

Aktian vuosi 2004

4
0
0
2

Aktia Säästöpankki Oyj

Sisällys

- 2 Aktia on ihmisen kokoinen pankki
- 3 Vuosi 2004 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 2005 varsinainen yhtiökokous pidetään maanantaina 18. huhtikuuta klo 16.00, hotelli Scandic Marskissa, Mannerheimintie 10, 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 6568 tai sähköpostilla annika.lothner@aktia.fi.

Aktian taloudelliset julkaisut

Vuonna 2005 Aktia julkaisee seuraavat tulostiedotteet:
Tilinpäätöstiedote ajalta 1.1. - 31.12.2004
– maanantaina 14. helmikuuta
Osavuositarkastus tammi-maaliskuu 2005
– maanantaina 16. toukokuuta
Osavuositarkastus tammi-kesäkuu 2005
– torstaina 18. elokuuta
Osavuositarkastus tammi-syyskuu 2005
– torstaina 27. lokakuuta

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

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

Osoitteenmuutokset

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

Aktia on ihmisen kokoinen pankki

Missio ja visio

Aktia haluaa olla paras asiakkaidensa pankkiasioiden hoitamisessa; pidämme hyvää huolta asiakkaistamme ja heidän taloudestaan kaikissa elämänvaiheissa. Tämän mahdollistaa paikallinen läsnäolo ja kattava tuote- ja palveluvalikoima. Tarjoamme aktiivisesti asiakkaillemme yksilöllisiä ratkaisuja ja rahanarvoisia ideoita heidän kaikkiin raha-asioihinsa.

Visionamme on olla kannattava ”suuri pieni pankki”, jolla on markkinoiden tyytyväisimmät asiakkaat, pankkiin tekemistään panostuksista ylpeät omistajat sekä työssään viihtyvä, aktiivinen ja osaava henkilöstö.

Arvomme

- 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 vaiheet alkoivat jo 1825, kun vanhin Suomessa tällä hetkellä toimivista talletuspankeista perustettiin. Pankkitoiminta aloitettiin seuraavan vuoden huhtikuussa, 179 vuotta sitten.

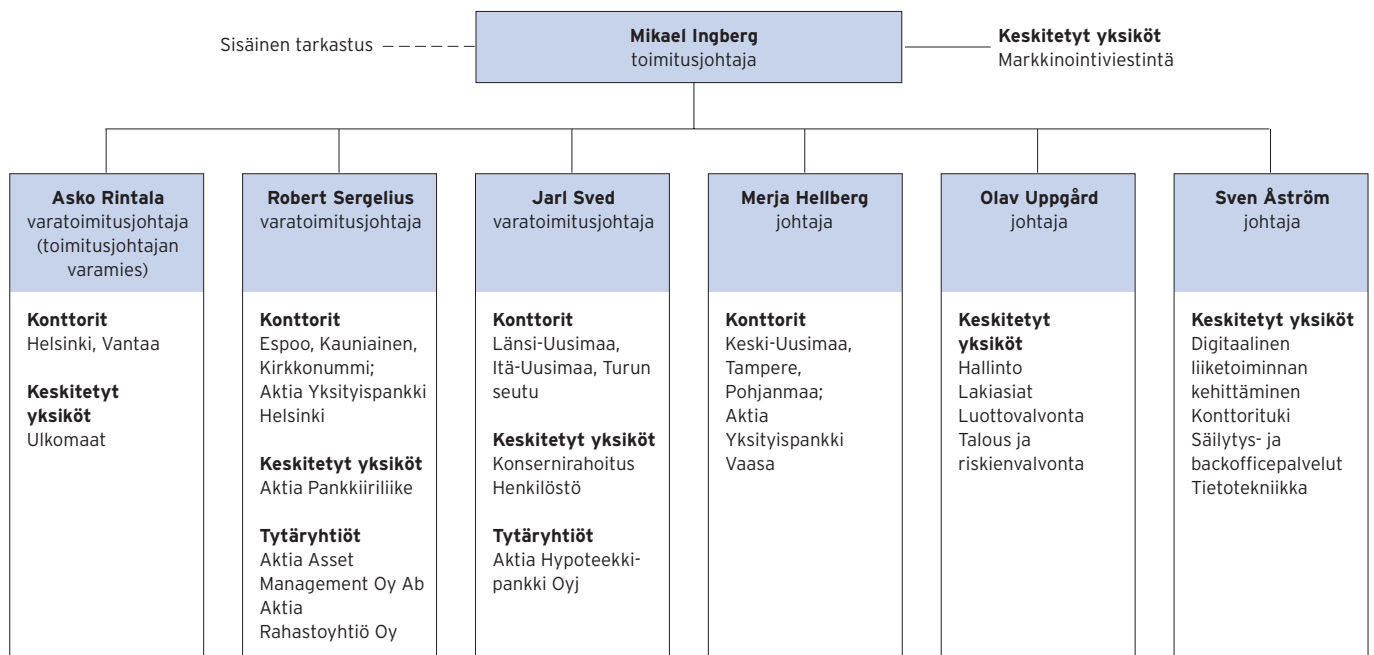
Aktia on suomalainen kaksikielinen säästöpankki, jonka toiminta perustuu suomalaisten asiakkaiden – yksityishenkilöiden, paikallisten yritysten, kuntien ja voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen – tarpeille. Yhdessä yhteistyökumppaniensa, muiden säästöpankkien ja paikallisuuspankkien, kanssa Aktialla on noin 390 konttoria.

Automatia Oy:n kanssa tehdyn sopimuksen myötä koko maan kattava, noin 1 700 Otto.-automaatin verkosto on asiakkaidemme käytössä maksuttomien käteisnostojen tekemiseksi.

Aktia toimii säästö- ja osuuspankkien keskusrahallaitoksena ja harjoittaa talletuspankkitoimintaa. Se 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 Hypoteekkipankki Oyj ja Aktia Rahastoyhtiö Oy. Aktian omistavat suomalaiset säästöpankkisäätiöt, yhteisöt, säästöpankit, ruotsalainen FöreningsSparbanken ja yksityishenkilöt.

Aktia Säästöpankki Oyj



Vuosi 2004 pähkinänkuoressa

- Aktia osti 1. tammikuuta 2004 kaikki ruotsalaisen Robur Försäkring AB:n suomalaisen tytäryhtiön Robur Henkivakuutus Oy:n osakkeet. Robur Henkivakuutus Oy:n nimi muutettiin 30. maaliskuuta 2004 Aktia Henkivakuutus Oy:ksi. Yhtiö myytiin Veritas Henkivakuutukselle 1. tammikuuta 2005. Kaupan yhteydessä Hiisi-yhtiöiden varainhoitotoiminta siirtyi Aktialle.
- Aktia päätti 29. tammikuuta 2004 olla toteuttamatta Ålandsbanken Abp:n kanssa 26. toukokuuta 2003 allekirjoittamaansa aiesopimusta. Aktia omistaa edelleen vajaat 9 prosenttia Ålandsbankenin pääomasta ja noin 2,7 prosenttia äänistä.
- Yhdessä pankin omistajasäätiöiden kanssa järjestettiin Aktia-päivät 31. maaliskuuta - 2. huhtikuuta. Mustasaarissa sijaitseva Stundarsin ulkoilmamuseo valittiin Vuoden säästäjäksi ja se sai 10 000 euron tunnustuspalkinnon.
- Aktia-konsernin verkkopalvelu, www.aktia.com, uudistettiin vastaamaan hallinnointi- ja ohjausjärjestelmistä annettavia tietoja koskevia uusia vaatimuksia.
- Johtaja ja konserninjohtajan jäsen Kenneth Kaarnimo erosi Aktian palveluksesta 1. huhtikuuta. Kaarnimon tehtävät jaettiin konserninjohtajan kesken.
- Yhtiökokouksessa 20. huhtikuuta hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi valittiin Patrik Lerche, Clas Nyberg ja Carl Eric Stålberg erovuorossa olevien Göran Collertin, Hans Olssonin ja Heikki Tuomisen sijaan.
- Panostukset säästämisen tuotteisiin ja palveluihin jatkuivat vuoden aikana. Sijoitustalletustarjouksen lisäksi laskettiin liikkeeseen useita, niin perinteisiä kuin indeksisidonnaisia debenttuuri- ja joukkovelkakirjalainoja. Rahastoalikoimaan tuli uusi erikoissijoitusrahasto, Aktia Asset Allocation, jonka varat sijoitetaan muihin sijoitusrahastoihin.
- Luokituslaitos Morningstar on useaan kertaan arvioinut Aktia Rahastoyhtiön yhdeksi Suomen parhaista rahastoyhtiöistä. Useat yhtiön rahastoista ovat saaneet korkeimman mahdollisen luokituksen.
- Vuoden lopussa Veritas Rahastoyhtiön sijoitusrahastot sulautettiin Aktia Rahastoyhtiön rahastoihin. Samalla kaksi Aktia Rahastoyhtiön rahastoa sai uuden nimen; Aktia Interest+ muuttui Aktia Corporate Bondiksi ja Aktia TMT Aktia Growthiksi.
- Paikallisuuspankkiliitto valitsi tarjouskilpailun perusteella Aktia Rahastoyhtiön hallinnoimaan paikallisuuspankkien sijoitusrahastoja POP Suomea ja POP Eurooppaa. Rahastojen myynti aloitettiin 1.2.2005.
- Aktian kokonaan omistama tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki laski kesäkuussa liikkeeseen joukkovelkakirjalainaohjelmansa mukaisen ensimmäisen 250 miljoonan euron erän, joka suunnattiin eurooppalaisille institutionaalisille sijoittajille. Joukkovelkakirjojen vakuutena ovat pankin myöntämät kiinnitysluotot. Luokituslaitos Moody's antoi emissiolle korkean Aa2-luottoluokituksen. Laina ylimerkittiin moninkertaisesti, ja se hajautui hyvin eri puolille Eurooppaa. Hypoteekkipankin joukkovelkakirjalainoemissio oli ensimmäinen laatuaan Suomessa.
- Heinäkuun 5. päivänä Aktia ja muut paikallispankit ilmoittivat, että paikallispankkien yhteiskäytössä olevat käteisautomaatit liitetään Automatia Pankkiautomaatit Oy:n omistamaan Otto.-automaattiverkkoon.
- Tammisaarissa avattiin täyden palvelun konttori, ja Helsingin Kannelmäen konttori muutti kauppakeskus Prismaan. Pankki aloitti yksityispankkitoiminnan Vaasassa.
- Oikeustieteen kandidaatti, diplomi-ekonomi Kaj-Gustaf Bergh nimitettiin uudeksi hallituksen puheenjohtajaksi vuodeksi 2005 diplomi-insinööri Stig Stendahlin luopuessa tehtävästä yhtiöjärjestyksen ikärajoituksen vuoksi.
- Joulukuussa pankin suurin yksittäinen omistaja FöreningsSparbanken AB (publ) ilmoitti vähentäneensä osakeomistuksensa Aktiassa alle 20 prosenttiin. Samaan aikaan Livränteanstalten Hereditas ilmoitti vastaavasta hankinnasta, jonka myötä Hereditaksen omistus Aktiassa nousi yli 5 prosenttiin. Pankin suurin omistaja on nyt Sparbanksstiftelsen i Helsingfors.
- Joulukuussa tehdyn vaihtovelkakirjalainan konvertoinnin myötä pankin osakkeiden määrä nousi 40 000 kappaleella.
- Tammikuussa 2005 tehdyn esisopimuksen mukaan Föreningen Konstsamfundet ja Veritas Eläkevakuutus ostavat Aktialta 50 prosenttia Kiinteistö Oyj Mannerheimintie 14:stä. Aktia jatkaa pankkitoimintaa kiinteistöissä.
- Aktia-konserniin perustettiin maaliskuussa 2005 henkilöstörahasto hallinnoimaan voittoeriä, jotka pankki jakaa henkilöstölleen hyvästä taloudellisesta tuloksesta hallituksen vuosittain vahvistamien laskentaperusteiden mukaisesti.

Konserni lyhyesti

Milj. euroa	2004	Muutos
Säästäminen	2 992	+ 12,6 %
Kotitalouksien säästäminen	2 236	+ 9,2 %
Aktia Asset Managementin hallinnoimat varat	1 187	+ 56,2 %
Aktia Yksityispankin varainhallinnan volyyymi	502	+ 15,1 %
Uudet joukkovelkakirja- ja debenttuurilainat	369	+ 758,1 %
Ottolainaus	2 196	+ 9,7 %
Antolainaus	2 892	+ 11,4 %
Antolainaus kotitalouksille	2 328	+ 13,1 %
Asuntolainat	1 908	+ 15,1 %
Tuotot yhteensä	115,5	+ 0,8 %
Rahoituskate	72,6	- 1,8 %
Kulut yhteensä	77,8	- 6,3 %
Luotto- ja takaustappiot	2,0	- 12,9 %
Liikevoitto	35,8	+ 18,7 %
Tilikauden voitto	22,2	+ 8,7 %
Oman pääoman tuotto (ROE) %		11,2
- pl. kertaluonteiset verot		12,6
Kulu-tuotto-suhde		0,69

Toimitusjohtajan katsaus

Tyytyväisemmät asiakkaat, alhaisemmat kustannukset ja kohonnut kannattavuus



Toimitusjohtaja Mikael Ingberg uudessa Kannelmäen konttorissa Helsingissä.

Vuosi 2004 oli hyvä vuosi Aktia Säästöpankin asiakkaille, omistajille ja henkilöstölle. Hajautettu organisaatiomalli, jossa konttorit ovat pankin toiminnan voimanlähde, on osoittautunut menestyksekkääksi. Konttorit ja pankinjohtajat vastaavat kaikista asiakkaista ja heillä on laajat valtuudet tehdä itsenäisiä päätöksiä lainaehdoista, ottolainauksen koroista ja hinnoista. Jotta päätöksenteko-organisaatio olisi mahdollisimman matala, pankinjohtajat raportoivat suoraan konserninjohtolle.

Hajautettu organisaatiomalli sai hyvän vastaanoton asiakkailta. Sekä pankin omat että sen teettämät asiakastytyväisyysmittaukset osoittavat asiakkaiden olevan entistä tyytyväisempiä pankkiinsa. Se, että saimme noin 12 000 uutta asiakasta todistaa omalta osaltaan, että uusi toimintamalli on asiakkaiden mieleen.

Hajautettu päätöksenteko ja tulosvastuu saivat hyvän vastaanoton myös 40 pankinjohtajaltamme. Organisaation kustannustietoisuus on lisääntynyt entisestään. Konsernin kulut, jotka vuonna 2003 laskivat 7,0 miljoonaa euroa (-7,8 %) verrattuna vuoteen 2002, laskivat vielä 5,2 miljoonaa euroa

(-6,3 %) vuoden 2004 aikana. Kulujen supistumisen merkitys lisääntyy, kun otetaan huomioon pankin voimakas kasvu vuoden aikana. Konsernin antolainaus lisääntyi 11,4 prosenttia, ottolainaus 9,7 prosenttia ja kotitalouksien säästäminen (ottolainaus ja rahastopääoma) 9,2 prosenttia. Olemme ylittäneet tavoitteeseemme olla pysyvästi kustannustehokkain suomalainen paikallispankki (taulukko 1).

Säästäväisyyden ansiosta pankki saattoi jälleen parantaa tulostaan tuntuvasti, vaikka tuotot eivät matalien korkojen ja laskevien antolainausmarginaalien vuoksi lisääntyneet mainittavasti. Konsernin liiketoiminnan tulos nousi

18,7 prosenttia 35,8 miljoonaan euroon. Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) nousi 11,2 prosenttiin – kerta-luonteiset verot pois lukien 12,6 prosenttiin – edellisvuoden 11,1 prosentista. Tämä merkitsee sitä, että hallituksen oman pääoman tuotolle asettama tavoite ylittää riskitön korko keskimäärin 3–5 prosentilla saavutettiin (taulukko 2).

Voittovarat kanavoidaan takaisin paikallistasolle

Pankin omistajat ovat luonnollisesti iloinneet viime vuosien hyvästä tuloskehityksestä. Aktia on omaksunut myös aktiivisen osinkopolitiikan; hyvän tuloksen tulee johtaa hyvään osinkoon. Pankin hallituksen päätöksellä 30–40 prosenttia tuloksesta jaetaan osinkona.

Olellaisen ulottuvuuden Aktian alue-tason toimintaan tuovat perustajaomista-jamme, 24 säästöpankkisäätiötä. Nämä säätiöt, jotka tällä hetkellä omistavat runsaat 50 prosenttia pankista, työskentelevät säästämisen edistämiseksi omilla toiminta-alueillaan. Säätiöt ja näiden luottamusmiehet työskentelevät usein läheisessä yhteistyössä pankin kanssa molempien hyödyksi. Tämä paikallinen omistus tekee Aktiasta ainutlaatuisen paikallispankin. Sinänsä omistuksen paikallisuus ei ehkä ole kovin tavatonta. Voidaan sanoa paikallisen säästöpankin olevan paikallisessa omistuksessa, samoin paikallisen osuuspankin. Aktian tekee ainutlaatuisiksi osakeyhtiömuodon ja alueellisen omistamisen mahdollistama voittovarojen kanavoiminen takaisin paikallistasolle. Hallituksen ehdotuksen mukainen osinko vuodelta 2004 merkitsee säästöpankkisäätiöille noin 4,5 miljoonan euron osinkotuloja paikallis-yhteisön hyväksi käytettäväksi. Esimerkiksi Tenholassa säästöpankkisäätiö saa noin 77 000 euroa ja Vaasassa noin 230 000 euroa osinkoa. Näiden varojen käyttö vahvistaa pankin roolia yhteisön moottorina.

Aktian osaava henkilöstö ottaa asiakkaiden tarpeet vakavasti

Aktian esimiehille ja muulle henkilöstölle hajautettu organisaatio on merkinnyt uusia, koviakin haasteita. Palveluyrityksessä työntekijät ovat yrityksen tärkein

voimavara. Aktian johtoajatus – olla paras asiakkaidensa pankkiasioiden hoitamisessa pitäen huolta asiakkaista ja näiden taloudesta – edellyttää, että jokainen työntekijä paneutuu asiakkaan tilanteeseen ja hallitsee lisäksi konsernin palvelutarjonnan. Tämä asettaa henkilöstölle korkeammat vaatimukset kuin perinteinen tuotemyynti. Aktian tuotteet ovat luonnollisesti ensiluokkaisia. Sen varmistaa osaava henkilöstö rahastoyhtiösämme, asset management -yhtiösämme, hypoteekkipankissamme sekä treasury- ja ulkomaanyksiköissämme. Tuotteet ovat kuitenkin vain eräänlaisia palapelin palasia, jotka on sovitettava kunkin asiakkaan tarpeisiin. Myymme sitä, mitä asiakkaamme tarvitsevat – emme sitä, mikä olisi lyhyellä tähtäimellä edullisinta pankille. Näin toimien rakennamme pitkäaikaisia asiakassuhteita, joista hyötyvät yhtä lailla asiakas kuin pankkikin.

Koska työntekijät ovat niin keskeisiä Aktian palvelukonseptissa, on tärkeää, että henkilöstömme on motivoitunutta, osaavaa ja palveluultista. Olen ylpeä siitä, että pankin työilmapiiri on parantunut ja että esimiehet nauttivat entistä korkeampaa arvostusta henkilöstön keskuudessa. Pystymme vastaamaan kaikkiin hyvän asiakaspalvelun vaatimuksiin. Henkilöstön motivaation kohottamiseksi entisestään pankki on päättänyt perustaa henkilöstörahaston. Osa pankin tulok-

sesta jaetaan jatkossa henkilökunnalle henkilöstörahaston voitto-osuuksien muodossa. Tällä tavoin toivomme voivamme korostaa pankin ja sen työntekijöiden välistä kohtalonyhteyttä; yhdessä tehty kova työ asiakkaittemme parhaaksi hyödyntää myös yritystä ja sen koko henkilökuntaa.

Haluan tässä yhteydessä kiittää henkilökuntaamme menestyksekkästä vuodesta. Tukihenkilöstömme ja asiantuntijoidemme panoksen ansiosta olemme voineet tarjota asiakkaillemme hyviä ratkaisuja. Kaikkein tärkeimpänä näen kuitenkin sen, että palveluneuvojamme ja asiakasvastaavamme ovat onnistuneet luomaan optimaalisen palvelukokonaisuuden. Asiakkaiden parhaaksi, ystävällinen hymy huulillaan.

Helsinki, maaliskuu 2005

Mikael Ingberg

Taulukko 1:

Paikallispankkien tehokkuus (kulut/tuotot) 31.12

Kulu-tuotto-suhde

	2000	2001	2002	2003	2004
Aktia					
Säästöpankki	0,67	0,73	0,81	0,72	0,69
Ålandsbanken	0,56	0,64	0,69	0,70	0,67
OKO	0,56	0,58	0,64	0,69	0,74
Paikallisosuuspankit	0,58	0,64	0,68	0,70	0,72
39 säästöpankkia	0,58	0,57	0,64	0,73	0,71

Taulukko 2:

Oman pääoman tuotto ROE (%), verrattuna tavoitteeseen

31.12.	10 vuoden korko (%)	Tavoite (3-5 % yli riskittömän koron)	ROE (%)
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	11,1
2004	4,1	7,1-9,1	11,2
- pl. kertaluonteiset verot	4,1	7,1-9,1	12,6

Liiketoiminta

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

Aktia Säästöpankki tarjoaa yksityishenkilöille, peruselinkeinojen harjoittajille, yhteisöille ja yrityksille yksilöllisiä ja kattavia rahoituspalveluja asiakkaan kaikkiin elämänvaiheisiin. Tuotteet ja palvelut on suunniteltu vastaamaan asiakkaan tarpeita ja odotuksia, jotka tulevat esiin asiakkaan ja pankkijärjestelmän välisissä säännöllisissä yhteydenottoissa.

Korkealuokkaista palvelua asiakkaan ehdoilla

Asiakaslähtöisyys

Aktia on palveluyritys, jonka toiminnan lähtökohtana ovat asiakkaat, eivät erilliset tuotteet. Palvelu ja tuotetarjonta sovitetaan kunkin asiakkaan tarpeiden mukaisesti. Silloin otetaan aina huomioon kokonaisuus, joka muodostuu asiakkaan talouden eri osatekijöistä: asumiskustannuksista, säästämisestä ja odottamattomia tilanteita varten olevasta vararahastosta. Asiakas saa vapaasti valita, miten hän haluaa olla yhteydessä pankkiin. Hän on aina tervetullut konttoriin. Palvelu on henkilökohtaista ja joustavaa, tarjottavat ratkaisut yksilöllisiä.

Aktian missiona on olla paras asiakaskäytäntöjen hoitamisessa; pitää hyvää huolta asiakkaista ja heidän taloudestaan. Pankki teettää jatkuvasti asiakastutkimuksia, joiden pohjalta palvelua parannetaan. Koska Aktia pyrkii rakentamaan pitkäaikaisia asiakassuh-

teita, on erittäin tärkeää, että asiakkaat ovat tyytyväisiä pankkiinsa.

Etuasiakaskonsepti

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 käydään läpi asiakkaan talouden tila, tulevaisuuden suunnitelmat ja odotukset. Näin saamansa kokonaiskuvan avulla vastuuhenkilö voi ehdottaa konkreettisia ja yksilöllisiä ratkaisuja asiakkaalleen. Pitkäaikaiset asiakassuhteet tuovat lisäarvoa niin asiakkaalle kuin pankillekin. Asiakaspalvelussa olevalta henkilöstöltä vaaditaan laajaa näkemystä asiakkaan taloudesta ja elämäntilanteesta sekä hyvää säästämissä, sijoittamisen ja rahoituspalvelujen tuntemusta.

- Lisätietoja etuasiakkuudesta osoitteesta www.aktia.fi

Palvelu konttoreissa

Aktia kehittää jatkuvasti konttoriverkkoaan toisaalta uudistamalla olemassa olevia konttoreita, 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 asiakkaiden tarpeisiin ja toiveisiin.

Vuonna 2004 Tammissaaren palvelupiste laajentui täyden palvelun konttoriksi ja Kannelmäen konttori Helsingissä muutti uusiin tiloihin kauppakeskus Prismaan. Vuoden lopussa aloitettiin yksityispankkitoiminta Vaasassa. Aktialla on tällä hetkellä 72 konttoria. Yhdessä yhteistyökumppaniensa, säästö- ja paikallisuuspankkien, kanssa pankilla on yli 390 konttorin verkosto ympäri Suomen.

