

Aktian vuosi 2003



Aktia Säästöpankki Oyj

Sisällys

- 2 Aktia on ihmisen kokoinen pankki
- 3 Vuosi 2003 pähkinänkuoressa
- 4 Toimitusjohtajan katsaus
- 6 Liiketoiminta
- 10 Tytäryhtiöt
- 12 Henkilöstö
- 14 Aktia ja yhteiskunta
- 20 Konsernin viisivuotiskatsaus
ja vakavaraisuus
- 22 Osakepääoma ja omistajat
- 23 Hallintoneuvosto
- 24 Hallitus
- 25 Konserninjohto
- 26 Yhteystiedot

Virallisen tilinpäätöksen voi ladata Aktian verkkopalvelusta www.aktia.com tai tilata osoitteesta markkinointiviestinta@aktia.fi.

Varsinainen yhtiökokous

Aktia Säästöpankki Oyj:n vuoden 2003 varsinainen yhtiökokous pidetään tiistaina 20. huhtikuuta klo 16.00 Aktia-salissa, Yrjönkatu 31, Helsinki. Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksessä määrätyt asiat sekä yhtiökokouskutsussa mainitut mahdolliset muut asiat. Osakkeenomistajan, joka aikoo osallistua kokoukseen, tulee ilmoittautua viimeistään perjantaina 16. huhtikuuta ennen klo 16.00 joko puhelimitse 010 247 6250/Annika Löthner, faksilla 010 247 6465 tai sähköpostilla annika.lothner@aktia.fi.

Aktian taloudelliset julkaisut

Vuonna 2004 Aktia julkaisee seuraavat tulostiedotteet:

Tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2003

– torstaina 12. helmikuuta

Osavuositarkastus tammi-maaliskuu 2004

– tiistaina 4. toukokuuta

Osavuositarkastus tammi-kesäkuu 2004

– keskiviikkona 18. elokuuta

Osavuositarkastus tammi-syyskuu 2004

– perjantaina 29. lokakuuta

Aktia Säästöpankki Oyj:n tulostiedotteet julkaistaan suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi.

Julkaisuja voi tilata Aktian verkkopalvelusta www.aktia.com, sähköpostilla osoitteesta markkinointiviestinta@aktia.fi tai osoitteesta Aktia Säästöpankki Oyj, Taloudelliset julkaisut, PL 207, 00101 Helsinki. Julkaisuja saa lisäksi Aktian konttoreista.

Osoitteenmuutokset

Pyydämme osakkeenomistajia ilmoittamaan mahdollisista osoitteenmuutoksista konttoriin, jossa heillä on arvo-osuustili.

Aktia on ihmisen kokoinen pankki

Missio

- Aktia on paras asiakkaidensa pankki-asioiden hoitamisessa; pidämme hyvää huolta heistä ja heidän taloudestaan.

Arvot

- Pidämme huolta asiakkaasta ja tuomme lisäarvoa hänen talouteensa – yksilö ja perhe ovat toimintamme ydin.
- Me aktialaiset olemme Aktia – jokaisen oma panos on ratkaisevan tärkeä.
- Viestintämme on avointa ja rehellistä.
- Olemme ajanmukaisia ja osaavia, kehitämme jatkuvasti toimintaamme.
- Kannamme vastuamme toisiamme, omistajiamme ja yhteiskuntaa kohtaan työskentelemällä kannattavasti.

Aktia lyhyesti

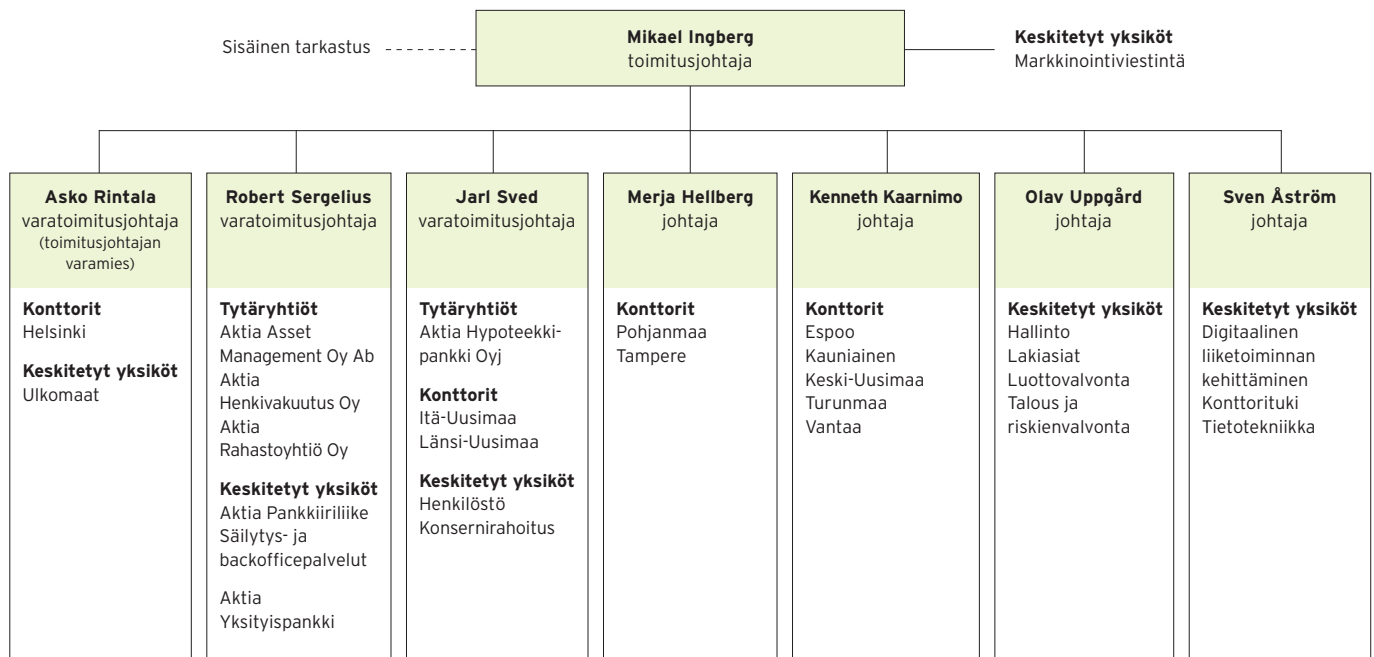
Nykyinen Aktia syntyi kun Helsingin Säästöpankki 1990-luvun alussa fuusioitui useiden rannikkoalueen säästöpankkien kanssa. Aktian perustukset valettiin jo 1826, kun vanhin Suomessa tällä hetkellä toimivista talletuspankeista avasi ovensa.

Aktia on suomalainen kaksikielinen säästöpankki, jonka toiminta perustuu suomalaisten asiakkaiden – yksityishenkilöiden, paikallisten yritysten, kuntien ja voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen – tarpeille. Yhdessä yhteistyökumppanien, säästö- ja paikallisosuuspankkien, kanssa Aktialla on noin 390 konttorin verkosto. Aktia toimii säästö- ja osuus-

pankkien keskusrahallaitoksena, se harjoittaa talletuspankkitoimintaa, on auktorisoitu arvopaperivälittäjä ja sillä on kattava ulkomainen kirjeenvaihtajapankkiverkosto. Aktia on hyväksytty Suomen Pankin rahamarkkinaoperaatioiden vastapuoleksi. Se on myös mukana Suomen Pankin maksuvalmius- ja sekkitilijärjestelmässä.

Aktia Säästöpankki Oyj -konserniin kuuluvat Aktia Asset Management Oy Ab, Aktia Henkivakuutus Oy, Aktia Hypoteekkipankki Oyj ja Aktia Rahastoyhtiö Oy. Aktian omistavat suomalaiset säästöpankkisäätiöt, yhteisöt, säästöpankit, ruotsalainen FöreningsSparbanken ja yksityishenkilöt.

Aktia-konserni



Vuosi 2003 pähkinänkuoressa

- Aktia erosi Säästöpankkiliitosta 1. tammikuuta 2003.
- Kesäkuussa Aktia osti vajaat 9 prosenttia Ålandsbankenin pääomasta ja noin 2,7 prosenttia äänistä. Toukokuun 26. päivänä 2003 Aktia Säästöpankki Oyj ja Ålandsbanken Abp olivat allekirjoittaneet aiesopimuksen yhteisen yhtiön perustamisesta. Yhtiön oli tarkoitus siirtää osa pankkien hallinnollisista toiminnoista ja pääomamarkkinatoiminnoista. Samalla Aktian piti vaihtaa järjestelmätoimittajaa ja ostaa lisenssi Ålandsbankenin pankkitietojärjestelmään. Tammikuussa 2004 Aktia päätti olla toteuttamatta aiesopimusta.
- Aktian ja paikallisosuuspankkien yhteistyö tiivistyi. Paikallisosuuspankit ottivat käyttöön Aktian tukityökalun, Sijoittajaprofiilin, ja suunnitelmien mukaan maaliskuussa 2004 tehdään Paikallisosuuspankkiliiton kanssa sopimus Aktian hypoteekkilainojen myynnistä myös paikallisosuuspankkien konttoriverkoston kautta.
- Diplomiekonomi Folke Lindström erosi Aktian hallituksesta tammikuussa. Muilta osin Aktian hallitus valittiin kokonaan uudelleen vuodeksi 2004.
- Vuonna 2003 Aktian konserninjohtoon nimitettiin neljä uutta jäsentä: Merja Hellberg nimitettiin johtajaksi vastuualueenaan pankin toiminta Pohjanmaalla ja Tampereella. Diplomi-insinööri Robert Sergelius nimitettiin varatoimitusjohtajaksi tehtäväänään kehittää ja vahvistaa konsernin varainhoitoa. Kauppatieteiden maisteri Olav Uppgård nimitettiin johtajaksi vastuualueenaan pankin talous, riskienvalvonta ja hallinto. Kauppatieteiden maisteri Sven Åström nimitettiin johtajaksi vastuualueenaan konsernin tietotekniikka ja digitaalinen liiketoiminnan kehittäminen. Johtajat Tom Anderzén ja Stefan Tötterman erosivat pankin palveluksesta vuoden aikana.
- Aktia Säästöpankki osti kaikki ruotsalaisen Robur Försäkring AB:n suomalaisen tytäryhtiön Robur Henkivakuutus Oy:n osakkeet. Yhtiö siirtyi Aktian omistukseen 1. tammikuuta 2004, ja muuttaa kevään aikana toimintimensä Aktia Henkivakuutus Oy:ksi.
- Konttoreiden johdon uudelleenjärjestelyn tarkoituksena oli päätöshierarkian

yksinkertaistaminen ja paikallisen läsnäolon vahvistaminen. Uuden organisaatiomallin mukaisesti tulosvastaulliset pankinjohtajat raportoivat suoraan konserninjohton jäsenille ja heillä on aiempaa enemmän vastuuta ja valtuuksia.

- Vantaan Helsingin pitäjän konttori ja Jumbon palvelupiste muuttivat uusiin yhteisiin tiloihin kauppakeskus Jumbon läheisyyteen. Vantaan Myyrmäen konttoria ja Espoon Yrityskonttoria laajennettiin, ja Helsingin Munkkivuoren konttoria uudistettiin. Verkkokonttori Aktia@netin toiminta sulautettiin muuhun konttoritoimintaan. Konttorituki ja maksupalvelu siirtyivät Porvooseen ja Karjaalle. Aktian konttoriverkko koostuu 66 konttorista.
- Aktian konttorihenkilökunta suoritti laajan PC-koulutuksen etäopintoina verkon välityksellä.
- Huhtikuussa järjestettiin Aktia-päivä yhdessä pankin omistajasäätiöiden kanssa. Aktia-päivä on suunnattu nykyisille ja potentiaalisille asiakkaille, omistajille ja tiedotusvälineille. Vuoden 2003 teemana oli säästäminen sen kaikissa muodoissa. Vuoden säästäjäksi valittiin Pidä Saaristo Siistinä ry sai 10 000 euron stipendin.
- Aktia aloitti kahden vuoden määräaikaisen, indeksisidonnaisen Aktia Kombi -talletuksen myynnin. Talletus tarjoaa mahdollisuuden huomattavaan lisätuottoon.
- Aktian rahastojen ja Aktia Rahastoyhtiön hallinto oli menestyksekkästä; kaikki osake- ja yhdistelmärahastot tuottivat vertailuindeksiään paremmin hallintokulut mukaan lukien. Luokituslaitos Morningstar on useaan kertaan vuoden aikana arvioinut Aktia Rahastoyhtiön parhaaksi pankin omistamaksi rahastoyhtiöksi Suomessa. Vuoden lopussa lanseerattiin uusi osakerahasto, Aktia America. Aktian sijoitusrahastovalikoimassa on tällä hetkellä 28 rahastoa, joista Aktia hallinnoi 11:tä.
- Aktian myyntitavoitteet saavutettiin useilla alueilla. Erityisen hyvään tulokseen päästiin rahastojen sekä rahastojen vakuutussäästösopimusten myynnissä yksityisasiakkaille sekä luottojen myynnissä yritysasiakkaille.

Konsernin tulos lyhyesti

	31.12.2003	Muutos
Säästäminen*	2 659 milj. euroa	+8,2 %
Kotitalouksien säästäminen**	2 048 milj. euroa	+8,2 %
Ottolainaus	2 002 milj. euroa	+3,9 %
Antolainaus	2 595 milj. euroa	+7,6 %
Uudet asuntolainat	709 milj. euroa	+7,1 %
Tuotot yhteensä	114,5 milj. euroa	+1,9 %
Rahoituskate	73,9 milj. euroa	-1,8 %
Kulut yhteensä	83,1 milj. euroa	-7,8 %
Luotto- ja takaustappiot	-2,3 milj. euroa	-23,9 %
Liiketoiminnan tulos	30,2 milj. euroa	+53,3 %
Tilikauden voitto	20,5 milj. euroa	+62,7 %
Oman pääoman tuotto (ROE), %	11,1	
Kulu-tuotto-suhde	0,73	

* talletukset ja rahastopääomat Aktia-konsernissa

** yksityisasiakkaiden talletukset ja rahastossäästäminen Aktia-konsernissa



Toimitusjohtajan katsaus

Painopiste asiakkaissa, kustannukset alas ja kannattavuus kasvuun

Konttoreiden johdon organisaatio uudistettiin vuonna 2003. Pankinjohtajat raportoivat nyt suoraan konserninjohdolle. Näin Aktia tulee lähemmäs asiakkaitaan, pankinjohtajilla on aiempaa enemmän vastuuta ja oikeuksia ja päätökset tehdään paikallisesti ja nopeasti. Aktia Säästöpankin vuoden 2003 tulos oli puolet parempi kuin vuotta aiemmin. Kannattavuus parani kustannussäästöjen ja kovan työn ansiosta.

Vuonna 2003 tavoitteenamme Aktiassa oli lisätä toimintamme asiakaskeskisuutta, hajauttaa päätöksentekoa sekä edistää säästäväisyyttä ja kustannustietoisuutta kaikilla tasoilla.

Aktian missiona on olla paras asiakaidensa pankkiasioiden hoitamisessa; pitää hyvää huolta heistä ja heidän taloudestaan.

Taulukko 1:

Paikallispankkien tehokkuus (kulut/tuotot) 31.12.

Kulu-tuotto-suhde

	1999	2000	2001	2002	2003
Aktia					
Säästöpankki	0,76	0,67	0,73	0,81	0,72
Ålandsbanken	0,63	0,56	0,64	0,69	0,70
Paikallisosuuspankit	0,60	0,58	0,64	0,68	0,70
Muut 39 säästöpankkia	0,67	0,58	0,57	0,64	0,73

Taulukko 2:

Oman pääoman tuotto, ROE (%) verrattuna tavoitteeseen

31.12.	10 vuoden korko (%)	Tavoite (3-5 % yli riskittömän koron)	ROE (%)
1998	4,8	7,8-9,8	12,2
1999	4,7	7,7-9,7	16,5
2000	5,5	8,5-10,5	23,1
2001	5,0	8,0-10,0	13,5
2002	5,0	8,0-10,0	7,2
2003	4,1	7,1-9,1	11,2

Uusi organisaatio - lähemmäs asiakkaita

Yksi vuoden aikana tehdyn organisaatiomuutoksen tavoitteista oli tuoda päätöksenteko lähemmäs asiakkaita. Muutoksen myötä pankin alueorganisaatio lakautettiin. Aktian konttoritoiminnasta nyt vastaavilla 39 pankinjohtajalla on entistä suuremmat valtuudet tehdä päätöksiä niin lainaehdojen, ottolainauskorkojen kuin hintojenkin osalta. Jotta päätöksenteko-organisaatio olisi mahdollisimman matala, pankinjohtajat raportoivat suoraan konserninjohdolle. Hajautettu päätöksenteko vaatii kuitenkin myös hajautetun tulosvastuun. Tämän tulee johtaa kustannustietoisuuteen ja säästäväisyyteen organisaation sisällä. Konttorien lisääntyneen kustannustietoisuuden tulee parantaa tehokkuutta myös keskitetyissä tuki- ja esikuntatoiminnoissa.

Käsitykseni mukaan Aktian asiakkaat ovat ottaneet pankin hajautustoimenpiteet hyvin vastaan. Olemme siis onnistuneet pyrkimyssissämme parantaa asiakastytyväisyyttä. Asiakastytyväisyyden järjestelmällistä seuranta jatketaan myös tulevaisuudessa.

Alentuneet kustannukset myötävaikuttivat hyvään tulokseen

Säästäväisyydessä ja kustannustietoisuudessa olemme onnistuneet yli odotusten. Konsernin vuoden 2003 kulut olivat 7,0 miljoonaa euroa eli 7,8 prosenttia pienemmät kuin vuonna 2002. Kustannusten supistumisen merkitystä lisää pankin liiketoiminnan samanaikainen kasvu. Pankki sai yhteensä noin 11 000 uutta asiakasta, ja konsernin antolainaus kasvoi 7,6 prosenttia. Erityisen paljon lisääntyi hypoteekkilainojen myynti. Yleisön talletukset lisääntyivät 3,9 prosenttia, ja kotitalouksien säästäminen (talletukset ja rahastopääoma) 8,2 prosenttia.

Lähivuosien haasteenamme on kustannustietoisuuden ja säästäväisyyden ylläpitäminen ja vahvistaminen. Tavoitteenamme on olla pysyvästi kustannustehokkain suomalainen paikallispankki (taulukko 1).

Säästäväisyyteen keskittyminen vuonna 2003 johti myös selvästi parempaan kannattavuuteen, vaikka pankin tuotot eivät matalan korkotason ja laskevien antolainausmarginaalien vuoksi juurikaan lisääntyneet. Konsernin liiketoiminnan tulos kasvoi 53,3 prosenttia 30,2 miljoonaan euroon. Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) nousi 7,2 prosentista 11,1 prosenttiin. Tämä merkitsee sitä, että hallituksen oman pääoman tuotolle asettama tavoite ylittää riskitön korko keskimäärin 3-5 prosentilla saavutettiin selvästi (taulukko 2).

Aktia on osa paikallisyhteisöä

Globalisoituvassa taloudessa myös finanssimarkkinat ovat kansainvälistyneet. Pankit hakeutuvat kansainväliseen yhteistyöhön erilaisten suurtuotannon etujen saavuttamiseksi. Pankkitoiminnan perusta – pankkitoimihenkilön ja asiakkaan kohtaaminen – on kuitenkin hyvin paikallinen tapahtuma. Yhä enenevässä määrin kansainvälistyvässä maailmassa Aktia haluaa olla kotimainen paikallispankki, jossa päätökset tehdään lähellä asiakasta.

Paikallispankki on tärkeä osa paikallisyhteisössä. Toimihenkilöimme tukevat asiakkaitaan, ja osallistuvat myös muutoin aktiivisesti yhteisön elämään. Tämän vuoksi he tuntevat asiakkaansa hyvin, ja asiakkaat tuntevat luottamusta heihin.

Olellaisen ulottuvuuden Aktian aluetason toimintaan tuovat perustajaomistajamme, 23 säästöpankkisäätiötä. Säätiöt, jotka tällä hetkellä omistavat runsaat 50 prosenttia pankista, työskentelevät säästämisen edistämiseksi omilla toiminta-alueillaan, aina Helsingistä Turkuun ja Bromarvista Vallgrundiin. Säätiöt ja näiden luottamusmiehet työskentelevät usein läheisessä yhteistyössä pankin kanssa molempien osapuolten hyödyksi. Vuonna 2003 säätiöt järjestivät yhdessä pankin kanssa ensimmäisen Aktia-päivän, jonka yhteydessä Pidä Saaristo Siistinä ry sai Vuoden säästäjän palkinnon.



Toimitusjohtaja Mikael Ingberg Helsingin Yrityskonttorissa.

Osaava ja aloitteellinen henkilöstö

Vaikka Aktia on suhteellisen pieni pankki, haluamme tarjota asiakkaillemme – pienen pankin aina yksilöllisen palvelun lisäksi – markkinoiden parhaita tuotteita. Tämä asettaa korkeat vaatimukset henkilöstömme osaamiselle ja luovuudelle. Olemme onnistuneet hyvin pyrkimyksessämme luoda laaja palveluvalikoima asiakkaillemme.

Aktia Hypoteekkipankin lanseeraus on onnistunut odotuksia paremmin. Hypoteekkipankin avulla olemme luoneet standardoidun, ja siksi hyvin edullisen, asuntolainatuotteen asiakkaillemme.

Aktian sijoitusrahastoja hallinnoidaan erittäin ammattitaitoisesti. Kaikki osake- ja yhdistelmärahastot tuottivat vertailuindeksiään paremmin hallintokulut mukaan lukien. Luokituslaitos Morningstar on useaan kertaan vuoden aikana arvioinut Aktia Rahastoyhtiön parhaaksi pankin omistamaksi rahastoyhtiöksi Suomessa. Voidaksemme tarjota asiak-

kaillemme kattavaa sijoitusrahastovalikoimaa välitämme lisäksi Roburin rahastoja. FöreningsSparbankenin omistama Robur on Ruotsin suurin rahastoyhtiö.

Vuonna 2003 tuotiin markkinoille aivan uusi säästämisen tuote, kahden vuoden määräaikainen, indeksisidonnainen Aktia Kombi -talletus, joka tarjoaa mahdollisuuden huomattavaan lisätuottoon. Vuoden aikana lanseerattiin kolme erillistä Aktia Kombi -talletusta.

Varmistaaksemme palvelumme laadun ja parantaaksemme osaamistamme pitkäaikaisäästämisessä ostimme rahastosidonnaisiin vakuutuksiin erikoistuneen Robur Henkivakuutus Oy:n. Muita vakuutus tuotteisiin erikoistuneita yhteistyökumppaneitamme ovat Veritasryhmä ja GE Financial Services.

Henkilöstön osaamisesta ja aloitteellisuudesta kertovat myös Konsernirahoitusyksikkömme suorittamat toimenpiteet pankin taseen suojaamiseksi laskevia

korkoja vastaan. Suojauksen avulla Aktian rahoituskate voitiin pitää lähes samalla tasolla kuin vuonna 2002 matalista koroista ja laskevista marginaaleista huolimatta.

Lopuksi haluaisin kiittää henkilökuntaamme menestyksekkäästä vuodesta. Tukihenkilöstömme ja asiantuntijoidemme panoksen ansiosta olemme voineet tarjota asiakkaillemme hyviä tuotteita. Kaikkein tärkeintä on kuitenkin konttorihenkilöstömme osaaminen ja ystävällisyys asiakaspalvelussa.

Helsingissä, maaliskuu 2004
Mikael Ingberg

Liiketoiminta

Aktia on Ihmisen kokoinen pankki. Sen toiminnan lähtökohtana ovat asiakkaat. Asiakas valitsee tarpeidensa ja toiveidensa mukaan missä, milloin ja miten hän haluaa saada pankiltaan palvelua. Aktian suurimman asiakasryhmän muodostavat yksityisasiakkaat, jotka edustavat noin 80:tä prosenttia asiakasvolyyymistä. Aktian yritysasiakkaita palvelevat erilliset yritysconttorit tai yritysasiakkaiden palveluun erikoistuneet tiimit. Aktian täyden palvelun konseptiin kuuluvat mm. luotonanto, säästäminen, varainhoito ja päivittäiset pankkiasiat.

Aktia Säästöpankki tarjoaa yksityishenkilöille, peruselinkeinojen harjoittajille, asuntoyhteisöille sekä pienille ja keskisuurille yrityksille yksilöllisiä ja kattavia rahoituspalveluja sekä tyydyttävän pankkisuhteen asiakkaan kaikkiin elämänvaiheisiin. Tuotteet ja palvelut on suunniteltu vastaamaan asiakkaan tarpeita ja odotuksia, jotka tulevat pankin tietoon asiakkaan ja pankkihenkilöstön välisissä säännöllisissä yhteydenottoissa.

Korkealuokkaista palvelua asiakkaan ehdoilla

Asiakas päättää

Aktian asiakaspalvelun lähtökohtana on palvella asiakkaita parhaalla mahdollisella tavalla ja näille parhaiten sopivina aikoina. Asiakas saa vapaasti valita, miten hän haluaa olla yhteydessä pankkiin. Hän on aina tervetullut konttoriin. Miten ja missä kohtaaminen tapahtuukin, se perustuu asiakkaan tarpeisiin ja Aktian johtajatukseen huolenpidosta asiakkaasta. Siihen kuuluvat henkilökohtainen, helpposti tavoitettavissa oleva ja vastuuntuntainen palvelu, yksilölliset ratkaisut sekä nopeat päätökset.

Aktian missiona on olla paras asiakaskaidensa pankkiasioiden hoitamisessa; pitää hyvää huolta heistä ja heidän taloudestaan. Pankki teettää vuosittain asiakastutkimuksia, joiden pohjalta palvelua muokataan. Koska Aktia pyrkii luomaan pitkäaikaisia asiakassuhteita, on erittäin tärkeää, että asiakkaat ovat tyytyväisiä pankkiinsa.

Etiasiakaskonsepti

Aktian tärkeimmän asiakasryhmän muodostavat asiakkaat, jotka keskittävät kaikki pankkiasiansa Aktiaan ja joiden asiakassuhteen laajuus on vähintään 12 000 euroa. Nämä Etu- ja Täysetuasiakkaat saavat mm. alennusta pankin palvelumaksuista sekä Aktian yhteistyökumppaneiden tarjoamista tuotteista. Täysetuasiakkailla on lisäksi oma vastuuhenkilö Aktiassa.

Vastuuhenkilö pitää säännöllisesti yhteyttä asiakkaisiinsa ja kutsuu heidät tarpeen tullen tapaamiseen. Tapaamisen yhteydessä vastuuhenkilö ja asiakas käyvät yhdessä läpi asiakkaan taloudellisen tilanteen, tulevaisuudensuunnitelmat ja odotukset. Näin saamansa kokonaiskuvan avulla vastuuhenkilö voi ehdottaa konkreettisia ja yksilöllisiä ratkaisuja asiakkaalleen.

- Lisätietoja etuasiakkuudesta osoitteessa www.aktia.fi

Palvelu konttoreissa

Aktia kehittää jatkuvasti konttoriverkkoaan toisaalta kunnostamalla olemassa olevia konttoreitaan, toisaalta avaamalla uusia konttoreita lähinnä kasvualueilleen – sinne missä on tarvetta ja kasvupotentiaalia. Konttorien ja konttoritilojen, tekniikan ja työtapojen kehittäminen samoin kuin henkilöstön kouluttaminen ovat jatkuvia prosesseja, jotka perustuvat asiakaiden tarpeisiin ja toiveisiin.

Vuonna 2003 Vantaan Helsingin pitäjän konttori ja Jumbon palvelupiste muuttivat uusiin, yhteisiin tiloihin kauppakeskus Jumbon läheisyyteen. Vantaan Myyrmäen konttoria ja Tapiolan Yrityskonttoria laajennettiin, ja Helsingin Munkkivuoren konttoria uudistettiin. Aktialla on tällä hetkellä 66 konttoria, ja yhdessä yhteistyökumppanien, säästö- ja paikallisuuspankkien, kanssa konttoriverkoston kuuluu yli 390 konttoria ympäri Suomen. Vuonna 2004 Aktia suunnittelee Tammisaaren palvelupisteen muuttamista täyden palvelun konttoriksi.

Palvelu verkossa

Aktian verkkopalvelu – www.aktia.fi, www.aktia.com ja Internet-pankki – on olennainen osa Aktian liiketoimintaa. Verkkopalvelua kehitetään jatkuvasti. Toimintafilosofia olla paras ihmislähei-

sessä ja henkilökohtaisessa palvelussa koskee myös Internetiä. Verkossakin Aktia on Ihmisen kokoinen pankki, joka tarjoaa asiakkailleen henkilökohtaista palvelua. Vuonna 2003 verkkotoiminta lisääntyi huomattavasti, ja Aktian Internet-pankki sai yli 8 000 uutta käyttäjää. Verkkopalvelukäyntien määrä nousi vuoden aikana noin 40 prosentilla.

Aktian verkkopalvelu www.aktia.fi on ensi sijassa suunnattu yksityishenkilöille, ja sen tavoitteena on tuottaa lisäarvoa asiakkaan pankkisuhteeseen. Palvelu sisältää pääasiassa Aktian palveluja ja tuotteita koskevaa tietoa. Kaikki Aktiaa yrityksenä koskeva tieto on keskitetty konserniverkkopalveluun www.aktia.com.

Varainhoito

Aktia haluaa tarjota asiakkailleen kokonaisratkaisuja myös sijoitusasioissa. Konttoreissa asiakkaita palvelevat sijoitusneuvojat ja sijoitusasiantuntijat. Asiakasvastaavat palvelevat Täysetuasiakkaita kaikista pankkiasioissa, myös sijoituskysymyksissä.

Aktia Yksityispankin pääasiallinen tehtävä on varakkaiden yksityishenkilöiden, säätiöiden ja yhteisöjen varallisuuden hoitaminen. Palvelu käsittää kaiken sijoitusneuvonnasta täyden valtakirjan sopimuksiin, joilla asiakas valtuuttaa Yksityispankin tekemään puolestaan sijoituspäätöksiä ennalta sovitussa puitteissa. Varallisuudenhoidon ja perinteisten pankkipalvelujen lisäksi Yksityispankin asiakkaiden on mahdollista saada verosuunnitteluapua ja juridista neuvontaa. Säätiö- ja yhdistysasiakkaille tarjotaan lisäksi kattavia kirjanpito- ja taloushallintopalveluja.

Aktian tytäryhtiö Aktia Asset Managementin salkunhoitajat vastaavat suurempien institutionaalisten asiakkaiden arvopaperisalkuista.

Kaiken sijoitusneuvonnan pohjana on yhtenäinen sijoitusnäkemys ja -strategia.

