

Aktias år 2022

Aktias bolagsstämma 5.4.2023

Juha Hammarén, tf. verkställande direktör för Aktia



Aktia

Kort om Aktias år 2022

13,5 md euro

Förvaltade kundtillgångar

12,4 md euro

Balansomslutning

40 000

Aktieägare

740 mn euro

Marknadsvärde

270 000

Kunder

EUR 65,2 mn

Jämförbart rörelseresultat

Uppdaterat
hållbarhetsprogram

10,8 %

Kärnprimärkapitalrelation (CET1)

100 000

Försäkringsavtal

950

Medarbetare

Affärsområden



Bankverksamhet



Kapitalförvaltning



Livförsäkring

Aktia har byggt välfärd och ett förmögnare samhälle alltsedan 1825



Strategi och hållbarhet

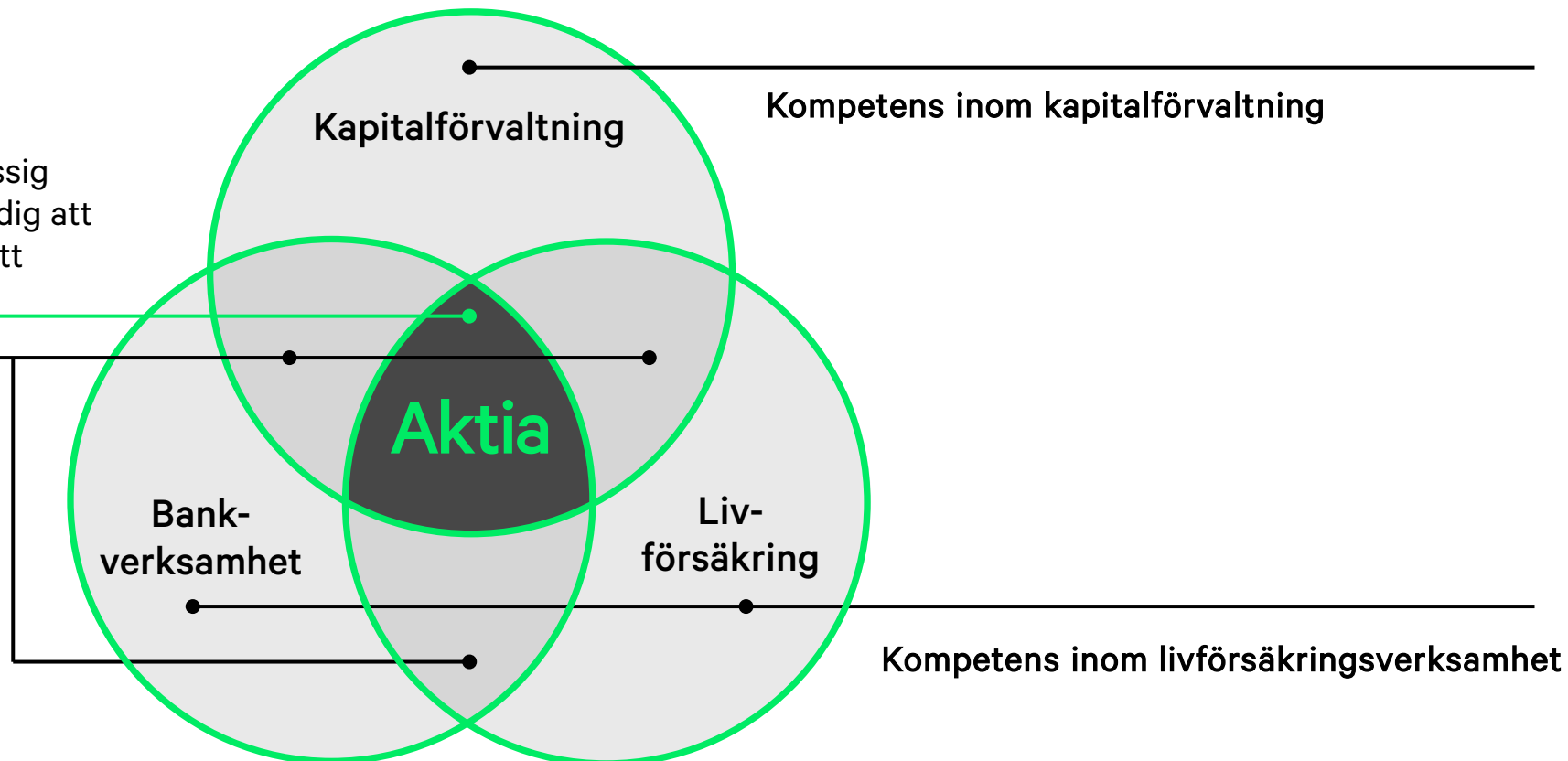


Det mervärde som Aktia tillför kunden baserar sig på heltäckande rådgivning

Vi skapar mervärde

Genom att slå samman våra tre kompetensområden erbjuder vi högklassig och heltäckande rådgivning. Vi hjälper dig att tänka framåt och öka ditt välstånd på ett hållbart sätt.

Kompetens inom bankverksamhet



Kundupplevelse är kärnan i Aktias strategi



VÅRA STRATEGISKA PRIORITETER

1. Utmärkt kundupplevelse
2. Den bästa kapitalförvaltaren
3. Tillväxt bland kunder som vill öka sin förmögenhet

VÅRA STRATEGISKA MÅL

1. Tillväxt & en utmärkt kundupplevelse inom våra målsegment och vår strategiska sweet spot
2. Genomföra utvalda strategiska program för att skapa en utmärkt kundupplevelse & en stabil verksamhetsplattform
3. Kostnadskontroll
4. En kapitalstruktur som stöder tillväxtstrategin och operativ flexibilitet

VÅR VISION