Palvelu verkossa

Monet Aktian asiakkaat hoitavat pankkiasiansa Internetin kautta. Aktian verkkopalvelu – www.aktia.fi, www.aktia.com ja Internet-pankki – on olennainen osa Aktian liiketoimintaa. Verkkopalvelua kehitetään jatkuvasti ja lähes kaikki pankkiasiat voi hoitaa verkossa. Asiakas saa yhteenvedon kaikista käyttämistään palveluista: tileistä, luotoista, vakuutus- ja rahastosijoituksista sekä arvopaperisalkkunsu arvosta. Verkkopalvelun kautta voi tehdä myös yhteydenottoopyynnön tai lainahakemuksen. Internet-pankin suosio kasvaa vuosi vuodelta. Vuonna 2004 uusia käyttäjiä tuli n. 6 000. Internetin kautta tehtävät maksut lisääntyvät jatkuvasti; jo yli puolet kaikista maksuista tehdään verkossa.

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

Varainhoito

Aktia tarjoaa asiakkailleen kokonaisratkaisuja myös sijoitusasioissa. Konttoreissa asiakkaita palvelevat sijoitusneuvojat ja sijoitusasiantuntijat. Täysetuasiakkaat saavat kaiken pankkipalvelun myös sijoittamiseen liittyvissä kysymyksissä asiakasvastaavaltaan.

Aktia Yksityispankin pääasiallinen tehtävä on varakkaiden yksityishenkilöiden, säätiöiden ja yhteisöjen varallisuuden hoitaminen. Palvelu käsittää kaiken sijoitusneuvonnasta täyden valtakirjan sopimukseen, joilla asiakas valtuuttaa Yksityispankin tekemään puolestaan sijoituspäätöksiä ennalta sovitussa puitteissa. Varallisuudenhoidon ja perinteisten pankkipalvelujen lisäksi Yksityispankin asiakkaiden on mahdollista saada veroneuvontaa ja juridista neuvontaa. Säätiö- ja yhdistysasiakkaille tarjotaan lisäksi kattavia kirjanpito- ja taloushallintopalveluja. Vuonna 2004 Aktia Yksityispankin varainhallinnan volyyymi nousi 15 prosenttia.

Tytäryhtiö Aktia Asset Managementin salkunhoitajat vastaavat suurten institutionaalisten asiakkaiden arvo-

paperisalkkujen hoidosta. Sijoituksia tehdään kotimaisiin ja ulkomaisiin osakkeisiin ja korkoinstrumentteihin. Vuonna 2004 Aktia Asset Managementin hallinnoimat varat kasvoivat 56 prosenttia lähes 1,2 miljardiin euroon.

Kaiken sijoitusneuvonnan pohjana on yhtenäinen sijoituskäsitys ja -strategia.

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

Yksityisasiakkaat

Aktian suurimman asiakasryhmän muodostavat yksityisasiakkaat, jotka edustavat noin 80:tä prosenttia asiakasvolyyymistä. Pankin kasvustrategian mukainen keskittyminen tähän asiakasryhmään toi konsernille noin 12 000 uutta pankkiasiakasta ja noin 4 500 uutta rahasto-osuudenomistajaa. Luotonanto kotitalouksille lisääntyi 13,1 prosenttia ja asuntolainakanta 15,1 prosenttia. Kotitalouksien säästäminen, eli talletukset ja rahastosäästäminen yhteensä, lisääntyi 9,2 prosenttia. Noin 60 prosenttia asiakkaista on suomenkielisiä ja noin 40 prosenttia ruotsinkielisiä.

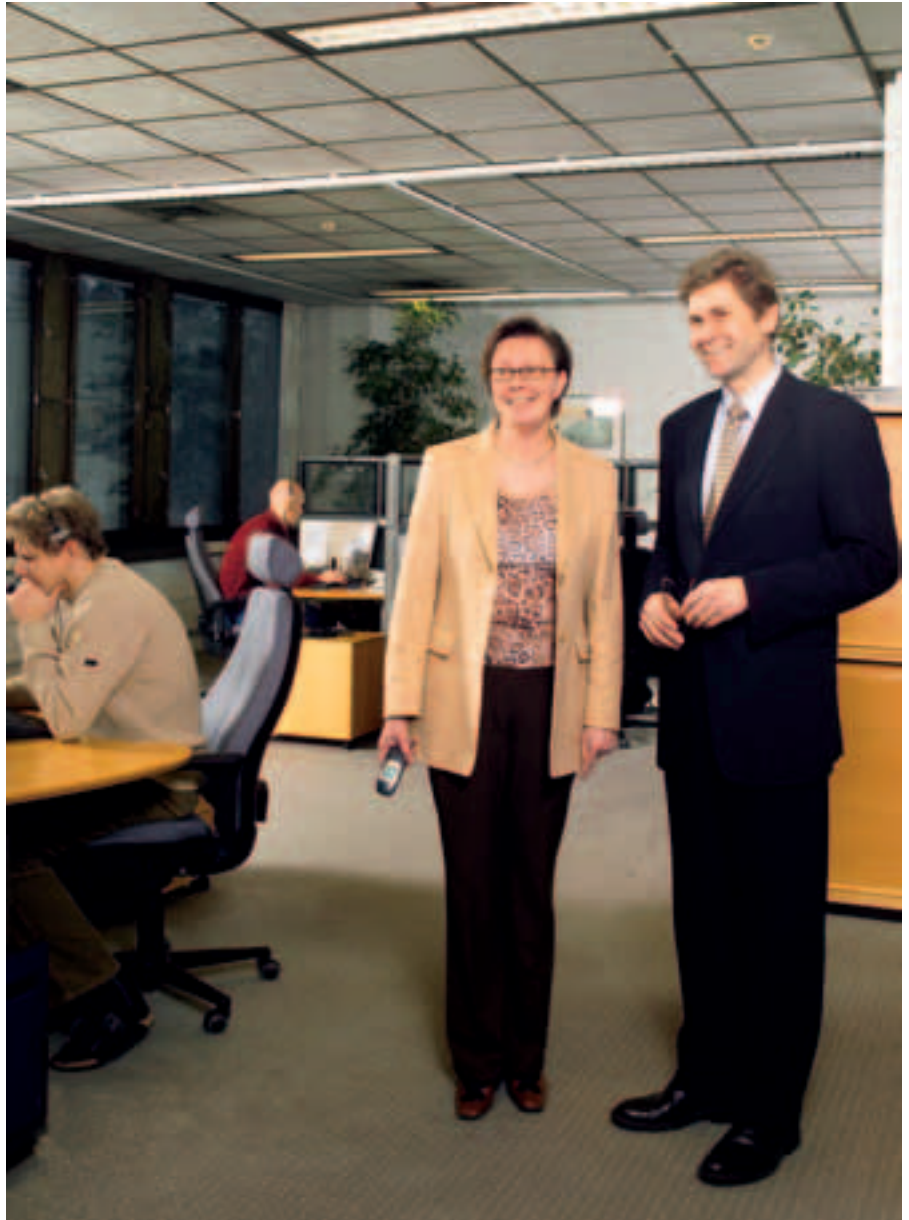
Aktian yksityisasiakkaita palvelee 65 konttoria ja yksi palvelupiste. Joillakin paikkakunnilla toimii myös konttorijalan jälkeen avoinna oleva iltapankki, josta kassapalveluita lukuun ottamatta saa kaikki pankkipalvelut.

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

Maksaminen

Aktiolla on laaja valikoima maksamisen tuotteita ja palveluja. Niiden ansiosta päivittäisten raha-asioiden hoitaminen on turvallista, edullista ja joustavaa sekä ajasta ja paikasta riippumatonta.

Tuotevalikoimaan kuuluu palveluja tiskillä asioimisesta, maksupalvelusta ja suoraveloituksesta Internet-pankkiin ja erilaisiin kortteihin. Koska asiakkaat hoitavat useimmat pankkiasiansa Internetin kautta, päivittäisten raha-asioiden hoitaminen pankin konttoreissa on vähentynyt huomattavasti. Lähes 90 prosenttia kaikista Aktian asiakkaiden



MediNeuvo Oy on erikoistunut terveydenhoitoon ja hyvinvointiin. Yritys palvelee 24 tuntia vuorokaudessa tarjoten puhelimitse neuvoja ja opastusta sosiaali- ja terveysalan asiantuntemusta vaativissa tilanteissa. MediNeuvo on Aktian Helsingin Yrityspankin asiakas. Kuvassa toimitusjohtaja Silja-Riitta Sinisalo ja emoyhtiön toimitusjohtaja Kenneth Sandström.

tekemistä tilitapahtumista on automaattisoitu. Myös korttiosotot lisääntyivät vuoden aikana. Asiakkaat voivat valita tiliin liitetyn pankkikortin tai maksu- tai luottokortin, jolla ostokset maksetaan jälkikäteen laskua vastaan. Vuoden aikana kaikki automaattikortit ja Visa Electron -kortit korvattiin uudella Visa

Electron -sirukortilla, jota voi käyttää myös maksukorttina. Kortti on vanhoja kortteja monipuolisempi ja turvallisempi.

Aktia liittyi syksyllä Automatian pankkiautomaattiverkkoon. Pankin asiakkaille tämä merkitsee maksuttomia käteisnostoja noin 1 700 automaattista koko maassa.



Terttu ja Veijo Joensuu ovat innokkaita rahastosäästäjiä, jotka seuraavat sijoitustensa tilannetta Internetistä ja Aktian verkkopalvelusta. Kuvassa yhdessä Tampereen yliopistossa opiskelevan pojantyttarensä Annan kanssa.

Lainaaminen

Oman asunnon rahoittaminen on useimmille elämän suurin taloudellinen sijoitus. Vuotta 2004 kuvasi erityisesti kotitalouksien rahoituspalvelujen suuri kysyntä. Kiristyneestä kilpailusta huolimatta Aktian luottokanta kasvoi. Myös asuntoluottokanta kasvoi 1 908 miljoonan euron edestä, mikä oli 15,1 pro-

senttia enemmän kuin vuotta aiemmin. Asiakkaat olivat hyvin kiinnostuneita kiinteän koron lainoista, ja hypoteekkilainojen asema muiden lainatuotteiden joukossa vahvistui. Asiakkaat näkevät lainavakuutuksen tärkeänä osana lainaamisen kokonaisuutta.

Asiakkaan ja pankin välinen luottamus on luotonannon perusta. Paikallisten

erityispiirteiden ja markkinoiden tuntemuksen vuoksi päätöksenteko on Aktiassa nopeaa ja joustavaa. Konttorit vastaavat siitä, että asiakkaat saavat korkealaatuista ja koordinoitua palvelua. Asiakkaat ovat olleet tyytyväisiä nopeaan luotonantoprosessiin.

Säästäminen

Aktiolla on laaja säästämisen tuotteiden valikoima eri tilisäästämistavoista rahasto-, vakuutus- ja osakesäästämiseen. Asiakas valitsee itselleen sopivan säästämistavan tuotto-odotustensa ja riskinotto kykyensä sekä sen mukaan, kuinka pitkän aikaa hän haluaa säästää. Myynnin tueksi suunniteltua Sijoittaja-profiili-työkälyä kehitettiin vuoden aikana. Sijoittajaprofiili ottaa huomioon asiakkaan sijoituskokemuksen sekä sen, kuinka pitkällä tähtäimellä hän aikoo säästää, mitkä hänen tavoitteensa ovat ja minkälainen säästäjä hän on, eli määrittelee asiakkaan riskiprofilin. Näiden tietojen perusteella asiakas saa konkreettisen rahastosalkkuehdotuksen sijoituspäätöstensä pohjaksi.

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

Uusia säästämisen ja sijoittamisen tuotteita ja palveluja kehitetään koko ajan, niin kokeneille sijoittajille kuin perinteisten tuotteiden ystäville. Vuonna 2004 markkinoille tuotu Chinaindeksi-osaakeindeksilaina suunnattiin sijoittajille, jotka haluavat hyötyä osakemarkkinoiden kasvusta vaarantamatta pääomaansa. Rahastovalikoimaa kasvatti uusi erikoissijoitusrahasto, Aktia Asset Allocation, jonka varat sijoitetaan muihin sijoitusrahastoihin ja jonka sijoituspolitiikka noudattaa Aktian sijoitusneuvoston (AAA) suosituksia.

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

Yritysassiakkaat

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

Aktia tarjoaa myös yritysasiakkailleen kattavat pankkipalvelut: koti- ja ulkomai-

set maksuliikennepalvelut, investointien ja käyttöpääoman rahoituksen, sijoittamisen eri vaihtoehdot, takaukset sekä treasury- ja ulkomaankaupan palvelut.

Aktian tavoitteena on luoda pitkäaikaisia asiakkuussuhteita sekä toimia asiakasyritysten pääpankkina. Se voi myös tarjota yritysasiakkailleen näiden tarvitsemia yksittäisiä täydentäviä pankkipalveluita.

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

Espoossa, Helsingissä, Porvoossa, Tampereella, Turussa, Vaasassa ja Vantaalla sijaitsevien seitsemän yrityskonttorin lisäksi Aktialla on useimmilla muilla paikkakunnilla yritysasiakkaiden palveluun erikoistuneita tiimejä. Helsingin Yrityskonttori on jo pitkään palvelut myös suurempia yrityksiä, osittain yhteistyössä pankin yhteistyökumppanin FöreningsSparbankenin kanssa. Vuonna 2004 yritysasiakkaiden yhteenlaskettu määrä oli yli 23 000.

- Lisää Aktian yritysrahoituksesta osoitteesta www.aktia.fi

Liiketoimintayksiköt

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

Aktia Pankkiiriliike toimii osakevälittäjänä 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 ulkomaisten arvopaperien säilytyspalveluita. Yksikkö toimii Aktian yhteistyökumppanien, säästö- ja paikallisosuuspankkien, tilinhoitajayhteisönä ja ulkomaisten arvopapereiden pääsäilyttäjänä. Se tarjoaa myös pörssi kauppajen selvityspalveluita.

- Lisätietoja Aktian liiketoimintayksiköistä osoitteesta www.aktia.com

Yhteistyökumppanit

Voidakseen tarjota asiakkailleen kattavan tuotevalikoiman ja parasta mahdollista palvelua Aktia tekee yhteistyötä useiden yritysten kanssa.

Aktian vakuutusvalikoimassa on lainavakuutuksia, säästö- ja sijoitusvakuutuksia sekä eläkevakuutuksia.

Aktia Henkivakuutus tarjoaa asiakkailleen sijoitussidonnaisia säästöhenki- ja eläkevakuutuksia. Asiakkaat voivat vakuutustensa kautta sijoittaa Aktia Rahastoyhtiön rahastoihin sekä Aktian välittämiin Robur Fonder AB:n rahastoihin.

Aktia Henkivakuutus Oy liitettiin Aktia-konserniin vuoden 2004 alussa. Vuoden lopussa Aktia teki sopimuksen Veritas-ryhmän kanssa Aktia Henkivakuutuksen myymisestä Henkivakuutusosakeyhtiö Veritakselle, jonka omistukseen Aktia Henkivakuutus siirtyi 1.1.2005. Vakuutustuotteiden myynti jatkuu Aktian konttoreiden kautta.

Aktia on lisäksi läheisessä yhteistyössä muiden suomalaisten säästöpankkien ja paikallisosuuspankkien kanssa. Säästöpankkien yhdessä omistama tietotekniikkayhtiö Oy Samlink Ab tuottaa ja kehittää tietotekniikan palveluja säästö- ja paikallisosuuspankeille. Aktian omistusosuus Samlinkista on 28 prosenttia.

Aktian konttorit toimivat lisäksi aktiivisesti yhteistyössä paikallisten yritysten kanssa.

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

Tytäryhtiöt

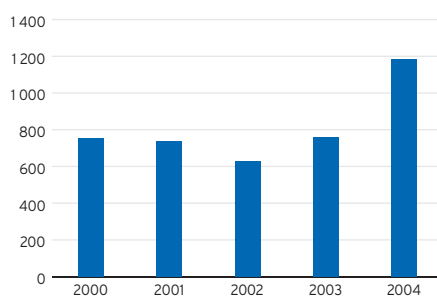
Aktia Asset Management Oy Ab Hallinnoitavat varat kasvoivat voimakkaasti

Aktia Asset Management Oy Ab tarjoaa institutionaalisille sijoittajille täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa ja hallinnoi Aktian sijoitusrahastoja. Sijoituksia tehdään kotimaisiin ja ulkomaisiin osakkeisiin ja korkoinstrumentteihin. Sijoitusprosessi perustuu Top Down -menetelmään, jonka lähtökohtana ovat makrotalouden näkymät.

Vuosi 2004 oli kohtuullinen vuosi pääomamarkkinoilla. Osakekurssit nousivat vuoden alussa mutta laskivat huhti-elokuussa. Loppuvuodesta pörssit piristytivät ja osakekurssit kääntyivät vahvaan nousuun. Morgan Stanleyn maailmanindeksi (Eur) nousi 4,7 prosenttia, Dow Jones Eurostoxx 50 -indeksi 6,9 prosenttia ja HEX-portfolioindeksi 14,6 prosenttia. Korkomarkkinat laskivat yleisen odotuksen vastaisesti.

Aktia Asset Managementille vuosi 2004 oli menestyksenkäs. Sen hallinnoimat sijoitusrahastot sijoittuivat eri rahastovertailujen kärkeen koko vuoden ajan. Yhteensä hallinnoitavat varat kasvoivat 56 prosenttia lähes 1,2 miljardiin euroon. Salkkujen lukumäärä kasvoi 27 prosenttia.

Hallinnoitavat varat (milj. euroa)



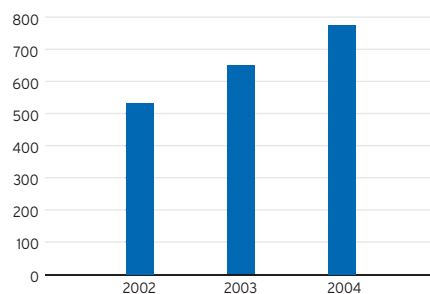
Aktia Asset Management on vuosien varrella rakentanut toimivan maailmanlaajuisen yhteistyöverkoston useiden kansainvälisten sijoituspankkien kanssa. Sijoittajat hyötyvät tästä halutessaan hajauttaa sijoituksiaan kansainvälisesti.

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

Aktia Rahastoyhtiö Oy Panostuksia laatuun ja tehokkuuteen

Aktia Rahastoyhtiö Oy hallinnoi ja markkinoi sijoitusrahastoja – osake-, yhdistelmä- ja korkorahastoja – jotka sijoittavat niin suomalaisille kuin kansainvälisillekin pääomamarkkinoille. Rahastojen myynti tapahtuu eri jakelukanavien kautta mutta myös suoraan suurasiakkaille. Tavoitteena on ylläpitää asiakasrakenteen kannalta optimaalista rahastovalikoimaa. Vuodenvaihteessa Aktia Rahastoyhtiön 29 rahaston markkina-arvo oli noin 750 miljoonaa euroa. Rahastoyhtiö on Suomen neljänneksi suurin 100 000 rahasto-osuudenomistajallaan. Osa rahastoista on ruotsalaisen Roburin rahastoja.

Aktia Rahastoyhtiön sijoitusrahastojen markkina-arvon kasvu (milj. euroa)



Suurimman myyntiverkoston muodostavat Aktian, säästöpankkien ja paikallisosuuspankkien konttorit. Näiden lisäksi rahastoja myydään muutamien muiden jakelukanavien kautta Suomessa ja myös Ruotsissa, missä Aktian rahastoja saa mm. Föreningssparbankenin konttoreista.

Rahastoyhtiö vastaa tuotekehittelystä. Se tukee jakelukanaviaan tarjoamalla Aktia Investment University -konseptin kautta koulutusta, konsultointia, tuotetiedotusta ja ajankohtaispäiviä. Myös Aktian verkkopalvelu on merkittävä tiedonvälitys-, markkinointi- ja myyntikanava.

Aktian rahastot ovat menestyneet erinomaisesti kilpailussa. Luokituslaitos Morningstarin vertailuissa Aktian rahastot ovat jo usean vuoden ajan sijoittuneet rahastoyhtiöiden ehdottomaan kärkeen. Selvää kieltään puhuu se, että Aktian rahastot ovat saaneet keskimäärin yli neljä viidestä mahdollisesta Morningstar-

tähdestä. Aktia on jo pitkään ollut paras pankkien omistamista rahastoyhtiöstä yli kahdeksalla rahastoarviolla. Vuodenvaihteessa viidellä Aktian rahastolla oli täydet viisi tähteä.

Vuoden 2004 lopussa Veritas Rahastoyhtiön rahastot sulautettiin Aktia Rahastoyhtiön rahastoihin. Käytännössä tämä ei aiheuttanut muutoksia rahastovalikoimaan, mutta volyyymi ja asiakasmäärä nousivat. Syvennetty yhteistyö Veritaksen kanssa jatkuu.

Paikallisosuuspankkiliitto haki kesällä yhteistyökumppania eri rahastoyhtiöille julistamansa ”rahastokilpailun” avulla. Aktia Rahastoyhtiö sai kunnian ja toimeksiannon perustaa paikallisosuuspankeille omat rahastot. Strategiaksi valittiin Master Feeder. Yhteistyösopimus allekirjoitettiin joulukuussa ja rahastojen toiminta alkoi 1.2.2005.

Toukokuussa 2004 lanseerattiin uusi rahasto, erikoissijoitusrahasto Aktia Asset Allocation, jonka sijoituspolitiikka noudattaa Aktian sisäisen sijoitusneuvoston (AAA) suositusta.

Myynnin tueksi suunnitellun Sijoittajaprofiili-työkalun uuden version kehittäminen konttorien toiveiden mukaisesti aloitettiin vuoden loppupuolella, ja sen odotetaan valmistuvan keväällä 2005. Sijoittajaprofiili antaa nopean ja tehokkaan vastauksen kysymykseen ”Minkälainen riskiprofiili minulla on sijoittajana?”. Samalla asiakas saa pikatutkimuksen mukaisen valmiin sijoitusehdotuksen, joka ottaa huomioon hänen aiemman omistuksensa, ja kuvan sijoitusten jakautumisesta eri varallisuuslajien kesken. Sijoittajaprofiili on kehitetty antamaan laatuarvio asiakkaan rahastosijoituksista.

Rahastoyhtiön yhteistyö MediHelin ja Folkhälsanin kanssa jatkuu Aktia Medica ja Aktia Folkhälsan -sijoitusrahastojen kautta.

Vuotta 2004 leimasivat myös yhtiön toimintaan liittyvät toimenpiteet: sisäisten ohjeiden ja asiakirjojen laatiminen, operatiivisten riskien analyysi ja jatkuvuussuunnittelun edelleenkehittäminen. Rahastoyhtiön GIPS-sertifikaatti päivitettiin.

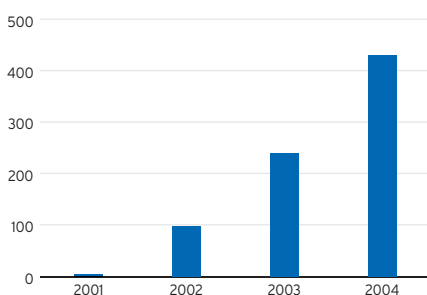
- Lisätietoja Aktian rahastoista osoitteesta www.aktia.fi
- Lisätietoja Aktia Rahastoyhtiö Oy:stä osoitteesta www.aktia.fi ja www.aktia.com

Aktia Hypoteekkipankki Oyj Vahvaa kasvua

Aktia Hypoteekkipankki Oyj myöntää asuntolainoja yksityishenkilöille ja kotitalouksille Suomessa. Hypoteekkilainoja myydään Aktian ja paikallisosuuspankkien konttoreissa. Toiminnan tavoitteena on turvata Aktia-konsernin ja paikallisosuuspankkien mahdollisuus edulliseen pitkäaikaiseen rahoitukseen. Antolainaus-toiminta rahoitetaan pääomamarkkinoilla. Hypoteekkipankki laskee liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja, joiden vakuuksina ovat pankin myöntämät asuntolainat. Hypoteekkipankin jälle-rahoitus toteutetaan kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen emissio-ohjelman puitteissa. Hypoteekkipankin emissiolla on korkea Aa2-luottokelpoisuus (Moody's Investors Service Ltd).

Aktia Hypoteekkipankille vuosi 2004 oli edelleen vahvan kasvun vuosi. Vuoden aikana uusia lainoja myönnettiin 240 miljoonaa euroa, ja koko lainakanta ylsi 430 miljoonaan euroon. Asuntolainojen yhteismäärä on noin 6 100. Hypoteekkipankki aloitti emissiotoimintansa kesäkuussa 2004. Ensimmäisenä pankkina Suomessa se laski euromarkkinoille liikkeeseen kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainain. 250 miljoonan euron emissio ylimerkittiin ja myytiin 70-prosenttisesti ulkomaisille instituutionaalisisille sijoittajille. Hypoteekkipankin omat varat olivat 26,6 miljoonaa euroa, josta 17,7 miljoonaa euroa oli ensisijaista omaa pääomaa. Maaliskuussa 2004 tehtiin Paikallisosuuspankkiliiton kanssa sopimus Hypoteekkipankin asuntolainatuotteiden myynnistä paikallisosuuspankkien konttoriverkoston kautta. Hypoteekkipankki on Aktia Säästöpankki Oyj:n kokonaan omistama tytäryhtiö.

