

Aktian vuosi 2024

3.4.2025

Aleksi Lehtonen, toimitusjohtaja

Aktia

Toteuma 2024 vs. taloudelliset tavoitteet 2025

<p>Vertailukelpoinen liikevoitto <u>yli 120 miljoonaa euroa</u></p> <p>1-12/2024: 124,5 milj. euroa</p> <p>1-12/2023: 104,8 milj. euroa</p>	<p>Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE) <u>yli 12 %</u></p> <p>31.12.2024: 15,0 %</p> <p>31.12.2023: 13,6 %</p>	<p>Vertailukelpoinen kulu/tuotto-suhde <u>alle 0,60</u></p> <p>1-12/2024: 0,56</p> <p>1-12/2023: 0,61</p>	<p>Ydinpääoman suhde (CET1) <u>yli 1,5 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen yläpuolella</u></p> <p>31.12.2024: 3,3 prosenttiyksikköä viranomaisvaateen (8,64 prosenttia) yläpuolella</p>
---	--	---	---

2024 kohokohdat

- Tuloksellisesti vahva vuosi
 - Vuoden 2024 vertailukelpoinen liikevoitto lähes ennätystasolla
 - Nettopalkkiotutot nousivat 3 % verrattuna vuoteen 2023
 - Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE) nousi 15 %
 - Vertailukelpoinen kulu-/tuottosuhte laski 0,56:een
- Aktian kokonaistulos vuoden 2024 EPSI Rating -tutkimuksessa nousi merkittävästi
- Aktia ja Swedbank sopivat strategisesta kumppanuudesta
- Aktia Henkivakuutus ja POP pankit yhteistyöhön sijoitusvakuutusten myynnissä
- Aktia Emerging Market Local Currency Bond+ -rahasto palkittiin Euroopan parhaana (LSEG Lipper Fund Awards).

Vertailukelpoinen liikevoitto, milj. euroa

1-12/2024

▲%

124,5**+19 %**

(104.8)

Nettopalkkiotutot, milj. euroa

1-12/2024

▲%

124,3**+3 %**

(120.4)

Vertailukelpoinen oman pääoman tuotto (ROE), %

1-12/2024

▲

15,0**+1,5 %-yks.**

(13.6)

Vertailukelpoinen kulu-/tuottosuhte

1-12/2024

▲

0,56**-0,07 %-yks**

(0.61)

Aktia lyhyesti

31.12.2024

(noin)

14,0 mrd. euroa

Hallinnoitavat asiakasvarat (netto)

11,9 mrd. euroa

Taseen arvo

672 milj. euroa

Markkina-arvo

-60 %

Osake- ja yrityslainasalkkujen suhteellisen hiilijalanjäljen muutos (tonnia CO₂e / miljoona euroa sijoitettu) (2025 -30 % vs. 2019)

266 000

Henkilöasiakasta

24 000

Yritys- ja instituutioasiakasta

42 000

Osakkeenomistajaa

98 %

Osuus Aktian rahastoihin sijoitetusta pääomasta on SFDR-asetuksen artikla 8:n ja 9:n mukaisissa kestävyysluokitelluissa rahastoissa

81 000

Vakuutusopimusta

850

Henkilöstö

Liiketoiminta-alueet



Varainhoito



Pankkitoiminta



Henkivakuutus

VASTUULLISTA MENESTYSTÄ

Tavoitteenamme on rakentaa vastuullista vaurautta asiakkaillemme, sijoittajille, yhteiskunnalle ja parempaa maailmaa varten.

2024:

-60 %

Osake- ja luottosalkkujen suhteellisen hiilijalanjäljen muutos (tonnia CO₂ ekv./miljoonaa investointieuroa) (2025 -30 % vuoteen 2019 verrattuna)

