



Q2

Halvårsrapport 1.1–30.6.2026

Aktia
1826

Starkt kvartal med rekordhøgt förvaltat kapital

Kvartalet i korthet

- **Jämförbart rörelseresultat:** 43,7 (26,2) miljoner euro, 67 % högre än ifjol tack vare såväl positiv utveckling i den underliggande affärsverksamheten som effekten av den nya ECL-modellen.
- **Räntenetto:** 33,1 (34,7) miljoner euro, 5 % lägre än ifjol på grund av att kreditstockens räntor var lägre än under jämförelseperioden. Räntenettet steg dock med 3 % jämfört med föregående kvartal.
- **Provisionsnetto:** ökade med 7 % till 32,5 (30,3) miljoner euro, främst på grund av högre intäkter från fonder.
- **Livförsäkringsnetto:** 14,1 (8,0) miljoner euro, 75 % högre än ifjol tack vare ett starkt resultat från placeringsverksamheten och förbättrat resultat från försäkringsservice.
- **Kreditförluster:** minskade med 10,0 miljoner euro till positiva 6,8 (-3,2) miljoner euro, främst på grund av implementeringen av den nya ECL-modellen och dess 8,1 miljoner euros övergångseffekt samt på grund av att individuella nedskrivningar minskade med 1,6 miljoner euro och modellbaserade ECL-nedskrivningar med 0,3 miljoner euro.
- **Jämförbara rörelsekostnader:** 45,1 (43,7) miljoner euro, 3 % högre än ifjol på grund av något högre personalkostnader, IT-kostnader och avskrivningar.
- **Förvaltat kapital:** steg till ny rekordnivå 18,1 miljarder euro (31.12.2025: 16,6 miljarder euro), tack vare nettoteckningar på 376 miljoner euro samt god utveckling och gynnsamma marknadsförhållanden.

Utsikter 2026 (uppdaterade)

Aktias jämförbara rörelseresultat 2026 förväntas vara ungefär på samma nivå som eller något högre än det jämförbara rörelseresultatet 2025 som uppgick till 106,0 miljoner euro.

Utsiktorna 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 något lägre än 2025. Bankverksamhetens räntenetto förväntas minska något till följd av marknadsräntornas lägre 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 betydligt lägre än 2025, både på grund av implementeringen av den nya ECL-modellen med dess övergångseffekt om 8,1 miljoner euro och på grund av lägre individuella samt modellbaserade nedskrivningar. Osäkerheten inom den finska fastighetssektorn kan dock påverka utvecklingen av nedskrivningar och förväntade kreditförluster.

(mn euro)	Q2/2026	Q2/2025	Δ	1-6/2026	1-6/2025	Δ	Q1/2026	Δ	1-12/2025
Räntenetto	33,1	34,7	-5 %	65,1	69,9	-7 %	32,0	3 %	138,8
Provisionsnetto	32,5	30,3	7 %	64,9	61,1	6 %	32,3	1 %	124,6
Livförsäkringsnetto	14,1	8,0	75 %	15,1	14,6	4 %	1,1	—	30,6
Rörelseintäkter totalt	82,1	73,3	12 %	146,9	146,8	0 %	64,8	27 %	295,8
Rörelsekostnader	-46,8	-46,9	0 %	-91,2	-90,9	0 %	-44,5	5 %	-185,2
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	—	—	—	—	—	—	—	—	-70,1
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	6,8	-3,2	—	5,1	-6,1	—	-1,7	—	-15,8
Rörelseresultat	42,1	23,3	81 %	60,7	49,9	22 %	18,7	125 %	24,9
Jämförbara rörelseintäkter ¹	82,1	73,1	12 %	146,9	146,6	0 %	64,8	27 %	295,6
Jämförbara rörelsekostnader ¹	-45,1	-43,7	3 %	-89,6	-85,6	5 %	-44,5	2 %	-173,9
Jämförbart rörelseresultat ¹	43,7	26,2	67 %	62,4	54,9	14 %	18,7	134 %	106,0
K/I-tal ¹	0,57	0,64	-11 %	0,62	0,62	0 %	0,69	-17 %	0,63
Jämförbart K/I -tal ¹	0,55	0,60	-8 %	0,61	0,58	4 %	0,69	-20 %	0,59
Resultat per aktie (EPS), euro ²	0,44	0,25	78 %	0,63	0,54	17 %	0,19	129 %	0,11
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro ^{1, 2}	0,46	0,28	64 %	0,65	0,59	9 %	0,19	138 %	1,13
Avkastning på eget kapital (ROE), % ¹	20,7	10,8	9,9*	15,2	11,9	3,3*	9,3	11,4*	1,5
Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE), % ¹	21,5	12,1	9,3*	15,6	13,1	2,5*	9,3	12,2*	12,8
Kärnprimärkapitalrelation (CET1), % ³	12,0	12,8	-0,8*	12,0	12,8	-0,8*	12,8	-0,8*	12,6
Utdelning per aktie, euro									0,80

¹ Alternativa nyckeltal

² Resultat per aktie (EPS) har förändrats så att resultatet inkluderar räntekostnader (netto efter skatt) på primärkapitallån (AT1). Påverkan var marginellt negativ. För mer information, se not 1.

³ Vid slutet av perioden

* Förändringen är beräknad i procentenheter

Vd har ordet

Aktias andra kvartal 2026 var starkt. Bland annat rekordhøgt förvaltat kapital och återhämtning på placeringsmarknaderna – i kombination med positiva effekter av förändringar i förväntade kreditförluster (ECL) – avspeglas i kvartalets resultat. Det starka kvartalet stärker också utsikterna för hela året.

Kvartalets synnerligen starka jämförbara rörelseresultat på 43,7 miljoner euro var 67 % högre än ifjol. Resultatet förklaras såväl av positiv utveckling i den underliggande affärsverksamheten som av effekten av den nya ECL-modellen. Så som förväntat, planade nedgången i räntenettot ut och utvecklingen vände uppåt. Räntenettot var 33,1 miljoner euro, vilket är högre än kvartalet innan, även om det är 5 % lägre än ifjol. Provisionsnettot förstärktes till 32,5 miljoner euro, vilket är 7 % högre än ifjol, främst på grund av högre intäkter från fonder. Livförsäkringsnettot på 14,1 miljoner euro var 75 % högre än ifjol tack vare återhämtning i placeringsverksamheten och god utveckling inom både risk- och placeringsanknutna försäkringar.

Kreditförlusterna var 10,0 miljoner euro lägre än ifjol, främst på grund av implementeringen av den nya ECL-modellen och dess övergångseffekt om 8,1 miljoner euro, i enlighet med vad vi tidigare meddelat. Överlag utvecklades kreditförlusterna i positiv riktning i och med att individuella nedskrivningar minskade med 1,6 miljoner euro och modellbaserade ECL-nedskrivningar var 0,3 miljoner euro lägre än ifjol.

Jag är också glad över att den positiva utvecklingen i personalens nöjdhet fortsatte. Personalens rekommendationsindex (eNPS) steg till +35, den högsta nivå vi någonsin uppnått, vilket återigen är ett steg i önskad riktning och för oss närmare målen i vår hållbarhetsstrategi.

Strategiska val bär frukt

Helheten "Life & Wealth" utvecklades starkt under andra kvartalet och det förvaltade kapitalet steg till en ny rekordnivå på 18,1 miljarder euro, tack vare stabil nettoförsäljning på 376 miljoner euro samt gynnsam marknadsutveckling. Även den placeringsanknutna försäkringsstocken nådde en ny rekordnivå på 1,7 miljarder euro. Samtidigt fortsatte satsningarna på internationell försäljning enligt plan och jag noterar med glädje de första affärerna via de nya internationella distributionskanalerna. Nettoförsäljningen till internationella institutioner översteg 130 miljoner euro.

Inom "Banking" såg vi fortsatt tillväxt inom leasing, factoring och avbetalning och i synnerhet finansiering inom andra områden än transport utvecklades bra, vilket bidrar till god diversifiering av portföljen. Samtidigt som strategienlig finansiering, så som leasing, har ökat, har riskpositionerna inom fastighetssektorn minskat inom företagskreditstocken. Bankverksamheten utgör också en

central försäljningskanal för "Life & Wealth"-helhetens tjänster och produkter, något som syns i den stabila försäljningen av placeringslösningar till framför allt Premiumkunder liksom i satsningarna på försäkringsförsäljning till bankverksamhetens kunder.

Fokus på strategi, tillväxt och effektivitet

Vi fortsätter genomförandet av våra strategiska val genom att disciplinerat verkställa och följa upp de strategiska beslut och satsningar vi gjort. Vad gäller det tidigare Momentum-tillväxtprogrammet har vi under året tydligt övergått till nästa fas. Som vi beskrev vid årsskiftet har programmets centrala åtgärder genomförts och är nu en integrerad del av vårt normala arbetssätt. I praktiken innebär detta att Momentum och dess delområden inte längre är ett separat program med separat rapportering. Vi har uppnått det vi eftersträfvade: starkare tillväxtfokus, transparens och systematik. Effekterna av dessa åtgärder syns direkt i vår dagliga verksamhet, till exempel i effektivitet, kommersiell aktivitet och satsningar inom utvalda tillväxtsegment.

Jubileumsåret fortsätter med blicken vänd framåt

Onsdagen den 8 april firade vi Aktias 200-årsdag i och med att det då gått exakt 200 år sedan den första depositionen gjordes i Helsingfors Sparbank. Ända sedan det första kontot öppnades har Aktia och dess föregångare burit sitt ansvar för ökat ekonomiskt välbefinnande i Finland.

Jag känner ett stort mått av stolthet, ödmjukhet, och ansvar när jag tänker på vår långa historia och hur den framför allt förpliktar att se framåt. Våra kunder, ägare, medarbetare och andra intressenter kan lita på att Aktia är en kunnig och modig aktör som har siktet inställt på framtiden.



Helsingfors 30.7.2026

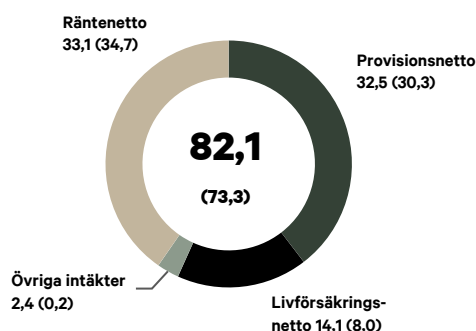
Anssi Huhta

verkställande direktör

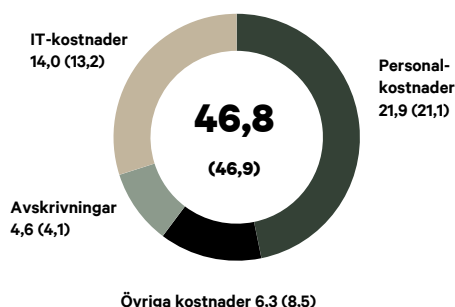
Resultat och balans

Resultat Q2/2026

Rörelseintäkter Q2/2026 (mn euro)



Rörelsekostnader Q2/2026 (mn euro)



(mn euro)	Q2/2026	Q2/2025	Δ%
Rapporterat rörelseresultat	42,1	23,3	81 %
Jämförelsestörande poster	1,6	2,9	-44 %
Jämförbart rörelseresultat	43,7	26,2	67 %

Rörelseintäkter

(mn euro)	Q2/2026	Q2/2025	Δ%
Räntenetto	33,1	34,7	-5 %
Utdelningar	0,2	0,1	195 %
Provisionsnetto	32,5	30,3	7 %
Livförsäkringsnetto	14,1	8,0	75 %
Nettoresultat från finansiella transaktioner	2,0	0,1	—
Övriga rörelseintäkter	0,2	0,1	71 %
Rörelseintäkter totalt	82,1	73,3	12 %

Räntenettot var 1,6 miljoner euro lägre än ifjol, främst på grund av en lägre räntenivå i kreditstocken. Både kredit- och depositionsstocken minskade något under kvartalet.

Provisionsnettot ökade med 2,2 miljoner euro, främst på grund av högre intäkter från fonder. Nettoförsäljningen av förvaltad kapital (AuM) var positiv i kvartalet och uppgick till 376 (67) miljoner euro.

Livförsäkringsnettot ökade till 14,1 (8,0) miljoner euro, främst tack vare ett starkt resultat från placeringsverksamheten. Resultatet från försäkringsservice förbättrades också, främst tack vare ett förbättrat resultat från run-off försäkringar och en låg skadekvot.

Nettoresultatet från finansiella transaktioner ökade med 2,0 miljoner euro, främst på grund av försäljningsvinster från bankens likviditetsportfölj samt högre marknadsvärden på bankens egetkapitalinstrument.

Rörelsekostnader

(mn euro)	Q2/2026	Q2/2025	Δ%
Personalkostnader	21,9	21,1	4 %
IT-kostnader	14,0	13,2	6 %
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	4,6	4,1	13 %
Övriga rörelsekostnader	6,3	8,5	-26 %
Rörelsekostnader totalt	46,8	46,9	0 %

Jämförbara personalkostnader ökade med 3 % till 20,3 (19,7) miljoner euro.

IT-kostnaderna ökade med 0,8 miljoner euro, främst till följd av fortsatta satsningar på IT-infrastruktur samt ökade kostnader för datasäkerhet och AI.

Avskrivningarna var 0,5 miljoner euro högre än föregående år på grund av ökade investeringar.

Jämförbara övriga rörelsekostnader minskade med 7 % till 6,3 (6,7) miljoner euro. Kostnader för köpta tjänster ökade, men motverkades av upplösta tidigare gjorda reserveringar.

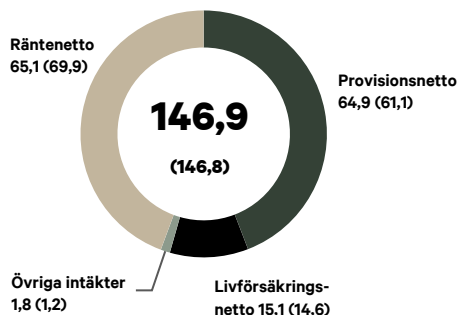
Övriga poster

(mn euro)	Q2/2026	Q2/2025	Δ%
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	6,8	-3,2	—
Andel av intresseföretagens resultat	-0,1	0,0	—
Totalt	6,7	-3,2	—

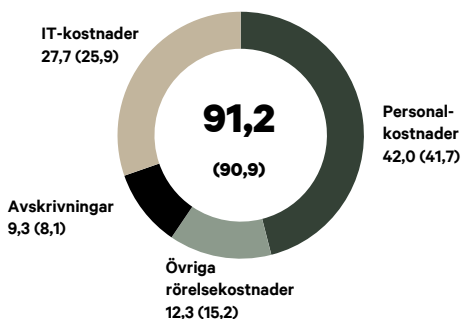
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden var 10,0 miljoner euro lägre än i motsvarande kvartal ifjol, främst på grund av implementeringen av den nya ECL-modellen och dess övergångseffekt om 8,1 miljoner euro (för mer information se not 1). Individuella nedskrivningar minskade med 1,6 miljoner euro och modellbaserade ECL-nedskrivningar med 0,3 miljoner euro.