Lainakannan kasvu (milj. euroa)



Aktian tytäryhtiöiden toimitusjohtajat. Vasemmalta: Tom Lehto (Aktia Asset Management Oy Ab), Tom Ginman (Aktia Rahastoyhtiö Oy) ja Timo Pietilä (Aktia Hypoteekkipankki Oyj).

Hypoteekkilainojen myynnin odotetaan kasvavan edelleen voimakkaasti. Jälle-rahoitus varmistetaan kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen uusemissiolla. Hypoteekkipankki jatkaa palvelukonseptinsa kehittämistä painopisteensä Aktian ja paikallisosuuspankkien konttorit, jotka vastaavat myynnistä ja asiakaskontakteista.

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

Aktia Henkivakuutus Oy Vakuutusmaksutulo nousussa

Aktia Henkivakuutus Oy tarjoaa asiakkailleen sijoitussidonnaisia säästöhenki- ja eläkevakuutuksia. Yhtiön asiakkaat voivat vakuutustensa kautta sijoittaa Aktia Rahastoyhtiön rahastoihin sekä Aktian välittämiin Robur Fonder AB:n rahastoihin. Aktia Henkivakuutus Oy:llä oli vuoden 2004 lopussa noin 6 000 vakuutus-sopimusta, ja se hallinnoi vakuutustensa kautta yli 66 miljoonan euron vakuutussäästöjä.

Aktia Henkivakuutuksen vakuutus-palkkiotulo lisääntyi vuonna 2004 sekä eläke- että henkivakuutuksissa yhteensä 15 prosenttia verrattuna edellisvuoteen. Monimutkaiset eläkevakuutuksia koskevat lakimuutokset vaikeuttivat eläkevakuutusten myyntiä vuoden ensimmäisellä puoliskolla koko alalla, niin myös Aktia Henkivakuutuksessa. Vuoden loppua kohti myynti kuitenkin piristyi ja sen odotetaan palaavan normaaliin vuonna 2005.

Aktia Henkivakuutus Oy liitettiin Aktia-konserniin vuoden 2004 alussa. Joulukuussa 2004 Aktia Säästöpankin Veritas-ryhmän kanssa solmiman sopimuksen mukaan Aktia Henkivakuutuksen osakekanta myytiin Henkivakuutus-osakeyhtiö Veritakselle. Kauppa oli osa yhtiöiden uutta pankki- ja vakuutusstrategista yhteistyötä. Aktia Henkivakuutus siirtyi Veritaksen omistukseen 1.1.2005. Yhtiön tuotteiden myynti ja asiakaspalvelu hoidetaan edelleen Aktian konttoreiden kautta.

- Lisätietoja Aktian vakuutustuotteista osoitteesta www.aktia.fi
- Lisätietoja Aktia Henkivakuutus Oy:stä osoitteesta www.veritas.fi

Henkilöstö

Aktialaiset ovat Aktian tärkein voimavara. Jokainen on mukana tekemässä Aktian tulosta omalla osaamisellaan. Osaamisen kehittäminen on yksi Aktian toiminnan kulmakivistä.

Aktia edistää määrätietoista ja tuloksellista työskentelyä työyhteisöissään ja panostaa henkilökuntansa osaamiseen. Tavoitteena on henkilöstön kehittäminen ja kehittymisen tukeminen sekä edellytysten luominen jatkuvalla työssä oppimiselle. Osaamisen ja jaksamisen ohella työntekijöiden mahdollisuus vaikuttaa omaan työympäristöönsä ja työnsä sisältöön luo perustan hyvälle tuloksenteolle. Aktialaiset ottavat vastuuta omasta työstään ja erityisesti omasta osaamisestaan. Aktiassa huolehditaan sekä yksilön että työtiimien hyvinvoinnista. Myös muutoksessa tarvittavaan sopeutumiseen saa tukea ja apua konsernin henkilöstöyksikön tai yhteistyökumppanien kautta.

Osaamisen kehittäminen

Pankin vuoden 2004 sisäinen koulutusohjelma rakentui kuten aikaisemminkin konttoreiden toimintamalliin ja rooleihin. Koulutuksen tavoitteena on kehittää aktialaisten osaamista vastaamaan työn

asettamia vaatimuksia muuttuvassa toimintaympäristössä. Koulutuksen toteuttaminen ja henkilöstöyksikön toiminta uudelleenorganisoidiin keväällä 2004, jolloin pankin eri perusprosessien vastuuhenkilöt tulivat mukaan käytännön koulutustyön suunnitteluun ja toteuttamiseen.

Erityisesti säästämisen ja sijoittamisen osa-alueilla työskentelevien toimihenkilöiden osaamisen syventämiseen on panostettu. Yhä useammat ovat suorittaneet Suomen Arvopaperivälittäjien yhdistyksen sijoitustutkinnot.

Esimies- ja johtamisvalmennus

Aktiassa johtamisvalmennus on jatkuva prosessi. Tavoitteena on luoda selkeä, Aktian arvoihin perustuva johtamisfilosofia sekä esimiehen vastuuta ja työn sisältöä kuvaava yhtenäinen malli. Vuonna 2004 esimiesten koulutuksessa keskityttiin talouden ja tuloksen osa-alueisiin. Konttorien esimiesten koulutuspäivä toteutettiin yhteistyössä FöreningsSparbankenin edustajien kanssa Ruotsissa. Koulutuspäivä painotui lähinnä myynnin johtamiseen, käytännön asiakastyöhön ja säästämiseen sekä sen tuotetarjontaan. Koulutuspäivään osallistuivat kaikki pankinjohtajat

sekä konttoritoiminnasta johtoryhmässä vastaavat johtoryhmän jäsenet.

Esimiesarvio toteutettiin koko konsernissa syksyllä 2004 erillisenä ilmapiiromittauksena, jonka tulokset osoittivat myönteistä kehitystä eri osa-alueilla.

Arviointi ja kehitys

Aktiassa käydään esimiesten ja alaisten välinen kehityskeskustelu vähintään kerran vuodessa. Olennainen osa kehityskeskustelua on osaamisen arviointi. Esimies ja toimihenkilö tekevät keskustelun pohjalta yhdessä kehityssuunnitelman. Työsuoritusten seuranta on luonnollinen osa päivittäistä toimintaa.

Vuoden 2004 uudistetun organisaatioilmapiirimittauksen tulokset osoittivat, että toimihenkilöiden motivaatio ja työssä viihtyminen ovat parantuneet edelliseen mittaukseen verrattuna.

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 Medi-vire Työterveyspalvelut Oy:n palveluja.

Ammatillisesti syvennetty lääketieteellinen kuntoutus, ASLAK, on suunnattu tietyille kohderyhmille, ja sitä järjestetään yhteistyössä Kansaneläkelaitoksen ja työterveydenhuollon kanssa.

Vuoden 2004 aikana Aktiassa järjestettiin ensimmäistä kertaa esimiehille kohdennettu ASLAK-kurssi. Kurssille osallistui kahdeksan esimiestä eri puolelta konsernia. Toiminnan tavoitteena on tukea työssä selviytymistä ja varmistaa esimiesten jaksaminen työelämässä tulevaisuudessa yhä kasvavien ja muuttuvien haasteiden edessä.

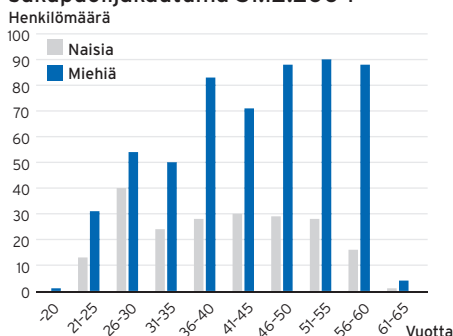
Keväällä 2004 järjestettiin koko henkilökunnalle seminaarimatka Tallinaan. Matka toteutettiin kahdessa osassa peräkkäisinä viikonloppuina, ja siihen osallistui noin 70 prosenttia konsernin henkilökunnasta. Matkan aikana oli mahdollista osallistua luentotilaisuuteen, jossa käsiteltiin mm. jaksamista työssä ja kuultiin sikäläisen paikallispankin edustajaa. Lisäksi tutustuttiin historialliseen Tallinnan kaupunkiin.

Aktian henkilöstökerho on järjestänyt työnantajan tuella henkilökunnalle

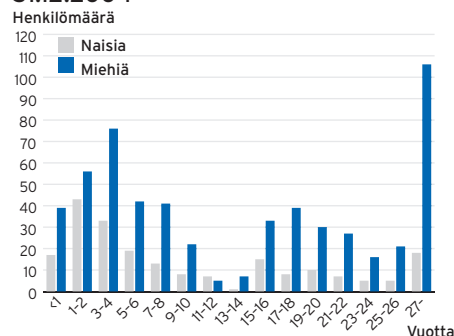
Aktia-konsernin työsuhteet 31.12

	2000	2001	2002	2003	2004
Kokoaikaiset	618	653	697	636	608
Osa-aikaiset	54	63	80	74	76
Määräaikaiset	97	83	74	48	48
Varsinainen pankkihenkilökunta	769	799	851	758	732
Muu henkilökunta	28	27	21	19	18
Pitkäaikaisesti poissaolevat	21	22	24	35	36
Henkilöstö yhteensä	818	848	896	812	786

Pankkihenkilöstön ikä- ja sukupuolijakautuma 31.12.2004



Pankkihenkilöstön työssäoloaika 31.12.2004





Yhteistyöneuvottelukunta. Seisomassa vasemmalta: Thomas Nyholm, Leo Bonsdorff, Marina Väliorppa, Risto Vihula, Jarl Sved, Maarit Vähäsaari, Barbro Pärkinen, Robert Sergelius ja Mikael Ingberg. Istumassa vasemmalta: Carola Illman, Lilian Kullberg-Lassén, Marit Leinonen, Monica Jansson ja Britt-Maj Holmström. Kuvasta puuttuvat Eva Salonen ja Aulis Töyli.

vapaa-aikaan liittyviä aktiviteetteja, joiden painopiste on ollut liikuntaa tukevilla toiminnoilla ja tapahtumissa.

Palkitsemisjärjestelmä

Vuonna 2004 Aktialla oli käytössään ns. voittopalkkiojärjestelmä koko henkilökunnalle. Tarkemmat tiedot pankin voittopalkkiojärjestelmästä ilmenevät tuloslukuista.

Henkilöstön määrä ja rakenne

Vuonna 2004 toistaiseksi voimassa olevien kokoaikaisten työsuhteiden määrä väheni 28 henkilöllä. Vuoden lopussa

määrä oli 608. Varsinaisen pankkihenkilökunnan määrä tilikauden lopussa vastasi 677 kokopäiväistä henkilöresursia. Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä vuoden aikana oli 803 henkilöä.

Koko henkilökunnasta 73 prosenttia oli naisia ja 27 prosenttia miehiä. Keskimääräinen työssäoloaika oli 13 vuotta ja henkilöstön keski-ikä 43 vuotta. Ylemmistä toimihenkilöistä 45 prosenttia oli naisia ja 55 prosenttia miehiä. Toimihenkilöiden keskuudessa jakauma oli 88 prosenttia naisia ja 12 prosenttia miehiä.

Aktia ja yhteiskunta

Säästöpankeilla on vanhat perinteet yhteiskuntavastuusta. Jo säästöpankki-liikkeen alkuajoista pankki on ollut tärkeä yhteiskunnan rakentaja. Näitä perinteitä Aktia vaalii myös nykyisessä toiminnassaan.

Aktian juuret ovat Helsingin Säästöpankissa, joka aloitti toimintansa vuonna 1826. Jo silloin perusajatuksena oli huolenpito ympäröivästä yhteiskunnasta. Pidettiin tärkeänä auttaa asiakkaita hoitamaan hyvin talouttaan ja raha-asioitaan. Kymmenen rannikkoseudun säästöpankin yhdistyminen vuosina 1991–92 loi perustan tämän päivän Aktialle.

Paikallisuus ja alueellisen toiminnan tukeminen ovat edelleen toiminnan tukipilareita. Aktia on mukana mm.

rakentamisessa. Työnantajana Aktia on vastuussa työntekijöistään, jotka puolestaan tuntevat vastuuta asiakkaita kohtaan. Paikallispankin konttorit ovat lähellä asiakkaita, kaupungeissa ja myös maaseudulla. Haja-asutusalueille tuodaan näin sekä työpaikkoja että pankkipalveluja.

Aktia tuntee vastuunsa yhteiskunnasta ja haluaa edistää yleistä hyvinvointia lähiympäristössään. Tukea voidaan antaa monin eri tavoin. Tärkeä linkki Aktian ja yhteiskunnan välillä ovat pankin omistajasäätiöt, paikallisesti toimivat säästöpankkisäätiöt.

Säästöpankkisäätiöt

Aktian omistajarakenne on pääosin yleishyödyllinen. Suurin omistajaryhmä, säästöpankkisäätiöt, omistaa 51,1 prosenttia konsernin osakkeista. Säästö-

pankkisäätiöt perustettiin vuonna 1993 samalla kun Säästöpankki Aktiasta muodostettiin säästöpankkiosakeyhtiö. Tällä hetkellä säätiöitä on 24, ja ne sijaitsevat eri puolilla Aktian toiminta-aluetta.

Säätiöiden tarkoituksena on edistää säästämistä, tukea kotiseutua ja vaalia säästöpankki liikkeen perinteitä. Säästöpankkisäätiöt toteuttavat tarkoitustaan tukemalla taloudellisesti säästämistä edistävää työtä ja tutkimusta ja jakamalla toimialueillaan apurahoja lähinnä nuoriso-, urheilu-, kulttuuri- ja kotiseututoimintaan. Varat apurahoihin säätiöt saavat Aktiasta vuotuisen voitonjaon muodossa. Näin sulkeutuu ympyrä Aktian ja yhteiskunnan välillä.

Yhteiskunnallinen osallistuminen

Vuosi 2004 oli Aktian ja Helsingin Svenska Teaternin solmiman kolmi-



Kuva: Stundarsin ulkoilmamuseon kuva-arkisto

Stundars r.f. valittiin Vuoden säästäjäksi 2004. Stundarsin ulkoilmamuseo muodostuu noin kuudestakymmenestä purku-uhan alla olleesta rakennuksesta koostuvasta käsityöläiskylästä, joka antaa käsityksen siitä, miltä elämä Pohjanmaalla on voinut näyttää 1800-luvun lopussa. Taka-alalla Hemmerin talo, kirjapainomuseo ja Gros Kauppa & Café. Oikealla Tea Helenelund-Suomisen veistos Tyttö ja sammakko.



Kuva: Svenska Teaternin kuvaarkisto

Aktia ja Helsingin Svenska Teatern tekivät yhteistyösopimuksen vuosiksi 2004-2006. Kuvassa kohtaus perhemusiikallista Skönheten och Odjuret (Kaunotar ja Hirviö).

vuotisen yhteistyösopimuksen ensimmäinen vuosi. Teatterikulttuurin tukeminen on jatkoa Aktian aiemmalle kulttuurisponsoroinnille. Vuosina 2001–2003 Aktia tuki Designmuseota ja vuosina 1998–2000 Mustion Linnan Kansainvälistä Antiikkiviikkoa.

Paikallistasolla Aktian konttorit tukevat lukuisia kulttuuritapahtumia ja -hankkeita, urheiluseura- ja muuta yhdistystoimintaa.

Aktia järjestää vuosittain Aktia-päivän tai Aktia-viikon yhteistyössä pankin omistajasäätiöiden kanssa. Tapahtuma on tarkoitettu nykyisille ja potentiaalisille asiakkaille, omistajille ja tiedotusvälineille. Aktia-päivien aikana järjestetään ohjelmaa sekä pankkisaleissa että konttoreiden ulkopuolella, esimerkiksi lähiseudun kauppakeskuksissa ja toreilla. Monet konttorit ovat avoinna myös lauantaina.

Juhlaseminaarin yhteydessä valitaan Vuoden säästäjä. Vuonna 2004 palkin-

non sai Stundarsin ulkoilmamuseo, joka juryn mielestä on onnistunut erinomaisesti säilyttämään ruotsinkielisen Pohjanmaan perinteitä ja historiaa.

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 kotiaun, muodossa.

Aktia Medican hallinnointipalkkiosta menee 0,2 prosenttiyksikköä MediHelin toimintaan. MediHeli on lääkäriyksikkö, joka palvelee kansalaisia onnettomuuk-sien tai äkillisten sairauskohtausten aiheuttamissa hätätilanteissa. MediHeli

liikkuu etäisyyksien ja sääolosuhteiden mukaan joko helikopterilla tai autolla. MediHelin palvelut ovat maksuttomia niin potilaalle, hälyttäjälle kuin potilaan kotikunnallekin.

Aktia osallistuu yhteiskunnallisten palvelujen kehittämiseen esimerkiksi rahoittamalla kuntien, säätiöiden ja yritysten ylläpitämiä palveluasuntoja.

Aktian konttorit 31.12.2004

Konttorit	72
Konttorihenkilöstö	485
Asiakkaat	268 200
Säästäminen*	2 875 milj. euroa
Antolainaus**	2 856 milj. euroa

* talletukset, rahastot, vakuutukset, joukkolainat
** ml. hypoteekkilainat

Aktia pääkaupunkiseudulla

Aktia on toiminut pääkaupunkiseudulla huhtikuusta 1826, jolloin Helsingin Säästöpankki ensi kerran avasi ovensa. Helsinki, Espoo, Vantaa ja Kauniainen kuuluvat Suomen suurimpaan talousalueeseen, ja kuntien kasvu atkuu. Myös Aktian kasvunäkymät ovat erinomaiset. Aktialla on 19 yksityisasiakaskonttoria ja 3 yrityskonttoria Suur-Helsingin alueella.

Vuonna 2004 pääkaupunkiseudulla keskityttiin kehittämään asiakaspalvelua ja kasvamaan olemassa olevan konttoriverkoston puitteissa. Aktialla on alueella yhteensä 112 500 asiakasta, joiden säästäminen eri muodoissa 31.12.2004 oli 1 469 miljoonaa euroa. Antolainauksen volyyymi oli 1 305 miljoonaa euroa.

Pääkaupunkiseudun konttorit pyrkivät ylläpitämään korkeaa eettistä tasoa toiminnassaan. Käytännössä se merkitsee toimimista asiakkaan kokonaistilanteen mukaisesti pyrkien kehittämään asiakkaan taloutta parhaalla mahdollisella tavalla luotettavana yhteistyökumppanina. On erittäin tärkeää tuntea asiakkaansa ja olla näiden tukena myös vaikeina aikoina.

Helsingissä Aktia tarjosi jo kolmantena vuonna peräkkäin kaupallisten aineiden ammattikorkeakouluopiskelijoille harjoittelupaikkoja perehdyttäkseen heitä pankkityöhön ja herättääkseen kiinnostusta alaa kohtaan. Vuonna 2004 Aktiassa työskenteli kaksi opiskelijaa. Lisäksi kouluille tarjottiin yksityistaloutta ja muita taloudellisia kysymyksiä valottavia luentoja.

Tiedotuspiste Luckan ja Aktia-sali saavat tukea Aktialta. Nuoret, koulutus, kulttuuri ja urheilu ovat pääasialliset apurahojen vastaanottajat. Aktian pääkaupunkiseudun säätiöt lahjoittavat esimerkiksi alueen kouluille oppilaille jaettavia stipendejä.

Kulttuurin saralla säästöpankkisäätiöt tukevat mm. paikallista kuorotoimintaa. Aktia tekee puolestaan yhteistyötä kuorojen kanssa kutsumalla asiakkaitaan näiden konsertteihin. Myös kotiseutukulttuuria tuetaan. Vantaan säästöpankkisäätiö on osallistunut aktiivisesti Vantaanlaakson maanviljelysmuseon rakentamiseen.

Suur-Helsingin alueen säästöpankkisäätiöt:

Sparbanksstiftelsen i Esbo-Grankulla
Sparbanksstiftelsen i Helsingfors
Sparbanksstiftelsen i Vanda

Suur-Helsingin pankinjohtajat. 1. Kerstin Granlund-Tikkala, 2. Irina Hemnell, 3. Caj Holmström, 4. Camilla Karlberg, 5. Liisa Kilttilä, 6. Erno Kiukkonen, 7. Maarit Lahtonen, 8. Lars-Henrik Lindroos, 9. Matti Malms, 10. Camilla Michelsson, 11. Karl Magnus Nordgren, 12. Seppo Rinkineva, 13. Nina Simosas, 14. Niina Utriainen, 15. Erik Valros, 16. Bertel Weckman, 17. Risto Vihula, 18. Nina Wikström.



Aktia Keski-Uudella- maalla ja Tampereella

Aktia pääkaupunkiseudulla 31.12.2004

Konttorit	22
Konttorihenkilöstö	212
Asiakkaat	112 500
Säästäminen*	1 469 milj. euroa
Antolainaus**	1 305 milj. euroa

* talletukset, rahastot, vakuutukset,
joukkolainat

** ml. hypoteekkilainat

Aktiolla on yhteensä kuusi konttoria Keski-Uudellamaalla ja Tampereella. Yksi niistä on Tampereen yritysconttori. Konttorit sijaitsevat kasvualueilla, missä myös Aktia on kasvanut voimakkaasti. Sekä asiakas pohja että liiketoiminta kasvoivat vuonna 2004. Haasteena on ylläpitää kasvuvauhti ja samalla kehittää olemassa olevia asiakassuhteita. Asiakkaiden lukumäärä oli vuodenvaihteessa Keski-Uudella- maalla 12 400 ja Tampereella 5 300.

Keski-Uudellamaalla säästämisen volyymi oli vuodenvaihteessa 85 miljoonaa euroa ja antolainaus 197 miljoonaa euroa. Vastaavat luvut Tampereen osalta olivat 39 miljoonaa ja 89 miljoonaa euroa. Aktia on saavuttanut näillä alueilla asiakasläheisen ja joustavan pankin aseman, ja se on selvä vaihtoehto suurille pankkiryhmille.

Vuonna 2004 järjestettiin mm. erityisesti eläkeläisille suunnattuja tiedotustilaisuuksia, joiden tarkoituksena oli auttaa näitä pankkiasioiden hoitamisessa uuden tekniikan maailmassa. Toinen tärkeä teema oli säästäminen. Tampereella järjestettiin tiedotustoimintaa myös yhteistyössä kaupungin muiden pankkien kanssa.



Aktia Keski-Uudellamaalla ja Tampereella 31.12.2004

Konttorit	6
Konttorihenkilöstö	41
Asiakkaat	17 700
Säästäminen*	124 milj. euroa
Antolainaus**	286 milj. euroa

* talletukset, rahastot, vakuutukset, joukkolainat
** ml. hypoteekkilainat

Keski-Uudenmaan ja
Tampereen pankinjohtajat.
1. Ilkka Ahonen, 2. Jari Luoma,
3. Anu Maisi, 4. Maarit Vähäsaari.

Aktia Itä- ja Länsi-Uudellamaalla

Aktiolla on Uudellamaalla konttoreita Hangosta Loviisaan. Myös Kirkkonummi lasketaan Länsi-Uuteenmaahan. Konttoreita on yhteensä 19, ja yksi niistä on Porvoon yritysconttori. Vuoden 2004 lopussa Aktian asiakkaita oli Itä-Uudellamaalla 35 000 ja Länsi-Uudellamaalla 36 500 .

Uusmaalaiset konttorit panostivat vuonna 2004 Aktian yleisten tavoitteiden mukaisesti kannattavuuden ja asiakaspalvelun kehittämiseen. Huolenpito asiakkaista ja työskentely asiakkaiden parhaaksi olivat toiminnan johtotähtiä. Itä-Uudellamaalla säästäminen ylsi vuodenvaihteessa 339 miljoonaan euroon ja antolainaus 299 miljoonaan euroon. Länsi-Uudellamaalla vastaavat luvut olivat 352 miljoonaa ja 324 miljoonaa euroa.

Sekä itäisellä että läntisellä Uudellamaalla Aktia osallistuu aktiivisesti erilaisiin paikallisiin tilaisuuksiin. Pankin tavoitteena on olla mukana rahoittamassa uusia, alueelle tärkeitä projekteja. Aktian työntekijät osallistuvat lisäksi yhteiskunnalliseen ja yhdistystoimintaan.

Pankin henkilöstö antaa aktiivista asiakasneuvontaa, johon kuuluu eri sijoitusvaihtoehtoista kertominen mutta myös lainopillinen neuvonta. Aktia näkyy myös kouluissa. Oppilaiden tietoutta talousasioista pyritään lisäämään.

