljoner euro, livförsäkringsbolagets placeringsportfölj, totalt 629 (661) miljoner euro, samt bankverksamhetens fastighets- och aktieinnehav, sammanlagt 1 (7) miljoner euro.

Försäkringsskuld

Livförsäkringsbolagets försäkringsskuld uppgick till 1 025 (966) miljoner euro, varav 543 (462) miljoner euro var fondanknutet. Den räntebundna försäkringsskulden minskade till 482 (503) miljoner euro.

Eget kapital

Under perioden ökade Aktiakoncernens eget kapital med 49 miljoner euro och uppgick till 691 (642) miljoner euro.

Åtaganden

Åtaganden utanför balansräkningen, som består av likviditetslimiter till lokalbankerna, övriga lånelöften samt bankgarantier, minskade med 70 miljoner euro och uppgick till 322 (391) miljoner euro.

Förvaltade tillgångar

Koncernens totala förvaltade tillgångar uppgick till 10 065 (9 456) miljoner euro.

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

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

Förvaltade tillgångar

(mn euro)	31.12.2014	31.12.2013	Δ %
Kundtillgångar	6 783	6 341	7 %
Koncerttillgångar	3 282	3 115	5 %
Totalt	10 065	9 456	6 %

Kapitaltäckning och solvens

Bankkoncernens (i vilken ingår Aktia Bank Abp och samtliga dotterbolag exklusive Aktia Livförsäkring och intressebolaget Folksam Skadeförsäkring) kapitaltäckning enligt Basel III kapitalkravsförordning* uppgick till 19,1 (31.12.2013 Basel II; 19,3) % och primärkapitalrelationen till 14,6 (31.12.2013 Basel II; 12,3) % samt kärnprimärkapitalrelation till 14,6 %.

Kapitaltäckning, %	31.12.2014 Basel III*	30.9.2014 Basel III*	31.12.2013 Basel III*
Bankkoncernen			
Kärnprimärkapitalrelation	14,6	14,2	12,1
Primärkapitalrelation	14,6	14,2	12,1
Sammanlagd kapitaltäckning	19,1	18,4	15,5
Aktia Bank			
Kärnprimärkapitalrelation	15,0	14,9	14,0
Primärkapitalrelation	15,0	14,9	14,0
Sammanlagd kapitaltäckning	20,3	20,0	18,4
Aktia Hypoteksbank			
Kärnprimärkapitalrelation	19,6	16,2	11,9
Primärkapitalrelation	19,6	16,2	11,9
Sammanlagd kapitaltäckning	19,6	16,2	11,9

*EU:s kapitalkravsförordning och tillhörande nationella regler utfärdade av tillsynsmyndigheterna

Bankverksamhetens kapitaltäckning har beräknats i enlighet med schablonmetoden för kreditrisker.

Livförsäkringsbolagets verksamhetskapital uppgick till 133,4 (99,0) miljoner euro då minimikravet är 34,2 (34,3) miljoner euro. Solvensgraden uppgick till 23,3 (17,5) %.

Kapitaltäckningen för konglomeratet uppgick till 216,5 (31.12.2013 Basel II; 198,6) %. Minimikravet är 100 % enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

Effekter av ny reglering på bankverksamhetens kapitaltäckning

Basel III-reformen implementerades i EU genom kapitalkravsförordningen (CRR) som trädde i kraft 1.1.2014 med vissa övergångsregler samt med CRD IV-regleringen som implementerades genom nationell lagstiftning och trädde i kraft i medlet av augusti 2014.

De nya reglerna föranleder ett högre primärkapitalkrav och en rad tekniska kalkylförändringar med negativ inverkan på bankkoncernens kärnkapitalbas. För Aktia Bank är de väsentligaste förändringarna relaterade till innehav i försäkringsbolag och andelar av minoritetsägarnas inbetalda egna kapital. Härutöver påverkas bankkoncernens supplementärkapitalbas negativt av striktare maturitetskrav på emitterat debenturkapital.

Bankkoncernens kärnprimärkapital påverkas något av förändringar i riskvägningen av likviditetsportföljens placeringsinstrument även om dessa effekter delvis kommer att neutraliseras av framtida striktare likviditetskrav som begränsar placeringar i vissa typer av instrument och instrument med sämre rating.

Bankkoncernen tillämpar övergångsregeln för behandlingen av minoritetsägarnas inbetalda kapital i Aktia Hypoteksbank. Avdragsandelen ökar stegvis fram till år 2018.

Aktia Bank har av Finansinspektionen 22.1.2014 beviljats undantagslov att från kapitalbasen inte dra av investeringar i det helägda dotterbolaget Aktia Livförsäkrings Ab som omfattas av tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat. Undantagslovet gällde till och med 31.12.2014 och förutsatte att innehavet i Aktia Livförsäkring Ab inkluderades i bankkoncernens riskvägda förbindelser med en riskvikt om minst 280 %.

Innehavet i Aktia Banks intressebolag Folksam Skadeförsäkring inkluderades i bankkoncernens riskvägda förbindelser med en riskvikt om 250 % från och med 1.1.2014.

Väsentliga kapitaltäckningseffekter vid övergång till ny reglering

Bankkoncernen, %	Kärnkapitalrelation	Kapitaltäckning
31.12.2013 enligt Basel II reglerna	12,3	19,3
Förändring i riskvägda poster		
Kreditstocken	0,5	0,8
Likviditetsportföljens motpartsrisker	-0,8	-1,3
Innehav i Aktia Livförsäkring Ab	-0,4	-0,6
Innehav i Folksam Skadeförsäkring Ab	-0,1	-0,2
Övriga	0,2	0,3
Förändring i egna medel		
Minoritetsandelar i Aktia Hypoteksbank Abp, inkl. övergångsbestämmelser	-0,2	-0,1
Innehav i Folksam Skadeförsäkring Ab	0,1	0,1
Undantagslov gällande innehav i Aktia Livförsäkring Ab	0,5	0,9
Striktare maturitetskrav på emitterat debenturkapital inkl. övergångsbestämmelser	0,0	-3,9
1.1.2014 enligt Basel III kapitalkravsförordning	12,1	15,5

I syfte att motverka den negativa effekten av Basel III och ytterligare stärka bankverksamhetens kapitaltäckning erlade dotterbolaget Aktia Livförsäkring Ab under det första kvartalet 2014 en dividend om 50 miljoner euro till moderbolaget Aktia Bank Abp.

Segmentöversikt

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

Koncernens rörelseresultat per segment

(mn euro)	1-12/2014	1-12/2013	Δ %
Bankverksamhet	51,4	50,8	1 %
Kapitalförvaltning & Livförsäkring	22,0	23,9	-8 %
Övrigt	-4,8	-9,8	51 %
Elimineringar	-0,2	0,5	-
Totalt	68,3	65,4	4 %

Bankverksamhet

Bankverksamhetens bidrag till koncernens rörelseresultat uppgick till 51,4 (50,8) miljoner euro.

Rörelseintäkterna uppgick till 169,3 (178,1) miljoner euro varav räntenettet utgjorde 102,3 (113,9) miljoner euro. Provisionsnettot var högre än föregående år och ökade till 59,0 (55,5) miljoner euro. Ökningen i provisionsintäkter kommer främst från kortprovisioner till följd av hemtagning av Visa-kreditkortstocken från Nets Ab i december 2013. Också fondprovisioner och provisioner från privatkundernas dagliga banktjänster har utvecklats positivt. Fastighetsförmedlingens provisionsintäkter minskade med 14 % jämfört med året innan och uppgick till 5,9 (6,9) miljoner euro. Nettointäkter från finansiella tillgångar som kan säljas uppgick till 4,2 (4,6) miljoner euro.

Rörelsekostnaderna var lägre än året innan och uppgick sammanlagt till 116,2 (124,5) miljoner euro. Personalkostnaderna minskade med 4 % från 37,6 miljoner euro till 35,9 miljoner euro och de IT-relaterade kostnaderna minskade till 13,8 (14,5) miljoner euro. Övriga rörelsekostnader minskade till 64,7 (70,8) miljoner euro till följd av lägre hyres- och kontorskostnader. Under året 2013 förnyades samtliga kreditkort, vilket medförde högre engångskostnader än 2014. Avgiften till insättningsgarantifonden för 2014 uppgick till 2,0 (1,8) miljoner euro och kostnaden för bankskatt uppgick till 3,1 (2,8) miljoner euro.

Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden uppgick till 1,7 (2,7) miljoner euro.

Aktia Private Banking, som erbjuder omfattande individuella placerings-tjänster och juridisk rådgivning, har ökat sitt kundantal med cirka 20 %. Private Bankings kundtillgångar har per 31.12.2014 ökat med cirka 12 % och uppgick till 1 791 (1 597) miljoner euro.

Hushållens totala sparande var omkring 5 % högre än vid föregående årsskifte och uppgick till 4 275 (4 060) miljoner euro, varav hushållens depositioner utgjorde 3 054 (2 968) miljoner euro och hushållens fondsparande 1 221 (1 092) miljoner euro. Aktias utlåning till hushåll, inkluderande de av Aktia förmedlade hypotekslånen, uppgick till 4 357 (4 362) miljoner euro. Aktia Hypoteksbankens sammanlagda utlåningsvolym minskade under perioden med 941 miljoner euro och uppgick till 1 941 (2 882) miljoner euro.

Aktia Banks Premium- och Preferenskunder ökade under året och uppgick i slutet av 2014 till 131 714. Marknadsandelen inom hushållens inlåning ökade till 3,9 (3,7) under 2014.

Kesko och Aktia ingick ett samarbetsavtal om kontantuttag. Från och med början av april 2014 kan Aktias kunder lyfta kontanter med debit-/credit-kortens debitegenskap i K-matbutiker runtom i Finland.

Aktia Bank och Vörå Sparbank verkställde överlåtelsen av Vörå Sparbanks bankverksamhet till Aktia Bank 2.6.2014. Vid verksamhetsöverlåtelsen överfördes nästan 4 100 kunder till Aktia Banks Vörå kontor samt en låne- och depositionsstock om 32 miljoner euro respektive 56 miljoner euro.

Kapitalförvaltning & Livförsäkring

Segmentet Kapitalförvaltning & Livförsäkrings bidrag till koncernens rörelseresultat uppgick till 22,0 (23,9) miljoner euro.

Segmentets rörelseintäkter var lägre än året innan och uppgick till 43,5 (45,8) miljoner euro. Provisionsnettot från kapitalförvaltningen förbättrades till 20,9 (19,7) miljoner euro medan livförsäkringsnettot minskade till 21,5 (26,1) miljoner euro. Det försäkringstekniska resultatet utvecklades positivt, medan livförsäkringens placeringsnetto var lägre.

Livförsäkringens premieinkomst minskade med 11 % jämfört med året innan och uppgick till 125,1 (140,0) miljoner euro. Minskningen hänförs till fondanknutna sparförsäkringar. Fondallokeringsstjänsten Aktia Profil står för 47 (57) % av premieinkomsten.

