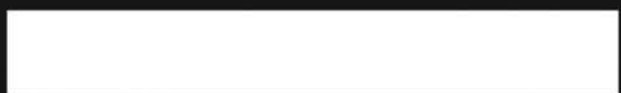


Q3



Delårsrapport 1.1–30.9.2026

Aktia
1826

Nöjda kunder, rekordhøgt förvaltat kapital och stabil utveckling av affärsverksamheten, trots turbulent marknad

Kvartalet i korthet

- **Jämförbart rörelseresultat:** 22,5 (27,4) miljoner euro, 18 % lägre än ifjol främst på grund av ett lägre livförsäkringsnetto, något högre finansieringskostnader samt högre rörelsekostnader. Den underliggande affärsverksamheten utvecklades stabilt.
- **Räntenetto:** 31,9 (34,0) miljoner euro, 6 % lägre än ifjol främst på grund av något högre finansieringskostnader. Den positiva effekten av de högre marknadsräntorna förväntas synas på nästa års sida.
- **Provisionsnetto:** 31,1 (31,2) miljoner euro, inkluderande högre intäkter från fonder, men samtidigt något belastat av förändringar i kortverksamheten.
- **Livförsäkringsnetto:** 5,7 (8,2) miljoner euro, 30 % lägre än ifjol främst på grund av lägre resultat från run-off försäkringarna.
- **Kreditförluster:** 1,5 (3,8) miljoner euro, 59 % lägre än ifjol.
- **Jämförbara rörelsekostnader:** 46,5 (42,3) miljoner euro, 10 % högre än ifjol på grund av något högre personalkostnader och IT-kostnader samt kostnader hänförliga till köpta tjänster och marknadsföring.

- **Förvaltat kapital:** steg till ny rekordnivå 18,2 miljarder euro tack vare nettoförsäljning om 124 miljoner euro.
- **Kundnöjdhet:** I undersökningen EPSI Rating 2026 tog Aktia en klar förstaplats bland företagskunder. Bland privatkunderna klättrade Aktia upp till fjärde plats och nivån "mycket nöjda kunder".

Utsikter 2026 (oförändrade)

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.

(Publicerade 30.7.2026)

Se avsnittet **Utsikter** för utsikterna i sin helhet, inkluderande antaganden som ligger som grund för utsikterna.

(mn euro)	Q3/2026	Q3/2025	Δ	1-9/2026	1-9/2025	Δ	Q2/2026	Δ	1-12/2025
Räntenetto	31,9	34,0	-6 %	97,0	103,9	-7 %	33,1	-4 %	138,8
Provisionsnetto	31,1	31,2	0 %	96,0	92,3	4 %	32,5	-4 %	124,6
Livförsäkringsnetto	5,7	8,2	-30 %	20,9	22,7	-8 %	14,1	-59 %	30,6
Rörelseintäkter totalt	70,4	73,5	-4 %	217,4	220,3	-1 %	82,1	-14 %	295,8
Rörelsekostnader	-50,9	-44,4	15 %	-142,1	-135,3	5 %	-46,8	9 %	-185,2
Nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	—	—	—	—	—	—	—	—	-70,1
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-1,5	-3,8	-59 %	3,5	-9,9	—	6,8	—	-15,8
Rörelseresultat	18,0	25,3	-29 %	78,8	75,2	5 %	42,1	-57 %	24,9
Jämförbara rörelseintäkter ¹	70,4	73,5	-4 %	217,4	220,0	-1 %	82,1	-14 %	295,6
Jämförbara rörelsekostnader ¹	-46,5	-42,3	10 %	-136,0	-127,9	6 %	-45,1	3 %	-173,9
Jämförbart rörelseresultat ¹	22,5	27,4	-18 %	84,8	82,3	3 %	43,7	-49 %	106,0
K/I-tal ¹	0,72	0,60	19 %	0,65	0,61	6 %	0,57	27 %	0,63
Jämförbart K/I -tal ¹	0,66	0,58	15 %	0,63	0,58	8 %	0,55	20 %	0,59
Resultat per aktie (EPS), euro ²	0,18	0,27	-33 %	0,81	0,81	1 %	0,44	-59 %	0,11
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro ^{1, 2}	0,23	0,29	-21 %	0,88	0,88	-1 %	0,46	-50 %	1,13
Avkastning på eget kapital (ROE), % ¹	8,9	11,8	-2,9*	13,0	11,7	1,3*	20,7	-11,8*	1,5
Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE), % ¹	11,1	12,8	-1,7*	14,0	12,8	1,1*	21,5	-10,4*	12,8
Kärnprimärkapitalrelation (CET1), % ³	12,6	13,0	-0,4*	12,6	13,0	-0,4*	12,0	0,6*	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 affärsverksamhet utvecklades stabilt under det tredje kvartalet. Det förvaltade kapitalet nådde en ny rekordnivå på 18,2 miljarder euro, de strategiskt viktiga risk- och unit link-försäkringarna utvecklades väl och kundupplevelsen, som vi satsat målmedvetet på, erhöll mycket goda betyg. Verksamhetsomgivningen präglades däremot av fortsatt geopolitisk oro, ökande inflationsoro och stigande marknadsräntor.

Kvartalets jämförbara rörelseresultat uppgick till 22,5 (27,4) miljoner euro.

Stabila intäkter

Räntenettots utveckling var stabil och som vi tidigare konstaterat kommer de högre marknadsräntorna att ge ett mer betydande lyft åt räntenettet först nästa år. Kvartalets räntenetto var 31,9 miljoner euro, vilket är 6 % lägre än ifjol och främst avspeglar de något högre finansieringskostnaderna. Samtidigt visade vår kreditstock sin styrka och kreditförlusterna var återigen låga, endast 1,5 miljoner euro och därmed 59 % lägre än ifjol.

Provisionsnettot för kvartalet var 31,1 miljoner euro, vilket var på samma nivå som ifjol, tack vare högre intäkter från fonder till följd av ökat förvaltad kapital. När vi beaktar både att förändringar inom kortverksamheten ledde till högre kortkostnader i kvartalet och att jämförelseperioden inkluderade betydande intäkter från strukturerade produkter, kan vi vara nöjda med utvecklingen.

Inom livförsäkringsverksamheten utvecklades riskförsäkringarna och unit link-försäkringarna bra, vilket är helt i enlighet med vår strategi. Däremot tyngdes resultatet från run-off försäkringarna av stigande marknadsräntor och en därav följande ökning av estimerade framtida kundgottgörelser. Detta resulterade i ett livförsäkringsnetto på 5,7 miljoner euro, vilket var 30 % lägre än ifjol.

Jag vill klargöra att stigande räntor är bra för oss som bank på lång sikt, även om ränteskyddsåtgärderna på koncernnivå gör att lyftet i räntenetto kommer med viss fördröjning. På kort sikt hör det ändå till verksamhetens natur att förändringar i ränteläget kan förorsaka volatilitet exempelvis på kvartalsnivå, framför allt inom livförsäkringsverksamheten.

Nöjda kunder

En av våra strategiska prioriteter är förstklassig kund- och personalupplevelse. Dessa två går hand i hand och är förutsättningar för långsiktig lönsamhet genom långsiktiga kundrelationer. Ett speciellt glädjeämne under kvartalet var följaktligen resultatet från den årliga, oberoende EPSI Rating-kundnöjdhetsundersökningen. För företagskunder steg Aktia till nummer ett med ett kundnöjdhetsindex klart över branschgenomsnittet. Aktia placerade sig dessutom i topp i undersökningens hållbarhetsindex.

Resultaten vittnar om ett starkt förtroende och om att kunderna upplever att Aktia agerar ansvarsfullt och långsiktigt. På privatkundssidan klättrade Aktia till fjärde

plats i jämförelsen. Kundnöjdheten har stigit betydligt, den ligger nu på nivån för ”mycket nöjd” och överstiger därmed branschgenomsnittet. Jag är övertygad om att dessa resultat också avspeglar vårt val att betona mervärde för kunden i våra investeringar i AI.

Ökande förvaltad kapital

Som konstaterat ökade det förvaltade kapitalet till 18,2 miljarder euro. Kvartalets nettoförsäljning var 124 miljoner euro och speciellt nettoförsäljningen inom Private Banking var stark. Inom Private Banking görs också en avsevärd del av placeringarna i försäkringsskal, vilket understryker värdet i vårt heltäckande Life & Wealth-utbud. Även nettoförsäljningen till Premiumkunderna var återigen på en god nivå. Inom den internationella försäljningen fortsatte de förvaltade tillgångarna i räntefonder på tillväxtmarknaderna att växa, samtidigt som resurserna förstärktes ytterligare i DACH-regionen.

Starkt förtroende

Den 28 oktober fick vi positiva nyheter som understryker ett starkt förtroende för Aktia. S&P Global Ratings meddelade att institutet höjt utsikterna för Aktia från negativa till stabila. Samtidigt bekräftade S&P Aktias kreditbetyg på nuvarande nivå. Enligt S&P återspeglar de reviderade utsikterna Aktias konsekventa genomförande av strategin. S&P lyfter också fram Aktias förmåga att generera avkastning, bolagets starka kapitalisering och den framgångsrika stabiliseringen av ledningen. Goda kreditbetyg och en stabil profil som emittent är mycket värdefulla för oss. Förtroendet på marknaden möjliggör fördelaktig upplåning, vilket i sin tur möjliggör konkurrenskraftig och lönsam kreditgivning. Jag vill understryka att Aktia har god kapacitet att finansiera större och mindre projekt.

Jubileumsårets slutraka

I år firar Aktia 200 år av långsiktig verksamhet inom finansbranschen. Vår starka historia och vår syn på framtiden är teman jag ofta haft glädjen att diskutera med ett stort antal nuvarande och potentiella aktieägare – och som fått god genklang.

Nu återstår slutrakan av detta jubileumsår, ett år som för oss på Aktia ytterligare ökat känslan av stolthet för vad vi åstadkommit hittills och vad vi kommer att åstadkomma framledes. Det är med stark framtidstro, uppkavlade armar och utan onödig blygsamhet som vi blickar framåt mot det första av de följande 200 åren.

Helsingfors 30.10.2026

Anssi Huhta

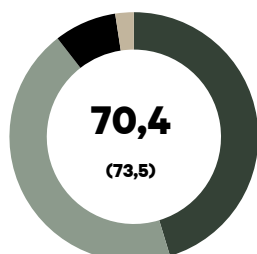
verkställande direktör



Resultat och balans

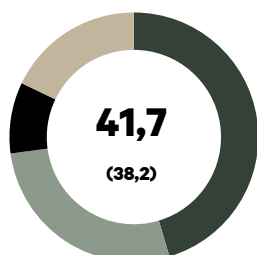
Resultat Q3/2026

Rörelseintäkter Q3/2026 (mn euro)



Räntenetto	31,9 (34,0)
Provisionsnetto	31,1 (31,2)
Livförsäkringsnetto	5,7 (8,2)
Övriga intäkter	1,7 (0,1)

Rörelsekostnader Q3/2026 (mn euro)



Personalkostnader	23,1 (20,3)
IT-kostnader	14,0 (13,4)
Avskrivningar	4,7 (4,6)
Övriga rörelsekostnader	9,1 (6,2)

(mn euro)	Q3/2026	Q3/2025	Δ%
Rörelseresultat	18,0	25,3	-29 %
Jämförelsestörande poster	4,4	2,1	110 %
Jämförbart rörelseresultat	22,5	27,4	-18 %

Rörelseintäkter

(mn euro)	Q3/2026	Q3/2025	Δ%
Räntenetto	31,9	34,0	-6 %
Utdelningar	0,0	0,0	12 %
Provisionsnetto	31,1	31,2	0 %
Livförsäkringsnetto	5,7	8,2	-30 %
Nettoresultat från finansiella transaktioner	1,3	-0,2	—
Övriga rörelseintäkter	0,4	0,2	51 %
Rörelseintäkter totalt	70,4	73,5	-4 %

Räntenettot var 2,1 miljoner euro lägre än ifjol, främst på grund av högre finansieringskostnader och något lägre kreditstock än föregående år.

Provisionsnettot var på samma nivå som ifjol. Intäkter från fonder ökade, medan nettointäkterna från kort minskade. Nettoförsäljningen av förvaltad kapital (AuM) var positiv och uppgick till 124 (47) miljoner euro.

Livförsäkringsnettot minskade till 5,7 (8,2) miljoner euro, främst på grund av stigande marknadsräntor och en därav följande ökning av estimerade framtida kundgottgörelser, vilket inverkade ca två miljoner euro negativt på resultatet. Skadekvoten var fortsättningsvis låg.

Nettoresultatet från finansiella transaktioner ökade med 1,5 miljoner euro, främst tack vare högre marknadsvärden på bankens egetkapitalinstrument.