- Lisätietoja Aktian sijoitus- ja varainhoitopalveluista osoitteessa www.aktia.fi

Yksityisasiakkaat

Aktian suurimman asiakasryhmän muodostavat yksityisasiakkaat, jotka edustavat noin 80:tä prosenttia asiakasvolyymistä. Pankin kasvustrategian mukainen keskittyminen tähän asiakasryhmään toi konsernille noin 9 500 uutta pankkiasiakasta ja noin 5 000 uutta rahastoasiakasta vuoden aikana. Luotonanto kotitalouksille kasvoi 9,8 prosenttia ja asuntolainakanta 10,6 prosenttia. Kotitalouksien säästäminen, eli talletukset ja rahasto-säästäminen yhteensä, lisääntyi 8,2 prosenttia. Henkilöasiakkaiden yhteenlaskettu määrä oli noin 230 000. Noin 60 prosenttia asiakkaista on suomenkielisiä ja noin 40 prosenttia ruotsinkielisiä.

Aktian yksityisasiakkaita palvelee 61 konttoria. Lisäksi Aktialla on joukko palvelupisteitä, joista asiakkaat saavat kassapalveluita lukuun ottamatta kaikki pankkipalvelut. Joillakin paikkakunnilla toimii myös konttorijalan jälkeen avoinna oleva iltapankki, joka niin ikään palvelee asiakkaita kaikissa muissa pankkipalveluissa paitsi kassa-asioissa.

Aktia tarjoaa henkilöasiakkailleen kattavan tuotevalikoiman. Tuotteet on jaettu kolmeen kokonaisuuteen – maksamiseen, säästämiseen ja lainaamiseen – jotka sovitetaan asiakkaan tarpeiden ja toiveiden mukaan.

Maksaminen

Aktian maksamisen tuotteiden avulla asiakkaan päivittäisten raha-asioiden hoitaminen on turvallista, edullista ja joustavaa sekä ajasta ja paikasta riippumatonta.

Tuotevalikoimaan kuuluu palvelujen koko kirjo aina tiskillä asioimisesta, maksupalvelusta ja suoraveloituksesta Internet-pankkiin ja erilaisiin kortteihin. Lähes 90 prosenttia kaikista Aktian asiakkaiden suorittamista toimenpiteistä on automatisoitu. Erilaisia kortteja myytiin vuoden aikana paljon, ja kehityksen odotetaan jatkuvan lähivuosina.

Lainaaminen

Aktian suuri lainatuotteiden valikoima antaa asiakkaalle mahdollisuuden valita itselleen parhaiten sopivan ratkaisun niin kulutus- kuin asuntolainoistakin.

Suurin osa suomalaisista haluaa asua omistusasunnossa, ja asunnon rahoittaminen on useimpien suurin taloudellinen sijoitus. Tämä näkyy myös Aktian luottokannassa, jossa asuntoluottojen osuus koko antolainauksesta kotitalouksille on noin 70 prosenttia. Hypoteekkilainat ovat keskeisin tuote Aktian asuntolainavalikoimassa. Tavallisista lainoista poiketen hypoteekkilainoja myönnetään jopa 10 vuoden kiinteällä korolla.

Asiakkaiden tietämys lainavakuutuksista lisääntyi vuoden aikana huomattavasti. Lainavakuutukset olivat suosittuja. Vuonna 2003 vakuutettiin 37 prosenttia kaikista lainoista, joille voi ottaa vakuutuksen.

Asiakkaan ja pankin välinen luottamus on luotonannon perusta. Vuonna 2003 toteutettiin konttoritoiminnan johdon uudelleenjärjestely paikallisen läsnäolon vahvistamiseksi ja luotonanto-organisaation yksinkertaistamiseksi. Tavoitteena on hyvä asiakastuntemus sekä nopeuden ja joustavuuden lisääminen esim. luotonantopäätöksissä.

Säästäminen

Aktialla on laaja säästötuotteiden valikoima eri tilisäästämistavoista rahasto-, vakuutus- ja osakesäästämiseen. Asiakas valitsee itselleen sopivan säästämistavan tuotto-odotustensa ja riskinotto kykynsä sekä sen mukaan, kuinka pitkän aikaa hän haluaa säästää. Rahastovalinnan helpottamiseksi Aktia on ottanut käyttöön niin sanotun Rahastosäästäjäprofiilin. Siihen vaikuttavat asiakkaan sijoituskokemus, se kuinka pitkällä tähtäimellä hän aikoo säästää, mitkä hänen tavoitteensa ovat ja minkälainen säästäjä hän on, siis asiakkaan riskiprofiili. Näiden tietojen pohjalta hän saa konkreettisen

Aktian varainhoito. Yläriivi vasemmalta: Aktia Pankkiiriliikkeen toimitusjohtaja René Källbacka, myyntijohtaja Marco Granskog, Aktia Asset Management Oy Ab:n toimitusjohtaja Tom Lehto, Aktia Rahastoyhtiö Oy:n toimitusjohtaja Tom Ginman. Istumassa: Aktia Henkivakuutus Oy:n toimitusjohtaja Kari Lähteenmäki, Säilytys- ja backofficepalvelut -yksikön päällikkö Kaija Seitsamo ja konserninjohtajan jäsen, Aktia Yksityispankin vt. johtaja Robert Sergelius.



rahastosalkkuehdotuksen sijoituspäätönsä pohjaksi.

Aktia Rahastoyhtiö Oy:n sijoitusrahastot on GIPS-sertifioitu (Global Investments Performance Standards). Asiakkaalle se merkitsee takuuta siitä, että rahastojen hallinnointi ja arvonnämittäminen on johdonmukaista ja tapahtuu tarkkojen, riippumattomien ulkopuolisten tarkastajien valvomien periaatteiden mukaan. Tämä helpottaa mm. vertailua eri GIPS-sertifioitujen rahastojen välillä.

Vuosi 2003 oli Säästämisen vuosi Aktiassa, ja teema jatkuu vuonna 2004. Säästämisen konseptia kehitetään jatkuvasti, mikä merkitsee uusien säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden ja palvelujen kehittämistä. Aktia aloitti vuonna 2003 kahden vuoden määräaikaisen, indeksisidonnaisen Aktia Kombi -talletuksen myynnin. Talletus tarjoaa mahdollisuuden huomattavaan lisätuottoon. Vuoden lopussa lanseerattiin myös uusi osakerahasto, Aktia America. Tuotekehittäminen jatkuu vuonna 2004: Chinaindeksibentuurilainan myynti aloitetaan helmi-maaliskuun vaihteessa ja maaliskuussa tuodaan markkinoille uusi erikoissijoitusrahasto Aktia Asset Allocation.

- Lisätietoja Aktian tuotteista ja palveluista osoitteessa www.aktia.fi

Yritysassiakkaat

Aktian yritysrahoitus suuntautuu ensi kädessä korkealaatuista palvelua, paikallistietämystä ja asiantuntemusta arvostaviin yrityksiin. Näitä ovat lähinnä pienet ja keskisuuret yritykset Aktian toiminta-alueella.

Aktian yritysrahoituksella on kaksi lähtökohtaa: Yrityksille, joiden pääpankina Aktia toimii, tarjotaan rahoitus-toiminnan perustuotteita, maksuja, ottolainausta ja antolainausta. Toisille yrityksille Aktia tarjoaa täydentävää pankkipalvelua jonkin tietyn tuotteen muodossa, esim. maksupalvelua.

Myös yrityspuolella Aktia on matalan riskin rahoittaja, jonka fokus on perinteisessä toiminnassa, kuten pääomainten-siivissä liiketoiminnassa, rakennus- ja kiinteistötoiminnassa sekä kaupassa.

Espoossa, Helsingissä, Porvoossa, Vaasassa ja Vantaalla sijaitsevien viiden yritysconttorin lisäksi Aktialla on useimilla muilla paikkakunnilla yritysasiak-

kaiden palveluun erikoistuneita tiimejä. Helsingin Yrityskonttori on jo pitkään palvellut myös suurempia yrityksiä, osittain yhteistyössä pankin yhteistyökumppanin FöreningsSparbankenin kanssa. Yritysassiakkaiden kokonaismäärä oli vuonna 2003 runsaat 21 000.

Vuoden 2004 tavoitteena on saada aikaan uusia asiakkuuksia ja kasvaa muun pankin tahdissa. Organisaatiomuutoksen tuoma keskittyminen ja lisääntynyt asiantuntemus ja osaaminen myötävaikuttavat tavoitteen saattamiseen.

- Lisää Aktian yritysrahoituksesta osoitteessa www.aktia.fi

Liiketoimintayksiköt

Konsernirahoitus vastaa pankin rahoitus- ja (tase)riskienhallinnasta sekä tarvittavien rahoitus-, sijoitus- ja suojausoperaatioiden toteutuksesta raha-, valuutta- ja pääomamarkkinoilla. Lisäksi konsernirahoitus hoitaa sekä Aktian oman että muiden säästöpankkien ja paikallisosuuspankkien maksuvalmiuden ja vähimmäisvarantovaateen täyttämisen keskuspankkiin. Yksikkö välittää raha-, valuutta- ja pääomamarkkinatuotteita säästö- ja paikallisosuuspankeille sekä pankin muille treasury-palveluja tarvitseville asiakkaille.

Aktia Pankkiiriliike välittää osakkeita yksityisille ja institutionaalisille asiakkaille sekä säästö- ja paikallisosuuspankeille.

Ulkomaanyksikkö hoitaa Aktian sekä säästö- ja paikallisosuuspankkien ulkomaisen maksuliikenteen ja ylläpitää Aktian kansainvälistä kirjeenvaihtajapankkiverkostoa.

Säilytys- ja backofficepalvelut tarjoaa Aktian asiakkaille kotimaisten ja ulkomaisen arvopaperien säilytyspalveluita. Yksikkö toimii Aktian yhteistyökumppanien, säästö- ja paikallisosuuspankkien, tilinhoitajayhteisönä ja ulkomaisten arvopapereiden pääsäilyttäjänä. Se tarjoaa myös pörssikauppojen selvityspalveluita.

- Lisätietoja Aktian liiketoimintayksiköistä osoitteessa www.aktia.com

Yhteistyökumppanit

Voidakseen tarjota asiakkailleen kattavan tuotevalikoiman ja parasta mahdol-

lista palvelua Aktia tekee konsernitasolla yhteistyötä useiden yritysten kanssa.

Aktian vakuutusvalikoimassa on lainavakuutuksia, säästö- ja sijoitusvakuutuksia sekä eläkevakuutuksia. Aktian tytäryhtiö Aktia Henkivakuutus Oy myy rahastosidonnaisia säästövakuutuksia. Konsernin vakuutustarjontaa vahvistavat Henkivakuutusosakeyhtiö Veritaksen korkosidonnaiset vakuutukset ja yhdistelmävakuutukset. Lainaturva on Aktian yhteistyökumppani GE Financial Servicesin myöntämä lainavakuutus.

Aktia Rahastoyhtiön rahastojen lisäksi asiakkaat voivat merkitä ruotsalaisen Robur Fonder AB:n rahastoja.

Aktia on lisäksi läheisessä yhteistyössä muiden suomalaisten säästöpankkien ja paikallisosuuspankkien kanssa. Säästöpankkien yhdessä omistama tietotekniikkayhtiö Oy Samlink Ab ylläpitää, tuottaa ja kehittää säästöpankkien tietojärjestelmiä. Aktian omistusosuus Samlinkista on 28 prosenttia.

Lisäksi Aktian konttorit toimivat aktiivisesti yhteistyössä paikallisten yritysten kanssa.

- Tarkemmin paikallistason yhteistyöstä kohdassa Aktia ja yhteiskunta sivuilla 14–19



Aktiassa päätökset tehdään paikallistasolla, nopeasti ja ilman tarpeetonta byrokratiaa. Kassatoimihenkilö Birgitta Storm avaa Vaasan Sundomin konttorin oven aamun ensimmäiselle asiakkaalle. Birgitta on työskennellyt Aktiassa vuodesta 1975.

Tytäryhtiöt

Aktia Asset Management Oy Ab

Aktia Asset Management Oy Ab tarjoaa institutionaalille sijoittajille täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa ja hallinnoi Aktian sijoitusrahastoja. Se sijoittaa kotimaisiin ja ulkomaisiin osakkeisiin ja korkoinstrumentteihin. Sijoitusprosessi perustuu Top Down -metodiin, jonka lähtökohdana ovat makrotaloudelliset olosuhteet.

Edellisvuosista poiketen vuosi 2003 oli hyvä vuosi osakemarkkinoilla. Kurssit nousivat voimakkaasti. Morgan Stanleyn maailmanindeksi (Eur) nousi 9,5 prosenttia, Dow Jones Eurostoxx 50 -indeksi 14,7 prosenttia ja HEX-portfolioindeksi 16,2 prosenttia. Aktia Asset Managementin hallinnoima pääoma lisääntyi vuoden aikana 21,2 prosenttia 760 miljoonaan euroon. Hallinnoitavien salkkujen lukumäärä kasvoi 22 prosenttia.

Erikoistuneen varainhoidon tarve on kasvanut edelleen ja kilpailu markkinoilla on kiristynyt huomattavasti. Aktia Asset Management on selviytynyt hyvin kilpailusta, mistä todisteena ovat mm. rahastojemme useat huippusijoitukset kansainvälisessä rahastorankingissa. Kahdeksan Aktian kaikkiaan kymmenestä rahastosta ylitti viime vuonna vertailuindeksinsä tuoton.

Aktia Asset Management on vuosien varrella rakentanut toimivan maailmanlaajuisen yhteistyöverkoston useiden kansainvälisten sijoituspankkien kanssa. Sijoittajamme hyötyvät tästä halutessaan hajauttaa sijoituksiaan kansainvälisesti.

- Lisätietoja Aktian kautta tehtävästä osakevälityksestä osoitteessa www.aktia.fi
- Lisätietoja Aktia Asset Management Oy Ab:stä osoitteessa www.aktia.com

Aktia Rahastoyhtiö Oy

Aktia Rahastoyhtiö Oy hallinnoi ja markkinoi niin suomalaisille kuin kansainvälisillekin pääomamarkkinoille sijoitettavia sijoitusrahastoja. Rahastojen myynti tapahtuu suurimmaksi osaksi Aktian ja sen yhteistyökumppaneiden konttorien kautta. Myös asiakaskontaktit hoidetaan konttoreissa. Rahastoyhtiö tukee konttorien myyntiä tarjoamalla koulutusta, neuvontaa, tuotekehitystä sekä tiedotus- ja myynti-

aineistoja. Suurasiakasmyynti tapahtuu myös suoraan Rahastoyhtiön kautta. Merkittävä tiedonvälitys-, markkinointi- ja myyntikanava on Aktian verkkopalvelu.

Aktia Rahastoyhtiö ja Aktian rahastot ovat menestyneet hyvin erilaisissa Suomen rahastomarkkinoita koskevissa vertailuissa. Luokituslaitos Morningstar on useaan kertaan vuoden aikana arvioinut Aktia Rahastoyhtiön parhaaksi pankin omistamaksi rahastoyhtiöksi ja toiseksi parhaaksi rahastoyhtiöksi Suomessa. Varsinkin kansainvälinen yhdistelmärahasto Aktia Solida ja kotimainen osakerahasto Aktia Capital ovat viime vuosina menestyneet heikentyneestä maailmantaloudesta huolimatta. Alkuvuodesta asiakkaat merkitsivät lähinnä korkorahastoja; vuoden loppua kohti voitiin huomata siirtymistä osakerahastoihin. Syksyllä 2003 Aktia lanseerasi uuden osakerahaston, Aktia American. Aktian sijoitusrahastoalokiossa on yhteensä 28 rahastoa. Vuoden aikana kehitettiin edistyneempi versio myynnin tueksi suunnitellusta Sijoittaja-profilista.

Yhteistyötä paikallisosuuspankkien ja Veritaksen kanssa tiivistettiin vuonna 2003. Rahastoyhtiö jatkaa entiseen tapaan yhteistyötään säästö- ja paikallisosuuspankkien, FöreningsSparbankenin, Roburin, Ruotsin Rahastoeläkeviranomaisen (PPM), Veritaksen, Skandian, Folkhälsanin ja MediHelin kanssa.

Voidakseen huolehtia asiakkaiden kasvavasta tiedontarpeesta Rahastoyhtiö panostaa edelleen koulutukseen, myynnin tukeen ja tuotekehitykseen. Eriyistä huomiota kiinnitetään koulutukseen ja viestintään. Aktia Fund University on Rahastoyhtiön kehittämä koulutuskonsepti niin yhteistyökumppaneille kuin loppuasiakkaillekin. Toiminnan tehostamiseksi jatketaan myös panostuksia tietotekniikkaan. Säännöllinen rahastosäästäminen ja markkinoiden tarpeita vastaavan laajan rahastovalikoiman ylläpitäminen ovat edelleen toiminnan painopisteitä.

- Lisätietoja Aktian rahastoista osoitteessa www.aktia.fi
- Lisätietoja Aktia Rahastoyhtiö Oy:stä osoitteessa www.aktia.com

Aktia Hypoteekkipankki Oyj

Aktia Hypoteekkipankki Oyj myöntää hypoteekkilainoja Aktia Säästöpankin laina-asiakkaille. Antolainaustoiminta rahoitetaan pääomamarkkinoilla. Hypoteekkipankki laskee liikkeeseen joukko-velkakirjalainoja, joiden vakuuksina ovat pankin myöntämät asuntolainat. Toiminnan tavoitteena on turvata Aktia-konsernin kasvu Hypoteekkipankin mahdollistaman varman ja edullisen rahoituksen avulla.

Aktia Hypoteekkipankille vuosi 2003 oli vahvan kasvun vuosi. Lainakanta kasvoi 164 miljoonaa euroa, ja koko lainakanta ylsi 240 miljoonaan euroon. Yhteensä hypoteekkilainoja oli noin 3 500. Vuonna 2003 asiakkaat olivat erityisen kiinnostuneita kiinteään koraan sidotuista hypoteekkilainoista. Vuoden lopussa Hypoteekkipankin osakepääoma oli 15 miljoonaa euroa. Aktia Hypoteekkipankki Oyj on Aktia Säästöpankki Oyj:n kokonaan omistama tytäryhtiö. Hypoteekkipankin lainoja myydään kaikissa Aktian konttoreissa. Suunnitelmien mukaan maaliskuussa 2004 Paikallisosuuspankkiliiton kanssa tehtävä sopimus mahdollistaa Aktian hypoteekkilainojen myynnin paikallisosuuspankkien konttoreissa.

Hypoteekkilainojen myynnin odetaan kasvavan voimakkaasti. Konseptia kehitetään jatkuvasti, ja emissioitoiminnan on tarkoitus käynnistyä vuoden 2004 aikana.

- Lisätietoja Aktian asuntolainoista osoitteessa www.aktia.fi
- Lisätietoja Aktia Hypoteekkipankki Oyj:stä osoitteessa www.aktia.com

Aktia Henkivakuutus Oy

Aktia Henkivakuutus Oy on kuulunut Aktia-konserniin vuoden 2004 alusta lukien. Yhtiö tunnettiin aikaisemmin nimellä Robur Henkivakuutus Oy, ja se on vuodesta 1999 toiminut kiinteässä yhteistyössä Aktian konttoriverkoston kanssa. Osana Aktia-konsernia Aktia Henkivakuutus Oy voi kehittää asiakaspalveluaan ja tuotetarjontaansa entistä paremmin.

Aktia Henkivakuutus tarjoaa asiakkailleen sijoitussidonnaisia säästöhenkija eläkevakuutuksia. Yhtiön asiakkaat



voivat vakuutustensa kautta sijoittaa Aktia Rahastoyhtiön rahastoihin sekä Aktian välittämiin Robur Fonder AB:n rahastoihin. Aktia Henkivakuutus Oy:llä oli vuoden 2003 lopussa noin 6 000 vakuutus sopimusta, ja se hallinnoi vakuutustensa kautta lähes 60 miljoonan euron vakuutussäästöjä.

Vuodesta 2004 odotetaan mielenkiintoista vuotta vakuutussäästämisen kannalta. Valmistellaan eläkevakuutuksia ja muutakin pitkäaikaissäästämistä

koskevia lakimuutosehdotuksia, jotka toteutuessaan saattavat vaikuttaa säästämistuotteiden markkinoihin laajemminkin. Oman henkivakuutusyhtiön kautta Aktia Säästöpankillä on hyvät edellytykset tarjota asiakkailleen joustavia vakuutus- ja säästämispalveluja myös muuttuvassa markkinatilanteessa.

- Lisätietoja Aktian vakuutustuotteista osoitteessa www.aktia.fi
- Lisätietoja Aktia Henkivakuutus Oy:stä osoitteessa www.aktia.com

Aktian rahastojen hallinnointi on ollut menestyksekkästä: kaikkien osake- ja yhdistelmärahastojen tuotto ylitti vertailuindeksinsä vuonna 2003. Salkunhoitaja John Juslin työskentelee Aktian tytäryhtiössä Aktia Asset Management Oy Ab:ssa vastaten Aktia Interest ja Aktia Solida -rahastoista. John on ollut aktialainen vuodesta 1998.

Henkilöstö

Henkilöstö, aktialaiset, on Aktian tärkein voimavara. Jokaisen panos on tärkeä yrityksen menestykselle. Osaamisen kehittäminen on yksi Aktian toiminnan kulmakivistä.

Aktian tehtävä työnantajana on edistää määrätietoista ja tuloksellista työskentelyä työyhteisössä. Henkilöstöyksikön tavoitteena on tukea toimintaa henkilöstön kehittämisen osalta. Työntekijöiden terveys, jaksaminen ja osaaminen sekä mahdollisuus vaikuttaa omaan työympäristöönsä ja työnsä sisältöön on ensiarvoisen tärkeää. Kaikkien aktialaisten tulisi kokea osaavansa, uskaltavansa, saavansa ja haluavansa ottaa vastuuta oman työnsä ja osaamisensa kehittämisestä. Aktiassa huolehditaan sekä yksilön että työtiimien hyvinvoinnista. Henkilöstöyksiköltä saa tukea myös sopeutumiseen liittyvissä kysymyksissä sekä asiantuntija-apua yhteistyökumppanien kautta.

Osaamisen kehittäminen

Kuten vuonna 2003 myös vuoden 2004 sisäinen koulutusohjelma perustuu konttoreiden toimintamalliin ja rooleihin. Koulutuksen tavoitteena on kehittää aktialaisten osaamista vastaamaan työn asettamia vaatimuksia.

Aktia kehittää jatkuvasti sisäisen etä-

opetuksen tarjontaa. Kaikki uudet aktialaiset suorittavat perehdyttämiskurssin verkkoympäristössä. Vuoden 2003 aikana koko Aktian konttorihenkilökunta, noin 450 henkilöä, suoritti laajan, viiden kuukauden mittaisen PC-koulutuksen verkossa. Kurssi perustui rooli-kohtaisiin osaamisvaatimuksiin ja siihen sisältyi sekä pankin sisäisten järjestelmien että yleisten konttoriohjelmien hallintaa. Etäopiskelua verkon kautta täydennetään yleensä sopivalla määrällä lähiopiskelupäiviä.

Johtamisvalmennus

Aktiassa johtamisvalmennus on jatkuva prosessi. Tavoitteena on luoda selkeä, Aktian arvoihin perustuva johtamisfilosofia sekä esimiehen vastuuta ja työn sisältöä kuvaava yhtenäinen malli. Vuonna 2003 koulutus keskittyi johtamiskäyttämiseen, ja kaikki esimiehet tekivät kurssipäivien yhteydessä henkilökohtaisen johtamiskäyttämisen kehityssuunnitelman.

Arviointi ja kehitys

Vähintään kerran vuodessa käydään esimiesten ja alaisten välinen kehityskeskustelu. Olennainen osa kehityskeskustelua on osaamisen arviointi. Esimies ja työntekijä tekevät kehityskeskustelun pohjalta yhdessä kehitys-

suunnitelman työntekijälle. Työsuoritusten seuranta on osa päivittäistä toimintaa.

Esimiesarviointityökalua uudistettiin vuonna 2003, ja arvioinnin tulosta on käytetty vuoden 2004 esimiesvalmennuksen pohjana.

Aktiassa tehdään säännöllisin väliajoin organisaatioilmapiirimittauksia konttorien toiminnan sekä työntekijöiden motivaation ja hyvinvoinnin seuraamiseksi. Tutkimusten avulla voidaan seurata myös konsernin johdon toimintaa.

Työhyvinvointi ja motivaatio

Motivaation ja henkilökohtaisen työssä kehittymisen lisäksi myös hyvän psyykkisen ja fyysisen terveyden ylläpito on tärkeää. Aktia panostaa ennalta ehkäisevään terveydenhuoltoon ja käyttää Medivire Työterveyspalvelut Oy:n palveluja.

Ammatillisesti syvennetty lääketieteellinen kuntoutus, ASLAK, on suunnattu tietyille kohderyhmille, ja sitä järjestetään yhteistyössä Kansaneläkelaitoksen kanssa. Tavoitteena on tukea työhyvinvointia ja varmistaa työntekijöiden jaksaminen työelämässä myös tulevaisuudessa.

Aktian henkilöstökerho tarjoaa henkilöstölle virkistystoimintaa yhteishengen ja työkyvyn parantamiseksi konsernissa. Painopiste on liikuntaa tukevista toiminnoista. Vuonna 2003 järjestettiin myös kulttuuritapahtumia.

Palkitsemisjärjestelmä

Vuonna 2003 Aktiassa noudatettiin koko henkilöstön osalta tulokseen perustuvaa palkitsemisjärjestelmää. Palkkion suuruuteen vaikutti konsernin koko vuoden tulos.

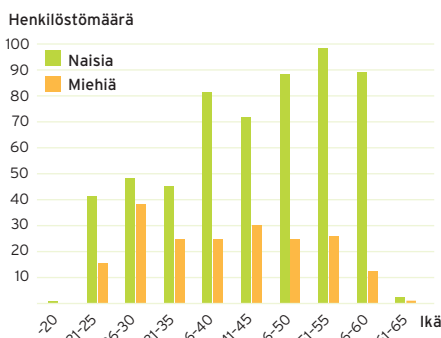
Henkilöstön määrä ja rakenne

Vuonna 2003 Aktian henkilöstön määrä väheni työsuhteina laskettuna 84 henkilöllä. Vuoden lopussa määrä oli 812. Varsinaisen pankkihenkilöstön määrä laski 93 henkilöllä 758:aan. Varsinaisen pankkihenkilökunnan määrä tilikauden lopussa vastasi 691:tä kokopäiväistä henkilöresurssia. Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä vuoden aikana oli 838. Vähemmän tapahtui ilman irtisanomisia.

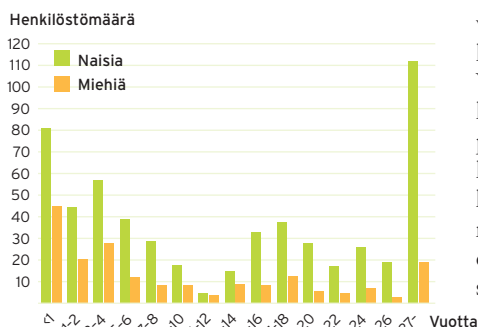
Aktia-konsernin työsuhteet 31.12.

	1999	2000	2001	2002	2003
Kokopäiväiset	585	618	653	697	636
Osa-aikaiset	54	54	63	80	74
Määräaikaiset	85	97	83	74	48
Varsinainen henkilökunta	724	769	799	851	758
Muu henkilökunta	26	28	27	21	19
Pitkäaikaisesti poissaolevat	19	21	22	24	35
Henkilöstö yhteensä	769	818	848	896	812

Pankkihenkilöstön ikä- ja sukupuolijakautuma 31.12.2003



Pankkihenkilöstön työssäoloaika 31.12.2003





Koko henkilökunnasta 77 prosenttia oli naisia ja 23 prosenttia miehiä. Keskimääräinen työsaoloaika oli 13 vuotta ja henkilöstön keski-ikä 43 vuotta. Ylemmistä toimihenkilöistä 46 prosenttia oli naisia ja 54 prosenttia miehiä. Toimihenkilöiden keskuudessa jakauma oli 88 prosenttia naisia ja 12 prosenttia miehiä.

Asiakasvastaava Pipsa Huttunen Keravan konttorista pitää Aktian lupauksen joustavasta asiakaspalvelusta. Kiinteistövälittäjä Reija Kivisellä on oma yritys, LKV Reija Kivinen, ja hän on ollut Pipsan asiakas jo useita vuosia - sekä yksityishenkilönä että yrittäjänä. Pipsa on työskennellyt Aktiassa vuodesta 1999.

Aktia ja yhteiskunta

Alueellinen läsnäolo on Aktialle tärkeä. Tavoitteenamme on olla lähellä asiakkaita ja tuntea hyvin sekä asiakkaat että yhteiskunta, jossa toimimme. Aktia tuntee yhteiskuntavastuuta ja haluaa edistää yleistä hyvinvointia lähiympäristössään. Tukea voidaan antaa monin eri tavoin. Tärkeä linkki Aktian ja yhteiskunnan välillä ovat pankin omistajasäätiöt, paikallisesti toimivat säästöpankkisäätiöt.

Aktian konttorit ovat siellä, missä asiakkaatkin, kaupungeissa ja haja-asutusalueilla, jonne ne siis tuovat sekä pankkipalveluja että työpaikkoja.

Aktia on suuri pieni pankki, jolle paikallinen läsnäolo ja asiakaskontaktit ovat tärkeitä. Vuonna 2003 konttoreiden johdon organisaatiota uusittiin siten, että tulosvastuulliset pankinjohtajat raportoivat suoraan konserninjohton jäsenille. Näin yksinkertaistettiin päätöksentekohierarkiaa – asiakkaiden toiveet ja tarpeet otetaan paremmin huomioon.

Aiemmin Helsingin pääkonttorissa sijainneet yksiköt Konttorituki ja Maksupalvelu siirrettiin Porvooseen ja Karjaalle.

Yhteiskunnalliset palvelut

Aktian tuotevalikoimassa on kaksi yhteiskunnallisten palvelujen tukemiseen kehitettyä rahastoa: Aktia Folkhälsan ja Aktia Medica.

Aktia Folkhälsanin hallinnointipalkkiosta 0,5 prosenttiyksikköä kanavoidaan Folkhälsanin toimintaan. Yhdistyksen tavoitteena on edistää kansanterveyttä sosiaali- ja terveydenhoitopalvelujen, kuten päivähoidon, vammaispalvelujen, nuorisolääketieteen ja kotiavun, muodossa.

Aktia Medican hallinnointipalkkiosta 0,2 prosenttiyksikköä kanavoidaan MediHeliin toimintaan. MediHeli on lääkäriyksikkö, joka palvelee kansalaisia onnettomuuksien tai äkillisten sairauskohtausten aiheuttamissa hätätilanteissa. MediHeli liikkuu etäisyksien ja sääolosuhteiden mukaan joko helikopterilla tai autolla. MediHeliin palvelut ovat maksuttomia niin potilaalle, hälyttäjälle kuin potilaan kotikunnallekin.

Aktia osallistuu myös yhteiskunnallisten palvelujen kehittämiseen, esimerkiksi rahoittamalla palveluasuntoja.

