

Aktian vuosi 2022

Aktian yhtiökokous 5.4.2023

Juha Hammarén, Aktian vt. toimitusjohtaja

Aktia

Aktian vuosi 2022 lyhyesti

EUR **13,5** mrd

Hallinnoidut asiakasvarat (AuM)

EUR **12,4** mrd

Taseen arvo

40 000

Osakkeenomistajaa

EUR **740** milj.

Markkina-arvo

270 000

Asiakasta

EUR **65,2** milj.

Vertailukelpoinen liikevoitto

Päivitetty
vastuullisuusohjelma

10,8 %

Ydinpääoman suhde (CET1)

100 000

Vakuutus sopimusta

950

Aktialaisia

Liiketoiminta-alueet



Pankki-
liiketoiminta



Varainhoito



Henkivakuutus

Aktia on rakentanut hyvinvointia ja vauraampaa yhteiskuntaa jo vuodesta 1825



Strategia ja vastuullisuus

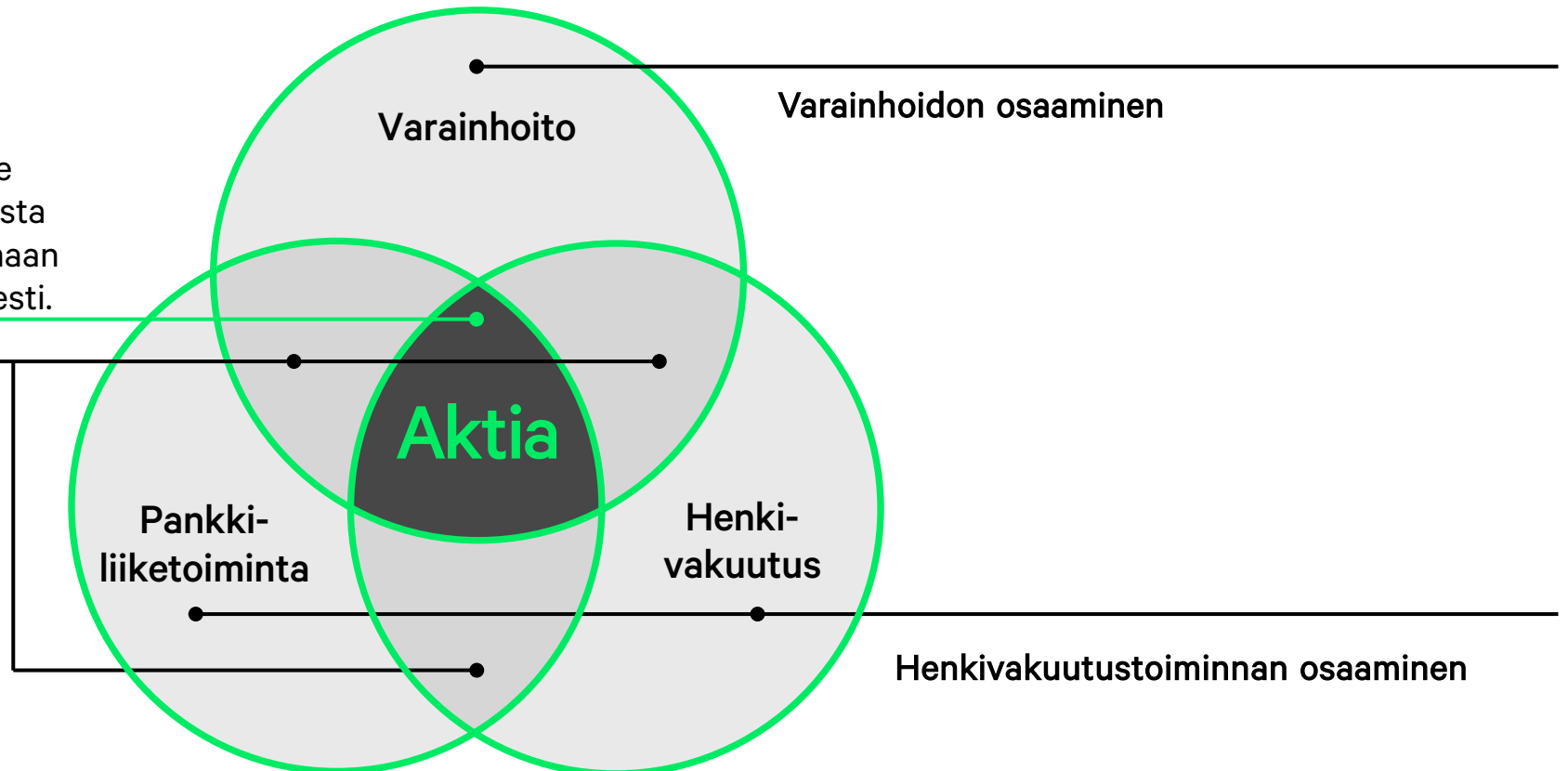


Aktian asiakkaalle tuottama lisäarvo perustuu kokonaisvaltaiseen neuvonantoon

Tuotamme lisäarvoa

Yhdistämällä kolme osaamisaluettamme tarjoamme laadukasta ja kokonaisvaltaista neuvonantoa. Autamme sinua ajattelemaan pidemmälle ja vaurastumaan vastuullisesti.

Pankkitoiminnan osaaminen



Asiakaskokemus Aktian strategian ytimessä

STRATEGISET PRIORITEETTIMME

1. Erinomainen asiakaskokemus
2. Paras varainhoitaja
3. Kasvua asiakkaista, joilla on halu vaurastua

STRATEGISET TAVOITTEEMME

1. Kasvu kohdesegmenteissämme & erinomainen asiakaskokemus
2. Valittujen strategisten ohjelmien edistäminen erinomaisen asiakaskokemuksen & vankan operatiivisen perustan rakentamiseksi
3. Kustannusten hallinta
4. Kasvustrategiaa ja operatiivista joustavuutta tukeva pääomarakenne

VISIONimme

Johtava
varainhoitajapankki

MISSIONimme