98 %

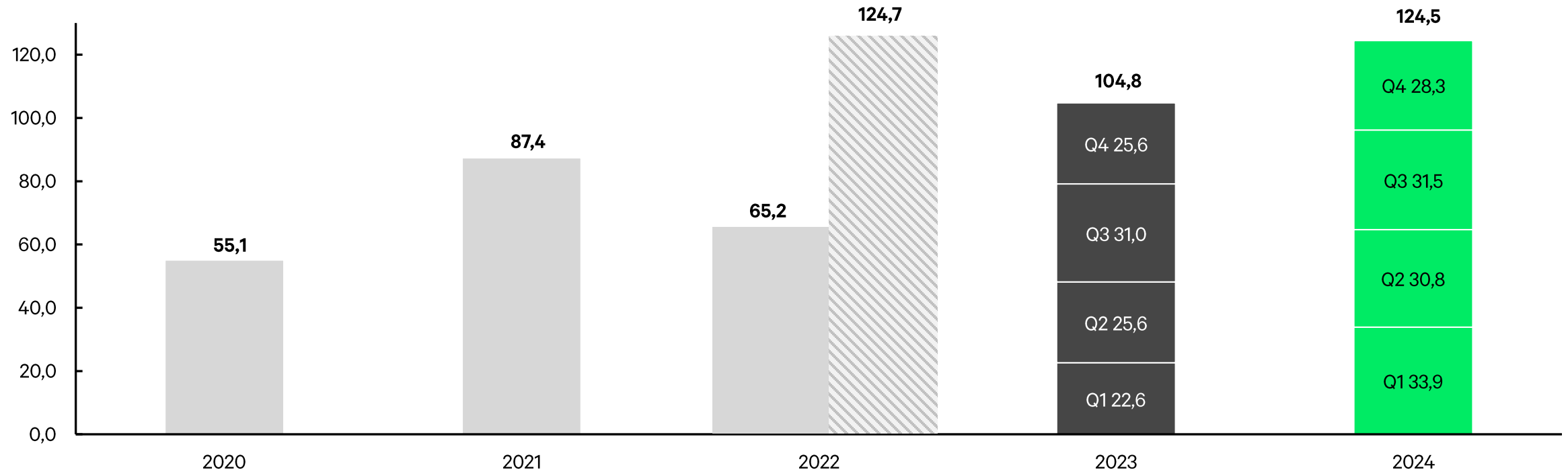
Osuus Aktian rahastoihin sijoitetusta pääomasta on SFDR-asetuksen artikla 8:n ja 9:n mukaisissa kestävyysluokitelluissa rahastoissa

Kestävyysohjelma ja tavoitteet päivitetään vuoden 2025 aikana

Tuloksellisesti vahva vuosi

Vertailukelpoinen liikevoitto 2020–2024

milj. euroa



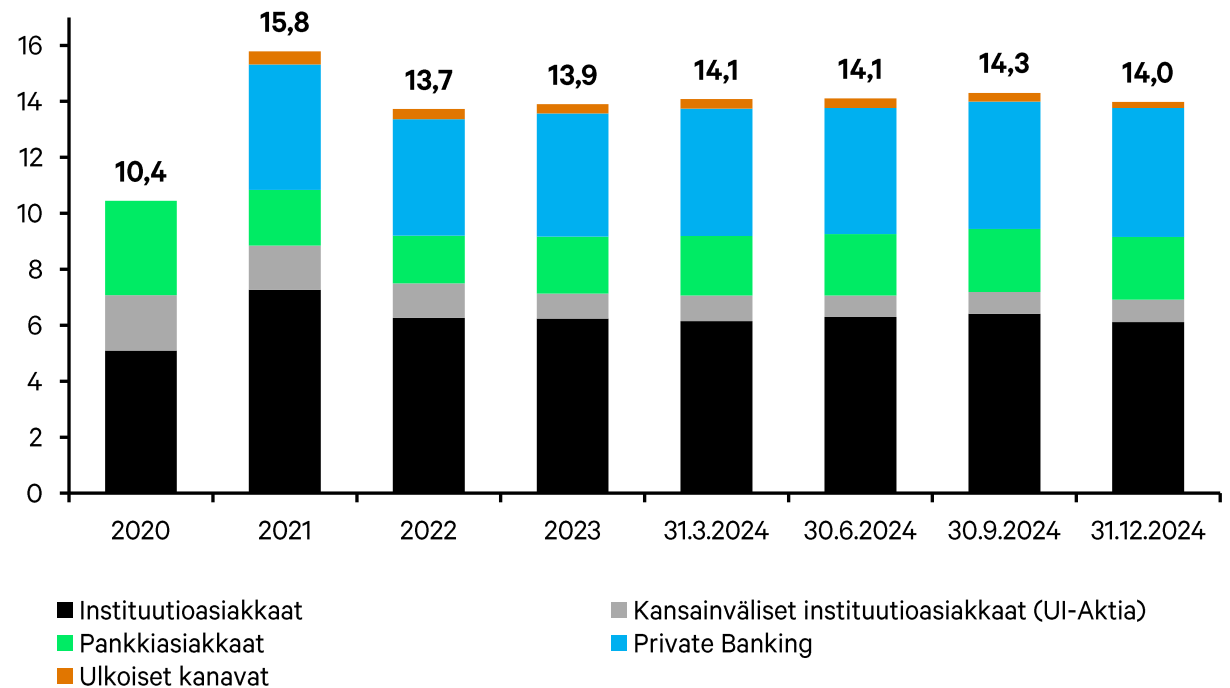
▨ Vuoden 2022 tulos IFRS 17 -standardin mukaisesti laskettuna