- *Lisää Aktian rahastoista osoitteessa www.aktia.fi*

Ympäristö

Suomalaiset ovat ylpeitä puhtaista metsistään ja vesistään, ja monelle luonto on tärkeä virkistäytymisen lähde. Myös Aktiassa halutaan huolehtia ympäristöstä. Ympäristöystävälliset tuotteet ja ympäristöä säästävät palvelut ovat luonnollinen osa Aktian valikoimaa.

Roburin ympäristörahaan säästävät asiakkaat tukevat ympäristötyötä Pohjoismaissa. Rahasto sijoittaa vain Roburin tiukat ympäristökriteerit täyttäviin pohjoismaisiin yhtiöihin.

Myös Internet-pankki on ympäristötietoisien asiakkaan valinta. Laskujen maksu ja sähköisen tiliotteen tilaaminen Internetin kautta säästää sekä energiaa että paperia. Lisäksi se on helppoa ja edullista.

- *Aktian ympäristöpolitiikka on Aktian palvelussa osoitteessa www.aktia.com*

Yhteiskunnallinen osallistuminen

Syksyllä 2003 Aktia solmi kolmivuotisen yhteistyösopimuksen Helsingin Svenska Teaternin kanssa. Teatterikulttuurin tukeminen on jatkoa Aktian aiemmalle kulttuurisponsoroinnille. Vuosina 2001–2003 pankki sponsoroit Designmuseota ja vuosina 1998–2000 Mustion Linnan Kansainvälistä Antiikkiviikkoa.

Paikallistasolla Aktian konttorit tukevat lukuisia kulttuuritapahtumia ja -projekteja, urheiluseura- ja muuta yhdistystoimintaa. Lue tarkemmin Aktian alueellisesta yhteiskunnallisesta toiminnasta kahdella seuraavalla aukeamalla.

Aktia järjestää vuosittain Aktiapäivän tai Aktia-viikon yhteistyössä pankin omistajasäätiöiden kanssa. Tapahtuma on tarkoitettu nykyisille ja potentiaalisille asiakkaille, omistajille ja tiedotusvälineille. Vuoden 2003 teemana oli säästäminen sen kaikissa muodoissa. Yli 50 Aktian konttoria oli avoinna lauantaina 12. huhtikuuta, ja asiakkaat saivat mm. taloudellista neuvontaa ja edullisia tarjouksia. Osa konttoreista oli siirtynyt pankkisalin ulkopuolelle, läheisiin kauppakeskuksiin tai toreille. Vuoden säästäjäksi valittu Pidä Saaristo Siistinä ry sai juhlaseminaarin yhteydessä 10 000 euron stipendin.



Kuva: MediHeliin kuva-arkisto

MediHeliin ensisijainen tehtävä on lääkärijohtoisen ensihoidon ja hoitovälineitten vieminen mahdollisimman nopeasti potilaan luokse.



Kuva: Svenska Teaternin kuva-arkisto

Säästöpankkisäätiöt - tärkeä linkki yhteiskuntaan

Aktian omistajarakenne on yleishyödyllinen. Konsernin suurin omistajaryhmä, säästöpankkisäätiöt, omistaa 51,1 prosenttia Aktia Säästöpankki Oyj:n osakkeista. Säästöpankkisäätiöt perustettiin vuonna 1993 samalla kun Säästöpankki Aktiasta muodostettiin säästöpankki osakeyhtiö. Tällä hetkellä säätiöitä on 23, ja ne sijaitsevat eri puolilla Aktian toiminta-alueita.

Säätiöiden tarkoituksena on edistää säästämistä, tukea kotiseutua ja vaalia säästöpankkiliikkeen perinteitä. Säästöpankkisäätiöt toteuttavat tarkoitustaan tukemalla taloudellisesti säästämistä edistävää työtä ja tutkimusta ja jakamalla toimialueillaan apurahoja ja lahjoituksia lähinnä nuoriso-, urheilu-, kotiseutu- ja kulttuurityölle. Varat apu-

rahoihin säätiöt saavat Aktiasta vuotuisen voitonjaon muodossa. Näin sulkeutuu ympyrä Aktian ja yhteiskunnan välillä.

- Lisätietoja säästöpankkisäätiöistä osoitteessa www.sparbanksstiftelserna.com

Aktia ja Helsingin Svenska Teatern solmivat yhteistyösopimuksen vuosiksi 2004-2006. Näin Aktia tukee suomalaista teatteritaidetta. Kuvassa kohtaus musikaalista My Fair Lady.

Aktia-konserni 31.12.2003

Konttoreita	66
Maksuautomaatteja*	25
Käteisautomaatteja	94
Asiakkaita	251 000
Konttorihenkilökuntaa	496
Säästäminen	2 659 milj. euroa
Antolainaus	2 595 milj. euroa

* Internet-maksupäätteet mukaan lukien

Aktia Helsingissä

Aktia Säästöpankki on edeltäjänsä Helsingin Säästöpankin kautta vaikuttanut Helsingissä huhtikuusta 1826. Helsinki on pääkaupunki ja maan suurin talousalue, joka kasvaa jatkuvasti, tarjoten myös Aktialle hyvät kasvumahdollisuudet. Aktialla on tällä hetkellä kaupungin rajojen sisällä 11 yksityisasiakaskonttoria, yksi yritys-konttori sekä Aktia Yksityispankki.

Vuosi 2003 Helsingissä

Vuosi 2003 oli työntäyteinen Aktian Helsingin konttoreissa. Painopiste oli uusien asiakkaiden hankkimisessa ja olemassa olevien asiakkuuksien kehittämisessä sekä asuntolainakannan lisäämisessä ja säästämisen tuotteiden myynnissä. Tavoitteena oli kustannustehokas kasvu.

Erityisen hyvin onnistuttiin rahastojen myynnissä, ja myös kaksivuotisen, indeksisidonnaisen Aktia Kombi -säästötalletuksen lanseeraus syksyllä 2003 oli menestys. Kilpailu asiakkaista kiristyi markkinoiden lisääntyneen tarjonnan myötä. Tästä huolimatta marginaalien laskutrendi hidastui jonkin verran vuo-

den aikana. Kassapalvelujen kysyntä väheni edelleen. Kokemus on kuitenkin osoittanut, että asiakkaat hoitavat mielellään päivittäisasiointaan verkossa, mutta suuremmissa päätöksissä, kuten asuntolainoissa tai sijoituksissa, he arvostavat henkilökohtaista palvelua kasvokkain pankkitoimihenkilön kanssa.

Yrityskonttorin johdolla Aktian Helsingin konttorit palvelevat myös suurta määrää yritysasiakkaita. Vuoden 2003 lopussa yritysrahoitus kattoi 31 prosenttia alueen yhteenlasketusta antolainauksesta ja 21 prosenttia alueen yhteenlasketusta säästämisestä. Henkilöasiakkaiden kohdalla vastaavat luvut olivat 66 ja 74 prosenttia.

Alueellinen läsnäolo

Helsingin Aktia on vuodesta 2002 saakka tarjonnut kaupallisten aineiden ammattikorkeakouluopiskelijoille harjoittelupaikkoja ja näin perehdyttänyt heitä nykypäivän pankkityöhön. Vuonna 2003 Aktiassa työskenteli kaksi opiskelijaa, kumpikin viisi kuukautta, ja kokemukset ovat olleet myönteisiä molemmille osapuolille. Svenska Teaternin kanssa tehtävän yhteistyön

lisäksi Helsingissä jatkettiin monivuotista yhteistyötä urheiluseura Friskis ja Svettiksen kanssa.

Paikallinen säästöpankkisäätiö

Aktian Helsingin toiminta-alueella toimii säästöpankkisäätiö Sparbanksstiftelsen i Helsingfors. Vuonna 2003 säätiö tuki mm. Aktia Salin ja yhdessä pääkaupunkiseudun muiden säästöpankkisäätiöiden kanssa tiedotuspiste Luckanin toimintaa.

Aktia Helsingissä* 31.12.2003

Konttoreita	13
Maksuautomaatteja	5
Käteisautomaatteja	32
Asiakkaita	62 000
Konttorihenkilökuntaa	131
Säästäminen	915 milj. euroa
Antolainaus	670 milj. euroa

* mukaan lukien Aktia Yksityispankki



Helsingin alueen pankinjohtajat. Yläriivi vasemmalta: johtaja Asko Rintala, Kerstin Granlund-Tikkala, Erik Valros, Seppo Rinkineva, Caj Holmström ja Karl Magnus Nordgren. Keskirivi: Camilla Michelsson ja Camilla Karlberg. Istumassa: Maarit Lahtonen, Nina Simosas ja Erno Kiukkonen.

Aktia Espoossa, Kauniaisissa, Vantaalla, Keski-Uudellamaalla ja Turussa

Helsingin ohella myös pääkaupunki-seudun muut kunnat, Espoo, Kauniaisten ja Vantaa, kasvavat voimakkaasti, ja Aktian tavoitteena tällä alueella on kasvaa markkinoita nopeammin. Espoossa ja Kauniaisissa pankilla on ollut konttori jo vuodesta 1875. Myös Vantaalla Aktia on vanha tekijä. Aktian Vantaan konttorit juhlivat 60-vuotispäiväänsä tammikuussa 2004. Keski-Uudellamaalla ja Turun alueella Aktian ensimmäiset konttorit avattiin 1990-luvun puolivälissä. Keski-Uudenmaan konttorit ovat saavuttaneet nopeasti vahvan markkina-aseman, ja Turku lasketaan tällä hetkellä yhdeksi Aktian suurimmista kasvualueista. Espoossa, Kauniaisissa, Vantaalla, Keski-Uudellamaalla ja Turussa on yhteensä 13 konttoria ja kaksi yritysconttoria.

Vuosi 2003 Espoossa, Kauniaisissa ja Vantaalla

Vuonna 2003 Aktian Espoon, Kauniaisten ja Vantaan konttorien painopiste-alueena oli liiketoiminnan kasvattaminen kustannustehokkaasti toisaalta uusasiakashankinnan ja toisaalta lisämyynnin avulla. Asuntolainojen kysyntä oli voimakasta, ja vuoden aikana voitiin havaita myös lisääntynyt kiinnostus rahastosäästämiseen. Uusien markkina-tekijöiden vuoksi kilpailu oli erityisen kovaa. Aktia pystyi kuitenkin lisäämään asiakasmääräänsä, kun tyytyväiset asiakkaat levittivät tietoa pankin tarjoamasta hyvästä asiakkaanhoidosta.

Antolainaus henkilöasiakkaille muodosti 77 prosenttia alueen koko antolainauksesta vuonna 2003. Yritysasiakkaiden osalta vastaava luku oli 21 prosenttia. Säästämässä henkilöasiakkaiden osuus oli 81 prosenttia ja yritysasiakkaiden 15 prosenttia.

Vuosi 2003 Keski-Uudellamaalla

Aktian Keski-Uudenmaan konttoreiden ensisijaisena tavoitteena oli kasvaa ja voittaa markkinaosuuksia, missä myös onnistuttiin. Asuntolainojen kysyntä oli suuri ja myynti onnistui odotuksia paremmin. Kireästä kilpailusta huolimatta konttorit selvisivät hienosti.



Espoon, Kauniaisten, Keski-Uudenmaan ja Turun alueen pankinjohtajat. Yläriivi vasemmalta: Ilkka Ahonen, Bertel Weckman, johtaja Kenneth Kaarnimo, Jari Luoma, Matti Malms, Nina Wikström, Gösta Råholm ja Liisa Kilttilä. Keskirivi: Lars-Henrik Lindroos ja Anu Maisi. Istumassa: Niina Utriainen, Irina Hemnell, Dan-Ove Hermansson ja Risto Vihula.

Kilpailijoihin nähden Aktian valttikorttina oli nopeus. Koska päätökset tehdään paikallistasolla, saa asiakas esimerkiksi lainapäätöksen erittäin nopeasti.

Keski-Uudenmaan Aktialle luonteenomaista on henkilöasiakkaiden suuri määrä. Vuonna 2003 heidän osuutensa alueen antolainauksesta oli 95 prosenttia ja säästämisestä 91 prosenttia. Yritysasiakkaat vastasivat 4 prosentista alueen antolainauksesta ja 8 prosentista alueen säästämisestä.

Vuosi 2003 Turun alueella

Turun alueella Aktian vuoden 2003 fokus oli kasvussa. Kymmenen toimintavuotensa aikana pankki on saavuttanut vahvan aseman alueella. Tämän ansiosta konttorit ovat kovasta kilpailusta huolimatta saaneet paljon uusia asiakkaita, erityisesti asuntolaina-asiakkaita. Myös säästämisen tuotteiden volyyymi kasvoi konttoreiden vahvan sijoitusosaamisen seurauksena.

Vuonna 2003 henkilöasiakkaiden osuus alueen antolainauksesta oli 86 prosenttia. Säästämisen osalta vastaava luku oli 77 prosenttia. Yritysasiakkaiden osuus oli 9 prosenttia antolainauksesta ja 13 prosenttia säästämisestä.

Alueellinen läsnäolo

Espoossa, Kauniaisissa, Vantaalla, Keski-Uudellamaalla ja Turussa Aktia sponsoroi

lähinnä urheiluseuroja. Keravan Aktia jakoi tukea myös musiikille.

Paikalliset säästöpankkisäätiöt

Aktian toiminta-alueella Espoossa, Kauniaisissa, Vantaalla, Keski-Uudellamaalla ja Turussa toimii kolme säästöpankkisäätiötä:

Sparbanksstiftelsen i Esbo-Grankulla
Sparbanksstiftelsen i Vanda
Sparbanksstiftelsen i Åbo.

Aktia lahjoitti Turun säästöpankkisäätiölle 50 000 euroa Linnankadun konttorin 10-vuotisjuhlallisuuksien yhteydessä. Vuonna 2003 Espoon säästöpankkisäätiö tuki mm. Lagstadin koulun kunnostusta.

Aktia Espoossa, Kauniaisissa, Vantaalla, Keski-Uudellamaalla ja Turussa 31.12.2003

Konttoreita	15
Maksuautomaatteja*	7
Käteisautomaatteja	21
Asiakkaita	61 000
Konttorihenkilökuntaa	138
Säästäminen	570 milj. euroa
Antolainaus	845 milj. euroa

* Internet-maksupäätteet mukaan lukien

Aktia Itä- ja Länsi-Uudellamaalla

Säästöpankilla on pitkät perinteet Itä- ja Länsi-Uudellamaalla. Aktian ensimmäiset konttorit avattiin täällä jo 1840-luvulla. Tunnusomaista alueelle on muuttovirta pääkaupunkiseudulta. Erityisen paljon väestömäärä kasvaa Kirkkonummella ja Sipoossa. Tällä hetkellä Aktialla on 17 yksityisasiakas-konttoria ja yksi yritysconttori Itä- ja Länsi-Uudenmaan alueella.

Vuosi 2003 Itä- ja Länsi-Uudellamaalla

Vuonna 2003 Itä- ja Länsi-Uudenmaan Aktia keskittyi kannattavaan kasvuun. Vuoden teemana oli säästäminen, ja konsernin säästämisen tuotteiden myynti vauhdittuikin. Asuntolainoja myytiin hyvin ja peruselinkeinoasiakkaiden konseptia kehitettiin. Yhä useampien asiakkaiden voitiin huomata siirtyvän Internet-pankkiin päivittäisasioidensa hoidossa. Asiakkaiden vaatimukset ammattitaitoisen neuvonnan osalta lisääntyivät edelleen.

Länsi-Uudenmaan Aktialle luonteenomaista on peruselinkeinoasiakkaiden suuri määrä. Antolainaus näille oli vuoden 2003 lopussa 6 prosenttia alueen koko antolainauksesta. Henkilöasiakkaiden osalta vastaava luku oli 82 prosenttia. Säästämässä peruselinkeinoasiakkaiden osuus oli 9 prosenttia ja henkilöasiakkaiden 80 prosenttia koko volyymistä.

Itä-Uudellamaalla merkittävän asiakasryhmän muodostavat puolestaan yritysasiakkaat. Heidän osuutensa alueen koko antolainauksesta oli 17 prosenttia ja säästämisestä 11 prosenttia. Henkilöasiakkaiden kohdalla vastaavat luvut olivat 75 ja 79 prosenttia.

Alueellinen läsnäolo

Länsi-Uudenmaan konttorit jatkoivat perinteistä yhteistyötään alueen koulujen kanssa Liikennejokeri-tietokilpailun tiimoilta.

Itä-Uudellamaalla Aktia tukee urheilua ja kulttuuria, mm. golfia ja teatteria.

Suunnistusviikko Finn 5 järjestetään kesällä 2004 Keravalla ja Sipoossa. Aktian Sipoon konttorit ovat tapahtuman pääsponsoreita. Pankin toimitus-



Länsi- ja Itä-Uudenmaan pankinjohtajat. Yläriivi vasemmalta: Asko Rouhiainen, Hans-Erik Backman, Sebastian Pāvāls ja Peter Asén. Keskirivi: johtaja Jarl Sved, Fredrika Nyberg ja Kim Karlsson. Istumassa: Magnus Stenman, Eija Kajander ja Erkki Tuormaa.

johtaja Mikael Ingberg on suunnistusviikon suojelija.

Paikalliset säästöpankkisäätiöt

Itä- ja Länsi-Uudellamaalla toimii kymmenen säästöpankkisäätiötä:

Itä-Uudenmaan Säästöpankkisäätiö
Sparbanksstiftelsen i Bromarf
Sparbanksstiftelsen i Hangö
Sparbanksstiftelsen i Ingå
Sparbanksstiftelsen i Karis-Pojo
Sparbanksstiftelsen i Kyrkslätt
Sparbanksstiftelsen i Sibbo
Sparbanksstiftelsen i Tenala
Säästöpankkisäätiö Porvoo
Säästöpankkisäätiö Siuntio.

Aktia lahjoitti Loviisan säästöpankkisäätiölle 50 000 euroa Loviisan konttorin 10-vuotisjuhlan yhteydessä. Vuonna 2003 Siuntion säästöpankkisäätiö tuki mm. Charlotta Lönnqvistin Fanjunkarsin torpan uudelleenrakentamista Siuntion aseman lähellä. Torpalla oli tärkeä rooli Aleksis Kiven elämässä. Porvoon säästöpankkisäätiö on osallistunut mm. monivuotiseen Alexandra-jahdin rekonstruktioprojektiin, jossa alus rakennettiin

1800-luvun mallin mukaan. Vuoden 2003 avustuksen turvin jahti saatiin purjehduskelpoiseen kuntoon, ja se teki ensimmäiset purjehduksensa samana kesänä.

Aktia Itä- ja Länsi-Uudellamaalla 31.12.2003

Konttoreita	18
Maksuautomaatteja	7
Käteisautomaatteja	22
Asiakkaita	68 000
Konttorihenkilökuntaa	119
Säästäminen	640 milj. euroa
Antolainaus	560 milj. euroa

Aktia Pohjanmaalla ja Tampereella

Säästöpankkiliike on vaikuttanut Etelä-Pohjanmaalla, Vaasassa, Mustasaassa ja Maalahdessa pitkälti yli 150 vuoden ajan. Uusiksi alueiksi lasketaan Pohjois-Pohjanmaa ja Tampere, minne pankin ensimmäiset konttorit perustettiin 1993 ja 1997. Tällä hetkellä Tampere on yksi Aktian nopeimmin kasvavista alueista Helsingin ja Turun rinnalla. Tampereen ja Pohjanmaan konttoriverkostoon kuuluu yhteensä 19 yksityisasiakas-konttoria ja yksi yritysconttori.

Vuosi 2003 Pohjanmaalla

Pohjanmaalla Aktia panosti asiakkuuksien kehittämiseen ja suuren markkinaosuutensa ylläpitämiseen. Säästämisen tuotteita markkinoitiin aktiivisesti, ja uusi indeksidonnainen kaksivuotinen Aktia Kombi -talletus sai suuren suosion pohjalaisten keskuudessa. Hypoteekkilainat menestyivät parhaiten Vaasassa. Hintakilpailu oli kireintä Vaasassa ja Kokkolassa. Automatisoitujen palvelujen, kuten Internet-pankin, maksupalvelun ja suoraveloituksen, käyttö lisääntyi myös Pohjanmaalla.

Vuonna 2003 henkilöasiakkaiden osuus oli 72 prosenttia antolainauksesta ja 81 prosenttia säästämisestä. Yritysasiakkaiden kohdalla vastaavat luvut olivat 21 ja 11 prosenttia.

Vuosi 2003 Tampereella

Tampereella Aktian vuoden 2003 painopisteenä oli kasvun jatkuminen. Vuoden aikana saatiin paljon uusia asiakkaita, erityisesti asuntolaina-asiakkaita, ja Aktia kasvoi huomattavasti markkinoiden keskikasvua voimakkaammin. Kireästä hintakilpailusta huolimatta sekä asuntolainojen että säästämisen tuotteiden myynti onnistui odotusten mukaisesti. Asiakkaat edellyttävät ammattitaitoista neuvontaa sijoituskysymysten lisäksi myös laina-asioissaan.

Tampereen seudun antolainaus painottuu henkilöasiakkaisiin. Vuonna 2003 näiden osuus alueen koko antolainauksesta oli 89 prosenttia. Säästämisen puolella henkilöasiakkaiden osuus oli 77 prosenttia. Antolainaus yritysasiakkaille oli 10 prosenttia alueen yhteenlasketusta antolainauksesta. Vastaava luku säästämisen tuotteiden osalta oli 19 prosenttia.

Alueellinen läsnäolo

Aktiolla on pitkät perinteet alueellisesta yhteistyöstä eri paikkakunnilla Pohjanmaalla. Vuonna 2003 Pohjanmaan konttorit tukivat erityisesti hiihto-, yleisurheilu-, jalkapallo- ja jääkiekkoseuroja. Useissa tapauksissa tuki suunnattiin ensi sijassa junioritoimintaan. Lisäksi Aktia on tukenut koululaisten kansallisen liikenneturvallisuusaiheisen Liikennejokeri-tietokilpailun järjestämistä.

Tampereen konttorit tukivat vuoden aikana paikallista yrittäjätoimintaa osallistumalla alueen yrittäjäyhdistysten toimintaan.

Vuonna 2004 Aktia-viikko järjestetään 31.3.–2.4., ja viikon päättävä juhlaseminaari pidetään Vaasassa. Vuoden säästäjä, joka saa juhlaseminaarin yhteydessä jaettavan stipendin, valitaan Aktian Pohjamaan toiminta-alueelta. Vuoden säästäjä voi olla säästämistä edistävä organisaatio tai yksittäinen henkilö. Kyse ei välttämättä ole rahan säästämisestä; myös esimerkiksi kulttuuriperinnön tai ympäristön säästäminen voivat olla valintakriteereinä. Vuonna 2003 stipendi oli 10 000 euron suuruinen.

Paikalliset säästöpankkisäätiöt

Aktian Pohjanmaan ja Tampereen toiminta-alueilla toimii yhdeksän säästöpankkisäätiötä:

Sparbanksstiftelsen i Korsholm
Sparbanksstiftelsen i Malax
Sparbanksstiftelsen i Oravais
Sparbanksstiftelsen i Petalax
Sparbanksstiftelsen i Pörtom
Sparbanksstiftelsen i Solf-Sundom
Sparbanksstiftelsen i Vallgrund
Sparbanken Depositastiftelse
Vaasan Säästöpankkisäätiö.

Vuonna 2003 Aktia lahjoitti Depositastiftelselle 50 000 euroa Pietarsaaren konttorin 10-vuotisjuhlallisuuksien yhteydessä. Pohjanmaan säästöpankkisäätiöt ovat useiden vuosien ajan yhdessä tukeneet Mustasaaren Botniahallissa järjestettävää ala-asteen koulujen viestipäivää.

Aktia Pohjanmaalla ja Tampereella 31.12.2003

Konttoreita	20
Maksuautomaatteja*	6
Käteisautomaatteja	19
Asiakkaita	57 000
Konttorihenkilökuntaa	108
Säästäminen	460 milj. euroa
Antolainaus	520 milj. euroa

* Internet-maksupäätteet mukaan lukien



Tampereen ja Pohjanmaan pankinjohtajat. Ylärivillä vasemmalta: Björn-Erik Lithén, Kenneth Holmgård ja Thomas Ingo. Keskirivillä: Maarit Vähäsaari ja johtaja Merja Hellberg. Istumassa: Ralf Bäckström ja Lars-Göran Sperring.

Konsernin viisivuotiskatsaus

31.12 (1 000 euroa)	1999	2000	2001	2002	2003
Rahoituskate	56 530	74 491	77 208	75 238	73 901
Muut tuotot	37 082	51 457	37 321	37 202	40 622
Kulut ja poistot	-70 874	-84 007	-82 214	-90 126	-83 056
Tulos ennen luottotappioita	22 738	41 940	32 315	22 314	31 467
Luottotappiot	-1 136	180	-214	-2 971	-2 262
Liikevoitto	21 869	42 262	32 081	19 702	30 196
Liikevoitto ennen tilinpäätössiirtoja	21 869	42 262	32 081	19 702	30 196
Vuoden tulos	19 440	32 879	22 027	12 579	20 460
Tulos/osake	0,57	0,93	0,63	0,36	0,58
Oma pääoma/osake	3,49	4,37	4,85	5,03	5,44
Osinko/osake (euroa)	0,13	0,17	0,17	0,17	0,20
Osinko/tulos (%)	22,9	18,0	27,2	47,7	34,5
Osakkeiden määrä kauden lopussa	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050
Osakkeiden määrä keskimäärin kauden aikana	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050
Taseen loppusumma	2 737 913	2 982 750	3 331 854	3 513 759	3 511 929
Koko pääoman tuotto ROA (%)	0,8	1,2	0,7	0,4	0,6
Oma pääoma	126 437	154 048	170 803	177 389	191 855
Oman pääoman tuotto ROE (%)	16,5	23,1	13,5	7,2	11,1
Omavaraisuus (%)	4,7	5,3	4,9	5,1	5,5
Vakavaraisuus (%)	10,8	13,0	12,5	13,1	13,9
Ensisijaisen oman pääoman osuus (%)	9,3	10,0	10,2	9,0	9,7
Kulu-tuotto-suhde	0,76	0,67	0,73	0,81	0,73
Ottolainaus yleisöltä	1 736 514	1 769 221	1 857 539	1 926 286	2 001 793
Antolainaus yleisölle	1 684 570	1 898 500	2 138 157	2 412 025	2 594 996

Konsernin vakavaraisuus

Riskipainotetut sitoumukset

(milj. euroa)	Varat		Taseen ulkopuoliset erät		Riskipainotetut arvot	
Riskiluokka	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003
0 %	494,9	491,3	79,2	99,9	-	-
20 %	559,2	442,1	5,3	3,1	112,4	88,7
50 %	1 561,6	1 713,3	24,4	20,6	788,1	863,0
100 %	894,3	862,6	89,6	91,1	956,5	917,1
Johdannaiset			497,0	1 659,2	2,7	4,5
Yhteensä	3 510,1	3 509,3	695,5	1 873,8	1 859,6	1 873,4

Omat varat

(milj. euroa)	31.12.2002	31.12.2003
Ensisijainen oma pääoma		
Osakepääoma	70,5	70,5
Vararahasto	8,1	8,1
Ylikurssirahasto	1,8	1,8
Voittovarot	84,4	91,0
Kauden voitto	12,6	20,5
Vähemmistön osuus	0,4	0,5
Osinkovaraus	-6,0	-7,1
Aineettomat hyödykkeet	-3,7	-2,7
Yhteensä	168,1	182,6
Toissijainen oma pääoma		
Arvonkorotusrahasto	0,0	0,0
Debentuurilainat	75,2	77,0
Yhteensä	75,2	77,0
Markkinariskien pääomavaatimus	0,0	0,0
Omat varat yhteensä	243,3	259,6
Vakavaraisuusaste, %	13,1	13,9
Ensisijaisen oman pääoman osuus, %	9,0	9,7

Tunnuslukujen laskentaperusteet

Tulos/osake

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen lisätyn/vähennettynä vähemmistön osuudella tilikauden tuloksesta jaettuna osakkeiden keskimääräisellä lukumäärällä vuoden aikana.

Oma pääoma/osake

Oman pääoman ja varausten yhteenlaskettu määrä vähennettynä vähemmistön osuudella jaettuna osakkeiden lukumäärällä vuoden lopussa.

Osinko/osake

Hallituksen ehdotus osakkeenomistajille jaettavaksi osingoksi osaketta kohden.

Osinko/tulos

Hallituksen ehdotus osakkeenomistajille jaettavaksi osingoksi kertaa osinkoon oikeuttavien osakkeiden määrä jaettuna tilikauden tuloksella.

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen jaettuna taseen loppusumman keskiarvolla.

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen jaettuna tilikauden alun ja lopun keskiarvoisella oman pääoman, vähemmistön osuuden ja vapaaehtoisten varausten yhteenlasketulla määrällä.

Omavaraisuusaste

Oman pääoman, vähemmistön osuuden ja varausten yhteenlaskettu määrä jaettuna taseen loppusummalla tilikauden lopussa.

Riskipainotetut sitoumukset

Taseeseen merkittyjen varojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteenlaskettu määrä arvioituna ja riskipainotettuina Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.7 mukaisesti.

Vakavaraisuusaste

Omat varat eli ensisijaisen ja toissijaisen oman pääoman yhteenlaskettu määrä jaettuna riskipainotetuilla sitoumuksilla

Ensisijaisen oman pääoman osuus

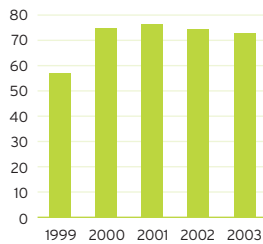
Ensisijainen oma pääoma suhteessa riskipainotettuihin sitoumuksiin.

Kulu-tuotto-suhde

Palkkiokulujen, hallintokulujen, poistojen ja liiketoiminnan muiden kulujen yhteenlaskettu määrä jaettuna rahoituskatteen, oman pääoman ehtoista sijoituksista saatavien tuottojen, palkkiotuottojen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuloksen sekä muiden tuottojen yhteenlasketulla määrällä.