Den ledande kapitalförvaltningsbanken

VÅR MISSION

Vi bygger välfärd för våra kunder och samhället

Modigt

Kunnigt

Tillsammans



Aktias hållbarhet år 2022

Vår mission är att skapa välbefinnande för kunderna och samhället, inte bara i dag utan även för kommande generationer. Vi ser att finanssektorn kan spela en viktig roll i den gröna omställningen. Under 2022 har Aktia bl.a. **arbetat med implementering av EU:s reglering om hållbar finansiering, nya initiativ, Net Zero-mål och scenarioanalyser för att öka transparensen och klimatåtgärderna samt förbättra riskhanteringen och en positiv effekt i den verkliga världen.**

Höjdpunkter år 2022

Uppdatering av hållbarhetsprogrammet

Vi uppdaterade vårt hållbarhetsprogram så att det bättre stöder Aktias strategi.

Delmål i klimatstrategin

Vi satte upp mål för utsläppsminskningar inom placeringar, utlåning och vår egen verksamhet fram till år 2025 och 2030.

Lansering av två hållbara fonder

Vi lanserade två nya fonder enligt artikel 9 i SFDR, och antalet mörkgröna fonder hos Aktia ökade till tre.

Aktias hållbarhetsprogram uppdaterades i slutet av 2022

✓ = 2025 mål uppnått

Välstånd

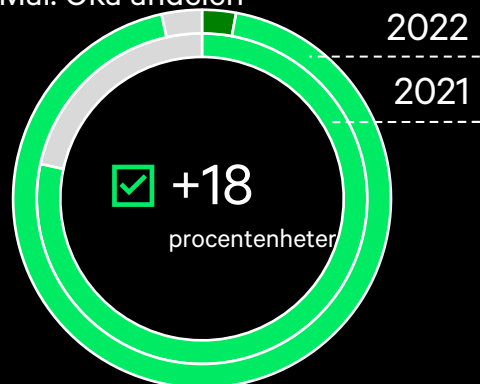
Medarbetare

Förvaltning

Miljö

Andelen kundtillgångar som klassificerats enligt SFDR Artikel 8 och 9

Mål: Öka andelen



SFDR Artikel



Siqni Liekki-index*

Målsättning: 80

72

* Liekki-indexet är medeltalet av hur de fem viktigaste frågorna för medarbetarna förverkligas på arbetsplatsen. Skala 0-100