Resultat 1-6/2026

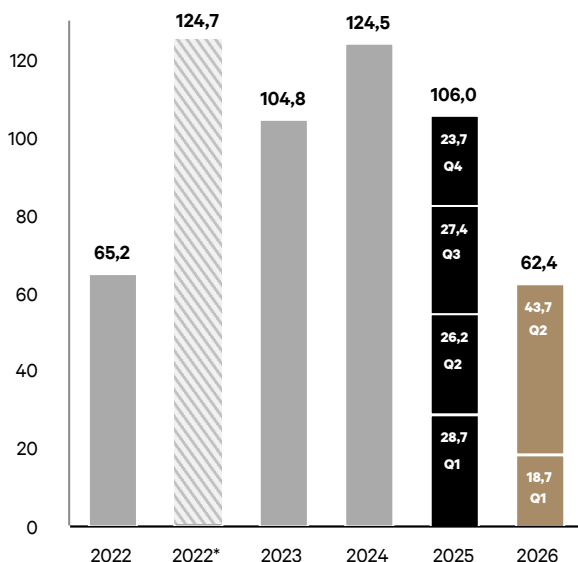
Rörelseintäkter 1-6/2026 (mn euro)



Rörelsekostnader 1-6/2026 (mn euro)



Jämförbart rörelseresultat 2022-2026 (mn euro)



*) Omräknad enligt redovisningsstandarden IFRS 17

(mn euro)	1-6/2026	1-6/2025	Δ%
Rapporterat rörelseresultat	60,7	49,9	22 %
Jämförelsestörande poster	1,6	5,0	-67 %
Jämförbart rörelseresultat	62,4	54,9	14 %

Rörelseintäkter

(mn euro)	1-6/2026	1-6/2025	Δ%
Räntenetto	65,1	69,9	-7 %
Utdelningar	0,3	0,1	216 %
Provisionsnetto	64,9	61,1	6 %
Livförsäkringsnetto	15,1	14,6	4 %
Nettoresultat från finansiella transaktioner	1,2	0,8	44 %
Övriga rörelseintäkter	0,4	0,3	17 %
Rörelseintäkter totalt	146,9	146,8	0 %

Räntenettot minskade med 4,8 miljoner euro, främst på grund av en lägre räntenivå. Kreditstocken minskade med 1 % och depositionsstocken med 2 % jämfört med årsskiftet.

Provisionsnettot ökade med 3,7 miljoner euro, främst drivet av högre intäkter från fonder. Nettoförsäljningen av förvaltat kapital (AuM) uppgick till 632 (-188) miljoner euro. Ökningen hänför sig främst till institutioner och företagskunder.

Livförsäkringsnettot ökade med 0,6 miljoner euro. Resultatförbättringen hänför sig till en bra utveckling av försäkringsverksamheten, främst gällande resultat från run-off försäkringar. Unit-Link portföljen ökade till rekordnivån 1 680 miljoner euro, till följd av god försäljning och en positiv marknadsutveckling. Resultatet från placeringsverksamheten var 4,4 miljoner euro lägre än ifjol, vilket främst förklaras av marknadsoron under 2026.

Rörelsekostnader

(mn euro)	1-6/2026	1-6/2025	Δ%
Personalkostnader	42,0	41,7	1 %
IT-kostnader	27,7	25,9	7 %
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	9,3	8,1	15 %
Övriga rörelsekostnader	12,3	15,2	-19 %
Rörelsekostnader totalt	91,2	90,9	0 %

Jämförbara personalkostnader ökade med 2 % till 40,3 (39,7) miljoner euro. Ett lägre personalantal (FTE) dämpade ökningen av personalkostnaderna trots avtalsenliga löneökningar.

IT-kostnader ökade med 1,7 miljoner euro till 27,7 (25,9) miljoner euro främst till följd av fortsatta satsningar på IT-infrastruktur samt ökade kostnader för datasäkerhet och AI.

Avskrivningarna ökade med 1,2 miljoner euro på grund av ökade investeringar.

Jämförbara övriga rörelsekostnader ökade med 3 % till 12,3 (11,9) miljoner euro, bland annat till följd av högre kostnader för köpta tjänster. Ökningen motverkades av upplösta tidigare gjorda reserveringar.

Övriga poster

(mn euro)	1-6/2026	1-6/2025	Δ%
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	5,1	-6,1	—
Andel av intresseföretagens resultat	0,0	0,1	—
Totalt	5,0	-6,0	—

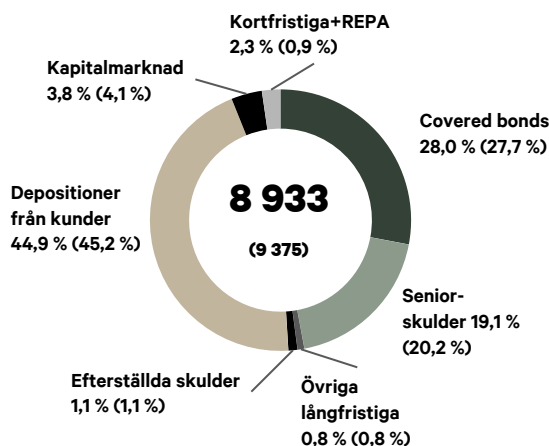
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden var 11,2 miljoner euro lägre än ifjol, främst på grund av implementeringen av den nya ECL-modellen och dess övergångseffekt om 8,1 miljoner euro (för mer information, se not 1). Modellbaserade ECL-nedskrivningar minskade med 1,8 miljoner euro och individuella nedskrivningar med 1,2 miljoner euro jämfört med ifjol.

Balans och åtaganden utanför balansräkningen

Balansomslutningen var på samma nivå som vid årsskiftet och uppgick till 12 016 (11 980) miljoner euro.

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

Koncernens finansieringsstruktur 30.6.2026 (31.12.2025), mn euro



Inlåning

Depositioner från allmänheten och offentliga samfund var något lägre än vid årsskiftet och uppgick till 4 001 (4 078) miljoner euro. Depositioner från privatkunder ökade medan depositioner från företagskunder minskade.

Ett säkerställt masskuldebrevslån (Covered Bond) om 500 miljoner euro med en löptid på 7 år emitterades i februari. Emissionen övertecknades mer än dubbelt och prissattes konkurrenskraftigt trots den konkurrensutsatta marknadssituationen. Emissionen verkställdes för att ersätta ett säkerställt masskuldebrevslån av motsvarande storlek som förföll i mars.

Aktia Bank emitterade i mars ett nytt **primärkapitallån (Additional Tier 1 capital)** om 80 miljoner euro i syfte att stärka kapitalbasen. Emissionen ersatte ett primärkapitallån om 60 miljoner euro som återbetalades på dess "call dag" i maj.

Nya långfristiga seniorskulder (senior preferred) om 267 miljoner euro emitterades under perioden för att ersätta återbetalade seniorlån om 392 miljoner euro. Därtill emitterades under perioden en ny icke-prioriterad seniorskuld (senior non-preferred) om 25 miljoner euro för att ersätta en icke-prioriterad seniorskuld om motsvarande belopp som förföll i april.

Utlåning

Utlåning till allmänheten och offentliga samfund minskade något från årsskiftet och uppgick till 7 828 (7 882) miljoner euro. Minskningen hänför sig både till företagskunder och privatkunder. Utlåningen till bostadssamfund minskade i enlighet med strategin. Nyutlåningen till företagskunder ökade med 13 % till 488 (430) miljoner euro medan privatkundernas nyutlåning var på samma nivå som årsskiftet och uppgick till 508 (514) miljoner euro.

Bolänestocken minskade under kvartalet till 5 142 (5 276) miljoner euro, varav hushållens andel minskade till 4 190 (4 229) miljoner euro.

Kreditstockens sektorfördelning

(mn euro)	30.6.2026	31.12.2025	Δ	Andel, %
Hushåll	4 994	5 038	-44	63,8 %
Företag	1 757	1 639	118	22,4 %
Bostadssamfund	1 042	1 162	-119	13,3 %
Icke vinstsyftande samfund	24	31	-7	0,3 %
Offentliga samfund	10	12	-2	0,1 %
Totalt	7 828	7 882	-54	100,0 %

Eget kapital

Eget kapital ökade till 719 (706) miljoner euro. I slutet av mars emitterades ett nytt primärkapitallån (AT1) om 80 miljoner euro, vilket ersatte primärkapitallånet om 60 miljoner euro som återbetalades i maj.

Fonden för verkligt värde ökade till -13 (-17) miljoner euro och periodens vinst uppgick till 48 miljoner euro. I april betalades utdelning till aktieägarna om 59 miljoner euro.

En riktad vederlagsfri aktieemission om 140 000 aktier, som används för utbetalning av ersättningar enligt bolagets aktiebaserade belöningsprogram, gjordes i februari. I maj emitterades 90 437 aktier för aktiesparprogrammet AktiaUna. Värdet på de emitterade aktierna bokfördes till fonden för fritt eget kapital.

Fond för verkligt värde

(mn euro)	30.6.2026	31.12.2025	Δ
Räntebärande värdepapper, Aktia Bank	-7,8	-10,6	2,8
Räntebärande värdepapper, Aktia Livförsäkring	-7,2	-7,3	0,2
Säkring av kassaflöde, Aktia Bank	1,8	0,8	1,0
Totalt	-13,1	-17,1	3,9

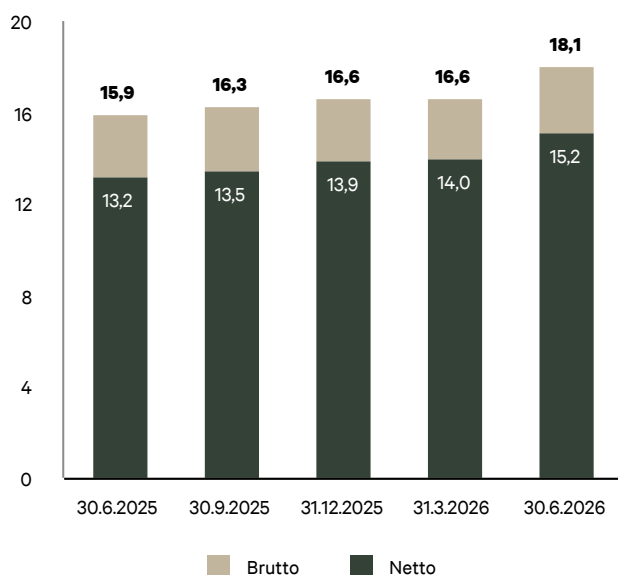
Förvaltad kapital

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.

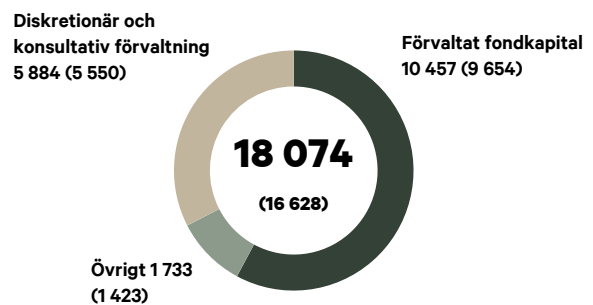
Det förvaltade kapitalet, brutto, ökade med 9 % jämfört med årsskiftet och föregående kvartal och uppnådde rekordnivån 18,1 miljarder euro, vilket var 13 % högre än vid motsvarande kvartal ifjol.

(mn euro)	30.6.2026	31.12.2025	Δ%
Förvaltad kapital, brutto	18 074	16 628	9 %
Förvaltad kapital, netto	15 161	13 911	9 %

AuM-utveckling (md euro)



AuM per tillgångsslag 30.6.2026 (31.12.2025) (mn euro)



Åtaganden utanför balansräkningen

Åtaganden utanför balansräkningen som består av kreditlimit, övriga lånelöften samt bankgarantier ökade med 7 % jämfört med årsskiftet till 720 (675) miljoner euro. Ökningen hänförs till utnyttjade kreditarrangemang.

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.

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.

- Förvalt kapital ökade till 18,1 miljarder euro till följd av marknadsrörelserna och den starka nettoförsäljningen. Nettoteckningarna under kvartalet översteg 370 miljoner euro.
- Inom internationell försäljning fortsatte det förvaltrade kapitalet i tillväxtmarknadernas räntefonder att öka tack vare positiva nettoteckningar och fondernas goda utveckling.
- Aktiviteten fortsatte på en hög nivå på de strategiska marknaderna och resurserna inom internationell försäljning stärktes ytterligare.
- Den positiva utvecklingen av Morningstars fondbetyg för Aktias fonder fortsatte under andra kvartalet. Det genomsnittliga betyget förbättrades för såväl ränte-, aktie- och blandfonder, vilket betydligt har förbättrat Aktias position i förhållande till jämförelsegruppen. Utvecklingen återspeglar en stark riskjusterad avkastning i olika strategier.

Resultat Q2/2026

(mn euro)	Q2/2026	Q2/2025	Δ%
Räntenetto	2,3	2,7	-14 %
Provisionsnetto	17,2	16,1	7 %
Övriga rörelseintäkter	0,1	0,1	14 %
Rörelseintäkter	19,6	18,9	4 %
Rörelsekostnader	-13,4	-15,0	-11 %
Rörelseresultat	6,4	3,7	72 %
Jämförbart rörelseresultat	7,3	4,3	68 %

Räntenettot var 14 % lägre än i motsvarande kvartal ifjol. Inom Private Banking ökade utlåningen, medan inlåningen minskade.

Provisionsnettot var 7 % högre, främst till följd av fortsatt högre intäkter från Aktia- och UI-Aktia fondprodukter.

Jämförbara rörelsekostnader var 13 % lägre och uppgick till 12,5 (14,4) miljoner euro. Jämförelseperioden belastades av engångskostnader inom övriga rörelsekostnader. Avskrivningarna låg på en lägre nivå till följd av de nedskrivningar som gjordes i fjärde kvartalet 2025.

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.

- Efterfrågan på placeringslösningar bland privatkunder var fortsatt god och nettoteckningarna var positiva under andra kvartalet. Den stabila tillväxten fortsatte särskilt inom Premium-kundsegmentet.
- Inom företagskundverksamheten fortsatte tillväxten inom leasing- och avbetalningsfinansiering. Utöver finansiering av transport- och anläggningsmaskiner ökade särskilt finansieringen av andra objekt än dessa. Intresset för kassahanterings- och rörelsekapitallösningar var fortsatt bra. Kreditstockens genomsnittliga marginal och kvalitet var fortsatt på en god nivå.
- Aktia introducerade nya Visa-kort för kunderna, inklusive betalkort av metall för Premium- och Private Banking-kunder. De nya korten har fått ett positivt mottagande.
- I juni utökades utbudet av digitala tjänster när Aktia lanserade tjänsten Min ekonomi i mobilbanken. Tjänsten hjälper privatkunderna att allt bättre följa upp sin penninganvändning och hantera sin ekonomi.

Resultat Q2/2026

(mn euro)	Q2/2026	Q2/2025	Δ%
Räntenetto	34,2	35,2	-3 %
Provisionsnetto	15,8	14,5	9 %
Övriga rörelseintäkter	0,1	0,1	-29 %
Rörelseintäkter	50,0	49,7	1 %
Rörelsekostnader	-27,9	-25,0	12 %
Nedskrivningar	6,6	-3,0	—
Rörelseresultat	28,7	21,7	32 %
Jämförbart rörelseresultat	29,3	22,5	30 %

Räntenettot var 3 % lägre än i motsvarande kvartal ifjol. Ränteintäkter från utlåning minskade med 6 % till 62,3 (66,3) miljoner främst på grund av en lägre räntenivå i kreditstocken. Samtidigt minskade dock räntekostnader för inlåningen.