Luomme vaurautta
asiakkaille ja
yhteiskunnalle



Rohkeasti

Osaavasti

Yhdessä



Aktian vastuullinen vuosi 2022

Missiomme on luoda vaurautta asiakkaille ja yhteiskunnalle, ei ainoastaan nykyhetkeen vaan myös tuleville sukupolville. Näemme, että rahoitusalaalla voi olla tärkeä rooli vihreässä siirtymässä. Vuoden 2022 aikana Aktia on mm. **työstänyt EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn implementointia, uusia aloitteita, Net Zero -tavoitteita ja skenaarioanalyyssejä lisätäkseen läpinäkyvyyttä ja ilmastotoimia sekä parantaakseen riskienhallintaa ja positiivista reaali maailman vaikutusta.**

2022 kohokohdat

Vastuullisuusohjelman päivitys

Päivitimme vastuullisuusohjelmamme tukemaan paremmin Aktian strategiaa.

Ilmastostrategian välitavoitteet

Asetimme sijoittamiselle, luotonannolle ja omalle toiminnallemme päästövähennystavoitteet vuosille 2025 ja 2030.

Kahden vastuullisen rahaston lanseeraus

Lanseerasimme kaksi uutta SFDR artikla 9 rahastoa, jolloin Aktian tummanvihreiden rahastojen kokonaismäärä nousi kolmeen.

Aktian vastuullisuusohjelma päivitettiin vuoden 2022 lopussa

✓ = 2025 tavoite saavutettu

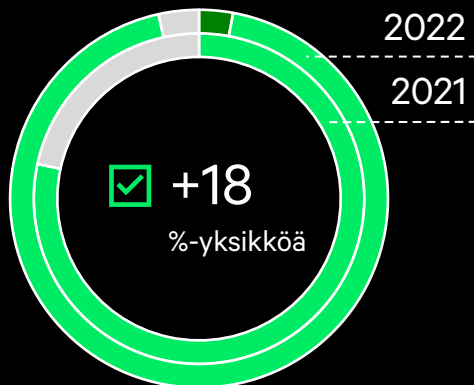
Vaurastuminen

Aktialaiset

Hallintotapa

Ympäristö

SFDR Artikla 8 ja 9 luokitellun asiakasvarallisuuden osuus
Tavoite: Kasvattaa osuutta



SFDR Artikla



Siqni Liekki-indeksi*
Tavoite: 80
72

* Liekki-indeksi on keskiarvo viiden työntekijälle merkityksellisimmän asian toteutumisesta työpaikalla. Asteikko 0-100