Rörelsekostnader

(mn euro)	Q3/2026	Q3/2025	Δ%
Personalkostnader	23,1	20,3	14 %
IT-kostnader	14,0	13,4	5 %
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	4,7	4,6	2 %
Övriga rörelsekostnader	9,1	6,2	47 %
Rörelsekostnader totalt	50,9	44,4	15 %

Jämförbara personalkostnader ökade med 8 % till 21,2 (19,7) miljoner euro till följd av avtalsenliga löneökningar och en ökning av den estimerade nivån för rörliga ersättningar.

IT-kostnaderna var 0,6 miljoner euro högre än ifjol, främst till följd av fortsatta satsningar på IT-infrastruktur samt ökade kostnader för datasäkerhet och AI.

Jämförbara övriga rörelsekostnader ökade till 6,6 (4,7) miljoner euro, bland annat till följd av högre kostnader för köpta tjänster och marknadsföring.

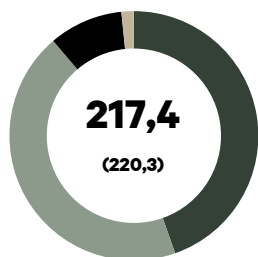
Övriga poster

(mn euro)	Q3/2026	Q3/2025	Δ%
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	-1,5	-3,8	-59 %
Andel av intresseföretagens resultat	0,0	0,0	277 %
Totalt	-1,5	-3,8	-60 %

Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden var 2,2 miljoner euro lägre än i motsvarande kvartal ifjol. Individuella nedskrivningar minskade med 0,8 miljoner euro och modellbaserade ECL-nedskrivningar med 1,4 miljoner euro.

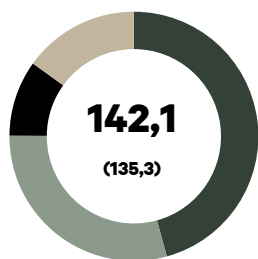
Resultat 1-9/2026

Rörelseintäkter 1-9/2026 (mn euro)



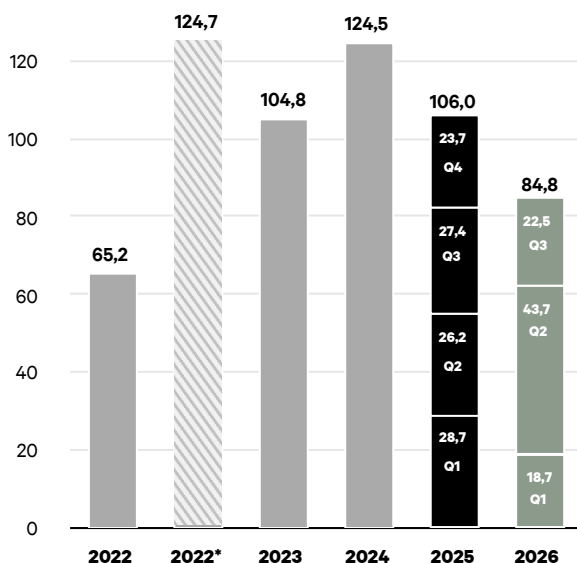
■ Räntenetto 97,0 (103,9)
 ■ Provisionsnetto 96,0 (92,3)
 ■ Livförsäkringsnetto 20,9 (22,7)
 ■ Övriga intäkter 3,5 (1,3)

Rörelsekostnader 1-9/2026 (mn euro)



■ Personalkostnader 65,0 (62,0)
 ■ IT-kostnader 41,7 (39,3)
 ■ Avskrivningar 14,0 (12,6)
 ■ Övriga rörelsekostnader 21,4 (21,4)

Jämförbart rörelseresultat 2022-2026 (mn euro)



*) Omräknad enligt redovisningsstandarden IFRS 17

(mn euro)	1-9/2026	1-9/2025	Δ%
Rörelseresultat	78,8	75,2	5 %
Jämförelsestörande poster	6,0	7,1	-15 %
Jämförbart rörelseresultat	84,8	82,3	3 %

Rörelseintäkter

(mn euro)	1-9/2026	1-9/2025	Δ%
Räntenetto	97,0	103,9	-7 %
Utdelningar	0,3	0,1	183 %
Provisionsnetto	96,0	92,3	4 %
Livförsäkringsnetto	20,9	22,7	-8 %
Nettoresultat från finansiella transaktioner	2,5	0,6	305 %
Övriga rörelseintäkter	0,7	0,6	32 %
Rörelseintäkter totalt	217,4	220,3	-1 %

Räntenettot minskade med 6,9 miljoner euro, främst på grund av en lägre räntenivå i kreditstocken och lägre intäkter från likviditetsportföljen. Kredit- och depositionsstocken var 2 % lägre än vid årsskiftet.

Provisionsnettot ökade med 3,6 miljoner euro, främst drivet av högre intäkter från fonder. Nettoförsäljningen av förvaltat kapital (AuM) uppgick till 757 (-141) miljoner euro. Ökningen hänförs sig främst till institutioner och företagskunder.

Livförsäkringsnettot var 1,9 miljoner euro lägre än ifjol. Försäkringsverksamheten har utvecklats bra, medan resultatet från placeringsverksamheten var 3,2 miljoner euro lägre än ifjol till följd av marknadsoron under 2026. Unit-Link portföljen ökade till rekordnivån 1 698 miljoner euro, till följd av god försäljning och en positiv marknadsutveckling.

Rörelsekostnader

(mn euro)	1-9/2026	1-9/2025	Δ%
Personalkostnader	65,0	62,0	5 %
IT-kostnader	41,7	39,3	6 %
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	14,0	12,6	10 %
Övriga rörelsekostnader	21,4	21,4	0 %
Rörelsekostnader totalt	142,1	135,3	5 %

Jämförbara personalkostnader ökade med 4 % till 61,5 (59,4) miljoner euro, främst till följd av avtalsenliga löneökningar.

IT-kostnader ökade med 2,3 miljoner euro till 41,7 miljoner euro främst till följd av fortsatta satsningar på IT-infrastruktur samt ökade kostnader för datasäkerhet och AI.

Avskrivningarna ökade med 1,3 miljoner euro på grund av ökade investeringar.

Jämförbara övriga rörelsekostnader ökade med 2,3 miljoner euro till 18,9 (16,6) miljoner euro. Kostnadsökningen hänförs sig främst till köpta tjänster och marknadsföring.

Övriga poster

(mn euro)	1-9/2026	1-9/2025	Δ%
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	3,5	-9,9	—
Andel av intresseföretagens resultat	0,0	0,1	—
Totalt	3,5	-9,8	—

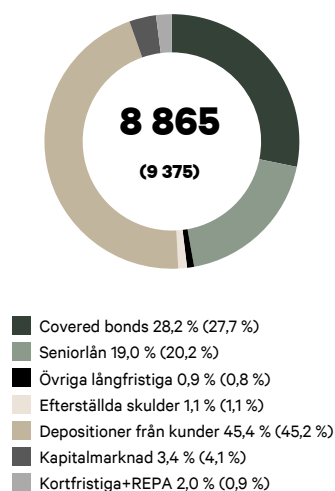
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden var 13,4 miljoner euro lägre än ifjol, främst på grund av implementeringen av den nya ECL-modellen och dess övergångseffekt om 8,1 miljoner euro (för mer information, se not 1). Modellbaserade ECL-nedskrivningar minskade med 3,2 miljoner euro och individuella nedskrivningar med 2,1 miljoner euro jämfört med ifjol.

Balans och åtaganden utanför balansräkningen

Balansomslutningen var marginellt lägre än vid årsskiftet och uppgick till 11 940 (11 980) miljoner euro.

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

Koncernens finansieringsstruktur 30.9.2026 (31.12.2025), mn euro



Inlåning

Depositioner från allmänheten och offentliga samfund var något lägre än vid årsskiftet och uppgick till 4 006 (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 seniorlån (senior preferred) om 267 miljoner euro emitterades under perioden för att ersätta återbetalade seniorlån om 417 miljoner euro. Därtill emitterades under perioden ett nytt icke-prioriterat seniorlån (senior non-preferred) om 25 miljoner euro för att ersätta ett motsvarande lån som förföll i april.

Utlåning

Utlåning till allmänheten och offentliga samfund minskade något från årsskiftet och uppgick till 7 760 (7 882) miljoner euro. Minskningen hänförs sig både till företagskunder och privatkunder. Utlåningen till bostadssamfund minskade i enlighet med strategin. Nyutlåningen till företagskunder ökade med 6 % till 634 (598) miljoner euro medan privatkundernas nyutlåning var på samma nivå som föregående år och uppgick till 749 (749) miljoner euro.

Bolänestocken minskade med 3 % från årsskiftet till 4 950 (5 099) miljoner euro, varav hushållens andel minskade till 3 997 (4 051) miljoner euro.

Kreditstockens sektorfördelning

(mn euro)	30.9.2026	31.12.2025	Δ	Andel, %
Hushåll	4 968	5 038	-70	64,0 %
Företag	1 732	1 639	93	22,3 %
Bostadssamfund	1 026	1 162	-136	13,2 %
Icke vinstsyftande samfund	24	31	-7	0,3 %
Offentliga samfund	10	12	-2	0,1 %
Totalt	7 760	7 882	-122	100,0 %

Eget kapital

Eget kapital ökade till 733 (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 -14 (-17) miljoner euro och periodens vinst uppgick till 62 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)	30.9.2026	31.12.2025	Δ
Räntebärande värdepapper, Aktia Bank	-5,6	-10,6	5,0
Räntebärande värdepapper, Aktia Livförsäkring	-9,2	-7,3	-1,8
Säkring av kassaflöde, Aktia Bank	0,8	0,8	0,0
Totalt	-13,9	-17,1	3,2

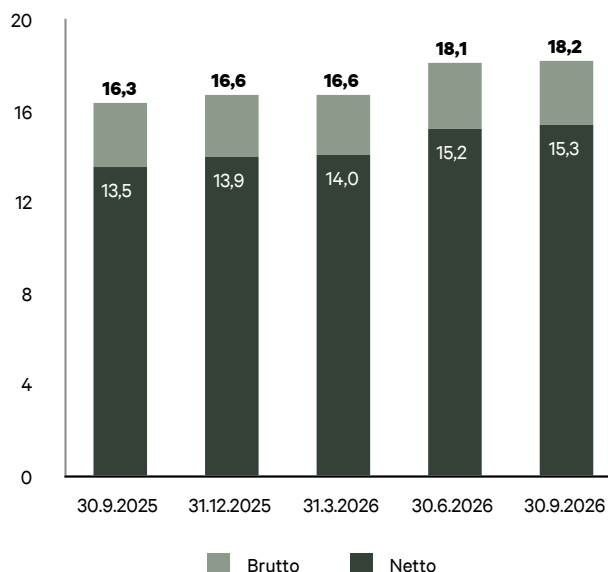
Förvaltad kapital

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.

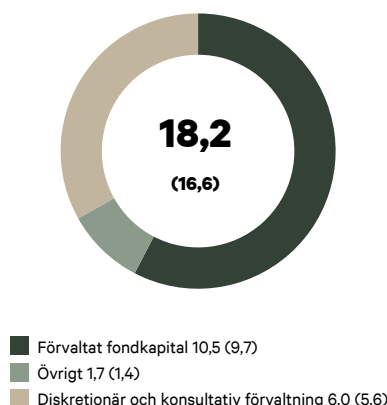
Det förvaltade kapitalet, brutto, ökade med 1 % under kvartalet till 18,2 miljarder euro, vilket var 9 % högre än vid årsskiftet och 12 % högre än vid motsvarande kvartal ifjol.

(mn euro)	30.9.2026	31.12.2025	Δ%
Förvaltad kapital, brutto	18 176	16 628	9 %
Förvaltad kapital, netto	15 325	13 911	10 %

AuM-utveckling (md euro)



AuM per tillgångsslag 30.9.2026 (31.12.2025), md euro



Åtaganden utanför balansräkningen

Åtaganden utanför balansräkningen som består av kreditlimiter, övriga lånelöften samt bankgarantier ökade med 4 % jämfört med årsskiftet till 699 (675) miljoner euro. Ökningen hänför sig till outnyttjade 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.

- Koncernens förvaltrade tillgångar ökade till 18,2 miljarder euro till följd av kvartalets goda nettoförsäljning om 124 miljoner euro.
- Inom den internationella försäljningen fortsatte de förvaltrade tillgångarna i tillväxtmarknadernas räntefonder att öka tack vare positiv nettoförsäljning och fondernas goda utveckling. Försäljningsresurserna i DACH-området förstärktes ytterligare.
- Nettoförsäljningen inom Private Banking var stark och översteg 80 miljoner euro.

Resultat Q3/2026

(mn euro)	Q3/2026	Q3/2025	Δ%
Räntenetto	2,1	2,7	-23 %
Provisionsnetto	17,0	16,6	3 %
Övriga rörelseintäkter	0,1	0,2	-64 %
Rörelseintäkter	19,2	19,5	-1 %
Rörelsekostnader	-14,5	-13,4	8 %
Rörelseresultat	4,8	6,1	-22 %
Jämförbart rörelseresultat	5,9	6,5	-9 %

Räntenettot var 23 % lägre än i motsvarande kvartal ifjol främst på grund av att depositionsstocken minskade med 6 % och därav högre finansieringskostnader.