Kreditstocken minskade med 1 % och uppgick till 7 371 (7 430) miljoner euro. Företagskundernas kreditstock minskade till 2 767 (2 797) miljoner euro medan privatkundernas kreditstock minskade till 4 604 (4 633) miljoner euro.

Inlåning från allmänheten och offentliga samfund minskade med 2 % till 3 711 (3 781) miljoner euro.

Provisionsnettot var 9 % högre än ifjol främst tack vare fortsatt aktivitet inom valuta- och utlandsverksamhet bland företagskunderna, vilket ökade provisionsnettot med 0,6 miljoner euro. Provisionsnettot från placeringsverksamheten ökade med 0,5 miljoner euro.

Jämförbara rörelsekostnader ökade med 13 % till 27,3 (24,1) miljoner euro. Ökningen hänför sig till största delen till högre avskrivningar relaterade till IT-investeringar.

Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden minskade med 9,7 miljoner euro till 6,6 (-3,0) miljoner euro, främst tack vare implementeringen av den nya ECL-modellen och dess övergångseffekt om 8,0 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.

- Placeringsverksamheten återhämtade sig starkt under andra kvartalet till följd av en positiv marknadsutveckling och minskad geopolitisk oro.
- Resultatet från riskförsäkringarna var fortsatt bra och skadekvoten var på en god nivå.
- Den placeringsanknutna försäkringsstocken ökade under kvartalet både tack vare positiv marknadsutveckling och god nyförsäljning.

Resultat Q2/2026

(mn euro)	Q2/2026	Q2/2025	Δ%
Resultat från riskförsäkringar	3,8	3,4	11 %
Resultat från run-off försäkringar	1,0	-1,7	—
Resultat från investeringsavtal	2,6	2,4	10 %
Resultat från placeringsverksamhet	7,3	4,6	58 %
Livförsäkringsnetto	14,8	8,7	69 %
Övriga intäkter	0,1	—	—
Rörelsekostnader	-3,1	-2,8	11 %
Rörelseresultat	11,8	5,9	99 %
Jämförbart rörelseresultat	11,8	5,9	99 %

Resultatet från run-off försäkringar påverkades positivt av lägre antaganden om premier till den räntebundna försäkringsstocken.

Minskad geopolitisk oro ledde till positiv marknadsutveckling och en återhämtning för **resultatet från placeringsverksamheten**.

Den totala placeringsanknutna försäkringsstocken steg till en ny rekordnivå på 1 680 miljoner euro och ökade med 181 miljoner euro under kvartalet.

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 2,1 miljoner euro. Minskningen beror främst på uppsägningsgraden i försäkringsbeståndet.

Solvensgraden ökade under kvartalet till 180,1 %. Förbättringen beror på en högre placeringsanknuten försäkringsstock och gynnsam ränteutveckling.

Koncernfunktioner

Koncernfunktioner består av koncernens centraliserade funktioner. Enheterna sköter koncernens finansiering och likviditetshantering samt IT-stöd och -utveckling. Koncernfunktioner ansvarar även för risk- och finansiell uppföljning och -kontroll.

Resultat Q2/2026

(mn euro)	Q2/2026	Q2/2025	Δ mn euro
Rörelseintäkter	0,5	-1,2	1,7
Rörelsekostnader	-5,2	-6,9	1,7
Rörelseresultat	-4,8	-8,1	3,3
Jämförbart rörelseresultat	-4,6	-6,6	2,0

Rörelseintäkterna för kvartalet ökade främst till följd av positiva marknadsvärdeförändringar och realiserade försäljningsvinster i bankens likviditetsportfölj.

Rörelsekostnaderna visas netto efter allokerade kostnader till de affärsdrivande segmenten. De jämförbara bruttokostnaderna steg med 4 % till 23,0 (22,1) miljoner euro. Ökningen hänför sig främst till IT-kostnader. Kvartalet inkluderar jämförelsestörande bruttokostnader om 1,2 (3,1) miljoner euro.

Koncernens segmentrapportering

(mn euro)	Kapital-förvaltning		Bankverksamhet		Livförsäkring		Koncern-funktioner		Elimineringar		Koncernen totalt	
	1-6/ 2026	1-6/ 2025	1-6/ 2026	1-6/ 2025	1-6/ 2026	1-6/ 2025	1-6/ 2026	1-6/ 2025	1-6/ 2026	1-6/ 2025	1-6/ 2026	1-6/ 2025
Resultaträkning												
Räntenetto	4,4	5,7	67,5	71,6	0,0	—	-6,9	-7,5	0,1	0,1	65,1	69,9
Provisionsnetto	34,4	32,7	31,0	28,9	—	—	0,5	0,6	-1,1	-1,1	64,9	61,1
Livförsäkringsnetto	—	—	—	—	16,6	15,9	—	—	-1,5	-1,3	15,1	14,6
Övriga intäkter	0,1	0,1	0,0	0,2	0,2	—	4,7	4,4	-3,3	-3,5	1,8	1,2
Rörelseintäkter totalt	39,0	38,6	98,5	100,7	16,8	15,9	-1,6	-2,5	-5,8	-5,9	146,9	146,8
Personalkostnader	-9,5	-9,5	-12,8	-12,2	-1,4	-1,2	-18,3	-18,8	—	—	-42,0	-41,7
Övriga kostnader ¹	-16,3	-18,8	-42,1	-37,4	-4,9	-4,6	7,8	5,9	6,3	5,7	-49,3	-49,2
Rörelsekostnader totalt	-25,8	-28,3	-54,8	-49,5	-6,3	-5,9	-10,6	-13,0	6,3	5,7	-91,2	-90,9
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	0,2	-0,2	4,9	-5,9	—	—	0,0	—	—	—	5,1	-6,1
Andel av intresseföretagens resultat	—	—	—	—	—	—	—	—	0,0	0,1	0,0	0,1
Rörelseresultat	13,3	10,2	48,6	45,2	10,5	10,1	-12,2	-15,5	0,5	0,0	60,7	49,9
Jämförbart rörelseresultat	14,2	11,0	49,2	46,4	10,5	10,1	-12,0	-12,5	0,5	0,0	62,4	54,9

(mn euro)	Kapital-förvaltning		Bankverksamhet		Livförsäkring		Koncern-funktioner		Elimineringar		Koncernen totalt	
	30.6. 2026	31.12. 2025	30.6. 2026	31.12. 2025	30.6. 2026	31.12. 2025	30.6. 2026	31.12. 2025	30.6. 2026	31.12. 2025	30.6. 2026	31.12. 2025
Balansräkning												
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde	0,0	0,0	—	—	2 024,0	1 864,2	732,1	865,9	—	—	2 756,1	2 730,1
Kontanta medel	—	—	9,9	9,9	—	—	53,1	66,7	—	—	63,0	76,6
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	—	—	—	—	31,2	36,4	343,5	367,8	—	—	374,6	404,3
Lån och övriga fordringar	490,9	479,1	7 371,1	7 430,1	25,0	19,9	557,6	473,8	-38,5	-32,9	8 406,1	8 370,0
Övriga tillgångar	65,0	-17,1	125,1	96,8	111,4	111,5	267,4	278,0	-152,6	-70,0	416,2	399,2
Tillgångar totalt	555,9	462,0	7 506,1	7 536,8	2 191,6	2 032,0	1 953,5	2 052,2	-191,2	-102,9	12 015,9	11 980,2
Depositioner	334,5	335,1	3 922,4	3 971,4	—	—	349,9	250,7	-38,5	-32,9	4 568,3	4 524,2
Emitterade skuldebrev	—	—	—	—	—	—	4 159,5	4 302,4	—	—	4 159,5	4 302,4
Övriga finansiella skulder ²	—	—	—	—	55,6	54,9	176,0	176,8	—	—	231,6	231,6
Skulder från försäkringsverksamhet	—	—	—	—	1 996,8	1 845,3	—	—	—	—	1 996,8	1 845,3
Övriga skulder	33,2	34,0	82,5	79,2	27,2	28,5	224,4	252,6	-26,8	-23,3	340,5	371,0
Skulder totalt	367,7	369,1	4 004,9	4 050,5	2 079,6	1 928,7	4 909,8	4 982,4	-65,3	-56,2	11 296,7	11 274,5

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.

Kvartalsciffrorna 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 minskade till 12,0 (12,6) %, vilket är 3,3 procentenheter över minimikravet. Minskningen beror på införandet av nya kreditriskmodeller (IRB) för hushållsexponeringar under kvartalet. För mer information, se koncernens riskpositioner och not 1.

Kärnprimärkapitalet (CET1) minskade under perioden eftersom förändringar i IRB- och ECL-modellerna påverkade bankens CET1-avdrag. Det positiva resultatet och förändringarna i avdrag relaterade till immateriella tillgångar dämpade minskningen av de egna medlen som modellförändringarna orsakade.

De riskvägda tillgångarna (RWA) ökade, främst på grund av nya tilläggskrav som Finansinspektionen ställt på IRB-modellerna.

Kapitaltäckning, %	30.6.2026	31.12.2025
Kärnprimärkapitalrelation	12,0	12,6
Sammanlagd kapitaltäckning	17,2	17,3

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

Sammanlagt kapitalkrav

30.6.2026 (%)	Pelare 1-krav	Pelare 2-krav	Tilläggsbuffertkrav			Totalt
			Kapital-konservering	Kontra-cykliska	Systemrisk	
Total kapital (TC = T1+T2)	8,00 %	1,25 %	2,50 %	0,03 %	1,00 %	12,78 %
varav primärkapital (T1 = CET1+AT1)	6,00 %	0,94 %	2,50 %	0,03 %	1,00 %	10,47 %
varav kärnprimärkapital (CET1)	4,50 %	0,70 %	2,50 %	0,03 %	1,00 %	8,74 %
Totalt						

Aktias kapitalbuffert i förhållande till det lagstadgade minimikravet på kärnprimärkapital minskade under perioden på grund av att CET1-kapitalet minskade och RWA ökade. Bufferten minskade med 21,6 miljoner euro, från 4,02 % till 3,28 % av RWA.

Finansinspektionen har gett Aktia en indikativ kapitalrekommendation (Pelare 2-vägledningen, P2G) på 1,25 % av RWA. Den nuvarande rekommendationen trädde i kraft 31.3.2026.

Bruttosoliditetsgrad (mn euro)	30.6.2026	31.12.2025
Primärkapital	498,4	484,2
Exponeringar totalt	9 906,9	10 015,5
Bruttosoliditetsgrad	5,0 %	4,8 %

Kapitalbasen och nedskrivningsbara skulder (MREL)

översteg klart minimikraven. MREL-kravet var 7,95 % i förhållande till bruttosoliditetsgradens exponeringar (LRE) och 22,00 % i förhållande till det totala riskvägda exponeringsbeloppet (TREA). Det nuvarande kravet trädde i kraft den 1 april 2026 genom ett beslut av Verket för finansiell stabilitet (VFS).

MREL-krav (mn euro)	30.6.2026	31.12.2025
Totala riskvägda exponeringar (TREA)	3 482,6	3 378,9
varav MREL-krav	766,2	692,7
Bruttosoliditetsgradens exponeringar (LRE)	9 906,9	10 015,5
varav MREL-krav	787,6	784,2
MREL-krav	787,6	784,2
Kärnprimärkapital (CET1)	418,4	426,6
AT1-instrument	80,0	57,7
Tier 2-instrument	101,0	101,8
Övriga skulder	1 500,9	1 327,9
Totalt	2 100,4	1 913,9

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 ökade med 1,2 procentenheter från årsskiftet.

Kapitalkravet steg något jämfört med nivån vid årsskiftet. Det medräkningsbara kapitalet ökade dock proportionellt mer, vilket resulterade i en förbättrad solvensgrad.

Den placeringsanknutna portföljen ökade med över 180 miljoner euro, främst till följd av marknadsutvecklingen, men också på grund av en bra nyförsäljning.

Solvens II

(mn euro)	Med övergångsregler		Utan övergångsregler	
	30.6.2026	31.12.2025	30.6.2026	31.12.2025
MCR	25,3	24,5	26,4	25,9
SCR	100,3	97,8	105,4	103,7
Medräkningsbart kapital	180,7	175,0	162,9	154,3
Solvensgrad, %	180,1 %	178,9 %	154,6 %	148,7 %

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 Årsredovisning 2025 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. Svagheten på bostadsmarknaden påverkade utlåningen till privatkunder, där exponeringsmängden fortsatte att avta inom bostadslån. Bland företagskunder fortsatte leasingfinansieringen att öka, samtidigt som de beviljade lånen till bostadsaktiebolag minskade.

Uppdaterade IRB-modeller för hushållsexponeringar och en uppdaterad modell för beräkning av förväntade kreditförluster (ECL) introducerades under kvartalet. De uppdaterade IRB-modellerna medförde omklassificeringar mellan riskklasser (PD-klasser), samtidigt som modellerna kalibrerats så att man räknar med en högre risk för fallissemang för hushållsexponeringar. Därtill har nivåerna för förlust vid fallissemang (LGD) kalibrerats uppåt, så att den förväntade förlustandelen vid fallissemang är högre. Finansinspektionen har godkänt de nya modellerna, dock med vissa tilläggskrav som ytterligare ökar de riskvägda tillgångarna. Sammantaget hade ibruktagandet en negativ inverkan på Aktias kärnprimärkapitalrelation (CET1). Nivån på CET1-relationen är dock fortsättningsvis inom Aktias målsättningar, det vill säga 2–4 procentenheter över det minimikrav som fastställts av myndigheterna.

Den nya ECL-modellen har lett till migration mellan ECL-stadier, till följd av uppdaterade klassificeringsregler. Samtidigt har ECL-modellen utvecklats så att den beaktar mera information om motpart och säkerheter, vilket minskade ECL-reserveringarna och hade en positiv resultateffekt.

Fallissemangen för privatkunder har varit relativt stabila under året. Fallissemang för företagskunder minskade kraftigt under kvartalet, vilket delvis beror på kreditförlustbokningar relaterade till enskilda motparter.

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

Återbetalningsförmågan för privatkunder visade positiva tecken på portföljnivå. Mängden lån med amorteringsfrihet låg på en låg nivå i en historisk jämförelse och samtidigt har lån med anståndsåtgärder minskade kraftigt under kvartalet. Exponeringar med förfallodagar är inom sin historiska utveckling.

Fördelning av lån med fastighetssäkerhet enligt belåningsgrad (LTV) 30.6.2026

Under 50 %	83 %
50–70 %	13 %
70–90 %	3 %
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	30.6.2026			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
≤ 30	10,6	17,1	8,0	35,7
varav hushåll	4,3	11,6	8,0	23,9
> 30 ≤ 90	—	6,0	7,6	13,6
varav hushåll	—	5,1	7,6	12,6
> 90	—	—	86,0	86,0
varav hushåll	—	—	68,2	68,2

(mn euro) Dagar	31.12.2025			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
≤ 30	9,9	13,4	9,5	32,8
varav hushåll	5,1	10,6	8,7	24,4
> 30 ≤ 90	—	7,3	7,5	14,8
varav hushåll	—	4,2	5,7	9,9
> 90	—	—	88,3	88,3
varav hushåll	—	—	68,7	68,7

Dröjsmål rapporteras enligt kapitalkravsförordningen (CRR). Jämförelsesiffrorna per 31.12.2025 presenteras i enlighet med den uppdaterade ECL-modellen.

