

Q4



Bokslutskommuniké 1.1–31.12.2025

Aktia

Stabilt fjärde kvartal med solida rörelseintäkter och positiv utveckling inom internationell försäljning

Kvartalet i korthet

- **Jämförbara rörelseintäkter:** 75,6 miljoner euro, årets starkaste kvartal och endast 4 % lägre än ifjol.
- **Räntenetto:** minskade som förväntat och var 8 % lägre än ifjol på grund av lägre marknadsräntor.
- **Provisionsnetto:** på samma nivå som ifjol.
- **Livförsäkringsnetto:** 24 % högre än ifjol främst på grund av gynnsamma marknadsförhållanden. Utvecklingen inom risk- och Unit Link-försäkringar var god.
- **Jämförbara rörelsekostnader:** på samma nivå som ifjol, fortsatt kostnadskontroll.
- **Kreditförluster:** 5,9 (4,3) miljoner euro, ökningen beror främst på en enskild motpart. I övrigt måttlig risknivå.
- **Jämförbart rörelseresultat:** 23,7 (28,3) miljoner euro, 16 % lägre än ifjol främst på grund av förändrat ränteläge och högre kreditförlustreserveringar.
- **Jämförbar avkastning på eget kapital:** 11,2 (13,1) %.
- **Förvaltat kapital:** ökade med 2 % under kvartalet till 16,6 miljarder euro tack vare positiv utveckling framför allt bland internationella institutioner.
- **Nedskrivning av immateriella tillgångar och goodwill:** 70,1 miljoner euro relaterade till Taaleri-förvärvet, till följd av preciserade strategiska prioriteringar.

Föreslagen utdelning

Aktias styrelse föreslår en utdelning för 2025 om 0,80 euro per aktie i enlighet med kapital- och utdelningspolitiken.

Utsikter 2026

- Aktias jämförbara rörelseresultat 2026 förväntas vara ungefär på samma nivå som det jämförbara rörelseresultatet 2025 som uppgick till 106,0 miljoner euro.
- Utsikterna baserar sig på följande antaganden:
- Förmögenhetsförvaltnings- och livförsäkringsverksamheten förväntas utvecklas positivt.
 - Provisionsintäkter från fonder, kapitalförvaltning och värdepappersförmedling förväntas vara något högre än 2025. Eventuell osäkerhet på marknaden kan dock inverka negativt på provisionsnettot.
 - Inom livförsäkringsverksamheten förväntas resultat från investeringsavtal och från försäkringsservice vara högre än 2025. Livförsäkringsverksamhetens totala resultat påverkas dock av försäkringstekniska antaganden som uppdateras regelbundet samt av förändringar i marknadsvärden, vilket är typiskt för branschen.
 - Bankverksamhetens resultat förväntas vara lägre än 2025. Bankverksamhetens räntenetto förväntas minska till följd av marknadsräntornas låga nivå, medan provisionsnettot förväntas vara något högre.
 - Rörelsekostnaderna förväntas öka, med beaktande av fortsatta satsningar inom IT samt den allmänna kostnadsnivåns utveckling.
 - Kreditförlusterna förväntas vara lägre än 2025. Osäkerheten inom den finska fastighetssektorn kan dock påverka utvecklingen av nedskrivningar och förväntade kreditförluster.

(mn euro)	Q4/2025	Q4/2024	Δ	1-12/2025	1-12/2024	Δ	Q3/2025	Δ	Q2/2025	Q1/2025
Räntenetto	34,9	38,1	-8 %	138,8	152,0	-9 %	34,0	3 %	34,7	35,2
Provisionsnetto	32,3	32,5	-1 %	124,6	124,3	0 %	31,2	3 %	30,3	30,8
Livförsäkringsnetto	7,8	6,3	24 %	30,6	30,2	1 %	8,2	-4 %	8,0	6,5
Rörelseintäkter totalt	75,6	78,7	-4 %	295,8	308,8	-4 %	73,5	3 %	73,3	73,5
Rörelsekostnader	-49,9	-49,3	1 %	-185,2	-178,6	4 %	-44,4	12 %	-46,9	-44,0
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-70,1	-25,0	180 %	-70,1	-25,0	180 %	—	—	—	—
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-5,9	-4,3	36 %	-15,8	-10,6	48 %	-3,8	56 %	-3,2	-2,9
Rörelseresultat	-50,3	0,1	—	24,9	94,6	-74 %	25,3	—	23,3	26,6
Jämförbara rörelseintäkter ¹	75,6	78,7	-4 %	295,6	308,8	-4 %	73,5	3 %	73,1	73,5
Jämförbara rörelsekostnader ¹	-46,0	-46,1	0 %	-173,9	-173,8	0 %	-42,3	9 %	-43,7	-41,9
Jämförbart rörelseresultat ¹	23,7	28,3	-16 %	106,0	124,5	-15 %	27,4	-13 %	26,2	28,7
K/I-tal ¹	0,66	0,63	6 %	0,63	0,58	8 %	0,60	9 %	0,64	0,60
Jämförbart K/I -tal ¹	0,61	0,59	4 %	0,59	0,56	5 %	0,58	6 %	0,60	0,57
Resultat per aktie (EPS), euro	-0,68	0,00	—	0,14	1,04	-87 %	0,27	—	0,25	0,30
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro ¹	0,25	0,31	-17 %	1,16	1,37	-16 %	0,30	-14 %	0,29	0,32
Avkastning på eget kapital (ROE), % ¹	-29,9	-0,1	-29,8*	1,5	11,4	-9,9*	11,8	-41,7*	10,8	12,5
Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE), % ¹	11,2	13,1	-2,0*	12,8	15,0	-2,3*	12,8	-1,6*	12,1	13,5
Kärnprimärkapitalrelation (CET1), % ²	12,6	12,0	0,7*	12,6	12,0	0,7*	13,0	-0,4*	12,8	13,0
Utdelning per aktie (styrelsens förslag), euro				0,80	0,82					

¹) Alternativa nyckeltal

²) Vid slutet av perioden

*) Förändringen är beräknad i procentenheter

Vd har ordet

Aktias år 2025 präglades av förverkligandet av den uppdaterade strategi som lanserades i början av året. Vår diversifierade affärsmodell visade sin styrka i praktiken och året var resultatmässigt stabilt. Det här gällde även årets sista kvartal.

Private Banking-, Premium- och SME-företagskundernas antal fortsatte att öka och den internationella försäljningen accelererade. Den placeringsanknutna försäkringsstocken nådde en ny rekordnivå medan kreditstocken ökade drivet av efterfrågan på leasing, factoring och avbetalning. Jag är också nöjd över att vi i termer av rörelseintäkter kunde avsluta 2025 med årets bästa kvartal. Kvartalets rörelseintäkter, vilka uppgick till 75,6 miljoner euro, var endast något lägre än det extraordinärt starka fjärde kvartalet ifjol.

De jämförbara rörelsekostnaderna hölls fortsättningsvis under kontroll och var på samma nivå som ifjol. Däremot ökade kreditförlusterna i fjärde kvartalet, främst på grund av några enskilda krediters individuella nedskrivningar. Sammantaget var det jämförbara rörelseresultatet för årets sista kvartal 23,7 miljoner euro, medan det jämförbara rörelseresultatet för helåret uppgick till 106,0 miljoner euro. Årets resultat medförde en jämförbar avkastning på eget kapital om 12,8 % för 2025.

Det förvaltade kapitalet fortsatte att öka för tredje kvartalet i rad och ökade till 16,6 miljarder euro. Framför allt den internationella försäljningen utvecklades mycket väl, med nettoteckningar på 170 miljoner euro i kvartalet. De internationella institutionella kunderna visade återigen ett särskilt intresse för våra globalt erkända räntefonder.

God kund- och medarbetarupplevelse

Mätningar under kvartalet visade återigen att det systematiska arbetet med vårt koncept *Aktia Experience* ger resultat. Jag är mycket glad över att den årliga, oberoende EPSI-kundnöjdhetsundersökningen bland privatplacerares visade att Aktia är marknadens mest proaktiva aktör.

Under kvartalet genomfördes också en omfattande medarbetarundersökning. Vårt eNPS-resultat, det vill säga medarbetarnas rekommendationsindex, var +28, vilket överstiger den i Aktias hållbarhetsprogram angivna målnivån för 2025 om minst 20.

Nedskrivningar till följd av strategiska val

Förmögenhetsförvaltningen utgör ett centralt element i vår strategi och vi har ytterligare preciserat och förtydligat våra strategiska val av konkreta tyngdpunkts- och tillväxtområden. Vi väljer att eftersträva tillväxt genom bland annat utökad internationell försäljning av våra räntefonder och genom att erbjuda framför allt Premium- och Private Banking-kunder heltäckande allokerings- och förvaltningstjänster. Samtidigt minskar betydelsen av den del av verksamheten som blev en del av koncernen vid

förvärvet av Taaleri Abp:s förmögenhetsförvaltningsverksamhet 2021.

Vi har därmed gjort en ny bedömning av värdet på immateriella tillgångar samt prövning av goodwill. Detta medförde nedskrivningar om 70,1 miljoner euro, vilka påverkar det rapporterade resultatet för fjärde kvartalet. Nedskrivningen påverkade dock inte vårt jämförbara resultat eller vår starka kärnprimärkapitalrelation.

Den strategiska planens nästa fas

Implementeringen av vår strategiska plan och genomförandet av accelerationsprogrammet Momentum har gått in i nästa fas. Det framgångsrika accelerationsprogrammets åtgärder och uppföljning har integrerats som en del av vår verksamhet, samtidigt som den övergripande synen på verksamheten kristalliserats. Vi ser allt tydligare att vår verksamhetsmodell är tudelad: å ena sidan den kapital-lätta livförsäkrings- och förmögenhetsförvaltningsverksamheten med stark tillväxtpotential och å andra sidan den stabila – men mer kapitalintensiva – bankverksamheten. Dessa två delområden kompletterar varandra, men gagnas av sinsemellan olika styrning, måluppställning och uppföljning.

Inom livförsäkrings- och förmögenhetsförvaltningsverksamheten gör vi konkreta satsningar på försäljningsnätverken. Till exempel ökar dotterbolaget Aktia Företagarskydd kraftigt antalet ombudsmän medan den internationella försäljningen av våra fonder stöds genom ökade försäljarresurser samt ett utökat nätverk av samarbetspartner. Inom bankverksamheten fortsätter vi öka lönsamheten bland annat genom försäljning av leasing, factoring och avbetalning.

200-årsjubileum

I och med det nya året 2026 har vi, Finlands äldsta fortfarande verkssamma bank, inlett vårt 200-års jubileumsår. Vi gör det med stolthet över våra rötter och med blicken stadigt riktad framåt. Utifrån våra styrkor fortsätter vi att utvecklas och skapa värde. Ett varmt tack till våra kunder, medarbetare och investerare – vi ser fram emot att tillsammans med er ta steget in i nästa sekel av Aktias historia.

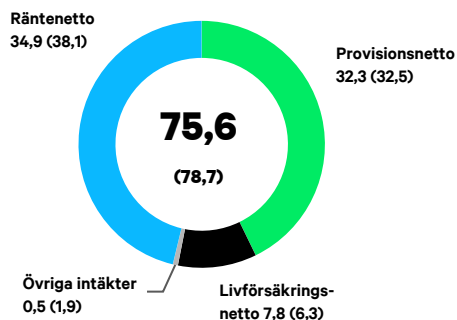


Helsingfors 5.2.2026
Anssi Huhta
verkställande direktör

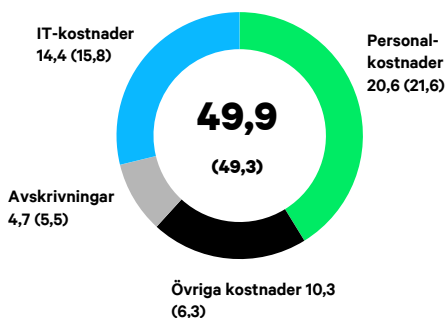
Resultat och balans

Resultat Q4/2025

Rörelseintäkter Q4/2025 (mn euro)



Rörelsekostnader Q4/2025 (mn euro)



(mn euro)	Q4/2025	Q4/2024	Δ%
Rapporterat rörelseresultat	-50,3	0,1	—
Jämförelsestörande poster	74,0	28,2	163 %
Jämförbart rörelseresultat	23,7	28,3	-16 %

Rörelseintäkter

(mn euro)	Q4/2025	Q4/2024	Δ%
Räntenetto	34,9	38,1	-8 %
Utdelningar	0,1	0,0	311 %
Provisionsnetto	32,3	32,5	-1 %
Livförsäkringsnetto	7,8	6,3	24 %
Nettoresultat från finansiella transaktioner	0,3	1,8	-82 %
Övriga rörelseintäkter	0,1	0,1	29 %
Rörelseintäkter totalt	75,6	78,7	-4 %

Räntenettot var 3,1 miljoner euro lägre än ifjol främst på grund av en lägre räntenivå. Kreditstocken ökade något medan depositionsstocken minskade något under kvartalet.

Livförsäkringsnettot ökade med 1,5 miljoner euro främst till följd av ett bra resultat från placeringsverksamheten. Risk- och Unit Link-försäkringarnas portföljer utvecklades väl och resultatet var något högre än föregående år.

Nettoresultat från finansiella transaktioner minskade med 1,5 miljoner euro, vilket främst hänför sig till lägre marknadsvärden på bankens egetkapitalinstrument.

Rörelsekostnader

(mn euro)	Q4/2025	Q4/2024	Δ%
Personalkostnader	20,6	21,6	-5 %
IT-kostnader	14,4	15,8	-9 %
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	4,7	5,5	-16 %
Övriga rörelsekostnader	10,3	6,3	64 %
Rörelsekostnader totalt	49,9	49,3	1 %

Jämförbara personalkostnader minskade något till 20,4 (20,9) miljoner euro. Minskningen beror främst på ett lägre personalantal. De jämförelsestörande posterna är hänförliga till omstruktureringar.

Jämförbara IT-kostnader var på samma nivå som föregående år och uppgick till 14,4 (14,4) miljoner euro. Satsningarna på IT-infrastruktur och ökad datasäkerhet fortsätter.

Avskrivningarna var 0,9 miljoner euro lägre än ifjol till följd av de nedskrivningar som gjordes i fjärde kvartalet 2024.

Jämförbara övriga rörelsekostnader ökade med 1,2 miljoner euro främst till följd av högre kostnader för köpta tjänster.

Övriga poster

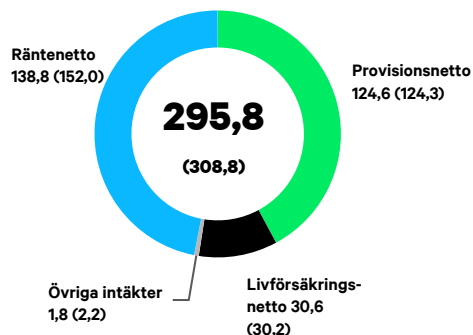
(mn euro)	Q4/2025	Q4/2024	Δ%
Nedskrivning av immateriella tillgångar	-22,3	-25,0	-11 %
Nedskrivning av goodwill	-47,7	—	—
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	-5,9	-4,3	36 %
Andel av intresseföretagens resultat	0,0	0,0	4 %
Totalt	-75,9	-29,3	159 %

Nedskrivningar av immateriella tillgångar och goodwill uppgick till 70,1 miljoner euro till följd av en ny värdering av immateriella tillgångar och goodwill relaterade till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet. För mer information, se not 11. Fjölåret inkluderar nedskrivningar av IT-system, främst banksystem, om 25,0 miljoner euro.

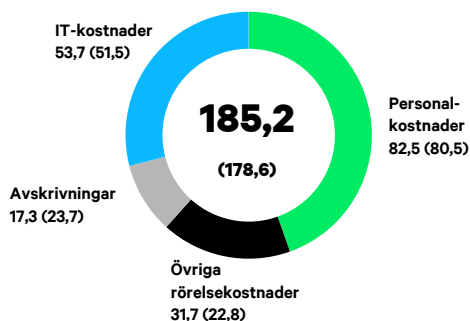
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden var 1,6 miljoner euro högre än ifjol på grund av ett fåtal enskilda företagslån.

Resultat 1-12/2025

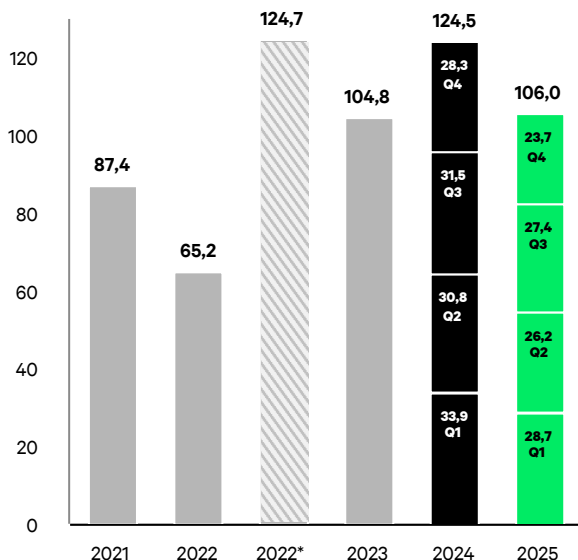
Rörelseintäkter 1-12/2025 (mn euro)



Rörelsekostnader 1-12/2025 (mn euro)



Jämförbart rörelseresultat 2021-2025 (mn euro)



*) Omräknad enligt redovisningsstandarden IFRS 17

(mn euro)	1-12/2025	1-12/2024	Δ%
Rapporterat rörelseresultat	24,9	94,6	-74 %
Jämförelsestörande poster	81,1	29,8	172 %
Jämförbart rörelseresultat	106,0	124,5	-15 %

Rörelseintäkter

(mn euro)	1-12/2025	1-12/2024	Δ%
Räntenetto	138,8	152,0	-9 %
Utdelningar	0,2	0,3	-48 %
Provisionsnetto	124,6	124,3	0 %
Livförsäkringsnetto	30,6	30,2	1 %
Nettoresultat från finansiella transaktioner	0,9	1,3	-27 %
Övriga rörelseintäkter	0,7	0,6	10 %
Rörelseintäkter totalt	295,8	308,8	-4 %

Räntenettot minskade med 13,2 miljoner euro främst på grund av en lägre räntenivå. Kreditstocken ökade med 1 % medan depositionsstocken var 3 % lägre än ifjol.

