

Osavuositarkastus 1.1.–30.6.2002

Hyvä kasvu jatkuu

Kausi lyhyesti

- Kotitalouksien luottokanta kasvoi 16,7 % 1 746,1 M€:oon verrattuna vastaavaan ajankohtaan vuotta aiemmin
- Asuntolainojen myynti jatkui voimakkaana
- Kotitalouksien säästäminen kasvoi 2,3 % 1 864,1 M€:oon*
- Palkkiotuotot lisääntyivät 9,3 % 16,3 M€:oon
- Rahoituskate laski 7,9 % 37,0 M€:oon
- Luottotappiot olivat edelleen merkityksettömän pienet
- Liikevoitto pieneni 32,9 % 12,4 M€:oon verrattuna vastaavaan ajanjaksoon vuotta aiemmin
- Oman pääoman tuotto (ROE) oli 9,9 %
- Mikael Ingberg nimitettiin toimitusjohtajaksi 15.9.2002 alkaen

* yksityisasiakkaiden talletukset ja rahastosäästäminen Aktia-konsernissa

Tulos

Konsernin vuoden 2002 ensimmäisen puolivuotiskauden liikevoitto oli 12,4 miljoonaa euroa ja oman pääoman tuotto (ROE) 9,9 prosenttia. Liiketoiminnan kasvu jatkui. Antolainaus kotitalouksille ylitti edelleen markkinoiden kasvun ja säästäminen lisääntyi hieman. Rahoituskate kääntyi nousuun vuoden toisen neljänneksen aikana. Verrattuna vastaavaan jaksoon edellisvuonna muut tuotot kasvoivat, samalla kun kustannukset nousivat.

Tuotot

Tuotot yhteensä laskivat 3,9 prosenttia 56,3 miljoonaan euroon verrattuna vastaavaan ajanjaksoon vuotta aiemmin. Rahoituskate laski 7,9 prosenttia 37,0 miljoonaan euroon. Lasku johtui lähinnä selvästi edellisvuotista alhaisemmista markkinakoroista mutta sitä lievensi liiketoiminnan kasvu, aavistuksen kohonnut korkotaso sekä prime-koron nosto toisen neljänneksen aikana. Muut tuotot olivat 19,3 miljoonaa euroa, mikä merkitsi 4,8 prosentin nousua. Nousu johtui lähinnä siitä, että palkkiotuotot kasvoivat suurempien maksuliikennevolyymien ja kasvaneiden vakuutuspalkkioiden seurauksena 9,3 prosenttia.

Kulut

Kulut yhteensä nousivat 7,4 prosenttia 44,1 miljoonaan euroon. Tämä johtui toisaalta tekniikkaan ja henkilöstöön tehdyistä investoinneista, toisaalta vastaavana ajanjaksona vuonna 2001 tehdyistä vertailua vaikeuttavista kertaluonteisista palautuksista. Henkilöstökulut nousivat 1,3 miljoonaa euroa, josta 1,1 miljoonaa euroa selittyi tulokseen perustuvien palkkioerien jaksotuksella ja loppuosa uuden henkilökunnan palkkaamisella konttoriverkoston. Muut hallintokulut nousivat hieman 12,7 miljoonaan euroon yksityisasiakasorganisaation uudistuksen ja korkeampien liikevolyymien seurauksena. Poistot lisääntyivät suunnitelmien mukaisesti tekniikkaan ja konttoriverkoston vuonna 2001 tehtyjen investointien vuoksi. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 0,7 miljoonaa euroa 7,8 miljoonaan euroon kasvaneen konttoriverkoston aiheuttamien kohonneiden vuokratulujen vuoksi.

Lainaaminen ja säästäminen

Aktian strategian mukaisesti liiketoiminnan kasvu jatkui edelleen. Voimakkainta kasvu oli antolainauksessa, erityisesti asuntolainoissa, kun taas säästämisen kasvu oli vähäisempää. Huolimatta pääomamarkkinoiden epävarmuudesta rahastosäästäjien lukumäärä lisääntyi 14,9 prosenttia.

Konsernin antolainaus kasvoi 15,0 prosenttia 2 291,6 miljoonaan euroon verrattuna vastaavaan ajankohtaan vuotta aiemmin. Kotitalouksille myönnettyt luotot nousivat 16,7 prosenttia 1 746,1 miljoonaan euroon. Katsauskaudella uusluotonanto kasvoi 25,0 prosenttia ja uudet asuntolainat jopa 36,4 prosenttia. Näin ollen Aktian markkinaosuus asuntolainakannasta kasvoi 4,6 prosentista (6/2001) 4,9 prosenttiin (6/2002).