Nettointäkter från livförsäkringens placeringsverksamhet i resultaträkningen uppgick till 19,5 (25,3) miljoner euro. Minskningen kommer från lägre löpande placeringsavkastning, resultatförda värdenedgångar på fastigheter, fonder och alternativa placeringar samt lägre försäljningsvinster 2014 än året innan. Avkastningen på verksamhetens placeringar enligt marknadsvärde var 8,0 (1,0) %.

Rörelsekostnaderna var på en lägre nivå än året innan och uppgick till 21,6 (21,9) miljoner euro. Personalkostnaderna var 9,8 (10,4) miljoner euro. Livförsäkringens omkostnadsprocent förbättrades och uppgick till 81,5 (88,3) %. Förbättringen beror såväl på lägre kostnader som högre belastningsinkomst till följd av högre fondanknutna försäkringsbesparingar.

De av Kapitalförvaltning & Livförsäkring förvaltade kundtillgångarnas värde uppgick till en nivå om 5 525 (5 192) miljoner euro.

(mn euro)	31.12.2014	31.12.2013	Δ %
Aktia Fondbolag	3 450	3 053	13 %
Aktia Kapitalförvaltning	7 496	7 295	3 %
Aktia Livförsäkring	545	466	17 %
Elimineringar	-5 966	-5 622	6 %
Totalt	5 525	5 192	6 %

Livförsäkringens försäkringsskuld uppgick till 1 025 (966) miljoner euro, varav den fondanknutna uppgick till 543 (462) miljoner euro och den räntebundna till 482 (503) miljoner euro. Den fondanknutna försäkringsskulden har ökat till 53 (48) % av den totala försäkringsskulden. Den genomsnittliga diskonteringsräntan för den räntebärande försäkringsskulden är 3,5 %. I försäkringsskulden ingår en räntereserv på 16,0 (16,0) miljoner euro, med vilken det framtida räntekravets uppfyllande säkrats.

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

Övrigt

Segmentet Övrigts bidrag till koncernens rörelseresultat uppgick till -4,8 (-9,8) miljoner euro.

Segmentet Övrigt inkluderar vissa gemensamma administrativa funktioner i Aktia Bank Abp samt dotterbolaget Vasp-Invest Ab. Kostnaderna för förvaltningsenheterna faktureras löpande dotterbolagen i koncernen.

Rörelseintäkterna uppgick till 8,3 (7,6) miljoner euro och inkluderar utdelning från Finlands Kreditandelslag om 2,4 (2,8) miljoner euro. Nettointäkter från förvaltningsfastigheter har minskat jämfört med året innan till följd av utförsäljning av innehav i dotterbolaget Vasp-Invest Ab.

Rörelsekostnaderna inklusive kostnadsallokeringar till dotterbolagen minskade sammanlagt med 4,4 miljoner euro och uppgick till 13,1 (17,5) miljoner euro. Till följd av inbesparingåtgärderna hösten 2013 har personalkostnaderna minskat till 22,8 (29,0) miljoner euro. Segmentets IT-kostnader minskade från föregående år till 10,7 (11,0) miljoner euro. Av den avsättning som upptogs till bokslutet 2012 till följd av omförhandling av serviceavtal i anslutning till basbanksbytet har under perioden upplöst sammanlagt 2,8 miljoner euro. Den återstående andelen av avsättningen uppgår vid utgången av december till 3,5 (31.12.2013; 6,4) miljoner euro.

Dotterbolaget Vasp-Invest Ab uppvisar ett rörelseresultat före skatt om 0,1 (0,3) miljoner euro.

Koncernens riskpositioner

Definitioner och generella principer för kapital- och riskhantering kan läsas i Aktia Bank Abps årsredovisning 2013 (www.aktia.com) i not K2 på s. 40-64.

Risker i kreditgivningen inom bankverksamheten

De över 90 dagar förfallna krediterna, inklusive fordringar på konkursföretag och fordringar för indrivning, ökade till 46 (45) miljoner euro, vilket motsvarade 0,71 (0,66) % av kreditstocken. I kreditstocken ingår även garantiåtaganden utanför balansräkningen.

Hushållens över 90 dagar förfallna krediter uppgick till 0,56 (0,46) % av hela kreditstocken och 0,63 (0,52) % av hushållskreditstocken.

De krediter vars betalningar var 3–30 dagar försenade minskade till 101 (114) miljoner euro motsvarande 1,57 (1,66) % av kreditstocken, medan de krediter vars betalningar var 31–89 dagar försenade ökade till 41 (34) miljoner euro motsvarande 0,63 (0,49) % av kreditstocken.

Oskötta krediter fördelade enligt dröjsmålets längd i dagar

(mn euro) Dagar	31.12.2014	% av stocken	31.12.2013	% av stocken
3 - 30 varav hushåll	101 94	1,57 1,46	114 106	1,66 1,55
31 - 89 varav hushåll	41 34	0,63 0,53	34 28	0,49 0,42
90- varav hushåll	46 36	0,71 0,56	45 31	0,66 0,46

Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden

Under perioden uppgick sammanlagda nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden till 1,7 (2,7) miljoner euro. Av nedskrivningarna hänförde sig 1,9 (1,8) miljoner euro till hushåll och -0,2 (0,9) miljoner euro till företag. Den lägre kreditförlustnivån beror delvis på enskilda större återföringar av tidigare förlustreserveringar.

De sammanlagda nedskrivningarna av krediter uppgick för perioden till 0,03 (0,04) % av den totala utlåningen. Andelen nedskrivningar av företagskrediter i förhållande till företagsutlåningen uppgick till -0,04 (0,17) %.

De finansiella tillgångarnas riskfördelning

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

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

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

Bankkoncernens likviditetsportfölj och övriga räntebärande placeringar

Placeringarna inom likviditetsportföljen och de övriga räntebärande placeringarna ökade från årsskiftet med 84 miljoner euro och uppgick till 2 512 (2 428) miljoner euro.

Ratingfördelning för bankkoncernens likviditetsportfölj och övriga räntebärande placeringar

	31.12.2014	31.12.2013
(mn euro)	2 512	2 424
Aaa	50,9 %	52,9 %
Aa1 - Aa3	29,7 %	27,5 %
A1 - A3	13,5 %	15,2 %
Baa1 - Baa3	0,6 %	1,3 %
Ba1 - Ba3	0,0 %	0,0 %
B1 - B3	0,0 %	0,0 %
Caa1 eller sämre	0,0 %	0,0 %
Inhemsk kommuner (saknar rating)	5,3 %	3,0 %
Utan rating	0,0 %	0,1 %
Totalt	100,0 %	100,0 %

Vid periodens slut fanns det tre masskuldebrevslån med säkerhet i fastighet (sk. covered bonds) till ett värde om 33 miljoner euro vilka inte uppfyllde kriterierna för belåning i centralbanken. Ett av masskuldebrevslånen hade en kreditvärdering som uppgick till Aaa och de två andra masskuldebrevslånen en kreditvärdering som uppgick till Aa1.

Bankkoncernens placeringar enligt geografi och instrumenttyp

	Statsobl. och statsgarant.		Covered Bonds* (CB)		Finans.inst. exkl. CB		Företagslån		Aktier		Totalt	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
EU-länder	357	176	1 210	1 445	436	383	-	3	0	2	2 002	2 009
Finland	149	79	239	305	50	64	-	3	-	2	438	452
Sverige	-	-	87	111	96	75	-	0	-	-	183	187
Danmark	-	-	27	7	-	-	-	-	-	-	27	8
Tyskland	48	-	10	20	3	6	-	-	-	-	61	26
Frankrike	66	66	195	223	133	96	-	-	-	-	393	385
Storbritannien	-	-	320	368	25	29	-	-	-	-	346	397
Nederländerna	25	-	208	212	129	113	-	-	-	-	363	325
Österrike	26	11	95	151	-	-	-	-	-	-	121	163
Belgien	42	20	-	-	-	-	-	-	-	-	42	20
Grekland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	-	-	27	47	-	-	-	-	-	-	27	47
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Europa exkl. EU	-	-	248	234	10	12	-	-	-	-	258	246
Nordamerika	-	-	12	12	-	-	-	-	-	-	12	12
Övriga OECD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Supranationella	240	161	-	-	-	-	-	-	-	-	240	161
Övriga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	596	337	1 469	1 690	446	395	-	4	0	2	2 512	2 428

*säkerställda obligationer

Exponeringar mot GIIPS-länder

Koncernens placeringar mot de sk. GIIPS-länderna har under perioden minskat med 25 miljoner euro och uppgick 31.12.2014 till sammanlagt 34 (59) miljoner euro. Det totala realiserade resultatet uppgick till 2,7 (2,2) miljoner euro. Posterna redovisas under eget kapital i fonden för verkligt värde. Under perioden har inga nedskrivningar gjorts för dessa innehav över resultaträkningen.

Samtliga exponeringar mot GIIPS-länder marknadsvärderas löpande till aktuella marknadsnoteringar.

Övriga marknadsrisker inom bankverksamheten

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

Fastighetsinnehaven uppgick vid periodens slut till 0,1 (0,1) miljoner euro och de för verksamheten hänförliga aktieplaceringarna till 0,9 (6,6) miljoner euro.

Livförsäkringsbolagets placeringsportfölj

Marknadsvärdet för livförsäkringsbolagets totala placeringsportfölj uppgick till 629 (661) miljoner euro. Under perioden har fastighetsallokeringen i Livförsäkringsbolaget hållits oförändrad. Livförsäkringsbolagets direkta fastighetsplaceringar uppgick till 57 (60) miljoner euro. Fastigheterna är belägna i huvudstadsregionen och har hyresgäster med långa hyreskontrakt.

Livförsäkringsbolagets placeringar mot GIIPS-länder uppgick till 7 (12) miljoner euro.