Aktian säätiöiden varoja kanavoidaan nuorisotoimintaan, kulttuuriin, urheiluun ja kotiseututoimintaan. Tuensaajia ovat mm. Lurensin kesäteatteri ja Sibelius-päivät Loviisassa sekä useat urheiluseurat rannikon kunnissa.

Itä- ja Länsi-Uudenmaan säästöpankkisäätiöt:

Itä-Uudenmaan Säästöpankkisäätiö (Loviisa)
Säästöpankkisäätiö Porvoo
Sparbanksstiftelsen i Sibbo
Sparbanksstiftelsen i Kyrkslätt
Säästöpankkisäätiö Siuntio
Sparbanksstiftelsen i Ingå
Sparbanksstiftelsen i Karis-Pojo
Sparbanksstiftelsen i Tenala.
Sparbanksstiftelsen i Bromarf
Aktiastiftelsen i Ekenäs
Sparbanksstiftelsen i Hangö

Aktia Itä- ja Länsi-Uudellamaalla 31.12.2004

Konttorit	19
Konttorihenkilöstö	111
Asiakkaita	71 500
Säästäminen*	691 milj. euroa
Antolainaus**	623 milj. euroa

* talletukset, rahastot, vakuutukset, joukkolainat
** ml. hypoteekkilainat



Itä- ja Länsi-Uudenmaan pankinjohtajat.

1. Peter Asén, 2. Hans-Erik Backman,
3. Eija Kajander, 4. Kim Karlsson, 5. Fredrika Nyberg,
6. Sebastian Pāvāls, 7. Askko Rouhiainen,
8. Magnus Stenman, 9. Erkki Tuomaa.

Aktia Pohjanmaalla ja Turun seudulla

Aktiolla on Pohjanmaalla 20 ja Turun seudulla 5 konttoria. Näihin kuuluvat Vaasan ja Turun yritys-konttorit. Molemmilla alueilla säästö-pankkiperinteet ovat pitkät, ja säästö-pankilla on tärkeä rooli lähiympäristössään. Tämä näkyy myös Aktian henkilökunnan osallistumisena paikalliseen yhdistyselämään ja alueellisiin tapahtumiin.

Vuoden 2004 lopussa Aktialla oli Pohjanmaalla 55 400 asiakasta. Asiakkaat olivat sijoittaneet eri säästömuotoihin 469 miljoonaa euroa, ja antolainauksen määrä oli 460 miljoonaa euroa. Turun seudulla asiakkaita oli 11 100, säästämisen volyymi 122 miljoonaa euroa ja antolainauksen 182 miljoonaa euroa.

Perinteisesti aktiivisina ja tärkeinä yhteiskunnan jäseninä Aktian Pohjanmaan konttorit huolehtivat aktiivisesti asiakkaistaan tarjoten henkilökohtaista palvelua myös maaseudulla. Myös paikallisen yrittäjyyden tukeminen on tärkeää. Pankin henkilöstö osallistuu lisäksi yhdistystoimintaan omilla paikkakunnillaan.

Aktia tukee Pohjanmaalla ja Turun seudulla yhteistyössä poliisin ja muiden organisaatioiden kanssa koululaisille järjestettävää niin sanottua Liikennejokeri-tietokilpailua. Myös muu yhteistyö koulujen kanssa on tärkeää. Monet koulut saavat stipendivaroja paikallisilta säästöpankkisäätiöiltä.

Maalahdessa Aktia on antanut pankin konttorin tiloissa olevan uima-altaan kuntalaisten käyttöön. Vuonna 2004 Aktia sponsoroi lisäksi yleisurheilun Suomen mestaruuskilpailuja, Kalevan kisoja, Vaasassa.

Vuoden säästäjä 2004, Stundersin kotiseutumuseo, sijaitsee Mustasaassa Pohjanmaalla.

Pohjanmaan ja Turun seudun säästöpankkisäätiöt tukevat lähinnä nuorisoa, kulttuuria ja urheilua.

Paikalliset säästöpankkisäätiöt:

Sparbanksstiftelsen Deposita (Pietarsaari)
Sparbanksstiftelsen i Oravais
Sparbanksstiftelsen i Korsholm
Vaasan Säästöpankkisäätiö
Sparbanksstiftelsen i Vallgrund
Sparbanksstiftelsen i Solf-Sundom
Sparbanksstiftelsen i Malax
Sparbanksstiftelsen i Petalax
Sparbanksstiftelsen i Pörtom
Sparbanksstiftelsen Åboland

Aktia Pohjanmaalla ja Turun seudulla 31.12.2004

Konttorit	25
Konttorihenkilöstö	121
Asiakkaat	66 500
Säästäminen*	591 milj. euroa
Antolainaus**	642 milj. euroa

* talletukset, rahastot, vakuutukset, joukkolainat
** ml. hypoteekkilainat



Pohjanmaan ja Turun seudun pankinjohtajat.

1. Ralf Bäckström,
2. Dan-Ove Hermansson,
3. Kenneth Holmgård,
4. Thomas Ingo,
5. Björn-Erik Lithén,
6. Gösta Råholm,
7. Rizvan Samaletdin,
8. Lars-Göran Sperring.

Konsernin viisivuotiskatsaus

31.12 (1 000 euroa)	2000	2001	2002	2003	2004
Liikevaihto	196 506	202 841	184 888	167 046	167 836
Rahoituskate	74 491	77 208	75 238	73 901	72 571
% liikevaihdosta	37,9	38,1	40,7	44,2	43,2
Muut tuotot	51 457	37 321	37 202	40 622	42 905
Kulut ja poistot	-84 007	-82 214	-90 126	-83 056	77 818
Tulos ennen luottotappioita	41 940	32 315	22 314	31 467	37 657
Luottotappiot	180	-214	-2 971	-2 262	-1 970
Liikevoitto	42 262	32 081	19 702	30 196	35 839
% liikevaihdosta	21,5	15,8	10,7	18,1	21,4
Liikevoitto ennen tilinpäätössiirtoja	42 262	32 081	19 702	30 196	35 839
% liikevaihdosta	21,5	15,8	10,7	18,1	21,4
Vuoden tulos	32 879	22 027	12 579	20 460	22 239
Tulos/osake	0,93	0,63	0,36	0,58	0,63
pl. kertaluonteiset verot ¹⁾					0,72
Oma pääoma/osake	4,37	4,85	5,03	5,44	5,87
Osinko/osake (euroa)	0,17	0,17	0,17	0,20	0,25
Osinko/tulos (%)	18,0	27,2	47,7	34,5	39,7
Osakkeiden määrä kauden lopussa	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 298 050
Osakkeiden määrä keskimäärin kauden aikana	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 278 050
Taseen loppusumma	2 982 750	3 331 854	3 513 759	3 511 929	4 076 206
Koko pääoman tuotto ROA (%)	1,2	0,7	0,4	0,6	0,6
Oma pääoma	154 048	170 803	177 389	191 855	207 209
Oman pääoman tuotto ROE (%)	23,1	13,5	7,2	11,1	11,2
pl. kertaluonteiset verot ¹⁾					12,6
Omavaraisuus (%)	5,3	4,9	5,1	5,5	5,1
Vakavaraisuus (%)	13,0	12,5	13,1	13,9	14,1
Ensisijaisen oman pääoman osuus (%)	10,0	10,2	9,0	9,7	9,4
Kulu-tuotto-suhde	0,67	0,73	0,81	0,73	0,69
Ottolainaus yleisöltä	1 769 221	1 857 539	1 926 286	2 001 793	2 195 768
Antolainaus yleisölle	1 898 500	2 138 157	2 412 025	2 594 996	2 891 994

¹⁾ Vuoteen 2004 sisältyy laskennallisen verovelan muutosta koskeva kertaluonteinen erä

Konsernin vakavaraisuus

Riskipainotetut sitoumukset

(milj. euroa) Riskiluokka	Varat		Taseen ulkopuoliset erät		Riskipainotetut arvot	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
0 %	510,7	491,3	104,3	99,9	-	-
10 %	177,5	0,0	0,0	0,0	17,8	0,0
20 %	508,4	442,1	7,2	3,1	102,7	88,7
50 %	1 970,6	1 713,3	20,2	20,6	991,5	863,0
100 %	905,4	862,6	95,7	91,1	963,7	917,1
Johdannaiset			1 356,4	1 659,2	6,8	4,5
Markkinariskit					-	-
Yhteensä	4 072,7	3 509,3	1 583,8	1 873,8	2 082,4	1 873,4

Omat varat

(milj. euroa)	31.12.2004	31.12.2003
Ensisijainen oma pääoma		
Osakepääoma	70,6	70,5
Vararahasto	8,1	8,1
Ylikurssirahasto	1,9	1,8
Voittovarot	104,4	91,0
Kauden voitto	22,2	20,5
Vähemmistön osuus	0,6	0,5
Osinkovaraus	-8,8	-7,1
Aineettomat hyödykkeet	-3,6	-2,7
Yhteensä	195,4	182,6
Toissijainen oma pääoma		
Arvonkorotusrahasto	0,0	0,0
Debentuurilainat	97,7	77,0
Yhteensä	97,7	77,0
Markkinariskien pääomavaatimus	0,0	0,0
Omat varat yhteensä	293,1	259,6
Vakavaraisuusaste, %	14,1	13,9
Ensisijaisen oman pääoman osuus, %	9,4	9,7

Tunnuslukujen laskentaperusteet

Liikevaihto

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

Tulos/osake

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen lisättyä/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.

Omanvaraisuusaste

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

Riskipainotetut sitoumukset

Taseeseen merkittyjen, Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.7 mukaisesti arvioitujen ja riskipainotettujen varojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteenlaskettu määrä.

Vakavaraisuusaste

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

Ensisijaisen oman pääoman osuus

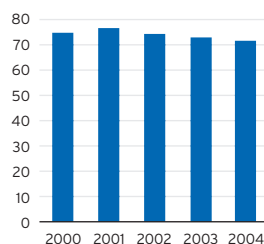
Ensisijainen oma pääoma suhteessa riskipainotettuihin sitoumuksiin.

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.

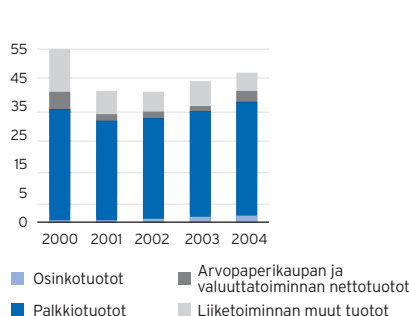
Rahoituskate

Konserni (milj. euroa)



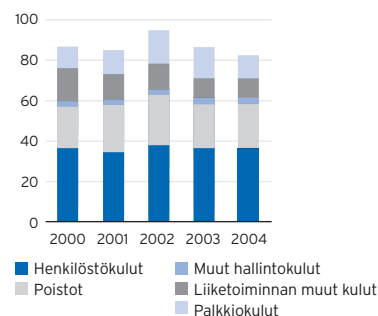
Muut tuotot

Konserni (milj. euroa)



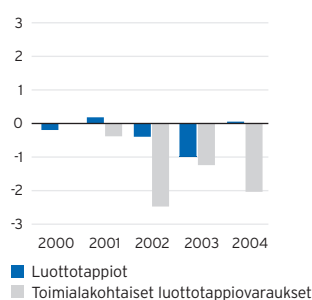
Kulut yhteensä

Konserni (milj. euroa)



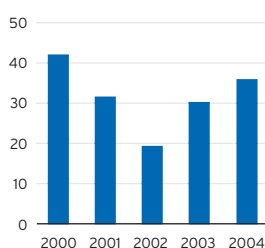
Luottotappiot

Konserni (milj. euroa)



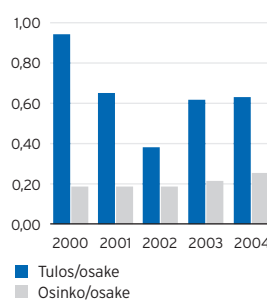
Liikevoitto

Konserni (milj. euroa)



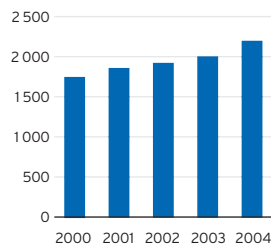
Tulos ja osinko/osake

Konserni (milj. euroa)



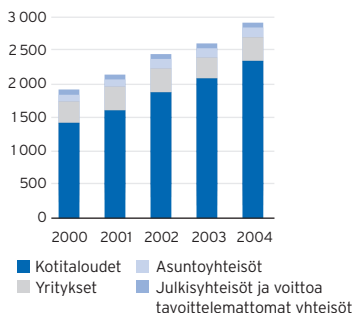
Ottolainaus

Konserni (milj. euroa)



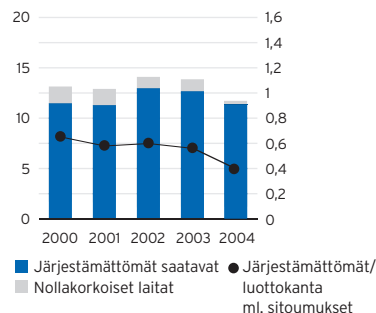
Antolainaus

Konserni (milj. euroa)



Järjestämättömät saatavat ja nollakorkoiset lainat

Konserni (milj. euroa)



Osakepääoma ja omistajat

Kaupankäynti ja noteeraus

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

Osakepääoma

Vuoden 2004 lopussa konsernin maksettu ja kaupparekisteriin merkitty osakepääoma oli 70 516 100 euroa. Pääoma jakautuu 35 258 050 osakkeelle. Osakkeen kirjanpidollinen vasta-arvo on 2,00 euroa. Jokainen osake oikeuttaa yhteen ääneen ja samaan osuuteen varoista ja voitoista. Osakesarjoja on yksi, ja osakkeet kuuluvat arvo-osuusjärjestelmään. 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 paikalliset säästöpankkisäätiöt, jotka omistavat yhteensä 51,1 prosenttia pankista. Tähän ryhmään kuuluu myös pankin suurin yksittäinen osakkeenomistaja, Sparbanksstiftelsen i Helsingfors, joka omistaa 20,5 prosenttia osakkeista. Ruotsalainen FöreningsSparbanken AB (publ) omistaa 19,8 prosenttia, suomalaiset instituutiot 20,5 prosenttia ja suomalaiset säästöpankit 7,2 prosenttia pankin osakkeista.

Vaihtovelkakirjalainat

Pankin 21.12.1994 liikkeeseen laskema 3,4 miljoonan euron vaihtovelkakirjalaina erääntyi maksettavaksi 21.12.2004.

Debenttuuri vaihdettiin 40 000 osakkeeseen, mikä merkitsi 80 000 euron osakepääoman kasvua. Se merkittiin kaupparekisteriin 16.2.2005.

Luottamushenkilöiden, toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus oli vuoden 2004 lopussa yhteensä 113 400 osaketta, mikä vastaa 0,33:a prosenttia osakkeiden ja äänten kokonaismäärästä.

Vakavaraisuustavoitteet

Oman pääoman tuoton on verojen jälkeen ylitettävä riskitön korko keskimäärin 3–5 prosentilla. Vakavaraisuusasteen 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 2003 osinko oli 0,20 euroa osakkeelta. Pankin hallitus ehdottaa, että vuodelta 2004 osinkoa jaetaan 0,25 euroa osakkeelta.

Osakekannan rakenne 31.12.2004

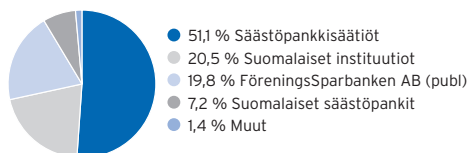
Suuruusluokka	Omistajia, kpl	Omistaia, %	Osakkeita, kpl	Osakkeita, %
1-100	197	34,0	11 755	0,0
101-1 000	208	35,9	106 728	0,3
1 001-10 000	85	14,7	283 333	0,8
10 001-100 000	49	8,4	2 029 156	5,7
100 001-	41	7,1	32 827 078	93,0
Yhteensä			35 258 050	99,9
Osakeanti			40 000	0,1
Yhteensä	580	100,00	35 298 050	100,00

Osakepääoma ja osakeannit

Vuosi Tapahtuma	Osakepääoman muutos	Osakepääoma muutoksen jälkeen
1993 Pankista muodostettiin osakeyhtiö	58 865 774	58 865 774
1993 Liikkeeseenlasku yleisölle, vaihdettava vastuudebenttuurilaina 8 409 396 euroa		
1993 Liikkeeseenlasku yleisölle, vaihtovelkakirjalaina 8 409 396 euroa		
1994 Vastuudebenttuurien vaihto osakkeisiin	248 918	59 114 692
1994 Osakeanti Sparbanken Sverige AB:lle (publ), yrityksille ja instituutioille, 2 500 000 osaketta à 3,36 euroa	8 409 396	67 524 089
1994 Liikkeeseenlasku yrityksille ja instituutioille, vaihtovelkakirjadedenttuurilaina, 3 363 759 euroa		
1995 Osakeanti Sparbanken Sverige AB:lle (publ), optiolaina 168 188 euroa		
1995 Joukkovelkakirjalainan vaihto osakkeisiin	370 350	67 894 439
1995 Vastuudebenttuurien vaihto osakkeisiin	31 956	67 926 394
1995 Osakepääoman alentaminen	27 170 558	40 755 837
1996 Osakeanti Sparbanken Sverige AB:lle (publ)	14 329 611	55 085 448
1996 Osakeanti suomalaisille yleishyödyllisille yhteisöille ja säätiöille, institutionaalisille sijoittajille ja säästöpankeille	14 329 611	69 415 059
1996 Vastuudebenttuurien vaihto osakkeisiin	1 009	69 416 068
1997 Vastuudebenttuurien vaihto osakkeisiin	1 413	69 417 481
1998 Vastuudebenttuurien vaihto osakkeisiin	1 742 259	71 159 740
2001 Osakepääoman alentaminen (eurotasaus)	643 639	70 516 100
2004 Debenttuurien vaihto osakkeisiin	80 000	70 596 100 ¹

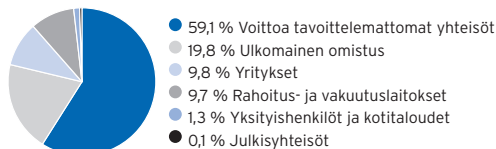
Omistusrakenne

31.12.2004



Omistusrakenne

sektoreittain 31.12.2004



¹ Merkitty kaupparekisteriin 16.2.2005

Hallintoneuvosto



Hallintoneuvoston puhemiehistö. Vasemmalta: Lorenz Uthardt, Bo-Gustav Wilson, Henrik Sundbäck, Henry Wiklund, Bo Forslund ja Bo Göran Eriksson.

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.

Aktian hallintoneuvosto 2004

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

Bo Göran Eriksson
varapuheenjohtaja (2005), ylijohdaja, 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, eräneuvos

Bo-Gustav Wilson
varapuheenjohtaja (2007), tarkastuspäällikkö, kauppatieteiden maisteri

Harriet Ahlnäs
(2006), rehtori, diplomi-insinööri

Sten Eklundh
(2007), kauppatieteiden maisteri

Kurt Forsman
(2005), agronomi

Christina Gestrin
(2005), kansanedustaja, maatalous- ja metsätieteiden maisteri

Christoffer Grönholm
(2006), kansliapäällikkö, valtiotieteen tohtori

Torbjörn Jakas
(2007), toimitusjohtaja, diplomiekonomi

Kari Kyttälä
(2006), varatuomari

Patrik Lerche
(2005), toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri

Per Lindgård
(2006), opettaja

Kristina Lyytikäinen
(2005), yksityisyrittäjä, sosionomi

Håkan Mattlin
(2005), hallintojohtaja, valtiotieteen lisensiaatti, kanslianeuvos

Clas Nyberg
(2007), diplomi-insinööri

Margareta Pietikäinen
(2007), filosofian maisteri

Jorma J Pitkämäki
(2005), kehitysjohtaja

Henrik Rehnberg
(2006), maanviljelijä, insinööri

Gunvor Sarelin-Sjöblom
(2007), filosofian maisteri

Peter Simberg
(2005), agrologi

Carl Eric Stålborg
(2007), FöreningsSparbanken AB:n hallituksen puheenjohtaja, ekonomisti

Maj-Britt Vääriskoski
(2007), talouspäällikkö

Lars Wallin
(2007), konttoripäällikkö, ylioppilasmerkonomi

Boris Westerlund
(2005), kauppatieteiden maisteri

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

Leo Wistbacka
(2006), filosofian maisteri

Ann-Marie Åberg
(2007), fysioterapeutti

Hallitus



Aktian hallitus. Vasemmalta: Lasse Koivu, Carola Teir-Lehtinen, Robert Charpentier, Kaj-Gustaf Bergh, Stig Stendahl, Hans Frantz, Lars-Erik Kvist ja Dag Wallgren. Bergh valittiin puheenjohtajaksi vuodenvaihteessa Stig Stendahlin luopuessa tehtävästä yhtiöjärjestyksen ikärajoituksen vuoksi.

Kaj-Gustaf Bergh, s. 1955

oikeustieteen kandidaatti,
diplomiekonomi
Hallituksen jäsen vuodesta 2003
(puheenjohtaja vuodesta 2005)
Omistus Aktiassa: 6 000 osaketta
Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Ellos Postimyynti Oy, Jotex Finans Aktiebolag.
Hallituksen jäsen: Föreningen Konstsamfundet r.f., Oy Julius Tallberg Ab, Ramirent Oyj, Sponda Oyj

Lasse Koivu, s. 1943

diplomiekonomi
toimitusjohtaja, Föreningen
Konstsamfundet 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 Förlagsaktiebolag, Ab Kelonia Oy. Hallituksen jäsen: Österbottningen Ab, Östra Nylands Tidnings Ab, Forum för Ekonomi och Teknik, Oy Nortecon Ab, Oy Realinvest Ab, Nya Ålands Tidnings Ab, Ekenäs Tryckeri Ab. Hallintoneuvoston jäsen: Keskinäinen Vakuutusyhtiö Kaleva

Robert Charpentier, s. 1965

kauppatieteiden maisteri
varatoimitusjohtaja,
FöreningsSparbanken AB (publ) /
Swedbank Market
Hallituksen jäsen vuodesta 1999
Luottamustehtävät:
Council member: AS Hansapank

Hans Frantz, s. 1948

valtiotieteen lisensiaatti
yliopettaja, Vaasan ammattikorkeakoulu
Hallituksen jäsen vuodesta 2003
Luottamustehtävät:
Hallituksen puheenjohtaja:
Fadderortsstiftelsen i Österbotten.
Hallituksen jäsen: Vaasan ammattikorkeakoulu, Stiftelsen Vasa studie-
bostäder. Valtuuskunnan puheenjohtaja:
Sparbanksstiftelsen i Vasa

Lars-Erik Kvist, s. 1945

ekonomi
varatoimitusjohtaja,
FöreningsSparbanken AB (publ)
Hallituksen jäsen vuodesta 1998
Luottamustehtävät:
Hallituksen jäsen: Bank 1 Oslo
AS, Upplýsningscentralen UC AB,
Föreningssparbankens Pensionsstiftelse
I ja II

Carola Teir-Lehtinen, s. 1952

filosofian maisteri
viestintäjohtaja, Fortum Oyj
Hallituksen jäsen vuodesta 2003
Luottamustehtävät:
Hallituksen jäsen: Oyj Stockmann
Abp, 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

Stig Stendahl, s. 1939

diplomi-insinööri
Hallituksen jäsen 2003–2004
(puheenjohtaja 2003–2004)

Täydellinen luettelo yhteisöistä ja yrityksistä, joissa hallituksen jäsenillä on päätäntävaltaa tai merkittävää vaikutusvaltaa, on pankin sisäpiiriläisten rekisterissä.

Tietoja hallituksen palkkioista osoitteesta
www.aktia.com

Konserninjohto



Aktian konserninjohto. Vasemmalta: Jarl Sved, Merja Hellberg, Olav Uppgård, Mikael Ingberg, Asko Rintala, Robert Sergelius, Marit Leinonen ja Sven Åström.

Mikael Ingberg, s. 1951

toimitusjohtaja

Ph.D. (Econ.)

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

Omistus Aktiassa^{*)}: 57 900 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallintoneuvoston jäsen: Veritas
keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö,
Ab Kelonia Oy, A.B. Svenska småbruk
och egnahem, Scoutstiftelsen.

Valtuuskunnan jäsen: Suomen
Olympiakomitea, Åbo Akademin säätiö,
Helsingin kauppakamari, Vega-stiftelsen.

Hallituksen jäsen: Stiftelsen Arcada,

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas,
Luottokunta, Suomen Liikunta ja
Urheilu ry (SLU), Oy Mercator Ab.