Aktias ESG-klassificering

Mål: Nå minst branschgenomsnittet

MSCI ✓ AA
Sustainalytics ✓ Låg risk
ISS-ESG ✓ D+

Aktias nettopåverkan

Mål: positiv nettopåverkan enligt

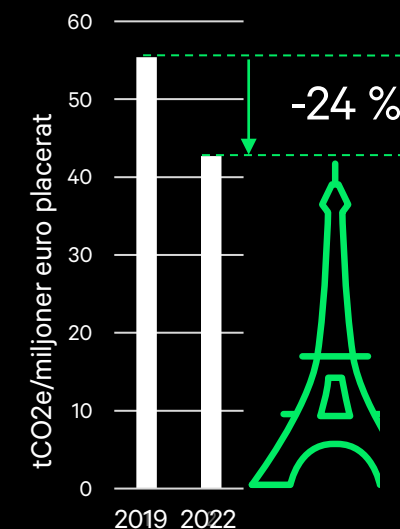
Upright Projects modell

+31% ✓

Aktie- och företagsportföljernas

relativa koldioxidavtryck

Mål: -30 % jämfört med 2019



UI-Aktia Sustainable Corporate Bond

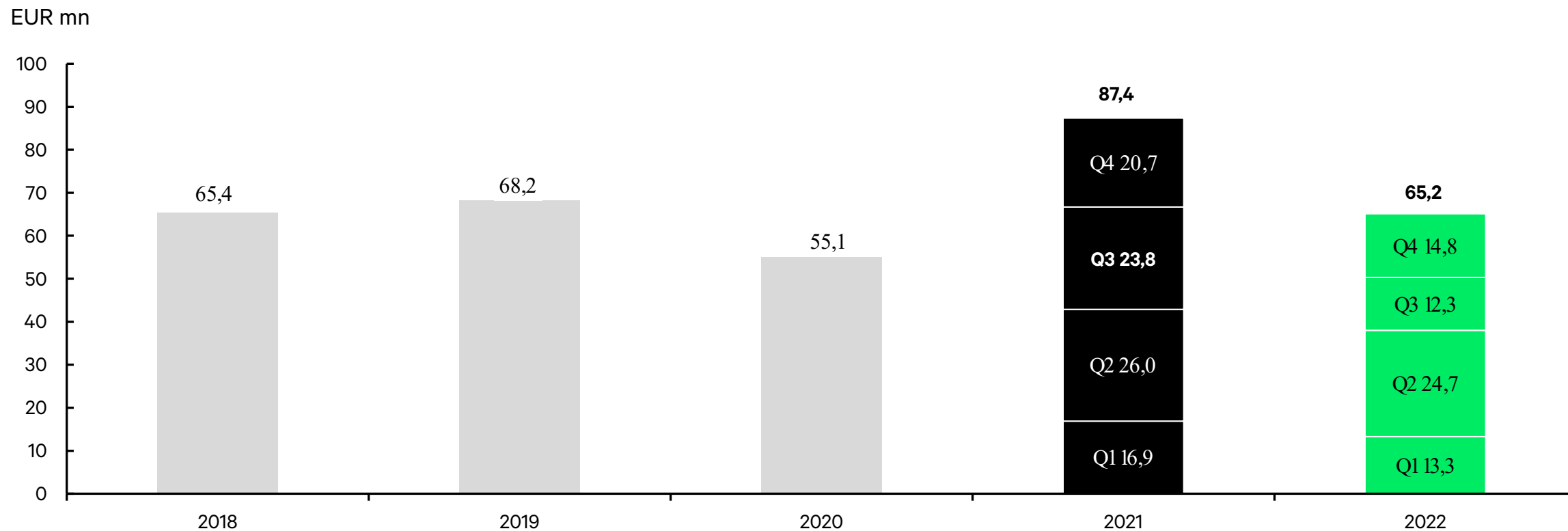
Aktia lanserade en i Finland sällsynt mörkgrön företagsobligationsfond i september 2022. Fonden översteg målstorleken på 100 miljoner euro i december.

I enlighet med artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar placerar fonden endast i gröna, sociala och ansvarsfulla obligationer samt i hållbarhetsbundna obligationer (Sustainability-Linked bonds, SLB). Dessutom förutsätts det att varje placeringsobjekt har en positiv nettopåverkan med beaktande av bl.a. konsekvenserna för samhället och miljön.