Provisionsnettot var på samma nivå som föregående år. Intäkter från strukturerade produkter minskade något medan intäkterna från betalningsförmedling ökade något.

Livförsäkringsnettot var stabilt främst tack vare en bra försäljning av fondanknutna försäkringar och en växande försäkringsstock med lönsamma riskförsäkringar.

Rörelsekostnader

(mn euro)	1-12/2025	1-12/2024	Δ%
Personalkostnader	82,5	80,5	3 %
IT-kostnader	53,7	51,5	4 %
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	17,3	23,7	-27 %
Övriga rörelsekostnader	31,7	22,8	39 %
Rörelsekostnader totalt	185,2	178,6	4 %

Jämförbara personalkostnader ökade med 1,4 miljoner euro till 79,8 (78,4) miljoner euro. Ökningen beror främst på kollektivavtalsenliga löneökningar och ett något högre genomsnittligt personalantal (FTE).

Jämförbara IT-kostnader ökade med 3,9 miljoner euro till 53,7 (49,8) miljoner euro främst på grund av de fortsatta satsningarna på IT-infrastrukturen och effekten av inflation.

Avskrivningarna minskade med 6,5 miljoner euro till följd av de nedskrivningar som gjordes i fjärde kvartalet 2024.

Jämförbara övriga rörelsekostnader ökade med 1,3 miljoner euro till 23,1 (21,8) miljoner euro. Ökningen beror främst på ökade kostnader för köpta tjänster. Periodens jämförelsestörande poster är främst relaterade till strategiarbetet.

Övriga poster

(mn euro)	1-12/2025	1-12/2024	Δ%
Nedskrivning av immateriella tillgångar	-22,3	-25,0	-11 %
Nedskrivning av goodwill	-47,7	—	—
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	-15,8	-10,6	48 %
Andel av intresseföretagens resultat	0,1	0,1	26 %
Totalt	-85,7	-35,6	141 %

Nedskrivningar av immateriella tillgångar och goodwill

uppgick till 70,1 miljoner euro till följd av en ny värdering av immateriella tillgångar och goodwill relaterade till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet. För mer information, se not 11. Fjölåret inkluderar nedskrivningar av IT-system, främst banksystem, om 25,0 miljoner euro.

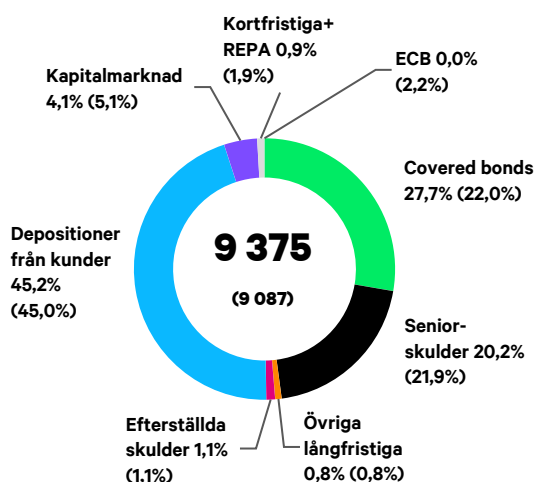
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden ökade med 5,1 miljoner euro jämfört med ifjol. Ökningen hänför sig till ett fåtal enskilda företagslån. Kreditportföljens kvalitet är fortfarande god.

Balans och åtaganden utanför balansräkningen

Balansomslutningen ökade till 11 980 (11 904) miljoner euro.

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

Koncernens finansieringsstruktur 31.12.2025 (31.12.2024), mn euro



Inlåning

Depositer från allmänheten och offentliga samfund var på samma nivå som ifjol och uppgick till 4 078 (4 084)

miljoner euro. Depositioner från företagskunder har ökat medan depositioner från privatkunder minskat.

Ett säkert ställt masskuldebrevslån (Covered Bond) om 500 miljoner euro med en löptid på 5 år emitterades i september. Emissionen övertecknades mer än dubbelt och prissattes konkurrenskraftigt trots den konkurrensutsatta marknadssituationen.

Nya långfristiga seniorskulder (senior preferred) om 412 miljoner euro emitterades under perioden för att ersätta återbetalade seniorlån om 573 miljoner euro.

Utlåning

Utlåning till allmänheten och offentliga samfund ökade med 1 % till 7 882 (7 777) miljoner euro. Utlåning till företagskunder ökade medan privatkundernas utlåning minskade något. Nyutlåningen till företagskunder ökade med 51 % till 895 (592) miljoner euro och privatkundernas nyutlåning med 12 % till 1 019 (913) miljoner euro.

Bolänestocken minskade något under året till 5 149 (5 200) miljoner euro, varav hushållens andel var 3 958 (4 009) miljoner euro.

Kreditstockens sektorfördelning

(mn euro)	31.12.2025	31.12.2024	Δ	Andel, %
Hushåll	5 038	5 080	-42	63,9 %
Företag	1 639	1 461	178	20,8 %
Bostadssamfund	1 162	1 159	3	14,7 %
Icke vinstsyftande samfund	31	67	-36	0,4 %
Offentliga samfund	12	10	1	0,1 %
Totalt	7 882	7 777	105	100,0 %

Eget kapital

Eget kapital minskade till 706 (742) miljoner euro. Fonden för verkligt värde ökade till -17 (-29) miljoner euro och årets vinst uppgick till 10 miljoner euro. I april betalades utdelning till aktieägarna om 60 miljoner euro.

En riktad vederlagsfri aktieemission om 180 000 aktier, som användes för utbetalning av ersättningar enligt bolagets aktiebaserade belöningsprogram, gjordes i februari. I maj emitterades 105 676 aktier och i november 105 070 aktier för aktiesparprogrammet AktiaUna. Värdet på de emitterade aktierna bokfördes till fonden för fritt eget kapital.

Fond för verkligt värde

(mn euro)	31.12.2025	31.12.2024	Δ
Räntebärande värdepapper, Aktia Bank	-10,6	-20,5	9,9
Räntebärande värdepapper, Aktia Livförsäkring	-7,3	-9,2	1,8
Säkring av kassaflöde, Aktia Bank	0,8	0,9	-0,1
Totalt	-17,1	-28,8	11,7

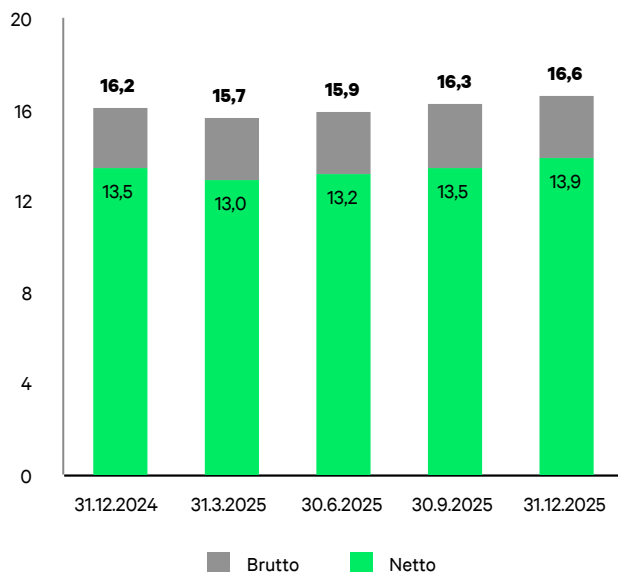
Förvaltad kapital

Förvaltad kapital (AuM) inkluderar förvaltade och förmedlade fonder som banken aktivt förvaltar åt sina kunder. Förvaltad kapital, brutto inkluderar alla tillgångar för vilka Aktia erhåller provisioner.

Det förvaltade kapitalet, brutto, ökade under kvartalet med 2,0 % och var 2,8 % högre än föregående år.

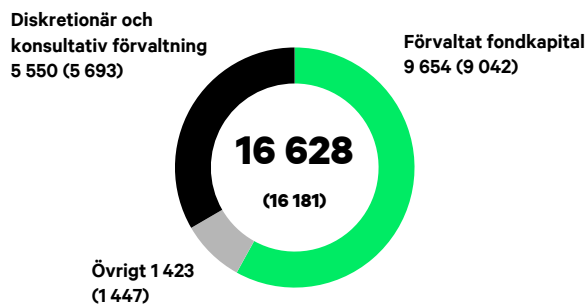
(mn euro)	31.12.2025	31.12.2024	Δ%
Förvaltad kapital, brutto *	16 628	16 181	3 %
Förvaltad kapital, netto *	13 911	13 474	3 %

AuM-utveckling (md euro)*



*) Tabellen och grafen återspeglar både brutto och netto förvaltad kapital. Definitionen av förvaltad kapital, netto har uppdaterats från och med 1.1.2025. Jämförelsesiffrorna har omräknats att motsvara den nya definitionen från och med 31.12.2023. För mer information, se not 1.

AuM per tillgångsslag 31.12.2025 (31.12.2024) (mn euro)



Fördelningen av förvaltad kapital per tillgångsslag rapporteras från och med 1.1.2025 som bruttotillgångar. De tidigare kategorierna räntebärande, aktier, kapitalfonder och övrigt har ersatts med diskretionär och konsultativ förvaltning, förvaltad fondkapital och övrigt. För mer information, se not 1.

Åtaganden utanför balansräkningen

Åtaganden utanför balansräkningen som består av kreditlimiter, övriga lånelöften samt bankgarantier ökade med 8 % till 675 (627) miljoner euro.

Aktia innehar centrala **immateriella resurser** som inte redovisas som immateriella tillgångar eller åtaganden utanför balansräkningen. De främsta immateriella resurserna inkluderar Aktias varumärke och rykte, som byggts upp under flera år, de professionella medarbetarna och deras specifika kompetenser samt strategiska partnerskap. Dessa resurser möjliggör konkurrensfördelar för Aktia och utgör en central del av den långsiktiga tillväxtstrategin.

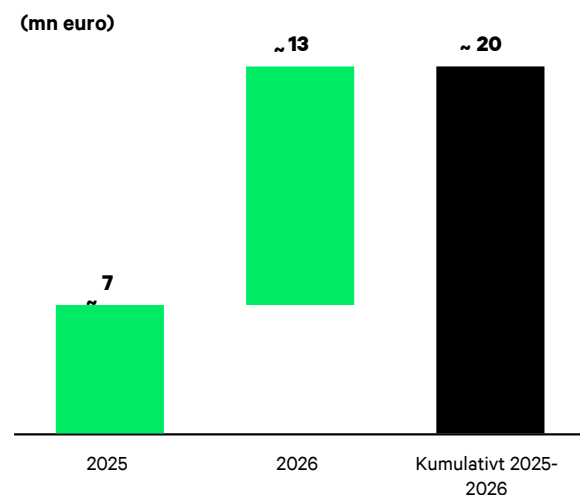
Strategiskt accelerationsprogram och långsiktiga finansiella mål

Kärnan i Aktias tillväxtstrategi är att accelerera sin väg mot att bli en unik, ledande förmögenhetsförvaltare med starka rötter i bankverksamhet. För att påskynda den strategiska planen har Aktia startat accelerationsprogrammet Momentum med särskilt fokus på organisk tillväxt inom förmögenhetsförvaltning. Aktia har en stark kundkrets och en hög kundtillfredsställelse inom sina kärnsegment, Premium och Private Banking. Detta vittnar om värdet av personlig rådgivning och högklassiga produkter.

Under strategiperioden 2025–2029 fokuserar Aktia på de strategiska kundsegmenten Premium och Private Banking, små och medelstora företag (SME) samt institutioner, speciellt internationella institutioner. Inom dessa kundsegment strävar Aktia efter tillväxt och en kundupplevelse i toppklass. Effektivitet och utmärkta processer säkerställs bland annat genom fortsatta investeringar i digital utveckling. Aktia utmärker sig genom högklassig, personlig och tillgänglig service samt genom övergripande ekonomiska lösningar som erbjuds en växande kundkrets.

Syftet med accelerationsprogrammet är att åstadkomma en årligen återkommande positiv förväntad inverkan på det framtida jämförbara rörelseresultatet (så kallad run rate-ökning) om cirka 7 miljoner euro fram till slutet av 2025 och kumulativt om cirka 20 miljoner euro fram till slutet av 2026. Aktia informerar halvårsvis om hur bolaget avancerar mot detta mål.

Konkreta målsättningar för accelerationsprogrammet Momentum (årligen återkommande positiv inverkan på det jämförbara rörelseresultatets årstakt, så kallad run rate):



Programmet genererade kostnader som inte är förknippade med den löpande verksamheten om 7,3 miljoner euro 2025, vilka inte påverkade det jämförbara rörelseresultatet. Kostnaderna hänförs främst till rådgivningstjänster och är beroende av programmets finansiella resultat.

Accelerationsprogrammet Momentum fortskrider enligt plan och uppvisar konkreta positiva resultat i form av nya kunder, ökat förvaltat kapital samt förbättrad operationell effektivitet. De åtgärder som implementerats fram till slutet av 2025 förväntas ha en årlig resultatförbättrande effekt (run rate) på ca 12 miljoner euro.

Långsiktiga finansiella mål, kapitalpolitik och utdelningspolitik

Långsiktiga finansiella mål för 2029:

- jämförbar avkastning på eget kapital (ROE) på över 15 % 2029,
- förvaltat kapital (brutto) över 25 miljarder euro 2029, genom organisk tillväxt och
- organisk ökning av provisionsnetto på över 5 % per år.

Kapitalpolitik:

Kärnprimärkapitalrelation (CET1) 2–4 procentenheter över det minimikrav som fastställts av myndigheterna.

Utdelningspolitik:

Aktia har för avsikt att betala en utdelning på cirka 60 % av räkenskapsperiodens vinst till sina aktieägare.

Därutöver kan överskottskapital delas ut till aktieägarna genom exempelvis extra utdelningar eller aktieåterköp.

Segmentöversikt för kvartalet

Koncernens verksamhet är indelad i fyra rapporterande affärssegment: Kapitalförvaltning, Bankverksamhet, Livförsäkring och Koncernfunktioner.

Kapitalförvaltning

Segmentet omfattar kapitalförvaltningsverksamhet och Private Banking och erbjuder kapitalförvaltning till institutionella investerare samt ett brett utbud av placeringsprodukter för distribution i Aktias och externa samarbetspartners försäljningskanaler.

- Koncernens förvaltrade kapital ökade till 16,6 miljarder euro tack vare positiva nettoteckningar och förändringar på marknaden. Kvartalets nettoteckningar uppgick till 74 miljoner euro.
- Den internationella försäljningen var utmärkt och nettoteckningarna uppgick till 170 miljoner euro under kvartalet. Internationella institutionella kunder var särskilt intresserade av Aktias globalt ansedda räntefonder som placerar på tillväxtmarknader.
- Antalet Private Banking-kunder fortsatte öka.
- Utbudet av fonder förenklades genom att fonderna Aktia Europe Small Cap och Aktia Micro Rhein slogs samman till en större och tydligare helhet, fonden Aktia European Smaller Companies.

Resultat Q4/2025

(mn euro)	Q4/2025	Q4/2024	Δ%
Räntenetto	2,3	3,0	-25 %
Provisionsnetto	17,2	18,1	-5 %
Övriga rörelseintäkter	0,1	0,0	364 %
Rörelseintäkter	19,5	21,1	-7 %
Rörelsekostnader	-14,4	-14,4	0 %
Nedskrivningar	-70,0	—	—
Rörelseresultat	-65,0	6,7	—
Jämförbart rörelseresultat	5,4	7,1	-24 %

Räntenettot minskade med 25 %, främst på grund av en lägre räntenivå.

Provisionsnettot var 5 % lägre än ifjol, vilket framför allt beror på att jämförelseperioden var exceptionellt bra med höga transaktionsbaserade arvoden och fondrelaterade intäkter. Provisionerna från UI-Aktias fondprodukter ökade dock.

Jämförbara rörelsekostnader var på samma nivå som ifjol.

Nedskrivningar om 70,1 miljoner euro har gjorts till följd av värderingen av immateriella tillgångar och prövning av goodwill hänförlig till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet. Nedskrivningarna redovisas som jämförelsestörande poster.

Bankverksamhet

Segmentet omfattar bankverksamhetens privat- och företagskunder exklusive Private Banking. Privatkunderna erbjuds ett brett utbud av finansierings-, försäkrings- och placeringstjänster via olika kanaler. Företagsverksamheten betjänar företag och samfund samt institutionella kunder med övriga banktjänster än kapitalförvaltning.

- Kreditstocken ökade något under kvartalet och totalmarginalen kvarstod på en god nivå.
- Kvartalet var mycket starkt gällande faktura-, avbetalnings- och leasingfinansiering inom företagskundsverksamheten och kreditstocken ökade till över 500 miljoner euro.
- Efterfrågan på placeringslösningar bland bankkunder var fortsatt stark och kvartalets nettoteckningar var 27 miljoner euro. Antalet Premiumkunder fortsatte öka.
- Den utmärkta nivån på kundupplevelsen stärktes ytterligare. NPS-betyget för telefonkundservicen för privatkunder var 60 och för kundmöten 78.

Resultat Q4/2025

(mn euro)	Q4/2025	Q4/2024	Δ%
Räntenetto	36,7	36,6	0 %
Provisionsnetto	15,3	14,7	4 %
Övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	416 %
Rörelseintäkter	52,1	51,3	1 %
Rörelsekostnader	-27,7	-29,2	-5 %
Nedskrivningar	-5,9	-4,3	37 %
Rörelseresultat	18,4	17,8	3 %
Jämförbart rörelseresultat	18,7	19,1	-2 %

Räntenettot var på samma nivå som i motsvarande kvartal ifjol. Ränteintäkter från utlåning minskade med 22 % till 62,9 (80,3) miljoner euro. Förändringen förklaras främst av att bolänestocken är bunden till 12 månaders Euribor, vars notering var 2,24 % i slutet av kvartalet, vilket var 0,22 procentenheter lägre än vid motsvarande tidpunkt ifjol. Även räntekostnader för depositioner minskade.