Varainhoidon kehitys fokuksessa

- Hallinnoitavat asiakasvarat pysyivät edellisvuoden tasolla.
- Palkkiotuotot kasvoivat pääasiassa Aktian omien rahastojen hyvän kehityksen ansiosta.
- Muutokset Private Banking -asiakkaiden palvelumallissa vaikuttivat positiivisesti nettopalkkiotuottojen kasvuun.
- Instituutioasiakkaiden palvelumallia on kehitetty ja kansainvälistä jakeluverkostoa vahvistettu.
- Viimeisellä neljänneksellä lanseerattiin uusi täyden valtakirjan tuoteperhe Private Banking- ja instituutioasiakkaille, jossa keskeisinä elementteinä ovat ETF-osakerahastot, Aktian aktiiviset korkorahastot ja ammattimainen allokaatio-osaaminen.

Hallinnoidut asiakasvarat

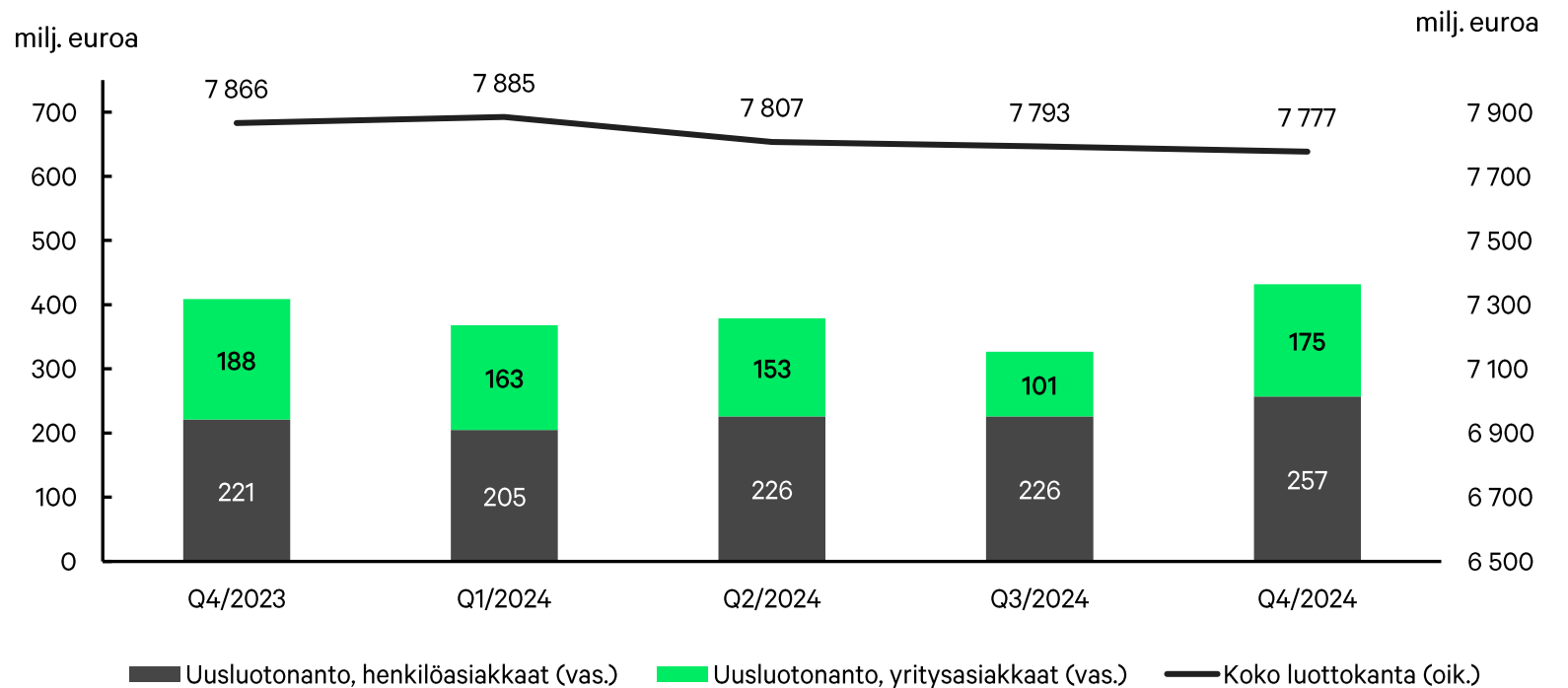
mrd. euroa



Luottojen kysyntä elpyi vuoden lopussa

- Luottokannan keskimarginaali jatkoi kasvuaan ja korkokate jatkui vahvana koko vuoden.
- Hiljainen asuntolainamarkkina vaikutti lainakannan kehitykseen. Kanta kasvoi avainsegmenteissä, mutta koko kanta pieneni hieman.
- Yritysassiakasliiketoiminnassa osamaksu-, factoring- ja leasingrahoituksen kysyntä jatkui vahvana.

Konsernin luottokannan kehitys vuosineljänneksittäin

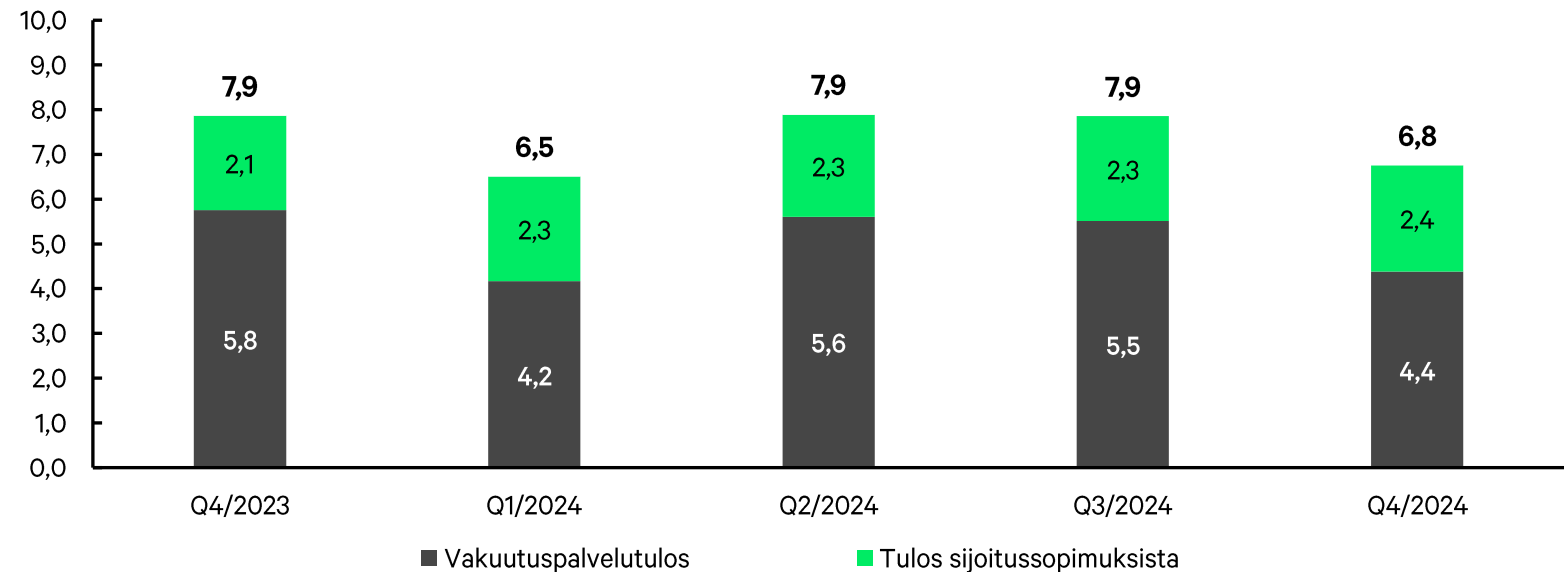


Henkivakuutusliiketoiminnan vakaa kehitys jatkui, sijoitussidonnaiset vakuutukset ennätystasolla