Ekonomisk översikt

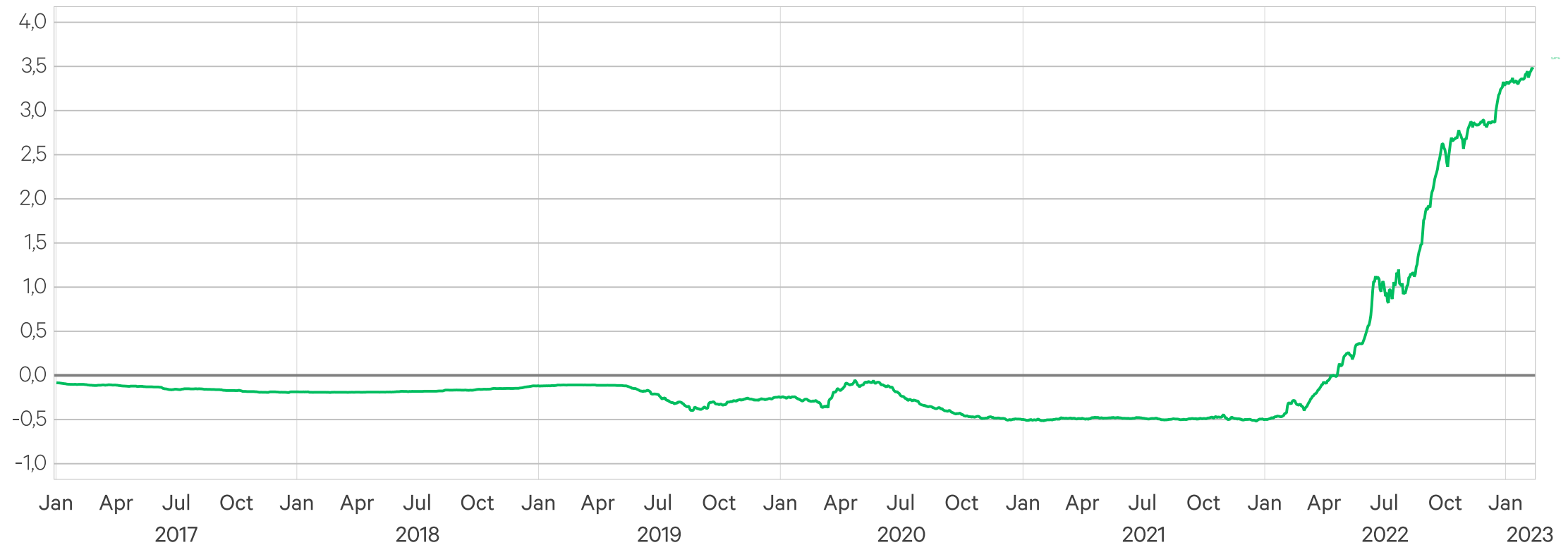
Den utmanande verksamhetsmiljön tyngde Aktias jämförbara rörelsevinst år 2022