Kreditstocken var på samma nivå som föregående år och uppgick till 7 430 (7 432) miljoner euro. Företagskundernas kreditstock ökade till 2 797 (2 658) miljoner euro medan privatkundernas kreditstock minskade till 4 633 (4 774) miljoner euro.

Inlåning från allmänheten och offentliga samfund ökade med 2 % till 3 781 (3 698) miljoner euro.

Provisionsnettot var 4 % högre än fjärde kvartalet ifjol. Provisionsnetto från placeringsverksamheten ökade med 7 % främst på grund av högre intäkter från fonder. Därtill ökade provisionsnettot från kort, betalningsförmedling och inlåning med 6 %.

Jämförbara rörelsekostnader var på samma nivå som ifjol och uppgick till 27,5 (27,9) miljoner euro.

Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden ökade till -5,9 (-4,3) miljoner euro, varav förändringen av modellbaserade kreditförluster (ECL) uppgick till -2,6 (-2,1) miljoner euro och övriga individuella nedskrivningar till -3,3 (-2,2) miljoner euro.

Livförsäkring

Segmentet omfattar affärsområdet Livförsäkring som är verksamt inom risklivförsäkring samt handhar och säljer ett omfattande sortiment av fondanknutna försäkringar i Aktias och externa samarbetspartners försäljningskanaler. Som säkerhet för sina kundansvar besitter Aktia Livförsäkring Ab en placeringsförmögenhet.

- Resultatet för riskförsäkringarna var fortsatt bra och skadekvoten låg på en mycket god nivå.
- Den placeringsanknutna försäkringsstocken ökade till över 1,5 miljarder euro.
- Resultatet från placeringsverksamheten, som innehåller försäkringarnas finansieringsresultat och intäkter från placeringsverksamheten, påverkades positivt av utvecklingen på placeringsmarknaden.

Resultat Q4/2025

(mn euro)	Q4/2025	Q4/2024	Δ%
Resultat från försäkringsservice	2,0	4,4	-55 %
Resultat från investeringsavtal	2,5	2,4	6 %
Resultat från placeringsverksamheten	4,1	0,2	—
Livförsäkringsnetto	8,6	7,0	23 %
Rörelsekostnader	-3,2	-2,9	9 %
Rörelseresultat	5,4	4,0	34 %
Jämförbart rörelseresultat	5,4	4,2	28 %

Resultatet från försäkringsservice fortsatte på en bra nivå. Riskförsäkringsverksamheten utvecklades väl och uppvisade ett gott resultat. På grund av en högre räntenivå justerades antagandena gällande framtida kundgottgörelser i det räntebundna försäkringsbeståndet som är i run-off. Högre framtida kundgottgörelser ökade förlustkomponenterna, vilket påverkade resultatet från försäkringsservicen negativt.

Den placeringsanknutna försäkringsstocken, som inkluderar både investerings- och försäkringsavtal, ökade med 4,2 % under kvartalet till 1 519 miljoner euro. Ökningen beror på bra försäljning och god marknadsutveckling.

Den avtalsenliga marginalen (CSM), som i skulder från försäkringsavtal representerar den framtida vinst som bolaget förväntar sig att tjäna på försäkringsavtalen, minskade under kvartalet med 5,8 miljoner euro. Minskningen beror främst på högre estimerade framtida

kostnader, vilket påverkar den framtida intjäningen för försäkringsbeståndet.

Solvensgraden var på samma nivå som i föregående kvartal och uppgick till 178,9 %.

Koncernfunktioner

Koncernfunktioner består av koncernens centraliserade funktioner. Enheterna sköter koncernens finansiering och likviditetshandling samt bistår de övriga affärssegmenten med försäljnings-, IT- och produktstöd samt -utveckling. Koncernfunktioner ansvarar även för risk- och finansiell uppföljning och -kontroll.

Resultat Q4/2025

(mn euro)	Q4/2025	Q4/2024	Δ mn euro
Rörelseintäkter	-1,9	2,2	-4,0
Rörelsekostnader	-7,3	-5,6	-1,8
Nedskrivningar av immateriella tillgångar	—	-25,0	25,0
Rörelseresultat	-9,2	-28,4	19,2
Jämförbart rörelseresultat	-5,8	-2,1	-3,7

Rörelseintäkterna för kvartalet minskade, främst på grund av räntenettot som var 2,6 miljoner euro lägre än i motsvarande kvartal ifjol. Intäkterna påverkades också negativt av lägre marknadsvärden på bankens egetkapitalinstrument.

Rörelsekostnaderna visas netto efter allokerade kostnader till de affärsdrivande segmenten. De jämförbara bruttokostnaderna var på samma nivå som ifjol och uppgick till 27,3 (27,4) miljoner euro. Personal- och IT-kostnaderna minskade, medan avskrivningar och övriga rörelsekostnader ökade. Kvartalet inkluderade jämförelsestörande bruttokostnader om 3,8 (2,9) miljoner euro.

Nedskrivningar av IT-system om 25,0 miljoner euro gjordes under jämförelseperioden. Nedskrivningen redovisades som en jämförelsestörande post.

Koncernens segmentrapportering

(mn euro)	Kapital-förvaltning		Bankverksamhet		Livförsäkring		Koncern-funktioner		Elimineringar		Koncernen totalt	
	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024	1-12/2025	1-12/2024
Resultaträkning												
Räntenetto	10,7	13,4	143,8	154,1	—	—	-15,9	-16,2	0,2	0,7	138,8	152,0
Provisionsnetto	66,6	67,9	59,4	58,3	—	—	7,3	6,3	-8,6	-8,2	124,6	124,3
Livförsäkringsnetto	—	—	—	—	33,4	33,5	—	—	-2,8	-3,3	30,6	30,2
Övriga intäkter	0,3	0,2	0,3	0,3	—	—	1,4	2,1	-0,3	-0,3	1,8	2,2
Rörelseintäkter totalt	77,6	81,6	203,5	212,7	33,4	33,5	-7,3	-7,9	-11,5	-11,1	295,8	308,8
Personalkostnader	-19,4	-19,5	-17,0	-15,8	-2,7	-2,8	-43,5	-42,4	—	—	-82,5	-80,5
Övriga kostnader ¹	-36,7	-34,3	-85,7	-90,0	-9,2	-8,0	17,5	22,9	11,4	11,4	-102,7	-98,1
Rörelsekostnader totalt	-56,1	-53,9	-102,7	-105,8	-11,9	-10,8	-26,0	-19,4	11,4	11,4	-185,2	-178,6
Nedskrivningar av immateriella tillgångar och goodwill	-70,1	—	—	—	—	—	—	-25,0	—	—	-70,1	-25,0
Förväntade kreditförluster och nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-0,2	—	-15,6	-10,6	—	—	0,0	0,0	—	—	-15,8	-10,6
Andel av intresseföretagens resultat	—	—	—	—	—	—	—	—	0,1	0,1	0,1	0,1
Rörelseresultat	-48,7	27,7	85,2	96,3	21,5	22,7	-33,2	-52,4	0,0	0,3	24,9	94,6
Jämförbart rörelseresultat	22,9	29,0	86,9	98,1	21,5	22,9	-25,3	-25,9	0,0	0,3	106,0	124,5

(mn euro)	Kapital-förvaltning		Bankverksamhet		Livförsäkring		Koncern-funktioner		Elimineringar		Koncernen totalt	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Balansräkning												
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde	0,0	0,0	—	—	1 864,2	1 695,8	865,9	906,3	—	—	2 730,1	2 602,1
Kontanta medel	—	—	0,5	0,5	—	—	76,2	64,9	—	—	76,6	65,3
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	—	—	—	—	36,4	37,5	367,8	388,5	—	—	404,3	425,9
Lån och övriga fordringar	479,1	404,1	7 430,1	7 431,5	19,9	12,6	473,8	520,8	-32,9	-10,8	8 370,0	8 358,2
Övriga tillgångar	-17,1	51,4	92,3	64,4	111,5	110,1	282,5	324,3	-70,0	-97,5	399,2	452,7
Tillgångar totalt	462,0	455,5	7 522,8	7 496,4	2 032,0	1 856,0	2 066,2	2 204,6	-102,9	-108,3	11 980,2	11 904,3
Depositioner	335,1	402,1	3 971,3	3 865,4	—	—	250,7	415,4	-32,9	-10,8	4 524,2	4 672,2
Emitterade skuldebrev	—	—	—	—	—	—	4 302,4	3 979,2	—	—	4 302,4	3 979,2
Övriga finansiella skulder ²⁾	—	—	—	—	54,9	53,6	176,8	374,9	—	—	231,6	428,5
Skulder från försäkringsverksamhet	—	—	—	—	1 845,3	1 691,4	—	—	—	—	1 845,3	1 691,4
Övriga skulder	34,0	67,2	59,4	57,7	28,5	26,7	272,4	290,4	-23,3	-50,8	371,0	391,1
Skulder totalt	369,1	469,3	4 030,7	3 923,1	1 928,7	1 771,7	5 002,3	5 059,9	-56,2	-61,6	11 274,5	11 162,4

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

2) Inkluderar skulder till centralbanker, efterställda skulder, övriga skulder till kreditinstitut och övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund.

Kvartalsiffrorna för segmenten presenteras senare i rapporten.

Kapitaltäckning och solvens

Kapitaltäckning

Aktia bankkoncernens kapitaltäckning inkluderar Aktia Bank Abp och alla dess dotterbolag förutom Aktia Livförsäkring Ab.

Bankkoncernens kärnprimärkapitalrelation ökade till 12,6 (12,0) %, vilket är 4,0 procentenheter över minimikravet. Förbättringen förklaras av ökat kärnprimärkapital och minskade riskvägda tillgångar (RWA).

Kärnprimärkapitalet (CET1) ökade under året främst till följd av ökningen av fonden för verkligt värde och fonden för fritt eget kapital. Nedskrivningen i december minskade CET1-avdraget relaterat till immateriella tillgångar och goodwill, vilket medförde att bankkoncernens negativa resultat inte hade någon inverkan på CET1-kapitalet.

Under kvartalet fördes en aktiv dialog med Finansinspektionen gällande Aktias ansökan om ibruktagande av nya interna kreditriskmodeller (IRB-modeller). Aktia förväntar sig att diskussionerna kan slutföras under första halvåret 2026. Bolagets förväntning är att riskvikterna kommer att öka, vilket skulle minska kärnprimärkapitalrelationen (CET1). Nivån på kärnprimärkapitalrelationen hålls dock inom Aktias målsättningar, dvs. 2–4 procentenheter ovanför det minimikrav som fastställts av myndigheterna.

De riskvägda tillgångarna minskade när CRR3 trädde i kraft i början av 2025. Minskningen hänförde sig främst till företags- och privatkundernas lånestock samt till de operativa riskerna. Under tredje kvartalet ändrades riskvägningsmetoden för företagslånestocken i stor utsträckning från F-IRB-metoden till schablonmetoden, vilket i sin tur ökade de riskvägda tillgångarna.

Sammanlagt kapitalkrav

31.12.2025 (%)	Pelare 1-krav	Pelare 2-krav	Tilläggsbuffertkrav			Totalt
			Kapital-konservering	Kontra-cykliska	Systemrisk	
Kärnprimärkapital (CET1)	4,50 %	0,56 %	2,50 %	0,04 %	1,00 %	8,60 %
Primärkapitaltillskott (AT1)	1,50 %	0,19 %				1,69 %
Supplementärkapital (T2)	2,00 %	0,25 %				2,25 %
Totalt	8,00 %	1,00 %	2,50 %	0,04 %	1,00 %	12,54 %

Aktias kapitalbuffert i förhållande till det lagstadgade minimikravet på kärnprimärkapital ökade betydligt under året på grund av att CET1-kapitalet ökade. Bufferten ökade med 21,9 miljoner euro, från 3,31 % till 4,02 % av RWA. Finansinspektionen har gett Aktia en indikativ kapitalrekommendation (Pelare 2-vägleddningen, P2G) på 1 % av RWA. P2G trädde i kraft 23.10.2023.

Kapitaltäckning, %	31.12.2025	31.12.2024
Kärnprimärkapitalrelation	12,6	12,0
Sammanlagd kapitaltäckning	17,3	16,6

Bruttosoliditetsgraden (LR) ökade något på grund av en ökning av primärkapitalet.

Bruttosoliditetsgrad (mn euro)	31.12.2025	31.12.2024
Primärkapital	484,2	465,6
Exponeringar totalt	10 015,5	10 020,3
Bruttosoliditetsgrad	4,8 %	4,6 %

Kapitalbasen och nedskrivningsbara skulder (MREL) översteg klart minimikraven. MREL-kravet var 7,83 % (7,90 %) i förhållande till bruttosoliditetsgradens exponeringar och 20,50 % (21,00 %) i förhållande till det totala riskvägda exponeringsbeloppet. Verket för finansiell stabilitet informerade 25.3.2025 att Aktias MREL-krav sänkts något på grund av att Finansinspektionen sänkte sitt buffertkrav enligt prövning (pelare 2) för Aktia under tredje kvartalet 2024.

MREL-krav (mn euro)	31.12.2025	31.12.2024
Totala riskvägda exponeringar (TREA)	3 378,9	3 413,3
varav MREL-krav	692,7	688,7
Bruttosoliditetsgradens exponeringar (LRE)	10 015,5	10 020,3
varav MREL-krav	784,2	791,6
MREL-krav	784,2	791,6
Kärnprimärkapital (CET1)	426,6	407,9
AT1-instrument	57,7	57,7
Tier 2-instrument	101,8	99,9
Övriga skulder	1 327,9	1 411,9
Totalt	1 913,9	1 977,4

Solvens

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

Solvensgraden var på samma nivå som föregående kvartal, men 5,7 procentenheter lägre än föregående år.

Kapitalkravet minskade under det fjärde kvartalet, men översteg föregående års nivå. Förändringen jämfört med föregående kvartal beror främst på en minskad livförsäkringsrisk. Däremot ökade kapitalkravets marknadsriskkomponent.

Den fondanknutna portföljen ökade till följd av både god nyförsäljning och en gynnsam marknadsutveckling.

Solvens II

(mn euro)	Med övergångsregler		Utan övergångsregler	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
MCR	24,5	24,6	25,9	25,5
SCR	97,8	94,2	103,7	101,0
Medräkningsbart kapital	175,0	174,0	154,3	150,3
Solvensgrad, %	178,9 %	184,6 %	148,7 %	148,8 %

Koncernens risker

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

Definitioner och principer för kapital- och riskhantering finns i Not K2 i Finansiell Rapport 2024 samt i Aktia Bank Abp:s Pillar III-rapport publicerad på engelska på www.aktia.com.

Bank- och kapitalförvaltningsverksamhet

Kreditrisker

Aktias kreditportfölj är diversifierad mellan privatkunder och företagsmotparter. Privatkunders kreditportfölj består till största delen av krediter med bostads- eller fastighetssäkerhet. Företagsportföljen består av små och medelstora företag, varav en betydande andel har fastighetssäkerheter. Tillväxten i portföljen kommer främst från leasingansvar.

Fallissemangen inom privatkunder har ökat måttligt under året, men minskade något i det fjärde kvartalet. Samma gäller företagsmotparterna, men både ökningen av de fallerade exponeringarna under året och minskningen i fjärde kvartalet har varit kraftigare än för privatkunderna, vilket avspeglas i ökade förväntade kreditförluster under året. Ökningen av fallissemang under året beror främst på ett begränsat antal fallerade motparter.

Säkerheterna i banken är på en betryggande nivå. Utöver god betalningsförmåga är användningen av adekvata säkerheter en central del av bankens utlåning. Betryggande säkerheter minskar potentiella förluster vid fallissemang. Största andelen av utlåning till privatkunder görs med fullgoda säkerheter, medan en del företagslån beviljas utan fulla säkerheter till motparter med hög kreditvärdighet.

Återbetalningsförmågan är fortsatt försvagad för vissa privatkunder. Nivån av både amorteringsfriheter och låneanstånd hölls stabil. Exponeringar med förfallodagar under 90 dagar är inom sin historiska utveckling, medan exponeringar med förfallodagar över 90 dagar har ökat något. Det utmanande makroläget består, men räntorna som sjunkit förväntas gradvis stärka kundernas återbetalningsförmåga.

Fördelning av lån med fastighetssäkerhet enligt belåningsgrad (LTV) 31.12.2025

Under 50 %	83 %
50–70 %	13 %
70–90 %	2 %
Över 90 %	1 %

Procentandelarna beskriver den relevanta exponeringsmängden för LTV beräkning, inte hela exponeringsmängden.

Förfallna krediter brutto, fördelade enligt dröjsmål och ECL-stadier

(mn euro) Dagar	31.12.2025			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
≤ 30	16,6	29,3	11,3	57,3
varav hushåll	13,1	26,2	10,1	49,5
> 30 ≤ 90	—	11,9	15,6	27,5
varav hushåll	—	8,7	13,6	22,3
> 90	—	11,9	82,0	93,9
varav hushåll	—	0,3	64,3	64,6

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

Dröjsmål rapporteras enligt lånosta dröjsmålet, inte dröjsmål räknat enligt kapitalkravsberäkningen. Samtliga ansvar med över 90-dagars dröjsmål enligt kapitalkravsberäkningen är fallerade och rapporteras i stadie 3.