- Vakuutus sopimusten ja sijoitussopimusten maksutulo yhtiön historian suurin.
- Tuloskehitys positiivinen vahvan uusmyynnin ja suotuisan markkinakehityksen ansiosta.
- Uuden yhteistyösopimuksen myötä myös POP-pankit tarjoavat Aktian sijoitussidonnaisia vakuutuksia.
- Vakavaraisuusaste 184,6 %.

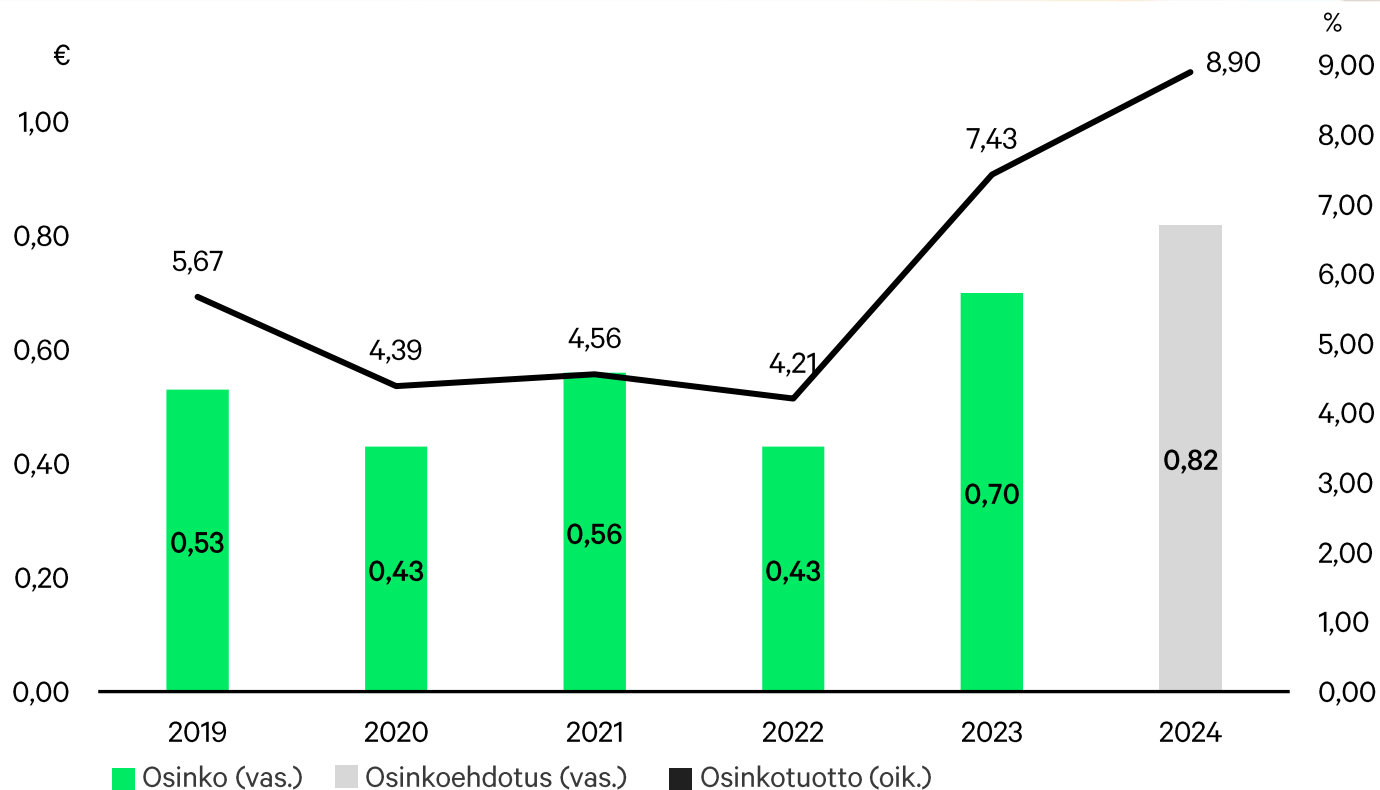
Vakuutustekninen tulos vuosineljänneksittäin