Jämförbart rörelseresultat 2018–2022



De negativa räntornas tid slutade

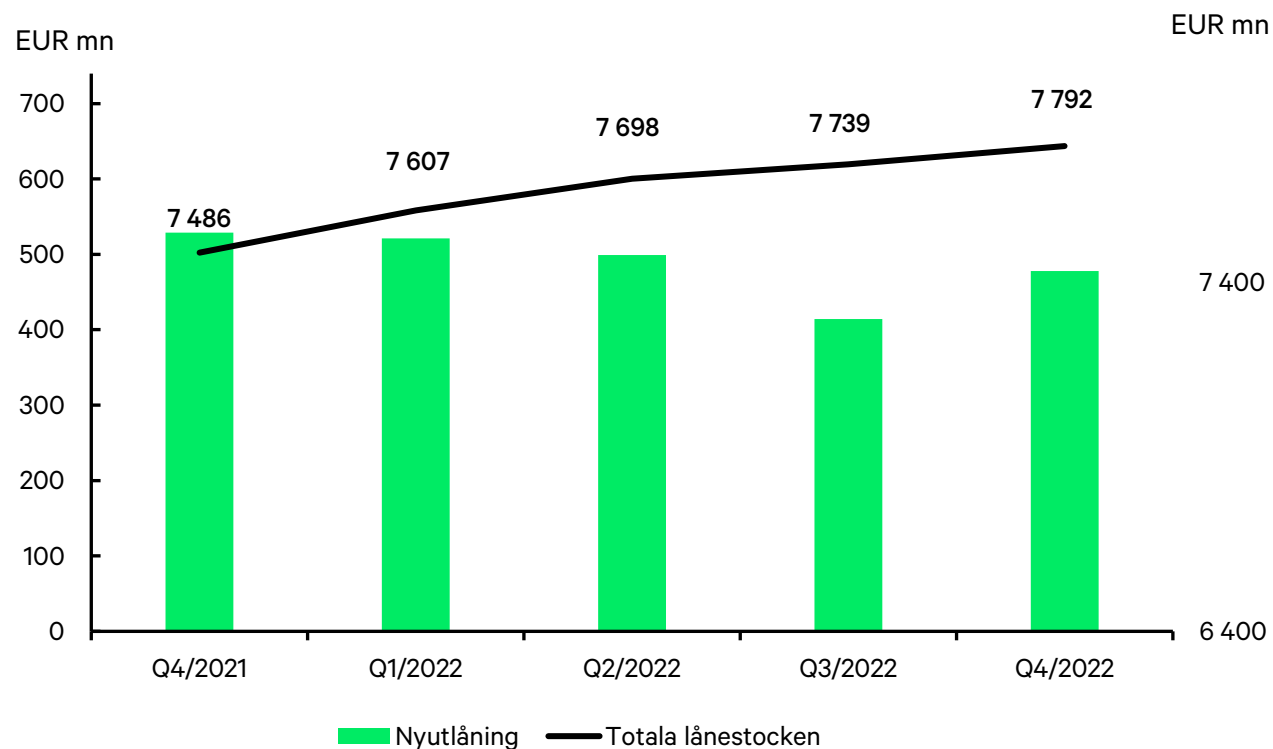
12 month Euribor rate



Kvaliteten på Aktias kreditstock fortsatt stabil

- Ränteintäkterna började öka kraftigt i och med ränteuppgången, men de högre finansierings- och skyddskostnaderna belastade räntenettet.
- Efterfrågan på bolån avtog till följd av det försämrade allmänna ekonomiska läget och det lägre konsumentförtroendet.
- Utlåningen till företagen var fortsatt stark. En aktiv prissättning och volymökning ökade ränteintäkterna från företagskunder.
- Den genomsnittliga marginalen för hela låneportföljen steg.
- Under 2022 gjorde Aktia upp rekordmånga förmögenhetsplaner.
- Aktia är en konservativ kreditgivare. Kvaliteten på kreditstocken är fortsatt stabil.