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

	31.12.2014	31.12.2013
(mn euro)	460	493
Aaa	59,6 %	55,4 %
Aa1 - Aa3	18,4 %	19,2 %
A1 - A3	9,4 %	13,9 %
Baa1 - Baa3	4,3 %	4,7 %
Ba1 - Ba3	0,5 %	0,9 %
B1 - B3	0,0 %	0,4 %
Caa1 eller sämre	0,0 %	0,0 %
Inhemska kommuner (saknar rating)	0,0 %	0,0 %
Utan rating	7,8 %	5,5 %
Totalt	100,0 %	100,0 %

Livbolagets placeringar enligt geografi och instrumenttyp

	Statsobl. och statsgarant.		Covered Bonds* (CB)		Finans.inst. exkl. CB		Företagslån		Fastigheter		Alternativa placeringar		Aktier		Totalt	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
EU-länder	146	166	198	207	76	64	66	69	86	102	16	7	-	-	589	617
Finland	35	34	6	15	44	33	53	46	86	102	15	7	-	-	240	237
Sverige	-	-	-	-	8	7	-	2	-	-	0	1	-	-	9	9
Danmark	-	-	20	18	-	-	2	2	-	-	-	-	-	-	22	21
Tyskland	17	23	-	-	-	2	4	7	-	-	-	-	-	-	21	33
Frankrike	46	63	88	82	6	6	3	3	-	-	-	-	-	-	143	154
Storbritannien	-	-	37	37	4	4	1	1	-	-	-	-	-	-	43	42
Nederländerna	23	24	37	34	13	12	1	7	-	-	-	-	-	-	74	77
Österrike	23	20	6	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	31
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grekland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	-	-	2	2	-	-	2	2	-	-	-	-	-	-	5	4
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	-	-	2	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	7
Övriga	1	2	-	-	-	-	0	-1	-	-	-	-	-	-	1	1
Europa exkl. EU	1	3	-	-	6	6	2	5	-	-	0	0	-	-	9	14
Nordamerika	-	-	-	-	-	-	3	4	-	-	0	0	-	-	3	4
Övriga OECD	6	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6
Supranationella	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5
Övriga	17	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	15
Totalt	176	195	198	207	82	70	71	78	86	102	16	8	-	-	629	661

*säkerställda obligationer

Värdering av finansiella tillgångar

Värdeförändringar som redovisas via resultatet

Nedskrivningar på finansiella tillgångar uppgick vid periodens utgång till -3,7 (-1,3) miljoner euro och hänför sig till bestående värdenedgång i ränte- och fastighetsfonder och mindre private equity-innehav.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar

(mn euro)	1-12/2014	1-12/2013
Räntebärande värdepapper		
Bankverksamhet	-	-
Livförsäkringsverksamhet	-	-
Aktier och andelar		
Bankverksamhet	-0,3	-
Livförsäkringsverksamhet	-3,4	-1,3
Totalt	-3,7	-1,3

Värdeförändringar som redovisas via fonden för verkligt värde

Värdenedgång som inte resultatförts, eller värdeuppgång som inte realiserats, redovisas via fonden för verkligt värde. Fonden för verkligt värde uppgick med beaktande av koncernens kassaflödessäkring till 104,1 (81,1) miljoner euro efter latent skatt.

Kassaflödessäkringen, som består av avvecklade räntederivatavtal vilka anskaffats i syfte att skydda bankverksamhetens räntenetto, uppgick till 0,2 (4,6) miljoner euro.

Fonden för verkligt värde

(mn euro)	31.12.2014	31.12.2013	Δ
Aktier och andelar			
Bankverksamhet	0,0	1,7	-1,7
Livförsäkringsverksamhet	4,0	2,0	2,0
Direkta räntebärande värdepapper			
Bankverksamhet	40,5	36,0	4,5
Livförsäkringsverksamhet	57,1	36,9	20,3
Andel av Skadeförsäkringsverksamheten fond för verkligt värde	2,3	-0,1	2,4
Kassaflödessäkring	0,2	4,6	-4,4
Fonden för verkligt värde totalt	104,1	81,1	22,9

Finansiella tillgångar som innehas till förfall

Portföljen finansiella tillgångar som innehas till förfall består till huvudsak av omklassificerade räntebärande värdepapper. Merparten av värdepapper som omklassificerats har en AAA-rating. Under perioden gjordes inga nya anskaffningar till portföljen som uppgick per 31.12.2014 till 489 (499) miljoner euro.

Portföljen inkluderar fasträntepaceringar av hög kreditkvalitet med vilka banken hanterar sin ränterisk. Syftet med portföljen är att minska volatiliteten i koncernens egna kapital samt hantera de regleringsrisker som aktualiseras med Basel III. Värdepapper som innehas till förfall redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Avveckling av skyddande räntederivat

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

Vid avvecklingen av räntederivat erhölls ett positivt kassaflöde om 92,1 miljoner euro. Säkringsredovisningen har genom avvecklingen av derivaten avbrutits och värderingen av depositionerna upplöses enligt räntederivatens ursprungliga maturitet under åren 2014-2017 med en positiv resultat effekt inom räntenettet om ca 15,7 miljoner euro per år. Det resterande kassaflödet ger en positiv sammanlagd resultat effekt om ca 12 miljoner euro åren 2018-2019.

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

Operativa risker

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

Mellanhavanden med närstående

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

Under året finns inga signifikanta förändringar att rapportera gällande mellanhavanden med närstående.

Handlingsprogram 2015

Aktias styrelse införde i slutet av 2012 Handlingsprogram 2015 och uppdaterade de finansiella målsättningarna fram till 2015. Uppdateringen var motiverad i en affärsomgivning som präglas av ytterst låga räntor och ny reglering. Handlingsprogram 2015 omfattar ett flertal enskilda åtgärder.

- Aktias basbanksystem förnyas i samråd med de externa IT-leverantörerna Temenos och Emric. Den nya basbanksplattformen planeras att tas i bruk i slutet av 2015 och migrationen sker i samråd med den nuvarande IT-leverantören Samlink. Kostnaderna för basbanksinvesteringen beräknas uppgå till ca 40 miljoner euro (tidigare 30 miljoner euro). De högre investeringskostnaderna beror på ökade kostnader för testning och förlängd parallell drift av det nya och det gamla systemet. Den årliga kostnadsinbesparingen förväntas fortfarande uppgå till ca 5 miljoner euro.
- Sammanslagningen av koncernens arbetsstationer till ett nätverk slutfördes enligt plan i mars 2014 och förväntas på sikt generera årliga kostnadsinbesparingar om ca 2 miljoner euro.
- Under det första kvartalet 2014 genomfördes sammanslagning av totalt 8 bankkontor. Under det andra kvartalet slutfördes en effektivisering av kontorsutrymmen på huvudkontoret. Åtgärderna resulterar i lägre hyreskostnader.
- Personalstyrkan har under hösten 2013 minskats med drygt 50 personer och medförde en årlig kostnadsinbesparing om 5–6 miljoner euro.
- Aktia beslöt 2012 att avveckla tjänsterna som centralt finansiellt institut i början av 2015. Merparten av tjänsterna avslutades i samband med att sparbankernas betalningsrörelsetjänster avslutades i november 2014. POP Bankernas betalningsrörelsetjänster avslutades 7.2.2015.
- Aktia Bank beviljades hypoteksbankskoncession i mars 2013 och emitterade sina första masskuldebrevslån om 500 miljoner euro med säkerhet i bostadsfastigheter (covered bonds) i juni 2013. Det andra masskuldebrevslånet om 500 miljoner euro emitterades i april 2014.
- Handlingsprogrammet 2015 syftar även till en förenklad koncernstruktur. Under 2013 fusionerades koncernens tidigare moderbolag Aktia Abp med Aktia Bank Abp. Under 2014 omorganiserades Aktias kapitalförvaltning och dotterbolaget Aktia Invest fusionerades med kapitalförvaltningen.
- Finansinspektionen har 10.2.2015 beviljat Aktia Bankkoncernen tillstånd att från och med 31.3.2015 tillämpa intern riskklassificering (IRBA) vid beräkandet av kapitalkrav för kreditrisker i hushållsexponeringarna.
- Av Handlingsprogrammet 2015 återstår implementering av basbanksförnyelsen, fortsatt avveckling av Aktia Hypoteksbank Abp samt realisering av de processförbättringar den nya basbanken medför.

Övriga händelser under året

Vice verkställande direktör Taru Narvanmaa utnämndes 1.1.2015 till verkställande direktörens ställföreträdare. Hennes företrädare, vice verkställande direktör Jarl Sved gick i pension 31.12.2014.

Aktia Bank förvärvade under hösten totalt 130 000 egna A-aktier i enlighet med bolagsstämans beslut. Aktierna kommer att användas för bolagets aktiebelöningsprogram och/eller arvodering av ledamöter i bolagets förvaltningsorgan.

Aktia Bank sänkte 3.11.2014 sin prime ränta till 1,0 (1,25) %.

Ekonomie kandidat Carl Pettersson utnämndes 1.9.2014 till utvecklingsdirektör och medlem av Aktia Bank Abp:s koncernledning med ansvar för telefon- och nätkanal, affärsutveckling och samarbetspartners.

Juris kandidat, vice häradshövding, eMBA Juha Hammarén tillträdde 9.9.2014 som ny CRO (Chief Risk Officer) och medlem av Aktia Bank Abp:s koncernledning med ansvar för koncernens riskkontroll, kapitalhantering och kreditkvalitet. Juha Hammarén efterträdde vice verkställande direktör, CRO Jarl Sved som fortsatte i Aktias tjänst som Senior Advisor och koncernledningsmedlem fram till sin pensionering 31.12.2014.

Aktia Bank Abp:s helägda dotterbolag Skärgårdssparbanken Ab uppgick i Aktia Bank genom fusion som verkställdes 1.7.2014.

Samgåendet av Aktia Bank Abp och Vörå Sparbank verkställdes 30.5.2014.

Aktia Kapitalförvaltning Ab (tidigare Aktia Asset Management Ab) förvärvade 31.1.2014 hela aktiestocken i Aktia Invest Ab. Efter transaktionen uppgår Aktia Bank Abp:s ägoandel av Aktia Kapitalförvaltning Ab till 75 %. Bolagets minoritetsägare (25 %) utgörs av nyckelpersonerna i Aktia Kapitalförvaltning. Omformningen slutfördes 1.10.2014.

Till verkställande direktör för Aktia Kapitalförvaltning Ab utnämndes Anders Ehrström och till vice verkställande direktör Jetro Siekkinen.

Vice verkställande direktör Stefan Björkman meddelade 7.1.2014 att han avgår från Aktias tjänst för att bli verkställande direktör för Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Etera. Björkman lämnade Aktias tjänst 2.2.2014.

Händelser efter årets slut

Finansinspektionen har 10.2.2015 beviljat Aktia Bankkoncernen tillstånd att från och med 31.3.2015 tillämpa intern riskklassificering (IRBA) vid beräkningen av kapitalkrav för kreditrisker i hushållsexponeringarna. Aktia har därmed beslutat att tillämpa intern riskklassificering från och med delårsrapporten 1.1-31.3.2015.

Aktia Bank Abp har avyttrat 39 244 egna aktier i bolagets besittning, serie A, för utbetalning av uppskjutna rater från Aktiebelöningsprogram 2011, förtjänstperioden 2011-2012 och förtjänstperioden 2012-2013 till 13 nyckelpersoner som omfattas av aktiebelöningsprogrammet.

Personal

Vid utgången av december 2014 var antalet heltidsresurser 932 (31.12.2013; 967).

Det genomsnittliga antalet heltidsresurser minskade med 59 resurser från årsskiftet och var 939 (31.12.2013; 998).

Personalfonden

Aktia Bank Abp:s styrelse har fastställt att vinstpremieandelen för 2014 till personalfonden utgår med 10 % av den del av koncernens rörelseresultat som överstiger 45 miljoner euro. Dock så att när koncernens rörelseresultat uppgår till 45 miljoner euro erlaggs till personalfonden 250 tusen euro. Vinstpremieandelen kan inte överstiga 3 miljoner euro.