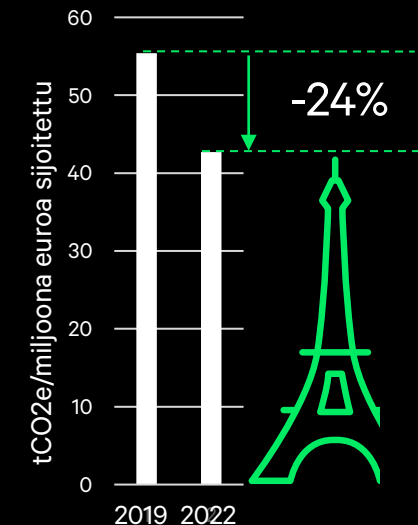
Aktian ESG-luokitukset
Tavoite: Saavuttaa vähintään toimialan keskiarvo

MSCI ✓ AA
Sustainalytics ✓ Matala riski
ISS-ESG ✓ D+

Aktian nettovaikuttavuus
Tavoite: positiivinen
nettovaikuttavuus Upright Projectin mallin mukaan

+31% ✓

Osake- ja yrityslainasalkkujen suhteellinen hiilijalanjälki
Tavoite: -30% vs 2019



UI-Aktia Sustainable Corporate Bond

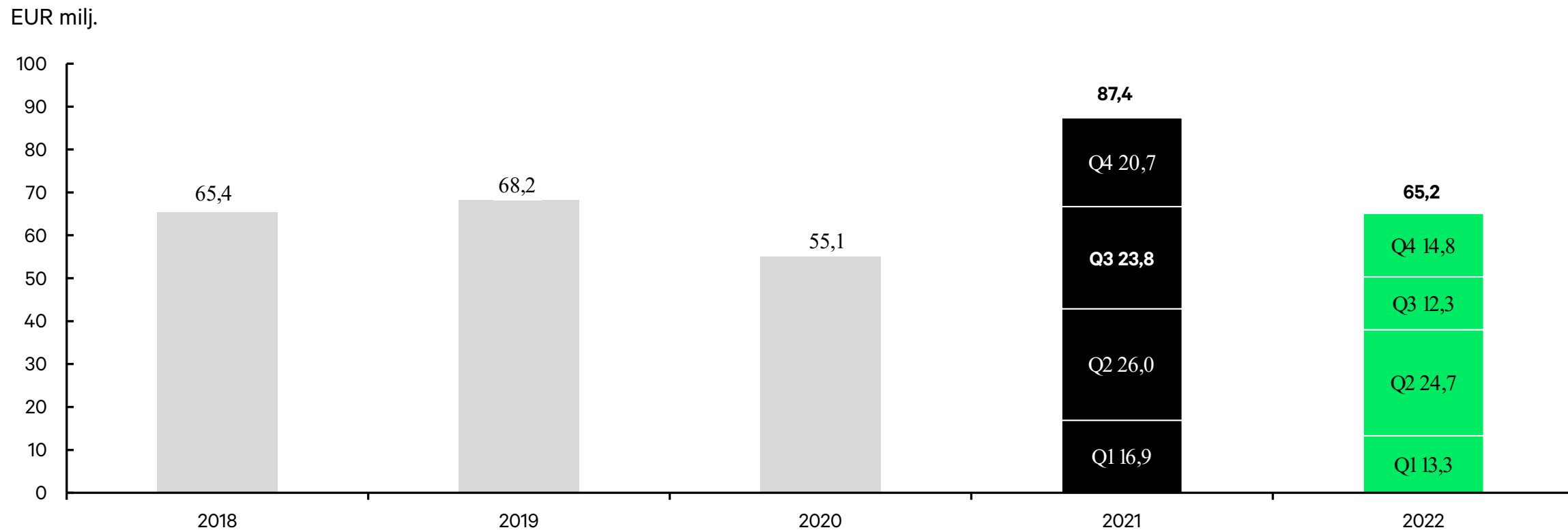
Aktia toi markkinoille Suomessa harvinaisen tummanvihreän yrityslainarahaston syyskuussa 2022. Rahasto ylitti 100 miljoonan euron tavoitekuon joulukuussa.

EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen 9. artiklan mukaisesti rahasto sijoittaa pelkästään vihreisiin, sosiaalisiin ja vastuullisiin joukkovelkakirjoihin sekä kestävyteen sidottuihin joukkovelkakirjoihin (Sustainability-linked bonds, SLB). Lisäksi jokaiselta sijoituskohteelta edellytetään positiivista nettovaikutusta huomioiden mm. vaikutukset yhteiskuntaan ja ympäristöön.