Utvecklingen av Aktias låneportfölj Q-o-Q



Finnair Visa Credit

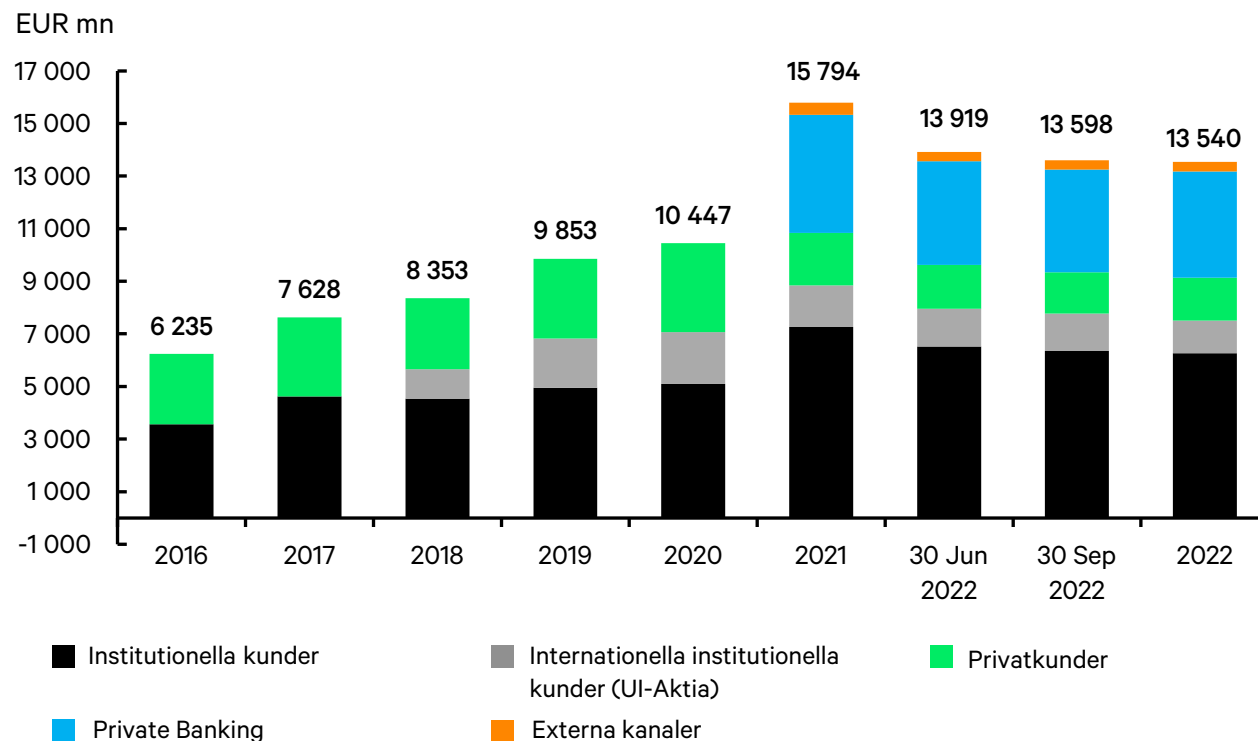
Earn award points
with every purchase



De förvaltade tillgångarna minskade till följd av nedgången på marknaden

- Den instabila placeringsmarknaden tyngde de förvaltade tillgångarna – alla stora aktieindex för 2022 landade på minus.
- Nettoteckningarna för helåret uppgick till -69 miljoner euro.
- De inhemska Private Banking- och institutionskundernas nettoteckningar ökade med 190 miljoner euro under året.
- Den internationella distributionen av Aktias räntefonder som placerar på tillväxtmarknaderna utvidgades till nya marknader. Aktias fonder säljs i 17 olika länder utöver Finland.
- Särskilt värdet på de fonder som placerar i sol- och vindenergi utvecklades positivt.

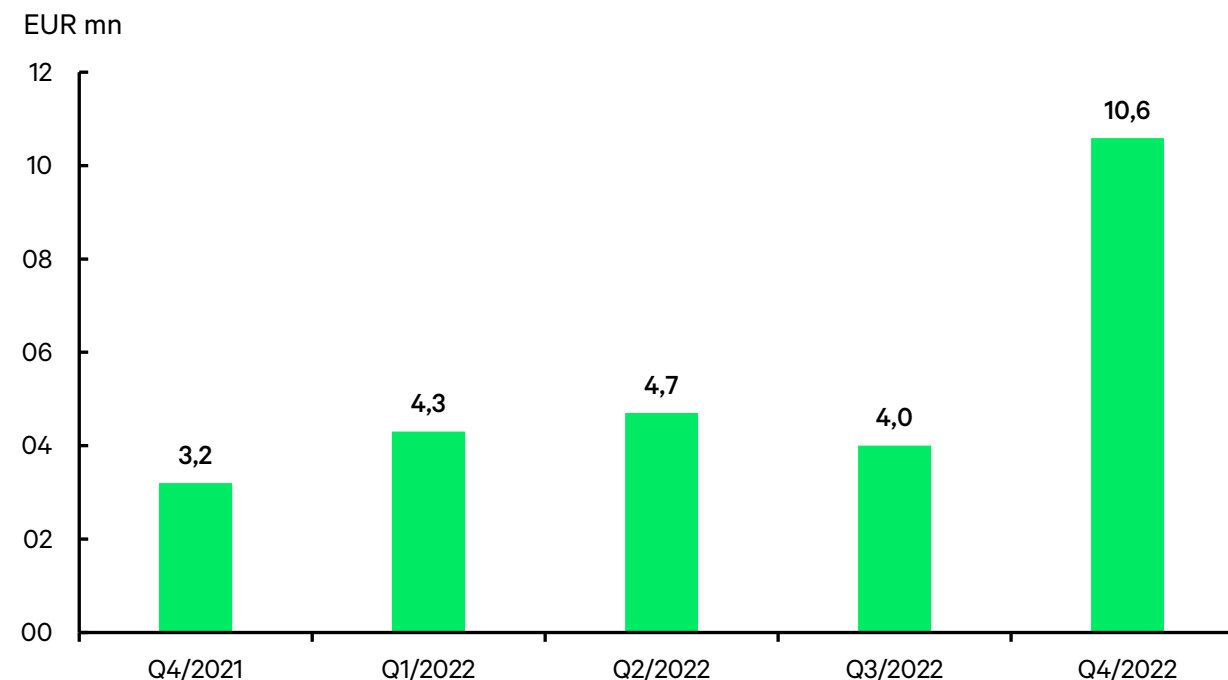
Förvaltade tillgångar (utan förvar)