Incentivprogram för nyckelpersoner

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

1. Aktiebelöningsprogram

Aktiebelöningsprogrammen omfattar tre rullande förtjänstperioder omfattande två år och baserar sig på förtjänstkriterier. Belöningen består dels av A-aktier i Aktia Bank Abp, dels av ett penningbelopp för de skatter och avgifter av skattenatur som belöningen medför för nyckelpersonerna. Den eventuella belöningen för varje förtjänstperiod betalas ut i fyra rater efter utgången av förtjänstperioden under en period av ungefär tre år. Belöningen utbetalas i regel inte till en nyckelperson som vid tidpunkten för utbetalningen av belöningen inte längre står i arbets- eller anställningsförhållande till Aktiakoncernen. Alla erhållna aktier måste ägas i ett år och där efter hälften av aktierna tills personen äger ett belopp av Aktia A-aktier vars värde motsvarar den fasta årslönen.

Aktia Bank Abp:s styrelse har inrättat två aktiebelöningsprogram:

Aktiebelöningsprogram 2011

Det första aktiebelöningsprogrammet infördes 2011, Aktiebelöningsprogram 2011. Programmet omfattar tre förtjänstperioder, kalenderåren 2011-2012, 2012-2013 och 2013-2014. Förtjänstkriterierna för nämnda förtjänstperioder har utgjorts av utvecklingen av Aktiakoncernens kumulativa justerade egna kapital (NAV) (50 % vikt) samt av koncernens sammanlagda provisions- och försäkringsnetto (50 % vikt) för respektive förtjänstperiod. Utfallet för förtjänstperioderna 2011-2012 och 2012-2013 var 100 %. Utfallet för förtjänstperioden 2013-2014 beräknas uppgå till 78 %.

I målgruppen för Aktiebelöningsprogram 2011 har ingått 13 nyckelpersoner, däribland verkställande direktören och medlemmarna av koncernledningen. Belöningen via programmet i sin helhet kan uppgå till högst 401 200 A-aktier i Aktia Bank Abp och ett penningbelopp motsvarande värdet av aktierna.

Aktiebelöningsprogram 2014-2017

Aktiebelöningsprogram 2014-2017 är en fortsättning på Aktiebelöningsprogram 2011. Aktiebelöningsprogrammet omfattar tre förtjänstperioder;

kalenderåren 2014-2015, 2015-2016 och 2016-2017. Förtjänstkriterierna för förtjänstperioden 2014-2015 och 2015-2016 utgörs av utvecklingen av Aktiakoncernens kumulativa justerade egna kapital (NAV) (50 % vikt) samt av koncernens sammanlagda provisions- och försäkringsnetto (50 % vikt). I målgruppen för Aktiebelöningsprogram 2014-2017 förtjänstperioden 2015-2016 ingår 16 nyckelpersoner, däribland verkställande direktören och medlemmarna av koncernledningen. Belöningen via programmet i sin helhet kan uppgå sammanlagt till högst 400 000 A-aktier i Aktia Bank Abp och ett penningbelopp motsvarande värdet av aktierna.

Aktiakoncernens redogörelse för ersättningar till koncernledning och förvaltningsorgan är publicerad på Aktia Bank Abp:s hemsidor (www.aktia.com).

2. Aktieägarprogram

Aktieägarprogrammen syftar till att förena aktieägarnas och nyckelpersonernas målsättningar att höja Aktias värde samt att knyta nyckelpersonerna till Aktia genom att erbjuda dem ersättning som grundar sig på aktieinnehav i Aktia Bank Abp.

Under förutsättning av att nyckelpersonernas anställnings- eller arbetsförhållande i Aktiakoncernen fortgår vid tidpunkten för utbetalning av ersättningen och för programmet avsatt aktieinnehav är kvar utbetalas en ersättning till nyckelpersonerna dels i form av ett antal Aktia A-aktier och dels i form av ett penningbelopp för att täcka de skatter och avgifter av skattenatur som ersättningen medför. Ersättningen betalas i regel ut ca tre år efter att den initiala avsättningen för programmet gjorts.

Styrelsen har inrättat tre aktieägarprogram:

Aktieägarprogram 2011

Omfattar 13 nyckelpersoner. Högst 41 200 Aktia A-aktier (netto) som utbetalas senast 31.5.2016

Aktieägarprogram 2014

Omfattar 22 personer. Högst 90 000 A-aktier (netto) som utbetalas senast 31.5.2017.

Aktieägarprogram 2015

Omfattar 16 personer. Högst 48 000 Aktia A-aktier som utbetalas senast 31.5.2018.

Styrelse och koncernledning

Sammansättningen av Aktia Bank Abp:s styrelse för mandatperioden 1.1–31.12.2014:

Ordförande Dag Wallgren, ekonomie magister
Vice ordförande Nina Wilkman, vicehäradshövding
Sten Eklundh, ekonomie magister
Hans Frantz, politices licentiat
Kjell Hedman, företagsekonom
Catharina von Stackelberg-Hammarén, ekonomie magister
Arja Talma, ekonomie magister, eMBA

Styrelsen omvaldes i sin helhet för mandatperioden 1.1-31.12.2015.

Förvaltningsrådet fastställde 11.12.2014 styrelsens arvoden för 2015 till:

- årsarvode, ordförande, 58 300 euro
- årsarvode, vice ordförande, 33 000 euro
- årsarvode, ledamot, 25 850 euro

Förvaltningsrådet beslöt att förhöjningen i sin helhet erlaggs i form av Aktia A-aktier. Därmed erlaggs 35 % av årsarvodet i aktier. Mötesarvodet hålls oförändrat, motsvarande 500 euro/bevistat möte och 1 000 euro/utskottsmöte för utskottsordförande.

Aktias koncernledning utgörs av verkställande direktör Jussi Laitinen, vice verkställande direktör och verkställande direktörens ersättare Jarl Sved (till och med pensionering 31.12.2014), vice verkställande direktör Taru Narvanmaa (verkställande direktörens ställföreträdare från och med 1.1.2015), direktör Juha Hammarén, direktör Carl Pettersson, direktör Fredrik Westerholm och direktör Magnus Weurlander.

Förslag till bolagsstämman 2015

Styrelsen föreslår en höjd dividend om 0,48 (0,42) euro per aktie för perioden 1.1-31.12.2014.

Avstämningsdagen för utdelningen föreslås bli 15.4.2015 och dividenderna föreslås betalas ut 22.4.2015.

Aktia Bank Abp:s nomineringskommitté föreslår för Aktia Bank Abp:s ordinarie bolagsstämma, som hålls 13.4.2015, att nuvarande förvaltningsrådsledamöter Harriet Ahlnäs, Johan Aura, Anna Bertills, Henrik Rehnberg och Sture Söderholm, vilka samtliga står i tur att avgå på ordinarie bolagsstämma 2015, skulle omväljjas.

Till nya ledamöter föreslås ekon.mag. Annika Grannas (43), bl.a. styrelseordförande för Vörå Sparbanks Aktiastiftelse, ekon.mag. Yvonne Malin-Hult (55), bl.a. styrelseordförande för Sparbanksstiftelsen i Sibbo samt professor Kim Wikström (53).

Samtliga kandidater föreslås väljas för en mandattid på tre år. Antalet ledamöter i förvaltningsrådet föreslås sålunda fastställas till 29.

Nomineringskommittén föreslår att årsarvodena till ledamöterna i förvaltningsrådet skulle hållas oförändrade och således utgå enligt följande:

- ordförande, 22 600 euro
- vice ordförande, 10 000 euro
- medlem, 4 400 euro

Nomineringskommittén föreslår att 30 % av årsarvodet (brutto) fortsättningsvis skall erläggas till förvaltningsrådsledamöterna i form av Aktia A-aktier.

Därtill föreslår nomineringskommittén ett mötesarvode om 500 euro per bevistat möte samt ersättning för rese- och logikostnader samt dagtraktamente i enlighet med skattestyrelsens anvisningar.

Nomineringskommittén föreslår att till revisor skulle väljas CGR-samfundet KPMG Oy Ab med CGR Jari Härmälä som huvudansvarig revisor. Arvode till revisorn föreslås utgå enligt skälig räkning.

Enligt aktieägarbeslut i Aktia Bank Abp bereder nomineringskommittén förslagen till ledamöter i bolagets förvaltningsråd, revisor/er samt deras arvoden för beslut av ordinarie bolagsstämma. Nomineringskommittén består av representanter för de tre aktieägare som är störst den 1 november kalenderåret före stämman samt förvaltningsrådets ordförande. I detta års nomineringskommitté har utöver förvaltningsrådets ordförande Håkan Mattlin ingått Mikael Westerback (Stiftelsen Tre Smeder), Jan-Erik Stenman (Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas) och Dag Wallgren (Svenska litteratursällskapet i Finland r.f.).

Aktiekapital och ägare

Aktia Bank Abp:s aktiekapital uppgår till 163 miljoner euro fördelat på sammanlagt 46 706 723 A-aktier och 19 872 088 R-aktier, totalt 66 578 811 aktier. Vid slutet av december 2014 uppgick totala antalet registrerade ägare till 43 862. I utländskt ägo var 1,2 % av aktierna.

Antalet oregistrerade aktier uppgick till 771 538 eller 1,2 %. Genomgången och registreringen av de återstående aktierna fortsätter.

Koncernens innehav av egna aktier uppgick 31.12.2014 till 137 406 A-aktier och 6 658 R-aktier i moderbolaget Aktia Bank Abp.

Aktia Bank förvärvade under hösten 2014 totalt 130 000 egna A-aktier till ett snittpris på ca 9,66 euro i offentlig handel i enlighet med NASDAQ Helsinki Oy:s regler. De egna aktier som förvärvades kommer att användas för bolagets aktiebelöningsprogram och/eller arvodering av ledamöter i bolagets förvaltningsorgan.

Aktierna

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

Aktias börsvärde uppgick per 31.12.2014 till 667 (540) miljoner euro. 31.12.2014 uppgick A-aktiens slutkurs till 9,77 euro och R-aktiens till 10,60 euro. Som högst handlades A-aktien på 10,00 euro och som lägst på 7,99 euro. R-aktiens högsta notering var 11,20 euro och lägsta 8,20 euro.

Den genomsnittliga dagliga omsättningen 2014 i A-aktien var 402 873 (173 703) euro eller 45 032 (24 808) aktier. R-aktiens genomsnittliga omsättning per dag under samma period var 10 402 (9 810) euro eller 1 077 (1 262) aktier.

Utsikter och risker inför 2015

Utsikter (NYA)

Aktia strävar efter att växa något mer än marknaden inom kundsegmenten privatkunder och mindre företag.

Aktias Handlingsprogram 2015 omfattar ett flertal enskilda åtgärder och förverkligas stegvis med syftet att uppnå de finansiella målsättningarna 2015.

Aktias målsättning är att förbättra konkurrenskraften och bli finsk mästare i kundbetjäning inom valda kundsegment. Aktia kommer att fortsätta satsningarna på en effektiv och kundvänlig service och finansiella lösningar för privathushåll, företagare och mindre företag samt institutioner.

Nedskrivningar av krediter under 2015 förväntas uppgå till motsvarande nivå som 2014.