Taloudellinen katsaus

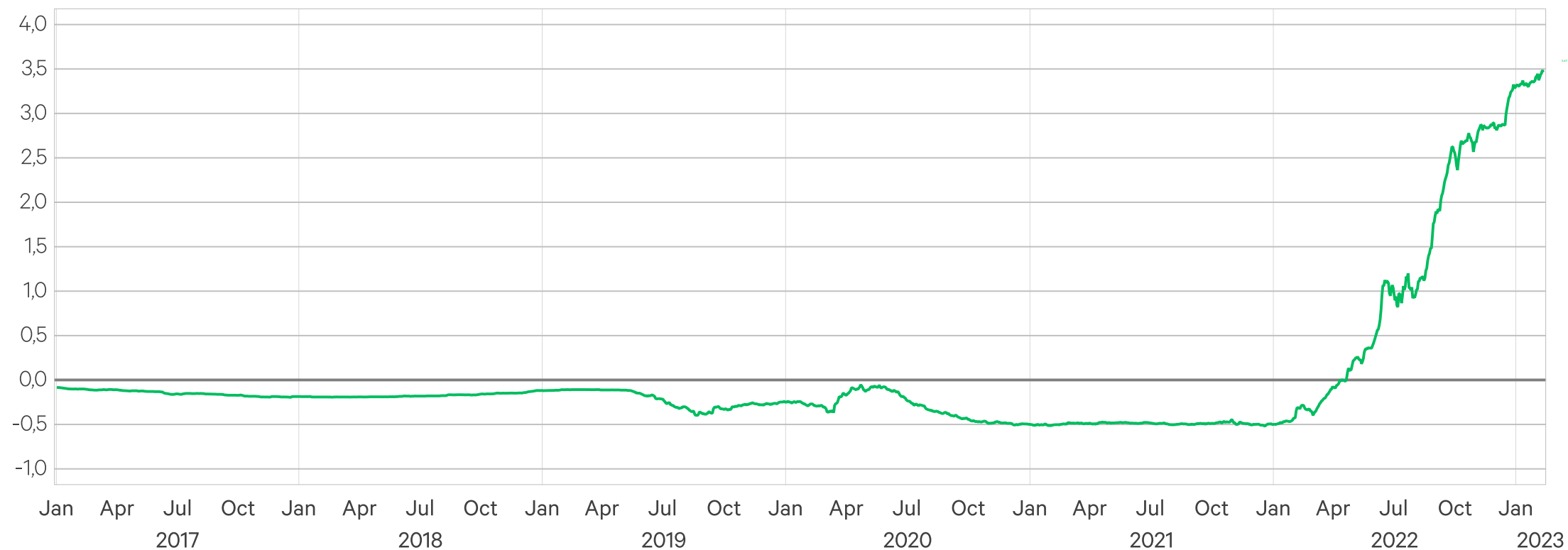
Haastava toimintaympäristö painoi Aktian vertailukelpoista liikevoittoa vuonna 2022