milj. euroa



Osinkoehdotus 0,82 euroa osakkeelta

Aktian osinko per osake ja osinkotuotto 2019-2024



Osinkopolitiikka (27.2.2025 asti)

Aktian aikomuksena on jakaa osakkeenomistajilleen noin 60 prosenttia tilikauden voitosta.

Osinkoehdotus

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikaudelta 2024 maksetaan osinkoa 0,82 euroa osakkeelta.

Tämä vastaa 79 % tilikauden voitosta ja 60 % tilikauden vertailukelpoisesta voitosta, yhteensä 60 miljoonaa euroa (2023: 51 miljoonaa euroa).

Näkymät 2025

Aktian vuoden 2025 vertailukelpoisen liikevoiton odotetaan olevan alhaisempi kuin vuoden 2024 vertailukelpoinen liikevoitto 124,5 miljoonaa euroa.

Näkymät on laadittu seuraavien odotusten perusteella:

- Alhaisemmasta korkotasosta johtuen korkokatteen odotetaan olevan alhaisempi kuin vuonna 2024.
- Nettopalkkiotuottojen odotetaan kasvavan hieman vuodesta 2024.
- Henkivakuutustoiminnan odotetaan kehittyvän vakaasti. Tulokseen saattavat kuitenkin vaikuttaa markkina-arvojen muutokset.
- Liiketoiminnan kulujen odotetaan kasvavan hieman, huomioiden IT-panostusten jatkuminen ja yleisen kustannustason kehittyminen.
- Luottotappioiden odotetaan pysyvän maltillisina. Suomen kiinteistösektorin epävarmuus saattaa kuitenkin vaikuttaa arvonalentumisten ja luottotappiovarausten kehitykseen.

STRATEGIAMME 2025–2029

Kasvu- ja arvonluonti- matkamme kiihtyy



Kiihdytämme matkaamme johtavaksi varainhoitajaksi, jolla on vahvat juuret pankkiliiketoiminnassa



Ainutlaatuinen markkina-asema:

Strateginen perusta
kunnossa

Kehitämme
vahvuksiamme ja
keskitymme voimakkaasti
toteutukseen



Vahva taloudellinen asema:

Erinomaiset aiemmat
saavutukset

Ajan myötä kasvanut
liikevoitto ja osinko



Uusi johtoryhmä, uusi tavoitetaso:

Valmiina kulttuurin
muutokseen

Toimintatapojen
muuttaminen,
kannustinohjelmien ja
tavoiteasettelun
mukauttaminen
päivitettyyn strategiaan



Momentum- kasvuohjelma:

Toteutuksen vah-
vistaminen kasvun
vauhdittamiseksi

Strategian toteutuksen
vahvistaminen merkittävän
muutoksen saavuttamiseksi
ja liikevoiton
kasvattamiseksi

Sitoutunut uusi johtoryhmä



Aleksi Lehtonen
toimitusjohtaja



Kati Eriksson
johtaja, varainhoito



Anssi Huhta
johtaja, pankkitoiminta
(toimitusjohtajan sijainen)



Sakari Järvelä
talous- ja rahoitusjohtaja



Sini Kivekäs
johtaja, konsernitoiminnot



Oskari Kurki
tietohallintojohtaja

Kasvuohjelma:
 Ohjelma perustuu 10 osa-alueeseen, joiden tehtävänä on vauhdittaa nykyistä liiketoimintaa ja vahvistaa sitä kautta liikevoiton run-raten kasvua.