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

(mn euro)	31.12.2025	31.12.2024
Privatkunder		
PD-klasser A	4 247,7	4 306,5
PD-klasser B	927,1	834,5
PD-klasser C	147,4	184,9
Fallerade	150,4	144,8
Bokfört värde före ECL nedskrivning	5 472,6	5 470,7
ECL nedskrivning	-27,0	-24,0
Bokfört värde	5 445,6	5 446,7
Företagsmotparter och övriga		
PD-klasser A	2 973,2	2 795,5
PD-klasser B	116,3	94,2
PD-klasser C	19,5	15,8
Fallerade	39,3	23,5
Bokfört värde före ECL nedskrivning	3 148,2	2 929,0
ECL nedskrivning	-23,3	-14,8
Bokfört värde	3 124,9	2 914,3

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

Operativa risker

Operativa risker finns i samtliga verksamhetsområden. Under kvartalet har Aktia haft störningar i sina tjänster, varav största delen löstes snabbt. En handfull störningar påverkade kunderna genom att digitala tjänstekanaler inte var tillgängliga under ett antal timmar. Under fjärde kvartalet mottog Aktia av Dataombudsmannen en påföljdsavgift på 865 000 euro för datasäkerhetsbrister i tjänsten för stark autentisering. Aktia har besvärat sig mot beslutet. Cyberhot och finansiell brottslighet (AML/CFT) motverkas aktivt och konsekvenserna av dessa har hittills varit obetydliga. Under kvartalet förekom inga väsentliga cyberattacker mot Aktia.

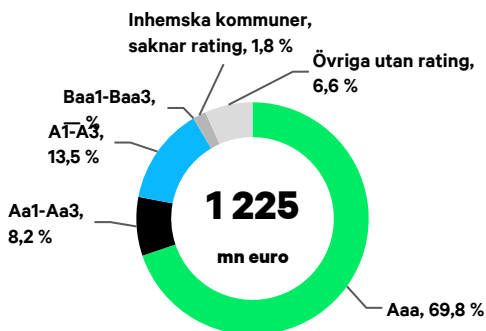
Aktia omfattas av olika lagar och regler. De tillsynsmyndigheter som övervakar att dessa lagar och regler efterlevs genomför regelbundet förfrågningar kring och utredningar av Aktias regelefterlevnad.

Marknadsrisker

Marknadsrisker omfattar ränte-, kreditmarginal-, valuta-, aktie- och fastighetsrisker. I likviditetsportföljen dominerar kreditmarginalrisken, medan ränterisken är störst i den finansiella balansen. Kreditmarginalrisk är den mest betydelsefulla riskkomponenten i bankens interna marknadsriskmodell, som mäter marknadsrisken för likviditetsportföljens värdepapper värderade till verkligt värde via totalresultatet. Portföljen är räntesäkrad, vilket håller dess ränterisk klart under den fastställda limiten.

Bankverksamhet (mn euro)	31.12.2025	31.12.2024	Δ
Marknadsvärde	865,1	894,7	-29,6
Ränterisk uppåt	5,0	3,7	1,3
Ränterisk neråt	-6,0	-6,8	0,8
Kreditmarginalrisk	6,2	9,2	-3,0
Valutarisk	1,5	1,6	-0,1
Aktierisk	5,5	6,6	-1,1
Direkt risksumma	18,2	21,2	-2,9
Diversifiering	-5,6	-5,3	-0,3
Internt jämförelsetal	12,7	15,9	-3,2
Intern limit	22,0	18,0	4,0

Ratingfördelning för bankverksamhetens likviditetsportfölj 31.12.2025



Aktie- och fastighetsexponering; banken idkar inte handel med aktier i tradingsyfte. De till verksamheten nödvändiga aktieinnehaven uppgick till 10 (10) miljoner euro och valutaexponeringarna till 7 (7) miljoner euro. Bankverksamheten har inga fastighetsinnehav.

Likviditetsrisker

Likviditetsreserven var fortsättningsvis på en god nivå och alla masskuldebrevslån uppfyllde kriterierna för belåning i centralbanken.

Likviditetsreserv, marknadsvärde (mn euro)	31.12.2025	31.12.2024
Kontanta medel och tillgodohavande på centralbanker	658	520
Skuldebrev emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	198	197
Skuldebrev emitterade eller garanterade av kommuner eller av offentliga sektorn	19	20
Covered Bonds	450	593
Skuldebrev emitterade av finansiella institut	50	—
Skuldebrev emitterade av företag (företagscertifikat)	30	—
Total	1 404	1 330
varav LCR-dugliga	1 324	1 330
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Intradagskreditlimit i centralbanken (outnyttjad)	200	100
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 604	1 430

Likviditetsriskens viktigaste mätare är likviditetstäckningsgraden (LCR), som mäter den kortfristiga likviditetsrisken och den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR), som mäter den långfristiga likviditetsrisken.

Likviditetsriskmätare	31.12.2025	31.12.2024
LCR %	212 %	214 %
NSFR %	117 %	124 %

Livförsäkringsverksamhet

Marknadsvärdet för **livförsäkringsverksamhetens placeringsportfölj** har minskat med 26 miljoner euro jämfört med föregående år. Portföljen är avsedd att täcka den räntebundna försäkringsstockens försäkringsskuld, och består i huvudsak av ränteinstrument. Portföljen inkluderar även aktier och alternativa investeringar samt fastigheter, vilket är ett av de större tillgångsslagen.

Portföljens fastigheter finns i huvudstadsregionen och i andra tillväxtområden i södra Finland och är i huvudsak uthyrda med långa hyreskontrakt.

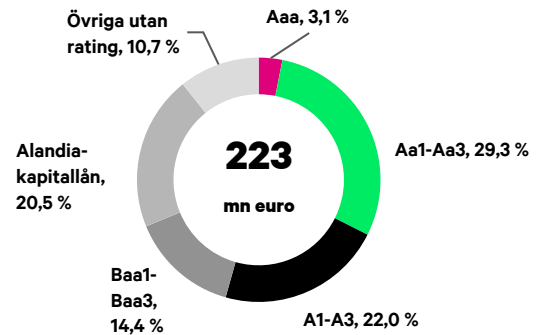
Aktia Livförsäkring, placeringsportföljens allokering

(mn euro)	31.12.2025		31.12.2024	
Aktieplaceringar	12,3	2,7 %	11,8	2,5 %
Europa	1,5	0,3 %	1,4	0,3 %
Finland	0,6	0,1 %	0,5	0,1 %
Förenta staterna	8,6	1,9 %	8,5	1,8 %
Japan	0,7	0,2 %	0,7	0,1 %
Tillväxtmarknader	0,8	0,2 %	0,7	0,1 %
Ränteplaceringar	287,7	63,4 %	306,2	63,9 %
Statsobligationer	76,2	16,8 %	87,1	18,2 %
Masskuldebrev, bank och finans	20,7	4,6 %	26,3	5,5 %
Masskuldebrev, övriga företag ¹	136,9	30,2 %	133,9	27,9 %
Tillväxtmarknader (fonder)	33,3	7,3 %	36,0	7,5 %
High yield (fonder)	19,0	4,2 %	22,2	4,6 %
Övriga fonder	1,6	0,4 %	0,7	0,2 %
Alternativa investeringar	24,3	5,4 %	28,5	5,9 %
Private Equity etc.	19,4	4,3 %	23,1	4,8 %
Infrastrukturfonder	4,9	1,1 %	5,5	1,1 %
Fastigheter	93,3	20,6 %	95,4	19,9 %
Direkt ägda	75,3	16,6 %	78,0	16,3 %
Fastighetsfonder	17,9	3,9 %	17,4	3,6 %
Penningmarknad	30,5	6,7 %	33,8	7,0 %
Derivat	-14,4	-3,2 %	-9,0	-1,9 %
Kassamedel	19,8	4,4 %	12,5	2,6 %
Totalt	453,4	100,0 %	479,2	100,0 %

1) Inkluderar kapitallån till Alandia

Ratingfördelning för livförsäkringsverksamhetens direkta ränteplaceringar 31.12.2025

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



Marknadsrisken för skulder från försäkringsavtal

domineras av ränterisk, övriga marknadsrisker är marginella. Livförsäkringsverksamhetens placeringsportfölj är dessutom exponerad för kreditmarginal-, aktie-, fastighets-, valuta- och koncentrationsrisk.

Inom den **interna kapitalberäkningen** är aktierisken störst, och den uppstår dels genom en potentiell värdeminskning av Aktia Livförsäkrings aktieinnehav, dels genom bolagets riskandel i kundernas fondanknutna försäkringar. Fastighetsrisken som uppstår till följd av fastighetsinnehavens värdeminskning är också betydande.

Risikänsligheten för livförsäkringsverksamhetens placeringsportfölj beräknas genom en differens under ett stressscenario som beskriver en historisk 99,5-percentil av de olika riskfaktorerna. Effekten på portföljen och på skulderna från försäkringsverksamheten presenteras separat i tabellen nedan. Efter summering av riskerna och diversifieringseffekt uppgår det interna jämförelsetalet till 87,2 (80,6) miljoner euro, vilket är klart under limiten om 100 (100) miljoner euro. Limiten har 31.12.2025 ändrats tillbaka till 100, efter att ha varit 120 under vissa perioder under 2025..

Operativa risker i livförsäkringsverksamheten hanteras enligt koncernens allmänna modell.

Livförsäkringsverksamhet (mn euro)	Placeringsportfölj			Skulder från försäkringsverksamhet			Totalt		
	31.12.2025	31.12.2024	Δ	31.12.2025	31.12.2024	Δ	31.12.2025	31.12.2024	Δ
Marknadsvärde	1 971,9	1 792,3	179,6	-1 792,3	-1 619,2	-173,1	179,6	161,1	18,5
Ränterisk uppåt	99,0	94,2	4,8	-82,3	-84,0	1,7	16,6	10,1	6,5
Ränterisk neråt	-94,7	-123,8	29,1	88,6	119,7	-31,1	-6,1	-4,1	-2,0
Kreditmarginalrisk	57,4	60,3	-2,9	-41,9	-40,2	-1,6	15,6	20,1	-4,5
Valutarisk	151,9	174,7	-22,8	-134,4	-155,3	20,9	17,4	19,4	-1,9
Aktierisk	427,7	468,0	-40,3	-387,8	-422,7	34,9	39,9	45,3	-5,4
Fastighetsrisk	31,2	32,9	-1,7	-5,0	-6,2	1,2	26,2	26,7	-0,6
Direkt risksumma	767,1	830,1	-62,9	-651,4	-708,5	57,1	115,7	121,6	-5,8
Diversifiering							-28,6	-20,8	-7,8
Korrelerad risksumma							87,2	100,8	-13,6
Internt jämförelsetal							87,2	80,6	6,5
Intern limit							100,0	100,0	—

Hållbarhet

Aktias vision är att vara en ledande förmögenhetsförvaltare med starka rötter i bankverksamhet och målet är hållbar framgång. Hållbarhet är centralt för att trygga kundernas långsiktiga intressen. Aktias mål är att bygga upp hållbart välstånd för sina kunder, placerare och samhället.

Den nya hållbarhetsstrategin 2026–2029 godkändes av styrelsen under årets sista kvartal. Strategin fokuserar på människan, såväl kunderna som medarbetarna, och bygger på den dubbla väsentlighetsanalysen och koncernstrategin som uppdaterades 2025. Hållbarhetsstrategin och dess mål har publicerats i sin helhet på www.aktia.com under Hållbarhet > Hållbarhetsstrategi.

Aktias referensram för grön finansiering godkändes av styrelsen under årets sista kvartal. Referensramen är förenlig med ICMA:s principer för gröna obligationer (GBP) samt APLMA:s, LMA:s och LSTA:s principer för gröna lån (GLP). Enligt referensramen kan Aktia emittera gröna finansiella instrument, såsom gröna obligationer, lån och företagscertifikat.

Utfallet av målen i hållbarhetsprogrammet 2022–2025 rapporteras som en del av Aktias hållbarhetsrapport 2025 som kommer att publiceras 11.3.2026. Större delen av målen i programmet uppnåddes redan 2024.

Målsättningar enligt hållbarhetsprogrammet 2022–2025

 Över målnivå

Mätare	Mål 2025	Q4/2025	Q3/2025
Andel kapital som placerats i Aktias fonder klassificerade enligt artikel 8/9	-	98,3 %	98,2 %
eNPS ¹	20	28	-
Aktias ESG klassificeringar	Minst bransch-genomsnittet	MSCI Sustainalytics ISS	AA Medium risk AA Medium risk C C
Aktia Banks nettopåverkan enligt Upright-modellen	Positiv	21 %	21 %
Delmål i klimatstrategin			
Aktie- och företagsobligationsportföljernas relativa koldioxidförändring ² (ton av CO ₂ e /miljon	2025 -30 % vs. 2019	-53,3 %	-47,9 %

1) Employee Net Promoter Score mäter medarbetarnas villighet att rekommendera organisationen som arbetsplats.

2) Aktiefonder: Capital, Nordic, Nordic Small Cap, Nordic Micro Cap, Europa, Europe Small Cap, America, Global, Micro Rhein, Rhein Value, Micro Markka och Europa Dividend.

Företagsobligationsfonder: Corporate Bond+, Kort Företagsränta+, European High Yield Bond+, Nordic High Yield och UI Aktia Sustainable Corporate Bond. Inkluderar även blandfonderna Secura och Solida samt Aktia Treasurys och Aktia Livförsäkrings placeringsportföljer.

Mätarna i Aktias hållbarhetsprogram rapporteras antingen kvartals- eller halvårsvis. *Andel kapital som placerats i Aktias fonder klassificerade enligt artikel 8/9, Aktie- och företagsobligationsportföljernas relativa koldioxidförändring, Aktias ESG-klassificeringar och Aktia Banks nettopåverkan enligt Upright-modellen* rapporteras kvartalsvis. *eNPS* rapporteras halvårsvis.

Övrig information

Kreditbetyg (rating)

Moody's Ratings bekräftade 24.9.2025 Aktia Bank Abp:s kreditbetyg för långfristig upplåning till A2 och kortfristig upplåning till P-1. Samtidigt ändrade Moody's utsikterna för Aktia från stabila till negativa. Moody's kreditbetyg för Aktias säkerställda obligationer (Covered Bonds) är Aaa.

S&P Global Ratings bekräftade 18.9.2025 Aktia Bank Abp:s kreditbetyg för långfristig upplåning till A- och kortfristig upplåning till A-2. Samtidigt ändrade S&P utsikterna för Aktia från stabila till negativa.

	Långfristig upplåning	Kortfristig upplåning	Utsikter	Covered Bonds
Moody's	A2	P-1	negativa	Aaa
S&P Global	A-	A-2	negativa	—

Mellanhavanden med närstående

Mellanhavanden med närstående har närmare beskrivits i not K43 och not M43 i Finansiella Rapporten 2024. Under perioden har inga väsentliga förändringar skett gällande mellanhavanden med närstående.

Personal

Antal heltidsanställda uppgick vid utgången av december till 825 (31.12.2024, 847). Det genomsnittliga antalet heltidsanställda uppgick till 853 (1.1–31.12.2024, 846).

Ändringar i ledning och styrelse

Ändringar i ledningsgruppen

Pasi Vuorinen utnämndes 27.10.2025 till direktör med ansvar för kapitalförvaltningsverksamheten och fortsatte som medlem av ledningsgruppen. Samtidigt utsågs Chief Risk Officer (CRO) Eva-Maria Broman-Rimpi och verkställande direktören för Aktia Livförsäkring Ab Ville Niiranen till nya medlemmar i ledningsgruppen.

Aktias styrelse utnämnde 21.10.2025 Anssi Huhta till ny verkställande direktör för bolaget. Huhta tillträdde tjänsten omedelbart.

Aktias styrelse beslöt 15.9.2025 att Carl Haglund, som 12.6.2025 utnämnts till Aktia Bank Abp:s tillrådande verkställande direktör, lämnar sitt uppdrag och bolaget. Anssi Huhta fortsatte i sin roll som Aktias tillförordnade verkställande direktör.

Kati Eriksson, direktör för Aktias kapitalförvaltning, beslöt att lämna bolaget och sin roll i dess ledningsgrupp. Pasi Vuorinen utnämndes till Aktias tf direktör för kapitalförvaltning från och med 5.8.2025.

Aktias styrelse och tidigare verkställande direktör Aleks Lehtonen kom gemensamt överens om att Lehtonen lämnar sin befattning 12.6.2025.

Sakari Järvelä, som 20.12.2024 utnämnts till Aktias ekonomi- och finansdirektör, tillträdde sin tjänst 13.1.2025.

Aktiekapital och antal aktier

Aktia Bank Abp:s aktiekapital uppgick till 170 miljoner euro.

Antalet aktier i Aktia uppgick i slutet av december 2025 till 73 372 442 (30.12.2024, 72 981 696).

Totala antalet registrerade ägare uppgick till 44 318 (30.12.2024, 41 964). 7,98 % av aktierna var i utländsk ägo.

Koncernens innehav av egna aktier uppgick 30.12.2025 till 48 876 (30.12.2024, 70 690).

Börsvärdet i slutet av periodens sista handelsdag 30.12.2025 uppgick till ca 910 miljoner euro. Aktiens slutkurs per 30.12.2025 var 12,40 euro. Som högst handlades aktien under perioden till ett pris om 12,40 euro och som lägst till 8,69 euro.

Den genomsnittliga dagliga omsättningen med aktien under januari–december 2025 var 941 757 euro eller 91 731 aktier.

(mn euro)	Antal aktier	Aktiekapital	Fonden för fritt eget kapital
1.1.2024	72 644 887	169,7	144,2
Aktieemission 15.2.2024	152 000	—	1,4
Aktieemission 16.5.2024	79 642	—	0,7
Aktieemission 20.11.2024	105 167	—	0,9
Övriga förändringar	—	—	0,9
31.12.2024	72 981 696	169,7	148,0
Aktieemission 20.2.2025	180 000	—	1,8
Aktieemission 20.5.2025	105 676	—	0,9
Aktieemission 20.11.2025	105 070	—	1,0
Övriga förändringar	—	—	0,2
31.12.2025	73 372 442	169,7	151,9

Aktia Bank Abp:s incitamentsprogram 2025

Aktia Bank Abp:s styrelse beslutade att fortsätta aktiesparprogrammet AktiaUna som inleddes 2018 samt att inrätta ett nytt långsiktigt aktiebaserat incitamentsprogram och ett så kallat bridge-program. Ett börsmeddelande om incitamentsprogrammen publicerades 26.2.2025.