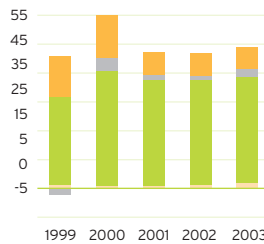
Rahoituskate

Konserni, milj. euroa



Muut tuotot

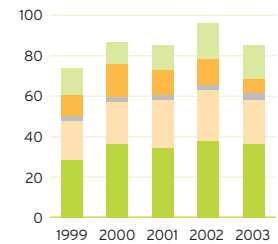
Konserni, milj. euroa



Osinkotuotot, Palkkiotuotot, Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot, Liiketoiminnan muut tuotot

Kulut yhteensä

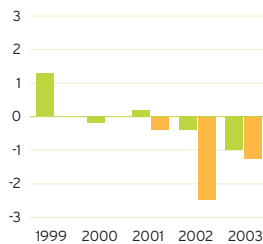
Konserni, milj. euroa



Henkilöstökulut, Muut hallintokulut, Poistot, Liiketoiminnan muut kulut, Palkkiokulut

Luottotappiot

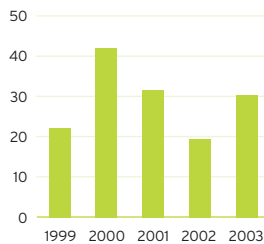
Konserni, milj. euroa



Luottotappiot, Toimialakohtaiset luottotappiovaraukset

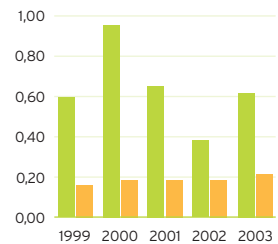
Liiketoiminnan tulos

Konserni, milj. euroa



Tulos ja osinko/osake

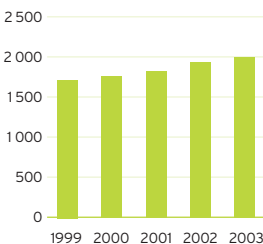
Konserni, milj. euroa



Tulos/osake, Osinko/osake

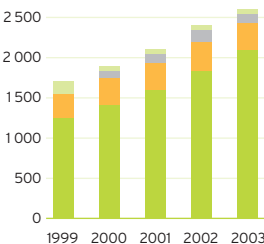
Ottolainaus

Konserni, milj. euroa



Antolainaus

Konserni, milj. euroa

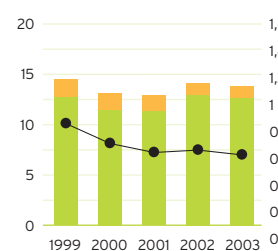


Kotitaloudet, Yritykset, Asuntoyhteisöt*, Julkisyhteisöt ja voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

* Asuntoyhteisöt ilmoitetaan erikseen vuodesta 2000

Järjestämättömät saatavat ja nollakorkoiset lainat

Konserni, milj. euroa



Järjestämättömät saatavat, Nollakorkoiset lainat, Järjestämättömät luottokanta ml. sitoumukset

Osakepääoma ja omistajat

Kaupankäynti ja noteeraus

Aktia Säästöpankki Oyj:n osaketta ei noteerata julkisesti. Listautuminen kuuluu Aktian suunnitelmiin.

Osakepääoma

Vuoden 2003 lopussa konsernin maksettu ja kaupparekisteriin merkitty osakepääoma oli 70 516 100 euroa. Pääoma jakautuu 35 258 050 osakkeelle. Osakkeen kirjanpidollinen vastarvo on 2,00 euroa. Jokainen osake oikeuttaa yhteen ääneen ja samaan osuuteen varoista ja voitoista. Osakesarjoja on yksi, ja osakkeet kuuluvat arvosuusjärjestelmään. Hallintoneuvostolla ja hallituksella ei ole voimassa olevia valtuuksia laskea liikkeeseen osakkeita tai osakkeisiin oikeuttavia arvopapereita.

Omistajat

Pankilla oli vuoden lopussa 575 osakkeenomistajaa. Suurimman ryhmän muodostavat säästöpankkisäätiöt, jotka omistavat yhteensä 51,1 prosenttia pankista. Säästöpankkisäätiöt perustettiin samalla kun pankista muodostettiin säästöpankkiosakeyhtiö. Ruotsalainen FöreningsSparbanken AB (publ) omistaa 24,4 prosenttia, suomalaiset instituutiot 16,0 prosenttia ja suomalaiset säästöpankit 7,2 prosenttia osakkeista.

Vaihtovelkakirjalainat

Pankin 21.12.1994 liikkeeseen laskema 3,4 miljoonan euron vaihtovelkakirjalaina erääntyy maksettavaksi 21.12.2004. Debenttuuri voidaan vaihtaa 40 000 osak-

keeseen, mikä merkitsisi osakepääoman kasvua 0,08 miljoonalla eurolla. Vaihtoaika on vuosittain 1.11.–20.12., viimeisen kerran vuonna 2004. Lainaa ei ole noteerattu pörsissä.

Luottamushenkilöiden, toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus oli yhteensä 113 400 osaketta, mikä vastaa 0,33 prosenttia osakkeiden ja äänten kokonaismäärästä.

Vakavaraisuustavoitteet

Oman pääoman tuoton on verojen jälkeen ylitettävä riskiton korko keskimäärin 3–5 prosentilla. Vakavaraisuustason on oltava vähintään 12 prosenttia ja ensisijaisen oman pääoman osuuden vähintään 9 prosenttia.

Osinkopolitiikka

Pääomasijoituksen Aktiaan tulee pitkällä aikavälillä osoittautua hyväksi sijoitukseksi. Tavoitteena on jakaa osinkona 30–40 prosenttia tuloksesta verojen jälkeen vaarantamatta kuitenkaan pankin liiketoiminnan kasvua. Vuonna 2002 osinko oli 0,17 euroa osakkeelta. Pankin hallitus ehdottaa, että vuodelta 2003 osinkoa jaetaan 0,20 euroa osakkeelta.

Osakekannan rakenne 31. joulukuuta 2003

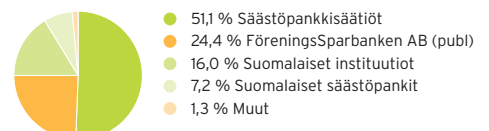
Suuruusluokka	Omistajia, kpl	Omistajia, %	Osakkeita, kpl	Osakkeita, %
1-100	197	34,26	11 705	0,03
101-1 000	206	35,83	107 378	0,31
1 001-10 000	80	13,91	248 051	0,70
10 001-100 000	51	8,87	2 091 506	5,93
100 001-	41	7,13	32 799 410	93,03
Yhteensä	575	100,00	35 258 050	100,00

Osakepääoma ja osakeannit

Vuosi	Tapahtuma	Osakepääoman muutos	Osakepääoma muutoksen jälkeen	Oikeus osinkoon	Merkintä-/toiminta-aika
1993	Pankista muodostettiin osakeyhtiö	58 865 774	58 865 774	1/1 1993	21.4.1993
1993	Liikkeeseenlasku yleisölle, vaihtovelkakirjalaina, 8 409 396 euroa				18.10-17.12.1993
1993	Liikkeeseenlasku yleisölle, vaihtovelkakirjalaina, 8 409 396 euroa				13.12.1993-11.2.1994
1994	Vastuudebenttuurin vaihto osakkeisiin	248 918	59 114 692	1/1 1994	1.9-17.10.1994
1994	Osakeanti Sparbanken Sverige AB:lle (publ), yrityksille ja instituutioille, 2 500 000 osaketta à 3,36 euroa	8 409 396	67 524 089	1/1 1995	21.12.1994
1994	Liikkeeseenlasku yrityksille ja yhteisöille, vaihtovelkakirjadedenttuurilaina, 3 363 759 euroa				21.12.1994
1995	Osakeanti Sparbanken Sverige AB:lle (publ), optiolaina, 168 188 euroa				24-31.5.1995
1995	Joukkovelkakirjalainan vaihto osakkeisiin	370 350	67 894 439	1/1 1995	1.8-12.12.1995
1995	Vastuudebenttuurin vaihto osakkeisiin	31 956	67 926 394	1/1 1995	1.9-17.10.1995
1995	Osakepääoman alentaminen	27 170 558	40 755 837		29.12.1995
1996	Osakeanti Sparbanken Sverige AB:lle (publ)	14 329 611	55 085 448	1/1 1997	12-22.8.1996
1996	Osakeanti suomalaisille yleishyödyllisille yhteisöille ja säätiöille, institutionaalisille sijoittajille ja säästöpankeille	14 329 611	69 415 059	1/1 1997	12-22.8.1996
1996	Vastuudebenttuurin vaihto osakkeisiin	1 009	69 416 068	1/1 1996	1.9-17.10.1996
1997	Vastuudebenttuurin vaihto osakkeisiin	1 413	69 417 481	1/1 1997	1.9-17.10.1997
1998	Vastuudebenttuurin vaihto osakkeisiin	1 742 259	71 159 740	1/1 1998	1.9-17.10.1998
2001	Osakepääoman alentaminen (eurotasaus)	643 639	70 516 100		31.5.2001

Omistusrakenne

31.12.2003



Omistusrakenne

sektoreittain 31.12.2003



Hallintoneuvosto



Aktian hallintoneuvoston valvoo pankin hallintoa ja antaa pankin varsinaiselle yhtiökokoukselle lausunnon pankin tilinpäätöksestä ja tilintarkastuskertomuksesta. Hallintoneuvosto päättää asioista, jotka koskevat toiminnan merkittävää supistamista tai laajentamista. Hallintoneuvosto nimittää pankin hallituksen ja voi antaa hallitukselle ohjeita merkittävässä tai periaatteellisesti tärkeissä kysymyksissä. Hallintoneuvosto nimittää myös pankin toimitusjohtajan. Pankin varsinainen yhtiökokous nimittää hallintoneuvoston vähintään seitsemän ja korkeintaan kolmekymmentä jäsentä kolmen vuoden toimikaudeksi kerrallaan.

Hallintoneuvoston puheenjohtajisto. Yläriivi vasemmalta: varapuheenjohtaja Bo Forslund, puheenjohtaja Henry Wiklund, varapuheenjohtaja Henrik Sundbäck, varapuheenjohtaja Bo Göran Eriksson. Istumassa: varapuheenjohtaja Lorenz Uthardt ja varapuheenjohtaja Bo-Gustav Wilson.

Aktian hallintoneuvosto 2003

Henry Wiklund

Puheenjohtaja (toimikausi päättyy 2006), toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri, kamarineuvos

Bo Göran Eriksson

Varapuheenjohtaja (2005), ylijohtaja, varatuomari

Bo Forslund

Varapuheenjohtaja (2006), FöreningsSparbanken AB:n hallituksen ensimmäinen varapuheenjohtaja

Henrik Sundbäck

Varapuheenjohtaja (2006), konsultti, maatalous- ja metsätieteiden maisteri

Lorenz Uthardt

Varapuheenjohtaja (2005), agrologi

Bo-Gustav Wilson

Varapuheenjohtaja (2004), tarkastuspäällikkö, kauppatieteiden maisteri

Harriet Ahlnäs

(2006), rehtori, diplomi-insinööri

Göran Collert

(2005), FöreningsSparbanken AB:n kunniapuheenjohtaja

Sten Eklundh

(2004), kauppatieteiden maisteri

Kurt Forsman

(2005), agronomi

Christina Gestrin

(2005), maatalous- ja metsätieteiden maisteri

Christoffer Grönholm

(2006), kansliapäällikkö, valtiotieteen tohtori

Torbjörn Jakas

(2004), toimitusjohtaja, diplomiekonomi

Kari Kyttälä

(2006), varatuomari

Per Lindgård

(2006), opettaja

Kristina Lyytikäinen

(2005), yksityisyrittäjä, sosionomi

Håkan Mattlin

(2005), hallintojohtaja, valtiotieteen lisensiaatti

Hans Olsson

(2004), toimitusjohtaja

Margareta Pietikäinen

(2004), filosofian maisteri

Jorma J Pitkämäki

(2005), elinkeinojohtaja

Henrik Rehnberg

(2006), insinööri, maanviljelijä

Peter Simberg

(2005), agrologi

Gunvor Sjöblom

(2004), filosofian maisteri

Heikki Tuominen

(2004), merkonomi

Maj-Britt Vääriskoski

(2004), taluspäällikkö

Lars Wallin

(2004), konttoripäällikkö, ylioppilasmerkonomi

Boris Westerlund

(2005), kauppatieteiden maisteri

Carl Johan Westman

(2006), professori, maatalous- ja metsätieteiden tohtori

Leo Wistbacka

(2006), filosofian maisteri

Ann-Marie Åberg

(2004), fysioterapeutti

Hallitus



Aktian hallitus ennen kokoustaan 17. joulukuuta 2003. Vasemmalta: Hans Frantz, Robert Charpentier, Lasse Koivu, Stig Stendahl, Kaj-Gustav Bergh, Dag Wallgren, Lars-Erik Kvist ja Carola Teir-Lehtinen.

Stig Stendahl, s. 1939

diplomi-insinööri

Hallituksen jäsen vuodesta 2003

(puheenjohtaja vuodesta 2003)

Luottamustehtävät:

Puheenjohtaja: Åbo Akademin sätions valtuuskunta. Hallituksen jäsen: KCI Konecranes International plc, Svenska Tekniska Vetenskapsakademierna i Finland. Ulkomainen jäsen: Kungliga Ingenjörsvetenskapsakademierna.

Lasse Koivu, s. 1943

diplomiekonomi

toimitusjohtaja, Föreningen Konst-
samfundet r.f.

Hallituksen jäsen vuodesta 1994

(varapuheenjohtaja vuodesta 1997)

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Oy City Forum Ab, Oy Mercator Ab, Oy Insulanova Ab, Hufvudstadsbladet Ab, Oyj Stockmann Abp, Söderström & Co förlags Ab. Hallituksen jäsen: Österbottningen Ab, Östra Nylands Tidningar Ab, Forum för ekonomi och teknik, Föreningen Konstsamfundet, Ab Kelonia Oy, Oy Nortecon Ab, Oy Realinvest Ab, Nya Ålands Tidnings Ab, Ekenäs Tryckeri Ab. Hallintoneuvoston jäsen: Keskinäinen Vakuutusyhtiö Kaleva.

Kaj-Gustaf Bergh, s. 1955

oikeustieteen kandidaatti, diplomiekonomi

Hallituksen jäsen vuodesta 2003

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Ellos Postimynti Oy, Finaref Sverige AB. Hallituksen jäsen: Julius Tallberg-Kiinteistöt Oyj.

Robert Charpentier, s. 1965

kauppatieteiden maisteri
varatoimitusjohtaja, FöreningsSparbanken AB (publ)/Swedbank Market

Hallituksen jäsen vuodesta 1999

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: FI-Holding A/S, Svenska Fondhandlareföreningen.

Hans Frantz, s. 1948

valtiotieteen lisensiaatti

Yliopettaja, Vaasan ammattikorkeakoulu

Hallituksen jäsen vuodesta 2003

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Fadderortsstiftelsen i Österbotten. Valtuuskunnan puheenjohtaja: Vaasan Säästöpankkisäätiö. Jäsen: Vaasan koululautakunta ja sen ruotsinkielinen jaos. Johtokunnan jäsen: Vasa gymnasium.

Lars-Erik Kvist, s. 1945

ekonomi

varatoimitusjohtaja, FöreningsSparbanken AB (publ)

Hallituksen jäsen vuodesta 1998

Luottamustehtävät:

Hallituksen varapuheenjohtaja: FöreningsSparbanken Finans AB. Hallituksen jäsen: Bank 1 Oslo AS, FI-Holding A/S, Upplysningscentralen UC AB, AS Hansapank.

Carola Teir-Lehtinen, s. 1952

filosofian maisteri

viestintäjohtaja, Fortum Oyj

Hallituksen jäsen vuodesta 2003

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: Fortum Markets Oy, Espoon Kauppakamari. Hallintoneuvoston jäsen: WWF Suomi.

Dag Wallgren, s. 1961

kauppatieteiden maisteri

rahoitusjohtaja, Svenska litteratursällskapet i Finland r.f.

toimitusjohtaja, Ab Kelonia Oy,

Ab Kelonia Placering Oy

Hallituksen jäsen vuodesta 2003

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: Amanda Capital Oyj, Suomen Sijoitusammattilaiset ry, Sparbanksstiftelsen i Helsingfors.

Konserninjohto



Aktian konserninjohto ennen kokoustaan 14. tammikuuta 2004. Vasemmalta: Asko Rintala, Sven Åström, Merja Hellberg, Jarl Sved, Olav Uppgård, Mikael Ingberg, Marit Leinonen, Robert Sergelius ja Kenneth Kaarnimo.

Mikael Ingberg, s. 1951

toimitusjohtaja
Ph.D. (Econ.)

Sisäinen tarkastus, Markkinointiviestintä
Aktian palveluksessa vuodesta 2002,
toimitusjohtaja vuodesta 2002

Omistus: 51 500 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituneuvoston jäsen: Veritas Keskinäinen Vahinkovakuutusyhtiö, Ab Kelonia Oy, Luottokunta, A.B. Svenska småbruk och egnahem, Scoutstiftelsen. Valtuuskunnan jäsen: Suomen Olympiakomitea, Åbo Akademin säätiö, Helsingin Kauppa-kamari, Vega-stiftelsen. Hallituksen jäsen: Stiftelsen Arcada, Eläkevakuutusosake-yhtiö Veritas, Suomen Liikunta ja Urheilu ry (SLU), Oy Mercator Ab. Jäsen: Föreningen Konstsamfundet. Puheenjohtaja: Finlands Svenska Idrott CIF r.f., Stafettkarnevalenin järjestelytoimikunta.

Asko Rintala, s. 1953

varatoimitusjohtaja
toimitusjohtajan varamies
ekonomi

Helsingin alueen konttorit, Ulkomaat
Aktian palveluksessa vuodesta 1995
Omistus: 1 000 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: Oy Samlink Ab.

Robert Sergelius, s. 1960

varatoimitusjohtaja
diplomi-insinööri

Aktia Asset Management Oy Ab, Aktia Pankkiiriliike, Aktia Rahastoyhtiö Oy, Aktia Henkivakuutus Oy, Aktia Yksityispankki, pääekonomisti, strateginen vakuutuskehitys, Säilytys- ja backoffice-palvelut

Aktian palveluksessa vuodesta 2003

Omistus: 40 000 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Aktia Asset Management Oy Ab, Aktia Henkivakuutus Oy, Aktia Rahastoyhtiö Oy.

Jarl Sved, s. 1954

varatoimitusjohtaja
varatuomari

Itä- ja Länsi-Uudenmaan konttorit,
Aktia Hypoteekkipankki Oyj, Henkilöstö,
Konsernirahoitus

Aktian palveluksessa vuodesta 1980

Omistus: 20 250 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Aktia Hypoteekkipankki Oyj. Hallituksen varapuheenjohtaja: säästöpankkien vakuusrahasto.

Merja Hellberg, s. 1965

johtaja

Pohjanmaan ja Tampereen konttorit
Aktian palveluksessa vuodesta 1986

Omistus: 50 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: Aktia Henkivakuutus Oy, Vaasan kauppakamari. Valtuuskunnan jäsen: Pohjanmaan kauppakamari.

Kenneth Kaarnimo, s. 1963

johtaja

kauppatieteiden maisteri

Espoon, Kauniaisten, Keski-Uudenmaan,
Turunmaan ja Vantaan konttorit
Aktian palveluksessa vuodesta 1991

Omistus: 1 000 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Aktia Fund Management S.A. Hallituksen varapuheenjohtaja: Aktia Hypoteekkipankki Oyj, Aktia Rahastoyhtiö Oy. Hallituksen jäsen: Aktia Asset Management Oy Ab.

Marit Leinonen, s. 1958

henkilöstön edustaja

peruselinkeinopäällikkö, pääluottamusmies

Aktian palveluksessa vuodesta 1994

Omistus: 300 osaketta

Olav Uppgård, s. 1955

johtaja

kauppatieteiden maisteri

Hallinto, Talous ja riskienvalvonta,

Konsernin lakiasiat, Luottovalvonta

Aktian palveluksessa vuodesta 2003

Sven Åström, f. 1957

johtaja

kauppatieteiden maisteri

Digitaalinen liiketoiminnan kehittäminen,

Tietotekniikka, Konttorituki

Aktian palveluksessa vuodesta 2002

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: Oy Samlink Ab.

Yhteystiedot

Aktia Säästöpankki Oyj
PL 207
Mannerheimintie 14
00101 Helsinki
puh. 010 247 5000
faksi 010 247 6356
Toimitusjohtaja
Mikael Ingberg

Y-tunnus 0108664-3
BIC / S.W.I.F.T. HELSFIHH
Verkkopalvelu: www.aktia.fi
Tietoja konsernista:
www.aktia.com
Yhteydenotot: aktia@aktia.fi
Sähköpostilogiikka:
etunimi.sukunimi@aktia.fi

Aktian tytäryhtiöt ja yksiköt

Aktia Asset Management Oy
PL 714
Kalevankatu 4
00101 Helsinki
puh. 010 247 6840
Toimitusjohtaja Tom Lehto

Aktia Henkivakuutus Oy
PL 487
Kalevankatu 4
00101 Helsinki
puh. 010 247 7800
henkivakuutus@aktia.fi
Toimitusjohtaja
Kari Lähteenmäki

Aktia Hypoteekkipankki Oyj
PL 207
Mannerheimintie 14 A
00101 Helsinki
puh. 010 247 7200
hypoteekkipankki@aktia.fi
Toimitusjohtaja Timo Pietilä

Aktia Rahastoyhtiö Oy
PL 695
Kalevankatu 4
00101 Helsinki
rahastoyhtiö@aktia.fi
Toimitusjohtaja Tom Ginman,
puh. 010 247 6841
Jakelukanavat:
Ossi Paronen,
puh. 010 247 6554
Suurasiakkaat:
Thomas Saarinen,
puh. 010 247 7101

Aktia Pankkiiriliike
PL 977
Mannerheimintie 14 A
00101 Helsinki
Toimitusjohtaja
René Källbacka,
puh. 010 247 6443
Hallinto:
Marjut Oivukkamäki,
puh. 010 247 6204

Konsernirahoitus
PL 207
Mannerheimintie 14 A
00101 Helsinki
treasury@aktia.fi
Rahoitusjohtaja
Jukka Sarkanen,
puh. 010 247 6509

Markkinointiviestintä
PL 207
Mannerheimintie 14 A
00101 Helsinki
markkinointiviestinta@aktia.fi
Johtaja Henrik Wikström,
puh. 010 247 6590
Tiedotuspäällikkö
Jonna Varhama,
puh. 010 247 6294

Säilytys- ja backofficepalvelut
PL 207
Mannerheimintie 14 A
00101 Helsinki
arvopaperit@aktia.fi
Päällikkö Kaija Seitsamo,
puh. 010 247 6224

Ulkomaat
PL 207
Mannerheimintie 14 A
00101 Helsinki
puh. 010 247 6446
ULA@aktia.fi
Päällikkö Janina Grönholm

Espoo-Kauniainen

Espoo Keskusta
Espoonkatu 4
02770 Espoo
puh. 010 247 6060
espoo.keskusta@aktia.fi
Risto Vihula

Espoo Leppävaara
Tinurinkuja 4
02650 Espoo
puh. 010 247 6080
espoo.leppavaara@aktia.fi
Jami Jarna

Espoo Tapiola
Länsituulenkujat 3
02100 Espoo
puh. 010 247 6030
espoo.tapiola@aktia.fi
Irina Hemnell

Espoon Yrityskonttori
Länsituulenkujat 3
02100 Espoo
puh. 010 247 7520
yritys.espoo@aktia.fi
Bertel Weckman

Kauniainen
Promenaadi 1
02700 Kauniainen
puh. 010 247 6010
kauniainen@aktia.fi
Lars-Henrik Lindroos (vt.)

Helsinki

Aktia Yksityspankki
Mannerheimintie 14 A, 2, krs
00100 Helsinki
puh. 010 247 6800
yksityspankki@aktia.fi
Robert Sergelius (vt.)

Helsingin Yrityskonttori
Mannerheimintie 14 B, 2, krs
00100 Helsinki
puh. 010 247 6700
yritys.helsinki@aktia.fi
Seppo Rinkineva

Helsinki Eira
Vuorimiehenkatu 27
00140 Helsinki
puh. 010 247 6660
helsinki.eira@aktia.fi
Erik Valros

Helsinki Etelä-Haaga
Kauppalantie 15
00320 Helsinki
puh. 010 247 6760
helsinki.etela-haaga@aktia.fi
Camilla Michelsson

Helsinki Hakaniemi
Toinen linja 5
00530 Helsinki
puh. 010 247 6710
helsinki.hakaniemi@aktia.fi
Nina Simosas

Helsinki Itäkeskus
Tallinnanaukio 3
00930 Helsinki
puh. 010 247 6820
helsinki.itakeskus@aktia.fi
Kerstin Granlund-Tikkala

Helsinki Kannelmäki
Vanhaistentie 3
00420 Helsinki
puh. 010 247 6780
helsinki.kannelmaki@aktia.fi
Anita Lindholm

Helsinki Kolme Seppää
Mannerheimintie 14
00100 Helsinki
puh. 010 247 6600
helsinki.kolme.seppaa@aktia.fi
Caj Holmström

Helsinki Lauttasaari
Lauttasaarentie 39
00200 Helsinki
puh. 010 247 6770
helsinki.lauttasaari@aktia.fi
Maarit Lahtonen

Helsinki Malmi
Torikatu 4
00700 Helsinki
puh. 010 247 7550
helsinki.malmi@aktia.fi
Erno Kiukkonen

Helsinki Munkkiniemi
Munkkiniemen puistotie 3
00330 Helsinki
puh. 010 247 6750
helsinki.munkkiniemi.
munkkivuori@aktia.fi
Camilla Karlberg

Helsinki Munkkiniemi-Munkkivuori
Raumantie 1
00350 Helsinki
puh. 010 247 6730
helsinki.munkkiniemi.
munkkivuori@aktia.fi
Camilla Karlberg

Helsinki Töölöntori
Sandelsinkatu 6
00260 Helsinki
puh. 010 247 6640
helsinki.toolontori@aktia.fi
Karl Magnus Nordgren

Itä-Uusimaa

Askola
Pappilantie 2
07500 Askola
puh. 010 247 5620
askola@aktia.fi
Mervi Hallikainen

Loviisa
Brandensteininkatu 11
07900 Loviisa
puh. 010 247 5600
loviisa@aktia.fi
Erkki Tuormaa

Pernaja Koskenkylä
Suurpellontie 1
07700 Koskenkylän saha
puh. 010 247 6400
pernaja.koskenkyla@aktia.fi
Erkki Tuormaa

Pornainen
Makasiininkuja 1
07170 Pornainen
puh. 010 247 5630
pornainen@aktia.fi
Peter Gustafsson

Porvoo
Mannerheiminkatu 9-11
06100 Porvoo
puh. 010 247 5700
porvoo@aktia.fi
Sebastian Pääwals

Sipoo Nikkilä
Iso kylätie 20
04130 Sipoo
puh. 010 247 5660
sipoo.nikkila@aktia.fi
Asko Rouhiainen

Sipoo Söderkulla
Terveystie 3
01150 Söderkulla
puh. 010 247 5650
sipoo.soderkulla@aktia.fi
Asko Rouhiainen (vt.)