Liiketoiminta-keskeiset kasvualoitteet	Premium Bankingin vahvistaminen	Vahvistamme Premium Banking -segmenttiä keskeisenä kasvun ajurina kohdennetulla palvelumallilla ja -tarjonnalla.
	Private Banking -segmentin kasvattaminen	Vahvistamme varallisuudenhoitoa parantamalla neuvontaa, uusasiakashankintaa, tehokkuutta ja uutta tarjontaa.
	Fokus pk-yritysten ja yhteisöjen kasvussa	Eryteisesti pk-yritysassiakkaiden palveleminen mm. yrityskauppojen yhteydessä varallisuuden siirtymisen hetkellä.
	Varainhoidon vahvistaminen	Edistämme kasvua instituutioasiakkaissa strukturoidulla palvelumallilla. Yhdistämme johtavan sijoitusasiantuntemuksen laadukkaisiin ulkopuolisiin varainhoitajiin aktiivisen varallisuudenhoidon tarjoamiseksi.
	Kotitalousasiakkaiden myynnin tehostaminen	Tehokas myyntimalli, vahvat digitaaliset palvelut ja vahva asiakastyytyväisyys.
Muut kannattavuusajurit	Vakuutusmyynnin parantaminen	Vahvistamme vakuutusliiketoimintaa ristiinmyyntiä parantamalla ja uusilla jakelukanavilla.
	Kustannustehokkuus ja taseen optimointi	Lisäämme kannattavuutta parantamalla toimintamallin tehokkuutta ja taseen tuottavuutta.
Liiketoimintaa tukevat osa-alueet	Kannattavuuden ohjaus ja data	Luomme konserninlaajuisen kannattavuusohjauksen sekä asiakkaille että tuotteille. Näin ohjaamme kannattavuutta tehokkaasti.
	IT	Parannamme IT-järjestelmiä skaalautuvan kasvun mahdollistamiseksi.
	Kulttuuri	Luomme toimintakulttuurin, joka korostaa yhteistyötä, suorituskykyämme sekä edistää tavoitteitamme tukevaa käyttäytymistä.

Pitkän aikavälin taloudelliset tavoitteemme

>15 %

Oman pääoman
tuotto (ROE)

vuoden 2029 loppuun mennessä

>25 mrd. €

Hallinnoitavat
varat*

vuoden 2029 loppuun mennessä
orgaanisen kasvun kautta

>5 % p.a.

Nettopalkkiotuottojen
orgaaninen kasvu

Orgaanista kasvua voidaan täydentää
arvoa luovilla yrityskaupoilla

Pääoma- ja
voitonjakopolitiikka

~60 %

tilikauden voitosta maksetaan osinkona

Lisäksi ylimääräistä pääomaa voidaan jakaa
osakkeenomistajille esimerkiksi lisäosinkoina
tai osakkeiden takaisinostoina

+2–4 %-yks.

Ydinpääoman suhde (CET1)
viranomaisvaateen yläpuolella

*Tämä luku vastaa hallinnoitavien varojen bruttoarvoa, joka sisältää kaikki hallinnoitavat varat, joista Aktia saa palkkiotuottoja. Q1/2025 alkaen Aktia ilmoittaa hallinnoitavien varojen bruttoarvon nykyisen nettoarvon lisäksi.

VISIO:

Johtava varainhoitaja, jolla on vahvat juuret pankkiliiketoiminnassa.

MISSIO: Demokratisoimme yksityispankkipalveluita, ja rakennamme vaurautta asiakkaillemme ja yhteiskunnalle.

TOIMINTAAMME
MUOVAAVIA
TRENDEJÄ:

Epävarmat ajat

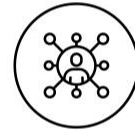
Varallisuuden siirtyminen

Ihminen ja teknologia

STRATEGISET PRIORITEETIT



The Aktia Experience



Aktiivinen varainhoito



Menestyminen strategisissa segmenteissä

ARVOT:
Rohkeasti
Osaavasti
Yhdessä

KESTÄVYYS ON OLENNAINEN OSA ASIAKKAIDEMME PITKÄN AIKAVÄLIN ETUJEN TURVAAMISTA

VAHVUUDET, JOIDEN PÄÄLLE RAKENNAAMME

Osaava ja sitoutunut henkilöstö

Korkea asiakastyytyväisyys, henkilökohtainen neuvontapalvelu ja laadukkaat tuotteet

Palkittua varainhoitoa huipputason asiantuntemuksella

Vahva asiakaskunta ydinsegmenteissä

Aktia