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

(mn euro)	30.6.2026	31.12.2025
Privatkunder		
PD-klasser A	4 483,6	4 247,7
PD-klasser B	696,4	927,1
PD-klasser C	109,5	147,4
Fallerade	152,2	150,4
Bokfört värde före ECL nedskrivning	5 441,8	5 472,6
ECL nedskrivning	-21,1	-27,0
Bokfört värde	5 420,7	5 445,6
Företagsmotparter och övriga		
PD-klasser A	3 029,3	2 973,2
PD-klasser B	67,9	116,3
PD-klasser C	21,8	19,5
Fallerade	26,5	39,3
Bokfört värde före ECL nedskrivning	3 145,5	3 148,2
ECL nedskrivning	-16,6	-23,3
Bokfört värde	3 128,9	3 124,9

Rapportering av PD-klasserna A, B och C enligt bankens modeller för kreditklassificering. Fallerade exponeringar har en PD på 100 %. IRB-modellerna har uppdaterats under andra kvartalet 2026.

Operativa risker

Operativa risker förekommer inom samtliga av Aktias verksamhetsområden. Under det andra kvartalet 2026 förekom vissa störningar i tjänster som dock hanterades snabbt och deras inverkan på kunderna var därmed begränsad.

Aktia arbetar kontinuerligt med att förebygga och hantera cyberhot samt finansiell brottslighet. Under kvartalet har dessa risker hanterats inom ramen för gällande styrning och kontroller, och inga väsentliga negativa konsekvenser har konstaterats. Inga betydande cyberattacker riktade mot Aktia identifierades under perioden.

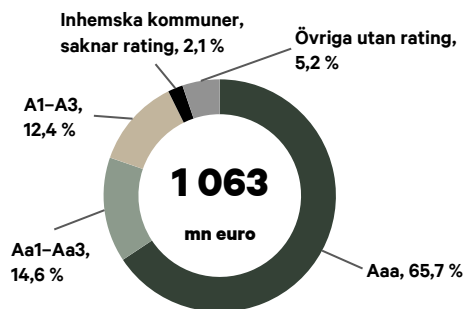
Aktia verkar inom ramen för ett omfattande regelverk och står under tillsyn av flera myndigheter. Tillsynsmyndigheterna genomför regelbundet granskningar och begär kompletterande information avseende Aktias regelefterlevnad.

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 ränteskyddad, vilket håller dess ränterisk klart under den fastställda limiten.

Bankverksamhet (mn euro)	30.6.2026	31.12.2025	Δ
Marknadsvärde	726,8	865,1	-138,3
Ränterisk uppåt	1,0	5,0	-4,0
Ränterisk neråt	-2,3	-6,0	3,7
Kreditmarginalrisk	8,5	6,2	2,3
Valutarisk	1,7	1,5	0,2
Aktierisk	5,3	5,7	-0,4
Direkt risksumma	16,6	18,4	-1,8
Diversifiering	-3,0	-5,6	2,6
Internt jämförelsetal	13,6	12,8	0,8
Intern limit	22,0	22,0	—

Ratingfördelning för bankverksamhetens likviditetsportfölj 30.6.2026



Aktie- och fastighetsexponering: banken idkar inte handel med aktier i handelsyfte. De för verksamheten nödvändiga aktieinnehaven uppgick till 10,0 (10,1) miljoner euro och valutaexponeringarna till 7,5 (6,9) 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)	30.6.2026	31.12.2025
Kontanta medel och tillgodohavande på centralbanker	593	658
Skuldebrev emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	413	181
Skuldebrev emitterade eller garanterade av kommuner eller av offentliga sektorn	45	35
Covered Bonds	105	450
Skuldebrev emitterade av finansiella institut	40	50
Skuldebrev emitterade av företag (företagscertifikat)	—	30
Total	1 197	1 404
varav LCR-dugliga	1 156	1 324
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Intradagskreditlimit i centralbanken (outnyttjad)	200	200
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 397	1 604

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

Likviditetsriskmätare	30.6.2026	31.12.2025
LCR %	259 %	212 %
NSFR %	128 %	117 %

Livförsäkringsverksamhet

Marknadsvärdet för **livförsäkringsverksamhetens placeringsportfölj** ökade med 0,3 miljoner euro från årsskiftet. Portföljen täcker 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.

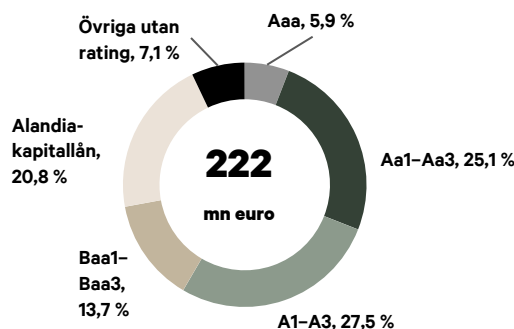
Aktia Livförsäkring, placeringsportföljens allokering

(mn euro)	30.6.2026		31.12.2025	
Aktieplaceringar	11,3	2,5 %	12,3	2,7 %
Finland	0,6	0,1 %	0,6	0,1 %
Europa	1,1	0,3 %	1,5	0,3 %
Förenta staterna	7,9	1,7 %	8,6	1,9 %
Japan	0,6	0,1 %	0,7	0,2 %
Tillväxtmarknader	1,1	0,2 %	0,8	0,2 %
Räntepaceringar	286,0	63,0 %	287,7	63,4 %
Statsobligationer	77,7	17,1 %	76,2	16,8 %
Masskuldebrev, bank och finans	17,3	3,8 %	20,7	4,6 %
Masskuldebrev, övriga företag ¹	139,7	30,8 %	136,9	30,2 %
Tillväxtmarknader (fonder)	31,2	6,9 %	33,3	7,3 %
High yield (fonder)	18,7	4,1 %	19,0	4,2 %
Övriga fonder	1,4	0,3 %	1,6	0,4 %
Alternativa investeringar	24,0	5,3 %	24,3	5,4 %
Private Equity etc.	19,1	4,2 %	19,4	4,3 %
Infrastrukturfonder	4,9	1,1 %	4,9	1,1 %
Fastigheter	92,8	20,4 %	93,3	20,6 %
Direkt ägda	75,5	16,6 %	75,3	16,6 %
Fastighetsfonder	17,3	3,8 %	17,9	3,9 %
Penningmarknad	25,8	5,7 %	30,5	6,7 %
Derivat	-11,0	-2,4 %	-14,4	-3,2 %
Kassamedel	24,8	5,5 %	19,8	4,4 %
Totalt	453,8	100,0 %	453,4	100,0 %

¹ Inkluderar kapitallån till Alandia

Ratingfördelning för livförsäkringsverksamhetens direkta räntepaceringar 30.6.2026

(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 den största riskkomponenten, 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.

Riskkänsligheten 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 uppgick det interna jämförelsetalet till 87,3 (87,2) miljoner euro, vilket är klart under limiten om 100 (100) miljoner euro.

Operativa risker i livförsäkringsverksamheten hanteras enligt koncernens allmänna modell.

Livförsäkringsverksamhet (mn euro)	Placeringsportfölj			Skulder från försäkringsverksamhet			Totalt		
	30.6.2026	31.12.2025	Δ	30.6.2026	31.12.2025	Δ	30.6.2026	31.12.2025	Δ
Marknadsvärde	2 053,3	1 971,9	81,4	-1 948,6	-1 792,3	-156,4	104,7	179,6	-74,9
Ränterisk uppåt	98,5	99,0	-0,5	-83,9	-82,3	-1,6	14,6	16,6	-2,0
Ränterisk neråt	-94,2	-94,7	0,5	89,9	88,6	1,3	-4,3	-6,1	1,8
Kreditmarginalrisk	62,2	57,4	4,8	-46,1	-41,9	-4,2	16,1	15,6	0,5
Valutarisk	164,9	151,9	13,1	-149,1	-134,4	-14,7	15,8	17,4	-1,6
Aktierisk	466,9	427,7	39,2	-426,4	-387,8	-38,6	40,5	39,9	0,6
Fastighetsrisk	33,1	31,2	1,9	-6,5	-5,0	-1,5	26,6	26,2	0,4
Direkt risksumma	825,6	767,1	58,5	-712,0	-651,4	-60,6	113,6	115,7	-2,1
Diversifiering							-26,3	-28,6	2,2
Internt jämförelsetal							87,3	87,2	0,1
Intern limit							100,0	100,0	—

Övrig information

Kreditbetyg (rating)

Moody's Ratings bekräftade 22.4.2026 Aktia Bank Abp:s kreditbetyg för långfristig upplåning till A2 och kortfristig upplåning till P-1. Moody's bibehöll de negativa utsikterna för Aktia. Moody's kreditbetyg för Aktias säkerställda obligationer (Covered Bonds) är Aaa.

S&P Global Ratings bekräftade 10.6.2026 Aktia Bank Abp:s kreditbetyg för långfristig upplåning till A- och kortfristig upplåning till A-2. S&P bibehöll de negativa utsikterna för Aktia.

	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 M42 i Årsredovisningen 2025. Under perioden har inga väsentliga förändringar skett gällande mellanhavanden med närstående.

Personal

Antal heltidsanställda uppgick vid utgången av juni till 883 (31.12.2025, 825). Det genomsnittliga antalet heltidsanställda uppgick till 844 (1.1–30.6.2025, 856).

Ändringar i ledning och styrelse

Ändringar i ledningsgruppen

Sammansättningen av Aktias ledningsgrupp ändrades och bolagets verksamhet organiserades enligt de uppdaterade ansvarsområdena i ledningsgruppen. Ändringarna trädde i kraft 1.5.2026.

Bankverksamheten delades upp i privatkundsverksamhet och företagskundsverksamhet och direktörerna för dem utnämndes till medlemmar i bankens ledningsgrupp: Karin Rekola utnämndes till direktör med ansvar för privatkundsverksamheten. Ilari Abdeen utnämndes till direktör med ansvar för företagskundsverksamheten. Han börjar på Aktia senast 1.9.2026. Under övergångsperioden sköts uppgiften av den nuvarande direktören för företagskundsverksamheten Anu Vainio.

Ekonomi- och finansdirektör, ledningsgruppsmedlem Sakari Järvelä utnämndes till ställföreträdare för Aktias verkställande direktör.

Direktören för Group Business Support-funktionen, Sini Kivekäs, beslutade att anta nya utmaningar utanför Aktia.

Hållbarhet

Aktia beslutade att frivilligt fortsätta rapporteringen i enlighet med **direktivet om företagens hållbarhetsrapportering (CSRD)**. Granskad rapportering enligt CSRD förbättrar jämförbarheten och transparensen i hållbarhetsdata. Jämförbar och granskad hållbarhetsdata bidrar till att möta de ökade hållbarhetskraven inom banksektorn. Därtill behöver investerare, finansärer, kunder och andra intressenter jämförbar hållbarhetsdata för beslutsfattande.

Aktia fastställde två kortsiktiga mål i enlighet med **Science Based Targets-initiativet (SBTi)**. Målet är att senast vid utgången av 2030:

- minska Aktias absoluta scope 1- och 2-utsläpp med 33 procent jämfört med nivån år 2025.
- öka andelen företagslånekunder som har fastställt Aktias SBTi-mål och andelen placeringar i aktier och obligationslån till 58 procent från 37 procent vid utgången av 2025.

Aktiekapital och antal aktier

Aktia Bank Abp:s aktiekapital uppgick till 170 miljoner euro. Antalet aktier i Aktia uppgick i slutet av juni 2026 till 73 602 879 (30.6.2025, 73 267 372). Totala antalet registrerade ägare uppgick till 43 762 (30.6.2025, 43 339). 7,20 % av aktierna var i utländsk ägo. Koncernens innehav av egna aktier uppgick 30.6.2026 till 31 265 (30.6.2025, 50 791).

Börsvärdet i slutet av periodens sista handelsdag 30.6.2026 uppgick till ca 830 miljoner euro. Aktiens slutkurs per 30.6.2026 var 11,28 euro. Som högst handlades aktien under perioden till ett pris om 12,92 euro och som lägst till 10,88 euro. Den genomsnittliga dagliga omsättningen med aktien under januari–juni 2026 var 704 773 euro eller 58 341 aktier.

(mn euro)	Antal aktier	Aktie-kapital	Fonden för fritt eget kapital
1.1.2025	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
Aktieemission 16.2.2026	140 000	—	1,7
Aktieemission 18.5.2026	90 437	—	1,0
Övriga förändringar	—	—	-0,3
30.6.2026	73 602 879	169,7	154,3

Aktia Bank Abp:s incitamentsprogram 2026

Aktia Bank Abp:s styrelse beslutade att fortsätta det långsiktiga aktiebaserade incitamentsprogrammet, det så kallade bridge-programmet samt bolagets aktiesparprogram AktiaUna som inleddes 2018. Ett börsmeddelande om incitamentsprogrammen publicerades 5.2.2026.

Det långsiktiga aktiebaserade incitamentsprogrammet

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 (2026–2028) och aktier intjänas på prestationsbasis. De prestationsindikatorer som fastställts för programmet hänför sig till den absoluta och relativa 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 omgångar 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 (2026), under vilken ersättningen baserar sig på koncernens jämförbara rörelseresultat, tillväxtkriterier, kriterier kopplade till genomförandet av strategin samt individuella prestationskriterier (inklusive kriterier relaterade till riskhantering och compliance) som hänför sig till varje deltagares eget ansvarsområde enligt styrelsens beslut, samt deltagarens individuella prestation. Av den kontanta ersättningen omvandlas 50 % till aktier och betalas ut i fem rater under åren 2027–2031. Målgruppen omfattar cirka 20 nyckelpersoner.

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.

Beslut vid ordinarie bolagsstämman 2026

Aktia Bank Abp höll 1.4.2026 ordinarie bolagsstämma som fastställde moderbolagets och koncernens bokslut samt

beviljade ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna, verkställande direktören och dennes ställföreträdare. Därtill beslöts följande:

Utdelning: 0,80 euro per aktie delas ut från moderbolagets utdelningsbara medel.

Styrelseledamöter: Joakim Frimodig, Juha Hammarén, Maria Jerhamre Engström, Hanne Katrama, Harri Lauslahti och Sari Somerkallio återvaldes. Elina Fogelholm valdes till ny styrelseledamot. Ersättningarna till styrelseledamöterna fastställdes.

Ersättningsrapport: Ersättningsrapporten för Aktia Bank Abp:s ledande organ godkändes.

Revisor och granskare av hållbarhetsrapportering: Som bolagets revisor valdes KPMG Oy Ab med CGR Tiia Kataja som huvudansvarig revisor. KPMG Oy Ab valdes även som granskare av hållbarhetsrapporteringen, med HBR Tiia Kataja som huvudansvarig hållbarhetsrevisor.