Aktiesparprogrammet AktiaUna syftar till att uppmuntra medarbetarna att placera i Aktias aktier och stärka engagemanget i bolaget. De cirka 850 medarbetarna i Aktia har möjlighet att spara 2–6 % av sin lön för att köpa aktier. Ledningsgruppen kan spara högst 12 % och valda nyckelpersoner högst 7 %. Med sparsumman förvärvas aktier med en rabatt på 10 %. Dessutom delas kostnadsfria tilläggsaktier ut efter två år på basen av de förvärvade aktierna.

Det långsiktiga aktiebaserade incitamentsprogrammet 2025–2027 syftar till att förenhetliga aktieägarnas och nyckelpersonernas intressen för att öka Aktias värde på lång sikt, engagera nyckelpersonerna att genomföra strategin och de finansiella målen samt uppnå långsiktig framgång. Programmet omfattar en treårsperiod (2025–2027) och aktier intjänas på prestationsbasis. Resultatindikatorerna hänför sig till totalavkastningen för aktieägare (TSR), avkastningen på eget kapital (ROE) och ESG-kriterier samt, för vissa nyckelpersoner, på avkastningen på förvaltad kapital. Målgruppen består av högst 50 nyckelpersoner. Ersättningen betalas ut i fem rater inom cirka fyra år efter utgången av prestationsperioden. Före utbetalning kan ersättningen reduceras till följd av riskjusteringar. Verkställande direktören och ledningsgruppen måste behålla 50 % av aktierna tills innehavet motsvarar deras grundlön för föregående år.

Bridge-programmet syftar till att underlätta övergången från det tidigare incitamentsprogrammet med en prestationsperiod på ett år till det nya incitamentsprogrammet med en prestationsperiod på tre år. Målet är att stödja genomförandet av bolagets strategi och uppnåendet av de finansiella och strategiska målen. I programmet ingår en prestationsperiod på ett år (2025), under vilken ersättningen baserar sig på mål som hänför sig till det jämförbara rörelseresultatet och till det så kallade run rate-målet för rörelseresultatet samt individuella mål. Av den kontanta ersättningen omvandlas 50 % till aktier och betalas ut i fem rater under åren 2026–2030. Målgruppen omfattar cirka 20 nyckelpersoner.

Beslut vid den extra bolagsstämman

Aktia Bank Abp höll en extra bolagsstämma 2.10.2025.

Antalet styrelseledamöter: Fastställdes till sex.

Styrelseledamöter: Juha Hammarén valdes till ny styrelseledamot. Joakim Frimodig, Maria Jerhamre Engström, Hanne Katrama, Harri Lauslahti och Sari Somerkallio fortsätter i sina uppdrag enligt beslutet från den ordinarie bolagsstämman 3.4.2025. Samtliga styrelseledamöter har valts för en mandatperiod som sträcker sig till slutet av nästa ordinarie bolagsstämma.

Ersättning: Juha Hammarén erhåller det årliga styrelsearvodet enligt beslutet från den ordinarie bolagsstämman 3.4.2025, proportionerat till längden på hans mandatperiod, dock så att arvodet utbetalas i sin helhet i pengar.

Alla stämmans beslut har i sin helhet publicerats på www.aktia.com > Investera > Bolagsstyrning > Bolagsstämma > Extra bolagsstämma 2025.

Beslut vid styrelsens konstituerande möte

Styrelsen höll sitt konstituerande möte omedelbart efter bolagsstämman. Juha Hammarén valdes till styrelsens ordförande. Joakim Frimodig fortsätter som vice ordförande.

Juha Hammarén valdes till ledamot i styrelsens revisionsutskott samt kompensations- och corporate governanceutskott där han ersätter Matts Rosenberg. Inga andra förändringar gjordes i utskottens sammansättning.

Styrelsens utskott har därmed följande sammansättning:

Revisionsutskottet: Sari Somerkallio (ordförande), Juha Hammarén och Hanne Katrama.

Riskutskottet: Maria Jerhamre Engström (ordförande), Joakim Frimodig och Harri Lauslahti.

Kompensations- och corporate governanceutskottet: Joakim Frimodig (ordförande), Juha Hammarén och Harri Lauslahti.

Tabeller och noter till bokslutskommunikén

Nyckeltal

(mn euro)	1-12/ 2025	1-12/ 2024	Δ	Q4/ 2025	Q3/ 2025	Q2/ 2025	Q1/ 2025	Q4/ 2024
Resultat per aktie (EPS), euro	0,14	1,04	-87 %	-0,68	0,27	0,25	0,30	0,00
Totalresultat per aktie, euro**	0,30	1,19	-75 %	-0,65	0,32	0,28	0,35	-0,01
Eget kapital per aktie (NAV), euro** ¹	8,81	9,36	-6 %	8,81	9,46	9,13	9,68	9,36
Genomsnittligt antal aktier (exkl. egna aktier), mn st. ²	73,2	72,7	1 %	73,2	73,1	73,1	73,0	72,7
Antal aktier vid periodens utgång (exkl. egna aktier), mn st. ¹	73,3	72,9	1 %	73,3	73,2	73,2	73,1	72,9
Avkastning på eget kapital (ROE), %**	1,5	11,4	-9,9*	-29,9	11,8	10,8	12,5	-0,1
Avkastning på totalt kapital (ROA), %**	0,09	0,63	-0,55*	-1,65	0,66	0,61	0,73	-0,01
K/I-tal**	0,63	0,58	8 %	0,66	0,60	0,64	0,60	0,63
Kärnprimärkapitalrelation, CET1 (bankkoncernen), % ¹	12,6	12,0	0,7*	12,6	13,0	12,8	13,0	12,0
Primärkapitalrelation (bankkoncernen), % ¹	14,3	13,6	0,7*	14,3	14,8	14,8	15,0	13,6
Kapitaltäckningsgrad (bankkoncernen), % ¹	17,3	16,6	0,8*	17,3	17,8	18,0	18,3	16,6
Riskvägda tillgångar (bankkoncernen) ¹	3 378,9	3 413,3	-1 %	3 378,9	3 279,6	3 092,6	3 045,9	3 413,3
Kapitaltäckningsgrad (finans- och försäkringskonglomeratet), % ¹	137,8	133,0	4,7*	137,8	136,4	136,8	139,3	133,0
Soliditet, %** ¹	5,9	6,2	-0,3*	5,9	6,2	6,0	6,4	6,2
Förvalt kapital, brutto** ^{1,3}	16 628	16 181	3 %	16 628	16 297	15 927	15 721	16 181
Förvalt kapital, netto** ^{1,3}	13 911	13 474	3 %	13 911	13 538	13 225	13 002	13 474
Inlåning från allmänheten ¹	4 078	4 084	0 %	4 078	4 122	4 160	4 129	4 084
Utlåning till allmänheten ¹	7 882	7 777	1 %	7 882	7 839	7 842	7 735	7 777
Premieinkomst före återförsäkrarens andel (Aktia Livförsäkring Ab)**	235,8	211,4	12 %	60,8	42,9	54,1	78,0	60,3
Omkostnads - % (Aktia Livförsäkring Ab)** ²	126,8	139,9	-13,1*	126,8	127,8	133,4	135,6	139,9
Solvensgrad (Aktia Livförsäkring Ab), %	178,9	184,6	-5,7*	178,9	178,9	180,4	182,8	184,6
Medräkningsbart kapital (Aktia Livförsäkring Ab)	175,0	174,0	1 %	175,0	177,9	173,1	169,5	174,0
Placeringar till verkligt värde (Aktia Livförsäkring Ab)** ¹	1 960	1 795	9 %	1 960	1 905	1 840	1 794	1 795
Skulder från försäkringsavtal ¹	408	446	-9 %	408	416	423	428	446
Skulder från investeringsavtal ¹	1 438	1 245	15 %	1 438	1 376	1 319	1 258	1 245
Koncernens personal (heltidsresurser), genomsnittligt antal	853	846	1 %	833	873	860	851	847
Koncernens personal (heltidsresurser), vid periodens utgång ¹	825	847	-3 %	825	845	886	852	847
Alternativa nyckeltal exklusive jämförelsestörande poster:								
Jämförbart K/I -tal**	0,59	0,56	5 %	0,61	0,58	0,60	0,57	0,59
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro**	1,16	1,37	-16 %	0,25	0,30	0,29	0,32	0,31
Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE), %**	12,8	15,0	-2,3*	11,2	12,8	12,1	13,5	13,1

*) Förändringen är beräknad i procentenheter.

**) Aktia har enligt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (ESMA) riktlinjer för alternativa nyckeltal definierat de alternativa nyckeltal som presenteras i koncernens finansiella rapporter. Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM) är nyckeltal som inte definierats i regelverket enligt IFRS, i kapitaltäckningsregelverket (CRD/CRR) eller i Solvens II-regelverket (SII). APM-nyckeltalen ska således inte ses som ersättare för nyckeltal i enlighet med IFRS. De alternativa nyckeltalen underlättar jämförelsen av perioder och ger ytterligare användbar information till de finansiella rapporternas användare. Aktia presenterar ett antal alternativa nyckeltal, i vilka koncernens jämförelsestörande poster är exkluderade. Jämförelsestörande poster är inte förknippade med den löpande verksamheten och avser intäkter och kostnader hänförliga till omstrukturering och avyttring av verksamheter samt från den löpande verksamheten avvikande nedskrivning av tillgångar. De jämförelsestörande posterna räknas upp i tabellen under koncernens resultaträkning och totalresultat.

1) Vid periodens slut.

2) Kumulativt från början av året.

3) Definitionen av förvalt kapital, netto har uppdaterats från och med 1.1.2025. Jämförelsesiffrorna har omräknats att motsvara den nya rapporteringen från och med 31.12.2023. För mer information se not 1.

Beräkningsgrunder

Resultat per aktie (EPS), euro

Räkenskapsperiodens vinst efter skatt hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp / Emissionsjusterade antalet aktier i genomsnitt under räkenskapsperioden

Totalresultat per aktie, euro

Räkenskapsperiodens totalresultat efter skatt hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp / Emissionsjusterade antalet aktier i genomsnitt under räkenskapsperioden

Eget kapital per aktie (NAV), euro

Eget kapital hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp / Antalet aktier vid räkenskapsperiodens utgång

Avkastning på eget kapital (ROE), %

Räkenskapsperiodens vinst / Eget kapital exkl. innehavare av övrigt primärkapital i genomsnitt x 100

Avkastning på totalt kapital (ROA), %

Räkenskapsperiodens vinst / Balansomslutning i genomsnitt x 100

Utdelning per aktie, euro

Utdelning / antal utdelningsberättigade aktier

K/I-tal

Totala rörelsekostnader / Totala rörelseintäkter

Kärnprimärkapitalrelation (bankkoncernen), %

Kärnprimärkapital / Riskvägda tillgångar x 100

Primärkapitalrelation (bankkoncernen), %

Primärkapital / Riskvägda tillgångar x 100

Kapitaltäckningsgrad (bankkoncernen), %

Kapitalbasen (primärkapital + supplementärkapital) / Riskvägda tillgångar x 100

Kapitalbasen räknas enligt EU:s kapitalkravförförordning.

Riskvägda tillgångar (bankkoncernen)

Summa tillgångar i balansräkningen jämte åtaganden utanför balansen inklusive derivat värderade och riskvägda enligt EU:s kapitalkravsförförordning.

Kapitalkravet för operativa risker har räknats och riskvägts enligt basmetoden i EU:s kapitalkravförförordning.

Kapitaltäckningsgrad, % (finans- och försäkringskonglomeratet)

Konglomeratets totala kapitalbas (eget kapital inklusive branschspecifika tillgångar och avdrag) / Minimikrav för konglomeratets egna medel (kreditinstitut+försäkringsverksamhet) x 100

Konglomeratets kapitaltäckning regleras av kapitel 3 i Lag om tillsyn av finans- och försäkringskonglomerat samt därtill hörande förordning.

Soliditet, %

Eget kapital inkl. innehav utan bestämmande inflytande / Balansomslutning i genomsnitt x 100

Förvalt kapital

Förvalt kapital inkluderar förvaltade och förmedlade fonder som banken aktivt förvaltar åt sina kunder. Förvalt kapital, brutto inkluderar alla tillgångar för vilka Aktia erhåller provisioner.

Bruttotillgångar inkluderar flera led av tillgångar i egna produkter (t.ex. en Aktia fondandelsfond eller ett mandat, med underliggande placeringar i Aktias egna produkter).

I nettotillgångarna räknas varje kundplacering endast en gång.

Omkostnads-% (Aktia Livförsäkring Ab)

(Driftskostnader + kostnader för ersättningshandläggning) / Belastningsinkomst x 100

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

Solvensgrad (Aktia Livförsäkring Ab), %

Medräkningsbart kapital / Solvenskapitalkrav (SCR) x 100

Medräkningsbart kapital (Aktia Livförsäkring Ab)

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

Alternativa nyckeltal (APM)

Aktia följer europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (ESMA) riktlinjer gällande alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM). De alternativa nyckeltalen underlättar jämförelsen av perioder och ger ytterligare användbar information till de finansiella rapporternas användare. Aktia presenterar ett antal alternativa nyckeltal, i vilka koncernens jämförelsestörande poster är exkluderade. Jämförelsestörande poster är inte förknippade med den löpande verksamheten och avser intäkter och kostnader hänförliga till omstrukturering och avyttring av verksamheter samt från den löpande verksamheten avvikande nedskrivning av tillgångar. De jämförelsestörande posterna räknas upp i tabellen under koncernens resultaträkning och totalresultat.

Koncernens resultaträkning

(mn euro)	Not	1-12/2025	1-12/2024	Δ %
Räntenetto	3	138,8	152,0	-9 %
Utdelningar		0,2	0,3	-48 %
Provisionsintäkter		142,3	141,0	1 %
Provisionskostnader		-17,7	-16,7	6 %
Provisionsnetto		124,6	124,3	0 %
Resultat från försäkringsservice		12,5	19,7	-37 %
Resultat från investeringsavtal		9,6	9,3	3 %
Resultat från placeringsverksamheten		8,5	1,2	595 %
Livförsäkringsnetto	4	30,6	30,2	1 %
Nettoresultat från finansiella transaktioner	5	0,9	1,3	-27 %
Övriga rörelseintäkter		0,7	0,6	10 %
Rörelseintäkter totalt		295,8	308,8	-4 %
Personalkostnader		-82,5	-80,5	3 %
IT-kostnader		-53,7	-51,5	4 %
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-17,3	-23,7	-27 %
Övriga rörelsekostnader		-31,7	-22,8	39 %
Rörelsekostnader totalt		-185,2	-178,6	4 %
Nedskrivning av goodwill		-47,7	—	—
Nedskrivningar av immateriella tillgångar		-22,3	-25,0	-11 %
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	7	-15,8	-10,6	48 %
Andel av intresseföretagens resultat		0,1	0,1	26 %
Rörelseresultat		24,9	94,6	-74 %
Skatter		-14,6	-18,8	-22 %
Periodens vinst		10,3	75,9	-86 %
Hänförligt till:				
Aktieägare i Aktia Bank Abp		10,3	75,9	-86 %
Totalt		10,3	75,9	-86 %
Resultat per aktie (EPS) , euro		0,14	1,04	-87 %
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro		0,14	1,04	-87 %
Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster:				
Rapporterat rörelseresultat		24,9	94,6	-74 %
Rörelseintäkter:				
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc		-0,2	—	—
Rörelsekostnader:				
Omstruktureringskostnader		11,3	3,4	236 %
IT-relaterade omvärderingar		—	26,4	-100 %
Nedskrivning av goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet		70,1	—	—
Jämförbart rörelseresultat		106,0	124,5	-15 %

Koncernens totalresultat

(mn euro)	1-12/2025	1-12/2024	Δ%
Periodens vinst	10,3	75,9	-86 %
Övrigt totalresultat efter skatt:			
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar	11,6	8,4	38 %
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	-0,1	1,6	—
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar	0,2	0,3	-32 %
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	11,7	10,2	15 %
Förmånsbaserade pensionsplaner	-0,1	0,2	—
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	-0,1	0,2	—
Periodens totalresultat	21,9	86,4	-75 %
Totalresultat hänförligt till:			
Aktieägare i Aktia Bank Abp	21,9	86,4	-75 %
Totalt	21,9	86,4	-75 %

Totalresultat exklusive jämförelsestörande poster:

Rapporterat totalresultat	21,9	86,4	-75 %
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	-0,2	—	—
Omstruktureringskostnader	9,0	2,7	236 %
IT-relaterade omvärderingar	—	21,2	-100 %
Nedskrivning av goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av	65,6	—	—
Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet	—	—	—
Jämförbart totalresultat	96,3	110,2	162 %

Jämförelsestörande poster i koncernens resultaträkning och totalresultat

(mn euro)	1-12/2025	1-12/2024	Δ%
Nettoresultat från finansiella transaktioner	0,2	—	—
Rörelseintäkter totalt	0,2	—	—
Personalkostnader	-2,7	-2,1	31 %
IT-kostnader	—	-1,7	-100 %
Övriga rörelsekostnader	-8,6	-1,0	763 %
Rörelsekostnader totalt	-11,3	-4,8	136 %
Nedskrivningar av immateriella tillgångar	-22,3	-25,0	-11 %
Nedskrivning av goodwill	-47,7	—	—
Rörelseresultat	-81,1	-29,8	172 %
Skatter	6,7	6,0	12 %
Periodens totalresultat	-74,4	-23,8	212 %