Livförsäkringsverksamheten fortsatte att utvecklas väl

- Nyförsäljningen av risklivförsäkringar var fortsatt stark, även nettoteckningarna av placeringsbundna försäkringar ökade.
- Aktia lanserade placeringsförsäkringen Avara.
- Till följd av det förändrade ränteläget upplöste Aktia en del av de räntereserver som gjorts tidigare, vilket ökade det försäkringstekniska resultatet under det sista kvartalet.
- De stigande räntorna tyngde de orealiserade värdeförändringarna i livförsäkringsverksamhetens placeringsportfölj.

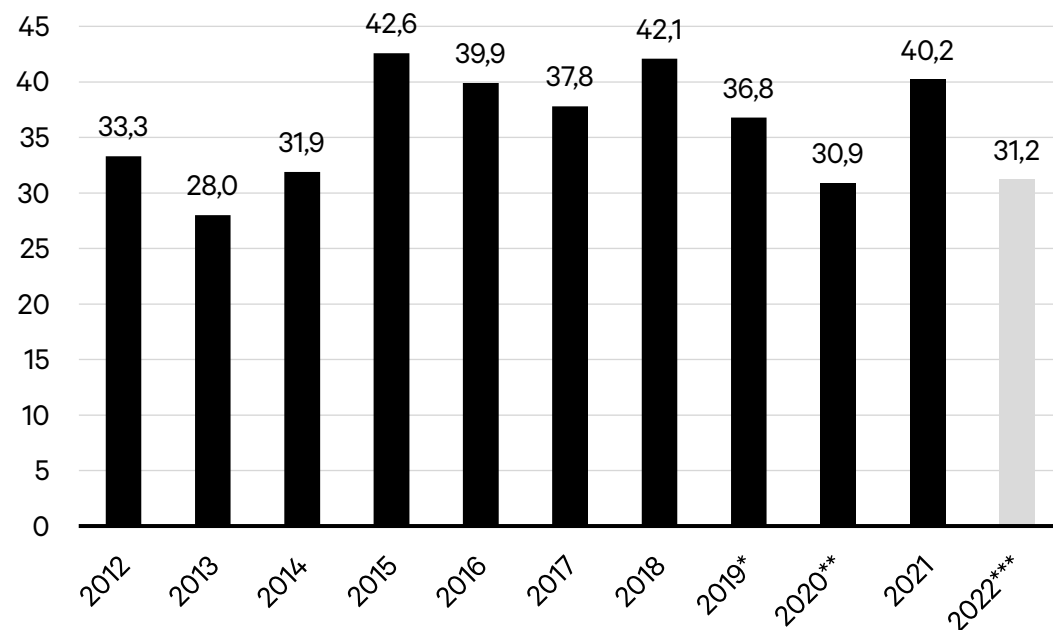
Försäkringstekniskt resultat kvartalsvis