Säästäminen – asiakkaiden talletukset ja rahasto-osuudet Aktia-konsernissa – lisääntyi 3,0 prosenttia 2 432,1 miljoonaan euroon verrattuna edellisvuoteen. Konsernin ottolainaus kasvoi 2,8 prosenttia 1 884,7 miljoonaan euroon ja rahastosäästäminen 3,8 prosenttia 547,4 miljoonaan euroon. Kotitalouksien säästäminen, ts. talletukset ja rahasto-osuuksien arvo, kasvoi 2,3 prosenttia 1 864,1 miljoonaan euroon. Kotitalouksien ottolainauksen markkinaosuus kehittyi vakaasti ollen 3,5 prosenttia (6/2002), kun taas markkinaosuus kotitalouksien rahastosäästämisestä kasvoi 6,3 prosenttiin (6/2002).

Riskienhallinta

Luottotappiot ja -riskit

Järjestämättömät saatavat nousivat ensimmäisellä vuosipuoliskolla 1,1 miljoonaa euroa 13,3 miljoonaan euroon. Järjestämättömien ja nollakorkoisten lainojen osuus oli kuitenkin vain 0,6 prosenttia koko luottokannasta taseen ulkopuoliset vastuusitoumukset mukaan lukien. Vuotta aiemmin osuus oli 0,8 prosenttia.

Pankin matalan riskin politiikan ansiosta konsernin luottotappiot olivat edelleen marginaalisia. Konserni kirjasi kauden aikana 0,178 miljoonaa euroa luottotappioita ja 0,189 miljoonaa euroa luottotappiopalauteuksia. Yhteenlaskettu nettotulosvaikutus oli näin ollen 0,011 miljoonaa euroa positiivinen. Vastaavana ajanjaksona 2001 nettovaikutus oli perintäluottojen myynnin vuoksi yhteensä 1,0 miljoonaa euroa.

Korkoriskit

Pankki on tehnyt koronvaihtosopimuksia suojautuakseen koronlaskuja vastaan ja vakauttaakseen rahoituskatteen kehityksen. Kauden lopussa koronvaihtosopimusten nimellisarvo oli 296,2 miljoonaa euroa. Lisäksi pankilla oli korko-optiosopimuksia 170,0 miljoonan euron nimellisarvosta.

Vakavaraisuus

Konsernin omat varat olivat 30. kesäkuuta 226,3 miljoonaa euroa. Tästä 166,6 miljoonaa euroa oli ensisijaista omaa pääomaa ja 59,7 miljoonaa euroa toissijaista omaa pääomaa. Vakavaraisuusaste oli 13,1 prosenttia ja ensisijaisen oman pääoman osuus 9,6 prosenttia.

Aktia laski joukkovelkakirjalainaohjelmansa puitteissa liikkeeseen 10 miljoonan euron debentuurilainan, jonka pääoma suuren kysynnän vuoksi korotettiin toukokuussa 20 miljoonaan euroon. Merkintäaika jatkuu, ja kauden lopussa lainaa oli merkitty 15,8 miljoonalla eurolla. Saman ohjelman puitteissa pankki laski liikkeeseen osakeindeksidebentuurilainan, jota merkittiin 7,0 miljoonalla eurolla.

Henkilöstö

Konsernin henkilöstön määrä oli kauden lopussa 925 (872 vastaavana ajankohtana 2001), josta 875 (825/2001) oli varsinaista pankkihenkilökuntaa. Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä laskentakauden aikana oli 871 (839/2001).

Kauden tapahtumia

Huhtikuussa toiminto säästö- ja paikallisosuuspankkien asiakkaiden arvo-osuustilien säilytysyhteisönä siirtyi Oy Samlink Ab:sta Aktiaan. Keskittämällä saavutetaan selkeämpi palvelukonsepti ja varaudutaan tulevaisuuden vaatimuksiin, joiden mukaan arvopaperien selvitys- ja säilytystoiminnan tulee olla samassa organisaatiossa. Arvopaperipalveluiden tukitoimintojen keskittämällä ja tehostamisella saadaan kustannussäästöjä sekä Aktialle että muille pankeille.

Aktian hallintoneuvosto nimitti kokouksessaan 15. toukokuuta Svenska Litteratursällskapet i Finlandin toimitusjohtajan, kamarineuvos Henry Wiklundin hallintoneuvoston puheenjohtajaksi.

Toimitusjohtaja Erik Anderson ilmoitti samassa kokouksessa, 15. toukokuuta, jäävänsä eläkkeelle täytettyään 60 vuotta tammikuussa 2003. Aktian hallintoneuvosto nimitti 4. kesäkuuta Ph.D. (Econ.) Mikael Ingbergin Aktia Säästöpankki Oyj:n toimitusjohtajaksi. Ingberg astuu toimeensa toimitusjohtajana 15. syyskuuta. Erik Anderson on hallituksen käytettävissä eläkkeelle jäämiseensä saakka.