Jäsen: Föreningen Konstsamfundet,
Folkhälsans Forskningsstiftelse.

Puheenjohtaja: Finlands Svenska Idrott
CIF r.f., Stafettkarnevalenin järjestely-
toimikunta

Asko Rintala, s. 1953

varatoimitusjohtaja

toimitusjohtajan varamies
ekonomi

Helsingin ja Vantaan konttorit, Ulkomaat
Aktian palveluksessa vuodesta 1995

Omistus Aktiassa^{*)}: 6 600 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: Oy Samlink Ab

Robert Sergelius, s. 1960

varatoimitusjohtaja

diplomi-insinööri

Espoon, Kauniaisten ja Kirkkonummen
konttorit, Aktia Asset Management Oy
Ab, Aktia Pankkiiriliike, Aktia Rahasto-
yhtiö Oy, Aktia Yksityispankki Helsinki,
pääekonomisti, myynti

Aktian palveluksessa vuodesta 2003

Omistus Aktiassa^{*)}: 45 600 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Aktia Asset
Management Oy Ab, Aktia Rahasto-
yhtiö Oy. Hallituksen jäsen: Aktia Henki-
vakuutus Oy

Jarl Sved, s. 1954

varatoimitusjohtaja

varatuomari

Itä-Uudenmaan, Länsi-Uudenmaan ja
Turun seudun konttorit, Aktia Hypoteekki-
pankki Oyj, Henkilöstö, Konsernirahoitus
Aktian palveluksessa vuodesta 1980

Omistus Aktiassa^{*)}: 25 850 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Aktia
Hypoteekkipankki Oyj. Hallituksen vara-
puheenjohtaja: Säästöpankkien vakuus-
rahasto

Merja Hellberg, s. 1965

johtaja

Keski-Uudenmaan, Pohjanmaan ja
Tampereen konttorit, Aktia Yksityis-
pankki Vaasa

Aktian palveluksessa vuodesta 1986

Omistus Aktiassa^{*)}: 11 250 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: Aktia Hypoteekki-
pankki Oyj, Aktia Rahastoyhtiö Oy,
Vaasan kauppakamari. Valtuuskunnan
jäsen: Pohjanmaan kauppakamari

Marit Leinonen, s. 1958

henkilöstön edustaja

peruselinkeinopäällikkö,

pääluottamusmies

Aktian palveluksessa vuodesta 1994

Omistus Aktiassa^{*)}: 300 osaketta

Olav Uppgård, s. 1955

johtaja

kauppateiden maisteri

Hallinto, Konsernin lakiasiat,

Luottovalvonta, Talous ja riskienvalvonta

Aktian palveluksessa vuodesta 2003

Omistus Aktiassa^{*)}: 5 600 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: PP-Laskenta Oy

Sven Åström, s. 1957

johtaja

kauppateiden maisteri

Digitaalinen liiketoiminnan kehittäminen,

Konttorituki, Säilytys- ja backoffice-

palvelut, Tietotekniikka

Aktian palveluksessa vuodesta 2002

Omistus Aktiassa^{*)}: 10 600 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: Oy Samlink Ab

^{*)} Osakeomistus 16.3.2005

Täydellinen luettelo yhteisöistä ja yrityksistä,
joissa konsernijohtoon jäsenillä on päätäntävalta tai
merkittävä vaikutusvalta, on pankin sisäpiiriläisten
rekisterissä.

Tietoja konsernijohtoon palkkausjärjestelmästä sekä
toimitusjohtajan työsuhteesta osoitteesta
www.aktia.com

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 Hypoteekki-pankki 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
rahastoyhtio@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
Johtaja 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
Tiedottaja Outi Fagerlund,
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

Aktian konttorit

Pääkaupunkiseutu

Aktia Yksityispankki Helsinki
Mannerheimintie 14 A, 2. krs.
00100 Helsinki
puh. 010 247 6800
Robert Sergelius (vt.)

Espoo Keskusta
Espoonkatu 4
02770 Espoo
puh. 010 247 6060
Risto Vihula

Espoo Leppävaara
Tinurinkuja 4
02650 Espoo
puh. 010 247 6080
Jami Jarna

Espoo Tapiola
Länsituulenkuja 3
02100 Espoo
puh. 010 247 6030
Irina Hemnell

Espoon Yrittyskonttori
Länsituulenkuja 3
02100 Espoo
puh. 010 247 7520
Bertel Weckman

Helsingin Yrittyskonttori
Mannerheimintie 14 B, 2. krs.
00100 Helsinki
puh. 010 247 6700
Seppo Rinkineva

Helsinki Eira
Vuorimiehenkatu 27
00140 Helsinki
puh. 010 247 6660
Erik Valros

Helsinki Etelä-Haaga
Kauppalantie 15
00320 Helsinki
puh. 010 247 6760
Camilla Michelsson

Helsinki Hakaniemi
Toinen linja 5
00530 Helsinki
puh. 010 247 6710
Nina Simosas

Helsinki Itäkeskus
Tallinnanaukio 3
00930 Helsinki
puh. 010 247 6820
Kerstin Granlund-Tikkala

Helsinki Kannelmäki
Kantelettarentie 1
00420 Helsinki
puh. 010 247 6780
Susanne Agte

Helsinki Kolme Seppää
Mannerheimintie 14
00100 Helsinki
puh. 010 247 6600
Caj Holmström

Helsinki Lauttasaari
Lauttasaarentie 39
00200 Helsinki
puh. 010 247 6770
Maarit Lahtonen

Helsinki Malmi
Torikatu 4
00700 Helsinki
puh. 010 247 7550
Erno Kiukkonen

Helsinki Munkkiniemi
Munkkiniemen puistotie 3
00330 Helsinki
puh. 010 247 6750
Camilla Karlberg

Helsinki Munkkivuori
Raumantie 1
00350 Helsinki
puh. 010 247 6730
Camilla Karlberg

Helsinki Töölöntori
Sandelsinkatu 6
00260 Helsinki
puh. 010 247 6640
Karl Magnus Nordgren

Kauniainen
Promenadi 1
02700 Kauniainen
puh. 010 247 6010
Lars-Henrik Lindroos

Vantaa Myyrmäki
Killerinraitti 6
01600 Vantaa
puh. 010 247 6130
Niina Utraiainen

Vantaa Tikkurila
Asematie 2
01300 Vantaa
puh. 010 247 6100
Liisa Kiltilä

Vantaan Yrittyskonttori
Asematie 2
01300 Vantaa
puh. 010 247 7600
Matti Malms

Vantaanportti
Väinö Tannerin tie 3
01510 Vantaa
puh. 010 247 6120
Nina Wikström

Itä-Uusimaa

Askola
Pappilantie 2
07500 Askola
puh. 010 247 5620
Viola Seppinen

Loviisa
Brandensteininkatu 11
07900 Loviisa
puh. 010 247 5600
Erkki Tuormaa

Pernaja Koskenkylä
Suurpellontie 1
07700 Koskenkylän saha
puh. 010 247 5640
Erkki Tuormaa

Pornainen
Makasiininkuja 1
07170 Pornainen
puh. 010 247 5630
Tanya Virta (vt.)

Porvoo
Mannerheiminkatu 9-11
06100 Porvoo
puh. 010 247 5700
Sebastian Pääwals

Porvoon Yrittyskonttori
Mannerheiminkatu 9-11
06100 Porvoo
puh. 010 247 5700
Kenneth Udd

Sipoo Nikkilä
Iso kylätie 20
04130 Sipoo
puh. 010 247 5660
Asko Rouhiainen

Sipoo Söderkulla
Terveystie 3
01150 Söderkulla
puh. 010 247 5650
Jussi Lehtonen

Keski-Uusimaa

Järvenpää
Sibeliuksenkatu 14
04400 Järvenpää
puh. 010 247 6150
Ilkka Ahonen

Tuusula
Hyrylänskatu 8
04300 Tuusula
puh. 010 247 6170
Peter Gustafsson (vt.)

Kerava
Kauppakaari 4
04200 Kerava
puh. 010 247 7980
Jari Luoma

Länsi-Uusimaa

Bromarf

Bromarvintie 1855
10570 Bromarv
puh. 010 247 5490
Anders Kurman

Hanko

Nycanderinkatu 18
10900 Hanko
puh. 010 247 5550
Hans-Erik Backman

Inkoo Degerby

Degerbyntie 11
10160 Uudenmaan
Degerby
puh. 010 247 5480
Peter Asén

Inkoo Kirkonkylä

Ola Westmanin puistotie 5
10210 Inkoo
puh. 010 247 5460
Peter Asén

Karjaa Keskusta

Kauppiaankatu 10
10300 Karjaa
puh. 010 247 5500
Magnus Stenman

Karjaa Mustio

Askersintie 62
10360 Mustio
puh. 010 247 5530
Magnus Stenman

Kirkkonummi

Toritie 2
02400 Kirkkonummi
puh. 010 247 5400
Kim Karlsson

Pohja

Vanha Turuntie 73
10420 Pohjankuru
puh. 010 247 5520
Oili Saari

Siuntio

Siuntiontie 504
02580 Siuntio
puh. 010 247 5440
Fredrika Nyberg

Tammisaari

Kustaa Vaasan katu 7
10600 Tammisaari
puh. 010 247 5350
Eija Kajander

Tenhola

Vanha tie 18
10520 Tenhola
puh. 010 247 5540
Camilla Forsström

Pohjanmaa

Aktia Yksityispankki Vaasa

Vaasanpuistikko 16
65100 Vaasa
puh. 010 247 5180
Ritzvan Samaletdin

Kokkola

Isokatu 15
67100 Kokkola
puh. 010 247 5060
Björn-Erik Lithén

Kruunupyö

Myllytie 1
68500 Kruunupyö
puh. 010 247 7860
Christina Omars

Laihia

Laihiantie 39
66400 Laihia
puh. 010 247 5300
Ritva-Liisa Puska

Mustasaari Helsingby

Sandåsbackantie 2
65520 Helsingby
puh. 010 247 5190
Rakel Malm

Mustasaari Sepänkylä

Markkinatie 1
65610 Mustasaari
puh. 010 247 5200
Thomas Ingo

Mustasaari Sulva

Sulvantie 213
65450 Sulva
puh. 010 247 5210
Kaj Tuure

Mustasaari Vallgrund

Sommarösundintie 75
65920 Norra Vallgrund
puh. 010 247 5280
Thomas Ingo

Oravainen

Öurintie 6
66800 Oravainen
puh. 010 247 5220
Stig Gunnar

Pedersöre Ähtävä

Ähtäväntie 270
68820 Ähtävä
puh. 010 247 5050
Ann-Marie Lillmåns-
Backlund

Petolahti

Kyrktäet 4
66240 Petolahti
puh. 010 247 5260
Christer Åbonde

Pietarsaari

Kauppiaankatu 6
68600 Pietarsaari
puh. 010 247 5020
Kenneth Holmgård

Pirttikylä

Keskustie 9
66270 Pirttikylä
puh. 010 247 5270
Lars-Göran Sperring

Uusikaarlepyö

Pankkikatu 10
66900 Uusikaarlepyö
puh. 010 247 5040
Johnny Forsman

Vaasa Huutoniemi

Kuninkaantie 72-74
65320 Vaasa
puh. 010 247 5170
Paula Hirvonen

Vaasa Sundom

Sundomintie 7
65410 Sundom
puh. 010 247 5290
Anne-Maj Finne

Vaasa Torikonttori

Vaasanpuistikko 16
65100 Vaasa
puh. 010 247 5100
Jukka Vainio

Vaasa Viikinga

Palosaarentie 81
65200 Vaasa
puh. 010 247 5160
Tiina Ala-Toppari

Vaasan Yrityskonttori

Vaasanpuistikko 16
65100 Vaasa
puh. 010 247 5100
Max Kuula

Yttermalax

Köpingintie 14
66100 Maalahti
puh. 010 247 5250
Christer Åbonde

Övermalax

Viasvägen 97
66140 Övermalax
puh. 010 247 5240
Lars-Göran Sperring

Tampere

Tampere Keskusta

Hämeenkatu 8
33100 Tampere
puh. 010 247 5900
Maarit Vähäsaari

Tampere Lielahdi

Taninkatu 2
33400 Tampere
puh. 010 247 5930
Jaana Tuominen

Tampereen Yrityskonttori

Hämeenkatu 8
33100 Tampere
puh. 010 247 5900
Harri Vaarasalo

Turun seutu

Parainen

Kirkkoesplanadi 3
21600 Parainen
puh. 010 247 5840
Dan-Ove Hermansson

Turku Linnankatu

Linnankatu 6
20100 Turku
puh. 010 247 5800
Gösta Råholm

Turku Länsikeskus

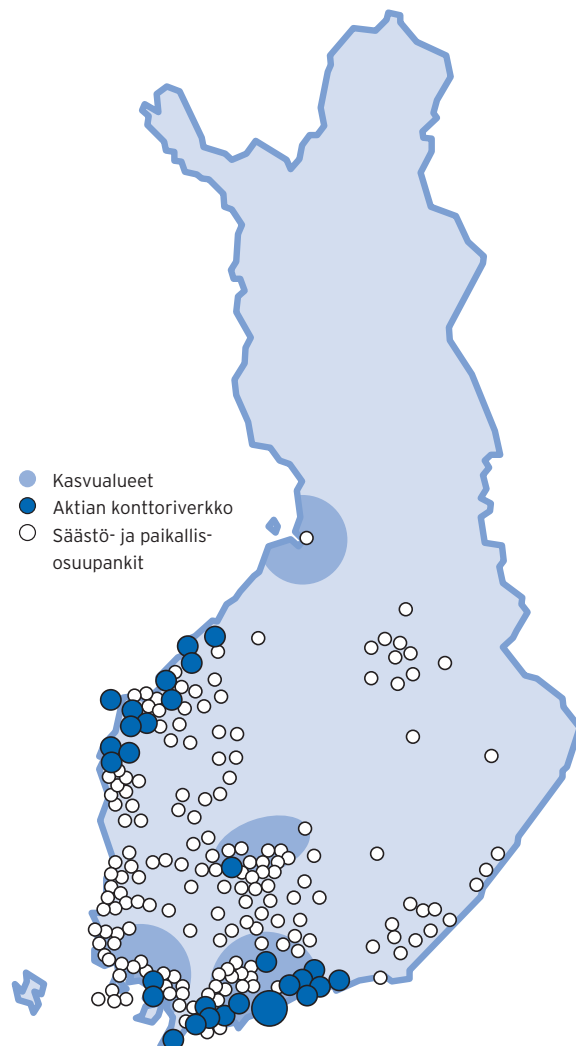
Viilarinkatu 4
20320 Turku
puh. 010 247 5830
Marja Wiberg

Turku Yliopistonkatu

Yliopistonkatu 30 A
20100 Turku
puh. 010 247 5860
Ari Jutila

Turun Yrityskonttori

Linnankatu 6
20100 Turku
puh. 010 247 5800
Heidi Tuominen





Aktian Vaasan Torikonttori, missä myös Vaasan Yrityskonttori ja vasta avattu Aktia Yksityispankki Vaasa toimivat, valokuvattuna iltahämärässä.



www.aktia.fi www.aktia.com

Aktia Säästöpankki Oyj

Tilinpäätös 31.12.2004

Sisältö

Hallituksen toimintakertomus	4
Konsernin tuloslaskelma 1.1. - 31.12.	11
Konsernin tase 31.12.	12
Emoyhtiön tuloslaskelma 1.1. - 31.12.	14
Emoyhtiön tase 31.12.	15
Tilinpäätöksen liitetiedot	17
Tilinpäätösperiaatteet	33
Konsernin viisivuotiskatsaus	35
Konsernin vakavaraisuus ja omat varat	36
Tunnuslukujen laskentaperusteet	37
Voitonjakoehdotus	38
Tilintarkastuskertomus	38
Hallintoneuvoston esitys	39
Hallintoperiaatteet - Corporate Governance	40

Hallituksen toimintakertomus

Vuoden toiminta

Tulos

Konsernin liikevoitto nousi 35,8 miljoonaan euroon, missä oli 5,6 miljoonaa euroa (+18,7 %) parannusta edellisvuodesta. Tulosparannus aiheutui pääosin alhaisemmasta kustannustasosta.

Liiketoimintavolyymin kasvu jatkui. Sekä otto- että antolainaus kasvoivat edellisvuotta nopeammin.

Luottotappiot olivat edelleen vähäisiä. Toimialakohdaisia ennakoivia luottotappiovarauksia korotettiin 2,0 miljoonaa euroa. Tämän lisäksi ei nettomääräisiä luottotappiota kirjattu.

Osuus osakkuusyhtiöiden voitoista laski 1,0 miljoonasta eurosta 0,2 miljoonaan euroon.

Vuoden voitto nousi 22,2 miljoonaan euroon, mikä merkitsi 1,7 miljoonan euron (+8,7 %) lisäystä edellisvuoteen nähden. Tulosta rasitti kertaluonteinen verokulu. Vuonna 2007 voimaan astuvien IFRS-standardien vuoksi tulokseen on kirjattu 1990-luvun alussa tehdyn tonttiarvokorotuksen aiheuttama laskennallinen verovelka. Aiemmin kirjattu laskennallinen verovelka sen sijaan pieneni, kun yritysvero laskettiin Suomessa 29 prosentista 26 prosenttiin vuoden 2005 alusta. Näiden tapahtumien nettovaikutus aiheutti ylimääräisen 3,1 miljoonan euron verokulun. Konsernin kannattavuus parani huomattavasti, ja oman pääoman tuotto (ROE) nousi 11,2 prosenttiin (11,1 %). Yllä mainituilla kertaluonteisilla veroilla korjattuna oman pääoman tuotto nousi 12,6 prosenttiin.

Tuotot

Konsernin tuotot yhteensä nousivat 0,8 prosenttia 115,5 miljoonaan euroon.

Markkinakorkojen alhaisuudella oli edelleen merkittävä negatiivinen vaikutus operatiiviseen rahoituskatteen. Asiakasmarginaalien kaventuminen jatkui sekä anto- että ottolainauksessa. Luottojen ja talletusten kasvusta huolimatta konsernin rahoituskate laski 1,8 prosenttia 72,6 miljoonaan euroon. Rahoituskate kuitenkin parani toisen vuosipuoliskon aikana. Taseensuojaustoimenpiteet paransivat rahoituskatetta 6,8 (5,9) miljoonalla eurolla tilikauden aikana.

Oman pääoman ehtoista sijoituksista saatuihin tuottoihin sisältyy Ålandsbankenin osinkotuottoja 1,4 miljoonaa euroa, kun edellisvuoden tuottoihin sisältyi vastaavasti ylimääräinen kertaluonteinen 0,5 miljoonan euron osinko.

Palkkiotuotot nousivat 2,7 miljoonaa euroa (+8,1 %) 35,7 miljoonaan euroon. Parannus perustuu ensisijaisesti selvästi kasvaneisiin rahastohallintopalkkioihin sekä pörssikaupasta ja muusta arvopaperivälityksestä saataviin palkkioihin. Antolainauksen palkkiotuotot nousivat edelleen, kun taas maksuliikenteestä saadut palkkiot pienenevät.

Arvopaperikaupan ja ulkomaan toiminnan nettotulos parani 1,7 miljoonaa euroa 3,7 miljoonaan euroon lähinnä kertaluonteisten erien ansiosta.

Liiketoiminnan muut tuotot laskivat edellisvuodesta 2,1 miljoonaa euroa (-25,7 %) 5,9 miljoonaan euroon. Edellisvuonna tuottoihin sisältyi kertaluonteisia eriä 1,7 miljoonaa euroa. Muilta osin muutos perustuu konsernin kiinteistöomistuksen pienentymisen aiheuttamaan vuokratuottojen laskuun.

Kulut

Konsernin kulut yhteensä laskivat 5,2 miljoonaa euroa (-6,3 %) 77,8 miljoonaan euroon.

Henkilöstökulut nousivat nimellisesti, 1,2 prosenttia 36,4 miljoonaan euroon. Kokopäiväresursseiksi laskettuna henkilöstön määrä oli vuoden lopussa 677. Vähennystä joulukuusta 2003 oli 15 resurssia.

Muut hallintokulut laskivat edelleen hieman (-1,8 %) ollen 22,1 miljoonaa euroa.

Suunnitelman mukaiset poistot pienenevät 8,4 miljoonasta eurosta 7,0 miljoonaan euroon, mikä johtui ensisijaisesti vähäisistä uusinvestoinneista. Ylimääräisiä sijoituskiinteistöjen arvonalennuksia tehtiin lisäksi 0,2 (0,9) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut kulut laskivat edellisvuodesta 3,3 miljoonaa euroa (-21,3 %) 12,1 miljoonaan euroon. Suuri osa kulujen pienemisestä aiheutui vuonna 2003 toteutuneiden projektikustannusten poisjäämisestä.

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konsernin taseen loppusumma 31.12.2004 kasvoi 4 076 (3 512) miljoonaa euroa. Kasvu oli seurausta antolainauksen kasvusta ja parantuneesta maksuvalmiudesta.

Taseen ulkopuolisia sitoumuksia oli 260 (246) miljoonaa euroa. Konsernin rahoituskatteen suojaamiseksi markkinakorkojen laskua vastaan tehtävien johdannais-sopimusten käyttö väheni jonkin verran. Johdannais-sopimusten kohde-etuuskien yhteenlaskettu arvo oli 2 146 (2 575) miljoonaa euroa, josta suojaavia korko-, valuutta- ja osakesidonnaisia johdannais-sopimuksia oli 2 055 (2 529) miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus

Joulukuun 31. päivänä 2004 konsernin omat varat olivat 293,1 miljoonaa euroa, josta 195,4 miljoonaa euroa oli ensisijaista omaa pääomaa. Ensisijaiseen omaan pääomaan sisältyy tilikauden voitto, josta on vähennetty hallituksen ehdotuksen mukainen osinko. Vuoden aikana konserni laski liikkeeseen toissijaiseen omaan pääomaan kirjattavia debentuurilainoja 77,2 miljoonan euron arvosta. Tämän seurauksena toissijainen pääoma kasvoi 77,0 miljoonasta eurosta 97,7 miljoonaan euroon. Konsernin riskipainotetut sitoumukset nousivat vuoden aikana 11,2 prosenttia 2 082 miljoonaan euroon. Vakavaraisuusaste oli 14,1 pro-

senttia ja ensisijaisen oman pääoman suhde riskipainotettuihin sitoumuksiin 9,4 prosenttia.

Henkilöstö

Varsinaisen pankkihenkilöstön määrä kokopäiväisiksi henkilöresursseiksi laskettuna oli tilikauden lopussa 677 (692); vähennystä oli 15 resurssia. Vuoden aikana henkilöstömäärä oli keskimäärin 803 (838).

Tärkeimpien tytäryhtiöiden tulos

Aktia Rahastoyhtiö Oy

Aktia Rahastoyhtiö Oy:n tuotot yhteensä nousivat 7,8 miljoonasta eurosta 9,8 miljoonaan euroon (+26,6 %). Myyntikanaville maksettavat palkkiokulut olivat 6,2 (4,8) miljoonaa euroa. Suorat kustannukset nousivat 2,6 miljoonaan euroon. Tulos ennen veroja parani 8,4 prosenttia 0,9 miljoonaan euroon.

Aktia Asset Management Oy Ab

Aktia Asset Management Oy Ab:n hallinnoimat varat kasvoivat 56,2 prosenttia 1 187 miljoonaan euroon. Tuotot lisääntyivät 36,7 prosenttia 2,1 (1,5) miljoonaan euroon. Palkkiotuotot kasvoivat 25,7 prosenttia 1,4 miljoonaan euroon. Kulut nousivat 17,4 prosenttia 1,0 miljoonaan euroon. Tulos ennen veroja parani 0,7 miljoonasta eurosta 1,1 miljoonaan euroon.

Aktia Hypoteekkipankki Oyj

Vuonna 2001 toimintansa aloittanut Aktia Hypoteekkipankki on erikoistunut asuntorahoitukseen. Hypoteekkipankin lainatuotteita myydään Aktia Säästöpankin lisäksi paikallisosuuspankeissa, joiden kanssa aloitettiin yhteistyö vuonna 2004. Tuotot yhteensä nousivat 3,2 (2,1) miljoonaan euroon ja kulut 1,2 miljoonasta eurosta 1,9 miljoonaan euroon. Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja parani 1,0 miljoonasta eurosta 1,3 miljoonaan euroon. Saamiset yleisöltä lisääntyivät 190,6 miljoonaa euroa 430,2 miljoonaan euroon vuoden lopussa. Taseen loppusumma oli 450,8 miljoonaa euroa.