Porvoon Yrityskonttori
Mannerheiminkatu 9-11
06100 Porvoo
puh. 010 247 5700
yritys.porvoo@aktia.fi
Kenneth Udd

Keski-Uusimaa

Järvenpää
Sibeliuksenkatu 14
04400 Järvenpää
puh. 010 247 6150
jarvenpaa@aktia.fi
Ilkka Ahonen

Tuusula
Hyrylänkatu 8
04300 Tuusula
puh. 010 247 6170
tuusula@aktia.fi
Anu Maisi

Kerava
Kauppakaari 4
04200 Kerava
puh. 010 247 7980
kerava@aktia.fi
Jari Luoma

Länsi-Uusimaa

Bromarf

Bromarvintie 1855
10570 Bromarv
puh. 010 247 5490
bromarf@aktia.fi
Anders Kurman

Hanko

Nycanderinkatu 18
10900 Hanko
puh. 010 247 5550
hanko@aktia.fi
Hans-Erik Backman

Inkoo Degerby

Degerbyntie 11
10160 Uudenmaan Degerby
puh. 010 247 5480
inkoo@aktia.fi
Peter Asén

Inkoo Kirkonkylä

Ola Westmanin puistotie 5
10210 Inkoo
puh. 010 247 5460
inkoo@aktia.fi
Peter Asén

Karjaa Keskusta

Kauppiaankatu 10
10300 Karjaa
puh. 010 247 5500
karjaa@aktia.fi
Magnus Stenman

Karjaa Mustio

Askersintie 62
10360 Mustio
puh. 010 247 5530
karjaa@aktia.fi
Magnus Stenman

Kirkkonummi Keskusta

Toritie 2
02400 Kirkkonummi
puh. 010 247 5400
kirkkonummi.keskusta@aktia.fi
Kim Karlsson

Pohja Kirkonkylä

Vanha Turuntie 73
10420 Pohjankuru
puh. 010 247 5520
pohja.kirkkonkyla@aktia.fi
Oili Saari

Siuntio

Siuntiontie 504
02580 Siuntio
puh. 010 247 5440
siuntio@aktia.fi
Fredrika Nyberg

Tammisaari

Kustaa Vaasan katu 7
10600 Tammisaari
puh. 010 247 5350
tammisaari@aktia.fi
Eija Kajander

Tenhola

Vanha tie 18
10520 Tenhola
puh. 010 247 5540
tenhola@aktia.fi
Bo Jansson

Pohjanmaa

Kokkola

Isokatu 15
67100 Kokkola
puh. 010 247 5060
kokkola@aktia.fi
Björn-Erik Lithén

Kruunupyö

Myllytie 1
68500 Kruunupyö
puh. 010 247 7860
kruunupyö@aktia.fi
Christina Omars

Mustasaari Helsingby

Sandásbackantie 2
65520 Helsingby
puh. 010 247 5190
mustasaari.helsingby@aktia.fi
Rakel Malm

Mustasaari Sepänkylä

Markkinatie 1
65610 Mustasaari
puh. 010 247 5200
mustasaari.sepankyla@aktia.fi
Thomas Ingo

Mustasaari Sulva

Sulvantie 213
65450 Sulva
puh. 010 247 5210
mustasaari.sulva@aktia.fi
Kaj Tuure

Oravainen Kirkonkylä

Öurintie 6
66800 Oravainen
puh. 010 247 5220
oravainen.kirkkonkyla@aktia.fi
Stig Gunnar

Pedersöre Ähtävä

Ähtäväntie 270
68820 Ähtävä
puh. 010 247 5050
pedersore.ahtava@aktia.fi
Marita Stenbäck

Petolahti

Kyrkätiet 4
66240 Petolahti
puh. 010 247 5260
petolahti@aktia.fi
Ann-Marie Raukko

Pietarsaari

Kauppiaankatu 6
68600 Pietarsaari
puh. 010 247 5020
pietarsaari@aktia.fi
Kenneth Holmgård

Pirttikylä

Keskustie 9
66270 Pirttikylä
puh. 010 247 5270
pirttikyla@aktia.fi
Lars-Göran Sperring

Uusikaarlepyy

Pankkikatu 10
66900 Uusikaarlepyy
puh. 010 247 5040
uusikaarlepyy@aktia.fi
Johnny Forsman

Vaasa Huutoniemi

Kuninkaantie 72-74
65320 Vaasa
puh. 010 247 5170
vaasa.huutoniemi@aktia.fi
Paula Hirvonen

Vaasa Laihia

Laihintie 39
66400 Laihia
puh. 010 247 5300
vaasa.torikonktori@aktia.fi
Ritva-Liisa Puska

Vasa Sundom

Sundomintie 7
65410 Sundom
puh. 010 247 5290
sundom@aktia.fi
Anne-Maj Finne

Vaasa Torikonktori

Vaasanpuistikko 16
65100 Vaasa
puh. 010 247 5100
vaasa.torikonktori@aktia.fi
Jukka Vainio

Vaasa Viikinga

Palosaarentie 81
65200 Vaasa
puh. 010 247 5160
vaasa.viikinga@aktia.fi
Tiina Ala-Toppari

Vallgrund

Sommarösundintie 75
65920 Norra Vallgrund
puh. 010 247 5280
vallgrund@aktia.fi
Thomas Ingo

Vaasan Yrityskonttori

Vaasanpuistikko 16
65100 Vaasa
puh. 010 247 5100
yritys.vaasa@aktia.fi
Max Kuula

Yttermalax

Köpingintie 14
66100 Maalahti
puh. 010 247 5250
yttermalax@aktia.fi
Christer Åbonde

Övermalax

Viasvägen 97
66140 Övermalax
puh. 010 247 5240
overmalax@aktia.fi
Lars-Göran Sperring

Tampere

Tampere Keskusta

Hämeenkatu 8
33100 Tampere
puh. 010 247 5900
tampere@aktia.fi
Maarit Vähäsaari

Tampere Lielahdi

Taninkatu 2
33400 Tampere
puh. 010 247 5930
tampere.lielahti@aktia.fi
Jaana Tuominen

Turun alue

Parainen

Kirkkoesplanadi 3
21600 Parainen
puh. 010 247 5840
parainen@aktia.fi
Dan-Ove Hermansson

Turku Linnankatu

Linnankatu 6
20100 Turku
puh. 010 247 5800
turku.linnankatu@aktia.fi
Gösta Råholm

Turku Länsikeskus

Viilarinkatu 4
20320 Turku
puh. 010 247 5830
turku.lansikeskus@aktia.fi
Marja Wiberg

Turku Yliopistonkatu

Yliopistonkatu 30 A
20100 Turku
puh. 010 247 5860
turku.yliopistonkatu@aktia.fi
Ari Jutila

Vantaa

Vantaa Helsingin pitäjän

Väinö Tannerin tie 3
01510 Vantaa
puh. 010 247 6120
vantaa.helsingin.pitaja@aktia.fi
Nina Wikström

Vantaa Myyrmäki

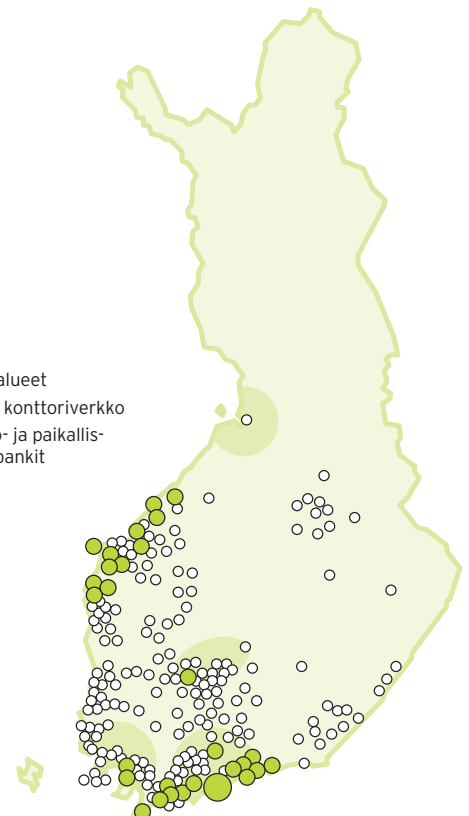
Kiltterinraitti 6
01600 Vantaa
puh. 010 247 6130
vantaa.myyrmaki@aktia.fi
Niina Utriainen

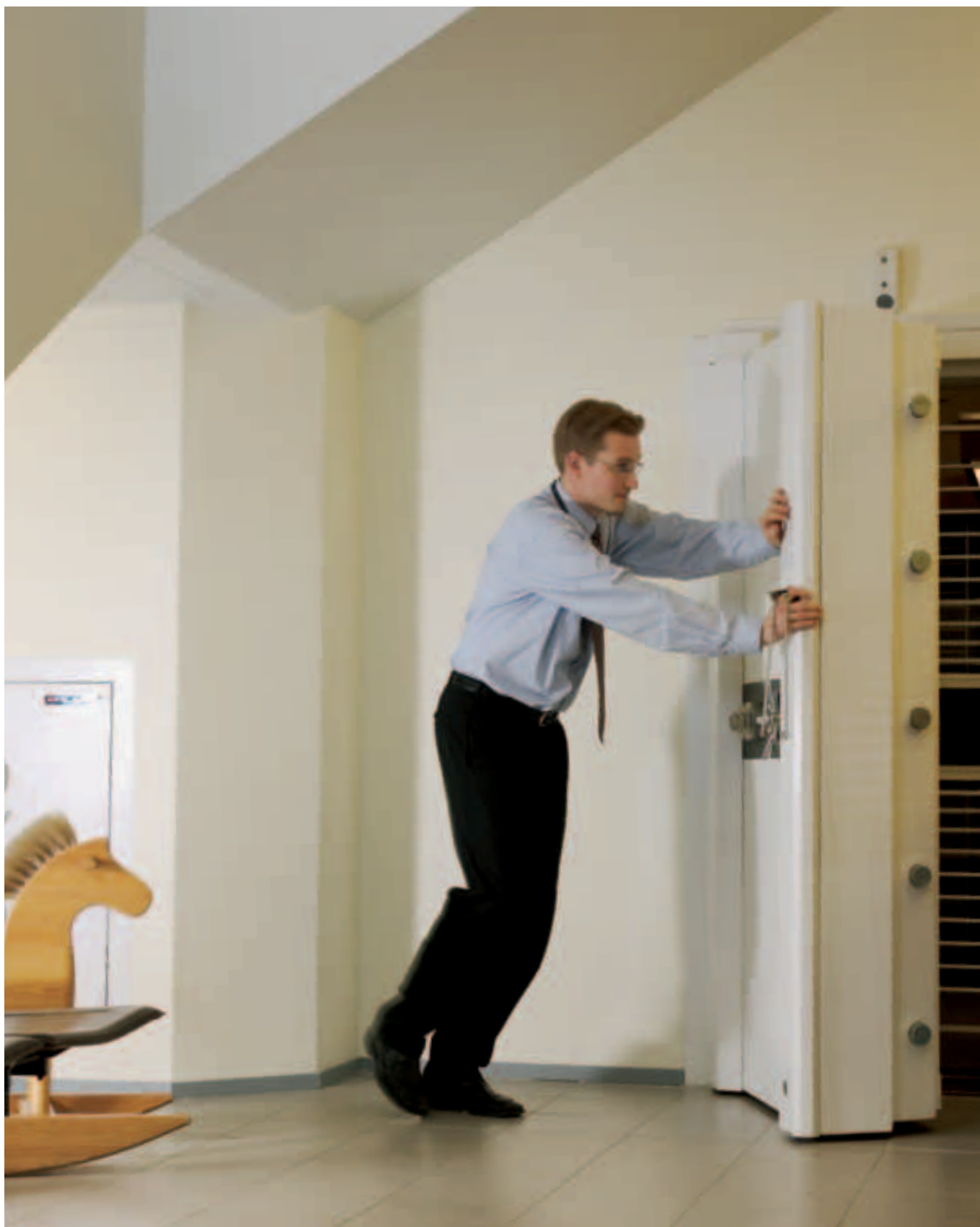
Vantaa Tikkurila

Asematie 2
01300 Vantaa
puh. 010 247 6100
vantaa.tikkurila@aktia.fi
Liisa Kilttilä

Vantaan Yrityskonttori

Asematie 2
01300 Vantaa
puh. 010 247 7600
yritys.vantaa@aktia.fi
Matti Malms





Aktia on pankki, johon voi luottaa. Espoon Keskuksen konttorin rahoitusneuvoja Jussi Törhönen sulkee holvin oven pankkipäivän päätteeksi. Jussi on työskennellyt Aktiassa vuodesta 2000.

Aktia Säästöpankki Oyj

Tilinpäätös 31.12.2003

Sisältö

Hallituksen toimintakertomus	3
Konsernin tuloslaskelma 1.1. - 31.12.	10
Konsernin tase 31.12.	11
Emoyhtiön tuloslaskelma 1.1. - 31.12.	13
Emoyhtiön tase 31.12.	14
Tilinpäätöksen liitetiedot (1 000 euroa)	16
Tilinpäätösperiaatteet	31
Konsernin viisivuotiskatsaus 31.12.	33
Konsernin vakavaraisuus	33
Konsernin omat varat	34
Tunnuslukujen laskentaperusteet	34
Voitonjakoehdotus	35
Tilintarkastuskertomus	35
Hallintoneuvoston esitys	36
Hallintoperiaatteet - Corporate Governance	37

Hallituksen toimintakertomus

Vuoden toiminta

Tulos

Konsernin liiketoiminnan tulos nousi 30,2 miljoonaan euroon, mikä merkitsi 10,5 miljoonan euron (53,3 %) lisäystä edellisvuodesta. Parannus johtuu toiminnan tehostamisesta ja huomattavista kustannussäästöistä. Liiketoiminnan kasvu jatkui. Niin koko antolainauksen kuin kotitalouksien luottojen kasvu oli vähäisempää kuin edellisvuonna, kun taas säästämisen tuotteiden kasvu oli selvästi nopeampaa. Luottotappiot olivat edelleen vähäisiä. Osuus omistusyhteisyritysten voitosta nousi 0,4 miljoonasta eurosta 1,0 miljoonaan euroon.

Tilikauden voitto nousi 20,5 miljoonaan euroon, mikä edellisvuoden 12,6 miljoonan euron voittoon verrattuna merkitsi 62,7 prosentin lisäystä. Konsernin kannattavuus parani huomattavasti, ja oman pääoman tuotto (ROE) nousi 7,2 prosentista 11,1 prosenttiin. Samalla kulu-tuotto-suhde parani 0,81:stä 0,73:een.

Tuotot

Konsernin tuotot yhteensä nousivat 1,9 prosenttia 114,5 miljoonaan euroon. Markkinatilanne oli haasteellinen. Markkinakorkojen lasku vaikutti voimakkaasti operatiiviseen rahoituskatteeseen. Kiristynvä kilpailu vähensi lisäksi asiakasmarginaaleja sekä anto- että ottolainauksen osalta. Luottojen ja talletusten kasvusta huolimatta konsernin rahoituskate laski 1,8 prosenttia 73,9 miljoonaan euroon. Ilman markkinakorkojen laskua vastaan toteutettuja tehokkaita suojaustoimenpiteitä, joiden vaikutus oli 5,9 miljoonaa euroa (1,4 milj. euroa 2002), rahoituskate olisi vähentynyt huomattavasti.

Palkkiotuotot kasvoivat trendinomaisesti 4,8 prosenttia 33 miljoonaan euroon. Maksuliikenteestä, antolainauksesta ja vakuutusmyynnistä saadut palkkiotuotot kasvoivat edelleen. Myös pääomamarkkinoiden kehityksestä riippuvaiset tuotot, kuten arvopaperivälityksestä saatavat tuotot ja rahastohallintopalkkiot, kääntyivät nousuun vuoden loppua kohden.

Muut tuotot lisääntyivät 10,9 miljoonaan euroon, mikä merkitsi 1,6 miljoonan euron (17,2 %) lisäystä edellisvuodesta. Nousu aiheutui kokonaisuudessaan kertaluontoisista eristä, joista merkittävin koski kiinteistön myyntivoittoa.

Kulut

Konsernin kulut yhteensä laskivat 7 miljoonaa euroa (7,8 %) 83,1 miljoonaan euroon. Henkilöstökulut supistuivat 5,3 prosenttia 35,9 miljoonaan euroon, ja henkilöstön määrä keskimäärin laski 885:sta 838:aan, toisin sanoen 5,3 prosenttia. Muut hallintokulut laskivat vielä voimakkaammin, toisin sanoen 15,1 prosenttia 22,5 miljoonaan euroon. Kustannusten säästö johtuu lähinnä henkilöstön vähenemisestä sekä markkinointikulujen huomattavasta laskusta.

Suunnitelman mukaiset poistot vähenivät 19,2 prosenttia 8,4 miljoonaan euroon lähinnä uusinvestointien vähentymisen vuoksi. Lisäksi tehtiin sijoituskiinteistöjen arvonalennuksia yhteensä 0,9 miljoonan euron edestä. Liiketoiminnan muut kulut jäivät 15,3 miljoonaan euroon, eli edellisvuoden tasolle. Kaikki Ålandsbankenin kanssa suunnitellun yhteistyöhankkeen kustannukset, noin 2,2 miljoonaa euroa, kirjattiin vuoden lopussa.

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konsernin taseen loppusumma 31.12.2003 oli 3 512 miljoonaa euroa, kun se vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin oli 3 514 miljoonaa euroa.

Taseen ulkopuolisia sitoumuksia oli 246 miljoonaa euroa (218 milj. euroa 2002). Konsernin rahoituskatteen suojaamiseksi markkinakorkojen laskua vastaan tehtävien johdannaissopimusten käyttö lisääntyi huomattavasti. Johdannaissopimusten kohde-etuuksien yhteenlaskettu arvo oli 2 575 miljoonaa euroa (683 milj. euroa 2002).

Vakavaraisuus

Joulukuun viimeisenä päivänä 2003 konsernin omat varat olivat 259,6 miljoonaa euroa, josta 182,6 miljoonaa euroa oli ensisijaista omaa pääomaa. Vuoden aikana pankki laski liikkeeseen toissijaiseen omaan pääomaan kirjattavia debentuurilainoja 27,7 miljoonaa euroa. Tämän seurauksena toissijainen pääoma kasvoi 75,2 miljoonasta eurosta 77,0 miljoonaan euroon. Konsernin riskipainotetut saamiset nousivat vuoden aikana vain 0,7 prosenttia 1 873 miljoonaan euroon. Vakavaraisuusaste oli 13,9 prosenttia ja ensisijaisen oman pääoman suhde riskipainotettuihin sitoumuksiin 9,7 prosenttia. Ensisijaiseen omaan pääomaan sisältyvät sekä laskentakauden voitto että hallituksen ehdotuksen mukainen osinkoa varten tehty vähennys.

Henkilöstön määrä ja rakenne

Henkilöstön määrä - voimassa olevat työsopimukset - on vähentynyt 84 henkilöllä vuoden 2002 lopusta ollen vuodenvaihteessa 812. Varsinaisen pankkihenkilökunnan määrä on 758 eli 93 henkilöä pienempi kuin 31.12.2002. Varsinaisen pankkihenkilökunnan määrä vastaa 691:tä kokopäiväistä henkilöresurssia (771/2002). Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä vuoden aikana oli 838 (885). Sopeuttaminen on tapahtunut ilman irtisanomisia.

Tärkeimpien tytäryhtiöiden tulos

Aktia Rahastoyhtiö Oy

Aktia Rahastoyhtiö Oy:n tuotot yhteensä olivat samalla tasolla kuin vuotta aiemmin, toisin sanoen 7,8 miljoonaa euroa. Myyntikanaville maksettavat palkkiokulut olivat 4,8 miljoonaa euroa (4,9 miljoonaa euroa 2002). Suorat kustannukset laskivat 4,9 prosenttia 2,1 miljoo-

naan euroon. Tulos ennen veroja kasvoi 0,5 miljoonasta eurosta 0,9 miljoonaan euroon.

Aktia Asset Management Oy Ab

Aktia Asset Management Oy Ab:n tulos ennen veroja kasvoi 0,5 miljoonasta eurosta 0,7 miljoonaan euroon. Palkkiotuotot kasvoivat 7,1 prosenttia 1,1 miljoonaan euroon. Tuotot yhteensä lisääntyivät 1,5 miljoonaan euroon (1,3 miljoonaa euroa 2002). Kulut nousivat 3,6 prosenttia 0,8 miljoonaan euroon

Aktia Hypoteekkipankki Oyj

Hypoteekkipankin varsinainen toiminta alkoi vuonna 2002. Aktian hypoteekkilainojen myyntiä tehostettiin vuonna 2003. Tuotot yhteensä nousivat 2,1 miljoonaan euroon (0,5 miljoonaa euroa 2002) ja kulut yhteensä lisääntyivät 0,5 miljoonasta eurosta 1,2 miljoonaan euroon. Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja parani niukasta tappiosta 1,0 miljoonan euron voitoksi. Saamiset yleisöltä lisääntyivät 141,7 miljoonaa euroa 239,6 miljoonaan euroon vuoden lopussa. Taseen loppusumma oli 249,5 miljoonaa euroa.

Vasp-Invest Oy

Vasp-Invest Oy:n tuotot olivat samalla tasolla kuin vuotta aiemmin, toisin sanoen 1,6 miljoonaa euroa. Kulut vähenivät 5,3 prosenttia 1,1 miljoonaan euroon. Tulos ennen veroja oli 171,4 tuhatta euroa (33,7 tuhatta euroa 2002).

Tase- ja rahoitusrakenne

Varat

Saamiset yleisöltä

Liiketoiminnan kasvu jatkui. Antolainaus yleisölle, erityisesti asuntolainat, kasvoivat voimakkaasti, vaikka kasvu oli markkinoiden keskikasvua hitaampaa. Tämä kertoo maltillisesta suhtautumisesta erityisesti pääkaupunkiseudulla esiintyneeseen kovaan hintakilpailuun. Siitä huolimatta koko luottokannan marginaalit supistuivat.

Konsernin antolainaus yleisölle oli vuoden lopussa 2 595,0 miljoonaa euroa. Luottokanta lisääntyi vuoden 2003 aikana 182,9 miljoonaa euroa, mikä merkitsi 7,6 prosentin kasvua. Saamisista 79 prosenttia (2 058,7 miljoonaa euroa) koostui yksityishenkilöiden ja kotitalouksien luotoista. Pääosa kotitalouksille suunnatusta luotonannosta muodostui asuntoluotoista. Asuntolainakanta kasvoi vuoden aikana 158,7 miljoonaa euroa (+10,6 %) 1 657,5 miljoonaan euroon, josta hypoteekkilainojen osuus oli 239,6 miljoonaa euroa. Niissä lisäystä oli 144,8 prosenttia. Yritysrahoitus muodosti toiseksi suurimman osan, eli 340,6 miljoonaa euroa, antolainauskannasta. Sen osuus koko luottokannasta oli 13 prosenttia. Luotot asuntoyhteisöille olivat yhteensä 143,5 miljoonaa euroa edustuen 6 prosentin osuutta koko luottokannasta.

Luottokannan rakenne oli erittäin hajautunut ja kehitys jatkui vuonna 2003. Suurin osa saamisista, 49,9 prosenttia koko luottokannasta, oli sellaisten asiakaskokonaisuuksien luottoja, joiden vastuut olivat

alle 100 000 euroa. Luotot asiakaskokonaisuuksille, joiden vastuut olivat yli 800 000 euroa, ovat edelleen vähentyneet ja niiden osuus oli vain 10,7 prosenttia koko luottokannasta.

Konsernissa panostetaan erityisesti luottojen hyvään laatuun. Järjestämättömien luottojen määrä oli edelleen vähäinen, 12,7 miljoonaa euroa. Nollakorkoisia lainoja oli 1,1 miljoonaa euroa. Järjestämättömät luotot ja nollakorkoiset lainat vähenivät edellisvuodesta 0,2 miljoonaa euroa ollen 13,8 miljoonaa euroa. Järjestämättömien luottojen ja nollakorkoisten lainojen suhteellinen osuus koko vastuukannasta sitoumukset mukaan lukien laski näin ollen 0,6 prosentista 0,5 prosenttiin. Konserni kirjasi vuoden aikana uusia luottotappiota 1,3 miljoonaa euroa ja aikaisemmin kirjattujen luottotappioiden palautuksia 0,3 miljoonaa euroa. Yhteenlaskettu nettotulosvaikutus oli näin ollen 1,0 miljoonaa euroa negatiivinen. Suojautuakseen tappioita vastaan pitkällä aikavälillä konserni nosti toimialakohtaisten luottotappiovaraustensa määrää 1,3 miljoonalla eurolla 4,2 miljoonaan euroon.

Sijoitukset korollisiin arvopapereihin

Sijoitukset korollisiin arvopapereihin tehdään pääasiassa pankin taseriskienhallinnan (rahoitus- ja korkoriskit) ja likviditeetin hoidon lähtökohdista. Saamistodistukset on jaoteltu pysyviin ja vaihtuviin vastaaviin käyttötarkoituksensa mukaisesti. Kirjanpidollisesti vaihtuvat vastaavat on edelleen jaettu kaupankäyntivarastoon ja muihin vaihtuviin vastaaviin.

Kaupankäyntivarastoa on ylläpidetty ainoastaan asiakaskaupankäynnin tukemiseksi. Pankki on saanut Rahoitustarkastukselta luvan niin kutsutun pienen kaupankäyntivaraston ylläpitämiseen. Vuoden 2003 lopussa kaupankäyntivarastossa ei ollut konsernin taseeseen luettavia arvopapereita.

Muihin vaihtuviin vastaaviin kirjattuja sijoitussalkkuja hoitaa pankin taseriskien hallinnasta (Asset Liability Management) vastaava valiokunta. Sijoituspäätökset tehdään pääosin likviditeetin hoidon näkökulmasta ja sijoitukset kohdistuvat näin ollen ainoastaan helposti jälkimarkkinoilla myytäviin saamistodistuksiin. Joulukuun viimeisenä päivänä vuonna 2003 salkkujen tasearvo oli 440,4 miljoonaa euroa ja keskimääräinen durraatio 0,5 vuotta. Edellisvuoteen verrattuna muut vaihtuvat vastaavat vähenivät 124,3 miljoonaa euroa.

Tasehallintavaliokunta hallinnoi myös pysyviin vastaaviin kirjattavia sijoituksia. Vuoden 2003 lopussa salkku sisälsi mm. eurooppalaisten valtioiden obligatioita, joiden tasearvo oli 32,2 miljoonaa euroa. Salkun keskimaturiteetti oli 1,1 vuotta. Tarkemmat arvostusperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

Osakesijoitukset

Taseessa olevat osakkeet koostuvat pääosin pysyviin vastaaviin luokitelluista pitkäaikaisista sijoituksista. Tähän luokkaan kuuluvat myös ne vuoden aikana ostetut osakkeet, jotka vastaavat vajaata 9 prosenttia pääomasta ja noin 2,7 prosenttia äänistä Ålandsbankenissa. Näiden osakkeiden yhteenlaskettu hankintakustannus oli 19,1 miljoonaa euroa eli keskimäärin 19,48 euroa osakkeelta.

Kiinteistöt

Kiinteistösijoittaminen tai kiinteistöjen omistaminen ei kuulu Aktian ydinliiketoimintaan. Vuonna 2003 kiinteistöjen myynnin kirjanpitoarvo oli 10,7 miljoonaa euroa, joista 1,1 miljoonaa euroa kirjattiin voittona.

Vuoden 2003 lopussa kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli 99,5 miljoonaa euroa (112,2 miljoonaa euroa 2002), josta 47,4 miljoonaa euroa oli kiinteistöjä, jotka olivat muussa kuin pankin omassa käytössä. Kiinteistöomistus oli 2,8 prosenttia konsernin taseen loppusummasta. Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen tuotto oli keskimäärin 5,7 prosenttia.

Tarkempi selvitys kiinteistöomaisuudesta ja kiinteistöjen käyvistä arvoista ja tuotoista on liitteessä 24.

Velat

Yleisön talletukset

Yleisön talletukset kasvoivat 75,5 miljoonaa euroa ja olivat vuoden lopussa 2 001,8 miljoonaa euroa. Talletukset kasvoivat vakaasti eikä talletuskannassa tapahtunut olennaisia rakennemuutoksia vuoden aikana, vaikka kiristynyt kilpailu pankkien välillä ja laskeva korkotasoa pienensivätkin marginaaleja.

Vuodenvaihteessa 22,1 prosenttia kaikista talletuksista oli Prime-sidonnaisia tilejä, 19,9 prosenttia kiinteäkorkoisia yhden prosentin tilejä ja 34,0 prosenttia varsinaisia käyttelytilejä. Määräaikaista sijoitustalletuksia oli 19,4 prosenttia talletuksista.

Talletuskanta on edelleen hyvin hajautunut. Kaikista talletetuista varoista 25,9 prosenttia oli yli 150 000 euron talletuksia.

Varainhankinta markkinoilta

Antolainauksen suotuisa kehitys lisäsi pankin varainhankinnan tarvetta. Varainhankinta koostui edelleen lähinnä yleisön talletuksista ja paikallispankkien rahamarkkinasijoituksista Aktiaan. Pankin liikkeeseen laskevia sijoitustodistuksia oli vuoden lopussa 176,8 miljoonaa euroa, mikä vastaa 5,3 prosenttia koko varainhankinnasta. Aktian tavoitteena on vuoden 2004 aikana laskea hypoteekkipankkinsa kautta liikkeeseen joukko-velkakirjalainoja, joiden vakuutena on pankin asuntolainakanta. Näin varmistetaan uudelleenrahoitus kilpailukyysisin ehdoin asiakkaiden hyväksi.

Johdannaissopimukset

Pankin tekemien johdannaissopimusten tarkoituksena on vähentää otto- ja antolainauksen korkosidonnaisuuksien erilaisuudesta johtuvaa rahoituskatteen vaihtelua. Vuoden lopussa konsernin johdannaissopimusten kohde-etuuksien arvo oli korkoterminien osalta 300,0 miljoonaa euroa, koronvaihtosopimusten osalta 404,7 miljoonaa euroa ja korko-optioiden osalta 1 740,0 miljoonaa euroa.

Luottokelpoisuus

Moody's Investors Service Ltd:n tekemä luottokelpoisuusarvio on lisännyt kansainvälisten rahamarkkinoiden tietoisuutta Aktiasta ja luonut uusia mahdollisuuksia laajempipohjaiseen rahoitukseen. Joulukuussa 2003

tekemässään päivityksessä Moody's ei muuttanut aikaisempaa arviotaan.

Aktian luottokelpoisuus

Pitkäaikainen varainhankinta	A3 vakain näkymin
Lyhytaikainen varainhankinta	P-2 vakain näkymin
Taloudellinen vahvuus	C vakain näkymin

Riskienhallinta

Aktian liiketoiminnan keskeinen tavoite on tarjota kannattavasti talletus- sijoitus-, rahoitus- ja maksuliikennepalveluita oman toimialueensa yksityishenkilö-, yritys- ja yhteisöasiakkaille. Muun liiketoiminnan tulee tukea näitä ydintoimintoja. Riskienhallinnan tehtävänä on tunnistaa ne uhat ja mahdollisuudet, jotka vaikuttavat Aktia-konsernin strategisten liiketoimintatavoitteiden toteutumiseen. Riskienhallinnan tavoitteena on turvata pitkällä aikavälillä tasainen tuloskehitys ja vahvistaa siten luottamusta pankin toimintaa kohtaan. Riskit tunnistetaan, määritellään ja mitataan. Lisäksi niitä seurataan ja analysoidaan järjestelmällisesti. Samalla varmistetaan riskien hinnoittelu ja mitoitus niin, että konsernin riskinkantokyky ei vaarannu.

Riskienhallinnan organisaatio

Aktian hallitus määrittelee riskinottoperiaatteet ja päättää riskienhallinnan tavoitteista ja organisoinnista. Lisäksi hallitus määrittelee vuosittaisen riskienhallintastrategian ja riskipolitiikan, antaa operatiiviselle johdolle päätösvaltuudet ja valvoo riskienhallintaa.

Konsernin organisaation rakenteessa on toteutettu päätöksen valmistelun, päätöksenteon, toimeenpanon ja valvonnan erillisyys. Päätökset valmistellaan ja käsitellään liiketoimintayksiköissä, joissa päätökset tehdään sovittujen riskilimiittien puitteissa. Liiketoimintayksiköistä riippumaton talousyksikkö vastaa riskien mitauksesta ja valvonnasta.

Luottoriskien hallinta

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on ennakoida ja ehkäistä tilanteita, joissa asiakas tai vastapuoli ei kykene täyttämään sitoumuksiaan. Luottoriskien hallinnan tulee varmistaa, että luottoriskien kielteiset vaikutukset tulokseen pysyvät hyväksyttävällä tasolla ja samalla optimoida riskin ja tuoton välinen suhde.

Aktian hallituksen määrittelemän luotonantopolitiikan mukaisesti konserni harjoittaa vain sellaista rahoitustoimintaa, jossa riskinotto on rajattavissa pieneksi ja riski on hallittavissa. Suurin osa pankin luotoannosta koostuu perinteisestä antolainauksesta yksityishenkilöille sekä pienille ja keskisuurille yrityksille. Luottoriskien hallinta perustuu hyvin määriteltyyn luottopäätösprosessiin. Luotonannon lähtökohta on asiakkaan maksukyky ja vakuuksien hyväksyttävyyden. Luottoriskejä syntyy myös konsernirahoitusyksikön sijoitustoiminnasta muihin pankkeihin, saamistodistuksista ja suojaavista johdannaissopimuksista.

Luotonantovaltuuksien myöntämisessä ja tehtyjen luottopäätösten seurannassa otetaan huomioon asiakaskokonaisuuden yhteenlasketut vastuut, asiakkaan luot-

tokelpoisuus ja vakuusriski. Pankin luotonanto-ohjeiden mukaan luotonantolimet

- analysoivat luotonvalmisteluvaiheessa asiakkaan takaisinmaksukyvyyn. Yksityishenkilöiden ja kotitalouksien maksukyky määritetään nykyisen kassavirran perusteella. Yritysassiakkaiden luottokelpoisuus määritetään ulkoisen palveluyrityksen analyysien ja Aktian oman asiakastuntemuksen avulla.
- pyrkivät varovaisten arviointiperiaatteiden avulla siihen, ettei hallitsemattomia vakuusriskejä synny. Vakuusriskillä tarkoitetaan suurinta todennäköistä tappiota luotonottajan osoittautuessa maksukyvyttömäksi. Riski määritetään annettujen vakuuksien käyvästä arvosta tehdyn perustellun arvion pohjalta siten, että vakuusmarginaalilla on tarkoitus kattaa tulevat markkina-arvon vaihtelut.
- pyrkivät pankin luottokannan hajauttamiseen vastuiden, asiakasriskin, vakuusriskin, asiakassegmentin ja toimialan mukaan.
- selvittävät rahoituskohteen osatekijöineen riittävässä laajuudessa eivätkä yleensä rahoita asiakkaita, jotka toimivat pääasiallisesti pankin toimialueen ulkopuolella.