Bemyndiganden: Styrelsen bemyndigades att fatta beslut om emission av högst 7 351 000 aktier eller i 10 kapitlet aktiebolagslagen avsedda särskilda rättigheter, att fatta beslut om förvärv av högst 500 000 egna aktier för att användas för bolagets aktieincentivprogram och/eller arvodering av styrelseledamöter, att överlåtas vidare, behållas i bolaget eller makuleras, samt att fatta beslut om avyttring av högst 500 000 egna aktier.

Alla stämmans beslut har i sin helhet publicerats på www.aktia.com > Investerarrelationer > Bolagsstyrning > Bolagsstämma > Bolagsstämma 2026.

Beslut vid styrelsens konstituerande möte

Styrelsen höll sitt konstituerande möte omedelbart efter bolagsstämman. Juha Hammarén valdes till styrelsens ordförande och Joakim Frimodig till vice ordförande. Därtill utsågs medlemmar till styrelsens utskott:

Revisionsutskottet: Sari Somerkallio (ordförande), Juha Hammarén och Harri Lauslahti.

Riskutskottet: Maria Jerhamre Engström (ordförande), Elina Fogelholm, Joakim Frimodig och Hanne Katrama.

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

Tabeller och noter till halvårsrapporten

Nyckeltal

(mn euro)	1-6/ 2026	1-6/ 2025	Δ	Q2/ 2026	Q1/ 2026	Q4/ 2025	Q3/ 2025	Q2/ 2025	1-12/ 2025
Resultat per aktie (EPS), euro ^{1, **}	0,63	0,54	17 %	0,44	0,19	-0,69	0,27	0,25	0,11
Totalresultat per aktie, euro ^{1, **}	0,68	0,62	10 %	0,47	0,21	-0,66	0,31	0,27	0,27
Eget kapital per aktie (NAV), euro ^{** 2}	8,69	9,13	-5 %	8,69	9,01	8,81	9,46	9,13	8,81
Genomsnittligt antal aktier (exkl. egna aktier), mn st. ³	73,5	73,1	1 %	73,5	73,4	73,2	73,1	73,1	73,2
Antal aktier vid periodens utgång (exkl. egna aktier), mn st. ²	73,6	73,2	0 %	73,6	73,5	73,3	73,2	73,2	73,3
Avkastning på eget kapital (ROE), % ^{**}	15,2	11,9	3,3*	20,7	9,3	-29,9	11,8	10,8	1,5
Avkastning på totalt kapital (ROA), % ^{**}	0,81	0,67	0,14*	1,12	0,51	-1,65	0,66	0,61	0,09
K/I-tal ^{**}	0,62	0,62	0 %	0,57	0,69	0,66	0,60	0,64	0,63
Kärnprimärkapitalrelation, CET1 (bankkoncernen), % ²	12,0	12,8	-0,8*	12,0	12,8	12,6	13,0	12,8	12,6
Primärkapitalrelation (bankkoncernen), % ²	14,3	14,8	-0,4*	14,3	14,5	14,3	14,8	14,8	14,3
Kapitaltäckningsgrad (bankkoncernen), % ²	17,2	18,0	-0,8*	17,2	17,5	17,3	17,8	18,0	17,3
Riskvägda tillgångar (bankkoncernen) ²	3 482,6	3 092,6	13 %	3 482,6	3 429,4	3 378,9	3 279,6	3 092,6	3 378,9
Kapitaltäckningsgrad (finans- och försäkringskonglomeratet), % ²	132,9	136,8	-3,9*	132,9	136,3	137,8	136,4	136,8	137,8
Soliditet, % ^{** 2}	6,0	6,0	-0,0*	6,0	6,7	5,9	6,2	6,0	5,9
Förvalt kapital, brutto ^{** 2,}	18 074	15 927	13 %	18 074	16 624	16 628	16 297	15 927	16 628
Förvalt kapital, netto ^{** 2,}	15 161	13 225	15 %	15 161	13 992	13 911	13 538	13 225	13 911
Inlåning från allmänheten ²	4 001	4 160	-4 %	4 001	4 042	4 078	4 122	4 160	4 078
Utlåning till allmänheten ²	7 828	7 842	0 %	7 828	7 867	7 882	7 839	7 842	7 882
Premieinkomst före återförsäkrarens andel (Aktia Livförsäkring Ab) ^{**}	117,9	132,1	-11 %	60,5	57,4	60,8	42,9	54,1	235,8
Omkostnads - % (Aktia Livförsäkring Ab) ^{**3}	117,8	133,4	-15,6*	117,8	117,8	126,8	127,8	133,4	126,8
Solvensgrad (Aktia Livförsäkring Ab), %	180,1	180,4	-0,3*	180,1	173,0	178,9	178,9	180,4	178,9
Medräkningsbart kapital (Aktia Livförsäkring Ab)	180,7	173,1	4 %	180,7	169,0	175,0	177,9	173,1	175,0
Placeringar till verkligt värde (Aktia Livförsäkring Ab) ^{** 2}	2 115	1 840	15 %	2 115	1 931	1 960	1 905	1 840	1 960
Skulder från försäkringsavtal ²	402	423	-5 %	402	400	408	416	423	408
Skulder från investeringsavtal ²	1 595	1 319	21 %	1 595	1 425	1 438	1 376	1 319	1 438
Koncernens personal (heltidsresurser), genomsnittligt antal	844	856	-1 %	857	831	833	873	860	853
Koncernens personal (heltidsresurser), vid periodens utgång ²	883	886	0 %	883	845	825	845	886	825
Alternativa nyckeltal exklusive jämförelsestörande poster:									
Jämförbart K/I -tal ^{**}	0,61	0,58	4 %	0,55	0,69	0,61	0,58	0,60	0,59
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro ^{1, **}	0,65	0,59	9 %	0,46	0,19	0,25	0,29	0,28	1,13
Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE), % ^{**}	15,6	13,1	2,5*	21,5	9,3	11,2	12,8	12,1	12,8

1 Resultat per aktie (EPS) och totalresultat per aktie har förändrats så att resultatet inkluderar räntekostnader (netto efter skatt) på primärkapitallån (AT1) från och med 1.1.2026. Påverkan var marginellt negativ. För mer information, se not 1.

2 Vid periodens slut.

3 Kumulativt från början av året.

* 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.

Beräkningsgrunder

Resultat per aktie (EPS), euro

Periodens vinst efter skatt hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp justerad med räntekostnader (netto efter skatt) på primärkapitallån (AT1) / Emissionsjusterade antalet aktier i genomsnitt under rapporteringsperioden

Totalresultat per aktie, euro

Periodens totalresultat efter skatt hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp justerad med räntekostnader (netto efter skatt) på primärkapitallån (AT1) / Emissionsjusterade antalet aktier i genomsnitt under rapporteringsperioden

Eget kapital per aktie (NAV), euro

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

Avkastning på eget kapital (ROE), %

Periodens vinst omräknat till helår / Eget kapital exkl. innehavare av övrigt primärkapital i genomsnitt x 100

Avkastning på totalt kapital (ROA), %

Periodens 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 kapitalkravförfordning.

Riskvägda tillgångar (bankkoncernen)

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

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

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	1-6/2026	1-6/2025	Δ %	1-12/2025
Räntenetto	3	65,1	69,9	-7 %	138,8
Utdelningar		0,3	0,1	216 %	0,2
Provisionsintäkter		74,7	70,4	6 %	142,3
Provisionskostnader		-9,8	-9,3	6 %	-17,7
Provisionsnetto		64,9	61,1	6 %	124,6
Resultat från försäkringsservice		9,3	4,8	94 %	12,5
Resultat från investeringsavtal		5,2	4,8	8 %	9,6
Resultat från placeringsverksamheten		0,6	5,0	-87 %	8,5
Livförsäkringsnetto	4	15,1	14,6	4 %	30,6
Nettoresultat från finansiella transaktioner	5	1,2	0,8	44 %	0,9
Övriga rörelseintäkter		0,4	0,3	17 %	0,7
Rörelseintäkter totalt		146,9	146,8	0 %	295,8
Personalkostnader		-42,0	-41,7	1 %	-82,5
IT-kostnader		-27,7	-25,9	7 %	-53,7
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-9,3	-8,1	15 %	-17,3
Övriga rörelsekostnader		-12,3	-15,2	-19 %	-31,7
Rörelsekostnader totalt		-91,2	-90,9	0 %	-185,2
Nedskrivning av goodwill		—	—	—	-47,7
Nedskrivning av immateriella tillgångar		—	—	—	-22,3
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	7	5,1	-6,1	—	-15,8
Andel av intresseföretagens resultat		0,0	0,1	—	0,1
Rörelseresultat		60,7	49,9	22 %	24,9
Skatter		-12,0	-9,6	24 %	-14,6
Periodens vinst		48,8	40,3	21 %	10,3
Hänförligt till:					
Aktieägare i Aktia Bank Abp		48,1	40,3	19 %	10,3
Innehavare av övrigt primärkapital		0,7	—	—	—
Innehav utan bestämmande inflytande		0,0	—	—	—
Totalt		48,8	40,3	21 %	10,3
Periodens vinst hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp		48,1	40,3	19 %	10,3
Räntekostnader på primärkapitallån (AT1)		-2,3	-1,2	98 %	-2,3
Skatteeffekt		0,5	0,2	98 %	0,5
Justerad periodens vinst hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp		46,3	39,3	18 %	8,4
Resultat per aktie (EPS) , euro		0,63	0,54	17 %	0,11
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro		0,63	0,54	17 %	0,11
Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster:					
Rapporterat rörelseresultat		60,7	49,9	22 %	24,9
Rörelseintäkter:					
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc		—	-0,2	-100 %	-0,2
Rörelsekostnader:					
Omstruktureringskostnader		1,6	5,3	-69 %	11,3
Nedskrivning av goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet		—	—	—	70,1
Jämförbart rörelseresultat		62,4	54,9	14 %	106,0

Koncernens totalresultat

(mn euro)	1-6/2026	1-6/2025	Δ%	1-12/2025
Periodens vinst	48,8	40,3	21 %	10,3
Övrigt totalresultat efter skatt:				
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar	3,3	6,2	-47 %	11,6
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	1,0	-0,4	—	-0,1
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar	-0,3	0,1	—	0,2
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	3,9	5,9	-33 %	11,7
Förmånsbestämda pensionsplaner	—	—	—	-0,1
Innehavare av övrigt primärkapital	-0,7	—	—	—
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	—	—	—
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	—	—	—	-0,1
Periodens totalresultat	52,7	46,2	14 %	21,9
Totalresultat hänförligt till:				
Aktieägare i Aktia Bank Abp	52,0	46,2	13 %	21,9
Innehavare av övrigt primärkapital	0,7	—	—	—
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	—	—	—
Totalt	52,7	46,2	14 %	21,9
Totalresultat exklusive jämförelsestörande poster:				
Rapporterat totalresultat	52,7	46,2	14 %	21,9
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	—	-0,2	-100 %	-0,2
Omstruktureringskostnader	1,3	4,2	-69 %	9,0
Jämförbart rörelseresultat	—	—	—	—
Nedskrivning av goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet	—	—	—	65,6
Jämförbart totalresultat	54,0	50,2	-155 %	96,3

Jämförelsestörande poster i koncernens resultaträkning och totalresultat

(mn euro)	1-6/2026	1-6/2025	Δ%	1-12/2025
Nettoresultat från finansiella transaktioner	—	0,2	-100 %	0,2
Rörelseintäkter totalt	—	0,2	-100 %	0,2
Personalkostnader	-1,6	-2,0	-18 %	-2,7
Övriga rörelsekostnader	—	-3,3	-100 %	-8,6
Rörelsekostnader totalt	-1,6	-5,3	-69 %	-11,3
Nedskrivningar av immateriella tillgångar	—	—	—	-22,3
Nedskrivning av goodwill	—	—	—	-47,7
Rörelseresultat	-1,6	-5,0	-67 %	-81,1
Skatter	0,3	1,0	-67 %	6,7
Periodens totalresultat	-1,3	-4,0	-67 %	-74,4

Koncernens balansräkning

(mn euro)	Not	30.6.2026	31.12.2025	Δ%	30.6.2025
Räntebärande värdepapper		47,5	56,7	-16 %	60,1
Aktier och andelar		164,2	171,2	-4 %	166,8
Placeringar för fondanknutna försäkringar		1 680,9	1 518,4	11 %	1 395,4
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	8	1 892,6	1 746,4	8 %	1 622,3
Räntebärande värdepapper		863,4	983,7	-12 %	1 172,6
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	8	863,4	983,7	-12 %	1 172,6
Räntebärande värdepapper	7,8	374,6	404,3	-7 %	404,7
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	7,8	578,6	488,1	19 %	564,4
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	7,8	7 827,6	7 881,9	-1 %	7 841,7
Kontanta medel	8	63,0	76,6	-18 %	63,0
Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde		8 843,7	8 850,9	0 %	8 873,9
Derivatinstrument	6,8	36,4	46,6	-22 %	65,7
Placeringar i intresseföretag och joint ventures		2,6	2,8	-8 %	2,7
Goodwill		32,7	32,7	— %	80,4
Immateriella tillgångar		69,4	65,5	6 %	82,3
Nyttjanderättstillgångar		21,1	21,3	-1 %	20,8
Förvaltningsfastigheter		59,7	59,6	0 %	61,9
Övriga materiella tillgångar		8,3	7,7	7 %	7,2
Materiella och immateriella tillgångar		191,0	186,8	2 %	252,7
Övriga tillgångar		176,7	149,9	18 %	168,0
Inkomstskattefordringar		2,4	0,3	607 %	1,6
Latenta skattefordringar		7,1	12,8	-44 %	14,3
Skattefordringar		9,5	13,1	-28 %	15,9
Tillgångar totalt		12 015,9	11 980,2	0 %	12 173,8
Skulder					
Skulder till centralbanker		—	—	—	250,0
Depositioner från kreditinstitut		227,3	76,5	197 %	80,4
Depositioner från allmänheten och offentliga samfund		4 000,9	4 077,7	-2 %	4 159,8
Övriga depositioner		340,0	370,0	-8 %	660,0
Depositioner	8	4 568,3	4 524,2	1 %	4 900,2
Derivatinstrument	6,8	123,4	148,9	-17 %	160,8
Emitterade skuldebrev		4 159,5	4 302,4	-3 %	3 947,0
Efterställda skulder		156,6	156,6	0 %	155,2
Övriga skulder till kreditinstitut		75,0	75,0	— %	75,0
Övriga finansiella skulder	8	4 391,1	4 534,1	-3 %	4 177,3
Skulder från försäkringsavtal		401,6	407,7	-2 %	423,4
Skulder från investeringsavtal		1 595,2	1 437,6	11 %	1 319,2
Skulder från försäkringsverksamhet	4	1 996,8	1 845,3	8 %	1 742,6
Övriga skulder		178,1	175,1	2 %	165,3
Avsättningar		1,3	1,6	-18 %	1,1
Inkomstskatteskulder		—	8,0	-100 %	0,1
Latenta skatteskulder		37,7	37,4	1 %	48,8
Skatteskulder		37,7	45,4	-17 %	48,9
Skulder totalt		11 296,7	11 274,5	0 %	11 446,2
Eget kapital					
Bundet eget kapital		156,6	152,6	3 %	146,8
Fritt eget kapital		482,6	493,6	-2 %	521,3
Aktieägarnas andel av eget kapital		639,2	646,2	-1 %	668,1
Innehavare av övrigt primärkapital		80,0	59,5	35 %	59,5
Innehav utan bestämmande inflytande		0,1	—	—	—
Eget kapital totalt		719,3	705,7	2 %	727,6
Skulder och eget kapital totalt		12 015,9	11 980,2	0 %	12 173,8