Koncernens balansräkning

(mn euro)	Not	31.12.2025	31.12.2024	Δ%
Räntebärande värdepapper		56,7	74,3	-24 %
Aktier och andelar		171,2	180,0	-5 %
Placeringar för fondanknutna försäkringar		1 518,4	1 325,5	15 %
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	8	1 746,4	1 579,8	11 %
Räntebärande värdepapper		983,7	1 022,3	-4 %
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	8	983,7	1 022,3	-4 %
Räntebärande värdepapper	7,8	404,3	425,9	-5 %
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	7,8	488,1	581,3	-16 %
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	7,8	7 881,9	7 776,9	1 %
Kontanta medel	8	76,6	65,3	17 %
Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde		8 850,9	8 849,5	0 %
Derivatinstrument	6,8	46,6	68,8	-32 %
Placeringar i intresseföretag och joint ventures		2,8	2,7	2 %
Goodwill		32,7	80,4	-59 %
Immateriella tillgångar ¹		65,5	70,7	-7 %
Nyttjanderättstillgångar		21,3	20,2	5 %
Förvaltningsfastigheter		59,6	61,8	-4 %
Övriga materiella tillgångar		7,7	7,8	-1 %
Materiella och immateriella tillgångar ¹		186,8	240,8	-22 %
Övriga tillgångar ¹		149,9	120,1	25 %
Inkomstskattefordringar		0,3	1,2	-72 %
Latenta skattefordringar		12,8	19,0	-33 %
Skattefordringar		13,1	20,2	-35 %
Tillgångar totalt		11 980,2	11 904,3	1 %
Skulder				
Skulder till centralbanker		—	200,0	-100 %
Depositioner från kreditinstitut		76,5	128,4	-40 %
Depositioner från allmänheten och offentliga samfund		4 077,7	4 083,8	0 %
Övriga depositioner		370,0	460,0	-20 %
Depositioner ²	8	4 524,2	4 672,2	-3 %
Derivatinstrument	6,8	148,9	181,2	-18 %
Emitterade skuldebrev		4 302,4	3 979,2	8 %
Efterställda skulder		156,6	153,5	2 %
Övriga skulder till kreditinstitut		75,0	75,0	— %
Övriga finansiella skulder ²	8	4 534,1	4 207,7	8 %
Skulder från försäkringsavtal		407,7	446,0	-9 %
Skulder från investeringsavtal		1 437,6	1 245,4	15 %
Skulder från försäkringsverksamhet	4	1 845,3	1 691,4	9 %
Övriga skulder		175,1	157,5	11 %
Avsättningar		1,6	0,9	65 %
Inkomstskatteskulder		8,0	0,3	—
Latenta skatteskulder		37,4	51,2	-27 %
Skatteskulder		45,4	51,5	-12 %
Skulder totalt		11 274,5	11 162,4	1 %
Eget kapital				
Bundet eget kapital		152,6	140,9	8 %
Fritt eget kapital		493,6	541,5	-9 %
Aktieägarnas andel av eget kapital		646,2	682,4	-5 %
Innehavare av övrigt primärkapital		59,5	59,5	— %
Eget kapital totalt		705,7	741,9	-5 %
Skulder och eget kapital totalt		11 980,2	11 904,3	1 %

1) Implementeringskostnader för molntjänster som inte är distinkta om 3,8 miljoner euro för 2024 har omklassificerats från immateriella tillgångar till övriga tillgångar.

2) Grupperingen av depositioner och övriga finansiella skulder har förändrats från och med 1.1.2025. Skulder till centralbanker har separerats från depositioner och presenteras som en separat rad i balansräkningen. Skulder till samfund och kreditinstitut, som tidigare ingick i övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund inom övriga finansiella skulder, ingår från och med 1.1.2025 i depositionerna. Jämförelseåret motsvarar den nya grupperingen.

Koncernens åtaganden utanför balansräkningen

(mn euro)	31.12.2025	31.12.2024	Δ%
Garantiansvar	37,9	35,9	6 %
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	0,6	1,5	-63 %
Outnyttjade kreditarrangemang	632,1	584,9	8 %
Övriga oåterkalleliga åtaganden	4,2	4,2	— %
Totalt	674,8	626,6	8 %

Förändring av koncernens eget kapital

(mn euro)	Aktie- kapital	Fond för verkligt värde	Fond för aktie- relaterade ersättningar	Fond för fritt eget kapital	Balanserade vinstmedel	Aktie- ägarnas andel av eget kapital	Innehavare av övrigt primär- kapital	Totalt eget kapital
Eget kapital 1.1.2024	169,7	-39,0	7,7	144,2	362,7	645,4	59,5	704,8
Aktieemission				2,9		2,9		2,9
Förvärv av egna aktier					-1,4	-1,4		-1,4
Avyttring av egna aktier				0,9	1,4	2,3		2,3
Utdelning till aktieägare					-50,9	-50,9		-50,9
Periodens vinst					75,9	75,9		75,9
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar		8,4				8,4		8,4
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring		1,6				1,6		1,6
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar		0,3				0,3		0,3
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen		10,2				10,2		10,2
Förmånsbaserade pensionsplaner					0,2	0,2		0,2
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen					0,2	0,2		0,2
Periodens totalresultat		10,2			76,1	86,4		86,4
Betald ränta på primärkapital (AT1), netto efter skatt					-1,9	-1,9		-1,9
Förändring i aktierelaterade ersättningar (IFRS 2)			-0,5			-0,5		-0,5
Eget kapital 31.12.2024	169,7	-28,8	7,3	148,0	386,1	682,4	59,5	741,9

(mn euro)	Aktie- kapital	Fond för verkligt värde	Fond för aktie- relaterade ersättningar	Fond för fritt eget kapital	Balanserade vinstmedel	Aktie- ägarnas andel av eget kapital	Innehavare av övrigt primär- kapital	Totalt eget kapital
Eget kapital 1.1.2025	169,7	-28,8	7,3	148,0	386,1	682,4	59,5	741,9
Aktieemission				3,7		3,7		3,7
Förvärv av egna aktier					-1,8	-1,8		-1,8
Avyttring av egna aktier				0,2	1,8	2,0		2,0
Utdelning till aktieägare					-59,9	-59,9		-59,9
Periodens vinst					10,3	10,3		10,3
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar		11,6				11,6		11,6
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring		-0,1				-0,1		-0,1
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar		0,2				0,2		0,2
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen		11,7				11,7		11,7
Förmånsbaserade pensionsplaner					-0,1	-0,1		-0,1
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen					-0,1	-0,1		-0,1
Periodens totalresultat		11,7			10,2	21,9		21,9
Betald ränta på primärkapital (AT1), netto efter skatt					-1,9	-1,9		-1,9
Förändring i aktierelaterade ersättningar (IFRS 2)			-0,2			-0,2		-0,2
Återföring av dividendskuld för makulerade aktier					0,0	0,0		0,0
Eget kapital 31.12.2025	169,7	-17,1	7,1	151,9	334,5	646,2	59,5	705,7

Koncernens kassaflödesanalys

(mn euro)	1-12/2025	1-12/2024	Δ %
Kassaflöde från löpande verksamhet			
Rörelseresultat	24,9	94,6	-74 %
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	107,8	66,6	62 %
Avvecklad verkligt värde säkring	—	-14,0	-100 %
Betalda inkomstskatter	-16,0	-22,1	-27 %
Kassaflöde från löpande verksamhet före förändring i fordringar och skulder	116,6	125,2	-7 %
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet ¹	-197,0	125,2	—
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet	148,2	-217,7	—
Kassaflöde från löpande verksamhet totalt	67,8	32,7	107 %
Kassaflöde från investeringsverksamhet			
Investering i förvaltningsfastigheter	-0,1	—	—
Investering i materiella och immateriella tillgångar	-32,9	-30,5	8 %
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar	—	0,0	-100 %
Förvärv av ägarintresseföretag	-0,1	—	—
Förvärv av och kapitallån till intresseföretag	0,1	0,1	— %
Utdelning från intresseföretag	0,1	0,2	-41 %
Kassaflöde från investeringsverksamhet totalt	-33,0	-30,2	9 %
Kassaflöde från finansieringsverksamhet			
Efterställda skulder	—	31,3	-100 %
Betald ränta på primärkapital (AT1)	-2,3	-2,3	— %
Avyttring av egna aktier	2,0	2,3	-12 %
Betald utdelning	-59,9	-50,9	18 %
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-60,3	-19,7	207 %
Förändring i likvida medel	-25,4	-17,1	48 %
Likvida medel vid årets början	76,6	93,7	-18 %
Likvida medel vid periodens slut	51,1	76,6	-33 %
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:			
Kassa	0,5	0,5	-1 %
Finlands Banks checkräkning exkl. minimireservdeposition i Finlands Bank	28,9	14,7	97 %
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	21,7	61,4	-65 %
Totalt	51,1	76,6	-33 %
Justering för ej kassaflödespåverkande poster består av:			
Nedskrivning av räntebärande värdepapper	-0,4	0,3	—
Orealiserade värdeförändringar för finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	11,7	-12,8	—
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	15,8	10,6	48 %
Förändring i verkligt värde	-9,4	21,3	—
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	84,5	45,2	87 %
Avvecklad verkligt värdesäkring	4,9	2,8	74 %
Förändring i förvaltningsfastigheternas verkliga värden	1,1	-0,1	—
Förändring av aktierelaterade ersättningar	-0,4	-0,6	-38 %
Övriga justeringar	0,0	0,0	—
Totalt	107,8	66,6	62 %

1) Inkluderar förändring av depositioner i Finlands Bank om -42 (1-12/2024: -128) miljoner euro.

Koncernens utveckling per kvartal

(mn euro)							
Resultaträkning	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	Q1/2025	Q4/2024	1-12/2025	1-12/2024
Räntenetto	34,9	34,0	34,7	35,2	38,1	138,8	152,0
Utdelningar	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,2	0,3
Provisionsnetto	32,3	31,2	30,3	30,8	32,5	124,6	124,3
Livförsäkringsnetto	7,8	8,2	8,0	6,5	6,3	30,6	30,2
Nettoresultat från finansiella transaktioner	0,3	-0,2	0,1	0,7	1,8	0,9	1,3
Övriga rörelseintäkter	0,1	0,2	0,1	0,2	0,1	0,7	0,6
Rörelseintäkter totalt	75,6	73,5	73,3	73,5	78,7	295,8	308,8
Personalkostnader	-20,6	-20,3	-21,1	-20,6	-21,6	-82,5	-80,5
IT-kostnader	-14,4	-13,4	-13,2	-12,8	-15,8	-53,7	-51,5
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-4,7	-4,6	-4,1	-4,0	-5,5	-17,3	-23,7
Övriga rörelsekostnader	-10,3	-6,2	-8,5	-6,7	-6,3	-31,7	-22,8
Rörelsekostnader totalt	-49,9	-44,4	-46,9	-44,0	-49,3	-185,2	-178,6
Nedskrivningar av immateriella tillgångar och goodwill	-70,1	—	—	—	-25,0	-70,1	-25,0
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-5,9	-3,8	-3,2	-2,9	-4,3	-15,8	-10,6
Andel av intresseföretagens resultat	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1	0,1
Rörelseresultat	-50,3	25,3	23,3	26,6	0,1	24,9	94,6
Skatter	0,2	-5,2	-4,8	-4,9	-0,3	-14,6	-18,8
Periodens vinst	-50,1	20,1	18,5	21,8	-0,2	10,3	75,9
Hänförligt till:							
Aktieägare i Aktia Bank Abp	-50,1	20,1	18,5	21,8	-0,2	10,3	75,9
Totalt	-50,1	20,1	18,5	21,8	-0,2	10,3	75,9
Resultat per aktie (EPS), euro	-0,68	0,27	0,25	0,30	0,00	0,14	1,04
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro	0,25	0,30	0,29	0,32	0,31	1,16	1,37
Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster:	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	Q1/2025	Q4/2024	1-12/2025	1-12/2024
Rapporterat rörelseresultat	-50,3	25,3	23,3	26,6	0,1	24,9	94,6
Rörelseintäkter:							
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	—	—	-0,2	—	—	-0,2	—
Rörelsekostnader:							
Omstruktureringskostnader	3,9	2,1	3,2	2,1	1,7	11,3	3,4
IT-relaterade omvärderingar	—	—	—	—	26,4	—	26,4
Nedskrivning av goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Taaleris	70,1	—	—	—	—	70,1	—
kapitalförvaltningsverksamhet							
Jämförbart rörelseresultat	23,7	27,4	26,2	28,7	28,3	106,0	124,5

(mn euro)							
Totalresultat	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	Q1/2025	Q4/2024	1-12/2025	1-12/2024
Periodens vinst	-50,1	20,1	18,5	21,8	-0,2	10,3	75,9
Övrigt totalresultat efter skatt:							
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar	2,5	2,8	2,8	3,4	-0,1	11,6	8,4
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	-0,2	0,5	-1,1	0,7	-0,7	-0,1	1,6
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar	0,1	0,0	0,1	—	0,1	0,2	0,3
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	2,5	3,4	1,8	4,1	-0,7	11,7	10,2
Förmånsbaserade pensionsplaner	-0,1	—	—	—	0,2	-0,1	0,2
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	-0,1	—	—	—	0,2	-0,1	0,2
Periodens totalresultat	-47,7	23,4	20,3	25,8	-0,6	21,9	86,4
Totalresultat hänförligt till:							
Aktieägare i Aktia Bank Abp	-47,7	23,4	20,3	25,8	-0,6	21,9	86,4
Totalt	-47,7	23,4	20,3	25,8	-0,6	21,9	86,4
Totalresultat per aktie, euro	-0,65	0,32	0,28	0,35	-0,01	0,30	1,19
Totalresultat per aktie efter utspädning, euro	-0,65	0,32	0,28	0,35	-0,01	0,30	1,19
Totalresultat exklusive jämförelsestörande poster:	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	Q1/2025	Q4/2024	1-12/2025	1-12/2024
Rapporterat totalresultat	-47,7	23,4	20,3	25,8	-0,6	21,9	86,4
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	—	—	-0,2	—	—	-0,2	—
Omstruktureringskostnader	3,2	1,7	2,5	1,7	1,4	9,0	2,7
IT-relaterade omvärderingar	—	—	—	—	21,2	—	21,2
Nedskrivning av goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet	65,6	—	—	—	—	65,6	—
Jämförbart totalresultat	21,0	25,1	22,7	27,5	21,9	96,3	110,2

Segmentens utveckling per kvartal

(mn euro)							
Kapitalförvaltning	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	Q1/2025	Q4/2024	1-12/2025	1-12/2024
Räntenetto	2,3	2,7	2,7	3,0	3,0	10,7	13,4
Provisionsnetto	17,2	16,6	16,2	16,6	18,1	66,6	67,9
Övriga intäkter	0,1	0,2	0,0	0,1	0,0	0,3	0,2
Rörelseintäkter totalt	19,5	19,5	18,9	19,7	21,1	77,6	81,6
Personalkostnader	-5,0	-4,9	-4,7	-4,8	-4,9	-19,4	-19,5
Övriga kostnader ¹	-9,5	-8,4	-10,3	-8,4	-9,5	-36,7	-34,3
Rörelsekostnader totalt	-14,4	-13,4	-15,0	-13,2	-14,4	-56,1	-53,9
Nedskrivningar av immateriella tillgångar och goodwill	-70,1	—	—	—	—	-70,1	—
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	0,0	—	-0,2	—	—	-0,2	—
Rörelseresultat	-65,0	6,1	3,7	6,4	6,7	-48,7	27,7
Jämförbart rörelseresultat	5,4	6,5	4,3	6,6	7,1	22,9	29,0

(mn euro)							
Bankverksamhet	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	Q1/2025	Q4/2024	1-12/2025	1-12/2024
Räntenetto	36,7	35,3	35,3	36,5	36,6	143,8	154,1
Provisionsnetto	15,3	15,0	14,7	14,5	14,7	59,4	58,3
Övriga intäkter	0,0	0,1	0,1	0,1	0,0	0,3	0,3
Rörelseintäkter totalt	52,1	50,3	50,0	51,1	51,3	203,5	212,7
Personalkostnader	-4,6	-4,1	-3,9	-4,3	-4,9	-17,0	-15,8
Övriga kostnader ¹	-23,1	-20,8	-21,3	-20,4	-24,4	-85,7	-90,0
Rörelsekostnader totalt	-27,7	-24,9	-25,3	-24,7	-29,2	-102,7	-105,8
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-5,9	-3,8	-3,1	-2,9	-4,3	-15,6	-10,6
Rörelseresultat	18,4	21,6	21,7	23,5	17,8	85,2	96,3
Jämförbart rörelseresultat	18,7	21,8	22,5	23,9	19,1	86,9	98,1

(mn euro)							
Livförsäkring	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	Q1/2025	Q4/2024	1-12/2025	1-12/2024
Resultat från försäkringsservice	2,0	5,7	1,7	3,1	4,4	12,5	19,7
Resultat från investeringsavtal	2,5	2,4	2,4	2,3	2,4	9,6	9,3
Resultat från placeringsverksamheten	4,1	0,8	4,6	1,7	0,2	11,3	4,5
Livförsäkringsnetto	8,6	8,9	8,7	7,2	7,0	33,4	33,5
Personalkostnader	-0,9	-0,6	-0,5	-0,7	-0,9	-2,7	-2,8
Övriga kostnader ¹	-2,3	-2,2	-2,3	-2,3	-2,1	-9,2	-8,0
Rörelsekostnader totalt	-3,2	-2,8	-2,8	-3,1	-2,9	-11,9	-10,8
Rörelseresultat	5,4	6,1	5,9	4,1	4,0	21,5	22,7
Jämförbart rörelseresultat	5,4	6,1	5,9	4,1	4,2	21,5	22,9

(mn euro)							
Koncernfunktioner	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	Q1/2025	Q4/2024	1-12/2025	1-12/2024
Räntenetto	-4,1	-4,1	-3,3	-4,4	-1,6	-15,9	-16,2
Provisionsnetto	1,8	1,9	1,7	2,0	1,9	7,3	6,3
Övriga intäkter	0,4	-0,1	0,2	0,9	1,9	1,4	2,1
Rörelseintäkter totalt	-1,9	-2,4	-1,5	-1,5	2,2	-7,3	-7,9
Personalkostnader	-10,1	-10,6	-12,0	-10,8	-11,0	-43,5	-42,4
Övriga kostnader ¹	2,8	4,5	5,4	4,9	5,4	17,5	22,9
Rörelsekostnader totalt	-7,3	-6,1	-6,6	-5,9	-5,6	-26,0	-19,4
Nedskrivningar av immateriella tillgångar	—	—	—	—	-25,0	—	-25,0
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	0,0	—	0,0	—	0,0	0,0	0,0
Rörelseresultat	-9,2	-8,5	-8,1	-7,4	-28,4	-33,2	-52,4
Jämförbart rörelseresultat	-5,8	-7,0	-6,6	-5,9	-2,1	-25,3	-25,9

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

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 internationella bokslutsstandarder IFRS (International Financial Reporting Standards) utgivna av IASB (International Accounting Standards Board) sådana som de antagits av EU.