Aktia Henkivakuutus Oy

Aktia osti Aktia Henkivakuutus Oy:n (aiemmin Robur Henkivakuutus Oy) 1. tammikuuta 2004. Aktia Henkivakuutus tarjoaa asiakkailleen sijoitussidonnaisia säästöhenkivakuutuksia ja yksilöllisiä eläkevakuutuksia. Yhtiön asiakkaat voivat vakuutustensa kautta sijoittaa Aktia Rahastoyhtiön rahastoihin sekä Aktian välittämisiin Robur Fonder AB:n rahastoihin. Maksutulo nousi 14,8 prosenttia 8,3 (7,2) miljoonaan euroon, kun taas käyttökustannukset pysyivät samalla tasolla kuin vuotta aiemmin, 0,9 miljoonassa eurossa. Vakuutustekninen tappio väheni 0,2 miljoonasta 0,1 miljoonaan euroon, ja tulos ennen veroja oli 0,0 (0,1) miljoonaa euroa. Yhtiö myytiin 1. tammikuuta 2005 Henkivakuutusosakeyhtiö Veritakselle.

Vasp-Invest Oy

Vasp-Invest Oy:n tuotot vähenivät hieman edellisvuodesta ollen 1,5 miljoonaa euroa. Kulut pysyivät samalla tasolla kuin vuotta aiemmin, 1,1 miljoonassa eurossa. Tulos ennen veroja oli 165,4 (171,4) tuhatta euroa.

Tase- ja rahoitusrakenne

Varat

Saamiset yleisöltä

Liiketoiminnan kasvu jatkui. Erityisesti asuntoluottojen kysyntä oli vilkasta.

Konsernin antolainaus yleisölle oli vuoden lopussa 2 892 miljoonaa euroa. Luottokanta lisääntyi vuoden 2004 aikana 297 miljoonaa euroa, mikä merkitsi 11,4 prosentin kasvua. Saamisista 80,5 prosenttia (2 328 miljoonaa euroa) koostui yksityishenkilöiden ja kotitalouksien luotoista. Pääosa kotitalouksille suunnatusta luotonannosta muodostui asuntoluotoista. Asuntolainakanta kasvoi vuoden aikana 250 miljoonaa euroa (+15,1 %) 1 908 miljoonaan euroon, josta hypoteekkilainojen osuus oli 430 miljoonaa euroa. Niissä lisäystä oli 79,5 prosenttia. Yritysrahoitus muodosti toiseksi suurimman osan, eli 362 miljoonaa euroa, antolainauskannasta. Sen osuus koko luottokannasta oli 12,5 prosenttia. Luotot asuntoyhteisöille olivat yhteensä 151 miljoonaa euroa edustaen 5,2 prosentin osuutta koko luottokannasta.

Luottokannan rakenne oli erittäin hajautunut. Koko luottokannasta 46,3 prosenttia oli sellaisten asiakaskokonaisuuksien luottoja, joiden vastuusitoumukset vastasivat alle 100 000 euroa. Luotot asiakaskokonaisuuksille, joiden vastuut olivat yli 800 000 euroa, ovat edelleen vähentyneet, ja niiden osuus oli vain 10,1 prosenttia koko luottokannasta.

Konsernissa panostetaan erityisesti luottojen hyvään laatuun. Järjestämättömät luotot ja nollakorkoiset lainat vähenivät edellisvuodesta 2,3 miljoonaa euroa ollen 11,5 miljoonaa euroa. Järjestämättömien luottojen määrä oli edelleen vähäinen, 11,3 miljoonaa euroa. Nollakorkoiset lainat vähenivät 0,2 miljoonaan euroon. Järjestämättömien luottojen ja nollakorkoisten lainojen suhteellinen osuus koko luottokannasta takaussitoumukset mukaan lukien laski 0,5 prosentista 0,4 prosenttiin. Konserni kirjasi vuoden aikana 1,2 miljoonaa euroa uusia luottotappioita. Aiemmin kirjattujen luottotappioiden palautuksia oli myös 1,2 miljoonaa euroa, minkä vuoksi luottotappioiden nettotulosvaikutus oli 0. Suojautuakseen tappioita vastaan pitkällä aikavälillä konserni nosti toimialakohtaisten luottotappiovarausensa määrää 2,0 miljoonalla eurolla 6,2 miljoonaan euroon.

Sijoitukset korollisiin arvopapereihin

Sijoitukset korollisiin arvopapereihin tehdään pääasiassa pankin taseriskien (rahoitus- ja korkoriskit) hallinnan ja maksuvalmiuden hoidon lähtökohdista. Saamistodistukset on jaoteltu pysyviin ja vaihtuviin vastaaviin käytötarkoituksensa 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 2004 lopussa kaupankäyntivarastossa ei ollut arvopapereita.

Muihin vaihtuviin vastaaviin kirjattuja sijoituksia hallinnoi pankin taseriskien hallinnasta (Asset Liability Management) vastaava valiokunta. Sijoituspäätökset tehdään pääosin maksuvalmiuden hoidon näkökulmasta, minkä vuoksi sijoitukset kohdistuvat ainoastaan helposti jälkimarkkinoitaviin saamistodistuksiin. Joulukuun viimeisenä päivänä vuonna 2004 salkkujen tasearvo oli 567,2 miljoonaa euroa ja keskimääräinen duraatio 0,9 vuotta. Edellisvuoteen verrattuna muut vaihtuvat vastaavat kasvoivat 126,8 miljoonaa euroa.

Tasehallintavalioikunta päättää myös pysyviin vastaaviin kirjattavista sijoituksista. Vuoden 2004 lopussa salkussa oli mm. eurooppalaisten valtioiden obligaatioita tasearvoltaan 15,3 miljoonaa euroa ja eurooppalaisia hyvän luottoluokituksen joukkovelkakirjalainoja, joiden vakuutena oli pankkien myöntämiä kiinnityslainoja, tasearvoltaan 107,9 miljoonaa euroa. Salkun keskimaturiteetti oli 5,4 vuotta. Tarkemmat arvostusperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

Osakesijoitukset

Taseeseen sisältyvät osakkeet ovat pääosin pysyviin vastaaviin luokiteltuja sijoituksia. Näihin kuuluvat myös ne vuonna 2003 ostetut osakkeet, jotka vastaavat vajaata 9 prosenttia pääomasta ja noin 2,7 prosenttia äänistä Ålandsbankenissa ja joiden tasearvo vuoden 2004 lopussa oli 18,6 miljoonaa euroa.

Kiinteistöt

Kiinteistösijoittaminen tai kiinteistöjen omistaminen ei kuulu Aktian ydinliiketoimintaan. Tätä strategiaa noudattaen vuoden 2005 alussa tehtiin esisopimus, jonka mukaan Aktia myy 50 prosenttia kiinteistöyhtiö Man-nerheimintie 14:stä, edellyttäen että haetut kaavamuutokset ja rakennusluvut myönnetään.

Vuoden 2004 lopussa konsernin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli 95,8 (99,5) miljoonaa euroa, josta 46,8 miljoonaa euroa oli kiinteistöjä, jotka olivat muussa kuin pankin omassa käytössä. Kiinteistöomistus oli 2,4 prosenttia konsernin taseen loppusummasta. Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen tuotto oli keskimäärin 6,2 prosenttia.

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

Velat

Ottolainaus yleisöltä

Yleisön talletukset kasvoivat 194 miljoonaa euroa ja olivat vuoden lopussa 2 196 miljoonaa euroa. Sijoitustalletusten osuus talletuskannasta nousi selvästi, kun taas Prime-korkosidonnainen ottolainaus väheni.

Vuodenvaihteessa 17,1 prosenttia talletuskannasta oli Prime-sidonnaisia tilejä, 19,4 prosenttia yhden prosentin tilejä ja 33,0 prosenttia varsinaisia käyttelytilejä. Määräaikaista sijoitustalletuksia oli 26,1 prosenttia talletuksista.

Talletuskanta on edelleen hyvin hajautettu. Kaikista talletetuista varoista 27,8 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.

Konserni lisäsi merkittävästi pitkäaikaista varainhankintaansa ja laski vuoden aikana liikkeeseen uusia joukkovelkakirjalainoja 291,6 miljoonan euron ja uusia debentuurilainoja 77,2 miljoonan euron edestä. Suurin osa uusista joukkovelkakirjalainoista oli Aktia Hypoteekkipankin euromarkkinoille liikkeeseen laskemia joukkovelkakirjalainoja, joiden vakuutena ovat pankin myöntämät kiinnitysluotot. Hypoteekkipankin 250 miljoonan euron joukkovelkakirjalainan juoksuaika on 7 vuotta. Näin varmistetaan luottokannan jälleenrahoitus kilpailukykyisin ehdoin ja asiakkaiden hyväksi (ks. myös kohta Muut tapahtumat).

Lisäksi laskettiin kotimaan markkinoilla liikkeeseen joukkovelkakirja- ja debentuurilainoja yhteensä noin 119 (43) miljoonan euron edestä sekä yksityishenkilöille että institutionaalisille sijoittajille. Joukkovelkakirja- ja debentuurilainojen osuus vieraasta pääomasta nousi vuoden aikana 3,1 prosentista 11,5 prosenttiin. Pankin liikkeeseen laskemia sijoitustodistuksia oli vuoden lopussa 270,7 miljoonaa euroa, mikä vastasi 7,0 prosenttia vieraasta pääomasta.

Luottokelpoisuus

Moody's Investors Service Ltd:n tekemä luottokelpoisuusarvio on lisännyt kansainvälisten rahamarkkinoiden tietoisuutta Aktiasta ja luonut uusia mahdollisuuksia laajempipohjaiseen rahoitukseen. Joulukuussa 2004 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

Riskienhallinnan tehtävänä on tunnistaa ne uhat ja mahdollisuudet, jotka vaikuttavat Aktia-konsernin strategisten liiketoimintatavoitteiden toteutumiseen. Tavoitteena on pitkällä aikavälillä turvata tasainen tuloskehitys ja vahvistaa siten luottamusta pankin toimintaa kohtaan. Tähän päästään tunnistamalla, mittamalla ja valvomalla toiminnan riskejä sekä aktiivisella riskienhallinnalla.

Riskienhallinnan organisaatio

Aktian hallitus määrittelee konsernin riskinoton periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa vuosittaisen riskienhallintastrategian ja riskipolitiikan, antaa operatiiviselle johdolle päätösvaltuudet ja valvoo riskienhallintaa.

Konsernin prosessit on organisoitu siten, että valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta ovat toisistaan riippumattomia. Päätökset valmistellaan ja käsitellään liiketoimintayksiköissä, joissa päätökset tehdään sovittujen riskilimiittien puitteissa.

Liiketoimintayksiköistä riippumaton talousyksikkö vastaa riskien mittauksesta ja valvonnasta.

Luottoriskien hallinta

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on ennakoida ja ehkäistä tilanteita, joissa asiakas tai vastapuoli ei kykene täyttämään sitoumuksiaan. Luottoriskien kielteiset vaikutukset tulokseen pyritään pitämään 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 keskiuurille yrityksille. Luottoriskien hallinta perustuu hyvin määriteltyyn luottopäätösprosessiin.

Luotonantovaltuuksien myöntämisessä ja tehtyjen luottopäätösten seurannassa otetaan huomioon asiakaskokonaisuuden yhteenlasketut vastuut, asiakkaan luotokelpoisuus ja vakuusriski. Pankin luotonanto-ohjeiden mukaan luotonantoelimet

- 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.
- analysoivat luotonvalmisteluvaiheessa asiakkaan takaisinmaksukyvyyn. Yksityishenkilöiden ja kotitalouksien maksukyky määritetään nykyisen kassavirran perusteella. Yritysassiakkaiden luotokelpoisuus 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.

Konsernin johdon nimeämä luottovaliokunta määrittelee konsernirahoitusyksikön luottovaltuudet ja limiitit hallituksen myöntämien limiittien puitteissa. Talousyksikön riskienvalvonta, joka raportoi konsernin johdon asettamalla tasehallintavaliokunnalle, määrittelee johdannaisten luottoriskivasta-arvot sekä mittaa ja valvoo treasurytoiminnan vastapuoliriskejä.

Perinteisen luottoriskin lisäksi luottoriskien hallinta rajoittaa selvitysrisikiä ja arvioi maariskejä. Pankin hallituksen ohjeistuksessa enimmäisriskinotto suhteutetaan joko pankin tai vastapuolen 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.

Aktian hallitus ja operatiivinen johto seuraavat säännöllisesti antolainauksen riskitasoa. Talousyksikön riskienvalvonta analysoi luottokantaa ja sen muutoksia sekä maksukäyttäytymisen muutoksia markkinoilla ja pyrkii ennakoimaan pankin luottosalkun sisältämän riskin vaihtelua. Analyysin pohjalta pankki tekee tarvittaessa toimialakohtaisia luottotappiovarauksia suojautumakseen mahdollisia markkinamuutosten aiheuttamia luottohäiriöitä vastaan. Analyysi perustuu kuitenkin ympäristö- ja muiden tekijöiden todennäköisyysarvioihin, mikä luonnollisesti aiheuttaa tiettyä epävarmuutta.

Jälleenrahoitus- ja maksuvalmiusriskien hallinta

Jälleenrahoitusriskien hallinnalla varmistetaan, että konserni pystyy vastaamaan sitoumuksistaan. Riskejä hallitaan ylläpitämällä monipuolista jälleenrahoitusrakennetta riskejä hajauttaen ja rahoituskustannuksia optimoiden.

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. Vuonna 2001 toimintansa aloittanut Aktia Hypoteekkipankki Oyj keventää konsernin varainhankinnan tarvetta laskemalla liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja, joiden vakuutena on asuntolainakanta.

Jälleenrahoitusriskien hallinnassa Aktia ottaa oman antolainaustoimintansa lisäksi huomioon sitoumuksensa säästö- ja paikallisosuuspankeille, joiden keskusrahalaistoksena se toimii. Pankki ylläpitää huomattavaa maksuvalmiusvarantoa, jota voidaan tarvittaessa käyttää maksuvalmiusposition vaihteluiden tasointamiseen.

Tasehallintavaliokunta vastaa jälleenrahoitusriskien hallinnasta. Talousyksikön riskienvalvonta seuraa jatkuvasti rahoitusriskejä ja niihin liittyviä limiittejä. Yksikkö raportoi tasehallintavaliokunnalle. Konsernirahoitusyksikkö vastaa käytännön toimenpiteistä 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. Markkina- riskeille on asetettu limiitit suhteessa Aktia-konsernin omiin varoihin.

Markkinariskien hallinnasta vastaa Aktian konserninjohto hallitukselta saamansa valtuutuksen turvin. Tasehallintavaliokunta vastaa toiminnasta hallituksen vahvistamien limiittien puitteissa. Talousyksikön riskienvalvonta raportoi tasehallintavaliokunnalle. Tasehallintavaliokunta päättää riskien tarkemmasta mittamisesta ja seurannasta sekä ehdottaa tarvittaessa kon-

serninjohdolle riskilimiittien muutoksia hallituksen määrittelemissä puitteissa.

Korkoriski

Rakenteellisella korkoriskillä tarkoitetaan konsernin saatavien ja velkojen korkosidonnaisuuksien epätasapainosta aiheutuvaa korkokatekehityksen epävarmuutta. Rakenteellista korkoriskiä hallitaan taseen rakenteen ja sen korkosidonnaisuuksien suunnittelulla ja johdannaisoppimuksia 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. Pankin konsernirahoitusyksikkö toteuttaa käytännön toimenpiteet rakenteellisten korkoriskien kattamiseksi sekä rahoitusaseman muuttamiseksi tasehallintavaliokunnan ja johdon antamien ohjeiden ja valtuuksien mukaan.

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

Valuuttakurssiriski

Valuuttakurssiriskillä tarkoitetaan valuuttakurssimuutosten aiheuttamaa pankin valuutta-asemien negatiivista arvomuutosta. Aktian valuuttakaupankäynnin lähtökohtana ovat asiakkaiden tarpeet, joten kaupankäynti kohdistuu ensisijaisesti Pohjoismaiden valuuttoihin ja Yhdysvaltain dollariin. Valuuttariskien hallinnassa noudetaan 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 arvomuutoksia. Aktiiviset osakesijoitukset eivät tällä hetkellä kuulu Aktian sijoitusfilosofiaan.

Kiinteistöriskien hallinta

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomistuksen markkina-arvon alenemiseen, tuottavuuden muutokseen tai omaisuuden vahingoittumiseen liittyvää riskiä. Kiinteistö-sijoittaminen tai kiinteistöjen omistaminen ei kuulu konsernin ydinliiketoimintaan. Kiinteistöriskien pienentämiseksi Aktia on vähentänyt suoraa kiinteistö-omistustaan ja pyrkii tehostamaan kiinteistöjen hyödyntämistä ja kasvattamaan niistä saatavaa tuottoa. Tarkemmat tiedot Aktian kiinteistöomistusten kehityksestä

ja tuotoista on esitetty liitteessä 24. Kiinteistöt on pääasiassa vakuutettu täydestä arvostaan.

Toimintariskien hallinta

Pankkitoiminnassa niin kutsutuilla toimintariskeillä tarkoitetaan epäselvän tai puutteellisen 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 hallinnollisiin riskeihin, tietojärjestelmäriskeihin ja oikeudellisiin riskeihin.

Toimintariskien hallintavastuu on liiketoimintaluoteilla ja linjaorganisaatiossa. Riskien hallinta on sisäisten prosessien ja koko organisaation sisäisen valvonnan laadun jatkuvaa kehittämistä. Kunkin liiketoiminta-alueen johto vastaa prosessien ja menettelytapojen sovittamisesta pankin johdon asettamiin tavoitteisiin ja huolehtii ohjeistuksen riittävydestä. Tarvittaessa laaditaan prosessikuvauksia. Yksiköiden esimiehet vastaavat ohjeiden noudattamisesta. Sisäinen tarkastus analysoi prosessit säännöllisin väliajoin ja arvioi yksiköiden noudattaman sisäisen valvonnan luotettavuutta. Sisäinen tarkastus raportoi suoraan hallitukselle.

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomais määräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden tai menetetyin liikearvon riskiä. Aktia pyrkii hallitsemaan huonon sopimusdokumentaation riskiä noudattamalla jokapäiväiseen toimintaansa kuuluvissa sopimussuhteissa pankkialan standardiehtoja. Muiden kuin standardisopimusten laatimisessa konttorien ja liiketoimintayksiköiden tulee kääntyä pankin lakiasiantuntijoiden puoleen. Tarvittaessa käytetään myös ulkopuolisia asiantuntijoita. Emopankissa on varattu erityisiä asiantuntijaresursseja tukemaan ohjeiden noudattamista (compliance) konsernissa, erityisesti investointipalvelujen tarjonnan yhteydessä.

Toimintariskien välttämiseksi tehtävän ennaltaehkäisevän työn lisäksi pankki pyrkii ylläpitämään riittävää vakuutusosuutta esimerkiksi väärinkäytösten, tietojärjestelmiin tunkeutumisen tai muun rikollisen toiminnan aiheuttamien vahinkojen korvaamiseksi.

IFRS ja uudet vakavaraisuusohjeet (Basel II)

Euroopan unionin asetuksen mukaan jäsenmaiden pörssi-yhtiöiden tulee soveltaa IFRS (International Financial Reporting Standards) -standardeja vuodesta 2005 alkaen. Aktiassa valmistellaan IFRS:ään siirtymistä vuoden 2007 alusta.

Pankkien tilinpäätöskäytäntöä koskeviin määräyksiin, kuten lakiin luottolaitostoinnasta, tehdyt muutokset astuvat voimaan 1.1.2005. Uusien määräysten mukaan pankit voivat tehdä tilinpäätöksensä IFRS-standardien mukaisesti. Luottolaitoslain muutos edellyttää kuitenkin rahoitusomaisuuden ilmoittamista todelliseen arvoonsa IFRS-standardeja vastaavalla tavalla, vaikka pankki ei muuten soveltaisikaan IFRS-standardeja. Siirtymävaiheessa vuoteen 2007 saakka Aktia aikoo sovel-

taa IFRS-standardeja vain luottolaitoslain edellyttämässä laajuudessa. Olenaisiin muutokset Aktian kannalta tilikaudesta 2005 alkaen koskee myytävissä olevaa rahoitusomaisuutta, joka on kokonaisuudessaan arvostettava markkina-arvoonsa. Aiemmista poiketen myös realisoimattomat voitot kirjataan. Tuloslaskelmaan ei merkitä realisoimattomia voittoja eikä realisoimattomia tappioita, vaan ne kirjataan suoraan omiin pääomiin luettavan käyvän arvon rahastoon.

Uudet vakavaraisuussäännöt astuvat voimaan 1.1.2007. Ensivaiheessa Aktia soveltaa luottoriskejä koskevaa sovellettua mallia, mikä luottokannan rakennetta ajatellen tulee vaikuttamaan positiivisesti pankin vakavaraisuuteen. Pankki aikoo kuitenkin myöhemmin luoda valmiudet soveltaa edistyneempää luottoriskien arviointimallia. Edistyneemmän mallin ensisijaisena tarkoituksena on aikaansaada parempi riskienhallintajärjestelmä, jonka pankin matalan riskin linjaan yhdistetyn odotetaan johtavan matalampaan vakavaraisuusvaateeseen kuin standardimalli.

Uusien vakavaraisuussääntöjen myötä myös operatiivisille riskeille asetetaan pääomavaade. Alkuvaiheessa sovelletaan perusmallia, mikä pitää pääomavaateen jonkin verran korkeampana. Pankki aikoo kuitenkin luoda itselleen valmiudet siirtyä myöhemmin standardimalliin, mikä arvioidaan laskevan pääomavaadetta perusmalliin verrattuna.

Vuoden toimintaa ja tapahtumia

Konttoritoiminta

Aktia kehittää edelleen konttoriverkostoaan vastaamaan entistä paremmin asiakkaiden tarpeita. Tammisaaren palvelupiste muutti uusiin, tarkoituksenmukaisiin tiloihin ja toimii nyt täyden palvelun konttorina. Helsingin Kannelmäen konttori muutti kauppakeskus Prismaan. Yksityispankkitoimintaa laajennettiin Vaasaan, minne perustettiin Aktia Yksityispankin konttori. Konttorissa on seitsemän hengen miehistö, ja se tarjoaa varakkaille yksityisasiakkaille korkeatasoista varainhoitoa ja siihen liittyviä lainopillisia palveluja. Aktian konttoriverkko koostuu 72 konttorista.

Aktian ja muiden paikallispankkien yhteiset käteisautomaatit yhdistettiin Automatia Oy:n Otto.-automaattiverkkoon. Pankki voi näin tarjota asiakkailleen maksuttomia nostoja maan kaikista noin 1 700 käteisautomaatista. Yli 20 konttoriin on asennettu Internet-pääte niiden asiakkaiden käyttöön, jotka haluavat itse hoitaa maksutapahtumansa.

Maalis-huhtikuun vaihteessa järjestettiin Aktia-päivät yhdessä säästöpankkisäätiöiden kanssa. Nykyisille ja potentiaalisille asiakkaille suunnatun tapahtuman teemana oli säästäminen kaikissa muodoissaan. Stundarsin ulkomuseo Mustasaassa nimettiin Vuoden säästäjäksi 2004 ja se sai säästöpankkisäätiöiden tunnustuspalkinnon.

Tuotteet ja palvelut

Aktia Kombi -talletusten myynti jatkui. Tämä kaksivuotinen indeksidonnainen talletus mahdollistaa merkittävän lisätuoton. Vuoden aikana tuotiin markkinoille viisi

erillistä Aktia Kombi -talletusta. Myös Aktian Chinaindeksi-debentuurilaina otettiin markkinoilla hyvin vastaan. Aktia Rahastoyhtiö lanseerasi uuden erikoissijoitusrahaston, Aktia Asset Allocationin, jonka varat sijoitetaan muihin rahastoihin Aktian yleisen markkinanäkemyksen mukaisesti.

Tällä hetkellä Aktia Rahastoyhtiön valikoimaan kuuluu 31 rahastoa, joista osa on ruotsalaisen Roburin hallinnoimia. Aktian rahastot ovat koko vuoden olleet parhaisiin luokiteltujen rahastojen joukossa. Vuoden 2004 lopussa Aktian rahastot saivat luokituslaitos Morningstarin vertailussa keskimäärin 4,2 tähteä 5 mahdollisesta, mikä teki siitä Suomen kolmanneksi parhaan rahastoyhtiön.

Asiakkaiden asuntorahoituksen tarpeeseen on vastattu sekä perinteisten pankkilainojen että Aktian kokonaan omistaman tytäryhtiön Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n myöntämien hypoteekkilainojen muodossa. Hypoteekkipankin lainakanta oli vuodenvaihteessa 430 miljoonaa euroa. Kasvua edellisvuodesta oli 190 miljoonaa euroa. Noin kolmasosaan kaikista lainoista on liitetty lainavakuutus.