Koncernens åtaganden utanför balansräkningen

(mn euro)	30.6.2026	31.12.2025	Δ%	30.6.2025
Garantiansvar	18,6	37,9	-51 %	38,7
Övriga åtaganden till förmån för tredje part	0,6	0,6	— %	0,9
Outnyttjade kreditarrangemang	696,5	632,1	10 %	734,5
Övriga oåterkalleliga åtaganden	4,2	4,2	— %	4,2
Totalt	719,9	674,8	7 %	778,3

Förändring av koncernens eget kapital

(mn euro)	Aktie- kapital	Fond för verkligt värde	Fond för aktie- relaterade ersätt- ningar	Fond för fritt eget kapital	Balans- erade vinst- medel	Aktie- ägarnas andel av eget kapital	Innehav utan bestäm- mande inflytande	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 resultat- räkningen för finansiella tillgångar		0,2				0,2			0,2
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen		11,7				11,7			11,7
Förmånsbestämda 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
Övriga förändringar					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

(mn euro)	Aktie- kapital	Fond för verkligt värde	Fond för aktie- relaterade ersätt- ningar	Fond för fritt eget kapital	Balans- erade vinst- medel	Aktie- ägarnas andel av eget kapital	Innehav utan bestäm- mande inflytande	Innehavare av övrigt primär- kapital	Totalt eget kapital
Eget kapital 1.1.2026	169,7	-17,1	7,1	151,9	334,5	646,2	—	59,5	705,7
Aktieemission				2,7	—	2,7			2,7
Förvärv av egna aktier					-1,7	-1,7			-1,7
Avyttring av egna aktier				-0,3	1,7	1,4			1,4
Utdelning till aktieägare					-58,8	-58,8			-58,8
Periodens vinst					48,1	48,1	0,0	0,7	48,8
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar		3,3				3,3			3,3
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring		1,0				1,0			1,0
Överfört till resultat- räkningen för finansiella tillgångar		-0,3				-0,3			-0,3
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen		3,9				3,9			3,9
Förmånsbestämda pensionsplaner					—	—			—
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen					—	—			—
Periodens totalresultat		3,9			48,1	52,0	0,0	0,7	52,7
Förändring av primärkapital (AT1)						—		19,9	19,9
Betald ränta på primärkapital (AT1), netto efter skatt					-2,4	-2,4			-2,4
Förändring i aktierelaterade ersättningar (IFRS 2)			-0,3			-0,3			-0,3
Övriga förändringar					—	—	0,1		0,1
Eget kapital 30.6.2026	169,7	-13,1	6,8	154,3	321,5	639,2	0,1	80,0	719,3

(mn euro)	Aktie- kapital	Fond för verkligt värde	Fond för aktie- relaterade ersätt- ningar	Fond för fritt eget kapital	Balans- erade vinst- medel	Aktie- ägarnas andel av eget kapital	Innehav utan bestäm- mande inflytande	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				2,8		2,8			2,8
Förvärv av egna aktier					-1,8	-1,8			-1,8
Avyttring av egna aktier				0,1	1,8	2,0			2,0
Utdelning till aktieägare					-59,9	-59,9			-59,9
Periodens vinst					40,3	40,3	—		40,3
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar		6,2				6,2			6,2
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring		-0,4				-0,4			-0,4
Överfört till resultat- räkningen för finansiella tillgångar		0,1				0,1			0,1
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen		5,9				5,9			5,9
Periodens totalresultat		5,9			40,3	46,2	—		46,2
Betald ränta på primärkapital (AT1), netto efter skatt					-1,9	-1,9			-1,9
Förändring i aktierelaterade ersättningar (IFRS 2)			-1,5			-1,5			-1,5
Eget kapital 30.6.2025	169,7	-22,9	5,8	150,9	364,6	668,1	—	59,5	727,6

Koncernens kassaflödesanalys

(mn euro)	1-6/2026	1-6/2025	Δ %	1-12/2025
Kassaflöde från löpande verksamhet				
Rörelseresultat	60,7	49,9	22 %	24,9
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	-13,3	14,5	—	107,8
Betalda inkomstskatter	-16,3	-9,0	81 %	-16,0
Kassaflöde från löpande verksamhet före förändring i fordringar och skulder	31,1	55,3	-44 %	116,6
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet ¹	-50,9	-263,3	-81 %	-197,0
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet	73,0	290,5	-75 %	148,2
Kassaflöde från löpande verksamhet totalt	53,2	82,6	-36 %	67,8
Kassaflöde från investeringsverksamhet				
Förvärv av dotterbolag	0,0	—	—	—
Investering i förvaltningsfastigheter	—	—	—	-0,1
Investering i materiella och immateriella tillgångar	-11,7	-13,3	-12 %	-32,9
Förvärv av intresseföretag	—	—	—	-0,1
Förvärv av och kapitallån till intresseföretag	—	—	—	0,1
Utdelning från intresseföretag	0,0	0,1	-75 %	0,1
Kassaflöde från investeringsverksamhet totalt	-11,6	-13,2	-12 %	-33,0
Kassaflöde från finansieringsverksamhet				
Återbetalning av primärkapital (AT1)	-60,0	—	—	—
Emission av primärkapital (AT1)	80,0	—	—	—
Betald ränta och avgift på primärkapital (AT1)	-3,0	-2,3	29 %	-2,3
Avyttring av egna aktier	1,4	2,0	-29 %	2,0
Betald utdelning	-58,8	-59,9	-2 %	-59,9
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-40,4	-60,3	-33 %	-60,3
Förändring i likvida medel	1,2	9,1	-87 %	-25,4
Likvida medel vid årets början	51,1	76,6	-33 %	76,6
Likvida medel vid periodens slut	52,5	85,6	-39 %	51,1
Likvida medel från förvärvade AYT (blev dotterbolag)	0,2	—	—	—
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:				
Kassa	0,4	0,4	6 %	0,5
Finlands Banks checkräkning exkl. minimireservdeposition i Finlands Bank	18,6	13,0	43 %	28,9
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	33,5	72,3	-54 %	21,7
Totalt	52,5	85,6	-39 %	51,1
Justering för ej kassaflödespåverkande poster består av:				
Nedskrivning av räntebärande värdepapper	0,1	-0,3	—	-0,4
Orealiserade värdeförändringar för finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	-1,7	9,1	—	11,7
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-5,1	6,1	—	15,8
Förändring i verkligt värde	-16,1	-7,1	125 %	-9,4
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	7,3	6,0	21 %	84,5
Realisationsvinster och -förluster från materiella och immateriella tillgångar (inkl. dotterbolagsaktier)	0,1	—	—	—
Avvecklad verkligt värdesäkring	2,4	2,4	0 %	4,9
Förändring i förvaltningsfastigheternas verkliga värden	-0,1	-0,1	-34 %	1,1
Förändring av aktierelaterade ersättningar	-0,4	-1,6	-78 %	-0,4
Övriga justeringar	0,1	-0,1	—	0,0
Totalt	-13,3	14,5	—	107,8

¹ Inkluderar förändring av depositioner i Finlands Bank om 93 (1-6/2025: -22, 1-12/2025: -42,0) miljoner euro.

Koncernens utveckling per kvartal

(mn euro)								
Resultaträkning	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	1-6/2026	1-6/2025	1-12/2025
Räntenetto	33,1	32,0	34,9	34,0	34,7	65,1	69,9	138,8
Utdelningar	0,2	0,1	0,1	0,0	0,1	0,3	0,1	0,2
Provisionsnetto	32,5	32,3	32,3	31,2	30,3	64,9	61,1	124,6
Livförsäkringsnetto	14,1	1,1	7,8	8,2	8,0	15,1	14,6	30,6
Nettoresultat från finansiella transaktioner	2,0	-0,9	0,3	-0,2	0,1	1,2	0,8	0,9
Övriga rörelseintäkter	0,2	0,1	0,1	0,2	0,1	0,4	0,3	0,7
Rörelseintäkter totalt	82,1	64,8	75,6	73,5	73,3	146,9	146,8	295,8
Personalkostnader	-21,9	-20,1	-20,6	-20,3	-21,1	-42,0	-41,7	-82,5
IT-kostnader	-14,0	-13,7	-14,4	-13,4	-13,2	-27,7	-25,9	-53,7
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-4,6	-4,7	-4,7	-4,6	-4,1	-9,3	-8,1	-17,3
Övriga rörelsekostnader	-6,3	-6,0	-10,3	-6,2	-8,5	-12,3	-15,2	-31,7
Rörelsekostnader totalt	-46,8	-44,5	-49,9	-44,4	-46,9	-91,2	-90,9	-185,2
Nedskrivning av immateriella tillgångar och goodwill	—	—	-70,1	—	—	—	—	-70,1
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	6,8	-1,7	-5,9	-3,8	-3,2	5,1	-6,1	-15,8
Andel av intresseföretagens resultat	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1
Rörelseresultat	42,1	18,7	-50,3	25,3	23,3	60,7	49,9	24,9
Skatter	-8,5	-3,5	0,2	-5,2	-4,8	-12,0	-9,6	-14,6
Periodens vinst	33,6	15,2	-50,1	20,1	18,5	48,8	40,3	10,3
Hänförligt till:								
Aktieägare i Aktia Bank Abp	33,6	14,5	-50,1	20,1	18,5	48,1	40,3	10,3
Innehavare av övrigt primärkapital	—	0,7	—	—	—	0,7	—	—
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0	—	—	—	0,0	—	—
Totalt	33,6	15,2	-50,1	20,1	18,5	48,8	40,3	10,3
Resultat per aktie (EPS), euro	0,44	0,19	-0,69	0,27	0,25	0,63	0,54	0,11
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro	0,46	0,19	0,25	0,29	0,28	0,65	0,59	1,13
poster:	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	1-6/2026	1-6/2025	1-12/2025
Rapporterat rörelseresultat	42,1	18,7	-50,3	25,3	23,3	60,7	49,9	24,9
Rörelseintäkter:								
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	—	—	—	—	-0,2	—	-0,2	-0,2
Rörelsekostnader:								
Omstruktureringskostnader	1,6	—	3,9	2,1	3,2	1,6	5,3	11,3
Nedskrivning av goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet	—	—	70,1	—	—	—	—	70,1
Jämförbart rörelseresultat	43,7	18,7	23,7	27,4	26,2	62,4	54,9	106,0

(mn euro)								
Totalresultat	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	1-6/2026	1-6/2025	1-12/2025
Periodens vinst	33,6	15,2	-50,1	20,1	18,5	48,8	40,3	10,3
Övrigt totalresultat efter skatt:								
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar	2,5	0,9	2,5	2,8	2,8	3,3	6,2	11,6
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	0,4	0,6	-0,2	0,5	-1,1	1,0	-0,4	-0,1
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar	-0,4	0,0	0,1	0,0	0,1	-0,3	0,1	0,2
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	2,4	1,5	2,5	3,4	1,8	3,9	5,9	11,7
Förmånsbestämda pensionsplaner	—	—	-0,1	—	—	—	—	-0,1
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	—	—	-0,1	—	—	—	—	-0,1
Periodens totalresultat	36,0	16,7	-47,7	23,4	20,3	52,7	46,2	21,9
Totalresultat hänförligt till:								
Aktieägare i Aktia Bank Abp	36,0	16,0	-47,7	23,4	20,3	52,0	46,2	21,9
Innehavare av övrigt primärkapital	—	0,7	—	—	—	0,7	—	—
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0	—	—	—	0,0	—	—
Totalt	36,0	16,7	-47,7	23,4	20,3	52,7	46,2	21,9
Totalresultat exklusive jämförelsestörande poster:	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	1-6/2026	1-6/2025	1-12/2025
Rapporterat totalresultat	36,0	16,7	-47,7	23,4	20,3	52,7	46,2	21,9
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	—	—	—	—	-0,2	—	-0,2	-0,2
Omstruktureringskostnader	1,3	—	3,2	1,7	2,5	1,3	4,2	9,0
Nedskrivning av goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet	—	—	65,6	—	—	—	—	65,6
Jämförbart totalresultat	37,4	16,7	21,1	25,1	22,7	54,0	50,2	96,3

Segmentens utveckling per kvartal

(mn euro)								
Kapitalförvaltning	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	1-6/2026	1-6/2025	1-12/2025
Räntenetto	2,3	2,1	2,3	2,7	2,7	4,4	5,7	10,7
Provisionsnetto	17,2	17,2	17,2	16,6	16,1	34,4	32,7	66,5
Övriga intäkter	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1	0,4
Rörelseintäkter totalt	19,6	19,3	19,5	19,5	18,9	39,0	38,6	77,6
Personalkostnader	-5,1	-4,4	-5,0	-4,9	-4,7	-9,5	-9,5	-19,4
Övriga kostnader ¹	-8,2	-8,1	-9,5	-8,4	-10,3	-16,3	-18,8	-36,7
Rörelsekostnader totalt	-13,4	-12,4	-14,4	-13,4	-15,0	-25,8	-28,3	-56,1
Nedskrivning av immateriella tillgångar och goodwill	—	—	-70,1	—	—	—	—	-70,1
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	0,2	0,0	0,0	—	-0,2	0,2	-0,2	-0,2
Rörelseresultat	6,4	6,9	-65,0	6,1	3,7	13,3	10,2	-48,7
Jämförbart rörelseresultat	7,3	6,9	5,4	6,5	4,3	14,2	11,0	22,9

(mn euro)								
Bankverksamhet	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	1-6/2026	1-6/2025	1-12/2025
Räntenetto	34,2	33,3	36,6	35,2	35,2	67,5	71,6	143,5
Provisionsnetto	15,8	15,3	15,1	14,8	14,5	31,0	28,9	58,8
Övriga intäkter	0,1	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,2	0,3
Rörelseintäkter totalt	50,0	48,5	51,8	50,1	49,7	98,5	100,7	202,6
Personalkostnader	-6,3	-6,4	-6,5	-6,1	-5,9	-12,8	-12,2	-24,7
Övriga kostnader ¹	-21,6	-20,5	-21,0	-18,6	-19,0	-42,1	-37,4	-77,0
Rörelsekostnader totalt	-27,9	-26,9	-27,5	-24,7	-25,0	-54,8	-49,5	-101,7
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	6,6	-1,7	-5,9	-3,8	-3,0	4,9	-5,9	-15,6
Rörelseresultat	28,7	19,9	18,4	21,6	21,7	48,6	45,2	85,2
Jämförbart rörelseresultat	29,3	19,9	18,7	21,8	22,5	49,2	46,4	86,9

Från och med 1.1.2026 rapporteras bankverksamhetens produkt- och försäljningsstöd som direkta kostnader i segment Bankverksamhet. För mer information se not 1.