Provisionsnettot ökade med 3 %, främst till följd av fortsatt högre intäkter från Aktia- och UI-Aktia fondprodukter tack vare högre förvaltat kapital.

Jämförbara rörelsekostnader ökade med 3 % till 13,3 (13,0) miljoner euro. Övriga rörelsekostnader ökade, medan avskrivningarna minskade till följd av de nedskrivningar som gjordes i fjärde kvartalet 2025.

Bankverksamhet

Segmentet omfattar bankverksamhetens hushålls- och företagskunder exklusive Private Banking. Kunderna erbjuds ett brett utbud av bank-, försäkrings- och placeringsjänster via olika kanaler.

- Efterfrågan på placeringslösningar bland privatkunder i Premium-segmentet var fortsatt god och nettoförsäljningen uppgick till 29 miljoner euro.
- Tillväxten inom företagskundsverksamheten fortsatte inom leasing- och avbetalningsfinansiering, och intresset för kassahanterings- och rörelsekapitallösningar förblev starkt samtidigt som kreditstockens genomsnittliga marginal och kvalitet låg kvar på en god nivå.
- I EPSI Rating 2026-undersökningen var Aktia klar marknadsledare i Finland gällande kundnöjdhet bland företagskunder. För Aktias företagskunder uppgår kundnöjdhetsindexet till 79,9, vilket är mer än 10 poäng högre än branschgenomsnittet.
- På privatkundsidan klättrade Aktia till en fjärde plats i EPSI Rating-undersökningen. Kundnöjdheten har på tre år stigit med 11,4 poäng till 75,4, en nivå som motsvarar mycket nöjda kunder och överstiger branschgenomsnittet.

Resultat Q3/2026

(mn euro)	Q3/2026	Q3/2025	Δ%
Räntenetto	33,7	35,2	-4 %
Provisionsnetto	14,2	14,8	-4 %
Övriga rörelseintäkter	0,3	0,1	317 %
Rörelseintäkter	48,2	50,1	-4 %
Rörelsekostnader	-29,8	-24,7	20 %
Nedskrivningar	-1,5	-3,8	-59 %
Rörelseresultat	16,9	21,6	-22 %
Jämförbart rörelseresultat	18,5	21,8	-15 %

Räntenettot var 4 % lägre än i motsvarande kvartal ifjol, främst på grund av högre finansieringskostnader. Däremot ökade ränteintäkterna från utlåningen med 3 % till 65,1 (62,9) miljoner främst på grund av en högre räntenivå i kreditstocken.

Kreditstocken minskade med 2 % till 7 316 (7 430) miljoner euro. Företagskundernas kreditstock minskade till 2 741 (2 797) miljoner euro medan privatkundernas kreditstock minskade till 4 576 (4 633) miljoner euro.

Inlåning från allmänheten och offentliga samfund

minskade med 2 % till 3 711 (3 781) miljoner euro.

Provisionsnettot var 4 % lägre än ifjol främst på grund av att provisionskostnaderna för kort ökade till följd av förändringar inom kortverksamheten.

Jämförbara rörelsekostnader ökade med 15 % till 28,2 (24,6) miljoner euro. Ökningen hänför sig främst till högre avskrivningar relaterade till IT-investeringar.

Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden

minskade till -1,5 (-3,8) miljoner euro främst på grund av lägre modellbaserad ECL.

Livförsäkring

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

- Resultatet från riskförsäkringarna var fortsatt bra och skadekvoten var på en god nivå.
- Den placeringsanknutna försäkringsstocken ökade något under kvartalet tack vare bra nyförsäljning.
- Resultatet från placeringsverksamheten och run-off försäkringar påverkades negativt av fortsatt geopolitisk oro och stigande räntenivå.

Resultat Q3/2026

(mn euro)	Q3/2026	Q3/2025	Δ%
Resultat från riskförsäkringar	3,5	4,1	-15 %
Resultat från run-off försäkringar	-1,7	1,5	—
Resultat från investeringsavtal	2,6	2,4	8 %
Resultat från placeringsverksamhet	2,1	0,8	145 %
Livförsäkringsnetto	6,5	8,9	-27 %
Övriga intäkter	0,0	—	—
Rörelsekostnader	-4,2	-2,8	48 %
Rörelseresultat	2,4	6,1	-61 %
Jämförbart rörelseresultat	3,5	6,1	-42 %

Den totala placeringsanknutna försäkringsstocken

ökade något under kvartalet till 1 698 miljoner euro, tack vare positiva nettoteckningar av försäkringspremier.

Resultatet från placeringsverksamheten och run-off

försäkringar påverkades negativt av den höjda räntenivån som ledde till högre antaganden för framtida kundgottgörelser. Fastighetsportföljen visade ett gott resultat tack vare positiva värdeförändringar.

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 3,4 miljoner euro. Minskningen beror främst på förändrade antagande om uppsägningar i försäkringsbeståndet.

Driftskostnaderna innehåller jämförelsestörande poster om 1,0 miljoner euro.

Solvensgraden var på samma nivå som i föregående kvartal och uppgick till 179,9 %.

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 Q3/2026

(mn euro)	Q3/2026	Q3/2025	Δ mn euro
Rörelseintäkter	-0,7	-2,2	1,5
Rörelsekostnader	-5,4	-6,4	1,0
Rörelseresultat	-6,1	-8,5	2,5
Jämförbart rörelseresultat	-5,5	-7,0	1,5

Rörelseintäkterna för kvartalet ökade främst till följd av positiva marknadsvärdeförändringar på bankens egetkapitalinstrument.

Rörelsekostnaderna visas netto efter allokerade kostnader till de affärsdrivande segmenten. De jämförbara bruttokostnaderna steg med 9 % till 23,5 (21,6) miljoner euro. Ökningen hänför sig främst till personal- och IT-kostnaderna. Kvartalet inkluderar jämförelsestörande bruttokostnader om 3,3 (1,8) miljoner euro.

Koncernens segmentrapportering

(mn euro)	Kapital-förvaltning		Bankverksamhet		Livförsäkring		Koncern-funktioner		Elimineringar		Koncernen totalt	
	1-9/2026	1-9/2025	1-9/2026	1-9/2025	1-9/2026	1-9/2025	1-9/2026	1-9/2025	1-9/2026	1-9/2025	1-9/2026	1-9/2025
Resultaträkning												
Räntenetto	6,6	8,4	101,2	106,8	0,0	—	-10,9	-11,6	0,2	0,2	97,0	103,9
Provisionsnetto	51,4	49,3	45,2	43,7	—	—	1,0	1,0	-1,7	-1,6	96,0	92,3
Livförsäkringsnetto	—	—	—	—	23,1	24,8	—	—	-2,2	-2,1	20,9	22,7
Övriga intäkter	0,2	0,3	0,3	0,3	0,3	—	7,7	5,9	-5,0	-5,2	3,5	1,3
Rörelseintäkter totalt	58,2	58,1	146,8	150,8	23,4	24,8	-2,3	-4,7	-8,7	-8,7	217,4	220,3
Personalkostnader	-14,5	-14,4	-19,2	-18,2	-2,2	-1,8	-29,2	-27,5	—	—	-65,0	-62,0
Övriga kostnader ¹	-25,8	-27,2	-65,4	-56,0	-8,3	-6,9	13,2	8,2	9,2	8,6	-77,0	-73,3
Rörelsekostnader totalt	-40,3	-41,6	-84,6	-74,2	-10,5	-8,7	-16,0	-19,3	9,2	8,6	-142,1	-135,3
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	0,2	-0,2	3,4	-9,7	—	—	0,0	—	—	—	3,5	-9,9
Andel av intresseföretagens resultat	—	—	—	—	—	—	—	—	0,0	0,1	0,0	0,1
Rörelseresultat	18,1	16,3	65,5	66,8	12,9	16,1	-18,2	-24,0	0,5	0,0	78,8	75,2
Jämförbart rörelseresultat	20,1	17,5	67,7	68,2	14,0	16,1	-17,5	-19,5	0,5	0,0	84,8	82,3

(mn euro)	Kapital-förvaltning		Bankverksamhet		Livförsäkring		Koncern-funktioner		Elimineringar		Koncernen totalt	
	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025
Balansräkning												
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde	0,0	0,0	—	—	2 034,0	1 864,2	677,8	865,9	—	—	2 711,8	2 730,1
Kontanta medel	—	—	9,9	9,9	—	—	71,4	66,7	—	—	81,3	76,6
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	—	—	—	—	30,1	36,4	343,4	367,8	—	—	373,6	404,3
Lån och övriga fordringar	484,5	479,1	7 316,3	7 430,1	18,1	19,9	562,7	473,8	-32,3	-32,9	8 349,2	8 370,0
Övriga tillgångar	65,0	-17,1	116,7	96,8	120,9	111,5	275,6	278,0	-154,3	-70,0	423,8	399,2
Tillgångar totalt	549,5	462,0	7 442,9	7 536,8	2 203,0	2 032,0	1 930,8	2 052,2	-186,6	-102,9	11 939,6	11 980,2
Depositioner	348,9	335,1	3 911,4	3 971,4	—	—	264,7	250,7	-32,3	-32,9	4 492,7	4 524,2
Emitterade skuldebrev	—	—	—	—	—	—	4 068,0	4 302,4	—	—	4 068,0	4 302,4
Övriga finansiella skulder ²	—	—	—	—	56,0	54,9	175,4	176,8	—	—	231,3	231,6
Skulder från försäkringsverksamhet	—	—	—	—	1 995,4	1 845,3	—	—	—	—	1 995,4	1 845,3
Övriga skulder	35,5	34,0	69,6	79,2	39,6	28,5	303,2	252,6	-28,5	-23,3	419,4	371,0
Skulder totalt	384,4	369,1	3 981,0	4 050,5	2 091,0	1 928,7	4 811,2	4 982,4	-60,8	-56,2	11 206,8	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.

Kvartalssiffrorna 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 var på samma nivå som vid årsskiftet och uppgick till 12,6 (12,6) %, vilket var 3,9 procentenheter över minimikravet.

Kärnprimärkapitalet (CET1) minskade marginellt under perioden som en följd av att förändringarna i IRB- och ECL-modellerna ökade bankens CET1-avdrag, vilket minskade de egna medlen. Minskningen dämpades av periodens resultat och lägre avdrag relaterade till immateriella tillgångar.

De riskvägda tillgångarna (RWA) minskade under tredje kvartalet då volymen av exponeringar klassificerade som "förvärv, utveckling och byggande av markområden" och den genomsnittliga riskvikten för dessa exponeringar minskade. Finansinspektionen preciserade sina föreskrifter och anvisningar för dylika exponeringar under kvartalet. RWA hade ökat under det andra kvartalet till följd av de tilläggskrav som Finansinspektionen ställde för de nya IRB-modellerna.

Kapitaltäckning, %	30.9.2026	31.12.2025
Kärnprimärkapitalrelation	12,6	12,6
Sammanlagd kapitaltäckning	18,0	17,3

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

Sammanlagt kapitalkrav

30.9.2026 (%)	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 %	8,73 %
Totalt						

Aktias kapitalbuffert i förhållande till det lagstadgade minimikravet på kärnprimärkapital minskade något under perioden på grund av att CET1-kapitalet minskade. Bufferten minskade med 6,6 miljoner euro, från 4,02 % till 3,85 % 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)	30.9.2026	31.12.2025
Primärkapital	502,4	484,2
Exponeringar totalt	9 779,9	10 015,5
Bruttosoliditetsgrad	5,1 %	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). Kraven fastställs av Verket för finansiell stabilitet (VFS) och det nuvarande kravet trädde i kraft 1.4.2026.

MREL-krav (mn euro)	30.9.2026	31.12.2025
Totala riskvägda exponeringar (TREA)	3 356,5	3 378,9
varav MREL-krav	738,4	692,7
Bruttosoliditetsgradens exponeringar (LRE)	9 779,9	10 015,5
varav MREL-krav	777,5	784,2
MREL-krav	777,5	784,2
Kärnprimärkapital (CET1)	422,4	426,6
AT1-instrument	80,0	57,7
Tier 2-instrument	100,4	101,8
Övriga skulder	1 379,8	1 327,9
Totalt	1 982,6	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 1,1 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	
	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025
MCR	24,5	24,5	25,8	25,9
SCR	98,0	97,8	103,1	103,7
Medräkningsbart kapital	176,4	175,0	158,6	154,3
Solvensgrad, %	180,0 %	178,9 %	153,8 %	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.

Utvecklingen av bankens kreditportfölj påverkas av det makroekonomiska läget, där den geopolitiska osäkerheten medför högre kostnader i form av inflation och ökade räntekostnader. Aktiviteten på den finska bostadsmarknaden fortsätter vara svag, vilket påverkar speciellt utlåningen till privatkunder.