Vertailukelpoinen liikevoitto 2018–2022



Negatiivisten korkojen aikakausi päättyi

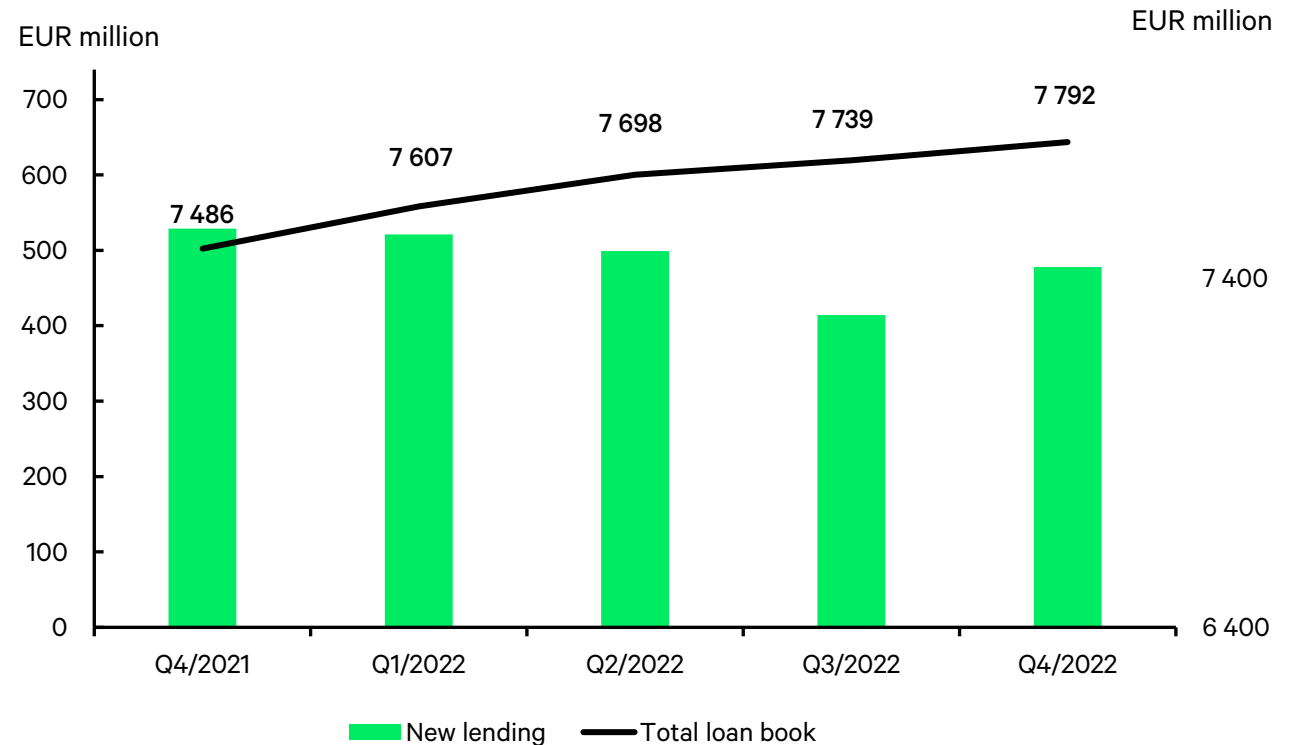
12 month Euribor rate



Aktian luottokannan laatu on edelleen vakaa

- Korkotuotot kääntyivät korkojen nousun myötä vahvaan kasvuun, korkeammat rahoitus- ja suojauskustannukset rasittivat kuitenkin korkokatetta.
- Asuntolainojen kysyntä hiljeni heikentyneen yleisen taloustilanteen ja kuluttajaluottamuksen laskun myötä.
- Antolainaus yrityksille säilyi vahvana. Aktiivinen hinnoittelu ja volyymikasvu kasvattivat yritysasiakkaiden korkotuottoja.
- Koko lainasalkun keskimarginaali parani.
- Aktia teki ennätysmäärän vaurastumissuunnitelmia vuoden 2022 aikana.
- Aktia on konservatiivinen luottottaja. Luottokannan laatu on edelleen vakaa.