Aktias huvudsakliga fokus 2015 är bytet av basbankssystemet. Basbankssystembytet förväntas medföra lägre kostnader, tillväxt och effektivare processer.

Aktias rörelseresultat 2015 förväntas uppgå till motsvarande nivå som 2014.

Risker

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

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

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

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

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

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

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

Aktias finansiella målsättningar 2015

- att öka korsförsäljningsindexet med 20 %
- att öka provisionsintäkterna med 5 % per år
- att minska kostnaderna med 5 % per år
- en primärkapitalrelation över 13 % över konjunkturcykel (efter godkänd intern ratingskala)
- dividendutbetalning 40-60 % av årets vinst

Nyckeltal

(mn euro)	2014	2013	Δ %	10-12/2014	7-9/2014	4-6/2014	1-3/2014
Resultat per aktie (EPS), euro	0,79	0,78	1 %	0,14	0,19	0,27	0,20
Eget kapital per aktie (NAV), euro ¹	9,39	8,67	8 %	9,39	9,27	8,96	8,55
Avkastning på eget kapital (ROE), %	8,3	8,1	2 %	6,0	8,1	11,1	8,2
Totalresultat per aktie, euro	1,14	0,26	341 %	0,12	0,31	0,41	0,30
Kapitaltäckningsgrad (finans- och försäkringskonglomeratet), % ^{1**}	216,5	198,6	9 %	216,5	213,2	205,7	202,1
Genomsnittligt antal aktier, mn st. ²	66,5	66,6	0 %	66,5	66,6	66,6	66,5
Antal aktier vid periodens utgång, mn st. ¹	66,4	66,5	0 %	66,4	66,6	66,6	66,6
Personal (heltidsresurser), genomsnittligt antal från årets början ¹	939	998	-6 %	939	943	938	936
Koncerttillgångar ¹	3 282,2	3 114,7	5 %	3 282,2	3 387,9	3 311,4	3 119,9
Bankverksamhet							
Kostnads/intäktstal	0,71	0,72	-1 %	0,78	0,69	0,64	0,72
Inlåning från allmänheten ¹	3 979,2	3 797,5	5 %	3 979,2	3 991,0	3 978,5	3 861,1
Utlåning till allmänheten ¹	6 416,0	6 802,2	-6 %	6 416,0	6 504,9	6 598,3	6 693,0
Kärnkaptitalrelation, % ^{1*}	14,6	12,1	20 %	14,6	14,2	13,8	13,6
Kapitaltäckningsgrad, % ^{1**}	19,1	19,3	-1 %	19,1	18,4	17,8	17,3
Primärkapitalrelation, % ^{1**}	14,6	12,3	18 %	14,6	14,2	13,8	13,6
Riskvägda förbindelser ^{1**}	3 263,3	3 463,5	-6 %	3 263,3	3 426,3	3 539,5	3 592,0
Kapitalförvaltning & Livförsäkring							
Kundtillgångar ¹	6 782,8	6 341,3	7 %	6 782,8	6 889,4	6 872,1	6 525,6
Premieinkomst före återförsäkrarens andel	125,7	140,8	-11 %	43,8	24,9	25,3	31,7
Omkostnads - % ²	81,5	88,3	-8 %	81,5	82,1	85,3	85,4
Verksamhetskapital ¹	133,4	99,0	35 %	133,4	128,6	120,2	107,2
Solvensgrad, % ²	23,3	17,5	33 %	23,3	22,3	20,9	18,8
Placeringar till verkligt värde ¹	1 135,2	1 091,8	4 %	1 135,2	1 118,4	1 101,3	1 064,6
Försäkringsskuld för räntebundna försäkringar ¹	482,3	503,5	-4 %	482,3	491,4	496,3	502,0
Försäkringsskuld för fondförsäkringar ¹	543,1	462,4	17 %	543,1	512,2	498,0	474,3

¹ Vid periodens slut

² Kumulativt från årets början

*Enligt Basel III-reglering

**2014 enligt Basel III-reglering, 2013 enligt Basel II-reglering

Bankverksamhetens kärnkaptitalrelation, % = Kärnprimärkapital x 100/Riskvägda förbindelser

Övriga beräkningsgrunder till nyckeltalen finns i Aktia Bank Abps årsredovisning 2013 på s. 19.

Koncernens resultaträkning

(mn euro)	2014	2013	Δ %
Räntenetto	102,8	112,6	-9 %
Dividender	0,1	0,1	29 %
Provisionsintäkter	84,4	81,1	4 %
Provisionskostnader	-9,5	-10,4	8 %
Provisionsnetto	74,9	70,7	6 %
Livförsäkringsnetto	24,0	28,1	-15 %
Nettoresultat från finansiella transaktioner	7,3	8,3	-12 %
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	0,1	0,4	-85 %
Övriga rörelseintäkter	3,1	3,8	-18 %
Rörelseintäkter totalt	212,3	224,2	-5 %
Personalkostnader	-69,5	-77,7	-11 %
IT-kostnader	-26,3	-27,3	-3 %
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-7,3	-6,8	8 %
Övriga rörelsekostnader	-41,3	-45,5	-9 %
Rörelsekostnader totalt	-144,5	-157,2	-8 %
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-1,7	-2,7	-37 %
Andel av intresseföretagens resultat	2,2	1,2	81 %
Rörelseresultat	68,3	65,4	4 %
Skatter	-13,3	-13,0	2 %
Räkenskapsperiodens vinst	55,0	52,4	5 %
Hänförligt till:			
Aktieägare i Aktia Bank Abp	52,5	52,2	1 %
Innehav utan bestämmande inflytande	2,5	0,2	-
Totalt	55,0	52,4	5 %
Resultat per aktie (EPS) , euro	0,79	0,78	1 %
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro	0,79	0,78	1 %

Koncernens totalresultat

(mn euro)	2014	2013	Δ %
Räkenskapsperiodens vinst	55,0	52,4	5 %
Övrigt totalresultat efter skatt:			
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar som kan säljas	37,6	-10,3	-
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar som innehas till förfall	-3,6	-3,3	-10 %
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	-	0,2	-
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar som kan säljas	-6,8	-9,7	30 %
Överfört till resultaträkningen för kassaflödessäkring	-4,3	-11,6	63 %
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	22,9	-34,7	-
Förmånsbaserade pensionsplaner	0,3	-0,1	-
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	0,3	-0,1	-
Räkenskapsperiodens totalresultat	78,3	17,6	344 %
Totalresultat hänförligt till:			
Aktieägare i Aktia Bank Abp	75,6	17,2	340 %
Innehav utan bestämmande inflytande	2,6	0,4	493 %
Totalt	78,3	17,6	344 %
Totalresultat per aktie, euro	1,14	0,26	341 %
Totalresultat per aktie efter utspädning, euro	1,14	0,26	341 %

Koncernens balansräkning

(mn euro)	31.12.2014	31.12.2013	Δ %
Tillgångar			
Kontanta medel	395,9	414,3	-4 %
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	-	0,1	-
Räntebärande värdepapper	2 290,0	2 157,0	6 %
Aktier och andelar	85,4	99,5	-14 %
Finansiella tillgångar som kan säljas	2 375,4	2 256,5	5 %
Finansiella tillgångar som innehas till förfall	488,5	499,3	-2 %
Derivatinstrument	231,3	197,6	17 %
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	45,8	95,1	-52 %
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	6 416,0	6 802,2	-6 %
Lån och övriga fordringar	6 461,8	6 897,3	-6 %
Placeringar för fondanknutna försäkringar	545,3	465,9	17 %
Placeringar i ägarintresseföretag	23,6	19,3	22 %
Immateriella tillgångar	36,3	20,3	78 %
Förvaltningsfastigheter	57,1	60,6	-6 %
Övriga materiella tillgångar	8,2	6,4	29 %
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	57,2	66,2	-14 %
Övriga tillgångar	8,6	8,8	-2 %
Övriga tillgångar totalt	65,9	75,0	-12 %
Inkomstskattefordringar	3,4	3,7	-7 %
Latenta skattefordringar	13,0	16,2	-20 %
Skattefordringar	16,4	19,9	-18 %
Tillgångar som innehas till försäljning	1,1	1,2	-10 %
Tillgångar totalt	10 706,7	10 933,8	-2 %
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	776,6	1 095,5	-29 %
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	3 979,2	3 797,5	5 %
Depositioner	4 755,7	4 893,0	-3 %
Derivatinstrument	113,2	128,6	-12 %
Emitterade skuldebrev	3 534,5	3 657,9	-3 %
Efterställda skulder	222,5	232,2	-4 %
Övriga skulder till kreditinstitut	99,8	123,5	-19 %
Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	73,9	92,4	-20 %
Övriga finansiella skulder	3 930,7	4 106,0	-4 %
Försäkringsskuld för riskförsäkringar och räntebundna försäkringar	482,3	503,5	-4 %
Försäkringsskuld för fondanknutna försäkringar	543,1	462,4	17 %
Försäkringsskuld	1 025,4	965,9	6 %
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	78,1	96,5	-19 %
Övriga skulder	47,2	40,0	18 %
Övriga skulder totalt	125,3	136,5	-8 %
Avsättningar	3,5	6,4	-44 %
Inkomstskatteskulder	2,6	5,2	-51 %
Latenta skatteskulder	59,2	50,4	17 %
Skatteskulder	61,8	55,6	11 %
Skulder för tillgångar som innehas till försäljning	0,1	0,2	-18 %
Skulder totalt	10 015,8	10 292,1	-3 %
Eget kapital			
Bundet eget kapital	267,4	244,5	9 %
Fritt eget kapital	356,5	332,7	7 %
Aktieägarnas andel av eget kapital	623,9	577,1	8 %
Innehav utan bestämmande inflytande	66,9	64,6	4 %
Eget kapital	690,9	641,7	8 %
Skulder och eget kapital totalt	10 706,7	10 933,8	-2 %