Trots det aktuella marknadsläget visar utvecklingen av kreditriskpositionen positiva tecken då ökningen av fallerade lån har stagnerat och lån med anståndsåtgärder har minskat kraftigt. Baserat på koncernens riskmätare är riskerna i företagsportföljen låga då banken har fokuserat på motparter med god betalningsförmåga och adekvata säkerheter. Banken fortsätter att aktivt följa med utvecklingen av den geopolitiska osäkerheten och dess påverkan på kreditriskerna.

Uppdaterade IRB-modeller för hushållsexponeringar och en uppdaterad ECL-modell för beräkning av förväntade kreditförluster introducerades under andra kvartalet.

Fallissemangen för privatkunder har varit relativt stabila under året. Fallissemang för företagskunder ökade en aning under kvartalet.

Säkerheterna i banken är på en betryggande nivå. Utöver god betalningsförmåga är adekvata säkerheter en central del av bankens utlåning. Betryggande 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 var på en låg nivå i en historisk jämförelse och lån med anståndsåtgärder minskade kraftigt under kvartalet. Exponeringar med förfallodagar är inom sin historiska utveckling.

Fördelning av lån med fastighetssäkerhet enligt belåningsgrad (LTV) 30.9.2026

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)	30.9.2026			
Dagar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
≤ 30	4,9	8,7	7,1	20,7
varav hushåll	2,0	5,7	6,5	14,2
> 30 ≤ 90	—	7,2	6,8	14,0
varav hushåll	—	6,9	5,7	12,6
> 90	—	—	86,3	86,3
varav hushåll	—	—	67,4	67,4

(mn euro)	31.12.2025			
Dagar	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)	30.9.2026	31.12.2025
Privatkunder		
PD-klasser A	4 468,2	4 247,7
PD-klasser B	700,2	927,1
PD-klasser C	106,4	147,4
Fallerade	151,4	150,4
Bokfört värde före ECL nedskrivning	5 426,2	5 472,6
ECL nedskrivning	-21,0	-27,0
Bokfört värde	5 405,2	5 445,6
Företagsmotparter och övriga		
PD-klasser A	2 957,4	2 973,2
PD-klasser B	69,8	116,3
PD-klasser C	19,9	19,5
Fallerade	29,1	39,3
Bokfört värde före ECL nedskrivning	3 076,2	3 148,2
ECL nedskrivning	-17,1	-23,3
Bokfört värde	3 059,1	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. Jämförelsesiffrorna per 31.12.2025 presenteras i enlighet med den tidigare modellen.

Operativa risker

Operativa risker förekommer inom samtliga av Aktias verksamhetsområden. Under det tredje kvartalet 2026 har Aktia haft ett begränsat antal störningar i sina tjänster. Störningarna 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 regelförfaranden.

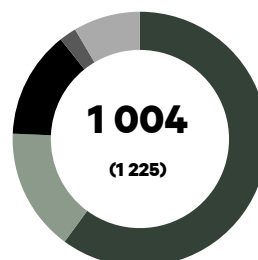
Marknadsrisker

Marknadsrisk 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)	30.9.2026	31.12.2025	Δ
Marknadsvärde	688,5	865,1	-176,6
Ränterisk uppåt	0,8	5,0	-4,2
Ränterisk neråt	-1,5	-6,0	4,4
Kreditmarginalrisk	9,8	6,2	3,6
Valutarisk	1,9	1,5	0,5
Aktierisk	6,0	5,7	0,3
Direkt risksumma	18,6	18,4	0,2
Diversifiering	-3,0	-5,6	2,5
Internt jämförelsetal	15,5	12,8	2,8
Intern limit	22,0	22,0	—

Ratingfördelning för bankverksamhetens likviditetsportfölj 30.9.2026 (31.12.2025), mn euro



- Aaa 60,1 % (609,8 %)
- Aa1–Aa3 15,6 % (156,2 %)
- A1–A3 13,6 % (136,2 %)
- Baa1–Baa3 0,0 % (0,0 %)
- Ba1–Ba3 0,0 % (0,0 %)
- Inhemsk kommuner, saknar rating 2,2 % (2,2 %)
- Övriga utan rating 8,5 % (84,8 %)

Aktie- och fastighetsexponering: banken idkar inte handel med aktier i handelsyfte. De för verksamheten nödvändiga aktieinnehaven uppgick till 11,4 (10,1) miljoner euro och valutaexponeringarna till 8,4 (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)	30.9.2026	31.12.2025
Kontanta medel och tillgodohavande på centralbanker	621	658
Skuldebrev emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	330	181
Skuldebrev emitterade eller garanterade av kommuner eller av offentliga sektorn	44	35
Covered Bonds	182	450
Skuldebrev emitterade av finansiella institut	—	50
Skuldebrev emitterade av företag (företagscertifikat)	—	30
Total	1 177	1 404
varav LCR-dugliga	1 177	1 324
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Intradagskreditlimit i centralbanken (outnyttjad)	200	200
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 377	1 604

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

Likviditetsriskmätare	30.9.2026	31.12.2025
LCR %	223 %	212 %
NSFR %	128 %	117 %

Livförsäkringsverksamhet

Marknadsvärdet för **livförsäkringsverksamhetens placeringsportfölj** minskade med 24,7 miljoner euro från årsskiftet. Portföljen täcker den räntebundna försäkringsstockens försäkringsskuld, och består i huvudsak av ränteplaceringar. Portföljen inkluderar även aktier och alternativa placeringar samt fastigheter.

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

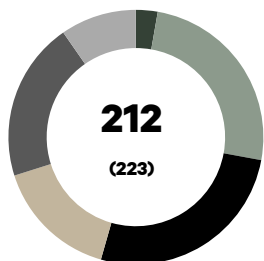
Aktia Livförsäkring, placeringsportföljens allokering

(mn euro)	30.9.2026		31.12.2025	
Aktieplaceringar	11,5	2,7 %	12,3	2,7 %
Finland	0,7	0,2 %	0,6	0,1 %
Europa	2,0	0,5 %	1,5	0,3 %
Förenta staterna	6,9	1,6 %	8,6	1,9 %
Japan	0,6	0,1 %	0,7	0,2 %
Tillväxtmarknader	1,3	0,3 %	0,8	0,2 %
Ränteplaceringar	276,0	64,4 %	287,7	63,4 %
Statsobligationer	74,4	17,4 %	76,2	16,8 %
Masskuldebrev, bank och finans	14,8	3,5 %	20,7	4,6 %
Masskuldebrev, övriga företag ¹	135,0	31,5 %	136,9	30,2 %
Tillväxtmarknader (fonder)	31,8	7,4 %	33,3	7,3 %
High yield (fonder)	18,6	4,3 %	19,0	4,2 %
Övriga fonder	1,4	0,3 %	1,6	0,4 %
Alternativa placeringar	23,8	5,6 %	24,3	5,4 %
Private Equity etc.	19,0	4,4 %	19,4	4,3 %
Infrastrukturfonder	4,9	1,1 %	4,9	1,1 %
Fastigheter	94,0	21,9 %	93,3	20,6 %
Direkt ägda	76,7	17,9 %	75,3	16,6 %
Fastighetsfonder	17,4	4,1 %	17,9	3,9 %
Penningmarknad	25,9	6,0 %	30,5	6,7 %
Derivat	-20,4	-4,8 %	-14,4	-3,2 %
Kassamedel	17,9	4,2 %	19,8	4,4 %
Totalt	428,7	100,0 %	453,4	100,0 %

¹ Inkluderar kapitallån till Alandia

Ratingfördelning för livförsäkringsverksamhetens direkta ränteplaceringar 30.9.2026 (31.12.2025), mn euro

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



Aaa	2,8 %	(3,1 %)
Aa1–Aa3	25,1 %	(29,3 %)
A1–A3	26,5 %	(22,0 %)
Baa1–Baa3	15,7 %	(14,4 %)
Ba1–Ba3	0,0 %	(0,0 %)
Alandia-kapitallån	20,2 %	(20,5 %)
Övriga utan rating	9,7 %	(10,7 %)

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 placeringsanknutna 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 86,9 (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		
	30.9.2026	31.12.2025	Δ	30.9.2026	31.12.2025	Δ	30.9.2026	31.12.2025	Δ
Marknadsvärde	2 128,0	1 971,9	156,1	-1 948,1	-1 792,3	-155,8	179,9	179,6	0,4
Ränterisk uppåt	92,8	99,0	-6,2	-77,9	-82,3	4,4	14,9	16,6	-1,7
Ränterisk neråt	-89,1	-94,7	5,6	82,8	88,6	-5,8	-6,3	-6,1	-0,2
Kreditmarginalrisk	58,5	57,4	1,1	-43,2	-41,9	-1,3	15,3	15,6	-0,3
Valutarisk	158,3	151,9	6,5	-141,8	-134,4	-7,4	16,5	17,4	-0,9
Aktierisk	463,0	427,7	35,3	-423,0	-387,8	-35,2	40,0	39,9	0,1
Fastighetsrisk	33,3	31,2	2,1	-6,5	-5,0	-1,5	26,8	26,2	0,6
Direkt risksumma	805,9	767,1	38,8	-692,4	-651,4	-41,0	113,5	115,7	-2,2
Diversifiering							-26,6	-28,6	1,9
Internt jämförelsetal							86,9	87,2	-0,3
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 28.10.2026 Aktia Bank Abp:s kreditbetyg för långfristig upplåning till A- och kortfristig upplåning till A-2. S&P reviderade utsikterna för Aktia från negativa till stabila.

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

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 september till 857 (31.12.2025, 825). Det genomsnittliga antalet heltidsanställda uppgick till 852 (1.1–30.9.2025, 860).

Ändringar i ledning och styrelse

Ändringar i ledningsgruppen

Sammanställningen av Aktias ledningsgrupp förändrades och bolagets verksamhet organiserades enligt de uppdaterade ansvarsområdena i ledningsgruppen från och med 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.

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

Direktören för den tidigare och numera avvecklade Group Business Support-funktionen, Sini Kivekäs, beslutade att anta nya utmaningar utanför Aktia.

Aktiekapital och antal aktier

Aktia Bank Abp:s aktiekapital uppgick till 170 miljoner euro. Antalet aktier i Aktia uppgick i slutet av september 2026 till 73 602 879 (30.9.2025, 73 267 372). Totala antalet registrerade ägare uppgick till 43 543 (30.9.2025, 43 904). 7,68 % av aktierna var i utländsk ägo. Koncernens innehav av egna aktier uppgick 30.9.2026 till 29 674 (30.9.2025, 48 876).

Börsvärdet i slutet av periodens sista handelsdag 30.9.2026 uppgick till ca 970 miljoner euro. Aktiens slutkurs per 30.9.2026 var 13,18 euro. Som högst handlades aktien under perioden till ett pris om 13,38 euro och som lägst till 10,72 euro. Den genomsnittliga dagliga omsättningen med aktien under januari–september 2026 var 593 759 euro eller 49 066 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
30.9.2026	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 förvaltat kapital. Målgruppen består av högst 50 nyckelpersoner. Ersättningen betalas ut i fem rater inom cirka fyra år efter utgången av prestationsperioden. Före utbetalning kan ersättningen reduceras till följd av riskjusteringar. Verkställande direktören och ledningsgruppen måste behålla 50 % av aktierna tills innehavet motsvarar deras grundlön för föregående år.

Bridge-programmet syftar till att underlätta övergången från det tidigare incitamentsprogrammet med en prestationsperiod på ett år till det nya incitamentsprogrammet med en prestationsperiod på tre år. Målet är att stödja genomförandet av bolagets strategi och uppnåendet av de finansiella och strategiska målen. I programmet ingår en prestationsperiod på ett år (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 utvalda 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. Ersättningsrapporten 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.

Utsikter 2026 (oförändrade)

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.