(mn euro)								
Livförsäkring	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	1-6/2026	1-6/2025	1-12/2025
Resultat från försäkringsservice	4,8	4,5	2,0	5,7	1,7	9,3	4,8	12,5
Resultat från investeringsavtal	2,6	2,5	2,5	2,4	2,4	5,2	4,8	9,6
Resultat från placeringsverksamheten	7,3	-5,2	4,1	0,8	4,6	2,1	6,4	11,3
Livförsäkringsnetto	14,8	1,8	8,6	8,9	8,7	16,6	15,9	33,4
Övriga intäkter	0,1	0,1	—	—	—	0,2	—	—
Rörelseintäkter totalt	14,8	1,9	8,6	8,9	8,7	16,8	15,9	33,4
Personalkostnader	-0,7	-0,7	-0,9	-0,6	-0,5	-1,4	-1,2	-2,7
Övriga kostnader ¹	-2,5	-2,5	-2,3	-2,2	-2,3	-4,9	-4,6	-9,2
Rörelsekostnader totalt	-3,1	-3,2	-3,2	-2,8	-2,8	-6,3	-5,9	-11,9
Rörelseresultat	11,8	-1,3	5,4	6,1	5,9	10,5	10,1	21,5
Jämförbart rörelseresultat	11,8	-1,3	5,4	6,1	5,9	10,5	10,1	21,5

(mn euro)								
Koncernfunktioner	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	Q2/2025	1-6/2026	1-6/2025	1-12/2025
Räntenetto	-3,5	-3,4	-4,0	-4,0	-3,2	-6,9	-7,5	-15,6
Provisionsnetto	0,1	0,5	0,5	0,4	0,2	0,5	0,6	1,5
Övriga intäkter	3,9	0,9	1,9	1,5	1,8	4,7	4,4	7,8
Rörelseintäkter totalt	0,5	-2,1	-1,6	-2,2	-1,2	-1,6	-2,5	-6,3
Personalkostnader	-9,7	-8,6	-8,3	-8,7	-10,0	-18,3	-18,8	-35,8
Övriga kostnader ¹	4,5	3,3	0,7	2,3	3,1	7,8	5,9	8,9
Rörelsekostnader totalt	-5,2	-5,3	-7,6	-6,4	-6,9	-10,6	-13,0	-26,9
Rörelseresultat	-4,8	-7,4	-9,2	-8,5	-8,1	-12,2	-15,5	-33,2
Jämförbart rörelseresultat	-4,6	-7,4	-5,8	-7,0	-6,6	-12,0	-12,5	-25,3

Från och med 1.1.2026 rapporteras bankverksamhetens produkt- och försäljningsstöd som direkta kostnader i segment Bankverksamhet. För mer information se not 1.

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

Not 1. Grund för upprättande av halvårsrapport och väsentliga redovisningsprinciper

Grund för upprättande av halvårsrapport

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.

Halvårsrapporten för perioden 1.1–30.6.2026 har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och dess siffror är oreviderade. Halvårsrapporten innehåller inte all information som krävs vid ett bokslut, och bör därför läsas tillsammans med Aktiakoncernens Årsredovisning 2025 samt övriga kompletterande rapporter (t.ex. Pillar III Report 2025).

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 och därför kan summan av enskilda belopp och procentuella förändringar avvika från den presenterade totalen.

Halvårsrapporten för perioden 1.1–30.6.2026 godkändes av styrelsen 30.7.2026.

Väsentliga redovisningsprinciper

Vid upprättande av halvårsrapporten har koncernen följt de redovisningsprinciper som tillämpades vid årsbokslutet 31.12.2025.

Koncernen bedömer att nya eller reviderade IFRS-standarder utgivna av IASB eller tolkningsuttalanden från IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee) som trädde i kraft 1.1.2026 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 inverkan på koncernens finansiella rapporter.

IFRS 18

IFRS 18 (Presentation and Disclosure in Financial Statements) publicerades av IASB i april 2024 och har antagits av EU 13.2.2026. IFRS 18 fastställer krav på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna och ersätter IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Aktia tar i bruk den nya standarden för räkenskapsperioder som börjar den 1.1.2027 och den tillämpas retroaktivt för jämförelseperioderna.

IFRS 18 introducerar en ny struktur för resultaträkningen, där intäkter och kostnader klassificeras i fem kategorier: rörelseverksamhet, investeringsverksamhet, finansiering, inkomstskatter och avvecklad verksamhet. För företag som tillhandahåller finansiering till kunder eller investerare i tillgångar som del av sin huvudsakliga affärsverksamhet, såsom banker, innehåller standarden särskilda klassificeringsprinciper. Den nya strukturen syftar till att förbättra jämförbarheten mellan företag och göra informationen i resultaträkningen mer användbar för investerare. Standarden introducerar även nya upplysningskrav för företagsledningsdefinierade resultatmått (Management-defined Performance Measures, MPM).

Aktia har utvärderat effekterna av IFRS 18 på koncernredovisningen. Effekterna hänför sig huvudsakligen till presentationen av finansiell information i resultaträkningen. Aktia bedömer att merparten av rörelseresultatets poster kommer att klassificeras i kategorin rörelseverksamhet. De största förändringarna för Aktia bedöms hänföra sig till klassificeringen av räntekostnader på leasingskulder samt till presentationen av intäkter och kostnader inom livförsäkringsverksamheten. Leasingskulden och dess räntekostnader kommer att klassificeras i kategorin finansiering, vilket innebär att koncernens rörelseresultat förväntas öka med ca 1 miljon euro. För livförsäkringsverksamheten kommer vissa intäkter och kostnader delvis omfördelas mellan olika intäcks- och kostnadsposter i resultaträkningen.

Implementering av ny ECL modell

Under andra kvartalet 2026 implementerades den nya ECL modellen för krediter och övriga åtaganden, vilket medförde att de förväntade kreditförlusterna (ECL) minskade med 8,1 miljoner euro. Minskningen förklaras främst av att förlusten vid fallissemang (LGD) har omräknats. Mer än hälften av minskningen hänför sig till bostadslån. Modellen har uppdaterats i sin helhet och de mest väsentliga förändringarna är följande:

- LGD för privatkunder minskade på grund av att beräkningen för de förverkliga förlusterna vid fallissemang (LGD) har uppdaterats, bland annat har säkerheter beaktats i större utsträckning och en lägre diskonteringsränta har använts. LGD minskade även för merparten av företagskunderna eftersom nya säkerhetstyper har inkluderats i beräkningen.
- Tröskelvärde för förändring av sannolikheten för fallissemang (PD) har sänkts i definitionen av vad som utgör en väsentlig ökning av kreditrisken. En väsentlig ökning av kreditrisken innebär att ett lån flyttas från stadie 1 till stadie 2, vilket medför att de förväntade kreditförlusterna beräknas för instrumentets återstående löptid enligt låneavtalet jämfört med en 12 månaders period i stadie 1. Det lägre tröskelvärdet för förändringen av PD innebär således att ett större antal lån jämfört med tidigare klassificeras i stadie 2, där ECL beräknas över lånets återstående löptid.

Övriga förändringar i presentationen

Resultat per aktie (EPS) har från och med 1.1.2026 förändrats så att resultatet inkluderar räntekostnader (netto efter skatt) på primärkapitallån (AT1). Jämförelsesiffrorna har uppdaterats på motsvarande sätt och omräkningen hade endast en marginell negativ inverkan på EPS-nyckeltalen. Effekten av räntekostnader på primärkapitallån (AT1) och relaterade skatter redovisas i koncernens resultaträkning.

Från och med 1.1.2026 rapporteras bankverksamhetens produkt- och försäljningsstöd som direkta kostnader i segment Bankverksamhet. Tidigare rapporterades dessa funktioner inom segment Koncernfunktioner och nettokostnaderna allokerades till segment Bankverksamhet. Förändringen har ingen inverkan på segmentens rörelseresultat för jämförelseperioden. Jämförelsesiffrorna har uppdaterats för att motsvara den nya rapporteringen.

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)	30.6.2026		31.12.2025	
	Koncernen	Bank-koncernen	Koncernen	Bank-koncernen
Kalkyl över bankkoncernens kapitalbas				
Tillgångar totalt	12 015,9	9 897,6	11 979,5	10 013,5
varav immateriella tillgångar	102,1	91,3	98,2	89,0
Skulder totalt	11 296,7	9 244,3	11 273,8	9 365,1
varav efterställda skulder	156,6	101,0	156,6	101,8
Aktiekapital	169,7	169,7	169,7	169,7
Fond för verkligt värde	-13,1	-6,0	-17,1	-9,7
Bundet eget kapital	156,6	163,7	152,6	160,0
Fond för fritt eget kapital och andra fonder	161,1	161,0	159,0	158,8
Balanserade vinstmedel	273,4	209,0	324,3	277,1
Periodens vinst	48,1	39,6	10,2	-7,0
Fritt eget kapital	482,6	409,6	493,5	429,0
Aktieägarnas andel av eget kapital	639,2	573,3	646,2	589,0
Innehavare av övrigt primärkapital	80,0	80,0	59,5	59,5
Innehav utan bestämmande inflytande	0,1	—	—	—
Eget kapital	719,3	653,3	705,6	648,4
Skulder och eget kapital totalt	12 015,9	9 897,6	11 979,5	10 013,5
Åtaganden utanför balansräkningen	719,9	715,8	674,8	670,6
Eget kapital i bankkoncernen		653,3		648,4
Utdelningsreservering ¹		-28,9		-58,7
Periodens vinst för vilken ej ansökts om lov från Finansinspektionen		—		—
Immateriella tillgångar		-58,0		-70,1
Debenturer		101,0		101,8
Ytterligare förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda		-53,7		-23,6
Avdrag för omfattande innehav i finansbranschen		-5,6		-5,0
Övrigt inkl. obetald utdelning		-8,6		-6,9
Kapitalbas totalt (CET1 + AT1 + T2)		599,4		586,0

¹ Baserat på CRR-regelverket

(mn euro)					
Bankkoncernens kapitaltäckning	30.6.2026	31.3.2026	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025
Kärnprimärkapital före avdrag	538,4	527,2	526,4	587,3	581,6
Justeringar av kärnprimärkapitalet	-120,0	-88,0	-99,8	-161,8	-184,2
Kärnprimärkapital (CET1)	418,4	439,3	426,6	425,5	397,4
Primärkapitaltillskott före avdrag	80,0	58,0	57,7	58,3	58,8
Primärkapitaltillskott (AT1)	80,0	58,0	57,7	58,3	58,8
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	498,4	497,3	484,2	483,8	456,2
Supplementärkapital före avdrag	101,0	101,4	101,8	101,1	100,9
Supplementärkapital (T2)	101,0	101,4	101,8	101,1	100,9
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	599,4	598,7	586,0	584,9	557,1
Riskvägda tillgångar	3 482,6	3 429,4	3 378,9	3 279,6	3 092,6
varav andelen kreditrisk, schablonmetoden	2 104,1	2 178,6	2 128,0	2 062,3	967,1
varav andelen kreditrisk, internmetoden	926,4	803,1	801,3	796,9	1 707,0
varav andelen CVA risk	20,4	16,0	17,9	13,2	11,4
varav andelen operativ risk	431,6	431,6	431,6	407,2	407,2
Kapitalkrav för egna medel (8 %)	278,6	274,3	270,3	262,4	247,4
Kapitalbasbuffert	320,8	324,4	315,7	322,5	309,7
Kärnprimärkapitalrelation	12,0 %	12,8 %	12,6 %	13,0 %	12,8 %
Primärkapitalrelation	14,3 %	14,5 %	14,3 %	14,8 %	14,8 %
Sammanlagd kapitaltäckning	17,2 %	17,5 %	17,3 %	17,8 %	18,0 %

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 2025.

Bankkoncernen riskvägda belopp för operativa risker

(mn euro)					
	30.6.2026	31.3.2026	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025
Kapitalkrav för operativ risk	34,5	34,5	34,5	32,6	32,6
Riskvägt belopp	431,6	431,6	431,6	407,2	407,2

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)

30.6.2026

Bankkoncernens kreditrisk	Brutto- exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Riskvägt belopp	Kapitalkrav 8 %
Exponeringsgrupp					
Kreditrisk enligt internmetod					
Hushållsexponeringar som är säkrade genom bostadsfastighet	4 233,0	4 213,1	20 %	844,3	67,5
Övriga hushållsexponeringar	437,6	414,4	20 %	82,1	6,6
Totala exponeringar	4 670,7	4 627,5	20 %	926,4	74,1
Kreditrisk enligt schablonmetod					
Nationella regeringar och centralbanker	698,8	897,3	0 %	0,0	0,0
Regionala och lokala myndigheter	53,4	91,7	0 %	0,2	0,0
Offentliga organ	0,1	27,8	0 %	0,0	0,0
Multilaterala utvecklingsbanker	44,4	56,4	0 %	0,0	0,0
Internationella organisationer	72,8	72,8	0 %	0,0	0,0
Exponeringar mot institut	499,0	141,7	29 %	40,7	3,3
Exponeringar mot företag	761,2	596,3	87 %	517,4	41,4
Hushållsexponeringar	826,8	399,2	67 %	267,5	21,4
Exponeringar som är säkrade genom fastighet och ADC- exponeringar	2 092,6	1 954,2	42 %	822,6	65,8
Fallerande exponeringar	32,4	19,8	90 %	17,8	1,4
Säkerställda obligationer	475,4	475,4	10 %	47,5	3,8
Aktieexponeringar	50,5	50,5	250 %	126,3	10,1
Övriga poster	400,4	400,4	66 %	264,0	21,1
Summa exponeringar enligt schablonmetod	6 007,8	5 183,6	41 %	2 104,1	168,3
Totalt riskexponeringsbelopp	10 678,5	9 811,1	31 %	3 030,5	242,4

(mn euro)

31.12.2025

	Brutto- exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Riskvägt belopp	Kapitalkrav 8 %
Bankkoncernens kreditrisk					
Exponeringsgrupp					
Kreditrisk enligt internmetod					
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
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

Finans- och försäkringskonglomeratets kapitaltäckning

(mn euro)	30.6.2026	31.3.2026	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025
Sammandrag					
Eget kapital i koncernen	719,3	801,6	705,7	751,9	727,6
Branschspecifika tillgångar	156,6	156,7	156,6	155,6	155,2
Immateriella tillgångar och övriga avdragsposter	-168,5	-243,1	-161,5	-228,3	-235,8
Konglomeratets totala kapitalbas	707,4	715,2	700,8	679,2	647,0
Bankkoncernens kapitalkrav	431,9	424,8	410,8	398,1	377,1
Försäkringsverksamhetens kapitalkrav ¹	100,3	99,8	97,8	99,5	96,0
Minimibelopp för kapitalbasen	532,2	524,6	508,6	497,6	473,1
Konglomeratets kapitaltäckning	175,2	190,6	192,2	181,7	174,0
Kapitaltäckningsgrad, %	132,9 %	136,3 %	137,8 %	136,5 %	136,8 %