Förändring av koncernens eget kapital

(mn euro)	Aktiekapital	Övrigt bundet eget kapital	Fond för verkligt värde	Fond för aktierelaterade ersättningar	Fond för eget kapital	Balanserade vinstmedel	Aktieägarnas andel av eget kapital	Innehav utan bestämmande inflytande	Totalt eget kapital
Eget kapital 1.1.2013	93,9	10,3	116,1	1,1	72,7	298,6	592,6	64,8	657,4
Förändring i koncernens egna kapital till följd av Aktia Abps fusion med Aktia Bank Abp 1.7.2013	69,1	-10,0			65,1	-124,3	0,0		0,0
Erhålla egna aktier vid förvärv						-0,3	-0,3		-0,3
Avyttring av egna aktier						0,4	0,4		0,4
Dividend till aktieägare						-24,0	-24,0	-0,7	-24,6
Kapitaläberbäring till aktieägare					-9,3		-9,3		-9,3
Räkenskapsperiodens vinst			-20,0			52,2	52,2	0,2	52,4
<i>Finansiella tillgångar som kan säljas</i>			-3,3				-20,0	0,0	-20,0
<i>Finansiella tillgångar som innehas till förfall</i>			-11,6				-3,3		-3,3
<i>Säkring av kassaflöde</i>							-11,6	0,2	-11,4
<i>Förmånsbaserade pensionsplaner</i>						-0,1	-0,1		-0,1
Periodens totalresultat			-34,9			52,1	17,2	0,4	17,6
Övrig förändring i eget kapital				0,5			0,5	0,0	0,5
Eget kapital 31.12.2013	163,0	0,3	81,1	1,6	128,4	202,6	577,1	64,6	641,7
Eget kapital 1.1.2014	163,0	0,3	81,1	1,6	128,4	202,6	577,1	64,6	641,7
Förvärv av egna aktier						-1,3	-1,3		-1,3
Avyttring av egna aktier						0,2	0,2		0,2
Dividend till aktieägare					-13,4	-14,6	-28,0	-0,3	-28,2
Räkenskapsperiodens vinst			30,8			52,5	52,5	2,5	55,0
<i>Finansiella tillgångar som kan säljas</i>			-3,6				30,8	0,0	30,8
<i>Finansiella tillgångar som innehas till förfall</i>			-4,4				-3,6		-3,6
<i>Säkring av kassaflöde</i>							-4,4	0,1	-4,3
<i>Förmånsbaserade pensionsplaner</i>						0,3	0,3		0,3
Periodens totalresultat			22,8			52,8	75,6	2,6	78,3
Övrig förändring i eget kapital			0,2	0,2		-0,2	0,2	0,0	0,2
Eget kapital 31.12.2014	163,0	0,3	104,1	1,9	115,0	239,7	623,9	66,9	690,9

Koncernens kassaflödesanalys

(mn euro)	2014	2013	Δ %
Kassaflöde från löpande verksamhet			
Rörelseresultat	68,3	65,4	4 %
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	-10,4	-20,4	49 %
Betalda inkomstskatter	-8,7	-26,3	67 %
Kassaflöde från löpande verksamhet före förändring i fordringar och skulder	49,2	18,7	164 %
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet	357,5	82,6	333 %
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet	-347,6	-152,1	-129 %
Kassaflöde från löpande verksamhet totalt	59,1	-50,9	-
Kassaflöde från investeringsverksamhet			
Förvärv av affärsverksamhet	-11,8	-6,3	-86 %
Försäljning av dotterbolag och ägarintresseföretag	1,8	0,6	184 %
Investering i förvaltningsfastigheter	-	-32,5	-
Investering i materiella och immateriella tillgångar	-25,1	-14,5	-73 %
Försäljning av förvaltningsfastigheter	0,1	0,8	-84 %
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar	0,0	1,0	-99 %
Kassaflöde från investeringsverksamhet totalt	-35,0	-50,8	31 %
Kassaflöde från finansieringsverksamhet			
Efterställda skulder	-9,7	-37,3	74 %
Aktia Hypoteksbank Abp:s emission/dividend till innehavare utan bestämmande inflytande	-0,3	-0,7	57 %
Förvärv av egna aktier	-1,3	-	-
Avyttring av egna aktier	0,2	0,4	-55 %
Betalda dividender	-28,0	-24,0	-17 %
Kapitalåterbäring	-	-9,3	-
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-39,0	-70,9	45 %
Förändring i likvida medel	-14,9	-172,6	91 %
Likvida medel vid årets början	429,7	602,3	-29 %
Likvida medel vid årets slut	414,8	429,7	-3 %
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:			
Kassa	8,0	8,3	-4 %
Finlands Banks checkräkning	387,9	404,9	-4 %
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	18,9	16,5	15 %
Totalt	414,8	429,7	-3 %
Justering för ej kassaflödespåverkande poster består av:			
Nedskrivning av finansiella tillgångar som kan säljas	3,7	1,3	179 %
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	1,7	2,7	-37 %
Förändring i verkligt värde	0,3	0,4	-7 %
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	7,3	6,8	8 %
Intresseföretagens resultatpåverkan	-1,9	-1,0	-78 %
Realisationsvinster och -förluster från materiella och immateriella tillgångar	0,0	-0,4	-
Avvecklad kassaflödessäkring	-5,4	-15,4	65 %
Avvecklad verkligt värde säkring	-15,9	-15,9	0 %
Förändring i avsättningar	-2,8	-0,5	-484 %
Förändring i förvaltningsfastigheternas verkliga värden	1,7	0,0	-
Förändring av aktierelaterade ersättningar	0,9	1,7	-48 %
Övriga justeringar	-	-0,1	-
Totalt	-10,4	-20,4	49 %

Koncernens utveckling per kvartal

(mn euro)	10-12/2014	7-9/2014	4-6/2014	1-3/2014	10-12/2013
Räntenetto	25,3	26,1	25,9	25,4	27,3
Dividender	-	-	0,0	0,1	0,0
Provisionsnetto	18,9	17,6	19,6	18,8	17,8
Livförsäkringsnetto	5,6	5,7	6,6	6,0	8,4
Nettoresultat från finansiella transaktioner	1,0	0,1	5,4	0,9	2,5
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Övriga rörelseintäkter	0,9	0,6	0,8	0,8	1,3
Rörelseintäkter totalt	51,7	50,1	58,4	52,0	57,3
Personalkostnader	-18,6	-15,8	-17,6	-17,5	-23,1
IT-kostnader	-7,0	-6,4	-6,3	-6,6	-6,4
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1,9	-1,9	-1,8	-1,8	-1,7
Övriga rörelsekostnader	-11,8	-8,8	-10,5	-10,2	-14,7
Rörelsekostnader totalt	-39,3	-32,8	-36,2	-36,1	-45,9
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	0,0	-0,5	-0,8	-0,4	-1,1
Andel av intresseföretagens resultat	0,2	0,6	0,5	0,9	0,8
Rörelseresultat	12,6	17,3	22,0	16,4	11,1
Skatter	-2,2	-3,7	-4,1	-3,3	0,8
Periodens vinst	10,4	13,6	17,9	13,1	11,9
Hänförligt till:					
Aktieägare i Aktia Bank Abp	9,0	12,8	17,6	13,1	11,7
Innehav utan bestämmande inflytande	1,4	0,8	0,3	0,1	0,2
Totalt	10,4	13,6	17,9	13,1	11,9
Resultat per aktie (EPS), euro	0,14	0,19	0,27	0,20	0,18
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro	0,14	0,19	0,27	0,20	0,18

Koncernens totalresultat per kvartal

(mn euro)	10-12/2014	7-9/2014	4-6/2014	1-3/2014	10-12/2013
Periodens vinst	10,4	13,6	17,9	13,1	11,9
Övrigt totalresultat efter skatt:					
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar som kan säljas	-0,2	11,5	15,6	10,8	1,6
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar som innehas till förfall	-0,9	-0,9	-0,9	-0,9	-0,9
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	-	-	0,0	0,0	0,2
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar som kan säljas	-0,1	-1,9	-3,7	-1,1	-0,4
Överfört till resultaträkningen för kassaflödessäkring	-0,3	-0,9	-1,4	-1,8	-2,7
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	-1,5	7,8	9,6	7,0	-2,2
Förmånsbaserade pensionsplaner	0,3	-	-	-	-0,1
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	0,3	-	-	-	-0,1
Periodens totalresultat	9,2	21,4	27,5	20,1	9,6
Totalresultat hänförligt till:					
Aktieägare i Aktia Bank Abp	7,8	20,5	27,2	20,1	9,6
Innehav utan bestämmande inflytande	1,4	0,9	0,3	0,0	0,0
Totalt	9,2	21,4	27,5	20,1	9,6
Totalresultat per aktie, euro	0,12	0,31	0,41	0,30	0,14
Totalresultat per aktie efter utspädning, euro	0,12	0,31	0,41	0,30	0,14

Noter till bokslutskommunikén

Not 1. Grund för upprättande av bokslutskommuniké och väsentliga redovisningsprinciper

Grund för upprättande av bokslutskommuniké

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

Bokslutskommunikén för perioden 1.1-31.12.2014 är uppgjord i enlighet med IAS 34 'Delårsrapportering'. Delårsrapporten innehåller inte all information som krävs vid ett bokslut, varför rapporten bör läsas tillsammans med Aktiakoncernens årsbokslut per 31.12.2013.

Bokslutskommunikén för perioden 1.1-31.12.2014 godkändes av styrelsen 12.2.2015.

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

Väsentliga redovisningsprinciper

Vid upprättande av delårsrapporten har koncernen följt de redovisningsprinciper som tillämpades till årsbokslutet 31.12.2013.

Från och med 1.1.2014 harmoniserar koncernen redovisningen av rabatter hänförliga till kapitalförvaltning. Förändringen medför att provisionsintäkterna samt provisionskostnaderna minskar med 9 miljoner euro på årsbasis, vilket ger en mer rättvisande bild av koncernens provisionsintäkter och -kostnader. Provisionsnettot förblir oförändrat och förändringen har således ingen resultatpåverkan. Föregående år har rekonstruerats att motsvara den nya redovisningsprincipen.

Följande nya och ändrade IFRS-standarder kan påverka redovisning av framtida transaktioner och affärshändelser, men har inte påverkat koncernens resultat eller finansiella ställning 2014:

IFRS 10 Konsolidering har ersatt IAS 27 Koncernredovisning och separata finansiella rapporter och introducerar ett nytt sätt att bestämma om ett investeringsobjekt skall ingå i koncernbokslutet. Standarden är obligatorisk från och med 1.1.2014 och på basen av utförd analys medför den inga förändringar till företag och övriga investeringsobjekt som ingår i koncernbokslutet.

IFRS 11 Samarbetsarrangemang ersätter IAS 31 Andelar i joint ventures. Standarden tillåter endast kapitalandelsmetoden vid konsolidering och har inte påverkat hur Aktiakoncernen konsoliderar sina samarbetsarrangemang. Standarden är obligatorisk från och med 1.1.2014.

IFRS 12 Upplýsningar avseende innehav i andra företag kombinerar i en standard upplýsningskrav för dotterbolag, ägarintresseföretag, samarbetsarrangemang samt för övriga okonsoliderade 'structured entities'. Standarden är obligatorisk från och med 1.1.2014 och Aktia kompletterar noterna i bokslutet enligt de nya upplýsningskraven.

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

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder ersätter samtliga tidigare utgivna standarder och tolkningar som avser intäktsredovisning. IFRS 15 har en samlad modell för intäktsredovisning och bedöms inte ha någon större inverkan på intäktsredovisningen i Aktiakoncernen. Standarden blir obligatorisk från och med 1.1.2017.

IFRS 9 Finansiella instrument standarden är det första steget i processen att ersätta IAS 39 Finansiella instrument: värdering och klassificering. IFRS 9 introducerar nya krav för värdering och klassificering av finansiella tillgångar och skulder. Aktias riskhanteringsmodell och de finansiella instrumentens egenskaper gällande framtida kassaflöden kommer att påverka Aktias klassificering av dessa. Standarden har ännu inte godkänts av EU. Aktia följer utvecklingen av standarden och utvärderar löpande dess inverkan på den finansiella rapporteringen. Standarden beräknas bli obligatorisk från och med 1.1.2018.