(Publicerade 30.7.2026)

Tabeller och noter till delårsrapporten

Nyckeltal

(mn euro)	1-9/ 2026	1-9/ 2025	Δ	Q3/ 2026	Q2/ 2026	Q1/ 2026	Q4/ 2025	Q3/ 2025	1-12/ 2025
Resultat per aktie (EPS), euro ^{1, **}	0,81	0,81	1 %	0,18	0,44	0,19	-0,69	0,27	0,11
Totalresultat per aktie, euro ^{1, **}	0,85	0,93	-8 %	0,17	0,47	0,21	-0,66	0,31	0,27
Eget kapital per aktie (NAV), euro ^{** 2}	8,87	9,46	-6 %	8,87	8,69	9,01	8,81	9,46	8,81
Genomsnittligt antal aktier (exkl. egna aktier), mn st. ³	73,5	73,1	1 %	73,5	73,5	73,4	73,2	73,1	73,2
Antal aktier vid periodens utgång (exkl. egna aktier), mn st. ²	73,6	73,2	0 %	73,6	73,6	73,5	73,3	73,2	73,3
Avkastning på eget kapital (ROE), % ^{**}	13,0	11,7	1,3*	8,9	20,7	9,3	-29,9	11,8	1,5
Avkastning på totalt kapital (ROA), % ^{**}	0,70	0,66	0,04*	0,48	1,12	0,51	-1,65	0,66	0,09
K/I-tal ^{**}	0,65	0,61	6 %	0,72	0,57	0,69	0,66	0,60	0,63
Kärnprimärkapitalrelation, CET1 (bankkoncernen), % ²	12,6	13,0	-0,4*	12,6	12,0	12,8	12,6	13,0	12,6
Primärkapitalrelation (bankkoncernen), % ²	15,0	14,8	0,2*	15,0	14,3	14,5	14,3	14,8	14,3
Kapitaltäckningsgrad (bankkoncernen), % ²	18,0	17,8	0,1*	18,0	17,2	17,5	17,3	17,8	17,3
Riskvägda tillgångar (bankkoncernen) ²	3 356,5	3 279,6	2 %	3 356,5	3 482,6	3 429,4	3 378,9	3 279,6	3 378,9
Kapitaltäckningsgrad (finans- och försäkringskonglomeratet), % ²	136,9	136,5	0,4*	136,9	132,9	136,3	137,8	136,5	137,8
Soliditet, % ^{** 2}	6,1	6,2	-0,1*	6,1	6,0	6,7	5,9	6,2	5,9
Förvalt kapital, brutto ^{** 2}	18 176	16 297	12 %	18 176	18 074	16 624	16 628	16 297	16 628
Förvalt kapital, netto ^{** 2}	15 325	13 538	13 %	15 325	15 161	13 992	13 911	13 538	13 911
Inlåning från allmänheten ²	4 006	4 122	-3 %	4 006	4 001	4 042	4 078	4 122	4 078
Utlåning till allmänheten ²	7 760	7 839	-1 %	7 760	7 828	7 867	7 882	7 839	7 882
Premieinkomst före återförsäkrarens andel (Aktia Livförsäkring Ab) ^{**}	174,8	175,0	0 %	56,9	60,5	57,4	60,8	42,9	235,8
Omkostnadsprocent (Aktia Livförsäkring Ab), % ^{**3}	121,0	127,8	-6,8*	121,0	115,0	117,8	126,8	127,8	126,8
Solvensgrad (Aktia Livförsäkring Ab), %	179,9	178,9	1,1*	179,9	180,1	173,0	178,9	178,9	178,9
Medräkningsbart kapital (Aktia Livförsäkring Ab)	176,4	177,9	-1 %	176,4	180,7	169,0	175,0	177,9	175,0
Placeringar till verkligt värde (Aktia Livförsäkring Ab) ^{** 2}	2 125	1 905	12 %	2 125	2 115	1 931	1 960	1 905	1 960
Skulder från försäkringsavtal ²	381	416	-8 %	381	402	400	408	416	408
Skulder från investeringsavtal ²	1 614	1 376	17 %	1 614	1 595	1 425	1 438	1 376	1 438
Koncernens personal (heltidsresurser), genomsnittligt antal	852	860	-1 %	873	857	831	833	873	853
Koncernens personal (heltidsresurser), vid periodens utgång ²	857	845	1 %	857	883	845	825	845	825
Alternativa nyckeltal exklusive jämförelsestörande poster:									
Jämförbart K/I -tal ^{**}	0,63	0,58	8 %	0,66	0,55	0,69	0,61	0,58	0,59
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro ^{1, **}	0,88	0,88	-1 %	0,23	0,46	0,19	0,25	0,29	1,13
Jämförbar avkastning på eget kapital (ROE), % ^{**}	14,0	12,8	1,1*	11,1	21,5	9,3	11,2	12,8	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 förvaltrade 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.

Omkostnadsprocent (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	1-9/2026	1-9/2025	Δ %	1-12/2025
Räntenetto	3	97,0	103,9	-7 %	138,8
Utdelningar		0,3	0,1	183 %	0,2
Provisionsintäkter		110,6	105,8	4 %	142,3
Provisionskostnader		-14,6	-13,5	8 %	-17,7
Provisionsnetto		96,0	92,3	4 %	124,6
Resultat från försäkringsservice		11,2	10,5	7 %	12,5
Resultat från investeringsavtal		7,7	7,1	8 %	9,6
Resultat från placeringsverksamheten		1,9	5,1	-62 %	8,5
Livförsäkringsnetto	4	20,9	22,7	-8 %	30,6
Nettoresultat från finansiella transaktioner	5	2,5	0,6	305 %	0,9
Övriga rörelseintäkter		0,7	0,6	32 %	0,7
Rörelseintäkter totalt		217,4	220,3	-1 %	295,8
Personalkostnader		-65,0	-62,0	5 %	-82,5
IT-kostnader		-41,7	-39,3	6 %	-53,7
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-14,0	-12,6	10 %	-17,3
Övriga rörelsekostnader		-21,4	-21,4	0 %	-31,7
Rörelsekostnader totalt		-142,1	-135,3	5 %	-185,2
Nedskrivning av goodwill		—	—	—	-47,7
Nedskrivning av immateriella tillgångar		—	—	—	-22,3
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	7	3,5	-9,9	—	-15,8
Andel av intresseföretagens resultat		0,0	0,1	—	0,1
Rörelseresultat		78,8	75,2	5 %	24,9
Skatter		-15,6	-14,8	5 %	-14,6
Periodens vinst		63,1	60,3	5 %	10,3
Hänförligt till:					
Aktieägare i Aktia Bank Abp		62,5	60,3	4 %	10,3
Innehavare av övrigt primärkapital		0,7	—	—	—
Innehav utan bestämmande inflytande		0,0	—	—	—
Totalt		63,1	60,3	5 %	10,3
Periodens vinst hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp		62,5	60,3	4 %	10,3
Räntekostnader på primärkapitallån (AT1)		-3,6	-1,7	108 %	-2,3
Skatteeffekt		0,7	0,3	108 %	0,5
Justerad periodens vinst hänförligt till aktieägare i Aktia Bank Abp		59,6	58,9	1 %	8,4
Resultat per aktie (EPS) , euro		0,81	0,81	1 %	0,11
Resultat per aktie (EPS) efter utspädning, euro		0,81	0,81	1 %	0,11
Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster:					
Rörelseresultat		78,8	75,2	5 %	24,9
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc		—	-0,2	-100 %	-0,2
Omstruktureringskostnader		6,0	7,4	-18 %	11,3
Nedskrivning av goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet		—	—	—	70,1
Jämförbart rörelseresultat		84,8	82,3	3 %	106,0

Koncernens totalresultat

(mn euro)	1-9/2026	1-9/2025	Δ%	1-12/2025
Periodens vinst	63,1	60,3	5 %	10,3
Övrigt totalresultat efter skatt:				
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar	3,5	9,0	-61 %	11,6
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	0,0	0,1	—	-0,1
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar	-0,3	0,1	—	0,2
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	3,2	9,3	-66 %	11,7
Förmånsbestämda pensionsplaner	—	—	—	-0,1
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	—	—	—	-0,1
Periodens totalresultat	66,3	69,6	-5 %	21,9
Totalresultat hänförligt till:				
Aktieägare i Aktia Bank Abp	65,7	69,6	-6 %	21,9
Innehavare av övrigt primärkapital	0,7	—	—	—
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	—	—	—
Totalt	66,3	69,6	-5 %	21,9
Totalresultat exklusive jämförelsestörande poster:				
Totalresultat	66,3	69,6	-5 %	21,9
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	—	-0,2	-100 %	-0,2
Omstruktureringskostnader	4,8	5,9	-18 %	9,0
Nedskrivning av goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet	—	—	—	65,6
Jämförbart totalresultat	71,2	75,3	-123 %	96,3

Jämförelsestörande poster i koncernens resultaträkning och totalresultat

(mn euro)	1-9/2026	1-9/2025	Δ%	1-12/2025
Nettoresultat från finansiella transaktioner	—	0,2	-100 %	0,2
Rörelseintäkter totalt	—	0,2	-100 %	0,2
Personalkostnader	-3,6	-2,6	36 %	-2,7
Övriga rörelsekostnader	-2,5	-4,8	-48 %	-8,6
Rörelsekostnader totalt	-6,0	-7,4	-18 %	-11,3
Nedskrivningar av immateriella tillgångar	—	—	—	-22,3
Nedskrivning av goodwill	—	—	—	-47,7
Rörelseresultat	-6,0	-7,1	-15 %	-81,1
Skatter	1,2	1,4	-15 %	6,7
Periodens totalresultat	-4,8	-5,7	-15 %	-74,4

Koncernens balansräkning

(mn euro)	Not	30.9.2026	31.12.2025	Δ%	30.9.2025
Räntebärande värdepapper		44,7	56,7	-21 %	57,7
Aktier och andelar		165,8	171,2	-3 %	168,7
Placeringar för fondanknutna försäkringar		1 699,3	1 518,4	12 %	1 457,8
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	8	1 909,7	1 746,4	9 %	1 684,3
Räntebärande värdepapper		802,0	983,7	-18 %	955,9
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	8	802,0	983,7	-18 %	955,9
Räntebärande värdepapper	7,8	373,6	404,3	-8 %	404,6
Utlåning till Finlands Bank och kreditinstitut	7,8	589,4	488,1	21 %	903,3
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	7,8	7 759,8	7 881,9	-2 %	7 839,4
Kontanta medel	8	81,3	76,6	6 %	76,2
Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde		8 804,1	8 850,9	-1 %	9 223,4
Derivatinstrument	6,8	42,9	46,6	-8 %	63,1
Placeringar i intresseföretag och joint ventures		2,6	2,8	-9 %	2,8
Goodwill		32,7	32,7	— %	80,4
Immateriella tillgångar		69,9	65,5	7 %	84,7
Nyttjanderättstillgångar		21,0	21,3	-1 %	20,0
Förvaltningsfastigheter		60,9	59,6	2 %	61,1
Övriga materiella tillgångar		8,0	7,7	4 %	7,1
Materiella och immateriella tillgångar		192,5	186,8	3 %	253,3
Övriga tillgångar		178,5	149,9	19 %	130,4
Inkomstskattefordringar		1,5	0,3	348 %	1,9
Latenta skattefordringar		5,7	12,8	-55 %	12,5
Skattefordringar		7,2	13,1	-45 %	14,3
Tillgångar totalt		11 939,6	11 980,2	0 %	12 327,5
Skulder					
Skulder till centralbanker		—	—	—	250,0
Depositioner från kreditinstitut		181,8	76,5	138 %	84,6
Depositioner från allmänheten och offentliga samfund		4 005,9	4 077,7	-2 %	4 121,8
Övriga depositioner		305,0	370,0	-18 %	420,9
Depositioner	8	4 492,7	4 524,2	-1 %	4 627,2
Derivatinstrument	6,8	204,0	148,9	37 %	145,3
Emitterade skuldebrev		4 068,0	4 302,4	-5 %	4 300,5
Efterställda skulder		156,3	156,6	0 %	155,6
Övriga skulder till kreditinstitut		75,0	75,0	— %	75,0
Övriga finansiella skulder	8	4 299,3	4 534,1	-5 %	4 531,1
Skulder från försäkringsavtal		380,9	407,7	-7 %	415,8
Skulder från investeringsavtal		1 614,5	1 437,6	12 %	1 376,4
Skulder från försäkringsverksamhet	4	1 995,4	1 845,3	8 %	1 792,2
Övriga skulder		178,0	175,1	2 %	179,5
Avsättningar		1,2	1,6	-23 %	1,5
Inkomstskatteskulder		—	8,0	-100 %	0,0
Latenta skatteskulder		36,3	37,4	-3 %	48,8
Skatteskulder		36,3	45,4	-20 %	48,8
Skulder totalt		11 206,8	11 274,5	-1 %	11 575,6

(mn euro)	Not	30.9.2026	31.12.2025	Δ%	30.9.2025
Eget kapital					
Bundet eget kapital		155,8	152,6	2 %	150,2
Fritt eget kapital		496,9	493,6	1 %	542,3
Aktieägarnas andel av eget kapital		652,7	646,2	1 %	692,5
Innehavare av övrigt primärkapital		80,0	59,5	35 %	59,5
Innehav utan bestämmande inflytande		0,1	—	—	—
Eget kapital totalt		732,8	705,7	4 %	751,9
Skulder och eget kapital totalt		11 939,6	11 980,2	0 %	12 327,5

Koncernens åtaganden utanför balansräkningen

(mn euro)		30.9.2026	31.12.2025	Δ%	30.9.2025
Garantiansvar		20,4	37,9	-46 %	36,5
Övriga åtaganden till förmån för tredje part		0,4	0,6	-28 %	0,9
Outnyttjade kreditarrangemang		673,5	632,1	7 %	680,8
Övriga oåterkalleliga åtaganden		4,2	4,2	— %	4,2
Totalt		698,5	674,8	4 %	722,4