Asiakkaat käyttivät Internet-pankkia yhä enenevässä määrin niin maksuliikenteessään kuin taloutensa kokonaisuutensa apuvälineenä. Osittain tämän vuoksi teknisesti vanhentunut ns. Puhelinpankki poistettiin käytöstä. Vuoden loppupuolella sirulla varustetusta Visa Electron -kortista tuli pankin ensisijainen automaatti- ja maksukortti.

Muutoksia hallintoneuvostossa, hallituksessa ja johdossa

- Aktia Säästöpankin yhtiökokous nimitti 20. huhtikuuta kauppatieteiden maisteri Patrik Lerchen, diplomi-insinööri Clas Nybergin ja ekonomi Carl Eric Stålbergin hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi. Edellä mainitut tulivat kunniapuheenjohtaja Göran Collertin, toimitusjohtaja Hans Olssonin ja merkonomi Heikki Tuomisen sijaan.
- Hallintoneuvosto nimitti marraskuussa uudeksi hallituksen puheenjohtajaksi vuodeksi 2005 hallituksen aiemman jäsenen, oikeustieteen kandidaatti, diplomiekonomi Kaj-Gustaf Berghin diplomi-insinööri Stig Stendahlin luopuessa tehtävästä yhtiöjärjestyksen ikärajoituksen vuoksi.
- Johtaja ja konserninjohdon jäsen, kauppatieteiden maisteri Kenneth Kaarnimo erosi Aktian palveluksesta 1. huhtikuuta.

Muut tapahtumat

Aktian kokonaan omistama tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj perusti 1 miljardin euron joukkovelkakirjalainaohjelman ja toteutti ensimmäisen 250 miljoonan euron liikkeeseenlaskun. Se suunnattiin eurooppalaisille institutionaalisille sijoittajille. Joukkovelkakirjojen vaakuutena ovat pankin myöntämät kiinnitysluotot. Luokituslaitos Moody's antoi emissiolle korkean Aa2-luotto-

luokituksen. Laina ylimerkittiin moninkertaisesti, ja se hajautui hyvin eri puolille Eurooppaa. Hypoteekkipankin joukkovelkakirjalainaemissio oli ensimmäinen laatuun Suomessa.

Aktian ja Veritaksen vuoden loppupuolella solmiman sopimuksen mukaan Hiisi-yhtiöiden varainhallinta siirtyi Aktialle ja Veritaksen rahastot sulautettiin Aktian rahastoihin.

Joulukuussa pankin suurin yksittäinen omistaja FöreningsSparbanken AB ilmoitti myyneensä suurehkon osake-erän ja vähentäneensä osakeomistustaan Aktiassa 19,85 prosenttiin. Samalla Livränteanstalten Hereditas ilmoitti vastaavasta hankinnasta, jonka myötä Hereditaksen omistus Aktiassa nousi 5,11 prosenttiin. Pankin suurin omistaja on nyt Sparbanksstiftelsen i Helsingfors, joka omistaa 20,51 prosenttia osakkeista.

Aktian vuoden 1994 vaihtovelkakirjalainasta konvertoitiin joulukuussa osa, ja pankin osakkeiden määrä nousi 40 000 kappaleella. Osakepääoman korotus 80 000 eurolla kirjattiin kaupparekisteriin 16.2.2005.

Vakuusrahasto, takausrahasto ja korvausrahasto

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 30,4 miljoonaa euroa.

Pankkien talletussuojarahasto

Vuonna 1998 perustettuun talletussuojarahastoon kuuluminen on pakollista kaikille pankeille. Rahastosta korvataan tallettajan varat 25 000 euroon asti. Vuonna 2004 Aktian kannatusmaksu rahastolle oli 1,4 miljoonaa euroa. Vuoden lopussa rahaston varat olivat 330,8 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 4,6 miljoonaa euroa.

Tapahtumia tilikauden jälkeen

Aktia myi kaikki tytäryhtiönsä Aktia Henkivakuutus Oy:n osakkeet Henkivakuutusosakeyhtiö Veritakselle 1.1.2005. Kauppa ei vaikuta konsernin tunnuslukuihin.

Tammikuun 18. päivänä 2005 allekirjoitettiin esisopimus, jonka mukaan Föreningen Konstsamfundet ja Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas ostavat Aktialta 50 prosenttia Kiinteistö Oyj Mannerheimintie 14:n osakkeista. Edellytyksenä on, että anottu asemakaavamuutokset ja rakennusluvut myönnetään. Tietty kiinteistön osat on tarkoitus yhdistää Forumin kauppakeskukseen. Aktia jatkaa pankkitoimintaa kiinteistössä. Sovittujen ehtojen mukaan kaupalla on toteutessaan vain pieni positiivinen merkitys konsernin tunnuslukuihin.

Aktia on tehnyt paikallisosuuspankkien kanssa sopimuksen POP Suomi- ja POP Eurooppa -sijoitusrahastojen, hallinnoinnista ja hallinnollisesta tuesta. Rahastojen myynti aloitetaan keväällä 2005.

Aktia-konserniin perustettiin maaliskuussa 2005 henkilöstörahasto hallinnoimaan voittoeriä, jotka pankki jakaa henkilöstölleen hyvästä taloudellisesta tuloksesta hallituksen vuosittain vahvistamien ehtojen mukaisesti.

Näkymät vuodelle 2005

Konsernin rahoituskatteen odotetaan parantuvan jonkin verran vuonna 2005. Kannattavuuden arvioidaan pysyvän samalla tasolla kuin vuonna 2004.

Konsernin tuloslaskelma 1.1. - 31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2004	2003
Korkotuotot	(1)	120 601	123 015
Korkokulut	(1)	-48 030	-49 114
Rahoituskate		72 571	73 901
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista		1 870	949
Palkkiotuotot		35 724	33 038
Palkkiokulut		-4 331	-3 409
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	(3)	2 622	374
Valuuttatoiminnan nettotuotot		1 081	1 674
		<u>3 703</u>	<u>2 048</u>
Liiketoiminnan muut tuotot	(5)	5 939	7 996
Hallintokulut			
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot		-29 210	-29 328
Henkilösivukulut			
Eläkekulut		-5 577	-5 033
Muut henkilösivukulut		-1 577	-1 584
		<u>-36 364</u>	<u>-35 945</u>
Muut hallintokulut		-22 083	-22 481
		<u>-58 447</u>	<u>-58 426</u>
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä			
Suunnitelman mukaiset poistot		-7 030	-8 449
Arvonalentumiset		-282	-866
	(6)	<u>-7 312</u>	<u>-9 315</u>
Liiketoiminnan muut kulut	(5)	-12 059	-15 315
Luotto- ja takaustappiot	(7)	-1 970	-2 262
Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset		-	-
Osuus pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltyjen yritysten voitoista ja tappioista		151	991
Liikevoitto		35 839	30 196
Satunnaiset erät		-	-
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		35 839	30 196
Tuloverot			
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		-6 291	-5 516
Laskennallisen verovelan muutos		-7 146	-4 106
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta		-163	-115
Tilikauden voitto		<u>22 239</u>	<u>20 460</u>

Konsernin tase 31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2004	2003
Vastaavaa			
Käteiset varat		249 825	209 349
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset			
Muut		628 792	457 187
	(13, 20, 42)	628 792	457 187
Saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat		3 880	3 819
Muut		12 978	12 335
	(42)	16 859	16 154
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(15, 42)	2 891 994	2 594 996
Saamistodistukset			
Julkisyhteisöt		100	-
Muut		86 609	41 610
	(20,42)	86 709	41 610
Osakkeet ja osuudet	(21)	22 800	24 128
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä		2 647	3 555
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(21, 53)	5 179	-
Aineettomat hyödykkeet			
Muut pitkävaikutteiset menot	(23)	3 600	2 704
Aineelliset hyödykkeet			
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(24)	95 519	97 249
Muut aineelliset hyödykkeet		4 981	8 544
	(22)	100 501	105 794
Muut varat	(26)	44 375	37 792
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(27)	22 927	18 661
Vastaavaa yhteensä		<u>4 076 206</u>	<u>3 511 929</u>

Konsernin tase 31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2004	2003
Vastattavaa			
Vieras pääoma			
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			
Luottolaitokset			
Vaadittaessa maksettavat		134 162	136 682
Muut		646 319	666 763
	(42)	<u>780 481</u>	<u>803 444</u>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset			
Vaadittaessa maksettavat		1 608 992	1 602 745
Muut		586 776	399 048
		<u>2 195 768</u>	<u>2 001 793</u>
Muut velat		34 029	100 944
	(42)	<u>2 229 797</u>	<u>2 102 737</u>
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			
Joukkovelkakirjalainat		304 898	15 554
Muut		270 719	176 771
	(30, 42)	<u>575 617</u>	<u>192 325</u>
Muut velat	(31)	98 638	98 250
Siirtovelat ja saadut ennakot	(32)	21 173	18 882
Pakolliset varaukset			
Muut pakolliset varaukset	(10, 33)	1 094	1 332
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(34)	138 848	87 022
Laskennalliset verovelat		22 711	15 564
Vähemmistön osuus pääomasta		638	517
Vieras pääoma yhteensä		3 868 996	3 320 074
Oma pääoma			
Osakepääoma		70 516	70 516
Osakeanti	(38)	80	-
Ylikurssirahasto		1 893	1 805
Muut sidotut rahastot			
Vararahasto		8 079	8 079
Pääomalainat		-	-
Edellisten tilikausien voitto		104 403	90 994
Tilikauden voitto		22 239	20 460
Oma pääoma yhteensä	(35)	207 210	191 855
Vastattavaa yhteensä		<u>4 076 206</u>	<u>3 511 929</u>
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Takaukset		43 557	38 323
Muut kolmannen puolesta annetut sitoumukset		23 736	20 968
Käyttämättömät luottojärjestelyt		160 381	168 798
Muut peruuttamattomat sitoumukset		32 125	18 072
		<u>259 799</u>	<u>246 161</u>

Emoyhtiön tuloslaskelma 1.1. - 31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2004	2003
Korkotuotot	(1)	113 777	121 825
Korkokulut	(1)	-43 733	-49 241
Rahoituskate		70 045	72 584
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista			
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä		231	196
Omistusyhteisyhteisistä		1 638	355
Muista yrityksistä		1 729	853
		<u>3 598</u>	<u>1 405</u>
Palkkiotuotot		30 785	28 761
Palkkiokulut		-2 820	-2 471
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	(3)	2 428	211
Valuuttatoiminnan nettotuotot		1 081	1 674
		<u>3 509</u>	<u>1 885</u>
Liiketoiminnan muut tuotot	(5)	5 015	6 833
Hallintokulut			
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot		-27 510	-27 913
Henkilösivukulut			
Eläkekulut		-5 257	-4 774
Muut henkilösivukulut		-1 506	-1 525
		<u>-34 273</u>	<u>-34 212</u>
Muut hallintokulut		-20 930	-21 236
		<u>-55 203</u>	<u>-55 448</u>
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä			
Suunnitelman mukaiset poistot		-5 829	-7 150
Arvonalentumiset		-282	-866
	(6)	<u>-6 111</u>	<u>-8 016</u>
Liiketoiminnan muut kulut	(5)	-13 159	-16 270
Luotto- ja takaustappiot	(7)	-1 970	-2 262
Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset		-	-
Liikevoitto		33 690	27 002
Satunnaiset erät		-	-
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		33 690	27 002
Tilinpäätössiirrot			
Yleisen tappiovarauksen muutos		-14 250	-13 210
Tuloverot			
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		-6 113	-5 174
Laskennallisen verovelan muutos		-	-
Tilikauden voitto		<u>13 326</u>	<u>8 618</u>

Emoyhtiön tase 31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2004	2003
Vastaavaa			
Käteiset varat medel		249 825	209 349
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	(13, 20, 42)	614 924	454 599
Saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat		3 402	2 811
Muut		176 428	242 945
	(42)	179 831	245 756
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(15, 42)	2 486 081	2 381 497
Saamistodistukset			
Julkisyhteisöt		100	-
Muut		89 258	45 238
	(20, 42)	89 357	45 238
Osakkeet ja osuudet	(21)	21 659	22 424
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä		1 893	1 893
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(21, 53)	24 924	19 814
Aineettomat hyödykkeet	(23)	2 291	2 702
Aineelliset hyödykkeet			
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(24)	66 996	67 358
Muut aineelliset hyödykkeet		4 525	7 979
	(22)	71 521	75 337
Muut varat	(26)	44 326	37 264
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(27)	25 007	20 050
Vastaavaa yhteensä		3 811 638	3 515 922

Emoyhtiön tase 31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2004	2003
Vastattavaa			
Vieras pääoma			
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			
Luottolaitokset			
Vaadittaessa maksettavat		142 778	145 709
Muut		646 319	666 763
	(42)	<u>789 097</u>	<u>812 471</u>
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset			
Vaadittaessa maksettavat		1 611 904	1 606 092
Muut		586 776	399 048
		<u>2 198 680</u>	<u>2 005 139</u>
Muut velat		34 029	101 454
	(42)	<u>2 232 710</u>	<u>2 106 593</u>
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			
Joukkovelkakirjalainat		55 337	15 554
Muut		270 719	176 771
	(30, 42)	<u>326 056</u>	<u>192 325</u>
Muut velat	(31)	97 712	97 428
Siirtovelat ja saadut ennakot	(32)	19 138	17 781
Pakolliset varaukset			
Muut pakolliset varaukset	(10, 33)	1 094	1 332
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(34)	<u>124 169</u>	<u>87 022</u>
Vieras pääoma yhteensä		3 589 976	3 314 953
Tilinpäätössiirtojen kertymä			
Luottotappiovaraus		66 940	52 690
Oma pääoma			
Osakepääoma		70 516	70 516
Osakeanti	(38)	80	-
Ylikurssirahasto		1 893	1 805
Muut sidotut rahastot			
Vararahasto		8 067	8 067
Pääomalainat		-	-
Edellisten tilikausien voitto		60 839	59 273
Tilikauden voitto		13 326	8 618
Oma pääoma yhteensä	(35)	<u>154 722</u>	<u>148 279</u>
Vastattavaa yhteensä		<u>3 811 638</u>	<u>3 515 922</u>
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Takaukset		43 557	38 323
Muut kolmannen puolesta annetut sitoumukset		23 736	20 968
Käyttämättömät luottojärjestelyt		169 709	181 644
Muut peruuttamattomat sitoumukset		40 532	19 330
		<u>277 534</u>	<u>260 265</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
- 40 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	
	2004	2003	2004	2003
Saamiset luottolaitoksilta	4 937	4 780	9 118	8 867
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	97 245	99 775	86 418	94 013
Saamistodistukset	15 362	16 917	15 185	16 962
Muut korkotuotot	3 057	1 543	3 057	1 984
Korkotuotot yhteensä	120 601	123 015	113 777	121 825
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	14 591	17 087	14 819	17 173
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	21 785	25 335	21 812	25 376
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9 725	6 308	6 728	6 308
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	4 363	3 348	4 055	3 348
Pääomalainat	-	-	-	-
Muut korkokulut	-2 434	-2 965	-3 681	-2 965
Korkokulut yhteensä	48 030	49 114	43 733	49 241

3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	23	270	-22	219
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	2 599	104	2 450	-8
Muun arvopaperikaupan nettotuotot	-	-	-	-
Yhteensä	2 622	374	2 428	211

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004		2004	
	Myynti	Osto	Myynti	Osto
Saamistodistusten liikevaihto	6 494 190	1 138 568	6 482 273	1 137 630
Osakkeiden ja osuuksien liikevaihto	516	1 231	-	-
	2003		2003	
	Myynti	Osto	Myynti	Osto
Saamistodistusten liikevaihto	13 643 410	1 565 645	13 641 426	1 565 645
Osakkeiden ja osuuksien liikevaihto	451	371	-	-

5 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Liiketoiminnan tuotot				
Vuokratuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	4 422	4 968	3 732	4 095
Kiinteistöjen sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	237	1 235	110	1 149
Muut tuotot	1 280	1 793	1 173	1 589
Yhteensä	5 939	7 996	5 015	6 833
Liiketoiminnan kulut				
Vuokratulot	5 164	5 551	4 249	4 597
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	3 737	3 793	6 119	6 027
Kiinteistöjen sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	94	200	-	105
Muut kulut	3 064	5 771	2 791	5 541
Yhteensä	12 059	15 315	13 159	16 270

6 Suunnitelmien mukaiset poistot ja arvonalentumiset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Suunnitelman mukaiset poistot	7 030	8 449	5 829	7 150
Arvonalentumiset	282	866	282	866
Yhteensä	7 312	9 315	6 111	8 016

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Tase-erä				
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 168	2 552	3 168	2 552
- takaisin saadut ja palautetut luottotappiot	-1 008	-295	-1 008	-295
Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset erät	4	12	4	12
- takaisin saadut takaustappiot	-195	-7	-195	-7
Muu, väliaikainen omaisuus	-	-	-	-
- vähennykset	-	-	-	-
Yhteensä	1 970	2 262	1 970	2 262
Luotto- ja takaustappiot				
+ Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	2 645	2 622	2 645	2 622
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettuja luottotappiovarauksia	-2 645	-2 622	-2 645	-2 622
- Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	-1 203	-33	-1 203	-33
+ Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	1 189	1 254	1 189	1 254
+ Tilikauden aikana tehdyt toimialakohtaiset luottotappiovaraukset	1 990	1 310	1 990	1 310
- Aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset tilikauden aikana	-7	-269	-7	-269
Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot	1 970	2 262	1 970	2 262

Periaatteet vakuuksien arvostamiseksi luottotappioiden kirjaamisen yhteydessä ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Yleisen tappiovarauksen muutos	-	-	14 250	13 210

10 Selvitys tuottoihin ja kuluihin sisältyvistä pakollisten varausten muutoksista

Emoyhtiön osalta kirjattiin 1 000 000,00 euroa uusia varauksia.

12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain 31.12.2004

Toimiala	Konserni		Emoyhtiö
	Suomi	Luxemburg	
Pankkitoiminta	109 112	-	106 681
Hypoteekkipankkitoiminta	3 185	-	-
Sijoitusrahastotoiminta	9 816	336	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	2 071	-	-
Arvopaperikauppa	77	-	2 428
Vakuutustoiminta	1 424	-	-
Kiinteistötoiminta	8 102	-	3 842
Yhteensä	133 787	336	112 952

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

Henkilöstö toimialoittain

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Pankkitoiminta	742	776	742	776
Hypoteekkipankkitoiminta	6	4	-	-
Sijoitusrahastotoiminta	24	22	-	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	7	7	-	-
Arvopaperikauppa	-	-	-	-
Vakuutustoiminta	4	-	-	-
Kiinteistötoiminta	3	3	-	-
Yhteensä	786	812	742	776

Tasetta koskevat liitetiedot**13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely 31.12.**

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Valtion velkasitoumukset	-	-	-	-
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjalainat	49 429	81 667	45 561	79 079
Suomen Pankin sijoitustodistukset	-	-	-	-
Pankkien sijoitustodistukset	315 286	278 599	305 286	278 599
Muut	264 077	96 920	264 077	96 920
Yhteensä	628 792	457 187	614 924	454 599

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Yritykset	506 973	479 145	531 295	498 003
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	358	1 327	358	1 327
Julkisyhteisöt	11 541	14 509	11 541	14 509
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	39 447	37 723	39 447	37 723
Kotitaloudet	2 325 774	2 058 659	1 895 540	1 826 302
Ulkomaat	7 901	3 633	7 901	3 633
Yhteensä	2 891 994	2 594 996	2 486 081	2 381 497
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	38 544	38 872	38 544	38 872
Tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset (+)	1 189	1 254	1 189	1 254
Tilikauden aikana tehdyt uudet toimialakohtaiset varaukset (+)	1 990	1 310	1 990	1 310
Tilikauden aikana peruutetut varaukset (-)	-1 140	-269	-1 140	-269
Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus (-)	-2 645	-2 622	-2 645	-2 622
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa	37 938	38 544	37 938	38 544

16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain 31.12.

Konserni ja emoyhtiö	2004		2003	
	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset
Yritykset	4 414	-	5 045	686
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	-	-	-	-
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	10	-	6	-
Kotitaloudet	6 825	240	7 530	367
Emoyhtiö yhteensä	11 249	240	12 580	1 053
Kotitaloudet	28	-	118	-
Konserni yhteensä	11 277	240	12 698	1 053

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Saamiset luottolaitoksilta	-	-	-	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	-	-	-
Saamistodistukset	-	-	3 750	5 057
Yhteensä	-	-	3 750	5 057

20 Saamistodistukset sekä keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset omaisuuslajeittain 31.12.

Saamistodistukset	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	567 231	440 377	552 264	437 106
Julkisesti noteeratut	567 132	440 377	552 164	437 106
Muut	100	-	100	-
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	148 270	58 419	152 017	62 731
Julkisesti noteeratut	148 270	58 419	148 268	57 674
Muut	-	-	3 750	5 057
Yhteensä	715 501	498 797	704 281	499 837

Omaisuuslajeihin jakaminen ja arvostusperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

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

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat Saamistodistukset	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
	1 023	504	856	344

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

Konserni ja emoyhtiö	2004		2003	
	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	25	55	26	45
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	-	-	-	-

Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Valtion velkasitoumukset	-	-	-	-
Kuntatodistukset	-	-	-	-
Yritystodistukset	35 605	33 529	35 605	33 529
Sijoitustodistukset	330 068	281 751	330 068	281 752
Vaihtovelkakirjalainat	-	-	-	-
Muut joukkovelkakirjalainat	349 728	183 516	334 758	179 499
Muut	100	-	3 849	5 057
Yhteensä	715 501	498 796	704 281	499 837

21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain 31.12.

Osakkeet ja osuudet	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	20 744	2 711	19 603	1 007
Julkisesti noteeratut	19 731	1 704	18 590	-
Muut	1 013	1 007	1 013	1 007
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	2 056	21 417	2 056	21 417
Julkisesti noteeratut	-	-	-	-
Muut	2 056	21 417	2 056	21 417
Yhteensä	22 800	24 128	21 659	22 424

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

Osakkeet ja osuudet	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	426	272	-	-
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	-	-	-	-

Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole.

Osakkeet ja osuudet luottolaitoksissa ja muissa yrityksissä 31.12.

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Luottolaitoksissa	-	-	-	-
Muissa yrityksissä	2 647	3 555	1 893	1 893
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä				
Luottolaitoksissa	-	-	16 050	15 050
Muissa yrityksissä	5 179	-	8 874	4 764
Yhteensä	7 826	3 555	26 817	21 706

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

Osakkeet ja osuudet lukuun ottamatta kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja osuuksia	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Hankintameno tilikauden alussa	24 971	4 455	43 123	23 339
+ tilikauden lisäys	6 538	20 565	6 469	19 832
- tilikauden vähennys	-2 501	-48	-1 593	-48
+/- siirrot erien välillä	-19 126	-	-19 126	-
- 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.	9 882	24 971	28 873	43 123

Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Hankintameno tilikauden alussa	92 764	108 516	54 088	69 406
+ tilikauden lisäys	18	333	-	269
- tilikauden vähennys	-407	-8 186	-54	-7 689
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-1 139	-1 138	-107	-105
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	-201	7 032	-201	7 032
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-7 898	-	-7 898
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-11 286	-10 148	-2 502	-2 396
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-10 567	-17 600	-10 567	-17 600
- kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	26 339	28 809	26 339	28 809
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden palautukset	-	-2 470	-	-2 470
Kirjanpitoarvo 31.12.	95 519	97 250	66 996	67 358
Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet				
Hankintameno tilikauden alussa	42 183	41 950	40 267	39 865
+ tilikauden lisäys	930	1 068	875	1 024
- tilikauden vähennys	-189	-836	-189	-622
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-4 434	-5 498	-4 271	-5 261
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	130	788	130	574
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-33 638	-28 929	-32 288	-27 601
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden palautukset	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	4 981	8 544	4 525	7 979

23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Perustamismenot	-	-	-	-
Liikearvo	-	-	-	-
Muut pitkävaikutteiset menot	3 600	2 704	2 291	2 702
Yhteensä	3 600	2 704	2 291	2 702

24 Konsernin kiinteistöomistukset eriteltyinä 31.12.2004

Konserni	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma
	2004	2004
Maa- ja vesialueet ja rakennukset		
Omassa käytössä	34 249	34 249
Muut	34 043	34 043
	68 292	68 292
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	14 663	14 687
Muut	12 565	12 803
	27 228	27 491
Yhteensä	95 519	95 783

Sitoutunut pääoma on kirjanpidon hankintameno poistojen jälkeen lisättynä 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	4 046	1 874	8,4	13,7
Liike- ja toimistokiinteistöt	24 727	42 476	5,9	18,9
Teollisuuskiinteistöt	2 524	287	11,9	0,0
Maa-, vesi- ja metsäalueet		876	-0,1	0,0
Muut kotimaiset kiinteistöt	777	1 332	16,1	36,8
Kiinteistöt yhteensä	32 074	46 847	6,2	17,2

Tuotto prosentti on vuotuinen nettotuotto suhteutettuna vuositasolla sidottuun pääomaan. Nettotuotolla tarkoitetaan vuokratuottoja tavanomaisilla kunnossapitokustannuksilla vähennettynä. Vajaakäyttöaste on vapaiden tilojen pinta-ala prosentteissa 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

Tuotto prosentti	Negatiivinen	0 - 3 %	3 - 5 %	5 - 7 %	Yli 7 %	Yhteensä
Sitoutunut pääoma	1 766	1 952	1 335	35 122	6 672	46 847

Kiinteistöjen käypä arvo ja muussa kuin omassa käytössä oleva sitoutunut pääoma

	Käypä arvo	Tuottovaade, %	Tuotto, %	Sitoutunut pääoma
Asunnot ja asuinkiinteistöt	810	9,5	13,0	388
Liike- ja toimistokiinteistöt	39 523	6,3	4,1	36 422
Muut kotimaiset kiinteistöt	2 034	7,1	12,9	1 046
Pankki yhteensä	42 367	6,4	4,4	37 856
Vasp-Invest Oy	9 718	8,9	6,6	8 991
Konserni	52 084	6,8	6,2	46 847

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	
	2004	2003	2004	2003
Maksujenvälityssaamiset	34 651	32 174	34 603	32 124
Takaussaamiset	587	1 411	587	1 411
Johdannaissopimukset	6 804	2 471	6 804	2 471
Muut	2 332	1 736	2 332	1 258
Yhteensä	44 375	37 792	44 326	37 264

27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Korkosaamiset	18 010	15 594	21 140	17 282
Muut siirtosaamiset	4 917	3 068	3 867	2 767
Maksetut ennakot	-	-	-	-
Yhteensä	22 927	18 661	25 007	20 050

29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus 31.12.