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

Kapitaltäckningsberäkning

Kapitaltäckningen beräknas från och med 1.1.2014 enligt Basel III. I bokslutskommunikén avses med termen Basel III EU:s kapitalkravsförordning 575/2013 samt tilläggsregler av europeiska och nationella tillsynsmyndigheter.

Not 2. Koncernens segmentrapportering

Resultaträkning (mn euro)	Bankverksamhet			Kapitalförvaltning & Livförsäkring			Övrigt		Elimineringar		Koncernen totalt	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Räntenetto	102,3	113,9	0,0	0,0	0,3	-1,5	0,1	0,3	0,1	0,3	102,8	112,6
Provisionsnetto	59,0	55,5	20,9	19,7	4,8	4,7	-9,9	7,0	-9,9	-9,2	74,9	70,7
Livförsäkringsnetto	-	-	21,5	26,1	-	-	2,5	2,0	2,5	2,0	24,0	28,1
Övriga intäkter	7,9	8,6	1,1	0,0	3,2	4,5	-1,5	-0,5	-1,5	-0,5	10,6	12,7
Rörelseintäkter totalt	169,3	178,1	43,5	45,8	8,3	7,6	-8,8	-7,4	-8,8	-7,4	212,3	224,2
Personalkostnader	-35,9	-37,6	-9,8	-10,4	-22,8	-29,0	-1,0	-0,7	-1,0	-0,7	-69,5	-77,7
IT-kostnader	-13,8	-14,5	-1,8	-1,7	-10,7	-11,0	-	-	-	-	-26,3	-27,3
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1,8	-1,7	-1,1	-1,1	-4,5	-4,1	-	-	-	-	-7,3	-6,8
Övriga kostnader	-64,7	-70,8	-8,9	-8,8	24,9	26,7	7,4	7,4	7,4	7,4	-41,3	-45,5
Rörelsekostnader totalt	-116,2	-124,5	-21,6	-21,9	-13,1	-17,5	6,4	6,7	6,4	6,7	-144,5	-157,2
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-1,7	-2,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-1,7	-2,7
Andel av intresseföretagens resultat	-	-	-	-	-	-	2,2	1,2	2,2	1,2	2,2	1,2
Rörelseresultat	51,4	50,8	22,0	23,9	-4,8	-9,8	-0,2	0,5	-0,2	0,5	68,3	65,4
Balansräkning (mn euro)	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Kontanta medel	395,9	413,2	0,0	1,1	-	-	-	-	-	-	395,9	414,3
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1
Finansiella tillgångar som kan säljas	1 841,7	1 688,2	538,0	578,0	0,8	2,9	-5,1	-12,7	-5,1	-12,7	2 375,4	2 256,5
Finansiella tillgångar som innehas till förfall	488,5	499,3	-	-	-	-	-	-	-	-	488,5	499,3
Lån och övriga fordringar	6 453,7	6 891,2	42,8	26,7	6,1	6,8	-40,9	-27,3	-40,9	-27,3	6 461,8	6 897,3
Placeringar för fondanknutna försäkringar	-	-	545,3	465,9	-	-	-	-	-	-	545,3	465,9
Övriga tillgångar	283,5	256,1	76,0	82,6	202,9	199,1	-122,7	-137,4	-122,7	-137,4	439,8	400,4
Tillgångar totalt	9 463,4	9 748,1	1 202,1	1 154,3	209,8	208,8	-168,6	-177,4	-168,6	-177,4	10 706,7	10 933,8
Depositioner	4 798,0	4 920,9	-	-	-	-	-42,2	-27,9	-42,2	-27,9	4 755,7	4 893,0
Emitterade skuldebrev	3 539,6	3 670,6	-	-	-	-	-5,1	-12,7	-5,1	-12,7	3 534,5	3 657,9
Försäkringskuld	-	-	1 025,4	965,9	-	-	-	-	-	-	1 025,4	965,9
Övriga skulder	530,9	679,6	31,9	29,5	139,0	71,0	-1,6	-4,8	-1,6	-4,8	700,1	775,3
Skulder totalt	8 868,4	9 271,1	1 057,3	995,4	139,0	71,0	-48,9	-45,3	-48,9	-45,3	10 015,8	10 292,1

Not 3. Derivat och åtaganden utanför balansräkningen

Skyddande derivatinstrument

(mn euro)

31.12.2014	Nominellt belopp, totalt	Tillgångar, verkligt värde	Skulder, verkligt värde
Säkring av verkligt värde			
Ränterelaterade	2 915,0	131,5	13,8
Totalt	2 915,0	131,5	13,8
Säkring av kassaflöde			
Ränterelaterade	-	-	-
Totalt	-	-	-
Derivatinstrument värderade via resultatet			
Ränterelaterade *)	2 414,2	97,3	97,2
Valutarelaterade	37,8	0,7	0,4
Aktierelaterade **)	39,9	1,8	1,8
Övriga derivatinstrument **)	1,9	-	-
Totalt	2 493,8	99,8	99,4
Samtliga derivatinstrument			
Ränterelaterade	5 329,2	228,7	111,0
Valutarelaterade	37,8	0,7	0,4
Aktierelaterade	39,9	1,8	1,8
Övriga derivatinstrument	1,9	-	-
Totalt	5 408,8	231,3	113,2

Skyddande derivatinstrument

(mn euro)

31.12.2013	Nominellt belopp, totalt	Tillgångar, verkligt värde	Skulder, verkligt värde
Säkring av verkligt värde			
Ränterelaterade	3 090,0	89,4	21,4
Totalt	3 090,0	89,4	21,4
Säkring av kassaflöde			
Ränterelaterade	300,0	0,2	-
Totalt	300,0	0,2	-
Derivatinstrument värderade via resultatet			
Ränterelaterade *)	3 505,4	104,3	103,6
Valutarelaterade	36,1	0,2	0,1
Aktierelaterade **)	55,3	3,6	3,6
Övriga derivatinstrument **)	20,8	-	-
Totalt	3 617,5	108,0	107,2
Samtliga derivatinstrument			
Ränterelaterade	6 895,4	193,9	124,9
Valutarelaterade	36,1	0,2	0,1
Aktierelaterade	55,3	3,6	3,6
Övriga derivatinstrument	20,8	-	-
Totalt	7 007,5	197,6	128,6

*) Bland ränterelaterade derivatinstrument ingår förmedlade ränteskydd till lokalbanks, vilka efter skyddsåtgärder back-to-back med tredje motpart uppgick till 2 370,0 (3 446,0) miljoner euro

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

Åtaganden utanför balansräkningen

(mn euro)	31.12.2014	31.12.2013
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part		
Garantiansvar	26,8	31,8
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	2,1	2,9
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kunder		
Outnyttjade kreditarrangemang	291,5	354,3
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	1,3	2,2
Åtaganden utanför balansräkning	321,7	391,3

Not 4. Koncernens riskpositioner

Bankkoncernens kapitaltäckning

Bankkoncernen består av Aktia Bank Abp och samtliga dotterbolag exklusive Aktia Livförsäkring Ab och intressebolaget Folksam Skadeförsäkring Ab och utgör en finansiell företagsgrupp enligt kapitaltäckningsregler.

	31.12.2014		30.9.2014		30.6.2014	
	Koncernen	Bankkoncernen	Koncernen	Bankkoncernen	Koncernen	Bankkoncernen
Kalkyl över bankkoncernens kapitalbas						
Tillgångar totalt	10 706,7	9 597,2	10 955,2	9 864,6	10 910,4	9 835,5
varav immateriella tillgångar	36,3	34,4	31,0	28,9	27,2	24,9
Skulder totalt	10 015,8	8 998,1	10 272,5	9 267,4	10 249,3	9 251,2
varav efterställda skulder	222,5	222,5	215,7	215,7	218,0	218,0
Aktiekapital	163,0	163,0	163,0	163,0	163,0	163,0
Fond för verkligt värde	104,1	40,6	105,7	46,3	97,8	44,1
Övrigt bundet eget kapital	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
Bundet eget kapital totalt	267,4	204,0	269,0	209,6	261,1	207,4
Fond för fritt eget kapital och andra fonder	116,9	116,9	116,7	116,7	116,4	116,4
Balanserade vinstmedel	187,2	119,9	188,1	121,0	188,2	121,1
Räkenskapsperiodens vinst	52,5	91,5	43,5	84,5	30,7	74,7
Fritt eget kapital	356,5	328,2	348,2	322,1	335,4	312,2
Aktieägarnas andel av eget kapital	623,9	532,2	617,2	531,7	596,5	519,7
Eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande	66,9	66,9	65,5	65,5	64,6	64,6
Eget kapital	690,9	599,1	682,7	597,2	661,0	584,2
Skulder och eget kapital totalt	10 706,7	9 597,2	10 955,2	9 864,6	10 910,4	9 835,5
Åtaganden utanför balansräkningen	321,7	320,4	407,9	406,5	398,3	396,6
Eget kapital i bankkoncernen		599,1		597,2		584,2
Dividendreservering		-39,4		-27,9		-19,1
Immateriella tillgångar		-34,4		-28,9		-24,9
Del av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande		-6,7		-6,5		-5,9
Debenturer		103,9		96,5		96,3
Övrigt		-0,7		-0,1		-1,2
Kapitalbas totalt (CET1 + AT1 + T2)		621,8		630,4		629,4

Bankkoncernen

	(mn euro)					
	31.12.2014	30.9.2014	30.6.2014	31.3.2014	31.12.2013	31.12.2013
Bankkoncernen	Basel III	Basel III	Basel III	Basel III	Basel III	Basel II
Kärnprimärkapital före avdrag	550,7	560,0	556,2	552,5	499,0	
Avdrag från kärnprimärkapitalet	-75,5	-74,6	-68,6	-65,2	-60,0	
Kärnprimärkapital (CET1)	475,1	485,4	487,6	487,4	439,0	
Primärkapitaltillskott före avdrag	1,0	1,2	1,3	1,5	1,6	
Avdrag från primärkapitaltillskottet	-	-	-	-	-	
Primärkapitaltillskott (AT1)	1,0	1,2	1,3	1,5	1,6	
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	476,1	486,6	488,9	488,9	440,6	427,5
Supplementärkapital före avdrag	105,2	98,1	98,0	91,8	84,8	
Avdrag från supplementärkapitalet	40,5	45,7	42,5	41,0	37,8	
Supplementärkapital (T2)	145,7	143,8	140,5	132,8	122,6	241,7
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	621,8	630,4	629,4	621,7	563,2	669,2
Summa riskvägda poster	3 263,3	3 426,3	3 539,5	3 592,0	3 628,5	3 463,5
varav andelen kreditrisk	2 900,1	3 054,8	3 170,2	3 224,4	3 260,8	3 095,8
varav andelen marknadsrisk	-	-	-	-	-	-
varav andelen operativ risk	363,2	371,5	369,3	367,7	367,7	367,7
Kärnprimärkapitalrelation	14,6 %	14,2 %	13,8 %	13,6 %	12,1 %	
Primärkapitalrelation	14,6 %	14,2 %	13,8 %	13,6 %	12,1 %	12,3 %
Sammanlagd kapitaltäckning	19,1 %	18,4 %	17,8 %	17,3 %	15,5 %	19,3 %