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
Återföring av utdelningsskuld för makulerade aktier					0,0	0,0			0,0
Eget kapital 31.12.2025	169,7	-17,1	7,1	151,9	334,5	646,2	—	59,5	705,7

(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					62,5	62,5	0,0	0,7	63,1
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar		3,5				3,5			3,5
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring		0,0				0,0			0,0
Överfört till resultat- räkningen för finansiella tillgångar		-0,3				-0,3			-0,3
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen		3,2				3,2			3,2
Periodens totalresultat		3,2			62,5	65,7	0,0	0,7	66,3
Förändring av primärkapital (AT1)						—		19,9	19,9
Betald ränta och avgift för primärkapital (AT1), netto efter skatt					-2,9	-2,9			-2,9
Förändring i aktierelaterade ersättningar (IFRS 2)			0,7			0,7			0,7
Övriga förändringar					-0,5	-0,5	0,1		-0,5
Eget kapital 30.9.2026	169,7	-13,9	7,8	154,3	334,8	652,7	0,1	80,0	732,8

(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				0,2	1,8	2,0			2,0
Utdelning till aktieägare					-59,9	-59,9			-59,9
Periodens vinst					60,3	60,3	—		60,3
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar		9,0				9,0			9,0
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring		0,1				0,1			0,1
Överfört till resultat- räkningen för finansiella tillgångar		0,1				0,1			0,1
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen		9,3				9,3			9,3
Periodens totalresultat		9,3			60,3	69,6	—		69,6
Betald ränta på primärkapital (AT1), netto efter skatt					-1,9	-1,9			-1,9
Förändring i aktierelaterade ersättningar (IFRS 2)			-0,6			-0,6			-0,6
Återföring av utdelningsskuld för makulerade aktier					0,0	0,0			0,0
Eget kapital 30.9.2025	169,7	-19,5	6,6	150,9	384,7	692,5	—	59,5	751,9

Koncernens kassaflödesanalys

(mn euro)	1-9/2026	1-9/2025	Δ %	1-12/2025
Kassaflöde från löpande verksamhet				
Rörelseresultat	78,8	75,2	5 %	24,9
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	9,1	19,5	-54 %	107,8
Betalda inkomstskatter	-18,8	-13,6	38 %	-16,0
Kassaflöde från löpande verksamhet före förändring i fordringar och skulder	69,1	81,1	-15 %	116,6
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet ¹	27,6	-415,2	—	-197,0
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet	-20,9	439,1	—	148,2
Kassaflöde från löpande verksamhet totalt	75,8	105,1	-28 %	67,8
Kassaflöde från investeringsverksamhet				
Investering i förvaltningsfastigheter	-0,1	—	—	-0,1
Investering i materiella och immateriella tillgångar	-15,6	-19,1	-18 %	-32,9
Förvärv av intresseföretag	0,0	-0,1	-86 %	-0,1
Återbetalning av kapitallån från intresseföretag	0,1	0,1	— %	0,1
Utdelning från intresseföretag	0,0	0,1	-75 %	0,1
Kassaflöde från investeringsverksamhet totalt	-15,6	-19,0	-18 %	-33,0
Kassaflöde från finansieringsverksamhet				
Återbetalning av primärkapital (AT1)	-60,0	—	—	—
Emission av primärkapital (AT1)	80,0	—	—	—
Betald ränta och avgift på primärkapital (AT1)	-4,3	-2,3	88 %	-2,3
Avyttring av egna aktier	1,4	2,0	-28 %	2,0
Betald utdelning	-58,8	-59,9	-2 %	-59,9
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-41,7	-60,3	-31 %	-60,3
Förändring i likvida medel	18,5	25,8	-29 %	-25,4
Likvida medel vid årets början	51,1	76,6	-33 %	76,6
Likvida medel vid periodens slut	69,8	102,4	-32 %	51,1
Likvida medel från förvärvade AYT (blev dotterbolag)	0,2	—	—	—
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:				
Kassa	0,4	0,4	11 %	0,5
Finlands Banks checkräkning exkl. minimireservdeposition i Finlands Bank	36,8	26,1	41 %	28,9
På anfordran betalbara fordringar på kreditinstitut	32,6	75,9	-57 %	21,7
Totalt	69,8	102,4	-32 %	51,1
Justering för ej kassaflödespåverkande poster består av:				
Nedskrivning av räntebärande värdepapper	0,6	-0,3	—	-0,4
Orealiserade värdeförändringar för finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	11,1	9,1	22 %	11,7
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden	-3,5	9,9	—	15,8
Förändring i verkligt värde	-13,2	-12,4	6 %	-9,4
Avskrivning och nedskrivning av materiella och immateriella tillgångar	10,1	9,6	5 %	84,5
Realisationsvinster och -förluster från materiella och immateriella tillgångar (inkl. dotterbolagsaktier)	0,1	—	—	—
Avvecklad verkligt värdesäkring	3,7	3,7	0 %	4,9
Förändring i förvaltningsfastigheternas verkliga värden	-0,4	0,7	—	1,1
Förändring av aktierelaterade ersättningar	0,6	-0,7	—	-0,4
Övriga justeringar	0,0	0,0	—	0,0
Totalt	9,1	19,5	-54 %	107,8

¹ Inkluderar förändring av depositioner i Finlands Bank om 93 (1-9/2025: 325, 1-12/2025: -42,0) miljoner euro.

Koncernens utveckling per kvartal

(mn euro)								
Resultaträkning	Q3/2026	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	1-9/2026	1-9/2025	1-12/2025
Räntenetto	31,9	33,1	32,0	34,9	34,0	97,0	103,9	138,8
Utdelningar	0,0	0,2	0,1	0,1	0,0	0,3	0,1	0,2
Provisionsnetto	31,1	32,5	32,3	32,3	31,2	96,0	92,3	124,6
Livförsäkringsnetto	5,7	14,1	1,1	7,8	8,2	20,9	22,7	30,6
Nettoresultat från finansiella transaktioner	1,3	2,0	-0,9	0,3	-0,2	2,5	0,6	0,9
Övriga rörelseintäkter	0,4	0,2	0,1	0,1	0,2	0,7	0,6	0,7
Rörelseintäkter totalt	70,4	82,1	64,8	75,6	73,5	217,4	220,3	295,8
Personalkostnader	-23,1	-21,9	-20,1	-20,6	-20,3	-65,0	-62,0	-82,5
IT-kostnader	-14,0	-14,0	-13,7	-14,4	-13,4	-41,7	-39,3	-53,7
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-4,7	-4,6	-4,7	-4,7	-4,6	-14,0	-12,6	-17,3
Övriga rörelsekostnader	-9,1	-6,3	-6,0	-10,3	-6,2	-21,4	-21,4	-31,7
Rörelsekostnader totalt	-50,9	-46,8	-44,5	-49,9	-44,4	-142,1	-135,3	-185,2
Nedskrivning av immateriella tillgångar och goodwill	—	—	—	-70,1	—	—	—	-70,1
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	-1,5	6,8	-1,7	-5,9	-3,8	3,5	-9,9	-15,8
Andel av intresseföretagens resultat	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1
Rörelseresultat	18,0	42,1	18,7	-50,3	25,3	78,8	75,2	24,9
Skatter	-3,7	-8,5	-3,5	0,2	-5,2	-15,6	-14,8	-14,6
Periodens vinst	14,4	33,6	15,2	-50,1	20,1	63,1	60,3	10,3
Hänförligt till:								
Aktieägare i Aktia Bank Abp	14,4	33,6	14,5	-50,1	20,1	62,5	60,3	10,3
Innehavare av övrigt primärkapital	—	—	0,7	—	—	0,7	—	—
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0	0,0	—	—	0,0	—	—
Totalt	14,4	33,6	15,2	-50,1	20,1	63,1	60,3	10,3
Resultat per aktie (EPS), euro	0,18	0,44	0,19	-0,69	0,27	0,81	0,81	0,11
Jämförbart resultat per aktie (EPS), euro	0,23	0,46	0,19	0,25	0,29	0,88	0,88	1,13
Rörelseresultat exklusive jämförelsestörande poster:	Q3/2026	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	1-9/2026	1-9/2025	1-12/2025
Rapporterat rörelseresultat	18,0	42,1	18,7	-50,3	25,3	78,8	75,2	24,9
Rörelseintäkter:								
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	—	—	—	—	—	—	-0,2	-0,2
Rörelsekostnader:								
Omstruktureringskostnader	4,4	1,6	—	3,9	2,1	6,0	7,4	11,3
Nedskrivning av goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet	—	—	—	70,1	—	—	—	70,1
Jämförbart rörelseresultat	22,5	43,7	18,7	23,7	27,4	84,8	82,3	106,0

(mn euro)								
Totalresultat	Q3/2026	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	1-9/2026	1-9/2025	1-12/2025
Periodens vinst	14,4	33,6	15,2	-50,1	20,1	63,1	60,3	10,3
Övrigt totalresultat efter skatt:								
Förändring i värdering till verkligt värde för finansiella tillgångar	0,2	2,5	0,9	2,5	2,8	3,5	9,0	11,6
Förändring i värdering till verkligt värde för kassaflödessäkring	-1,0	0,4	0,6	-0,2	0,5	0,0	0,1	-0,1
Överfört till resultaträkningen för finansiella tillgångar	0,0	-0,4	0,0	0,1	0,0	-0,3	0,1	0,2
Totalresultat från poster som kan överföras till resultaträkningen	-0,8	2,4	1,5	2,5	3,4	3,2	9,3	11,7
Förmånsbestämda pensionsplaner	—	—	—	-0,1	—	—	—	-0,1
Totalresultat från poster som inte kan överföras till resultaträkningen	—	—	—	-0,1	—	—	—	-0,1
Periodens totalresultat	13,6	36,0	16,7	-47,7	23,4	66,3	69,6	21,9
Totalresultat hänförligt till:								
Aktieägare i Aktia Bank Abp	13,6	36,0	16,0	-47,7	23,4	65,7	69,6	21,9
Innehavare av övrigt primärkapital	—	—	0,7	—	—	0,7	—	—
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0	0,0	—	—	0,0	—	—
Totalt	13,6	36,0	16,7	-47,7	23,4	66,3	69,6	21,9
Totalresultat exklusive jämförelsestörande poster:								
	Q3/2026	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	1-9/2026	1-9/2025	1-12/2025
Rapporterat totalresultat	13,6	36,0	16,7	-47,7	23,4	66,3	69,6	21,9
Tilläggsintäkt från försäljningen av Visa Europe till Visa Inc	—	—	—	—	—	—	-0,2	-0,2
Omstruktureringskostnader	3,5	1,3	—	3,2	1,7	4,8	5,9	9,0
Nedskrivning av goodwill och immateriella tillgångar relaterade till förvärvet av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet	—	—	—	65,6	—	—	—	65,6
Jämförbart totalresultat	17,1	37,4	16,7	21,1	25,1	71,2	75,3	96,3

Segmentens utveckling per kvartal

(mn euro)								
Kapitalförvaltning	Q3/2026	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	1-9/2026	1-9/2025	1-12/2025
Räntenetto	2,1	2,3	2,1	2,3	2,7	6,6	8,4	10,7
Provisionsnetto	17,0	17,2	17,2	17,2	16,6	51,4	49,3	66,5
Övriga intäkter	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,3	0,4
Rörelseintäkter totalt	19,2	19,6	19,3	19,5	19,5	58,2	58,1	77,6
Personalkostnader	-5,0	-5,1	-4,4	-5,0	-4,9	-14,5	-14,4	-19,4
Övriga kostnader ¹	-9,4	-8,2	-8,1	-9,5	-8,4	-25,8	-27,2	-36,7
Rörelsekostnader totalt	-14,5	-13,4	-12,4	-14,4	-13,4	-40,3	-41,6	-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
Rörelseresultat	4,8	6,4	6,9	-65,0	6,1	18,1	16,3	-48,7
Jämförbart rörelseresultat	5,9	7,3	6,9	5,4	6,5	20,1	17,5	22,9