Förslag till utdelning 0,43 euro per aktie

Aktias utdelningspolicy: 60–80 % av räkenskapsperiodens vinst

Aktias utdelning 2012–2021
miljoner euro

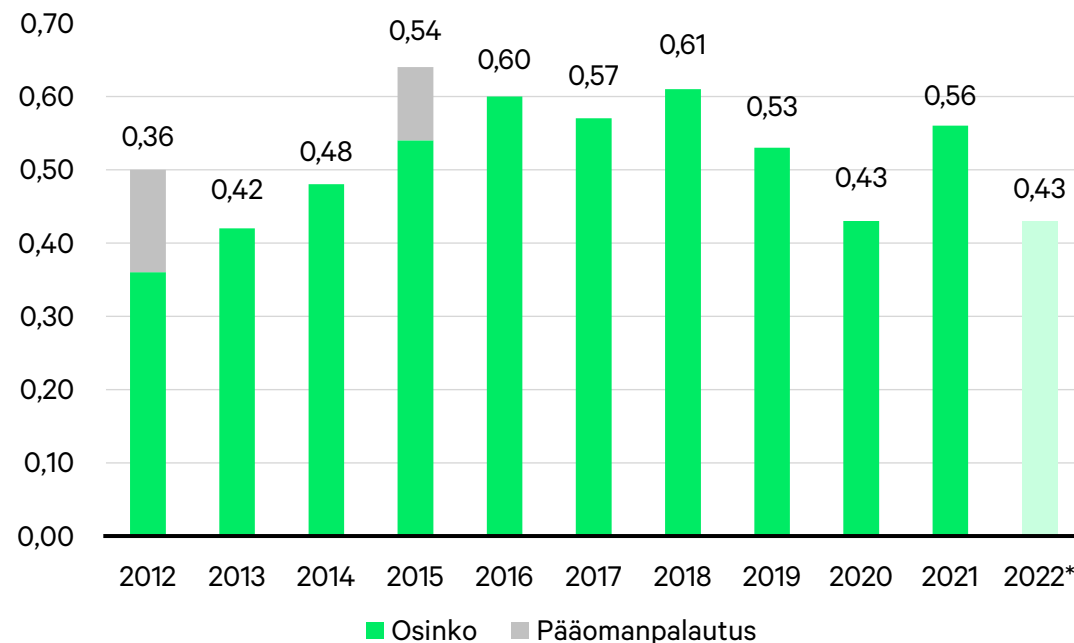


*) Utdelning i januari 2021

**) Utdelning i oktober 2021

***) Styrelsens förslag till utdelning år 2022

Aktias utdelning per aktie 2012–2022
euro



*) Styrelsens förslag till utdelning år 2022

Utsikter 2023

Aktias jämförbara rörelseresultat för 2023 förväntas vara betydligt högre än 2022.

Utsikterna har utarbetats utgående från följande förväntningar:

- Räntenettot förväntas vara betydligt högre än 2022.
- Provisionsnettot förväntas öka något under 2023.
- Livförsäkringsverksamheten förväntas utvecklas stabilt. Resultatet påverkas dock av förändringar i marknadsvärdena.
- Rörelsekostnaderna förväntas vara på samma nivå som 2022.
- Reserveringar för eventuella kreditförluster förväntas vara på 2022 års nivå.

Finansiella målsättningar för 2025

<p>Jämförbart rörelseresultat <u>över 120 mn euro</u></p> <p>1-12/2022; 65,2 mn euro</p>	<p>Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE) <u>över 12 %</u></p> <p>31.12.2022; 8,0 %</p>	<p>Jämförbart K/I-tal <u>under 0,60</u></p> <p>1-12/2022; 0,70</p>	<p>Kärnprimärkapitalrelation (CET1) <u>över 1,5 procentenheter ovanför minimikravet</u></p> <p>31.12.2022; 3,1 procentenheter över minimikravet 7,7 %</p>
--	---	--	---

Aktia har förändrats tillsammans med kunderna, ekonomin och samhällseliga omvälvningar under närmare 200 års tid. Vi kommer att förbli en aktör att räkna med också under de kommande 200 åren.

Aktia