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

Bankkoncernens riskvägda belopp för operativa risker

	(mn euro)							
Riskvägt belopp för operativa risker	2012*	2013*	2014	12/2014	9/2014	6/2014	3/2014	12/2013
Bruttointäkter	198,3	196,4	186,5					
- medeltal 3 år			193,7					
Kapitalkrav för operativ risk				29,1	29,7	29,5	29,4	29,4
Riskvägt belopp				363,2	371,5	369,3	367,7	367,7

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

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

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

Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning

	(mn euro)					
	31.12.2014	30.9.2014	30.6.2014	31.3.2014	31.12.2013	31.12.2013
	Basel III	Basel III	Basel III	Basel III	Basel III	Basel II
Sammandrag						
Eget kapital i koncernen	690,9	682,7	661,0	633,3	641,7	641,7
Branschspecifika tillgångar	103,9	96,5	96,3	89,8	82,6	223,5
Immateriella tillgångar och övriga avdragsposter	-167,6	-133,8	-115,5	-79,7	-86,7	-237,4
Konglomeratets totala kapitalbas	627,1	645,4	641,8	643,4	637,7	627,8
Bankverksamhetens kapitalkrav	250,7	263,6	272,7	279,1	279,9	277,1
Försäkringsverksamhetens kapitalkrav	39,0	39,2	39,2	39,2	39,0	39,0
Minimibelopp för kapitalbasen	289,7	302,8	311,9	318,4	318,9	316,1
Konglomeratets kapitaltäckning	337,4	342,6	329,9	325,1	318,8	311,7
Kapitaltäckningsgrad, %	216,5 %	213,2 %	205,7 %	202,1 %	199,9 %	198,6 %

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

Not 5. Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden

Finansiella tillgångar (mn euro)	31.12.2014		31.12.2013	
	Bokföringsvärde	Verkligt värde	Bokföringsvärde	Verkligt värde
Kontanta medel	395,9	395,9	414,3	414,3
Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultaträkning	-	-	0,1	0,1
Finansiella tillgångar som kan säljas	2 375,4	2 375,4	2 256,5	2 256,5
Finansiella tillgångar som innehas till förfall	488,5	505,3	499,3	498,7
Derivatinstrument	231,3	231,3	197,6	197,6
Lån och övriga fordringar	6 461,8	6 321,3	6 897,3	6 698,8
Totalt	9 952,9	9 829,2	10 265,2	10 066,1
Placeringar för fondanknutna försäkringar	545,3	545,3	465,9	465,9

Finansiella skulder (mn euro)	31.12.2014		31.12.2013	
	Bokföringsvärde	Verkligt värde	Bokföringsvärde	Verkligt värde
Depositioner	4 755,7	4 704,8	4 893,0	4 825,1
Derivatinstrument	113,2	113,2	128,6	128,6
Emitterade skuldebrev	3 534,5	3 504,1	3 657,9	3 707,7
Efterställda skulder	222,5	225,5	232,2	237,2
Övriga skulder till kreditinstitut	99,8	105,8	123,5	128,9
Övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund	73,9	73,8	92,4	92,3
Totalt	8 799,6	8 727,2	9 127,6	9 119,9

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

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

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

Derivat har värderats till verkligt värde enligt marknadsnoteringar.

Fastställande av verkligt värde på finansiella instrument

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

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

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

Finansiella instrument värderade till verkligt värde (mn euro)	31.12.2014				31.12.2013			
	Marknadsvärderingen grupperad enligt				Marknadsvärderingen grupperad enligt			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade via resultatet								
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	0,1	0,1
Aktier och andelar	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	-	-	-	-	-	-	0,1	0,1
Finansiella tillgångar som kan säljas								
Räntebärande värdepapper	1 975,6	194,9	119,5	2 290,0	1 920,6	189,1	47,3	2 157,0
Aktier och andelar	39,8	-	45,6	85,4	45,7	-	53,8	99,5
Totalt	2 015,4	194,9	165,1	2 375,4	1 966,4	189,1	101,1	2 256,5
Derivatinstrument, netto	0,3	117,8	-	118,1	0,0	69,0	-	69,0
Totalt	0,3	117,8	-	118,1	0,0	69,0	-	69,0
Placeringar för fondanknutna försäkringar	545,3	-	-	545,3	465,9	-	-	465,9
Totalt	2 561,0	312,7	165,1	3 038,8	2 432,3	258,0	101,2	2 791,5

Överföringar mellan nivå 1 och 2

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

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

Förändringar inom nivå 3

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

Avstämning av förändringar som skett för de finansiella instrument som ingår i nivå 3 (mn euro)	Finansiella tillgångar värderade via resultaträkningar			Finansiella tillgångar som kan säljas			Totalt		
	Räntebärande värdepapper	Aktier och andelar	Totalt	Räntebärande värdepapper	Aktier och andelar	Totalt	Räntebärande värdepapper	Aktier och andelar	Totalt
Redovisat värde 1.1.2014	0,1	-	0,1	47,3	53,8	101,1	47,4	53,8	101,2
Nyanskaffningar	-	-	-	75,0	-	75,0	75,0	-	75,0
Försäljningar	-0,1	-	-0,1	-0,3	-2,7	-3,0	-0,4	-2,7	-3,1
Förfallet under året	-	-	-	-1,1	-	-1,1	-1,1	-	-1,1
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen	-	-	-	0,0	-3,7	-3,7	0,0	-3,7	-3,7
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	-	-	-	0,0	-	0,0	0,0	-	0,0
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	-	-	-	-	-1,8	-1,8	-	-1,8	-1,8
Förflyttning från nivå 1 och 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Förflyttning till nivå 1 och 2	-	-	-	-1,5	-	-1,5	-1,5	-	-1,5
Redovisat värde 31.12.2014	-	-	-	119,5	45,6	165,1	119,5	45,6	165,1

Förflyttningen från nivå 1 och 2 hänför sig till av finska kommuner emitterade masskuldebrevslån, vilka tidigare redovisades under nivå 2. Överföringen till nivå 3 hänför sig till den illikviditet som dessa värdepapper har på marknaden.

Känslighetsanalys inom nivå 3 för finansiella instrument

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

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

Tabellen nedan visar känsligheten i verkligt värde för Nivå 3-instrument vid eventuella marknadsförändringar. Räntebärande värdepapper har testats med en 3 procentenhets parallellförskjutning av räntenivån i alla maturiteter samtidigt som marknadspriserna för aktier och andelar antagits förändras med 20 %. Undantag är Aktias Innehav i Finlands Kreditandelslag, som värderats i enlighet med andelslagets egen lägsta indikation om extra utdelning till följd av försäljningen av dotterbolaget Nets Ab (tidigare Luottokunta). Dessa antaganden skulle medföra en resultat- eller värderingseffekt via fonden för verkligt värde motsvarande 2,0 (1,9) % av finans- och försäkringskonglomeratets egna medel.

Känslighetsanalys för de finansiella instrument som ingår i nivå 3	31.12.2014			31.12.2013		
	Effekten vid en antagen förändring			Effekten vid en antagen förändring		
	Redovisat värde	Positiva	Negativa	Redovisat värde	Positiva	Negativa
Finansiella tillgångar värderade via resultatet						
Räntebärande värdepapper	-	-	-	0,1	0,0	0,0
Aktier och andelar	-	-	-	-	-	-
Totalt	-	-	-	0,1	0,0	0,0
Finansiella tillgångar som kan säljas						
Räntebärande värdepapper	119,5	3,6	-3,6	47,3	1,4	-1,4
Aktier och andelar	45,6	9,1	-9,1	53,8	10,3	-10,3
Totalt	165,1	12,7	-12,7	101,1	11,7	-11,7
Totalt	165,1	12,7	-12,7	101,2	11,8	-11,8

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

(mn euro)	Tillgångar		Skulder	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Finansiella tillgångar och skulder som omfattas av ramavtal om kvittning eller liknande avtal				
Derivatinstrument, bruttobelopp	231,3	197,6	113,2	128,6
Kvittade belopp	-	-	-	-
Redovisat värde i balansräkningen	231,3	197,6	113,2	128,6
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal om kvittning eller liknande				
Derivatinstrument	22,4	26,6	22,4	26,6
Erhållna / Givna säkerheter	201,9	173,2	58,6	67,1
Summan av belopp som inte kvittats i balansräkningen	224,3	199,8	81,0	93,6
Nettobelopp	7,0	-2,2	32,2	35,0

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

Not 6. Räntenetto

(mn euro)	2014	2013	Δ %
In - och utlåning	47,2	41,2	15 %
Skyddsåtgärder, hantering av ränterisk	35,0	44,0	-20 %
Övrigt	20,5	27,5	-25 %
Räntenetto	102,8	112,6	-9 %

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

Not 7. Kreditstock före och efter nedskrivningar

(mn euro)	31.12.2014	30.9.2014	30.6.2014	31.3.2014	31.12.2013
Kreditstock före nedskrivningar	6 475,5	6 570,0	6 662,7	6 757,1	6 867,2
Individuella nedskrivningar	-50,3	-55,0	-54,3	-54,1	-55,4
Varav riktad till oreglerade krediter	-37,6	-43,0	-39,6	-40,1	-40,5
Varav riktad till andra krediter	-12,7	-12,0	-14,7	-14,1	-15,0
Gruppvis riktade nedskrivningar	-9,2	-9,0	-10,1	-10,0	-9,6
Kreditstock, balansvärde	6 416,0	6 505,0	6 598,3	6 693,0	6 802,2

Not 8. Livförsäkringsnetto

(mn euro)	2014	2013	Δ %
Försäkringspremieinkomst	125,1	140,0	-11 %
Nettointäkter från placeringsverksamhet	22,0	27,2	-19 %
Utbetalda försäkringsersättningar	-94,8	-81,1	-17 %
Nettoförändring i försäkringsskuld	-28,2	-58,1	51 %
Livförsäkringsnetto	24,0	28,1	-15 %

Denna rapport har ej varit föremål för extern revision

Helsingfors 12.2.2015

AKTIA BANK ABP

Styrelsen

Bolagsstämma 2015	13.4.2015
Delårsrapport 1-3/2015	8.5.2015
Delårsrapport 1-6/2015	11.8.2015
Delårsrapport 1-9/2015	17.11.2015

Aktia

Kontaktuppgifter

Aktia Bank Abp

PB 207

Mannerheimvägen 14, 00101 Helsingfors

Tfn 010 247 5000

Fax 010 247 6356

Nätjänster: www.aktia.com

Kontakt : aktia@aktia.fi

E-post: fornamn.efternamn@aktia.fi

FO-nummer: 2181702-8

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