(mn euro)								
Bankverksamhet	Q3/2026	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	1-9/2026	1-9/2025	1-12/2025
Räntenetto	33,7	34,2	33,3	36,6	35,2	101,2	106,8	143,5
Provisionsnetto	14,2	15,8	15,3	15,1	14,8	45,2	43,7	58,8
Övriga intäkter	0,3	0,1	0,0	0,0	0,1	0,3	0,3	0,3
Rörelseintäkter totalt	48,2	50,0	48,5	51,8	50,1	146,8	150,8	202,6
Personalkostnader	-6,4	-6,3	-6,4	-6,5	-6,1	-19,2	-18,2	-24,7
Övriga kostnader ¹	-23,3	-21,6	-20,5	-21,0	-18,6	-65,4	-56,0	-77,0
Rörelsekostnader totalt	-29,8	-27,9	-26,9	-27,5	-24,7	-84,6	-74,2	-101,7
Nedskrivning av krediter och övriga åtaganden	-1,5	6,6	-1,7	-5,9	-3,8	3,4	-9,7	-15,6
Rörelseresultat	16,9	28,7	19,9	18,4	21,6	65,5	66,8	85,2
Jämförbart rörelseresultat	18,5	29,3	19,9	18,7	21,8	67,7	68,2	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	Q3/2026	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	1-9/2026	1-9/2025	1-12/2025
Resultat från försäkringservice	1,9	4,8	4,5	2,0	5,7	11,2	10,5	12,5
Resultat från investeringsavtal	2,6	2,6	2,5	2,5	2,4	7,7	7,1	9,6
Resultat från placeringsverksamheten	2,1	7,3	-5,2	4,1	0,8	4,2	7,2	11,3
Livförsäkringsnetto	6,5	14,8	1,8	8,6	8,9	23,1	24,8	33,4
Övriga intäkter	0,0	0,1	0,1	—	—	0,3	—	—
Rörelseintäkter totalt	6,6	14,9	1,9	8,6	8,9	23,4	24,8	33,4
Personalkostnader	-0,8	-0,7	-0,7	-0,9	-0,6	-2,2	-1,8	-2,7
Övriga kostnader ¹	-3,4	-2,5	-2,5	-2,3	-2,2	-8,3	-6,9	-9,2
Rörelsekostnader totalt	-4,2	-3,1	-3,2	-3,2	-2,8	-10,5	-8,7	-11,9
Rörelseresultat	2,4	11,8	-1,3	5,4	6,1	12,9	16,1	21,5
Jämförbart rörelseresultat	3,5	11,8	-1,3	5,4	6,1	14,0	16,1	21,5

(mn euro) Koncernfunktioner	Q3/2026	Q2/2026	Q1/2026	Q4/2025	Q3/2025	1-9/2026	1-9/2025	1-12/2025
Räntenetto	-4,0	-3,5	-3,4	-4,0	-4,0	-10,9	-11,6	-15,6
Provisionsnetto	0,4	0,1	0,5	0,5	0,4	1,0	1,0	1,5
Övriga intäkter	3,0	3,9	0,9	1,9	1,5	7,7	5,9	7,8
Rörelseintäkter totalt	-0,7	0,5	-2,1	-1,6	-2,2	-2,3	-4,7	-6,3
Personalkostnader	-10,8	-9,7	-8,6	-8,3	-8,7	-29,2	-27,5	-35,8
Övriga kostnader ¹	5,4	4,5	3,3	0,7	2,3	13,2	8,2	8,9
Rörelsekostnader totalt	-5,4	-5,2	-5,3	-7,6	-6,4	-16,0	-19,3	-26,9
Rörelseresultat	-6,1	-4,8	-7,4	-9,2	-8,5	-18,2	-24,0	-33,2
Jämförbart rörelseresultat	-5,5	-4,6	-7,4	-5,8	-7,0	-17,5	-19,5	-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 delårsrapport och väsentliga redovisningsprinciper

Grund för upprättande av delårsrapport

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.

Delårsrapporten för perioden 1.1–30.9.2026 har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och dess siffror är oreviderade. Delårsrapporten 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.

Delårsrapporten för perioden 1.1–30.9.2026 godkändes av styrelsen 30.10.2026.

Väsentliga redovisningsprinciper

Vid upprättande av delårsrapporten 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 investerar 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. För livförsäkringsverksamheten kommer vissa intäkter och kostnader delvis omfördelas mellan olika intäkt- och kostnadsposter i resultaträkningen. Leasingskulden och dess räntekostnader kommer att klassificeras i kategorin finansiering, vilket innebär att koncernens rörelseresultat förväntas öka med ca 1 miljon euro.

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.
- Tröskelvärdet 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 dess relaterade skatter presenteras 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)	30.9.2026		31.12.2025	
Kalkyl över bankkoncernens kapitalbas	Koncernen	Bank-koncernen	Koncernen	Bank-koncernen
Tillgångar totalt	11 939,6	9 804,3	11 979,5	10 013,5
varav immateriella tillgångar	102,6	90,9	98,2	89,0
Skulder totalt	11 206,8	9 137,6	11 273,8	9 365,1
varav efterställda skulder	156,3	100,4	156,6	101,8
Aktiekapital	169,7	169,7	169,7	169,7
Fond för verkligt värde	-13,9	-4,8	-17,1	-9,7
Bundet eget kapital	155,8	165,0	152,6	160,0
Fond för fritt eget kapital och andra fonder	162,1	161,9	159,0	158,8
Balanserade vinstmedel	272,3	207,9	324,3	277,1
Periodens vinst	62,5	51,8	10,2	-7,0
Fritt eget kapital	496,9	421,7	493,5	429,0
Aktieägarnas andel av eget kapital	652,7	586,7	646,2	589,0
Innehavare av övrigt primärkapital	80,0	80,0	59,5	59,5
Innehav utan bestämmande inflytande	0,1	—	—	—
Eget kapital	732,8	666,7	705,6	648,4
Skulder och eget kapital totalt	11 939,6	9 804,3	11 979,5	10 013,5
Åtaganden utanför balansräkningen	698,5	694,4	674,8	670,6
Eget kapital i bankkoncernen		666,7		648,4
Utdelningsreservering ¹		-37,5		-58,7
Periodens vinst för vilken ej ansökts om lov från Finansinspektionen		—		—
Immateriella tillgångar		-60,4		-70,1
Debenturer		100,4		101,8
Ytterligare förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda		-53,5		-23,6
Avdrag för omfattande innehav i finansbranschen		-5,3		-5,0
Övrigt inkl. obetald utdelning		-7,5		-6,9
Kapitalbas totalt (CET1 + AT1 + T2)		602,8		586,0

¹ Baserat på CRR-regelverket

(mn euro)					
Bankkoncernens kapitaltäckning	30.9.2026	30.6.2026	31.3.2026	31.12.2025	30.9.2025
Kärnprimärkapital före avdrag	543,3	538,4	527,2	526,4	587,3
Justeringar av kärnprimärkapitalet	-120,8	-120,0	-88,0	-99,8	-161,8
Kärnprimärkapital (CET1)	422,4	418,4	439,3	426,6	425,5
Primärkapitaltillskott före avdrag	80,0	80,0	58,0	57,7	58,3
Primärkapitaltillskott (AT1)	80,0	80,0	58,0	57,7	58,3
Primärkapital (T1 = CET1 + AT1)	502,4	498,4	497,3	484,2	483,8
Supplementärkapital före avdrag	100,4	101,0	101,4	101,8	101,1
Supplementärkapital (T2)	100,4	101,0	101,4	101,8	101,1
Sammanlagd kapitalbas (TC = T1 + T2)	602,8	599,4	598,7	586,0	584,9
Riskvägda tillgångar	3 356,5	3 482,6	3 429,4	3 378,9	3 279,6
varav andelen kreditrisk, schablonmetoden	1 990,1	2 104,1	2 178,6	2 128,0	2 062,3
varav andelen kreditrisk, internmetoden	923,7	926,4	803,1	801,3	796,9
varav andelen CVA risk	11,1	20,4	16,0	17,9	13,2
varav andelen operativ risk	431,6	431,6	431,6	431,6	407,2
Kapitalkrav för egna medel (8 %)	268,5	278,6	274,3	270,3	262,4
Kapitalbasbuffert	334,3	320,8	324,4	315,7	322,5
Kärnprimärkapitalrelation	12,6 %	12,0 %	12,8 %	12,6 %	13,0 %
Primärkapitalrelation	15,0 %	14,3 %	14,5 %	14,3 %	14,8 %
Sammanlagd kapitaltäckning	18,0 %	17,2 %	17,5 %	17,3 %	17,8 %

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)					
	30.9.2026	30.6.2026	31.3.2026	31.12.2025	30.9.2025
Kapitalkrav för operativ risk	34,5	34,5	34,5	34,5	32,6
Riskvägt belopp	431,6	431,6	431,6	431,6	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)

30.9.2026

Bankkoncernens kreditrisk	Brutto- exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Riskvägt belopp	Kapitalkrav 8 %
Exponeringsgrupp					
Kreditrisk enligt internmetod					
Hushållsexponeringar som är säkrade genom bostadsfastighet	4 211,7	4 190,2	20 %	839,8	67,2
Övriga hushållsexponeringar	446,9	423,7	20 %	83,9	6,7
Totala exponeringar	4 658,6	4 614,0	20 %	923,7	73,9
Kreditrisk enligt schablonmetod					
Nationella regeringar och centralbanker	711,9	903,7	0 %	0,0	0,0
Regionala och lokala myndigheter	53,3	90,1	0 %	0,2	0,0
Offentliga organ	0,1	27,5	0 %	0,0	0,0
Multilaterala utvecklingsbanker	42,7	53,6	0 %	0,0	0,0
Internationella organisationer	68,5	68,5	0 %	0,0	0,0
Exponeringar mot institut	455,1	135,6	29 %	38,8	3,1
Exponeringar mot företag	756,6	605,6	86 %	521,3	41,7
Hushållsexponeringar	830,9	380,9	65 %	249,0	19,9
Exponeringar som är säkrade genom fastighet och ADC-exponeringar	2 018,4	1 904,6	38 %	725,2	58,0
Fallerande exponeringar	34,5	21,3	93 %	19,9	1,6
Säkerställda obligationer	437,3	437,3	10 %	43,7	3,5
Aktieexponeringar	52,3	52,3	250 %	130,7	10,5
Övriga poster	389,4	389,4	67 %	261,3	20,9
Summa exponeringar enligt schablonmetod	5 851,2	5 070,4	39 %	1 990,1	159,2
Totalt riskexponeringsbelopp	10 509,7	9 684,3	30 %	2 913,8	233,1

(mn euro)

31.12.2025

Bankkoncernens kreditrisk	Brutto- exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Riskvägt belopp	Kapitalkrav 8 %
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)	30.9.2026	30.6.2026	31.3.2026	31.12.2025	30.9.2025
Sammandrag					
Eget kapital i koncernen	732,8	719,3	801,6	705,7	751,9
Branschspecifika tillgångar	156,3	156,6	156,7	156,6	155,6
Immateriella tillgångar och övriga avdragsposter	-186,1	-168,5	-243,1	-161,5	-228,3
Konglomeratets totala kapitalbas	703,0	707,4	715,2	700,8	679,2
Bankkoncernens kapitalkrav	415,4	431,9	424,8	410,8	398,1
Försäkringsverksamhetens kapitalkrav ¹	98,0	100,3	99,8	97,8	99,5
Minimibelopp för kapitalbasen	513,5	532,2	524,6	508,6	497,6
Konglomeratets kapitaltäckning	189,5	175,2	190,6	192,2	181,7
Kapitaltäckningsgrad, %	136,9 %	132,9 %	136,3 %	137,8 %	136,5 %

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)	1-9/2026	1-9/2025	Δ%	Q3/2026	Q3/2025	Δ%	1-12/2025
Utlåning	199,1	214,2	-7 %	69,2	67,3	3 %	281,1
Depositioner	-25,8	-35,5	-27 %	-9,4	-10,3	-9 %	-44,1
Covered bonds	-48,7	-41,6	17 %	-17,9	-12,9	38 %	-56,4
Seniorfinansiering	-40,3	-49,6	-19 %	-14,1	-14,7	-4 %	-63,2
Likviditetsportföljen	11,6	17,4	-33 %	3,7	5,0	-27 %	21,7
Övrigt	1,1	-1,1	—	0,4	-0,4	—	-0,3
varav skulder till centralbanker	—	-4,4	-100 %	—	-1,4	-100 %	-4,4
varav riskdebenturlån	-3,8	-4,0	-3 %	-1,3	-1,2	10 %	-5,2
varav depositioner i Finlands Bank	8,3	8,7	-5 %	2,9	2,6	13 %	11,3
Totalt	97,0	103,9	-7 %	31,9	34,0	-6 %	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)	1-9/2026	1-9/2025	Δ%	Q3/2026	Q3/2025	Δ%	1-12/2025
Resultat från riskförsäkringar ¹	10,2	10,6	-4 %	3,5	4,1	-15 %	13,9
Resultat från run-off försäkringar ²	1,0	-0,1	—	-1,7	1,5	—	-1,4
Resultat från försäkringsservice ³	11,2	10,5	7 %	1,9	5,7	-67 %	12,5
Resultat från investeringsavtal	7,7	7,1	8 %	2,6	2,4	8 %	9,6
Försäkringstekniskt resultat	18,9	17,6	7 %	4,5	8,1	-45 %	22,1
Förändring av ECL nedskrivningar	-0,3	0,1	—	-0,2	0,0	—	0,1
Orealiserade värdeförändringar på aktier och andelar	-5,2	-4,3	21 %	-13,8	3,3	—	-2,6
Orealiserade värdeförändringar på förvaltningsfastigheter	1,3	-0,8	—	1,2	-0,9	—	-2,9
Övrigt placeringsnetto	7,3	6,9	6 %	1,3	1,1	19 %	8,8
Nettointäkter från placeringsverksamhet	3,1	1,9	60 %	-11,6	3,4	—	3,4
Finansieringsresultat från försäkringar	-1,1	3,2	—	12,9	-3,3	—	5,1
Resultat från placeringsverksamheten	1,9	5,1	-62 %	1,3	0,1	995 %	8,5
Livförsäkringsnetto	20,9	22,7	-8 %	5,7	8,2	-30 %	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)	30.9.2026	31.12.2025	Δ%	30.9.2025
Nuvärde för förväntade framtida kassaflöden (PVCF)	303,7	318,1	-5 %	313,9
Avtalsenlig marginal (CSM)	49,0	57,8	-15 %	63,6
Riskjustering (RA)	28,2	31,9	-12 %	38,3
Skulder från försäkringsavtal	380,9	407,7	-7 %	415,8
Skulder från investeringsavtal	1 614,5	1 437,6	12 %	1 376,4
Skulder från försäkringsverksamhet	1 995,4	1 845,3	8 %	1 792,2