Aktian lainasalkun kehitys Q-o-Q



Finnair Visa Credit

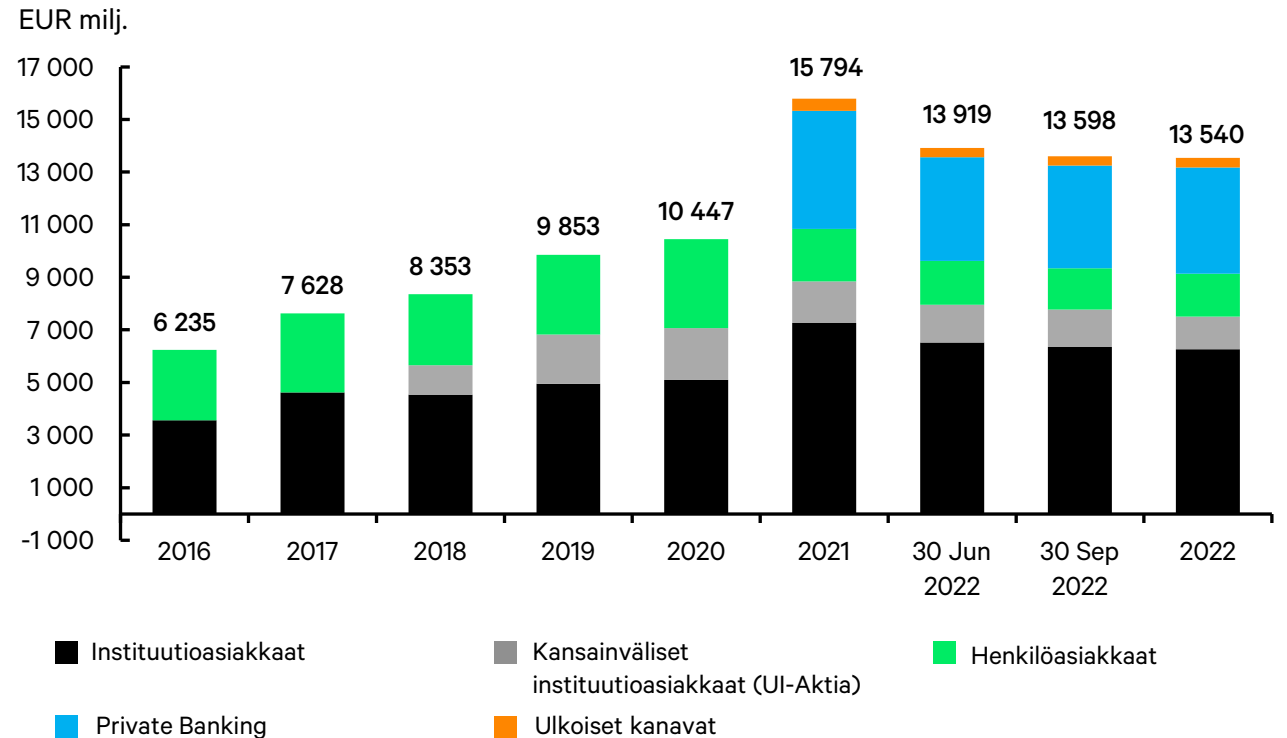
Earn award points
with every purchase



Hallinnoidut varat laskivat markkinalaskun myötä

- Epävakaa sijoitusmarkkina painoi hallinnoitavia varoja – vuoden 2022 kaikki pääosakeindeksit jäivät miinukselle.
- Nettomerkinnät koko vuodelta olivat -69 miljoonaa euroa.
- Kotimaisten Private Banking- ja instituutioasiakkaiden nettomerkinnät kasvoivat vuoden aikana 190 milj. euroa.
- Aktian kehittyvien markkinoiden korkorahastojen kansainvälinen jakelu laajeni uusille markkinoille, Aktian rahastoja myydään nyt Suomen lisäksi 17 eri maassa.
- Erityisesti aurinko- ja tuulienergiaan sijoittavien rahastojen arvot kehittyivät positiivisesti.

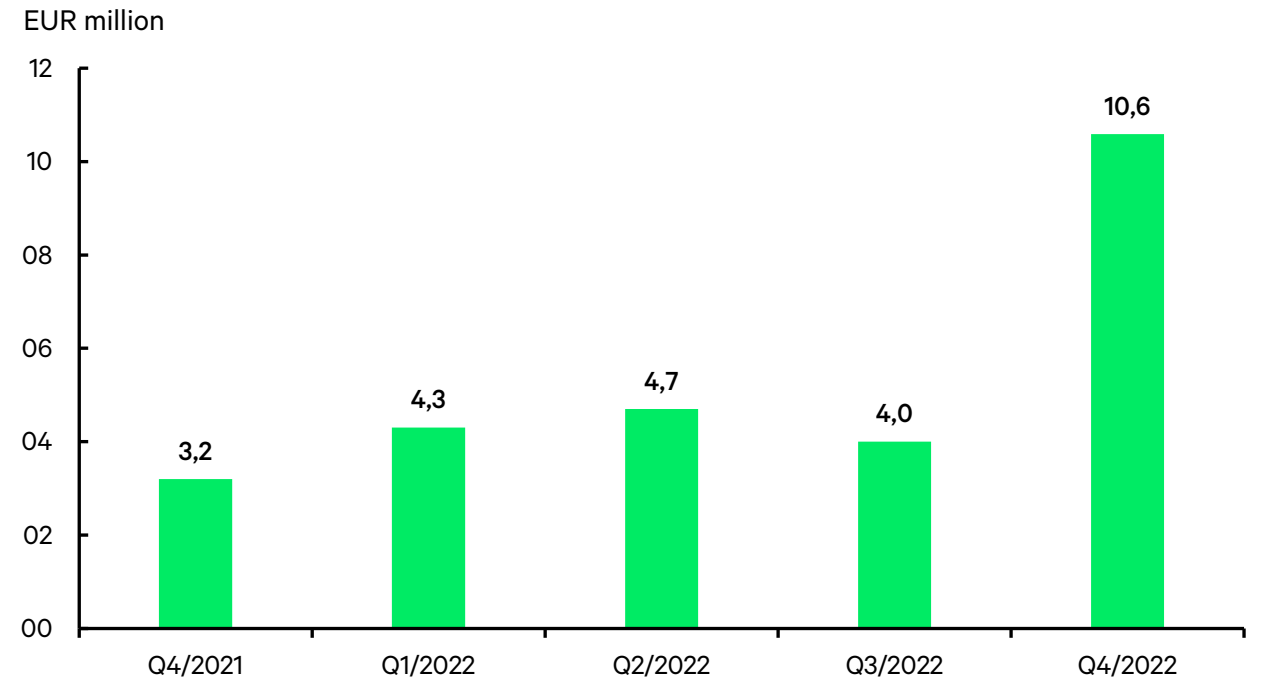
Hallinnoidut varat (ilman säilytystä)