Toukokuun lopussa aloitettu Aktia Hypoteekkipankin asuntolainojen myynti on päässyt hyvään vauhtiin.

Aktia nosti prime-korkoaan 3,50 prosentista 3,75 prosenttiin 10. kesäkuuta.

Säästöpankkien Vakuusrahasto

Aktia ja kaikki muut säästöpankit kuuluvat säästöpankkien vapaaehtoiseen vakuusrahastoon. Rahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahaston säännösten mukaan säästöpankit eivät ole yhteisvastuussa toistensa veloista tai sitoumuksista. Rahasto on velaton, ja sen varat olivat ensimmäisen vuosipuoliskon lopussa 26,8 miljoonaa euroa.

Näkymät vuodelle 2002

Aktian kasvustrategian mukaiset toimenpiteet ovat johtaneet suunnitelmanmukaiseen kasvuun, mutta koko vuoden tuloksen ei odoteta saavuttavan vuoden 2001 tasoa.

Tuloslaskelma (M€)	Konserni			Pankki		
	1 - 6/2002	1 - 6/2001	1 - 12/2001	1 - 6/2002	1 - 6/2001	1 - 12/2001
Korkotuotot	70,6	82,8	161,5	71,2	83,8	163,1
Korkokulut	33,6	42,6	84,3	33,7	42,7	83,5
Rahoituskate	37,0	40,2	77,2	37,5	41,1	79,6
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	0,4	0,4	0,4	0,9	0,8	0,8
Palkkiotuotot	16,3	14,9	31,2	13,7	13,2	26,2
Palkkiokulut	-2,1	-1,4	-4,0	-1,5	-1,4	-2,7
Arvopaperikaupan ja valuutta- toiminnan nettotuotot	0,6	0,8	1,9	0,7	0,8	1,9
Liiketoiminnan muut tuotot	4,0	3,8	7,8	3,5	3,0	6,1
Muut tuotot yhteensä	19,3	18,4	37,3	17,4	16,4	32,4
Tuotot yhteensä	56,3	58,6	114,5	54,9	57,6	112,0
Henkilöstökulut	18,6	17,3	33,0	17,7	16,5	32,3
Muut hallintokulut	12,7	12,5	24,2	12,5	12,5	23,8
Poistot ja arvonalennukset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	4,9	4,2	9,9	4,2	3,5	8,5
Liiketoiminnan muut kulut	7,8	7,1	15,1	8,2	7,5	16,2
Kulut yhteensä	44,1	41,1	82,2	42,6	40,0	80,8
Tulos ennen luottotappiota	12,2	17,6	32,3	12,3	17,6	31,3
Luotto- ja takaustappiot	0,0	1,0	-0,2	0,0	1,0	-0,2
Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset	-	-	-	-	-	-
Osuus omistusyhteisyritysten voitosta	0,2	0,0	0,0	-	-	-
Liikevoitto	12,4	18,5	32,1	12,3	18,5	31,0
Tilinpäätössiirrot	-	-	-	-6,0	-6,1	-12,8
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot	-2,2	-3,7	-6,2	-2,2	-3,7	-5,9
Laskennallisen verovelan muutos	-1,7	-1,8	-3,7	-	-	-
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta	0,0	-0,1	-0,1	-	-	-
Tilikauden voitto	8,5	13,0	22,0	4,1	8,8	12,3