Bokslutskommunikén för perioden 1.1–31.12.2025 är uppgjord i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och dess siffror är oreviderade. Bokslutskommunikén innehåller inte all information som krävs vid ett bokslut, varför rapporten bör läsas tillsammans med Aktiakoncernens Finansiella rapport 2024 samt övriga kompletterande rapporter (t.ex. Pillar III Report 2024).

Resultaträkningsposterna jämförs med motsvarande period föregående år, medan balansposterna jämförs med föregående årsskifte om inte annat anges. Tabellernas siffror presenteras i miljoner euro med en decimal och är avrundade, varför summan av enskilda belopp och procentuella förändringar kan skilja sig från den presenterade slutsumman.

Bokslutskommunikén för perioden 1.1–31.12.2025 godkändes av styrelsen 5.2.2026.

Väsentliga redovisningsprinciper

Vid upprättande av bokslutskommunikén har koncernen följt de redovisningsprinciper som tillämpades vid årsbokslutet 31.12.2024.

Koncernen bedömer att nya eller reviderade IFRS-standarder utgivna av IASB eller tolkningsuttalanden från IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee) som trädde i kraft 1.1.2025 inte har någon väsentlig inverkan på koncernens framtida resultat, finansiella ställning eller upplysningar. Nya och reviderade standarder utgivna av IASB som ännu inte har trätt i kraft förväntas inte heller ha någon väsentlig påverkan på koncernens finansiella rapporter.

IFRS 18 (Presentation and Disclosure in Financial Statements) publicerades av IASB i april 2024. Standarden har ännu inte godkänts av EU, men förväntas godkännas under första kvartalet 2026. IFRS 18 fastställer kraven för presentation och upplysningar i finansiella rapporter och ersätter IAS 1, Utformning av finansiella rapporter. Den nya standarden träder i kraft för räkenskapsperioder som börjar 1.1.2027 eller senare, med möjlighet till tidigare tillämpning. Standarden behöver tillämpas retroaktivt för jämförelseperioderna och fokuserar främst på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna, med särskild betoning på resultaträkningen och rapporteringen av finansiell prestation. Aktia utvärderar effekten av IFRS 18 på sin koncernredovisning, men eftersom den inte ändrar redovisnings- och värderingsprinciper förväntas den inte ha någon väsentlig inverkan förutom för presentationen av finansiell information.

Förvaltat kapital

Från och med 1.1.2025 rapporterar Aktia både brutto och netto förvaltad kapital (AuM) i enlighet med den uppdaterade strategin.

Förvaltad kapital, brutto inkluderar alla tillgångar för vilka Aktia erhåller provisioner. Från och med 1.1.2025 rapporteras det förvaltade kapitalet i första hand som bruttotillgångar, vilka är högre än tidigare års rapportering enligt nettotillgångar. Om inte annat anges i rapporten så avser förvaltad kapital bruttotillgångar.

Till skillnad från bruttotillgångar, som kan inkludera flera led av tillgångar i egna produkter (t.ex. en Aktia fondandelsfond eller ett mandat, med underliggande placeringar i Aktias egna produkter), räknas varje kundplacering endast en gång i nettotillgångarna. I den uppdaterade definitionen av förvaltad kapital ingår inte kontomedel inom mandat och vidare har enstaka tillgångar som tidigare klassificerats som förvaltad kapital omklassificerats som tillgångar under förvar. Detta medför att förvaltad kapital, netto enligt den uppdaterade definitionen är lägre än vad som rapporterats under tidigare år.

Jämförelsesiffrorna har omräknats att motsvara den uppdaterade definitionen av förvaltad kapital från och med 31.12.2023.

Fördelningen av förvaltad kapital per tillgångsslag rapporteras från och med 1.1.2025 som bruttotillgångar. De tidigare kategorierna räntebärande, aktier, kapitalfonder och övrigt har ersatts med diskretionär och konsultativ förvaltning, förvaltad fondkapital och övrigt. Diskretionär och konsultativ förvaltning inkluderar mandat och försäkringsverksamhetens placeringsskal. Förvaltad fondkapital inkluderar Aktiafonder, UI-fonder och kapitalfonder. Övrigt inkluderar tredjepartsfonder och strukturerade produkter.

Not 2. Koncernens riskpositioner

Bankkoncernens kapitaltäckning

I bankkoncernen ingår Aktia Bank Abp och samtliga dotterbolag exklusive Aktia Livförsäkring Ab. Bankkoncernen utgör en finansiell företagsgrupp enligt kapitaltäckningsreglerna.

(mn euro)	31.12.2025		31.12.2024	
	Koncernen	Bank-koncernen	Koncernen	Bank-koncernen
Kalkyl över bankkoncernens kapitalbas				
Tillgångar totalt	11 979,5	10 013,5	11 904,3	10 106,7
varav immateriella tillgångar	98,2	89,0	154,9	145,8
Skulder totalt	11 273,8	9 365,1	11 162,4	9 403,0
varav efterställda skulder	156,6	101,8	153,5	99,9
Aktiekapital	169,7	169,7	169,7	169,7
Fond för verkligt värde	-17,1	-9,7	-28,8	-19,6
Bundet eget kapital	152,6	160,0	140,9	150,1
Fond för fritt eget kapital och andra fonder	159,0	158,8	155,3	155,1
Balanserade vinstmedel	324,3	277,1	310,3	280,3
Periodens vinst	10,2	-7,0	75,9	58,7
Fritt eget kapital	493,5	429,0	541,5	494,2
Aktieägarnas andel av eget kapital	646,2	589,0	682,4	644,3
Innehavare av övrigt primärkapital	59,5	59,5	59,5	59,5
Eget kapital	705,6	648,4	741,9	703,7
Skulder och eget kapital totalt	11 979,5	10 013,5	11 904,3	10 106,7
Åtaganden utanför balansräkningen	674,8	670,6	626,6	622,3
Eget kapital i bankkoncernen		648,4		703,7
Utdelningsreservering ¹		-58,7		-59,8
Periodens vinst för vilken ej ansökts om lov från Finansinspektionen		—		—
Immateriella tillgångar		-70,1		-133,3
Debenturer		101,8		99,9
Ytterligare förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda		-23,6		-26,6
Avdrag för omfattande innehav i finansbranschen		-5,0		-6,7
Övrigt inkl. obetald utdelning		-6,9		-11,8
Kapitalbas totalt (CET1 + AT1 + T2)		586,0		565,5

1) Baserat på CRR-regelverket

(mn euro)					
Bankkoncernens kapitaltäckning	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Kärnprimärkapital före avdrag	526,4	587,3	581,6	578,5	576,0
Justeringar av kärnprimärkapitalet	-99,8	-161,8	-184,2	-182,5	-168,1
Kärnprimärkapital (CET1)	426,6	425,5	397,4	396,0	407,9
Primärkapitaltillskott före avdrag	57,7	58,3	58,8	59,4	57,7
Primärkapitaltillskott (AT1)	57,7	58,3	58,8	59,4	57,7
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	484,2	483,8	456,2	455,4	465,6
Supplementärkapital före avdrag	101,8	101,1	100,9	101,6	99,9
Supplementärkapital (T2)	101,8	101,1	100,9	101,6	99,9
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	586,0	584,9	557,1	557,0	565,5
Riskvägda tillgångar	3 378,9	3 279,6	3 092,6	3 045,9	3 413,3
varav andelen kreditrisk, schablonmetoden	2 128,0	2 062,3	967,1	970,7	828,0
varav andelen kreditrisk, internmetoden	801,3	796,9	1 707,0	1 644,2	2 076,6
varav andelen CVA risk	17,9	13,2	11,4	23,8	12,8
varav andelen operativ risk	431,6	407,2	407,2	407,2	496,0
Kapitalkrav för egna medel (8 %)	270,3	262,4	247,4	243,7	273,1
Kapitalbasbuffert	315,7	322,5	309,7	313,4	292,4
Kärnprimärkapitalrelation	12,6 %	13,0 %	12,8 %	13,0 %	12,0 %
Primärkapitalrelation	14,3 %	14,8 %	14,8 %	15,0 %	13,6 %
Sammanlagd kapitaltäckning	17,3 %	17,8 %	18,0 %	18,3 %	16,6 %

Vid fastställande av exponeringarnas riskvikt utnyttjas i kapitaltäckningsberäkningen Moody's Investors Service och Standard & Poor's Ratings Services klassificeringar. Aktia har övergått från FIRB-metoden till schablonmetoden under tredje kvartalet.

Bankkoncernen riskvägda belopp för operativa risker

(mn euro)					
	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Kapitalkrav för operativ risk	34,5	32,6	32,6	32,6	39,7
Riskvägt belopp	407,2	407,2	407,2	407,2	496,0

Kapitalkravet för operativ risk enligt CRR3 uppgår till 12 % av resultat- och balansräkningskomponenterna, beräknade som ett treårigt genomsnitt.

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

(mn euro)

31.12.2025

Bankkoncernens kreditrisk	Brutto- exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Riskvägt belopp	Kapitalkrav 8 %
Exponeringsgrupp					
Kreditrisk enligt internmetod					
Företag i allmänhet	—	—	— %	—	—
Hushållsexponeringar som är säkrade genom bostadsfastighet	4 329,5	4 303,1	16 %	706,7	56,5
Övriga hushållsexponeringar	409,3	386,9	24 %	94,6	7,6
Övriga motpartslösa tillgångar	—	—	— %	—	—
Totala exponeringar	4 738,8	4 690,0	17 %	801,3	64,1
Kreditrisk enligt schablonmetod					
Nationella regeringar och centralbanker	600,5	638,6	0 %	0,0	0,0
Regionala och lokala myndigheter	54,3	72,4	0 %	0,2	0,0
Offentliga organ	0,1	18,2	0 %	0,0	0,0
Multilaterala utvecklingsbanker	9,1	28,6	0 %	0,0	0,0
Internationella organisationer	33,0	33,0	0 %	0,0	0,0
Exponeringar mot institut	227,1	197,8	30 %	60,1	4,8
Exponeringar mot företag	651,3	506,7	86 %	434,0	34,7
Hushållsexponeringar	796,1	387,2	67 %	257,9	20,6
Exponeringar som är säkrade genom fastighet och ADC-exponeringar	2 221,4	2 079,9	44 %	914,7	73,2
Fallerande exponeringar	47,3	28,8	83 %	24,0	1,9
Säkerställda obligationer	816,3	816,3	10 %	83,0	6,6
Aktieexponeringar	51,4	51,4	250 %	128,4	10,3
Övriga poster	330,3	330,3	68 %	225,5	18,0
Summa exponeringar enligt schablonmetod	5 838,3	5 189,3	41 %	2 128,0	170,2
Totalt riskexponeringsbelopp	10 577,1	9 879,3	30 %	2 929,3	234,3

(mn euro)

31.12.2024

	Brutto- exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Riskvägt belopp	Kapitalkrav 8 %
Bankkoncernens totala riskexponeringar					
Exponeringsgrupp					
Kreditrisk enligt internmetod					
Företag - Små och medelstora företag	1 162,3	1 015,8	63 %	638,4	51,1
Företag - övriga företag	635,5	609,7	78 %	474,3	37,9
Retail - Hushåll, med fastighetssäkerhet	4 521,4	4 507,8	16 %	717,2	57,4
Retail - Små och medelstora företag, med fastighetssäkerhet	97,4	96,8	15 %	14,4	1,2
Retail - övriga hushåll	219,8	207,9	22 %	46,2	3,7
Retail - övriga små och medelstora företag	14,7	13,5	39 %	5,2	0,4
Aktieexponeringar	49,8	49,8	270 %	134,5	10,8
Övriga motpartslösa tillgångar	87,5	—	— %	46,3	3,7
Totala exponeringar enligt internmetod	6 788,5	6 501,2	32 %	2 076,6	166,1
Kreditrisk enligt schablonmetod					
Stater och centralbanker	632,1	668,2	0 %	0,0	0,0
Regionala och lokala myndigheter	58,7	79,0	0 %	0,3	0,0
Offentliga samfund	0,0	16,4	0 %	0,0	0,0
Multinationella utvecklingsbanker	9,2	39,5	0 %	0,0	0,0
Internationella organisationer	32,8	32,8	0 %	0,0	0,0
Kreditinstitut	294,3	211,3	21 %	44,1	3,5
Företag	136,8	111,8	90 %	100,4	8,0
Hushåll	654,2	316,8	71 %	223,4	17,9
Fastighetssäkerhet	851,6	828,7	29 %	237,6	19,0
Oreglerade poster	13,5	9,6	106 %	10,1	0,8
Säkerställda obligationer	942,2	942,1	10 %	94,9	7,6
Övriga poster	167,0	167,0	70 %	117,1	9,4
Totala exponeringar enligt schablonmetod	3 792,4	3 423,4	24 %	827,9	66,2
Totalt riskexponeringsbelopp	10 580,8	9 924,6	29 %	2 904,5	232,4

Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning

(mn euro)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Sammandrag					
Eget kapital i koncernen	705,7	751,9	727,6	767,1	741,9
Branschspecifika tillgångar	156,6	155,6	155,2	155,6	153,5
Immateriella tillgångar och övriga avdragsposter	-161,5	-228,3	-235,8	-276,3	-215,4
Konglomeratets totala kapitalbas	700,8	679,2	647,0	646,3	679,9
Bankkoncernens kapitalkrav	410,8	398,1	377,1	371,4	416,8
Försäkringsverksamhetens kapitalkrav	97,8	99,5	96,0	92,7	94,2
Minimibelopp för kapitalbasen	508,6	497,6	473,1	464,1	511,1
Konglomeratets kapitaltäckning	192,2	181,7	174,0	182,2	168,9
Kapitaltäckningsgrad, %	137,8 %	136,5 %	136,8 %	139,3 %	133,0 %

Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning är uppgjord enligt konsolideringsmetoden och baserar sig på gällande FICO (Financial and Insurance Conglomerate) - lagstiftning samt Finansinspektionens anvisningar.

Not 3. Räntenetto

(mn euro)	1-12/2025	1-12/2024	Δ%	Q4/2025	Q4/2024	Δ%
Utlåning	281,1	362,6	-22 %	66,9	86,1	-22 %
Depositioner	-44,1	-81,3	-46 %	-8,6	-15,8	-46 %
Covered bonds	-56,4	-76,4	-26 %	-14,8	-18,5	-20 %
Seniorfinansiering	-63,2	-99,2	-36 %	-13,6	-21,7	-38 %
Likviditetsportföljen	21,7	34,4	-37 %	4,3	7,6	-44 %
Övrigt	-0,3	12,0	—	0,8	0,4	107 %
varav skulder till centralbanker	-4,4	-6,7	-34 %	—	-1,3	-100 %
varav riskdebenturlån	-5,2	-4,1	27 %	-1,2	-1,5	-15 %
varav depositioner i Finlands Bank	11,3	22,5	-50 %	2,6	3,8	-33 %
Totalt	138,8	152,0	-9 %	34,9	38,1	-8 %

In- och utlåning inkluderar hypoteksverksamhetens emitterade Covered Bonds och de ränteskydd som är gjorda i samband med emissioner.

Not 4. Livförsäkringsnetto och skulder från försäkringsverksamhet

(mn euro)	1-12/2025	1-12/2024	Δ%	Q4/2025	Q4/2024	Δ%
Resultat från försäkringsservice	12,5	19,7	-37 %	2,0	4,4	-55 %
Resultat från investeringsavtal	9,6	9,3	3 %	2,5	2,4	6 %
Försäkringstekniskt resultat	22,1	29,0	-24 %	4,5	6,8	-34 %
Förändring av ECL nedskrivningar	0,1	0,0	—	0,0	0,1	-55 %
Orealiserade värdeförändringar på aktier och andelar	-2,6	17,4	—	1,7	2,2	-22 %
Orealiserade värdeförändringar på förvaltningsfastigheter	-2,9	-0,5	472 %	-2,2	-0,3	548 %
Övrigt placeringsnetto	8,8	5,2	68 %	1,8	0,8	139 %
Nettointäkter från placeringsverksamhet	3,4	22,0	-85 %	1,4	2,7	-47 %
Finansieringsresultat från försäkringar	5,1	-20,8	—	1,9	-3,2	—
Resultat från placeringsverksamheten	8,5	1,2	595 %	3,4	-0,5	—
Livförsäkringsnetto	30,6	30,2	1 %	7,8	6,3	24 %

Resultat från försäkringsservice inkluderar resultatet från de avtal som enligt IFRS 17 definieras som försäkringsavtal. Skulder från försäkringsavtal delas upp i nuvärde för förväntade framtida kassaflöden, avtalsenlig marginal och riskjustering. För investeringsavtal redovisas erhållna försäkringspremier och ersättningar som premieinkomst eller utbetalda försäkringsersättningar i resultaträkningen. Premier redovisas under premieinkomst när betalning erhålls. Skulder från investeringsavtal värderas på basen av marknadsvärdet för de placeringar som är anknutna till försäkringen. Finansieringsresultat från försäkringar inkluderar finansiella intäkter och kostnader från diskontering av framtida kassaflöden för skulder från försäkringsavtal samt eventuell förändring av aktuariella antaganden.