Henkivakuutusliiketoiminnan hyvä kehitys jatkuu

- Riskihenkivakuuttamisen uusmyynti jatkui vahvana, myös sijoitussidonnaisten vakuutusten nettomerkinnot kasvoivat.
- Aktia toi markkinoille Avara-sijoitusvakuutuksen.
- Muuttuneen korkotilanteen johdosta Aktia purki osan aiemmin tehdyistä korkovarauksista, mikä kasvatti vakuutusteknistä tulosta viimeisellä neljänneksellä.
- Nousevat korot painoivat henkivakuutusliiketoiminnan sijoitussalkun realisoimattomia arvonmuutoksia.

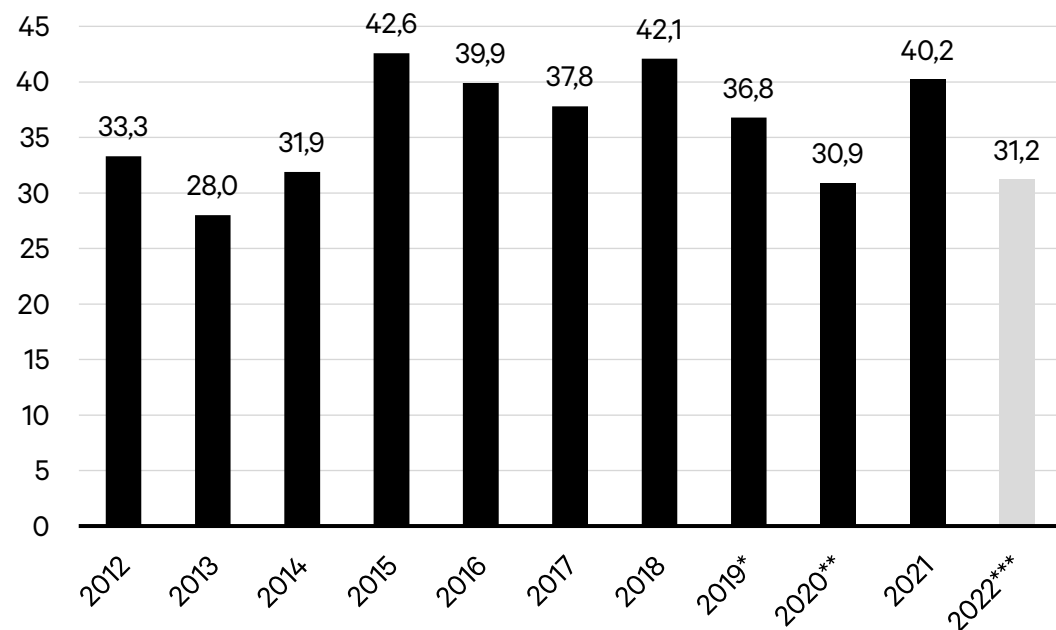
Vakuutustekninen tulos vuosineljänneksittäin