Not 5. Nettoresultat från finansiella transaktioner

(mn euro)	1-9/2026	1-9/2025	Δ%	Q3/2026	Q3/2025	Δ%	1-12/2025
Nettointäkter av värdepappershandel och valutaverksamhet	1,6	-0,2	—	1,5	-0,4	—	0,0
varav orealiserade värdeförändringar på aktier och andelar	1,5	-0,3	—	1,4	-0,3	—	-0,2
Nettointäkter från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via totalresultatet	1,4	0,4	251 %	-0,3	0,0	—	0,4
varav förändring av ECL nedskrivningar	-0,2	0,2	—	-0,2	0,0	—	0,2
Nettointäkter från räntebärande värdepapper som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	-0,1	0,0	—	-0,1	0,0	456 %	0,1
varav förändring av ECL nedskrivningar	-0,1	0,0	—	-0,1	0,0	456 %	0,1
Nettoresultat från säkringsredovisning	0,1	0,4	-60 %	0,1	0,3	-54 %	0,4
Totalt	2,5	0,6	305 %	1,3	-0,2	—	0,9

Not 6. Derivatinstrument

Skyddande derivatinstrument (mn euro)	30.9.2026		
	Nominellt belopp, totalt	Tillgångar, verkligt värde	Skulder, verkligt värde
Säkring av verkligt värde			
Ränterelaterade	6 469,5	30,0	190,2
Totalt	6 469,5	30,0	190,2
Säkring av kassaflöde			
Ränterelaterade	533,3	12,9	13,8
Totalt	533,3	12,9	13,8
Derivatinstrument värderade via resultaträkningen			
Valutarelaterade	2,4	0,0	0,0
Totalt	2,4	0,0	0,0
Samtliga derivatinstrument			
Ränterelaterade	7 002,8	42,9	204,0
Valutarelaterade	2,4	0,0	0,0
Totalt	7 005,2	42,9	204,0
Varav clearade ränteswappar	2 638,1	18,8	27,8

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 30.9.2026				
Räntebärande värdepapper	1 218,4	1,8	—	1 220,2
Utlåning till allmänheten och offentliga samfund	7 273,8	337,5	148,5	7 759,8
Åtaganden utanför balansräkning	688,5	6,0	4,0	698,5
Totalt	9 180,8	345,4	152,5	9 678,6
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	2,0	—	1,7
Överförd från stadie 1 till stadie 3	0,0	—	1,3	1,2
Överförd från stadie 2 till stadie 1	0,1	-1,3	—	-1,2
Överförd från stadie 2 till stadie 3	—	-0,9	1,2	0,3
Överförd från stadie 3 till stadie 1	0,0	—	-0,5	-0,5
Överförd från stadie 3 till stadie 2	—	0,1	-1,1	-1,0
Ökning till följd av utgivning och förvärv	3,3	0,1	0,1	3,4
Minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning	-2,6	-0,7	-2,1	-5,4
Förändringar som beror på uppdaterad beräkningsmetod	-2,3	-1,4	-4,5	-8,1
Minskning av reservkonto på grund av slutliga kreditförluster	—	—	-8,8	-8,8
Övriga förändringar	-0,2	0,2	6,1	6,1
Nedskrivningar av krediter och övriga åtaganden 30.9.2026	4,5	4,6	29,0	38,1
varav avsättningar	0,7	0,3	0,2	1,2

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	0,4	0,1	—	0,6
Nedskrivningar av räntebärande värdepapper 30.9.2026	0,8	0,2	—	1,1

Not 8. Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden

(mn euro)	30.9.2026		31.12.2025	
Finansiella tillgångar	Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen	1 909,7	1 909,7	1 746,4	1 746,4
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat	802,0	802,0	983,7	983,7
Räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde	373,6	358,8	404,3	394,3
Utlåning till Finlands Bank, kreditinstitut, allmänheten och offentliga samfund	8 349,2	8 473,2	8 370,0	8 431,0
Kontanta medel	81,3	81,3	76,6	76,6
Derivatinstrument	42,9	42,9	46,6	46,6
Totalt	11 558,8	11 667,9	11 627,5	11 678,5
Finansiella skulder				
Depositioner	4 492,7	4 465,4	4 524,2	4 533,6
Derivatinstrument	204,0	204,0	148,9	148,9
Emitterade skuldebrev	4 068,0	4 111,0	4 302,4	4 331,3
Efterställda skulder	156,3	157,0	156,6	157,1
Övriga skulder till kreditinstitut	75,0	77,1	75,0	77,7
Skulder för nyttjanderättstillgångar	23,6	23,6	23,8	23,8
Totalt	9 019,5	9 038,1	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)	30.9.2026				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	1 699,3	—	—	1 699,3	1 518,4	—	—	1 518,4
Räntebärande värdepapper	1,9	42,8	0,0	44,7	11,4	45,3	0,0	56,7
Aktier och andelar	108,5	—	57,3	165,8	114,6	—	56,7	171,2
Totalt	1 809,7	42,8	57,3	1 909,7	1 644,4	45,3	56,7	1 746,4
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat								
Räntebärande värdepapper	798,0	4,0	—	802,0	899,9	83,8	—	983,7
Totalt	798,0	4,0	—	802,0	899,9	83,8	—	983,7
Derivatinstrument, netto	0,0	-161,1	—	-161,1	0,0	-102,3	—	-102,3
Totalt	0,0	-161,1	—	-161,1	0,0	-102,3	—	-102,3
Totalt	2 607,7	-114,3	57,3	2 550,7	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	—	-0,1	-0,1	—	—	—	—	-0,1	-0,1
Förfallet under året	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Realiserad värdeförändring i resultatet	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen	—	0,5	0,5	—	—	—	—	0,5	0,5
Värdeförändring redovisad i totalresultatet	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Redovisat värde 30.9.2026	0,0	57,3	57,3	—	—	—	0,0	57,3	57,3

Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

(mn euro)	30.9.2026		31.12.2025	
	Derivat	Omvända återköpsavtal	Derivat	Omvända återköpsavtal
Tillgångar				
Finansiella tillgångar som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande avtal	42,9	—	46,6	—
Bokfört i balansräkningen	42,9	—	46,6	—
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande	34,0	—	18,9	—
Erhållna säkerheter	8,3	—	24,5	—
Belopp som inte kvittats i balansräkningen	42,3	—	43,5	—
Nettobelopp	0,6	—	3,1	—
Skulder				
Finansiella skulder som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande avtal	204,0	112,0	148,9	—
Bokfört i balansräkningen	204,0	112,0	148,9	—
Belopp som inte kvittats men som omfattas av ramavtal för nettning eller liknande	34,0	—	18,9	—
Givna säkerheter	109,7	111,5	107,1	—
Belopp som inte kvittats i balansräkningen	143,7	111,5	126,1	—
Nettobelopp	60,2	0,5	22,8	—

Tabellen visar redovisade finansiella tillgångar och skulder som inte kvittats, men har potentiella rättigheter förknippade med rättsligt bindande ramavtal om kvittning, 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)	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2025
Depositioner från allmänheten och offentliga samfund	4 005,9	4 077,7	4 121,8
Kortfristiga skulder, icke säkerställda ¹			
Banker	61,6	51,9	49,2
Emitterade bankcertifikat och marknadsdepositioner	368,4	450,5	490,2
Totalt	430,0	502,4	539,3
Kortfristiga skulder, säkerställda ¹			
Banker - erhållna kontanter i samband med pantsättningsavtal	8,3	24,5	35,4
Centralbanken	—	—	250,0
Återköpsavtal - banker	112,0	—	—
Totalt	120,2	24,5	285,4
Kortfristiga skulder totalt	550,2	526,9	824,7
Långfristiga skulder			
Icke säkerställda ²			
Emitterade seniorskulder, senior preferred	1 573,1	1 711,1	1 710,4
Emitterade seniorskulder, senior non-preferred	96,3	88,3	89,0
Övriga kreditinstitut	75,0	75,0	75,0
Efterställda skulder	100,4	101,8	101,1
AT1 lån (Additional Tier 1 capital)	80,0	60,0	60,0
Totalt	1 924,7	2 036,2	2 035,4
Säkerställda ²			
Centralbanken och övriga kreditinstitut	—	—	—
Emitterade covered bonds	2 493,3	2 494,0	2 493,4
Totalt	2 493,3	2 494,0	2 493,4
Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkringar	-158,0	-71,5	-61,6
Långfristiga skulder totalt	4 259,9	4 458,7	4 467,2
Räntebärande skulder i bankkoncernen	8 816,0	9 063,4	9 413,7
Försäkringsskulder i livförsäkringsverksamheten	1 995,4	1 845,3	1 792,2
Efterställda skulder i livförsäkringsverksamheten	56,0	54,9	54,6
Övriga icke räntebärande skulder totalt	419,4	370,3	375,1
Skulder totalt	11 286,8	11 333,8	11 635,6

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)	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2025
För egna skulder ställda säkerheter			
Värdepapper	247,9	278,7	378,0
Lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer (covered bonds)	3 005,6	2 933,0	2 898,7
Totalt	3 253,5	3 211,7	3 276,7
Övriga ställda säkerheter			
Pantsatta värdepapper ¹	200,3	200,3	100,3
Kontanter i samband med pantsättningsavtal och återköpsavtal	109,7	107,1	97,1
Totalt	310,0	307,4	197,4
Ställda säkerheter totalt	3 563,5	3 519,2	3 474,1
Ovanstående säkerheter avser följande skulder			
Skulder till kreditinstitut ²	112,0	—	250,0
Emitterade masskuldebrevslån med bostadssäkerhet (covered bonds)	2 493,3	2 494,0	2 477,3
Derivat	109,7	107,1	97,1
Totalt	2 714,9	2 601,1	2 824,4

¹ Avser värdepapper pantsatta för intradagslimiten. Den 30.9.2026 uppgick överskottet av pantsatta värdepapper till 112,2 (31.12.2025, 249,6) miljoner euro och per 30.9.2025 till 97,3 miljoner euro.

² Avser skulder till centralbanken och återköpsavtal med standardiserade GMRA (Global Master Repurchase Agreement) villkor.

Erhållna säkerheter (mn euro)	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2025
Kontanter i samband med pantsättningsavtal ¹	8,3	24,5	35,4
Totalt	8,3	24,5	35,4

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 1.1–30.9.2026

Till Aktia Bank Abp:s styrelse

Inledning

Vi har översiktligt granskat Aktia Bank Abp koncernens balansräkning 30.9.2026, resultaträkning, rapport över totalresultat, rapport över förändringar i eget kapital och kassaflödesanalys för den niomånadersperiod som utgått nämnda dag samt vissa förtydligande noter. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet och presentationen av denna finansiella delårsinformation i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. På basis av vår översiktliga granskning uttalar vi vår slutsats om denna finansiella delårsinformation.

Slutsats

På basis av vår översiktliga granskning har till vår kännedom inte framkommit omständigheter, som skulle ge oss anledning att tro att den finansiella delårsinformationen 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 30.10.2026

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: förnamn.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 fredagen 30.10.2026 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/q3-2026>**.

Frågor kan ställas skriftligt under den direkta webcast-sändningen via webcastplattformen eller per telefon genom att delta i telefonkonferensen. Deltagare kan registrera sig för telefonkonferensen på **<https://events.inderes.com/aktia/q3-2026/dial-in>**. Efter registreringen får deltagarna ett telefonnummer och en konferenskod för att ansluta sig till telefonkonferensen. För att ställa frågor kan deltagarna ansluta sig till frågekön genom att trycka #5 på sin telefon.

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

Finansiell kalender

Bokslutskommuniké januari–december 2026..... 5.2.2027

Ordinarie bolagstämma..... 1.4.2027

Delårsrapport januari–mars 2027..... 29.4.2027

Halvårsrapport januari–juni 2027..... 30.7.2027

Delårsrapport januari–september 2027..... 29.10.2027