(mn euro)	31.12.2025	31.12.2024	Δ%
Nuvärde för förväntade framtida kassaflöden (PVCF)	318,1	341,7	-7 %
Avtalsenlig marginal (CSM)	57,8	63,5	-9 %
Riskjustering (RA)	31,9	40,9	-22 %
Skulder från försäkringsavtal	407,7	446,0	-9 %
Skulder från investeringsavtal	1 437,6	1 245,4	15 %
Skulder från försäkringsverksamhet	1 845,3	1 691,4	9 %

Not 5. Nettoresultat från finansiella transaktioner

(mn euro)	1-12/2025	1-12/2024	Δ%	Q4/2025	Q4/2024	Δ%
Nettointäkter av värdepappershandel och valutaverksamhet	0,0	1,4	-98 %	0,2	1,3	-83 %
varav realiserade värdeförändringar på aktier och andelar	-0,2	1,4	—	0,2	1,3	-87 %
Nettointäkter från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via totalresultatet	0,4	-0,2	—	0,0	0,3	-86 %
varav förändring av ECL nedskrivningar	0,2	-0,2	—	0,0	0,3	-86 %
Nettointäkter från räntebärande värdepapper som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	0,1	0,0	—	0,0	0,2	-81 %
varav förändring av ECL nedskrivningar	0,1	0,0	—	0,0	0,2	-81 %
Nettoresultat från säkringsredovisning	0,4	0,1	394 %	0,0	0,1	-31 %
Totalt	0,9	1,3	-27 %	0,3	1,8	-82 %

Not 6. Derivatinstrument

Skyddande derivatinstrument (mn euro)	31.12.2025		
	Nominellt belopp, totalt	Tillgångar, verkligt värde	Skulder, verkligt värde
Säkring av verkligt värde			
Ränterelaterade	6 352,6	40,2	131,0
Totalt	6 352,6	40,2	131,0
Säkring av kassaflöde			
Ränterelaterade	563,0	6,4	17,9
Totalt	563,0	6,4	17,9
Derivatinstrument värderade via resultaträkningen			
Valutarelaterade	3,8	0,0	0,0
Totalt	3,8	0,0	0,0
Samtliga derivatinstrument			
Ränterelaterade	6 915,6	46,6	148,9
Valutarelaterade	3,8	0,0	0,0
Totalt	6 919,4	46,6	148,9
Varav clearade ränteswappar	2 092,6	12,6	12,7

Skyddande derivatinstrument (mn euro)	31.12.2024		
	Nominellt belopp, totalt	Tillgångar, verkligt värde	Skulder, verkligt värde
Säkring av verkligt värde			
Ränterelaterade	6 280,7	66,1	149,2
Totalt	6 280,7	66,1	149,2
Säkring av kassaflöde			
Ränterelaterade	630,0	2,7	31,9
Totalt	630,0	2,7	31,9
Derivatinstrument värderade via resultaträkningen			
Valutarelaterade	4,4	0,0	0,1
Totalt	4,4	0,0	0,1
Samtliga derivatinstrument			
Ränterelaterade	6 910,7	68,8	181,1
Valutarelaterade	4,4	0,0	0,1
Totalt	6 915,0	68,8	181,2
Varav clearade ränteswappar	2 167,2	18,6	13,5

Not 7. Finansiella tillgångar och nedskrivningar per stadie

(mn euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Bokfört värde av finansiella tillgångar 31.12.2025				
Räntebärande värdepapper	1 442,7	2,0	—	1 444,7
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	7 348,8	385,0	148,1	7 881,9
Åtaganden utanför balansräkning	668,0	2,2	4,6	674,8
Totalt	9 459,5	389,2	152,7	10 001,4

Bokfört värde av finansiella tillgångar 31.12.2024				
Räntebärande värdepapper	1 520,1	2,4	—	1 522,5
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	7 224,1	416,2	136,6	7 776,9
Åtaganden utanför balansräkning	618,5	2,8	5,3	626,6
Totalt	9 362,7	421,4	141,9	9 925,9

Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden

(mn euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 1.1.2025	6,0	8,0	24,8	38,8
Överförd från stadie 1 till stadie 2	-0,3	2,1	—	1,8
Överförd från stadie 1 till stadie 3	-0,1	—	2,4	2,3
Överförd från stadie 2 till stadie 1	0,1	-0,7	—	-0,6
Överförd från stadie 2 till stadie 3	—	-1,4	5,8	4,4
Överförd från stadie 3 till stadie 1	0,0	—	-0,2	-0,2
Överförd från stadie 3 till stadie 2	—	0,2	-1,8	-1,6
Ökning till följd av utgivning och förvärv	3,8	0,4	0,1	4,3
Minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning	-2,1	-1,0	-3,2	-6,4
Förändringar som beror på uppdaterad beräkningsmetod	-0,2	0,3	—	0,2
Minskning av reservkonto på grund av slutliga kreditförluster	—	—	-4,3	-4,3
Övriga förändringar *	-0,8	-1,5	13,9	11,6
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 31.12.2025 *	6,5	6,5	37,4	50,3
varav avsättningar	0,9	0,1	0,6	1,6

* Modellbaserade ECL-nedskrivningar (stadie 2) inkluderade i slutet av 2024 en förväntad kreditförlust om 1,7 miljoner euro baserat på ledningens bedömning gällande lån med säkerhet i kommersiella fastigheter på grund av osäkerheten på fastighetsmarknaden. Under tredje kvartalet har förväntade kreditförluster (ECL) gällande lån med säkerhet i kommersiella fastigheter gjorts på individuell nivå och därmed har kreditförlustreserveringen enligt ledningens bedömning upplösts per 30.9.2025.

Nedskrivning av räntebärande värdepapper

(mn euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 1.1.2025	0,7	0,1	—	0,8
Ökning till följd av utgivning och förvärv	0,1	—	—	0,1
Minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning	-0,1	—	—	-0,1
Övriga förändringar	-0,3	0,0	—	-0,3
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 31.12.2025	0,3	0,1	—	0,4

Not 8. Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden

(mn euro)	31.12.2025		31.12.2024	
Finansiella tillgångar	Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	1 746,4	1 746,4	1 579,8	1 579,8
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	983,7	983,7	1 022,3	1 022,3
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	404,3	394,3	425,9	412,3
Utlåning till Finlands Bank, kreditinstitut, allmänheten och offentliga samfund	8 370,0	8 431,0	8 358,2	8 424,1
Kontanta medel	76,6	76,6	65,3	65,3
Derivatinstrument	46,6	46,6	68,8	68,8
Totalt	11 627,5	11 678,5	11 520,4	11 572,5
Finansiella skulder				
Skulder till centralbanker	—	—	200,0	200,2
Depositioner ¹	4 524,2	4 533,6	4 672,2	4 688,6
Derivatinstrument	148,9	148,9	181,2	181,2
Emitterade skuldebrev	4 302,4	4 331,3	3 979,2	4 000,4
Efterställda skulder	156,6	157,1	153,5	154,8
Övriga skulder till kreditinstitut	75,0	77,7	75,0	78,5
Skulder för nyttjanderättstillgångar	23,8	23,8	22,6	22,6
Totalt	9 231,0	9 272,5	9 283,7	9 326,2

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 kreditriskprofilen för den befintliga stocken beaktat även en återfinansieringskostnad. För kontanta medel har nominellt värde använts som verkligt värde.

Det nominella värdet för på anfordran betalbara depositioner har antagits motsvara det verkliga värdet. Depositioner med 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.

¹⁾ Grupperingen av depositioner och övriga finansiella skulder har förändrats från och med 1.1.2025. Skulder till centralbanker har separerats från depositioner och presenteras som en separat rad i balansräkningen. Skulder till samfund och kreditinstitut, som tidigare ingick i övriga skulder till allmänheten och offentliga samfund, ingår från och med 1.1.2025 i depositionerna. Jämförelseåret motsvarar den nya grupperingen.

Fastställande av verkligt värde på finansiella instrument

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

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

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

(mn euro)	31.12.2025				31.12.2024			
	Marknadsvärderingen grupperad enligt				Marknadsvärderingen grupperad enligt			
Finansiella instrument värderade till verkligt värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen								
Placeringar för fondanknutna försäkringar	1 518,4	—	—	1 518,4	1 325,5	—	—	1 325,5
Räntebärande värdepapper	11,4	45,3	0,0	56,7	16,0	58,3	0,0	74,3
Aktier och andelar	114,6	—	56,7	171,2	120,5	—	59,5	180,0
Totalt	1 644,4	45,3	56,7	1 746,4	1 462,0	58,3	59,5	1 579,8
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat								
Räntebärande värdepapper	899,9	83,8	—	983,7	1 012,8	9,5	—	1 022,3
Totalt	899,9	83,8	—	983,7	1 012,8	9,5	—	1 022,3
Derivatinstrument, netto	3,7	-106,1	—	-102,3	-0,1	-112,3	—	-112,4
Totalt	3,7	-106,1	—	-102,3	-0,1	-112,3	—	-112,4
Totalt	2 548,1	23,0	56,7	2 627,7	2 474,7	-44,5	59,5	2 489,7

Överföringar mellan nivå 1 och 2

Överföringar mellan nivåer kan ske när det finns indikationer på att marknadsförutsättningarna har ändrats, exempelvis då instrumenten upphör att handlas aktivt på marknaden. Under perioden har inga överföringar mellan nivå 1 och 2 skett.

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

Förändringar inom nivå 3

Följande tabeller specificerar förändringen från föregående år gällande finansiella tillgångar bokförda till verkligt värde i nivå 3.

Avstämning av förändringar som skett för finansiella instrument som ingår i nivå 3 (mn euro)	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen			Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat			Totalt		
	Räntebärande värdepapper	Aktier och andelar	Totalt	Räntebärande värdepapper	Aktier och andelar	Totalt	Räntebärande värdepapper	Aktier och andelar	Totalt
Redovisat värde 1.1.2025	0,0	59,5	59,5	—	—	—	0,0	59,5	59,5
Nyanskaffningar	—	0,6	0,6	—	—	—	—	0,6	0,6
Försäljningar	—	-0,6	-0,6	—	—	—	—	-0,6	-0,6
Förfallet under året	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Realiserad värdeförändring i resultatet	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	—	-2,8	-2,8	—	—	—	—	-2,8	-2,8
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Redovisat värde 31.12.2025	0,0	56,7	56,7	—	—	—	0,0	56,7	56,7

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

(mn euro)	31.12.2025		31.12.2024	
	Derivat	Omvända återköpsavtal	Derivat	Omvända återköpsavtal
Tillgångar				
Finansiella tillgångar som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande avtal	46,6	—	68,8	—
Bokfört i balansräkningen	46,6	—	68,8	—
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande	18,9	—	27,5	—
Erhållna säkerheter	24,5	—	36,3	—
Belopp som inte kvittats i balansräkningen	43,5	—	63,9	—
Nettobelopp	3,1	—	4,9	—

Skulder	31.12.2025		31.12.2024	
	Derivat	Återköpsavtal	Derivat	Återköpsavtal
Finansiella skulder som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande avtal	148,9	—	181,2	61,4
Bokfört i balansräkningen	148,9	—	181,2	61,4
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande	18,9	—	27,5	—
Givna säkerheter	107,1	—	113,0	61,7
Belopp som inte kvittats i balansräkningen	126,1	—	140,5	61,7
Nettobelopp	22,8	—	40,7	-0,3

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

Not 9. Specifikation över koncernens finansieringsstruktur

(mn euro)	31.12.2025	31.12.2024
Depositioner från allmänheten och offentliga samfund	4 077,7	4 083,8
Kortfristiga skulder, icke säkerställda ¹		
Banker	51,9	30,6
Emitterade bankcertifikat och marknadsdepositioner	450,5	568,9
Totalt	502,4	599,6
Kortfristiga skulder, säkerställda ¹		
Banker - erhållna kontanter i samband med pantsättningsavtal	24,5	36,3
Centralbanken	—	200,0
Återköpsavtal - banker	—	61,4
Totalt	24,5	297,7
Kortfristiga skulder totalt	526,9	897,3
Långfristiga skulder		
Icke säkerställda ²		
Emitterade seniorskulder, senior preferred	1 711,1	1 855,1
Emitterade seniorskulder, senior non-preferred	88,3	88,6
Övriga kreditinstitut	75,0	75,0
Efterställda skulder	101,8	99,9
AT1 lån (Additional Tier 1 capital)	60,0	60,0
Totalt	2 036,2	2 178,6
Säkerställda ²		
Centralbanken och övriga kreditinstitut	—	—
Emitterade covered bonds	2 494,0	1 993,6
Totalt	2 494,0	1 993,6
Akkumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkringar	-71,5	-66,9
Långfristiga skulder totalt	4 458,7	4 105,2
Räntebärande skulder i bankkoncernen	9 063,4	9 086,3
Försäkringsskulder i livförsäkringsverksamheten	1 845,3	1 691,4
Efterställda skulder i livförsäkringsverksamheten	54,9	53,6
Övriga icke räntebärande skulder totalt	370,3	391,1
Skulder totalt	11 333,8	11 222,4

1) Kortfristiga skulder = skulder vars ursprungliga maturitet är under 1 år

2) Långfristiga skulder = skulder vars ursprungliga maturitet är över 1 år

Not 10. Ställda och erhållna säkerheter

Ställda säkerheter (mn euro)	31.12.2025	31.12.2024
För egna skulder ställda säkerheter		
Värdepapper	278,7	373,4
Lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer (covered bonds)	2 933,0	2 425,7
Totalt	3 211,7	2 799,1
Övriga ställda säkerheter		
Pantsatta värdepapper ¹	200,3	100,3
Kontanter i samband med pantsättningsavtal och återköpsavtal	107,1	113,0
Totalt	307,4	213,3
Ställda säkerheter totalt	3 519,2	3 012,4
Ovanstående säkerheter avser följande skulder		
Skulder till kreditinstitut ²	—	261,4
Emitterade masskuldebrevslån med bostadssäkerhet (covered bonds)	2 494,0	1 993,6
Derivat	107,1	113,0
Totalt	2 601,1	2 368,0

1) Avser värdepapper pantsatta för den dagsinterna limiten. Den 31.12.2025 fanns överskottssäkerheter pantsatta om 249,6 miljoner euro och 84,2 miljoner euro per 31.12.2024

2) Avser skulder till Centralbanken samt för återköpsavtal med vilka standardiserade GMRA (Global Master Repurchase Agreement) villkor ingåtts.

Erhållna säkerheter (mn euro)	31.12.2025	31.12.2024
Kontanter i samband med pantsättningsavtal ¹	24,5	36,3
Totalt	24,5	36,3

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

Not 11. Nedskrivning av immateriella tillgångar och goodwill

Till följd av förtydligade strategiska prioriteringar och lägre förväntad intjäning från den förvärvade Taaleri-kundgruppen samt avslutat samarbetsavtal med Taaleri har Aktia Bank Abp skrivit ner Taaleri-relaterade immateriella tillgångar och goodwill om sammanlagt 70,1 miljoner euro i fjärde kvartalet 2025. Aktias strategiska val och tillväxtambitioner inom kapitalförvaltning baserar sig främst på utveckling av Aktias långtida styrkeområden så som heltäckande allokeringslösningar och spetskompetens inom ränteplaceringar, framför allt genom att öka den internationella försäljningen av räntefonder på tillväxtmarknader. Efterfrågan minskar på vissa produkter såsom stängda private equity-lösningar och transaktionsbaserade placeringar, vilket påverkar intäktsförväntningarna.

De förtydligade strategiska prioriteringarna och därmed lägre avkastningsförväntningar från den förvärvade Taaleri-kundgruppen samt det avslutade samarbetsavtalet med Taaleri medförde en **nedskrivning av immateriella tillgångar** med 22,3 miljoner euro.

I samband med förändringar i den interna styrningen omprövade Aktia i december 2025 sin struktur för kassaflödesgenererande enheter (CGU). Den förvärvade Taaleri-kundgruppen utgör en egen separat CGU som genererar kassaflöden som till stor del är oberoende av andra tillgångar. Nedskrivningsprövningen av goodwill 31.12.2025, som baserar sig på den omprövade CGU:n i enlighet med kraven i IAS 36 Nedskrivningar, medförde en **nedskrivning av goodwill** med 47,7 miljoner euro.

(mn euro)	Goodwill	Kundrelationer	Samarbetsavtal	Konkurrens-klausulavtal	Totalt
Anskaffningsvärde 1.1.2024	80,4	26,9	13,1	3,1	123,5
Akkumulerade avskrivningar och nedskrivningar 1.1.2024		-7,2	-2,9	-1,6	-11,7
Planenliga avskrivningar 2024		-2,7	-1,1	-0,6	-4,4
Bokfört värde 31.12.2024	80,4	17,0	9,1	0,8	107,3
Planenliga avskrivningar 2025		-2,7	-1,1	-0,6	-4,4
Nedskrivningar 2025	-47,7	-14,4	-8,0	—	-70,1
Bokfört värde 31.12.2025	32,7	—	—	0,2	32,9

Kontaktuppgifter

Aktia Bank Abp

PB 207

Arkadiagatan 4–6, 00101 Helsingfors

Tfn 010 247 5000

Fax 010 247 6356

Koncern- och investerarnätsidor: www.aktia.com

Nättjänster: www.aktia.fi

Kontakt : ir@aktia.fi

E-post: fornamn.efternamn@aktia.fi

FO-nummer: 2181702-8

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

Resultatpresentation för analytiker, investerare och media

Aktias resultatpresentation för analytiker, investerare och media arrangeras på engelska torsdagen 5.2.2026 kl. 10.30. Verkställande direktör Anssi Huhta och ekonomi- och finansdirektör Sakari Järvelä presenterar resultatet.

Resultatpresentationen kan ses som en direkt webcast-sändning eller en inspelning efter tillställningen på adressen <https://aktia.events.inderes.com/q4-2025>. Frågor kan ställas skriftligt under den direkta webcast-sändningen.

Presentationsmaterialet på engelska finns tillgängligt på Aktias webbplats www.aktia.com före resultattillställningen.

Finansiell kalender

Ordinarie bolagstämma..... 1.4.2026

Delårsrapport januari–mars 2026..... 30.4.2026

Halvårsrapport januari–juni 2026..... 30.7.2026

Delårsrapport januari–september 2026.....30.10.2026