Osinkoehdotus 0,43 euroa osakkeelta

Aktian osinkopolitiikka: 60–80 % tilikauden voitosta

Aktian osingonjako 2012–2021
milj. euroa

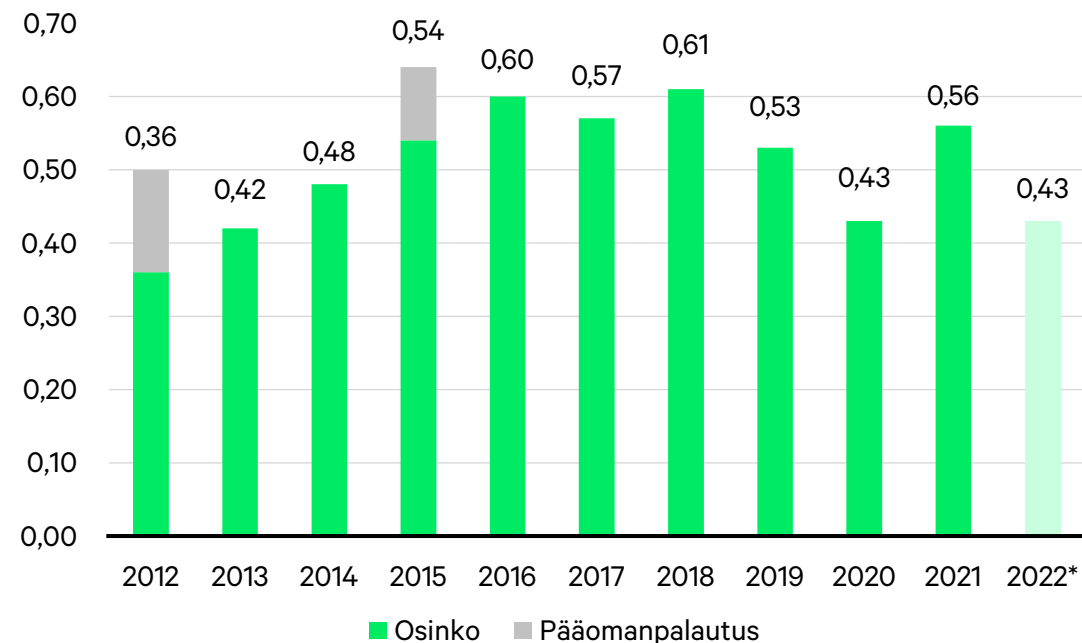


*) Osingonmaksu tammikuussa 2021

**) Osingonmaksu lokakuussa 2021

***) Aktian hallituksen ehdotus osingosta vuodelle 2022

Aktian osinko per osake 2012–2022
euroa



*) Aktian hallituksen ehdotus osingosta vuodelle 2022

Näkymät 2023

Aktian vertailukelpoisen liikevoiton odotetaan olevan vuonna 2023 selvästi korkeampi kuin vuonna 2022.

Näkymät on laadittu seuraavin odotuksin:

- Korkokatteen odotetaan olevan selvästi korkeammalla tasolla kuin vuonna 2022.
- Palkkiotuottojen odotetaan kääntyvän lievään kasvuun vuonna 2023.
- Henkivakuutusliiketoiminnan odotetaan kehittyvän vakaasti. Liiketoiminnan tulos on kuitenkin riippuvainen markkina-arvojen muutoksista.
- Liiketoiminnan kulujen odotetaan pysyvän vuoden 2022 kulujen tasolla.
- Luottotappiovarausten odotetaan olevan vuoden 2022 tasolla.



Taloudelliset tavoitteet vuodelle 2025

<p>Vertailukelpoinen liikevoitto yli <u>120 milj. euroa</u></p> <p>1-12/2022; 65,2 milj. euroa</p>	<p>Oman pääoman tuotto (ROE) yli <u>12 %</u></p> <p>31. joulukuuta 2022; 8,0 %</p>	<p>Vertailukelpoinen kulu-tuotto-suhde alle <u>0,60</u></p> <p>1-12/2022; 0,70</p>	<p>Ydinpääoman suhde (CET1) yli 1,5 prosenttiyksikköä yli <u>viranomaisvaateen</u></p> <p>31. joulukuuta 2022; 3,1 prosenttiyksikköä yli viranomaisvaateen 7,7 %</p>
--	--	--	--

Aktia on muuttunut asiakkaiden, talouden ja yhteiskunnallisten murrosten mukana lähes 200 vuoden ajan. Aiomme olla varteenotettava toimija myös seuraavat 200 vuotta.

Aktia