Konsernin johdon asettama tasehallintavaliokunta määrittelee konsernirahoitusyksikön luottovaltuudet ja limiitit hallituksen myöntämien limiittien puitteissa. Tasehallintavaliokunnalle raportoiva talousyksikön riskienvalvonta määrittelee treasurytuotteiden luottoriskiarvot sekä valvoo jatkuvasti konsernirahoituksen vastapuoliriskejä.

Perinteisen luottoriskin lisäksi rajoitetaan selvitysriskiä sekä arvioidaan vastapuolesta aiheutuva maariski ja poliittiset riskit. Pankin hallituksen ohjeistuksessa enimmäisriskinotto suhteutetaan joko pankin tai vasta puolen omaan pääomaan.

Tulosvastuullisesta linjaorganisaatiosta erillään oleva luottovalvontayksikkö ohjaa päätös- ja dokumentaatioprosessia ja antaa konttoreille tukea luottopäätösten valmistelussa ja toimeenpanossa. Kaikki luottopäätökset, joissa yksityisasiakkaan vastuut ylittävät 2 miljoonaa euroa tai joiden vakuusriski on yli 250 000 euroa, tai joissa yritysasiakkaan vastuut ylittävät 4 miljoonaa euroa tai joiden vakuusriski on yli 1 miljoonaa euroa, raportoidaan pankin hallitukselle. Luottovalvonta analysoi säännöllisesti päätösten riskitasoa asiakasluokitus- ja vakuustietojen perusteella. Analyysijä tehdään maantieteellisiin alueisiin, vastuiden määriin, asiakassegmentteihin ja toimialoihin perustuen.

Aktian hallitus ja operatiivinen johto seuraavat säännöllisesti ja jatkuvasti antolainauksen ja muun luottoriskinoton riskitasoa. Riskienhallintayksikkö analysoi luottokantaa ja sen muutoksia sekä maksukäyttäytymisen muutoksia markkinoilla ja pyrkii ennakoimaan pankin luottosalkun sisältämän riskin vaihtelua. Analyysin pohjalta pankki tekee tarvittaessa ennakoivia luottotapiovarauksia suojautuakseen mahdollisia markkina- muutosten aiheuttamia luottohäiriöitä vastaan. Analyysi perustuu kuitenkin toimintaympäristö- ja muiden tekijöiden todennäköisyyssarviointiin, mikä luonnollisesti aiheuttaa tiettyä epävarmuutta.

Rahoitus- ja maksuvalmiusriskien hallinta

Rahoitusriskin hallinnalla varmistetaan, että konserni pystyy vastaamaan sitoumuksistaan, turvaamaan suunnitellun kasvun sekä ylläpitämään monipuolista, riskiellään hajautettua ja kustannuksiltaan kilpailukykyistä jälleenrahoitusrakennetta.

Antolainauksen rahoittamiseksi Aktia hankkii jälleenrahoitusta sekä omilta tallettaja- ja sijoitusasiakkailtaan että raha- ja pääomamarkkinoilta. Markkinaehtoisessa jälleenrahoituksessa tulee käyttää monipuolisia rahoituslähteitä ja noudattaa riittävää hajautusta eri markkinoille. Jälleenrahoituksen laajentamiseksi etsitään uusia rahoitusmuotoja. Vuonna 2002 toimintansa aloittanut Aktia Hypoteekkipankki Oyj voi luottokantansa kasvamisen myötä keventää konsernin jälleenrahoitustarvetta laskemalla liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja, joiden vakuutena on asuntolainakanta.

Rahoitusriskien hallinnassa Aktia ottaa oman antolainaustoimintansa ohella huomioon sitoumuksensa säästö- ja paikallisosuuspankeille, joiden keskusrahallitoksena se toimii. Lakisäateisen kassavarantonsa lisäksi pankki ylläpitää huomattavaa maksuvalmiusvarantoa, jota voidaan tarvittaessa käyttää maksuvalmiusaseman vaihteluiden tasoittamiseen.

Tasehallintavaliokunta vastaa rahoitusriskien hallinnasta. Talousyksikön riskienvalvonta seuraa jatkuvasti rahoitusriskejä ja niihin liittyviä limiittejä. Yksikkö raportoii tasehallintavaliokunnalle. Konsernirahoitus hoitaa käytännön toimenpiteet rahoitusaseman muuttamiseksi tasehallintavaliokunnan antamien ohjeiden mukaan. Konsernirahoitus vastaa myös pankin päivittäisen maksuvalmiuden ylläpitämisestä.

Markkinariskien hallinta

Markkinariskillä tarkoitetaan korko- tai kurssivaihteluiden vaikutusta pankin tulokseen. Markkinariskien hallinnalla tavoitellaan pitkällä aikavälillä vakaata rahoituskate- ja tuloskehitystä. Aktian hallitus on määrittänyt markkinariskien riskinottorajat ja -periaatteet. Pankin tavoite on hallittu markkinariskin ottaminen ydinliiketoiminnan ja asiakaspalvelun tukemiseksi. Markkinariskeille on asetettu limiitit suhteessa Aktia-konsernin omiin varoihin.

Markkinariskien hallinnasta vastaa Aktian konserninjohto hallitukselta saamansa valtuutuksen turvin. Johdon asettama tasehallintavaliokunta vastaa toiminnasta asetettujen limiittien puitteissa. Talousyksikön riskienvalvonta raportoii tasehallintavaliokunnalle. Tasehallintavaliokunta päättää eri riskien tarkemmasta mittaamisesta ja seurannasta sekä ehdottaa tarvittaessa konsernin johdolle hallituksen määrittelemien valtuuksien sisällä tiukempia riskirajoja, joiden puitteissa toimintaa voidaan harjoittaa.

Uusien tuotteiden käyttöönotto valmistellaan tasehallintavaliokunnassa, joka esittää ne konsernin johdon hyväksyttäväksi. Johto päättää mahdollisista tuotekohdaisista rajoitteista hallituksen antamien ohjeiden ja periaatteiden puitteissa.

Korkoriski

Rakenteellisella korkoriskillä tarkoitetaan konsernin saatavien ja velkojen korkosidonnaisuuksien epätasapainosta korkokatekehitykselle aiheutuvaa epävarmuutta. Rakenteellista korkoriskiä hallitaan taseen rakenteen ja sen korkosidonnaisuuksien suunnittelulla ja johdannaispimuksia käyttämällä. Erilaisten korkoskenaarioiden vaikutusta rahoituskatteeseen taserakenteen ja tilivarojen muuttuessa mitataan dynaamisen tasehallintamallin avulla. Rakenteellisen korkoriskin mittaamiseen käytetään lisäksi erilaisia stressiskenaarioita.

Rakenteellisen korkoriskin limiitti on määritelty suhteessa budjetoituun rahoituskatteeseen. Käytännön toimenpiteet rakenteellisten korkoriskien kattamiseksi sekä rahoitusaseman muuttamiseksi toteuttaa pankin konsernirahoitusyksikkö tasehallintavaliokunnan ja johdon antamien ohjeiden mukaan.

Korkovaihtelut heijastuvat myös arvopaperikaupan nettotulokseen saamistodistusten markkina-arvomuu-toksina. Tätä riskiä Aktia mittaa ja rajoittaa seuraamalla vaihtuviin vastaaviin luettavien saamistodistusten markkina-arvon muutosta siten, että muutos vastaa yhden prosenttiyksikön koronnousua. Pankki on saanut Rahoitustarkastukselta luvan pitää niin sanottua pientä kaupankäyntivarastoa, mikä tarkoittaa aktiivisen kaupankäyntisalkun rajaamista enintään 15 miljoonaan euroon.

Valuuttakurssiriski

Valuuttakurssiriskillä tarkoitetaan valuuttakurssimuutosten aiheuttamaa pankin valuutta-asemien negatiivista arvonmuutosta. Aktian valuuttakaupankäynnin lähtökohtana ovat asiakkaiden tarpeet, joten kaupankäynti kohdistuu ensisijaisesti Pohjoismaiden valuuttoihin ja Yhdysvaltain dollariin. Valuutariskien hallinnassa noudatetaan matching-periaatetta. Konsernirahoitus vastaa pankin päivittäisen valuuttaposition hoidosta tasehallintavaliokunnan antamien valtuuksien puitteissa. Toimintaa ohjaavat pankin johdon asettamat limiitit. Positiolimiitit on määritelty suhteessa pankin omiin varoihin.

Osakeriski

Osakekurssiriskillä tarkoitetaan osakkeiden kurssimuutoksista aiheutuvia arvonmuutoksia. Aktiiviset osakesijoitukset eivät tällä hetkellä kuulu Aktian sijoitusfilosofiaan.

Kiinteistöriskien hallinta

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomistuksen markkina-arvon alenemiseen, tuottavuuden muutokseen tai omaisuuden vahingoittumiseen liittyvää riskiä. Kiinteistösjoittaminen tai kiinteistöjen omistaminen ei kuulu konsernin ydinliiketoimintaan. Kiinteistöriskien pienentämiseksi Aktia on vähentänyt suoraa kiinteistöomistustaan ja pyrkii tehostamaan kiinteistöjen hyödyntämistä ja kasvattamaan niistä saatavaa tuottoa. Tarkeimmat tiedot Aktian kiinteistöomistusten kehityksestä sekä tuotosta on esitetty liitteessä 24. Kiinteistöt on pääasiassa vakuutettu täydestä arvostaan.

Toiminnasta aiheutuvien riskien hallinta

Pankkitoiminnassa niin kutsutuilla operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan epäselvän tai puutteellisen sisäisen ohjeistuksen, ohjeiden vastaisen toiminnan, epäluotettavan tiedon, puutteellisten järjestelmien tai henkilöstön toimenpiteiden seurauksena syntyviä vahinkoja. Riskeistä aiheutuvat vahingot voivat olla joko välittömiä tai välillisiä, taloudellisia tai sellaisia yrityskuvaan liittyviä vahinkoja, jotka heikentävät pankin luotettavuutta markkinoilla. Toimintariskit jaetaan karkeasti hallintolisiin riskeihin, tietojärjestelmäriskeihin ja oikeudellisiin riskeihin.

Toiminnallisten riskien hallintavastuu on liiketoiminta-alueilla ja linjaorganisaatiossa. Riskien hallinta on sisäisten prosessien ja koko organisaation sisäisen valvonnan laadun jatkuvaa kehittämistä. Linjajohto vastaa prosessien ja menettelytapojen sovittamisesta pankin johdon asettamiin tavoitteisiin ja huolehtii ohjeistuksen riittävydestä. Tarvittaessa laaditaan prosessikuvauksia. Kukin yksikkö myös vastaa ohjeiden noudattamisesta. Sisäinen tarkastus analysoi prosessit säännöllisin väliajoin ja arvioi yksiköiden noudattaman sisäisen valvonnan luotettavuutta. Sisäinen tarkastus raportoi suoraan hallitukselle.

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömästä sopimuksesta tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota. Aktia pyrkii hallitsemaan oikeudellisia riskejä solmimalla sopimussuhteensa pankkialan standardiehtojen mukaisesti. Konttoreiden ja liiketoimintayksiköiden tulee kääntyä pankin lakiasiantuntijoiden puoleen erityisiä lainasitoumuksia ja sijoituksia käsittelevien asiakirjojen laatimisessa samoin kuin uuden tuotteen käyttöönottoa valmistellessa. Konsernin sopimukset ja sopimusneuvottelut on keskitetty Konsernijuridiikkayksikköön. Tarvittaessa käytetään ulkopuolisia asiantuntijoita.

Baselin komitea ja EU-komissio ovat täsmentämässä ohjeistuksia rahoitustoimialan riskien määrittämisestä ja jatkuvasta seurannasta. Tulevaisuudessa vakavaraisuuskehikossa on pääomavaade myös toiminnallisille riskeille. Pankissa on käynnistetty projekti uusien määräysten seurausten arviointia ja kartoitusta varten.

Vuoden toimintaa ja tapahtumia

Konttoritoiminta

Konttoreiden johdon uudelleenjärjestelyn tarkoituksena oli päätöshierarkian yksinkertaistaminen ja alueellisen läsnäolon vahvistaminen. Uuden organisaatiomallin mukaisesti tulosvastuulliset pankinjohtajat raportoivat suoraan konsernin johdon jäsenille ja heillä on aiempaa enemmän vastuuta ja valtuuksia.

Aktia kehittää jatkuvasti konttoriverkkoaan vastaamaan asiakkaiden tarpeita. Vantaan Helsingin pitäjän konttori ja Jumbon palvelupiste muuttivat uusiin yhteisiin tiloihin kauppakeskus Jumbon läheisyydessä. Vantaan Myyrmäen konttoria ja Espoon Yrityskonttoria laajennettiin ja Helsingin Munkkivuoren konttoria uudistettiin. Verkkokonttori Aktia@netin toiminta sulautettiin muuhun konttoritoimintaan. Konttorituki ja

maksupalvelu siirtyivät Porvooseen ja Karjaalle. Aktian konttoriverkko koostuu 66 konttorista.

Koko Aktian konttorihenkilökunta, noin 450 henkilöä, suoritti laajan, viiden kuukauden mittaisen PC-koulutuksen. PC-koulutus perustui roolikohtaisiin osaamisvaatimuksiin ja siihen sisältyi sekä pankin sisäisten järjestelmien että yleisten toimisto-ohjelmien hallintaa. Kurssi suoritettiin etäopintoina.

Huhtikuussa järjestettiin Aktia-päivä yhdessä pankin omistajasäätiöiden kanssa. Aktia-päivä oli suunnattu nykyisille ja potentiaalisille asiakkaille, omistajille ja tiedotusvälineille. Vuoden 2003 teemana oli säästäminen sen kaikissa muodoissa. Vuoden säästäjäksi valittu Pidä Saaristo Siistinä ry sai 10 000 euron stipendin.

Tuotteet ja palvelut

Aktia aloitti kahden vuoden määräaikaisen, indeksidonnaisen Aktia Kombi -talletuksen myynnin. Talletus tarjoaa mahdollisuuden huomattavaan lisätuottoon. Vuoden aikana lanseerattiin kolme Aktia Kombi -talletustarjousta, joita merkittiin yli odotusten.

Aktian rahastojen ja Aktia Rahastoyhtiön hallinto oli menestyksekkästä; kaikki osake- ja yhdistelmärahastot tuottivat vertailuindeksiään paremmin hallintokulut mukaan lukien. Luokituslaitos Morningstar on useaan kertaan vuoden aikana arvioinut Aktia Rahastoyhtiön parhaaksi pankin omistamaksi rahastoyhtiöksi Suomessa. Vuoden lopussa lanseerattiin uusi osakerahasto, Aktia America. Aktian sijoitusrahastovalikoimassa on tällä hetkellä 28 rahastoa, joista Aktia hallinnoi 11:tä.

Aktian hypoteekkilainojen myyntiä tehostettiin vuonna 2003. Hypoteekkilainoja myydään Aktian konttoreissa ja ne myöntää Aktian kokonaan omistama tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj. Hypoteekkipankin yhteenlaskettu lainakanta kasvoi 142 miljoonaa euroa ollen vuoden vaihteessa 240 miljoonaa euroa. Yhteensä hypoteekkilainoja oli noin 3 500. Vuonna 2003 asiakkaat olivat erityisen kiinnostuneita kiinteään korkoon sidotuista asuntolainoista. Hypoteekkipankin tarkoituksena on vuoden 2004 aikana laskea liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja, joiden vakuutena on pankin asuntolainakanta. Näin Aktia pyrkii varmistamaan uudelleenrahoituksensa kilpailukykyisin ehdoin asiakkaiden hyväksi.

Muutoksia hallintoneuvostossa, hallituksessa ja johdossa

- Aktia Säästöpankin yhtiökokous nimitti 22. huhtikuuta. rehtori, diplomi-insinööri **Harriet Ahlnäsin**, kauppatieteiden maisteri **Sten Eklundhin**, insinööri, maanviljelijä **Henrik Rehnbergin** sekä konttoripäällikkö, ylioppilasmerkonomi **Lars Wallinin** hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi. Edellä mainitut tulivat lääketieteen ja kirurgian tohtori **Johan Wennströmin**, ekonomisti, valtiotieteen lisensiaatti **Max Arhippaisen**, agronomi **Henrik Andbergin** ja valtiotieteen lisensiaatti **Hans Franzin** sijaan.
- Diplomiekonomi **Folke Lindström** erosi omasta pyynnöstä Aktia Säästöpankki Oyj:n hallituksesta 29. tammikuuta.

- Konsernin johtoon nimitettiin kauden aikana neljää uutta jäsentä. Kauppatieteiden maisteri **Sven Åström** nimitettiin 13. toukokuuta johtajaksi vastuualueenaan konsernin tietotekniikka ja digitaalinen liiketoiminnan kehittäminen. Diplomi-insinööri **Robert Sergelius** astui 1. elokuuta toimeensa varatoimitusjohtajana tehtäväänään kehittää ja vahvistaa konsernin varainhoitoa. **Merja Hellberg** nimitettiin 18. elokuuta johtajaksi vastuualueenaan pankin toiminta Pohjanmaalla ja Tampereella. Kauppatieteiden maisteri **Olav Uppgård** nimitettiin 1. joulukuuta johtajaksi vastuualueenaan pankin talous, riskienvalvonta ja hallinto. **Tom Anderzén** ja **Stefan Tötterman** erosivat pankin palvelusta toukokuun lopussa.

Muut tapahtumat

- Aktia erosi Säästöpankkiliitosta 1. tammikuuta.
- Aktia Säästöpankki Oyj ja Ålandsbanken Abp allekirjoittivat 26. toukokuuta aiesopimuksen yhteisen yhtiön perustamisesta. Tähän yhtiöön oli tarkoitus siirtää osa pankkien hallinnollisista toiminnoista ja pääomamarkkinatoiminnoista. Samalla Aktian piti vaihtaa järjestelmätoimittajaa ja ostaa lisenssi Ålandsbankenin pankkitietojärjestelmään. Yhteistyöhankkeen arvioinnin yhteydessä Aktialle tarjottiin mahdollisuutta ostaa Ålandsbankenin osakkeita. Aktian ostamat osakkeet oikeuttavat vajaan 9 prosenttiin Ålandsbankenin pääomasta ja noin 2,7 prosenttiin äänistä. Kaikki kustannukset mukaan lukien yhteenlaskettu hankintakustannus oli keskimäärin 19,48 euroa osakkeelta. Tilikauden päättymisen jälkeen Aktia päätti olla toteuttamatta aiesopimusta.

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 vuoden lopussa sen varat olivat 29,6 miljoonaa euroa.

Pankkien talletussuojarahasto

Vuonna 1998 perustettuun talletussuojarahastoon kuuluminen on pakollista kaikille pankeille. Rahastosta korvataan tallettajan varat 25 000 euroon asti. Vuonna 2003 Aktian kannatusmaksu rahastolle oli 1,4 miljoonaa euroa. Vuoden lopussa rahaston varat olivat 285,4 miljoonaa euroa.

Sijoittajien korvausrahasto

Pankit ja pankkiiriliikkeet ovat sijoittajien korvausrahaston jäseniä. Rahaston tarkoituksena on suojata pien-sijoittajia pankin tai pankkiiriliikkeen menetettyä maksukykyänsä. Yksittäiselle sijoittajalle voidaan korvata enintään 20 000 euroa. Rahaston varat olivat vuoden lopussa 4,5 miljoonaa euroa.

Tapahtumia tilikauden jälkeen

- Aktia osti kaikki ruotsalaisen Robur Försäkring AB:n suomalaisen tytäryhtiön, Robur Henkivakuutus Oy:n osakkeet 1. tammikuuta 2004. Kaupalla on vähäinen merkitys konsernin vakavaraisuusasteelle ja ensisijaisen pääoman suhteelle riskipainotettuihin sitoumuksiin, koska vakuutustoimintaan sijoitettuun pääomaan ja sen tuottoon liittyvä riski kuuluu vakuutuskenottajille.
- Aktia päätti 29. tammikuuta 2004 olla toteuttamatta Ålandsbanken Abp:n kanssa toukokuussa 2003 allekirjoittamaansa aiesopimusta.

Näkymät vuodelle 2004

Vuonna 2003 aloitetut tehostamistoimenpiteet ovat saaneet aiemmin nousussa olleen kustannustrendin kääntymään. Henkilöstömäärän väheneminen vuoden 2003 loppua kohti oli suurempi kuin keskimääräinen vähennys vuoden aikana, minkä vuoksi sen koko vaikutus näkyy vasta vuonna 2004.

Konsernin vuoden 2004 rahoituskate on hyvin suojattu edelleen jatkuvaa korkojen laskua vastaan, tämän kuitenkin juurikaan rajoittamatta maltillisen korkojen nousun myönteistä vaikutusta siihen.

Tavoitteena on jatkaa toiminnan tehostamista ja pitää kannattavuus samalla tasolla kuin vuonna 2003 alhaisista koroista, kireästä kilpailusta ja yhä epävarmoina jatkuvista talousnäkyistä huolimatta.

Konsernin tuloslaskelma 1.1. - 31.12.

(1 000 euroa)	liite	2003	2002
Korkotuotot	(1)	123 015	143 955
Korkokulut	(1)	-49 114	-68 718
Rahoituskate		73 901	75 238
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista		949	442
Palkkiotuotot		33 038	31 549
Palkkiokulut		-3 409	-3 730
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	(3)	374	259
Valuuttatoiminnan nettotuotot		1 674	1 371
		<u>2 048</u>	<u>1 630</u>
Liiketoiminnan muut tuotot	(5)	7 996	7 312
Hallintokulut			
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot		-29 328	-29 849
Henkilösivukulut			
Eläkekulut		-5 033	-6 277
Muut henkilösivukulut		-1 584	-1 741
		<u>-35 945</u>	<u>-37 868</u>
Muut hallintokulut		-22 481	-26 497
		<u>-58 426</u>	<u>-64 365</u>
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä			
Suunnitelman mukaiset poistot		-8 449	-10 368
Arvonalentumiset		-866	
	(6)	<u>-9 315</u>	<u>-10 368</u>
Liiketoiminnan muut kulut	(5)	-15 315	-15 393
Luotto- ja takaustappiot	(7)	-2 262	-2 971
Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset		-	-28
Osuus pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltyjen yritysten voitoista ja tappioista		991	387
Liikevoitto		30 196	19 702
Satunnaiset erät		-	-
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		30 196	19 702
Tuloverot			
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		-5 516	-3 031
Laskennallisen verovelan muutos		-4 106	-4 021
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta		-115	-71
Tilikauden voitto		<u>20 460</u>	<u>12 579</u>

Konsernin tase 31.12.

(1 000 euroa)	liite	2003	2002
Vastaavaa			
Käteiset varat		209 349	175 700
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			
Valtion velkasitoumukset		-	2 212
Muut		457 187	534 647
	(13, 20, 42)	457 187	536 859
Saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat		3 819	3 782
Muut		12 335	68 874
	(42)	16 154	72 656
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(15, 42)	2 594 996	2 412 025
Saamistodistukset			
Julkisyhteisöt		-	-
Muut		41 610	99 117
	(20,42)	41 610	99 117
Osakkeet ja osuudet	(21)	24 128	4 223
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä		3 555	2 816
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(21, 53)	-	-
Aineettomat hyödykkeet			
Muut pitkävaikutteiset menot	(23)	2 704	3 700
Aineelliset hyödykkeet			
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(24)	97 249	109 577
Muut aineelliset hyödykkeet	(22)	8 544	13 021
	(22)	105 794	122 598
Muut varat	(26)	37 792	57 545
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(27)	18 661	26 518
Vastaavaa yhteensä		<u>3 511 929</u>	<u>3 513 758</u>

Konsernin tase 31.12.

(1 000 euroa)	liite	2003	2002
Vastattavaa			
Vieras pääoma			
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			
Luottolaitokset			
Vaadittaessa maksettavat		136 682	122 697
Muut		666 763	680 098
	(42)	<u>803 444</u>	<u>802 795</u>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset			
Vaadittaessa maksettavat		1 602 745	1 564 295
Muut		399 048	361 990
		<u>2 001 793</u>	<u>1 926 285</u>
Muut velat	(42)	<u>100 944</u>	<u>146 661</u>
		2 102 737	2 072 947
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			
Joukkovelkakirjalainat		15 554	-
Muut		176 771	246 650
	(30, 42)	<u>192 325</u>	<u>246 650</u>
Muut velat	(31)	98 250	96 698
Siirtovelat ja saadut ennakot	(32)	18 882	16 587
Pakolliset varaukset			
Muut pakolliset varaukset	(10, 33)	1 332	2 227
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(34)	87 022	86 566
Laskennalliset verovelat		15 564	11 459
Vähemmistön osuus pääomasta		517	441
Vieras pääoma yhteensä		3 320 074	3 336 370
Oma pääoma			
Osakepääoma		70 516	70 516
Ylikurssirahasto		1 805	1 805
Muut sidotut rahastot			
Vararahasto		8 079	8 079
Pääomalainat		-	-
Edellisten tilikausien voitto		90 994	84 409
Tilikauden voitto		20 460	12 579
Oma pääoma yhteensä	(35)	191 855	177 389
Vastattavaa yhteensä		<u>3 511 929</u>	<u>3 513 758</u>
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Takaukset		38 323	38 895
Muut kolmannen puolesta annetut sitoumukset		20 968	18 262
Käyttämättömät luottojärjestelyt		168 798	148 009
Muut peruuttamattomat sitoumukset		18 072	13 038
		<u>246 161</u>	<u>218 205</u>

Emoyhtiön tuloslaskelma 1.1. - 31.12.

(1 000 euroa)	2003	2002
Korkotuotot	121 825	144 740
Korkokulut	-49 241	-68 903
Rahoituskate	72 584	75 837
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista		
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	196	181
Omistusyhteisyryksistä	355	355
Muista yrityksistä	853	398
	<u>1 405</u>	<u>934</u>
Palkkiotuotot	28 761	26 850
Palkkiokulut	-2 471	-2 855
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot		
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	211	461
Valuuttatoiminnan nettotuotot	1 674	1 371
	<u>1 885</u>	<u>1 831</u>
Liiketoiminnan muut tuotot	6 833	6 302
Hallintokulut		
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-27 913	-28 458
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-4 774	-6 015
Muut henkilösivukulut	-1 525	-1 678
	<u>-34 212</u>	<u>-36 151</u>
Muut hallintokulut	-21 236	-25 762
	<u>-55 448</u>	<u>-61 913</u>
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		
Suunnitelman mukaiset poistot	-7 150	-8 986
Arvonalentumiset	-866	-
	<u>-8 016</u>	<u>-8 986</u>
Liiketoiminnan muut kulut	-16 270	-16 176
Luotto- ja takaustappiot	-2 262	-2 971
Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset	-	-28
Liikevoitto	27 002	18 826
Satunnaiset erät	-	-
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	27 002	18 826
Tilinpäätössiirrot		
Yleisen tappiovarauksen muutos	-13 210	-13 880
Tuloverot		
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot	-5 174	-2 874
Laskennallisen verovelan muutos	-	-
Tilikauden voitto	<u>8 618</u>	<u>2 071</u>

Emoyhtiön tase 31.12.

(1 000 euroa)	2003	2002
Vastaavaa		
Käteiset varat	209 349	175 700
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	454 599	534 548
Saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	2 811	3 241
Muut	242 945	155 174
	<u>245 756</u>	<u>158 415</u>
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 381 497	2 341 932
Saamistodistukset		
Julkisyhteisöt	-	-
Muut	45 238	102 815
	<u>45 238</u>	<u>102 815</u>
Osakkeet ja osuudet	22 424	2 722
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	1 893	1 893
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	19 814	19 807
Aineettomat hyödykkeet	2 702	3 669
Aineelliset hyödykkeet		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisö-		
kiinteistöyhteisöissä	67 358	78 219
Muut aineelliset hyödykkeet	7 979	12 263
	<u>75 337</u>	<u>90 482</u>
Muut varat	37 264	57 003
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	20 050	26 245
Vastaavaa yhteensä	<u>3 515 922</u>	<u>3 515 232</u>

Emoyhtiön tase 31.12.

(1 000 euroa)	2 003	2002
Vastattavaa		
Vieras pääoma		
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		
Luottolaitokset		
Vaadittaessa maksettavat	145 709	127 015
Muut	666 763	680 098
	<u>812 471</u>	<u>807 113</u>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	1 606 092	1 566 080
Muut	399 048	361 990
	<u>2 005 139</u>	<u>1 928 070</u>
Muut velat	101 454	147 321
	<u>2 106 593</u>	<u>2 075 391</u>
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		
Joukkovelkakirjalainat	15 554	-
Muut	176 771	246 650
	<u>192 325</u>	<u>246 650</u>
Muut velat	97 428	96 446
Siirtovelat ja saadut ennakot	17 781	15 704
Pakolliset varaukset		
Muut pakolliset varaukset	1 332	2 227
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	87 022	86 566
	<u>87 022</u>	<u>86 566</u>
Vieras pääoma yhteensä	3 314 953	3 330 097
Tilinpäätössiirtojen kertymä		
Luottotappiovaraus	52 690	39 480
Oma pääoma		
Osakepääoma	70 516	70 516
Ylikurssirahasto	1 805	1 805
Muut sidotut rahastot		
Vararahasto	8 067	8 067
Pääomalainat	-	-
Edellisten tilikausien voitto	59 273	63 196
Tilikauden voitto	8 618	2 071
	<u>148 279</u>	<u>145 655</u>
Oma pääoma yhteensä	148 279	145 655
Vastattavaa yhteensä	3 515 922	3 515 232
Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
Takaukset	38 323	38 895
Muut kolmannen puolesta annetut sitoumukset	20 968	18 262
Käyttämättömät luottojärjestelyt	181 644	160 637
Muut peruuttamattomat sitoumukset	19 330	13 443
	<u>260 265</u>	<u>231 238</u>

Tilinpäätöksen liitetiedot (1 000 euroa)

Emoyhtiöllä ja konsernilla ei ole ilmoitettavaa seuraavissa liitetiedoissa:
(Numerointi noudattaa Rahoitustarkastuksen määräyksiä 106.1 ja 106.2)

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 2 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 8 Satunnaisiin tuottoihin ja kuluihin sisältyvät erät
- 11 Erittely yhdistellyistä eristä

Tasetta koskevat liitetiedot

- 14 Keskuspankeilta olevien saamisten erittely
- 17 Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankittu omaisuus
- 19 Leasingkohteet
- 25 Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
- 28 Erittely yhdistellyistä vastaavien eristä
- 36 Erilajiset osakkeet ja osuudet sekä omat osakkeet ja osuudet
- 38 Laskentakauden aikana liikkeeseen lasketut osakkeet, optio- ja vaihtovelkakirjalainat
- 30 Pääomasijoitukset
- 41 Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä

Muut liitetiedot

- 55 Osuuspankin tai muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä
- 56 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Saamiset luottolaitoksilta	4 780	7 802	8 867	8 598
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	99 775	113 517	94 013	113 546
Saamistodistukset	16 917	22 548	16 962	22 486
Muut korkotuotot	1 543	88	1 984	111
Korkotuotot yhteensä	123 015	143 955	121 825	144 740
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	17 087	23 724	17 173	23 861
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	25 335	33 540	25 376	33 588
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	6 308	7 150	6 308	7 150
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 348	4 252	3 348	4 252
Pääomalainat	-	-	-	-
Muut korkokulut	-2 965	52	-2 965	52
Korkokulut yhteensä	49 114	68 718	49 241	68 903

3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	270	466	219	466
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	104	-206	-8	-5
Muun arvopaperikaupan nettotuotot	-	-	-	-
Yhteensä	374	259	211	461

4 Tilikauden aikana ostettujen ja myytyjen vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden yhteenlasketut määrät

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
	Myynti	Osto	Myynti	Osto
Saamistodistusten liikevaihto	13 643 410	1 565 645	13 641 426	1 565 645
Osakkeiden ja osuuksien liikevaihto	451	371	-	-
	2002	2002	2002	2002
	Myynti	Osto	Myynti	Osto
Saamistodistusten liikevaihto	12 500 621	1 182 948	12 497 745	1 182 250
Osakkeiden ja osuuksien liikevaihto	387	241	-	-

5 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Liiketoiminnan tuotot				
Vuokratuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	4 968	5 398	4 095	4 679
Kiinteistöjen sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	1 235	332	1 149	45
Muut tuotot	1 793	1 581	1 589	1 577
Yhteensä	7 996	7 312	6 833	6 302
Liiketoiminnan kulut				
Vuokratkulut	5 551	5 803	4 597	4 874
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	3 793	4 104	6 027	6 657
Kiinteistöjen sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	200	135	105	0
Muut kulut	5 771	5 351	5 541	4 644
Yhteensä	15 315	15 393	16 270	16 176

6 Suunnitelmien mukaiset poistot ja arvonalentumiset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Suunnitelman mukaiset poistot	8 449	10 368	7 150	8 986
Arvonalentumiset	866	-	866	-
Yhteensä	9 315	10 368	8 016	8 986

7 Luotto- ja takaustappiot sekä pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Tase-erä				
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 552	3 308	2 552	3 308
- takaisin saadut ja palautetut luottotappiot	-295	-319	-295	-319
Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset erät	12	-	12	-
- takaisin saadut takaustappiot	-7	-17	-7	-17
muu, väliaikainen omaisuus	-	-	-	-
- vähennykset	-	-	-	-
Yhteensä	2 262	2 971	2 262	2 971
Luotto- ja takaustappiot				
+ Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	2 622	9 429	2 622	9 429
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettuja luottotappiovarauksia	-2 622	-9 429	-2 622	-9 429
- Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	-33	-100	-33	-100
+ Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	1 254	829	1 254	829
+ Tilikauden aikana tehdyt toimialakohtaiset luottotappiovaraukset	1 310	2 480	1 310	2 480
- Aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset tilikauden aikana	-269	-237	-269	-237
Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot	2 262	2 971	2 262	2 971

Periaatteet vakuuksien arvostamiseksi luottotappioiden kirjaamisen yhteydessä ilmenevät tillinpäätösperiaatteista.