Tase (M€)	Konserni			Pankki		
	6/2002	6/2001	12/2001	6/2002	6/2001	12/2001
Vastaavaa						
Käteiset varat	221,5	316,7	294,0	221,5	316,7	294,0
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	580,8	589,3	563,6	579,8	589,3	562,7
Saamiset luottolaitoksilta	9,4	39,9	103,4	19,0	39,7	103,3
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 291,6	1 992,3	2 138,2	2 312,3	2 023,2	2 167,9
Saamistodistukset	66,3	46,3	22,1	68,4	48,4	25,2
Osakkeet ja osuudet	3,6	4,1	3,6	2,1	2,0	2,0
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä ja samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	2,6	2,7	2,7	11,7	6,7	11,7
Aineettomat hyödykkeet	4,1	4,2	4,5	4,0	4,0	4,4
Aineelliset hyödykkeet	126,0	131,7	129,6	92,9	96,1	95,0
Muut varat	50,5	50,1	48,8	50,0	49,5	48,3
Siirtosaamiset	25,8	31,6	21,3	25,2	31,6	21,4
Vastaavaa yhteensä	3 382,2	3 208,7	3 331,9	3 386,9	3 207,1	3 335,9
Vastattavaa						
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	713,9	677,2	820,6	720,9	677,2	826,5
Velat yleisölle	1 884,7	1 833,4	1 857,5	1 887,2	1 835,0	1 859,5
Velat julkisyhteisöille	176,7	126,1	118,1	176,8	127,0	119,1
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	224,8	177,1	136,1	224,8	177,1	136,1
Muut velat	86,1	117,0	126,7	85,6	116,6	125,3
Siirtovelat	21,5	33,7	15,8	20,7	32,8	15,9
Pakolliset varaukset	1,6	0,4	2,2	1,6	0,4	2,2
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	90,0	76,1	76,1	90,0	76,1	76,1
Tilinpäätössiirtojen kertymä	-	-	-	31,6	18,8	25,6
Laskennalliset verovelat	9,2	5,5	7,4	-	-	-
Vähemmistön osuus pääomasta	0,4	0,3	0,4	-	-	-
Osakepääoma	70,5	71,2	70,5	70,5	71,2	70,5
Ylikurssirahasto	1,8	1,2	1,8	1,8	1,2	1,8
Vararahasto	8,1	8,1	8,1	8,1	8,1	8,1
Edellisten tilikausien voitto	84,4	68,4	68,4	63,2	56,9	56,9
Tilikauden voitto	8,5	13,0	22,0	4,1	8,8	12,3
Vastattavaa yhteensä	3 382,2	3 208,7	3 331,9	3 386,9	3 207,1	3 335,9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	697,0	178,3	162,6	712,0	178,3	162,6

Tulos neljännesvuosittain

(M€)	2/2001	3/2001	4/2001	1/2002	2/2002
Rahoituskate	19,9	19,2	17,8	17,8	19,2
Muut tuotot	9,2	8,7	10,2	9,8	9,5
Tuotot yhteensä	29,0	27,9	28,0	27,7	28,7
Henkilöstökulut	-10,0	-7,7	-7,9	-9,1	-9,6
Muut kulut	-10,2	-8,0	-11,9	-9,5	-11,1
Poistot ja arvonalennukset	-2,1	-3,2	-2,4	-2,5	-2,4
Kulut yhteensä	-22,3	-18,9	-22,2	-21,1	-23,1
Luottotappiot	0,9	-0,6	-0,6	0,1	0,0
Osuus omistusyhteisyrityksistä	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1
Liikevoitto	7,6	8,4	5,1	6,8	5,7

Konsernin tunnusluvut

(M€)	30.6.2002	30.6.2001	31.12.2001
Luottokannan jakautuminen			
Koitaloudet	1 746	1 496	1 611
Yritykset	344	305	339
Asuntoyhteisöt	148	137	138
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	22	18	18
Julkisyhteisöt	31	37	33
Yhteensä	2 292	1 992	2 138
Riskisitoumukset			
Järjestämättömät luotot	13,3	12,2	11,2
Nollakorkoiset luotot	1,2	1,4	1,3
Järjestämättömät/luottokanta sis. sitoumukset (%)	0,6	0,8	0,6
Tunnusluvut			
Liikevaihto	92,0	102,6	202,5
Tulos/osake	0,24	0,37	0,63
Oma pääoma/osake	4,92	4,59	4,85
Oma pääoman tuotto, % (ROE)	9,9	16,4	13,5
Kulu-tuotto -suhde	0,79	0,71	0,73
Osakkeiden määrä	35 258 050	35 258 050	35 258 050
Osakkeiden määrä keskimäärin kauden aikana	35 258 050	35 258 050	35 258 050
Henkilöstön määrä keskimäärin kauden aikana	871	839	847
Vakavaraisuus			
Ensisijainen oma pääoma	166	155	161
Toissijainen oma pääoma	60	38	35
Markkinariskien kattamiseksi vaadittava pääoma	-	2	1
Omat varat	226	195	197
Riskipainotetut sitoumukset	1 729	1 494	1 579
Vakavaraisuus, %	13,1	13,1	12,5
Ensisijainen oman pääoman osuus, %	9,6	10,4	10,2

Tilikauden voitto, josta on vähennetty edellisvuoden osingon määrä, sisältyy ensisijaiseen omaan pääomaan.

Helsinki 19. elokuuta 2002

AKTIA SÄÄSTÖPANKKI OYJ

Hallitus

Tilintarkastuskertomus

Olemme suorittaneet Aktia Säästöpankki Oyj:n osavuositarkastuksen 30.6.2002 yleisluonteisen tarkastuksen. Mielestämme osavuositarkastus on laadittu voimassa olevien säännösten mukaisesti. Konsernin liikevoitto ajalta 1.1. - 30.6.2002 on 12,4 milj. euroa.

Helsingissä 12. elokuuta 2002

OY JOE SUNDHOLM & CO AB
KHT-yhteisö

Jan Holmberg, KHT

Sune Back, KHT

Rolf Nyberg, HTM