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)	1-6/2026	1-6/2025	Δ%	Q2/2026	Q2/2025	Δ%	1-12/2025
Utlåning	129,9	146,9	-12 %	66,4	70,6	-6 %	281,1
Depositioner	-16,3	-25,2	-35 %	-7,9	-11,4	-31 %	-44,1
Covered bonds	-30,8	-28,7	8 %	-15,9	-13,5	18 %	-56,4
Seniorfinansiering	-26,3	-34,9	-25 %	-13,0	-16,2	-20 %	-63,2
Likviditetsportföljen	7,9	12,4	-36 %	3,8	6,3	-40 %	21,7
Övrigt	0,8	-0,6	—	-0,4	-1,1	-68 %	-0,3
varav skulder till centralbanker	—	-3,0	-100 %	—	-1,5	-100 %	-4,4
varav riskdebenturlån	-2,5	-2,7	-9 %	-1,3	-1,3	-5 %	-5,2
varav depositioner i Finlands Bank	5,4	6,1	-12 %	2,4	2,3	4 %	11,3
Totalt	65,1	69,9	-7 %	33,1	34,7	-5 %	138,8

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)	1-6/2026	1-6/2025	Δ%	Q2/2026	Q2/2025	Δ%	1-12/2025
Resultat från riskförsäkringar ¹	6,7	6,4	3 %	3,8	3,4	11 %	13,9
Resultat från run-off försäkringar ²	2,7	-1,6	—	1,0	-1,7	—	-1,4
Resultat från försäkringsservice ³	9,3	4,8	94 %	4,8	1,7	185 %	12,5
Resultat från investeringsavtal	5,2	4,8	8 %	2,6	2,4	10 %	9,6
Försäkringstekniskt resultat	14,5	9,6	52 %	7,5	4,1	82 %	22,1
Förändring av ECL nedskrivningar	-0,1	0,1	—	0,2	0,0	—	0,1
Orealiserade värdeförändringar på aktier och andelar	8,6	-7,6	—	16,2	2,9	460 %	-2,6
Orealiserade värdeförändringar på förvaltningsfastigheter	0,0	0,1	-72 %	0,1	0,2	-77 %	-2,9
Övrigt placeringsnetto	6,1	5,9	4 %	2,6	3,5	-25 %	8,8
Nettointäkter från placeringsverksamhet	14,7	-1,5	—	19,1	6,7	185 %	3,4
Finansieringsresultat från försäkringar	-14,0	6,5	—	-12,5	-2,7	357 %	5,1
Resultat från placeringsverksamheten	0,6	5,0	-87 %	6,6	3,9	67 %	8,5
Livförsäkringsnetto	15,1	14,6	4 %	14,1	8,0	75 %	30,6

1 Riskförsäkringar avser försäkringsavtal vars huvudkomponent är en liv eller sjukförsäkring.

2 Run-off-försäkringar avser försäkringsavtal som är spar eller pensionsförsäkringar.

3 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)	30.6.2026	31.12.2025	Δ%	30.6.2025
Nuvärde för förväntade framtida kassaflöden (PVCF)	317,7	318,1	0 %	322,6
Avtalsenlig marginal (CSM)	52,4	57,8	-9 %	61,1
Riskjustering (RA)	31,4	31,9	-1 %	39,7
Skulder från försäkringsavtal	401,6	407,7	-2 %	423,4
Skulder från investeringsavtal	1 595,2	1 437,6	11 %	1 319,2
Skulder från försäkringsverksamhet	1 996,8	1 845,3	8 %	1 742,6

Not 5. Nettoresultat från finansiella transaktioner

(mn euro)	1-6/2026	1-6/2025	Δ%	Q2/2026	Q2/2025	Δ%	1-12/2025
Nettointäkter av värdepappershandel och valutaverksamhet	0,1	0,3	-67 %	0,8	-0,3	—	0,0
varav realiserade värdeförändringar på aktier och andelar	0,0	-0,1	—	0,8	-0,5	—	-0,2
Nettointäkter från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via totalresultatet	1,7	0,4	341 %	1,9	0,3	511 %	0,4
varav förändring av ECL nedskrivningar	0,0	0,2	-93 %	0,2	0,1	154 %	0,2
Nettointäkter från räntebärande värdepapper som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	-0,1	0,0	—	0,0	0,0	156 %	0,1
varav förändring av ECL nedskrivningar	-0,1	0,0	—	0,0	0,0	156 %	0,1
Nettoresultat från säkringsredovisning	0,0	0,1	-78 %	-0,1	0,0	—	0,4
Totalt	1,2	0,8	44 %	2,0	0,1	—	0,9

Not 6. Derivatinstrument

Skyddande derivatinstrument (mn euro)	30.6.2026		
	Nominellt belopp, totalt	Tillgångar, verkligt värde	Skulder, verkligt värde
Säkring av verkligt värde			
Ränterelaterade	6 461,7	27,2	112,4
Totalt	6 461,7	27,2	112,4
Säkring av kassaflöde			
Ränterelaterade	558,5	9,1	10,9
Totalt	558,5	9,1	10,9
Derivatinstrument värderade via resultaträkningen			
Valutarelaterade	5,0	0,0	0,1
Totalt	5,0	0,0	0,1
Samtliga derivatinstrument			
Ränterelaterade	7 020,2	36,4	123,3
Valutarelaterade	5,0	0,0	0,1
Totalt	7 025,2	36,4	123,4
Varav clearade ränteswappar	2 550,1	9,0	8,6

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

Not 7. Finansiella tillgångar och nedskrivningar per stadie

(mn euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Bokfört värde av finansiella tillgångar 30.6.2026				
Räntebärande värdepapper	1 283,5	2,0	—	1 285,5
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	7 315,6	364,9	147,1	7 827,6
Åtaganden utanför balansräkning	710,7	5,6	3,6	719,9
Totalt	9 309,8	372,5	150,7	9 833,0

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

Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden

(mn euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 1.1.2026	6,5	6,5	37,4	50,3
Överförd från stadie 1 till stadie 2	-0,3	2,1	—	1,7
Överförd från stadie 1 till stadie 3	0,0	—	0,9	0,8
Överförd från stadie 2 till stadie 1	0,1	-1,0	—	-0,9
Överförd från stadie 2 till stadie 3	—	-0,8	1,0	0,1
Överförd från stadie 3 till stadie 1	0,0	—	-0,3	-0,3
Överförd från stadie 3 till stadie 2	—	0,1	-0,8	-0,7
Ökning till följd av utgivning och förvärv	2,5	0,1	0,0	2,6
Minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning	-2,1	-0,6	-1,6	-4,3
Förändringar som beror på uppdaterad beräkningsmetod	-2,3	-1,4	-4,5	-8,1
Minskning av reservkonto på grund av slutliga kreditförluster	—	—	-7,7	-7,7
Övriga förändringar	0,0	0,1	4,0	4,1
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 30.6.2026	4,3	4,9	28,4	37,6
varav avsättningar	0,8	0,3	0,2	1,3

Nedskrivning av räntebärande värdepapper

(mn euro)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 1.1.2026	0,3	0,1	—	0,4
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	0,1	0,0	—	0,1
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 30.6.2026	0,4	0,1	—	0,5

Not 8. Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden

(mn euro)	30.6.2026		31.12.2025	
Finansiella tillgångar	Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	1 892,6	1 892,6	1 746,4	1 746,4
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	863,4	863,4	983,7	983,7
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	374,6	364,9	404,3	394,3
Utlåning till Finlands Bank, kreditinstitut, allmänheten och offentliga samfund	8 406,1	8 496,8	8 370,0	8 431,0
Kontanta medel	63,0	63,0	76,6	76,6
Derivatinstrument	36,4	36,4	46,6	46,6
Totalt	11 636,1	11 717,0	11 627,5	11 678,5
Finansiella skulder				
Depositioner	4 568,3	4 574,3	4 524,2	4 533,6
Derivatinstrument	123,4	123,4	148,9	148,9
Emitterade skuldebrev	4 159,5	4 190,5	4 302,4	4 331,3
Efterställda skulder	156,6	158,9	156,6	157,1
Övriga skulder till kreditinstitut	75,0	77,3	75,0	77,7
Skulder för nyttjanderättstillgångar	23,7	23,7	23,8	23,8
Totalt	9 106,5	9 148,0	9 231,0	9 272,5

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.

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)	30.6.2026				31.12.2025			
	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	1 680,9	—	—	1 680,9	1 518,4	—	—	1 518,4
Räntebärande värdepapper	1,9	45,6	0,0	47,5	11,4	45,3	0,0	56,7
Aktier och andelar	108,4	—	55,8	164,2	114,6	—	56,7	171,2
Totalt	1 791,3	45,6	55,8	1 892,6	1 644,4	45,3	56,7	1 746,4
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat								
Räntebärande värdepapper	859,5	4,0	—	863,4	899,9	83,8	—	983,7
Totalt	859,5	4,0	—	863,4	899,9	83,8	—	983,7
Derivatinstrument, netto	-0,1	-87,0	—	-87,0	0,0	-102,3	—	-102,3
Totalt	-0,1	-87,0	—	-87,0	0,0	-102,3	—	-102,3
Totalt	2 650,7	-37,4	55,8	2 669,0	2 544,3	26,7	56,7	2 627,7

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 1.1.2026	0,0	56,7	56,7	—	—	—	0,0	56,7	56,7
Nyanskaffningar	—	0,3	0,3	—	—	—	—	0,3	0,3
Försäljningar	—	-0,2	-0,2	—	—	—	—	-0,2	-0,2
Förfallet under året	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Realiserad värdeförändring i resultatet	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	—	-1,0	-1,0	—	—	—	—	-1,0	-1,0
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Redovisat värde 30.6.2026	0,0	55,8	55,8	—	—	—	0,0	55,8	55,8

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

(mn euro)	30.6.2026		31.12.2025	
	Derivat	Omvända återköpsavtal	Derivat	Omvända återköpsavtal
Tillgångar				
Finansiella tillgångar som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande avtal	36,4	—	46,6	—
Bokfört i balansräkningen	36,4	—	46,6	—
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande	19,4	—	18,9	—
Erhållna säkerheter	13,8	—	24,5	—
Belopp som inte kvittats i balansräkningen	33,2	—	43,5	—
Nettobelopp	3,2	—	3,1	—

Skulder	30.6.2026		31.12.2025	
	Derivat	Återköpsavtal	Derivat	Återköpsavtal
Finansiella skulder som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande avtal	123,4	141,1	148,9	—
Bokfört i balansräkningen	123,4	141,1	148,9	—
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande	19,4	—	18,9	—
Givna säkerheter	90,8	141,5	107,1	—
Belopp som inte kvittats i balansräkningen	110,2	141,5	126,1	—
Nettobelopp	13,2	-0,4	22,8	—

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)	30.6.2026	31.12.2025	30.6.2025
Depositioner från allmänheten och offentliga samfund	4 000,9	4 077,7	4 159,8
Kortfristiga skulder, icke säkerställda ¹			
Banker	72,4	51,9	42,4
Emitterade bankcertifikat och marknadsdepositioner	402,3	450,5	729,1
Totalt	474,7	502,4	771,5
Kortfristiga skulder, säkerställda ¹			
Banker - erhållna kontanter i samband med pantsättningsavtal	13,8	24,5	38,0
Centralbanken	—	—	250,0
Återköpsavtal - banker	141,1	—	—
Totalt	154,9	24,5	288,0
Kortfristiga skulder totalt	629,6	526,9	1 059,5
Långfristiga skulder			
Icke säkerställda ²			
Emitterade seniorskulder, senior preferred	1 595,2	1 711,1	1 851,5
Emitterade seniorskulder, senior non-preferred	92,8	88,3	88,6
Övriga kreditinstitut	75,0	75,0	75,0
Efterställda skulder	101,0	101,8	100,9
AT1 lån (Additional Tier 1 capital)	80,0	60,0	60,0
Totalt	1 944,0	2 036,2	2 175,9
Säkerställda ²			
Centralbanken och övriga kreditinstitut	—	—	—
Emitterade covered bonds	2 492,7	2 494,0	1 994,6
Totalt	2 492,7	2 494,0	1 994,6
Akkumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkringar	-83,5	-71,5	-56,7
Långfristiga skulder totalt	4 353,2	4 458,7	4 113,8
Räntebärande skulder i bankkoncernen	8 983,8	9 063,4	9 333,1
Försäkringsskulder i livförsäkringsverksamheten	1 996,8	1 845,3	1 742,6
Efterställda skulder i livförsäkringsverksamheten	55,6	54,9	54,4
Övriga icke räntebärande skulder totalt	340,5	370,3	376,1
Skulder totalt	11 376,7	11 333,8	11 506,2

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)	30.6.2026	31.12.2025	30.6.2025
För egna skulder ställda säkerheter			
Värdepapper	258,9	278,7	400,0
Lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer (covered bonds)	3 002,3	2 933,0	2 304,3
Totalt	3 261,2	3 211,7	2 704,3
Övriga ställda säkerheter			
Pantsatta värdepapper ¹	200,3	200,3	100,3
Kontanter i samband med pantsättningsavtal och återköpsavtal	90,8	107,1	107,7
Totalt	291,1	307,4	208,0
Ställda säkerheter totalt	3 552,3	3 519,2	2 912,3
Ovanstående säkerheter avser följande skulder			
Skulder till kreditinstitut ²	141,1	—	250,0
Emitterade masskuldebrevslån med bostadssäkerhet (covered bonds)	2 492,7	2 494,0	1 981,5
Derivat	90,8	107,1	107,7
Totalt	2 724,6	2 601,1	2 339,2

¹ Avser värdepapper pantsatta för den dagsinterna limiten. Den 30.6.2026 fanns överskottssäkerheter pantsatta om 102,2 miljoner euro, 249,6 miljoner euro per 31.12.2025 och 121,1 miljoner euro per 30.6.2025.

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

Erhållna säkerheter (mn euro)	30.6.2026	31.12.2025	30.6.2025
Kontanter i samband med pantsättningsavtal ¹	13,8	24,5	38,0
Totalt	13,8	24,5	38,0

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

Revisorns rapport gällande översiktlig granskning av Aktia Bank Abp:s finansiella halvårsrapport för perioden 1.1.–30.6.2026

Till Aktia Bank Abp:s styrelse

Inledning

Vi har översiktligt granskat Aktia Bank Abp koncernens balansräkning 30.6.2026, resultaträkning, rapport över totalresultat, rapport över förändringar i eget kapital och kassaflödesanalys för den sexmånadersperiod som utgått nämnda dag samt vissa förtydligande noter. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet och presentationen av halvårsrapporten i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. På basis av vår översiktliga granskning uttalar vi vår slutsats om halvårsrapporten.

Slutsats

På basis av vår översiktliga granskning har till vår kännedom inte framkommit omständigheter, som skulle ge oss anledning att tro att halvårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering.

Omfattning av den översiktliga granskningen

Den översiktliga granskningen har utförts i enlighet med den internationella standarden ISRE 2410 om översiktlig granskning "Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets revisor". En översiktlig granskning omfattar förfrågningar huvudsakligen till personer, som är ansvariga för ekonomi och bokföring, samt analytiska och övriga översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en betydligt mindre omfattning än en revision som skall utföras enligt revisionsstandarderna och det är följaktligen inte möjligt för oss att få bekräftat att vi får information över alla sådana betydelsefulla omständigheter, som eventuellt skulle bli identifierade vid en revision. Således avger vi inte en revisionsberättelse.

Helsingfors den 30 juli 2026

KPMG OY AB

Tiia Kataja

CGR

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 30.7.2026 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/q2-2026>. Frågor kan ställas skriftligt under den direkta webcast-sändningen.

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

Finansiell kalender

Delårsrapport januari–september 2026.....30.10.2026