9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Yleisen tappiovarauksen muutos	-	-	13 210	13 880

10 Selvitys tuottoihin ja kuluihin sisältyvistä pakollisten varausten muutoksista

Emoyhtiön osalta tuloutettiin 452 392,42 euron käyttämätön osuus vuoden 2002 varauksista. Uusia varauksia on kirjattu 1 000 000,00 euron arvosta.

12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain 31.12.2003

Toimiala	Konserni		Emoyhtiö
	Suomi	Luxemburg	
Pankkitoiminta	106 225	-	106 013
Hypoteekkipankkitoiminta	2 146	-	-
Sijoitusrahastotoiminta	7 755	508	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	1 515	-	-
Arvopaperikauppa	16	-	211
Kiinteistötoiminta	9 302	-	5 244
Yhteensä	126 959	508	111 468

Rahoituskate, osinko- ja palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot sisältyvät tuottoihin. Luvut ovat eliminoimattomia.

Henkilöstö toimialoittain

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Pankkitoiminta	776	864	776	864
Hypoteekkipankkitoiminta	4	3	-	-
Sijoitusrahastotoiminta	22	20	-	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	7	6	-	-
Arvopaperikauppa	-	-	-	-
Kiinteistötoiminta	3	3	-	-
Yhteensä	812	896	776	864

Tasetta koskevat liitetiedot

13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Valtion velkasitoumukset	-	2 212	-	-
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjalainat	81 667	112 706	79 079	112 706
Suomen Pankin sijoitustodistukset	-	-	-	-
Pankkien sijoitustodistukset	278 599	360 016	278 599	359 916
Muut	96 920	61 926	96 920	61 926
Yhteensä	457 187	536 859	454 599	534 548

15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Yritykset	481 149	488 223	498 003	515 988
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 327	551	1 327	551
Julkisyhteisöt	14 509	29 189	14 509	29 189
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	37 723	22 132	37 723	22 132
Kotitaloudet	2 058 659	1 871 419	1 826 302	1 773 562
Ulkomaat	1 629	521	3 633	521
Yhteensä	2 594 996	2 412 035	2 381 497	2 341 942
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	38 872	45 230	38 872	45 230
Tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset (+)	1 254	829	1 254	829
Tilikauden aikana tehdyt uudet toimialakohtaiset varaukset (+)	1 310	2 480	1 310	2 480
Tilikauden aikana peruutetut varaukset (-)	-269	-237	-269	-237
Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus (-)	-2 622	-9 429	-2 622	-9 429
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa	38 544	38 872	38 544	38 872

Kohtaan "Tilikauden aikana peruutetut varaukset" kuuluu aiemmista tilikausista poiketen myös peruutetut varaukset aikaisemmilta vuosilta. Vertailutiedot vuodelta 2002 on korjattu vastaavasti.

16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain 31.12.

Konserni ja emoyhtiö	2003		2002	
	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset
Yritykset	5 045	686	6 067	688
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	-	-	-	-
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	6	-	-	-
Kotitaloudet	7 530	367	6 843	420
Emoyhtiö yhteensä	12 580	1 053	12 910	1 108
Kotitaloudet	118	-	-	-
Konserni yhteensä	12 698	1 053	12 910	1 108

18 Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Saamiset luottolaitoksilta	-	-	-	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	-	-	-
Saamistodistukset	-	11 995	5 057	17 308
Yhteensä	-	11 995	5 057	17 308

20 Saamistodistukset sekä keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset omaisuuslajeittain 31.12.

Saamistodistukset	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	440 377	564 740	437 106	561 414
Julkisesti noteeratut	440 377	564 740	437 106	561 414
Muut	-	-	-	-
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	58 419	71 236	62 731	75 948
Julkisesti noteeratut	58 419	71 236	57 674	70 636
Muut	-	-	5 057	5 313
Yhteensä	498 797	635 976	499 837	637 363

Omaisuuslajeihin jakaminen ja arvostusperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

Saamistodistusten markkina-arvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus 31.12.

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat Saamistodistukset	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
	504	1 438	344	1 301

Muiden kuin luovutettavaksi tarkoitettujen saamistodistusten ja muiden saamisten nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus 31.12.

Konserni ja emoyhtiö	2003		2002	
	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus
Saamistodistukset, pysyvät vastaavat	26	45	34	1
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	-	-	-	-

Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Valtion velkasitoumukset	-	2 212	-	-
Kuntatodistukset	-	-	-	-
Yritystodistukset	33 529	89 656	33 529	89 357
Sijoitustodistukset	281 751	368 034	281 752	367 256
Vaihtovelkakirjalainat	-	-	-	-
Muut joukkovelkakirjalainat	183 516	176 074	184 556	180 750
Muut	-	-	-	-
Yhteensä	498 796	635 976	499 837	637 363

21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain 31.12.

Osakkeet ja osuudet	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	2 711	2 584	1 007	1 083
Julkisesti noteeratut	1 704	1 501		
Muut	1 007	1 083	1 007	1 083
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	21 417	1 639	21 417	1 639
Julkisesti noteeratut	-	-	-	-
Muut	21 417	1 639	21 417	1 639
Yhteensä	24 128	4 223	22 424	2 722

Osakkeiden ja osuuksien markkina-arvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus 31.12.

Osakkeet ja osuudet	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	272	133	-	-
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	-	-	-	-

Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole.

Osakkeet ja osuudet luottolaitoksissa ja muissa yrityksissä 31.12.

Osakkeet ja osuudet	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä				
Luottolaitoksissa	-	-	-	-
Muissa yrityksissä	3 555	2 816	1 893	1 893
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä				
Luottolaitoksissa	-	-	15 050	15 050
Muissa yrityksissä	-	-	4 764	4 757
Yhteensä	3 555	2 816	21 706	21 700

22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset 31.12.

Osakkeet ja osuudet lukuun ottamatta kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja osuuksia	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Hankintameno tilikauden alussa	4 455	3 568	23 339	12 587
+ tilikauden lisäys	20 565	972	19 832	10 837
- tilikauden vähennys	-48	-85	-48	-85
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	24 971	4 455	43 123	23 339

Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Hankintameno tilikauden alussa	108 516	109 930	69 406	69 505
+ tilikauden lisäys	333	182	269	28
- tilikauden vähennys	-8 186	-1 597	-7 689	-127
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-1 138	-1 150	-105	-116
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	7 032	50	7 032	-
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-7 898	-	-7 898	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-10 148	-8 998	-2 396	-2 281
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-17 600	-17 650	-17 600	-17 600
- kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	28 809	28 809	28 809	28 809
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden palautukset	-2 470	0	-2 470	0
Kirjanpitoarvo 31.12.	97 250	109 577	67 358	78 219

Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet

Hankintameno tilikauden alussa	41 736	43 083	39 865	41 057
+ tilikauden lisäys	1 068	2 923	1 024	2 864
- tilikauden vähennys	-622	-4 189	-622	-4 189
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-5 498	-7 138	-5 261	-6 867
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-28 140	-21 658	-27 027	-20 602
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden palautukset	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	8 544	13 021	7 979	12 263

23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Perustamismenot	-	-	-	-
Liiketarvike	-	-	-	-
Muut pitkävaikutteiset menot	2 704	3 700	2 702	3 669
Yhteensä	2 704	3 700	2 702	3 669

24 Konsernin kiinteistöomistukset eriteltyinä 31.12.2003

	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma
Konserni	2003	2003
Maa- ja vesialueet ja rakennukset		
Omassa käytössä	37 216	37 216
Muut	32 193	32 193
	69 410	69 410
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	14 921	14 921
Muut	12 918	15 202
	27 840	30 123
Yhteensä	97 249	99 533

Sitoutunut pääoma on kirjanpidon hankintameno poistojen jälkeen lisättyä osakkeisiin kohdistuvalla yhtiölainaosuudella ja/tai omistusosuuden osoittamalla osuudella yhtiön lainoista.

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien omistus

	Pinta-ala m²	Sitoutunut pääoma	Netto- %	Vajaakäyttö- %
Asunnot ja asuinkiinteistöt	4 423	2 085	6,4	2,2
Liike- ja toimistokiinteistöt	28 463	42 764	5,7	17,4
Teollisuuskiinteistöt	2 524	287	0,2	0,0
Maa-, vesi- ja metsäalueet	296	924	-0,9	0,0
Muut kotimaiset kiinteistöt	742	1 336	9,7	0,0
Kiinteistöt yhteensä	36 448	47 396	5,7	14,7

Tuottoprosentti on vuotuinen nettotuotto suhteutettuna vuositasolla sidottuun pääomaan. Nettotuotolla tarkoitetaan vuokratuottoja tavanomaisilla kunnossapitokustannuksilla vähennettynä. Vajaakäyttöaste on vapaiden tilojen pinta-ala prosenteissa suhteessa koko vuokrattavissa olevaan huoneistoalaan. Muussa kuin omassa käytössä olevat kiinteistöt ovat kiinteistöjä, joissa pankilla ei ole omaa toimintaa.

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien omistus

Tuottoprosentti	Negatiivinen	0 - 3 %	3 - 5 %	5 - 7 %	Yli 7 %	Yhteensä
Sitoutunut pääoma	2 979	498	5 081	30 932	7 906	47 396

Kiinteistöjen käypä arvo ja muussa kuin omassa käytössä oleva sitoutunut pääoma

	Käypä arvo	Tuottovaade, %	Tuotto, %	Sitoutunut pääoma
Asunnot ja asuinkiinteistöt	847	9,5	7,4	404
Liike- ja toimistokiinteistöt	35 064	6,7	5,4	34 551
Muut kotimaiset kiinteistöt	1 058	7,1	13,4	1 050
Pankki yhteensä	36 968	6,8	5,6	36 004
Vasp-Invest Oy	10 806	9,2	5,7	11 391
Konserni	47 774	7,4	5,7	47 396

Riippumaton arvioija on arvioinut pankin ja Vasp-Invest Oy:n muussa kuin omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet kesällä 2003. Tuottovaade vaihteli tuolloin 5,0 ja 12,5 prosentin välillä riippuen kiinteistön sijainnista ja markkinoista eri paikkakunnilla.

26 Muut varat eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Maksujenvälityssaamiset	32 174	49 309	32 124	49 244
Takaussaamiset	1 411	1 828	1 411	1 828
Johdannaissopimukset	2 471	1 622	2 471	1 622
Muut	1 736	4 787	1 258	4 310
Yhteensä	37 792	57 545	37 264	57 003

27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Korkosaamiset	15 594	17 628	17 282	18 089
Muut siirtosaamiset	3 068	8 890	2 767	8 155
Maksetut ennakot	-	-	-	-
Yhteensä	18 661	26 518	20 050	26 245

29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus 31.12.

Konserni ja emoyhtiö	2003		2002	
	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	-	-	-	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-	-	-	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	923	-	2 643	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	-	-

30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat vaadetyypeittäin 31.12.

Vastattavaa	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Sijoitustodistukset	176 771	246 650	176 771	246 650
Joukkovelkakirjalainat	15 554	-	15 554	-
Yhteensä	192 325	246 650	192 325	246 650

31 Muut velat eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Maksujenvälitysvelat	94 961	84 538	94 365	84 315
Johdannaissopimukset	2 466	1 622	2 466	1 622
Muut	824	10 538	597	10 509
Yhteensä	98 250	96 698	97 428	96 446

32 Siirtovelat ja saadut ennakot 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Korkovelat	4 907	7 449	4 791	7 449
Muut siirtovelat	13 975	9 138	12 990	8 255
Saadut ennakot	-	-	-	-
Yhteensä	18 882	16 587	17 781	15 704

33 Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Henkilöstökulut	1 332	1 790	1 332	1 790
Liiketoiminnan muut kulut	-	437	-	437
Yhteensä	1 332	2 227	1 332	2 227

34 Konsernin ja emoyhtiön velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla 31.12.2003

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo ylitti 10 % kaikkien tällaisten velkojen määrästä	Liikkeeseen-laskuvaluutta	Velkamäärä	Korkoprosentti	Eräpäivä	Lyhennys
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina 1/2001	EUR	8 956	4,00	15.10.2006	20 % vuosittain
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina 1/2002	EUR	16 000	4,75	08.04.2007	20 % vuosittain
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina 3/2003	EUR	16 521	3,00	04.08.2008	20 % vuosittain

Muut kuin yllä mainitut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velkojen yhteenlaskettu määrä	45 546	Ikuiset lainat	-
Yhteensä	87 022		-

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Aktia tai sen konserni ei saa lunastaa debenttuureja ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa. Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennenaikaista takaisinmaksua.

Velkojen etuoikeutta ja mahdollista vaihtamista osakkeiksi koskevat määräykset:

Velalla on pankin purkamisessa sama etuoikeus kuin pankin muilla debenttuurilainoilla, mutta huonompi etuoikeus kuin pankin muilla sitoumuksilla.

35 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden 2003 aikana

Konserni	Tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Tilikauden lopussa
Oma pääoma				
Osakepääoma	70 516	-	-	70 516
Ylikurssirahasto	1 805	-	-	1 805
Vararahasto	8 079	-	-	8 079
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	84 409	12 579	5 994	90 994 ¹⁾
Tilikauden voitto tai tappio	12 579	20 460	12 579	20 460
Oma pääoma yhteensä	177 389	33 039	18 573	191 855

Emoyhtiö	Tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Tilikauden lopussa
Oma pääoma				
Osakepääoma	70 516	-	-	70 516
Ylikurssirahasto	1 805	-	-	1 805
Vararahasto	8 067	-	-	8 067
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	63 196	2 071	5 994	59 273 ¹⁾
Tilikauden voitto tai tappio	2 071	8 618	2 071	8 618
Oma pääoma yhteensä	145 655	10 689	8 065	148 279

¹⁾ Vähennys liittyi yhtiökokouksen päätöksellä tehtyyn osingonjakoon 0,17 euroa osakkeelta, yhteensä 5 993 868,50 euroa.

37 Jaettavien varojen määrä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	90 994	84 409	59 273	63 196
Tilikauden voitto tai tappio	20 460	12 579	8 618	2 071
Jakokelvottomat erät				
Se osuus kertyneestä poistoerotuksesta ja varauksista, joka on kirjattu omaan pääomaan	-38 106	-28 054	-	-
Yhteensä	73 348	68 934	67 891	65 267

39 Osakkeiden omistus 31.12.2003

Äänivallaltaan 10 suurinta osakkeenomistajaa	Osakkeita	Osuus osakkeista ja äänistä
FöreningsSparbanken AB (publ)	8 600 000	24,4
Sparbanksstiftelsen i Helsingfors	7 252 032	20,6
Sparbanksstiftelsen i Esbo-Grankulla	2 174 843	6,2
Sparbanksstiftelsen i Vanda	1 480 800	4,2
Säästöpankkisäätiö Porvoo	1 203 700	3,4
Vaasan Säästöpankkisäätiö	926 215	2,6
Sparbanksstiftelsen i Kyrkslätt	814 790	2,3
Sparbanksstiftelsen i Karis-Pojo	719 858	2,0
Svenska Litteratursällskapet i Finland rf	600 000	1,7
Kelonia Ab	577 600	1,6

Osakkeenomistajat sektoreittain	Omistajia		Osakkeita	
	kpl	%	kpl	%
Yritykset	25	4,3	1 860 335	5,3
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	42	7,3	3 424 610	9,7
Julkisyhteisöt	1	0,2	50 000	0,1
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	48	8,3	20 849 656	59,1
Yksityishenkilöt ja kotitaloudet	458	79,7	473 449	1,3
Ulkomaiset omistajat	1	0,2	8 600 000	24,4
Yhteensä	575	100,0	35 258 050	100,0
hallintarekisteröity	1		5 250	

Osakekannan jakautuminen	Omistajia		Osakkeita	
	kpl	%	kpl	%
1-100	197	34,3	11 705	0,0
101 - 1 000	206	35,8	107 378	0,3
1 001 - 10 000	80	13,9	248 051	0,7
10 001 - 100 000	51	8,9	2 091 506	5,9
100 001 -	41	7,1	32 799 410	93,0
Yhteensä	575	100,0	35 258 050	100,0

42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma tase-erittäin 31.12.2003

Konserni

Vastaavaa	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat					
saamistodistukset	319 827	109 754	27 606	-	457 187
Saamiset luottolaitoksilta	16 154	-	-	-	16 154
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä					
Vaadittaessa maksettavat	-	-	-	-	-
Muut	120 165	246 326	867 279	1 361 226	2 594 996
Saamistodistukset	31 641	5 330	1 574	3 065	41 610
Yhteensä	487 787	361 410	896 459	1 364 291	3 109 947

Vastattavaa

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	722 606	80 838	-	-	803 444
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 946 241	115 068	29 480	11 948	2 102 737
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	98 146	78 625	15 554	-	192 325
Yhteensä	2 766 993	274 531	45 034	11 948	3 098 506

Emoyhtiö

Vastaavaa	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	319 423	109 754	25 422	-	454 599
Saamiset luottolaitoksilta	167 156	78 600	-	-	245 756
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä					
Vaadittaessa maksettavat	-	-	-	-	-
Muut	116 960	236 849	837 014	1 190 674	2 381 497
Saamistodistukset	31 641	5 330	5 202	3 065	45 238
Yhteensä	635 180	430 532	867 638	1 193 739	3 127 090

Vastattavaa

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	731 633	80 838	-	-	812 471
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 950 097	115 068	29 480	11 948	2 106 593
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	98 146	78 625	15 554	-	192 325
Yhteensä	2 779 876	274 531	45 034	11 948	3 111 389

Muut kuin määräaikaistalletukset ilmoitetaan maturiteetti luokassa alle 3 kk.

43 Omistus ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahassa 31.12.

	Konserni 2003		Emoyhtiö 2003	
	Euro	Ulkomaan valuutta	Euro	Ulkomaan valuutta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	457 187	-	454 599	-
Saamiset luottolaitoksilta	11 891	4 263	241 493	4 263
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 589 895	5 100	2 376 396	5 100
Saamistodistukset	41 610	-	45 238	-
Muut varat	187 098	5 535	173 949	5 535
Yhteensä	3 287 682	14 899	3 291 675	14 899
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	797 366	6 078	806 393	6 078
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 087 006	15 731	2 090 863	15 731
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	192 325	-	192 325	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	87 022	-	87 022	-
Muut velat	134 014	15	116 526	15
Yhteensä	3 297 734	21 824	3 293 130	21 824

	Konserni 2002		Emoyhtiö 2002	
	Euro	Ulkomaan valuutta	Euro	Ulkomaan valuutta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	536 859	-	534 548	-
Saamiset luottolaitoksilta	65 601	7 055	151 360	7 055
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 407 891	4 134	2 337 798	4 134
Saamistodistukset	99 117	-	102 815	-
Muut varat	211 198	6 203	195 619	6 203
Yhteensä	3 320 667	17 392	3 322 140	17 392
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	799 984	2 811	804 302	2 811
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 061 309	11 638	2 063 754	11 638
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	246 650	-	246 650	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	86 566	-	86 566	-
Muut velat	126 950	22	114 355	22
Yhteensä	3 321 459	14 470	3 315 627	14 470

Tuloveroja koskevat liitetiedot

44 Tuloverot, laskennalliset verosaamiset ja -velat 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Varsinaisesta toiminnasta johtuvat tuloverot	5 516	3 031	5 174	2 874
Jaksotuseroista johtuvia laskennallisia verosaamisia ei ole merkitty kirjanpitoon.			4 441	4 190
Arvonkorotusten laskennallista verovelkaa ei ole kirjattu eikä se vaikuta tuloverotukseen.				

Konsernikirjanpitoon poistoeron ja varausten aiheuttamat laskennalliset verovelat on merkitty taseeseen. Verovelat on laskettu 29 prosentin verokannan mukaan.

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot

45 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.

Niiden vakuuksien nimellisarvo, jotka luottolaitos on antanut puolestaan muuksi kuin velan vakuudeksi.

Konserni	2003	2002
Saamistodistukset, vaihtuvat vastaavat	77 500	71 000
Saamistodistukset, pysyvät vastaavat	31 758	34 728
Yhteensä	109 258	105 728

46 Eläkevastuut

TEL-eläketurva ja konsernin henkilökunnan lisäeläketurva on järjestetty vakuutuksella.

47 Leasingvastuut

	Konserni	Emoyhtiö
Vuonna 2004 maksettavien vuokrien nimellismäärä	1 286	1 279
Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenlaskettu nimellismäärä	1 858	1 852

48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Takaukset	38 323	38 895	38 323	38 895
Muut kolmannen puolesta annetut sitoumukset	20 968	18 262	20 968	18 262
Käyttämättömät luottojärjestelyt	168 798	148 009	181 644	160 637
Tytäryhtiöiden puolesta annetut	-	-	15 000	15 000
Osakkuusyhtiöiden puolesta annetut	500	2 186	500	2 186
Muut peruuttamattomat sitoumukset	18 072	13 038	19 330	13 443
Tytäryhtiöiden puolesta annetut	-	-	1 258	405
Yhteensä	246 161	218 205	260 265	231 238

49 Johdannaissopimukset

	Kohde-etuuksien arvo			
	Konserni 2003		Emoyhtiö 2003	
	Suojaamistarkoi- tuksessa tehdyt	Muut	Suojaamistarkoi- tuksessa tehdyt	Muut
Korkojohdannaiset	2 444 680	-	2 516 030	-
Terminisopimukset	300 000	-	310 000	-
Optiosopimukset	1 740 000	-	1 740 000	-
Ostetut	870 000	-	870 000	-
Asetetut	870 000	-	870 000	-
Koronvaihtosopimukset	404 680	-	466 030	-
Valuuttajohdannaiset	35 870	-	35 870	-
Terminisopimukset	35 870	-	35 870	-
Osakejohdannaiset	48 642	45 345	48 642	45 345
Osaketermiinit	3 296	0	3 296	-
Optiosopimukset	45 345	45 345	45 345	45 345
Ostetut	45 345	-	45 345	-
Asetetut	0	45 345	0	45 345
Luottovasta-arvo				
Korkojohdannaissopimukset	13 467	-	14 726	-
Valuuttajohdannaissopimukset	-645	-	-645	-
Osakejohdannaissopimukset	5 250	-	5 250	-
Johdannaissopimukset yhteensä	18 072	-	19 330	-

	Konserni 2002			Emoyhtiö 2002
	Suojaamistarkoi- tuksessa tehdyt	Muut	Suojaamistarkoi- tuksessa tehdyt	Muut
Korkojohdannaiset	634 520	-	649 920	-
Terminisopimukset	-	-	-	-
Optiosopimukset	340 000	-	340 000	-
Ostetut	170 000	-	170 000	-
Asetetut	170 000	-	170 000	-
Koronvaihtosopimukset	294 520	-	309 920	-
Valuuttajohdannaiset	16 689	-	16 689	-
Terminisopimukset	16 689	-	16 689	-
Osakejohdannaiset	15 780	15 780	15 780	15 780
Osaketermiinit	0	-	-	-
Optiosopimukset	15 780	15 780	15 780	15 780
Ostetut	15 780	-	15 780	-
Asetetut	0	15 780	-	15 780

	Konserni 2002		Emoyhtiö 2002	
	Suojaamistarkoi- tuksessa tehdyt	Muut	Suojaamistarkoi- tuksessa tehdyt	Muut
Luottovasta-arvo				
Korkojohdannaissopimukset	10 773	-	11 179	-
Valuuttajohdannaissopimukset	379	-	379	-
Osakejohdannaissopimukset	1 885	-	1 885	-
Johdannaissopimukset yhteensä	13 038	-	13 443	-

50 Omaisuuden myymisestä asiakkaan lukuun syntyvien myyntisaamisten ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät 31.12.

Konserni		Emoyhtiö	
2003	2002	2003	2002
5	68	5	68

51 Muut vastuusitoumukset ja vastuut

Aktia on antanut pääomasijoitusrahastolle 2 000 000,00 euron luottolupauksen, josta oli 31.12.2003 mennessä nostettu 1 204 195,51 euroa. Nostettu osuus on merkitty liitteeseen 21.

Henkilöstöä ja valvontaelinten jäseniä koskevat liitetiedot

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Henkilöstö keskimäärin				
Kokopäiväiset	727	757	687	734
Osa-aikaiset	111	128	119	122
Yhteensä	838	885	806	856

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille ja heidän varamiehilleen maksetut palkat ja palkkiot sekä tehdyt eläkesitoumukset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2003	2002	2003	2002
Palkat ja palkkiot hallintoneuvoston jäsenille	165	164	165	164
Palkat ja palkkiot hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle ja hänen varamiehelleen	1 121	1 253	580	768
Yhteensä	1 286	1 418	745	932

Näille henkilöille on maksettu yhtiön tulokseen sidottuja palkkioita tai provisioita 110 640 euroa.

Aktia Säästöpankki on vuoden aikana maksanut täydentäviä eläkevakuutuksia seuraavasti:

Toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajille	1 730
Hallituksen jäsenille	25
Hallintoneuvoston jäsenille	24

Konsernin hallinto- ja valvontaelimille myönnettyt luotot ja takaukset 31.12.2003

	Konserni	Emoyhtiö
Hallintoneuvoston jäsenet ja heidän varamiehensä	1 906	1 906
Hallituksen jäsenet ja heidän varamiehensä toimitusjohtaja ja hänen varamiehensä	369	223
Tilintarkastajat ja heidän tilintarkastajayhteisönsä	14	14
Yhteensä	2 289	2 143

Lainankorot on pääasiassa sidottu julkisesti noteerattuihin viitekorkoihin tai Aktia Primeen ja ne ylittävät, muutamia aikaisempaa alkuperää olevia lainoja lukuun ottamatta, niin peruskoron kuin verotettavan tulon korkokannan muodostavan rajan. Lainoja lyhennetään säännöllisesti sovittujen lyhennyssuunnitelmien mukaan, ja ne on myös muutoin myönnetty samoin perustein kuin muut yksityishenkilöille myönnettävät lainat.

Luottamushenkilöiden, toimitusjohtajan ja hänen varamiehensä osakeomistus 31.12.2003

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen sekä toimitusjohtajan ja hänen varamiehensä osakeomistus on yhteensä 53 150 osaketta, mikä vastaa 0,16 %:a.

Omistukset muissa yrityksissä**53 Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet 31.12.2003**

Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt (osuus yli 50 %)	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Rahoitustoiminta			
Aktia Hypoteekkipankki Oyj	Helsinki	100,0	15 050
Hsp-Rahoitus Oy (lepäävä)	Helsinki	100,0	589
Sijoitusrahastotoiminta			
Aktia Rahastoyhtiö Oy	Helsinki	99,0	2 498
Aktia Fund Management S A	Luxemburg	100,0	111
Sijoituspalveluyritykset			
Aktia Asset Management Oy Ab	Helsinki	83,0	279
Arvopaperikauppa			
Aktia Pankkiiriliike Oy	Helsinki	100,0	1 177
Kiinteistötoiminta			
Kiinteistö Oyj Mannerheimintie 14	Helsinki	100,0	20 603
Robur Invest Ab (lepäävä)	Helsinki	100,0	8
Vasp-Invest Oy	Helsinki	75,0	101
Yhteensä			40 417

Konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle jätetyt yhtiöt (osuus yli 50 %)

11 kiinteistöyhtiötä, joiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo 31.12.2003 oli 7 339 707 euroa.

Omistus osakkuusyhtiöissä (osuus 20 - 50 %)	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Tietojenkäsittely			
Oy Samlink Ab	Espoo	28,2	3 555
Kiinteistötoiminta			
Kiinteistöyhtiöt, 12 kpl, yhteensä			8 408
Yhteensä			11 962

Muut pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Pörssi			
OM HEX	Helsinki	1,0	264
Talletuspankit			
Ålandsbanken Abp	Maarianhamin a	9,0	19 126
Luottolaitokset			
Luottokunta	Helsinki	3,2	168
Vakuutusyhtiöt			
Veritas Keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö	Helsinki	0,0	332
Muut yhtiöt, 21 kpl, yhteensä			1 526
Yhteensä			21 417

Muut liitetiedot

54 Yleisölle tarjottavat omaisuudenhoitopalvelut

Emoyhtiö tarjoaa yksityishenkilöille ja instituutioille täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa. Asiakasvaroja ei välitetä luottoina toisille asiakkaille. Aktia Asset Management Oy Ab tarjoaa instituutioille täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa.

Konsernitilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

Konsernin tilinpäätöksen laatimista varten olevat kirjaamisperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista

Konsernin rakenteessa ei tapahtunut muutoksia vuonna 2003.

Pankin osinkotuotot konserniyhtiöistä ovat verrattavissa vuosiin 2003 ja 2002.

Vuoden 2003 aikana perustettuja, fuusioituja tai myytyjä tytäryhtiöitä ei ole.

Konserniin kuuluvia tytär- ja osakkuusyhtiöitä koskevat liitetiedot

1 Konsernitilinpäätökseen yhdisteltyjen tytäryritysten tiedot, ks. emoyhtiön liitetieto 53.

2 Lukuun ottamatta kiinteistöosakeyhtiöitä yhdistelemättömiä tytäryhtiöitä ei ole.

3 Konsernitilinpäätökseen yhdisteltyjen osakkuusyriyten tiedot, ks. emoyhtiön liitetieto 53. Yhdistelymenetelmät käyvät ilmi tilinpäätösperiaatteista.

4 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömiä osakkuusyriyksiä ei ole.

5 Kirjanpitolain 6 luvun 9 §:n mukaisesti yhdisteltyjä tytäryriyksiä ei ole.

6 Kirjanpitolain 6 luvun 15 §:n mukaisesti yhdisteltyjä osakkuusyriyksiä ei ole.

7 Konserniyriyten tilinpäätökset on laadittu samalta tilikaudelta kuin emoyhtiön.

8 Yhdisteltyjen yriyten ja muiden konserniyriyten (jotka eivät ole luottolaitoksia, rahoitusyriyksiä tai palveluyriyksiä) suhteissa ei ole olennaisia eriä tai tietoja, jotka olisivat välttämättömiä yriyten välisten suhteiden arvioimiseksi.

Muut konsernia koskevat liitetiedot

9, 10 Konserniliikearvoa ja konsernireserviä ei ole.

11 Laskennalliset verovelat

15 564 467,98 euron laskennallinen verovelka johtuu emoyhtiössä ja Aktia Hypoteekkipankissa tehdyistä luottotappiovarauksista ja poisteroista. Nettolisäys vuonna 2003 oli 4 105 777,36 euroa.

12 Osakkuusyriyksistä johtuva konserniliikearvo ja konsernireservi

263 443,00 euron konserniliikearvo on syntynyt vuonna 2001 ja se poistetaan 5 vuodessa.

13 Kirjanpitolain 6 luvun 15 §:n mukaisesti yhdisteltyjä yhteisyriyksiä ei ole.

Tilinpäätösperiaatteet

Pankin ja konsernin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön tilinpäätöksestä ja luottolaitoksen konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (21.12.2000/259) sekä Rahoitustarkastuksen määräysten 106.1, 106.2 ja 106.3 mukaisesti.

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Tilinpäätös on tehty Rahoitustarkastuksen määräysten (Dnro 20/420/98, 21/420/98 ja 6/410/2000) mukaan. Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja sen suoraan tai välillisesti omistamien tytä- ja osakkuusyritysten tilinpäätöstiedot (Rahoitustarkastuksen määräys 106.2). Määräykseen perustuen tytä-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emoyhtiön taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, kuitenkin vain niiltä osin kuin niiden taseiden yhteenlaskettu määrä jää alle 5 prosentin yhdistelystä taseen loppusummasta. Näiden yhtiöiden poisjättämisellä ei ole olennaista vaikutusta konsernin toiminnan tulokseen tai taloudelliseen asemaan.

Tarkemmat tiedot yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytä- ja osakkuusyhtiöistä on liitteessä 53 "Omis-
tukset muissa yrityksissä".

Tuloslaskelman ja taseen vertailukelpoisuus

Konsernin rakenteeseen ei ole tehty muutoksia, jotka olennaisesti vaikuttaisivat vertailukelpoisuuteen edellisen vuoden konsernitilinpäätöksen kanssa.

Konsolidointi

Tytäryritysten tilinpäätöksiä konsernitilinpäätökseen sisällytettäessä on sovellettu emoyhtiön tilinpäätösperiaatteita. Tytäryritysten (omistus yli 50 %) tilinpäätökset on yhdistelty rivi riviltä hankintamenomenetelmää käyttäen. Osakkuusyhtiöt (omistus 20–50 %) on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä.

Konsernin sisäiset tuotot ja kulut, sisäiset saamiset ja velat sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu. Konserniyritysten vapaaehtoiset varaukset on konsernitaseessa jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan ja niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen. Vähemmistön osuus tytäryhtiöiden tuloksista ja omista varoista on esitetty omina erinään konsernin tuloslaskelmassa ja taseessa.

Konsernin keskinäinen osakeomistus on poistettu hankintamenomenetelmällä. Keskinäisen omistuksen eliminoinnissa syntynyt konserniaktiiva on kohdistettu rakennuksiin ja poistetaan rakennusten poistosuunnitelman mukaisesti.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muutettu euroiksi Euroopan keskuspankin noteeraamaan tilin-

päätöspäivän keskikurssiin. Kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Vaihtuvat ja pysyvät vastaavat

Saamistodistukset, osakkeet ja osuudet on jaettu vaihtuviin ja pysyviin vastaaviin. Vaihtuvat vastaavat on edelleen jaettu kaupankäyntivarastoon ja muihin vaihtuviin vastaaviin. Pysyviä ja vaihtuvia vastaavia sisältyy sekä tase-erään "Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset" että tase-erään "Saamistodistukset". Keskuspankkirahoituksen oikeuttaviin saamistodistuksiin on kirjattu sellaiset saamistodistukset, jotka Euroopan keskuspankki hyväksyy keskuspankkirahoituksen vakuudeksi.

Kaupankäyntivarastoon on kirjattu saamistodistukset ja muut julkisesti noteeratut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit, joilla pankki käy aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu lyhyen ajan kuluessa ansaintatarkoituksessa. Tilinpäätöksessä ne on kirjattu todennäköiseen luovutusarvoonsa tilinpäätöspäivänä. Kaupankäyntivarastoon luettavien saamistodistusten lajikohtainen hankintameno on laskettu FIFO-menetelmää käyttäen.

Muihin vaihtuviin vastaaviin on kirjattu saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, joita ei ole merkitty kaupankäyntivarastoksi. Tilinpäätöksessä ne on arvostettu hankintamenoon tai sitä alhaisempaan todennäköiseen luovutushintaan. Muihin vaihtuviin vastaaviin luettavien saamistodistusten lajikohtainen hankintameno on laskettu FIFO-menetelmää käyttäen.

Todennäköisenä luovutushintana julkisesti noteerautuille arvopapereille on käytetty vuoden viimeistä kaupantekokurssia. Todennäköisenä luovutushintana muille kuin julkisesti noteerautuille arvopapereille on käytetty kirjanpitoarvoa tai sitä alemmaksi arvioitua luovutushintaa ja saamistodistusten osalta saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa.

Vaihtuviin vastaaviin merkittyjen arvopapereiden luovutusvoitot ja -tappiot sekä kaupankäyntivaraston arvostuserot samoin kuin muihin vaihtuviin vastaaviin kirjatut arvostustappiot on kirjattu arvopaperikaupan nettotuottoihin. Hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoiksi tai niiden vähennykseksi.

Pysyviin vastaaviin on kirjattu saamistodistukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään saakka, osakkeet ja osuudet tytä- ja osakkuusyhtiöissä sekä muut osakkeet ja osuudet, joiden omistus on konsernille tarpeellista palveluiden hankkimiseksi.

Pysyviin vastaaviin kirjatut arvopaperit on arvostettu hankintamenoon. Jos tällaisen arvopaperin todennäköinen luovutushinta tilikauden päättyessä on hankintamenoa pysyvästi alhaisempi, on erotus kirjattu kuluksi. Hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoiksi tai niiden vähennykseksi.

Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen hankintameno suuruusina. Saamisten ja velkojen hankintameno ja nimellisarvojen erotus on jaksotettu juoksuajalle korkotuotoiksi tai -kuluiksi. Jos saamisen todennäköinen arvo

on alempi kuin sen kirjanpitoarvo, saaminen on merkitty taseeseen todennäköiseen arvoonsa.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Konsernin kiinteistöt, kiinteistöosakkeet ja osuudet kiinteistöyhteisöissä on jaettu omassa käytössä ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuteen. Jos vain osa kiinteistöstä on konsernin omassa käytössä, jaottelu on tehty kuhunkin käyttötarkoitukseen tarkoitettujen neliömetrien mukaan. Kiinteistöjen käyvän arvon arvioinnissa on käytetty kassavirtamenetelmällä tehtyä ulkopuolista arviota. Omassa käytössä olevien kiinteistöjen arviointi on tehty sen vuokratuoton perusteella, joka niistä saatettiin markkinoilla. Kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvoja ei ole kirjattu. Jos kiinteistön tai kiinteistöosakkeiden todennäköinen luovutushinta on olennaisesti ja pysyvästi hankintamenoa alhaisempi, erotus on kirjattu kuluksi tuloslaskelmaan.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle hyväksytyyn arvon tai jos omaisuus tai osa sitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyhän hankintameno määräisinä. Osakkeet ja osuudet kiinteistöyhteisöistä on kirjattu hankintahintaan. Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien arvostusperiaatteet esitetään liitteessä 24.

Muut aineelliset ja aineettomat hyödykkeet on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyhän hankintameno määräisinä. Osakehuoneistojen perusparannuksista aiheutuneet kulut on merkitty aineellisiin hyödykkeisiin. Suunnitelman mukaiset poistot tehdään hyödykkeiden taloudellisen pitoajan perusteella laadittavan poistosuunnitelman mukaisesti kirjanpitolautakunnan yleisohjetta noudattaen. Suurten investointien ja irtaimistojen poistoaika on enintään 5 vuotta. AKT-investoinnit poistetaan 3 vuodessa ja konttorien perusparannukset 5 vuodessa. Henkilökohtaisten työasemien ja oheislaitteiden, joiden pitoaika on alle 3 vuotta, hankintameno kirjataan suoraan kuluiksi. Rakennukset poistetaan lineaarisesti 40 vuoden aikana.

Luotto- ja takaustappiot

Luotto- ja takaustappioiksi on kirjattu saamisten ja takausvastuiden lopullisiksi todetut menetykset ja todennäköiset arvonalentumiset sekä asiakkaan rahoittamiseksi saadun omaisuuden arvonalentumiset ja myyntitappiot.

Luottotappioita kirjattaessa luottoihin liittyneet reaalivakuudet on arvostettu todennäköiseen luovutusarvoon joko ajankohtana, jona pankki on arvioinut saamisen takaisinmaksun täysimääräisenä käyneen epätodennäköiseksi, tai myöhemmin, saamisten perinnän yhteydessä todettuun alhaisempaan luovutusarvoon. Pitkäaikaisten vuokrasopimusten kautta saatujen reaali- vakuuksien arviointi tehdään sen tuottovaateen mukaan,

joka on asetettu jäljellä olevan saatavan nykyarvon turvaamiseksi.

Luotoissa, joissa on henkilötakaus, on luottotappio- varausta pienennetty määrällä, joka vastaa vastuiden odotettua realisointiarvoa.

Lisäksi luottotappioiksi on kirjattu saamisryhmäkohtaisia luottotappiovarauksia, joita voidaan pitää todennäköisinä mutta joita ei ole vielä voitu kohdistaa yksittäisiin saamisiin Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.3 mukaisesti. Saamisryhmäkohtaisia varauksia tullaan kohdistamaan yksittäisiin saamisiin, kun riittävästi tietoa on käytettävissä tätä varten.

Luotto- ja takaustappioiden vähennyksiksi on kirjattu perityksi saadut, aikaisempina vuosina luottotappioiksi kirjatut erät sekä aikaisempina vuosina tappioiksi kirjatut vakuuskorvaukset sekä luovutusvoitot.

Järjestämättömät saamiset

Saamisen koko pääoma on kirjattu järjestämättömäksi, kun saamisen korko, pääoma tai sen osa on ollut erään- tyneenä tai suorittamatta 90 päivää. Saamiset konkurssiin asetetuilta yrityksiltä on merkitty järjestämättömiksi viimeistään konkurssin asettamispäivänä. Pankkitakaus on merkitty järjestämättömäksi, kun pankki on suorittanut takauksen perustuvan maksun. Jaksotetut korkotuotot on peruutettu, kun saaminen on todettu järjestämättömäksi.

Verot

Pankin ja yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella. Laskennallisia verosaamisia ei ole merkitty taseeseen.

Konserniyritysten vapaaehtoiset varaukset on konsernitaseessa jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan ja niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

Liitetiedossa 44 on tarkemmin eritelty emopankin tuloverojen jakautuminen ja emon sekä konsernin laskennalliset verovelat ja saamiset.

Johdannaissopimukset

Saamisten suojaamiseksi tehdyistä koronvaihtosopimuksista ja korko-optiosopimuksista saatavat tuotot tai niistä aiheutuvat kulut merkitään tuloslaskelmaan korkotuotoihin. Velkojen suojaamiseksi tehdyistä koronvaihtosopimuksista ja korko-optiosopimuksista saatavat tuotot tai niistä aiheutuvat kulut merkitään korkokuluihin.

Suojaavien johdannaissopimusten arvonmuutokset on käsitelty tuloslaskelmassa samalla tavoin kuin suojattavien tase-erien arvonmuutokset.

Kaupankäyntivarastoon kuuluvista muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehdyistä sopimuksista saatavat tuotot, kulut ja arvonmuutokset on merkitty tilinpäätökseen arvopaperikaupan nettotuottoihin.

Valuutanmääräisten johdannaissopimusten tuotto- ja kuluerät merkitään tuloslaskelmaan kohtaan valuutta- toiminnan nettotuotot, lukuun ottamatta termiini- ja avistakurssin välistä erotusta, joka merkitään korko- tuottoihin tai -kuluihin.

Konsernin viisivuotiskatsaus 31.12.

(1 000 euroa)	1999	2000	2001	2002	2003
Liikevaihto	141 221	196 506	202 841	184 888	167 046
Rahoituskate	56 530	74 491	77 208	75 238	73 901
% liikevaihdosta	40,0	37,9	38,1	40,7	44,2
Muut tuotot	37 082	51 457	37 321	37 202	40 622
Kulut ja poistot	-70 874	-84 007	-82 214	-90 126	-83 056
Tulos ennen luottotappioita	22 738	41 940	32 315	22 314	31 467
Luottotappiot	- 1 136	180	-214	- 2 971	-2 262
Liikevoitto	21 869	42 262	32 081	19 702	30 196
% liikevaihdosta	15,5	21,5	15,8	10,7	18,1
Liikevoitto ennen tilinpäätössiirtoja	21 869	42 262	32 081	19 702	30 196
% liikevaihdosta	15,5	21,5	15,8	10,7	18,1
Vuoden tulos	19 440	32 879	22 027	12 579	20 460
Tulos/osake	0,57	0,93	0,63	0,36	0,58
Oma pääoma/osake	3,49	4,37	4,85	5,03	5,44
Osinko/osake (euroa)	0,13	0,17	0,17	0,17	0,20
Osinko/tulos (%)	22,9	18,0	27,2	47,7	34,5
Osakkeiden määrä kauden lopussa	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050
Osakkeiden määrä keskimäärin kauden aikana	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050
Taseen loppusumma	2 737 913	2 982 750	3 331 854	3 513 759	3 511 929
Koko pääoman tuotto ROA (%)	0,8	1,2	0,7	0,4	0,6
Oma pääoma	126 437	154 048	170 803	177 389	191 855
Oman pääoman tuotto ROE (%)	16,5	23,1	13,5	7,2	11,1
Omavaraisuus (%)	4,7	5,3	4,9	5,1	5,9
Vakavaraisuus (%)	10,8	13,0	12,5	13,1	13,9
Ensisijaisen oman pääoman osuus (%)	9,3	10,0	10,2	9,0	9,7
Kulu-tuotto-suhde	0,76	0,67	0,73	0,81	0,73
Yleisön talletukset	1 736 514	1 769 221	1 857 539	1 926 286	2 001 793
Antolainaus yleisölle	1 684 570	1 898 500	2 138 157	2 412 025	2 594 996

Konsernin vakavaraisuus

Riskipainotetut sitoumukset (milj. euroa)

Riskiluokka	Varat		Taseen ulkopuoliset erät		Riskipainotetut sitoumukset	
	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002
0 %	491,3	494,9	99,9	79,2	-	-
20 %	442,1	559,2	3,1	5,3	88,7	112,4
50 %	1 713,3	1 561,6	20,6	24,4	863,0	788,1
100 %	862,6	894,3	91,1	89,6	917,1	956,5
Johdannaiset			1 659,2	497,0	4,5	2,7
Yhteensä	3 509,3	3 510,1	1 873,8	695,5	1 873,4	1 859,6

Konsernin omat varat

(milj. euroa)	31.12.2003	31.12.2002
Ensisijainen oma pääoma		
Osakepääoma	70,5	70,5
Vararahasto	8,1	8,1
Ylikurssirahasto	1,8	1,8
Voittovarot	91,0	84,4
Tilikauden voitto	20,5	12,6
Vähemmistön osuus	0,5	0,4
Osinkovaraus	-7,1	-6,0
Aineettomat hyödykkeet	-2,7	-3,7
Yhteensä	182,6	168,1
Toissijainen oma pääoma		
Arvonkorotusrahasto	0,0	0,0
Debentuurilainat	77,0	75,2
Yhteensä	77,0	75,2
Markkinariskien pääomavaatimus	0,0	0,0
Omat varat yhteensä	259,6	243,3
Vakavaraisuusaste, %	13,9	13,1
Ensisijaisen oman pääoman osuus, %	9,7	9,0

Tunnuslukujen laskentaperusteet

Liikevaihto

Korkotuottojen, oman pääoman ehtoisista sijoituksista saatavien tuottojen, palkkiotuottojen, arvopaperikauden ja valuuttatoiminnan nettotuloksen sekä muiden tuottojen yhteenlaskettu määrä.

Tulos/osake

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen lisättyä/vähennettyä vähemmistön osuudella tilikauden tuloksesta jaettuna osakkeiden keskimääräisellä lukumäärällä vuoden aikana.

Oma pääoma/osake

Oman pääoman ja varausten yhteenlaskettu määrä vähennettynä vähemmistön osuudella jaettuna osakkeiden lukumäärällä vuoden lopussa.

Osinko/osake

Hallituksen ehdotus osakkeenomistajille jaettavaksi osingoksi osaketta kohden.

Osinko/tulos

Hallituksen ehdotus osakkeenomistajille jaettavaksi osingoksi kertaa osinkoon oikeuttavien osakkeiden määrä jaettuna tilikauden tuloksella.

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen jaettuna taseen loppusumman keskiarvolla.

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen jaettuna tilikauden alun ja lopun keskiarvoisella oman pääoman, vähemmistön osuuden ja vapaaehtoisten varausten yhteenlasketulla määrällä.

Omavaraisuusaste

Oman pääoman, vähemmistön osuuden ja varausten yhteenlaskettu määrä jaettuna taseen loppusummalla tilikauden lopussa.

Riskipainotetut sitoumukset

Taseeseen merkittyjen varojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteenlaskettu määrä arvioituina ja riskipainotettuina Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.7 mukaisesti.

Vakavaraisuusaste

Omat varat eli ensisijaisen ja toissijaisen oman pääoman yhteenlaskettu määrä jaettuna riskipainotetuilla sitoumuksilla.

Ensisijaisen oman pääoman osuus

Ensisijainen oma pääoma suhteessa riskipainotettuihin sitoumuksiin.

Kulu-tuotto-suhde

Palkkiokulujen, hallintokulujen, poistojen ja liiketoiminnan muiden kulujen yhteenlaskettu määrä jaettuna rahoituskatteen, oman pääoman ehtoisista sijoituksista saatavien tuottojen, palkkiotuottojen, arvopaperikauden ja valuuttatoiminnan nettotuloksen sekä muiden tuottojen yhteenlasketulla määrällä.

Voitonjakoehdotus

Emoyhtiön voitonjakokelpoiset varat ovat 67 890 866,47 euroa ja konsernin 73 348 049,44 euroa. Osinkoon oikeuttavien osakkeiden määrä on 35 258 050.

Hallitus ehdottaa Aktia Säästöpankin varsinaiselle yhtiökokoukselle, että osakkeenomistajille jaetaan 0,20 euroa osakkeelta, yhteensä 7 051 610,00 euroa.

Helsingissä 5. maaliskuuta 2004

Aktia Säästöpankki Oyj:n hallitus

Stig Stendahl
puheenjohtaja

Lasse Koivu
varapuheenjohtaja

Kaj-Gustaf Bergh

Robert Charpentier

Hans Frantz

Lars-Erik Kvist

Carola Teir-Lehtinen

Dag Wallgren

Mikael Ingberg
toimitusjohtaja

Tilintarkastuskertomus

Aktia Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajille

Olemme tarkastaneet Aktia Säästöpankki Oyj:n kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilivuodelta 2003. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä konsernin ja emoyhtiön tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamamme tarkastuksen perusteella annamme lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olennaisia virheitä tai puutteita. Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallintoneuvoston ja

hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja hänen varamiehensä toiminnan lainmukaisuutta osakeyhtiölain, säästöpankkilain ja luottolaitoslain säännösten perusteella.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös on laadittu kirjanpitolaista sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaista tarkoitettulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot konsernin sekä emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös konsernitalinpäätöksineen voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää emoyhtiön hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja hänen varamiehelleen tarkastamaltamme tilivuodelta. Hallituksen esitys tuloksen käsittelystä on osakeyhtiölain mukainen.

Helsingissä 11. maaliskuuta 2004

OY JOE SUNDHOLM & CO AB
KHT-yhteisö

Jan Holmberg
KHT

Hallintoneuvoston esitys

Hallintoneuvosto on tutustunut tilinpäätökseen, konsernitilinpäätökseen ja tilintarkastajien kertomukseen vuodelta 2003 ja puoltaa tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamista.

*(Hyväksytty hallintoneuvoston kokouksessa
17. maaliskuuta 2004)*

Aktian hallintoneuvosto 22.4.2003 alkaen

Henry Wiklund, puheenjohtaja (toimikausi päättyy 2006), toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri, kamarineuvos

Bo Göran Eriksson, varapuheenjohtaja (2005), ylijohtaja, varatuomari

Bo Forslund, varapuheenjohtaja (2006), FöreningsSparbanken AB:n hallituksen ensimmäinen varapuheenjohtaja

Henrik Sundbäck, varapuheenjohtaja (2006), konsultti, maatalous- ja metsätieteiden maisteri

Lorenz Uthardt, varapuheenjohtaja (2005), agrologi

Bo-Gustav Wilson, varapuheenjohtaja (2004), tarkastuspäällikkö, kauppatieteiden maisteri

Harriet Ahlnäs (2006), rehtori, diplomi-insinööri

Göran Collert (2005), FöreningsSparbanken AB:n kunniapuheenjohtaja

Sten Eklundh (2004), kauppatieteiden maisteri

Kurt Forsman (2005), agronomi

Christina Gestrin (2005), maatalous- ja metsätieteiden maisteri

Christoffer Grönholm (2006), kansliapäällikkö, valtiotieteen tohtori

Torbjörn Jakas (2004), toimitusjohtaja, diplomiekonomi

Kari Kyttälä (2006), varatuomari

Per Lindgård (2006), opettaja

Kristina Lyytikäinen (2005), yksityisyrittäjä, sosionomi

Håkan Mattlin (2005), hallintojohtaja, valtiotieteen lisensiaatti

Hans Olsson (2004), toimitusjohtaja

Margareta Pietikäinen (2004), filosofian maisteri

Jorma J Pitkämäki (2005), kehitysjohtaja

Henrik Rehnberg (2006), insinööri, maanviljelijä

Peter Simberg (2005), agrologi

Gunvor Sjöblom (2004), filosofian maisteri

Heikki Tuominen (2004), merkonomi

Maj-Britt Vääriskoski (2004), talouspäällikkö

Lars Wallin (2004), konttoripäällikkö, ylioppilasmerkonomi

Boris Westerlund (2005), kauppatieteiden maisteri

Carl Johan Westman (2006), professori, maatalous- ja metsätieteiden tohtori

Leo Wistbacka (2006), filosofian maisteri

Ann-Marie Åberg (2004), fysioterapeutti

Ohjeisto

Aktia Säästöpankki Oyj:n hallintoa hoidetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain ja liikepankeista ja muista osakeyhtiömuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti. Tytäryhtiöiden hallintoa hoidetaan sovelletavan lainsäädännön, eli hypoteekkipankeista, sijoitusrahastoista, sijoituspalveluyrityksistä ja vakuutusyhtiöistä annettujen lakien mukaisesti. Konsernin hallintoa koskevia sääntöjä sisältyy myös pankin yhtiöjärjestykseen sekä pankin hallintoneuvoston ja hallituksen vahvistamaan työjärjestykseen, joka sisältää tarkemmat säännöt eri hallintoelinten vastuualueista.

Hallintoneuvosto ja sen tehtävät

Pankin varsinainen yhtiökokous nimittää hallintoneuvoston yhteensä 30 jäsentä (lähempi esittely pankin vuosikertomuksen *Aktian vuosi 2003* sivulla 23) kolmen vuoden toimikaudeksi kerrallaan. Henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita hallintoneuvoston jäseneksi. Hallintoneuvostossa toimii puhemiehistö sekä tarkastusvaliokunta. Pankin yhtiökokous päättää hallintoneuvoston palkkioista. Tiedot maksetuista palkkioista ovat tilinpäätöksen liitteessä 52. Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa pankin hallintoa ja antaa pankin varsinaiselle yhtiökokoukselle lausunto pankin tilinpäätöksestä ja tilintarkastuskertomuksesta. Hallintoneuvosto päättää asioista, jotka koskevat toiminnan merkittävää supistamista tai laajentamista. Hallintoneuvosto nimittää pankin hallituksen ja voi antaa hallitukselle ohjeita merkittävässä tai periaatteellisesti tärkeissä kysymyksissä. Hallintoneuvosto nimittää myös pankin toimitusjohtajan. Hallintoneuvosto kokoontui 4 ja sen tarkastusvaliokunta 1 kerran vuonna 2003.

Hallitus ja sen tehtävät

Pankin hallintoneuvosto nimittää hallituksen jäsenet kalenterivuodeksi kerrallaan. Henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita hallituksen jäseneksi. Vuonna 2003 hallitukseen kuului 8 jäsentä. Kaikki hallituksen jäsenet on valittu uudelleen kalenterivuoden 2004 käsittäväksi toimikaudeksi (lähempi esittely pankin vuosikertomuksen *Aktian vuosi 2003* sivulla 24). Pankin hallintoneuvosto päättää hallituksen palkkioista. Tiedot maksetuista palkkioista ovat liitteessä 52. Hallitus vastaa pankin johtamisesta lain, yhtiöjärjestyksen ja hallintoneuvoston antamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksen yksittäistapauksissa jäsenilleen antamia tehtäviä lukuun ottamatta hallituksen jäsenillä ei ole henkilökohtaisia pankin hallintoon liittyviä tehtäviä. Hallitus kokoontui 18 kertaa vuonna 2003.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Pankin hallintoneuvosto nimittää toimitusjohtajan ja hallintoneuvoston puheenjohtajisto määrittelee toimitusjohtajan työsuhteen ehdot. Tiedot maksetuista palkkioista ovat liitteessä 52. Toimitusjohtajan tulee hoitaa

pankin juoksevaa hallintoa hallintoneuvoston ja hallituksen ohjeiden mukaan.

Johtoryhmän jäsenet ja heidän tehtävänsä

Pankin hallitus nimittää konsernin johtoryhmän jäsenet ja päättää näiden vastuualueista ja palkkaeduista. Toimitusjohtaja toimii johtoryhmän puheenjohtajana. Konsernin johtoryhmän jäsenet esitellään pankin vuosikertomuksen *Aktian vuosi 2003* sivulla 25. Johtoryhmä osallistuu pankin juoksevaa liiketoimintaa koskevaan päätöksentekoon pankin hallituksen konsernin liiketoiminnan hoitamisesta antamien ohjeiden mukaisesti. Tiedot luotonantoon, konsernin rahoitus-, likviditeetti- ja markkinariskien hallintaan sekä konttoritoiminnan hallintoon liittyvät asiat käsitellään johtoryhmän keskuudessaan valitsemissa valiokunnissa. Konsernin johtoryhmä kokoontui 51 kertaa vuonna 2003.

Tytäryhtiöiden hallinnosta vastaa pankin operatiivinen johto pankin hallituksen määrittämässä puitteissa.

Päätöksentekijöiden sopivuuden, pätevyuden ja riippumattomuuden varmistaminen

Pankin hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan varamiehen sopivuus ja pätevyys selvitetään Rahoitustarkastuksen ohjeiden mukaisesti sekä ennen nimitystä että säännöllisesti sen jälkeen. Menettely, johon sopivuudesta ja luotettavuudesta annettavan vakuutuksen lisäksi kuuluvat tietyt pankin tekemät selvitykset, on tarkoitettu varmistamaan, että pankin korkeimpien päättävien elinten jäsenet täyttävät jatkuvasti riippumattomuudelle ja myös henkilökohtaisten talousasioiden moitteettomalle hoidolle asetetut korkeimmat vaatimukset.

Pankin hallituksen jäsenet ilmoittavat hallintoneuvostolle luottamustehtävistään muiden yritysten hallintoelimiin. Toimitusjohtaja saa vain erillisellä luvalla kuulua toisten yritysten hallintoelimiin. Hallituksen, toimitusjohtajan ja muiden johtoryhmän jäsenten tärkeimmät tehtävät muissa yhteisöissä ja säätiöissä esitellään pankin vuosikertomuksen *Aktian vuosi 2003* sivuilla 24–25. Sekä pankin hallituksen jäsenet että toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän muut jäsenet on rekisteröity pankin sisäpiiriläisten rekisteriin, mikä tarkoittaa, että heidän noteerattujen osakkeiden omistuksensa on julkinen. Julkisuuden tarkoituksena on varmistaa, että markkinatiedon väärinkäyttöä ei tapahdu.

Hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja muiden johtoryhmän jäsenten luottasiat käsitellään, riippumatta niiden laajuudesta, aina hallituksessa. Tiedot myönneistä lainoista ovat liitteessä 52.

Pankin työjärjestyksessä olevat esteellisyysäännökset ovat kattavammat kuin lainsäädännössä. Esteellisyysäännöt tekevät muun muassa mahdolliseksi käsitellä henkilöä itseään, hänen lähiomaistaan tai yhteisöä tai säätiötä, jossa henkilöllä on vaikutusvaltaa, koskevia asioita.