Konserni ja emoyhtiö	2004		2003	
	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	1 121	-	923	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	-	-

30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat vaadetyypeittäin 31.12.

Vastattavaa	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Sijoitustodistukset	270 719	176 771	270 719	176 771
Joukkovelkakirjalainat	304 898	15 554	55 337	15 554
Yhteensä	575 617	192 325	326 056	192 325

31 Muut velat eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Maksujenvälitysvelat	88 139	94 961	87 456	94 365
Johdannaissopimukset	8 261	2 466	8 263	2 466
Muut	2 238	824	1 993	597
Yhteensä	98 638	98 250	97 712	97 428

32 Siirtovelat ja saadut ennakot 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Korkovelat	7 986	4 907	7 360	4 791
Muut siirtovelat	13 187	13 975	11 778	12 990
Saadut ennakot	-	-	-	-
Yhteensä	21 173	18 882	19 138	17 781

33 Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Henkilöstökulut	1 094	1 332	1 094	1 332
Liiketoiminnan muut kulut	-	-	-	-
Yhteensä	1 094	1 332	1 094	1 332

34 Konsernin ja emoyhtiön velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla 31.12.2004

Emoyhtiön velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo ylitti 10 % kaikkien tällaisten velkojen määrästä	Liikkeeseenlaskuvaluutta	Velkamäärä	Korkoprosentti	Eräpäivä	Lyhennys
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina 3/2003	EUR	13 217	3,00	04.08.2008	20 % vuosittain
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina 4/2003	EUR	16 000	3,00	10.11.2008	20 % vuosittain
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina 3/2004	EUR	14 054	3,00	30.08.2009	20 % vuosittain
Muut kuin yllä mainitut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		-			
Velkojen yhteenlaskettu määrä		80 899			-
Yhteensä		124 169			-
Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n debentuurilaina 2004	EUR	14 679	3,00	29.03.2009	20 % vuosittain
Konserni yhteensä		138 848			

Ikuiset lainat

-

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Aktia tai sen konserni ei saa lunastaa debentureja 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 debentuurilainoilla, mutta huonompi etuoikeus kuin pankin muilla sitoumuksilla.

35 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden 2004 aikana

Konserni	Tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Tilikauden lopussa
Oma pääoma				
Osakepääoma	70 516	-	-	70 516
Osakeanti	-	80	-	80 ¹⁾
Ylikurssirahasto	1 805	88	-	1 893 ¹⁾
Vararahasto	8 079	-	-	8 079
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	90 994	20 460	7 052	104 403 ²⁾
Tilikauden voitto tai tappio	20 460	22 239	20 460	22 239
Oma pääoma yhteensä	191 855	42 867	27 512	207 210
Emoyhtiö	Tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Tilikauden lopussa
Oma pääoma				
Osakepääoma	70 516	-	-	70 516
Osakeanti	-	80	-	80 ¹⁾
Ylikurssirahasto	1 805	88	-	1 893 ¹⁾
Vararahasto	8 067	-	-	8 067
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	59 273	8 618	7 052	60 839 ²⁾
Tilikauden voitto tai tappio	8 618	13 326	8 618	13 326
Oma pääoma yhteensä	148 279	22 112	15 669	154 722

¹⁾ 21.12.2004 erääntyneen debentuurilainan vaihto osakkeisiin lisäsi osakepääomaa.

²⁾ Vähennys liittyi yhtiökokouksen päätöksellä tehtyyn osingonjakoon 0,20 euroa osakkeelta, yhteensä 7 051 610,00 euroa.

37 Jaettavien varojen määrä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	104 403	90 994	60 839	59 273
Tilikauden voitto tai tappio	22 239	20 460	13 326	8 618
Jakokelvottomat erät				
Se osuus kertyneestä poistoerotuksesta ja varauksista, joka on kirjattu omaan pääomaan	-51 210	-38 106	-	-
Yhteensä	75 431	73 348	74 165	67 891

38 Tiedot osakeanneista ja optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskuista

Aktia Säästöpankki Oyj:n vuodelta 1994 oleva 20 000 000,00 markkan eli 3 363 758,53 euron vaihtovelkakirjadebentuurilaina erääntyi 21.12.2004. Debentuurilainan vaihto osakkeisiin kasvatti osakemäärää yhtensä 40 000 osakkeella 40 000 mahdollisesta. Osakepääoman 80 000,00 euron korotus merkittiin kaupparekisteriin 16.2.2005.

39 Osakkeiden omistus 31.12.2004

Äänivallaltaan 15 suurinta osakkeenomistajaa

	Osakkeiden määrä	Osuus osakkeista ja äänistä, %
Sparbanksstiftelsen i Helsingfors	7 229 700	20,5
FöreningsSparbanken AB (publ)	7 000 000	19,8
Sparbanksstiftelsen i Esbo-Grankulla	2 174 843	6,2
Livränteanstalten Hereditas	1 800 000	5,1
Sparbanksstiftelsen i Vanda	1 498 800	4,2
Sparbanksstiftelsen i Borgå	1 203 700	3,4
Veritas-ryhmä	1 070 500	3,0
Henkivakuutusosakeyhtiö Veritas	395 000	1,1
Keskinäinen Vahinkovakuutusyhtiö Veritas	340 500	1,0
Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas	335 000	0,9
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
Ab Kelonia Oy	577 600	1,6
Sparbanksstiftelsen i Ingå	575 463	1,6
Säästöpankkisäätiö Siuntio	422 740	1,2
Sparbanksstiftelsen i Sibbo	422 067	1,2

Osakkeenomistajat sektoreittain	Omistajia		Osakkeiden määrä	
	kpl	%	kpl	%
Yritykset	24	4,1	3 459 335	9,8
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	42	7,2	3 424 610	9,7
Julkisyhteisöt	1	0,2	50 000	0,1
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	48	8,3	20 852 756	59,1
Yksityishenkilöt ja kotitaloudet	464	80,0	471 349	1,3
Ulkomaiset omistajat	1	0,2	7 000 000	19,8
Yhteensä	580	100,0	35 258 050	99,9
Osakeanti			40 000	0,1
Yhteensä	580	100,0	35 298 050	100,0
hallintarekisteröity	1		5 250	

Osakekannan jakautuminen

Osakkeiden määrä	Omistajia		Osakkeiden määrä	
	kpl	%	kpl	%
1-100	197	34,0	11 755	0,0
101 - 1 000	208	35,9	106 728	0,3
1 001 - 10 000	85	14,7	283 333	0,8
10 001 - 100 000	49	8,4	2 029 156	5,7
100 001 -	41	7,1	32 827 078	93,0
Yhteensä	580	100,0	35 258 050	99,9
Osakeanti			40 000	0,1
Yhteensä			35 298 050	100

42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma tase-erittäin 31.12.2004

Konserni

Vastaavaa	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	255 502	160 710	124 589	87 991	628 792
Saamiset luottolaitoksilta	16 859	0	-	-	16 859
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä					
Vaadittaessa maksettavat	-	-	-	-	-
Muut	139 268	239 766	927 095	1 585 864	2 891 994
Saamistodistukset	41 718	35 867	4 126	4 998	86 709
Yhteensä	453 346	436 344	1 055 809	1 678 853	3 624 353

Vastattavaa

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	706 542	73 938	-	-	780 481
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 940 281	251 017	27 025	11 474	2 229 797
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	197 054	73 665	29 937	274 961	575 617
Yhteensä	2 843 877	398 620	56 962	286 435	3 585 895

Emoyhtiö

Vastaavaa	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	255 502	154 713	116 718	87 991	614 924
Saamiset luottolaitoksilta	69 381	110 450	-	-	179 831
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä					
Vaadittaessa maksettavat	-	-	-	-	-
Muut	133 583	222 401	847 526	1 282 570	2 486 081
Saamistodistukset	41 718	35 867	6 774	4 998	89 357
Yhteensä	500 184	523 432	971 018	1 375 559	3 370 192

Vastattavaa

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	715 159	73 938	-	-	789 097
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 943 193	251 017	27 025	11 474	2 232 710
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	197 054	73 665	29 937	25 400	326 056
Yhteensä	2 855 406	398 620	56 962	36 874	3 347 863

Muut kuin määräaikaiset talletukset ilmoitetaan maturiteettiluokassa alle 3 kk.

43 Omistus ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahassa 31.12.

	Konserni 2004		Emoyhtiö 2004	
	Euroa	Ulkomaan valuutta	Euroa	Ulkomaan valuutta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	628 792	-	614 924	-
Saamiset luottolaitoksilta	13 495	3 363	176 467	3 363
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 880 729	11 265	2 474 816	11 265
Saamistodistukset	86 709	-	89 357	-
Muut varat	198 100	3 928	187 693	3 928
Yhteensä	3 807 825	18 556	3 543 257	18 556
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	778 606	1 874	787 223	1 874
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 209 622	20 175	2 212 535	20 175
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	575 617	-	326 056	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	138 848	-	124 169	-
Muut velat	143 598	17	117 927	17
Yhteensä	3 846 292	22 066	3 567 910	22 066

	Konserni 2003		Emoyhtiö 2003	
	Euroa	Ulkomaan valuutta	Euroa	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

Tuloveroja koskevat liitetiedot

44 Tuloverot, laskennalliset verosaamiset ja -velat 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Varsinaisesta toiminnasta johtuvat tuloverot	6 291	5 516	6 113	5 174
Jaksotuseroista johtuvia konsernin laskennallisia verosaamisia ei ole merkitty kirjanpitoon	2 924	4 441	4 536	4 441
Arvonkorotusten laskennallinen verovelka	-	-	6 330	-

Konsernikirjanpitoon arvonkorotusten ja varausten aiheuttamat laskennalliset verovelat on merkitty taseeseen. Ks. konsernia koskeva liite 11.

Vuoden 2004 verovelat on laskettu 26 prosentin ja vuoden 2003 verovelat 29 prosentin verokannan mukaan.

Vakuuksia ja vastuuitoumuksia koskevat liitetiedot

45 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.

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

Konserni	2004	2003
Saamistodistukset, vaihtuvat vastaavat	69 500	77 500
Saamistodistukset, pysyvät vastaavat	15 000	31 758
Yhteensä	84 500	109 258

46 Eläkevastuut

TEL-eläketurva ja konsernin henkilökunnan lisäeläketurva on järjestetty vakuutuksella.

47 Leasingvastuut

	Konserni	Emoyhtiö
Vuonna 2005 maksettavien vuokrien nimellismäärä	626	622
Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenlaskettu nimellismäärä	1 633	1 622

48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Takaukset	43 557	38 323	43 557	38 323
Muut kolmannen puolesta annetut sitoumukset	23 736	20 968	23 736	20 968
Käyttämättömät luottojärjestelyt	160 381	168 798	169 709	181 644
Tytäryhtiöiden puolesta annetut	-	-	15 000	15 000
Osakkuusyhtiöiden puolesta annetut	-	500	-	500
Muut peruuttamattomat sitoumukset	32 125	18 072	40 532	19 330
Tytäryhtiöiden puolesta annetut	-	-	8 407	1 258
Yhteensä	259 799	246 161	277 534	260 265

49 Johdannaissopimukset

	Kohde-etuuksien arvo			
	Konserni 2004		Emoyhtiö 2004	
	Suojaamistarkoi- tuksessa tehdyt	Muut	Suojaamistarkoi- tuksessa tehdyt	Muut
Korkojohdannaiset	1 909 440	6 600	2 261 090	6 600
Termiinisopimukset	50 000	-	80 000	-
Optiosopimukset	1 404 600	4 600	1 404 600	4 600
Ostetut	704 600	-	704 600	-
Asetetut	700 000	4 600	700 000	4 600
Koronvaihtosopimukset	454 840	2 000	776 490	2 000
Valuuttajohdannaiset	59 653	-	59 653	-
Termiinisopimukset	59 653	-	59 653	-
Osakejohdannaiset	85 315	85 315	85 315	85 315
Osaketermiinit	-	-	-	-
Optiosopimukset	85 315	85 315	85 315	85 315
Ostetut	85 315	-	85 315	-
Asetetut	-	85 315	-	85 315

Luottovasta-arvo

Korkojohdannaissopimukset	18 979	-	27 333	-
Valuuttajohdannaissopimukset	-531	-	-531	-
Osakejohdannaissopimukset	11 249	-	11 249	-
Johdannaissopimukset yhteensä	29 696	-	38 050	-

	Konserni 2003		Emoyhtiö 2003	
	Suojaamistarkoi- tuksessa tehdyt	Muut	Suojaamistarkoi- tuksessa tehdyt	Muut
Korkojohdannaiset	2 444 680	-	2 516 030	-
Termiinisopimukset	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	-
Termiinisopimukset	35 870	-	35 870	-
Osakejohdannaiset	48 642	45 345	48 642	45 345
Osaketermiinit	3 296	-	3 296	-
Optiosopimukset	45 345	45 345	45 345	45 345
Ostetut	45 345	-	45 345	-
Asetetut	-	45 345	-	45 345

Luottovasta-arvo

Korkojohdannaissopimukset	13 467	-	14 726	-
Valuuttajohdannaissopimukset	-645	-	-645	-
Osakejohdannaissopimukset	5 250	-	5 250	-
Johdannaissopimukset yhteensä	18 072	-	19 330	-

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

Konserni		Emoyhtiö	
2004	2003	2004	2003
20	5	20	5

51 Muut vastuusitoumukset ja vastuut

Aktia on antanut 3 000 000,00 euron luottolupauksen kahdelle pääomasijoitusrahastolle. 31.12.2004 siitä oli käytetty 1 340 134,84 euroa. Nostettu osuus on merkitty liitteeseen 21.

Henkilöstöä ja valvontaelinten jäseniä koskevat liitetiedot

52

	Konserni		Emoyhtiö	
Henkilöstö keskimäärin	2004	2003	2004	2003
Kokopäiväiset	670	727	635	687
Osa-aikaiset	133	111	125	119
Yhteensä	803	838	760	806

Hallintoneuvoston ja valvontaelinten jäsenille ja varajäsenille maksetut palkat ja palkkiot sekä tehdyt eläkesitoumukset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2004	2003	2004	2003
Palkat ja palkkiot hallintoneuvoston jäsenille	186	165	186	165
Palkat ja palkkiot hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle ja hänen varamiehelleen	1 662	1 121	1 117	580
Yhteensä	1 848	1 286	1 303	745

Näille henkilöille on maksettu yhtiön tulokseen sidottuja palkkioita tai provisioita 239 020,00 euroa.

Aktia Säästöpankki on vuoden aikana maksanut täydentäviä eläkevakuutuksia seuraavasti:

Toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajille	200 tuhatta euroa
Hallituksen jäsenille	30 tuhatta euroa
Hallintoneuvoston jäsenille	38 tuhatta euroa

Konsernin hallinto- ja valvontaelimille myönnettyt luotot ja takaukset 31.12.2004

	Konserni	Emoyhtiö
Hallintoneuvoston jäsenet ja heidän varamiehensä	1 234	1 234
Hallituksen jäsenet ja heidän varamiehensä toimitusjohtaja ja hänen varamiehensä	560	358
Tilintarkastajat ja heidän tilintarkastajayhteisönsä	-	-
Yhteensä	1 794	1 592

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 31.12.2004

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen sekä toimitusjohtajan ja hänen varamiehensä osakeomistus on yhteensä 60 150 osaketta, mikä vastaa 0,17 %:a.

Omistukset muissa yrityksissä**53 Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet 31.12.2004**

Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt (osuus yli 50 %)	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Rahoitustoiminta			
Aktia Hypoteekkipankki Oyj	Helsinki	100	16 050
Hsp-Rahoitus Oy (lepäävä)	Helsinki	100	589
Vakuutustoiminta			
Aktia Henkivakuutus Oy	Helsinki	100	5 283
Sijoitusrahastotoiminta			
Aktia Rahastoyhtiö Oy	Helsinki	99	2 502
Aktia Fund Management S A	Luxemburg	100	111
Sijoituspalveluyritykset			
Aktia Asset Management Oy Ab	Helsinki	83	279
Arvopaperikauppa			
Aktia Pankkiiriliike Oy (lakkautettu 30.8.2004)	Helsinki	100	-
Kiinteistötoiminta			
Kiinteistö Oyj Mannerheimintie 14	Helsinki	100	20 603
Robur Invest Ab (lepäävä)	Helsinki	100	8
Vasp-Invest Oy	Helsinki	75	101
Yhteensä			45 527

Konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle jätetyt yhtiöt (osuus yli 50 %)

8 kiinteistöyhtiötä, joiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo 31.12.2004 oli 7 238 979,18 euroa.

Omistus osakkuusyhtiöissä (osuus 20 - 50 %)	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Tietojenkäsittely			
Oy Samlink Ab	Espoo	28	2 647
Kiinteistötoiminta			
Kiinteistöyhtiöt, 11 kpl, yhteensä			8 119
Yhteensä			10 765

Muut pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet

	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Luottolaitokset			
Luottokunta	Helsinki	3	168
Vakuutusyhtiöt			
Veritas keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö	Helsinki	-	500
Muut yhtiöt, 19 kpl, yhteensä			1 388
Yhteensä			2 056

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 tapahtuneet muutokset vuonna 2004.

1.1.2004 ostettiin kaikki Robur Henkivakuutus Oy:n osakkeet. Yhtiön nimi muutettiin Aktia Henkivakuutus Oy:ksi 30.3.2004 alkaen.

Aktia Pankkiiriliike Oy lakkautettiin 30.8.2004.

Pankin osinkotuotot konserniyhtiöistä vuosina 2004 ja 2003 ovat vertailtavia.

Vuoden 2004 aikana perustettuja, fuusioituja tai myytyjä tytäryhtiöitä ei ole.

Konserniin kuuluvia tytär- ja osakkuusyhtiöitä koskevat liitetiedot

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

2 Lukuun ottamatta kiinteistöosakeyhtiöitä yhdistelemättömiä tytäryhtiöitä ei ole.

3 Konsernitilinpäätöksen yhdisteltyjen osakkuusyriytysten tiedot, ks. emoyhtiön liitetieto 53. Yhdistelymenetelmät käyvät ilmi tilinpäätösperiaatteista.

4 Konsernitilinpäätöksen yhdistelemättömiä osakkuusyriytyksiä ei ole.

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

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

7 Konserniyriytysten tilinpäätökset on laadittu samalta tilikaudelta kuin emoyhtiön.

8 Yhdisteltyjen yriytysten ja muiden konserniyriytysten (jotka eivät ole luottolaitoksia, rahoitusyriytyksiä tai palveluyriytyksiä) suhteissa ei ole olennaisia eriä tai tietoja, jotka olisivat välttämättömiä yriytysten välisten suhteiden arvioimiseksi.

Muut konsernia koskevat liitetiedot

9, 10 Konserniliikearvoa ja konsernireserviä ei ole.

11 Laskennalliset verovelat

	Konserni	
	2004	2003
Emoyhtiön ja Aktia Hypoteekkipankin luottotappiovaraus	17 986	15 556
Tytäryhtiöiden poistoerot	7	9
Arvonkorotuksen aiheuttamat laskennalliset verovelat ja jaksotuserot	4 718	-
	<hr/> 22 711	<hr/> 15 564

12 Osakkuusyriytyksistä 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 yhteisyriytyksiä 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 poijättämisellä ei ole olennaista vaikutusta konsernin toiminnan tulokseen tai taloudelliseen asemaan.

Konsernin rakenteessa on tapahtunut seuraavat muutokset tilikauden aikana: Kaikki Robur Livförsäkring Oy:n osakkeet ostettiin 1.1.2004. Yhtiön nimi muutettiin 30.3.2004 Aktia Henkivakuutus Oy:ksi. Aktia Henkivakuutuksen tulos on yhdistelty konsernitilinpäätöksen pääomaosuusmenetelmää noudattaen.

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

Tuloslaskelman ja taseen vertailukelpoisuus

Konsernin rakenteeseen ei ole tehty muutoksia, jotka olennaisesti vaikuttaisivat vertailukelpoisuuteen edellisvuoden 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 tilinpäätöspäivän keskipäivään. 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 "Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset" että tase-erään "Saamistodistukset". Keskuspankkirahoitukseen 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 todennäköi-

nen 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 suuruisina. 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 saataisiin 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 arviointiin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle hyväksytyyn arvoon 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 vähennetyn 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 vähennetyn 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 saamisen sijaan hankitun omaisuuden arvonalentumiset ja myyntitappiot.

Luottotappioita kirjattaessa luottoihin liittyneet reaaliavakuudet 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 reaaliavakuuksien arviointi tehdään sen tuottovaateen mukaan, joka on asetettu jäljellä olevan saatavan nykyarvon turvaamiseksi.

Luotoissa, joissa on henkilötakaus, on luottotappiovarausta 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 eräänntyneenä tai suorittamatta 90 päivää. Saamiset konkursiin 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.

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

Liitetiedossa 44 ja konserniliitteessä 11 on tarkemmin eritelty emoyhtiön tuloverojen jakautuminen ja emoyhtiön sekä konsernin laskennalliset verovelat ja saamiset.

Johdannaisopimukset

Saamisten suojaamiseksi tehdyistä koronvaihtosopimuksista ja korko-optiosopimuksista saatavat tuotot tai niistä aiheutuvat kulut merkitään tuloslaskelmaan korkotuottoihin. 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 tilinpäätöksen arvopaperikaupan nettotuottoihin.

Valuutanmääraisten johdannaissopimusten tuotto- ja kuluerät merkitään tuloslaskelmaan kohtaan valuuttatoiminnan nettotuotot, lukuun ottamatta termiini- ja avistakurssin välistä erotusta, joka merkitään korkotuottoihin tai -kuluihin.

Konsernin viisivuotiskatsaus 31.12.

(1 000 euroa)	2000	2001	2002	2003	2004
Liikevaihto	196 506	202 841	184 888	167 046	167 836
Rahoituskate	74 491	77 208	75 238	73 901	72 571
% liikevaihdosta	37,9	38,1	40,7	44,2	43,2
Muut tuotot	51 457	37 321	37 202	40 622	42 905
Kulut ja poistot	-84 007	-82 214	-90 126	-83 056	77 818
Tulos ennen luottotappioita	41 940	32 315	22 314	31 467	37 657
Luottotappiot	180	-214	-2 971	-2 262	-1 970
Liikevoitto	42 262	32 081	19 702	30 196	35 839
% liikevaihdosta	21,5	15,8	10,7	18,1	21,4
Liikevoitto ennen tilinpäätössiirtoja	42 262	32 081	19 702	30 196	35 839
% liikevaihdosta	21,5	15,8	10,7	18,1	21,4
Vuoden tulos	32 879	22 027	12 579	20 460	22 239
Tulos/osake	0,93	0,63	0,36	0,58	0,63
pl. kertaluonteiset verot ¹⁾					0,72
Oma pääoma/osake	4,37	4,85	5,03	5,44	5,87
Osinko/osake (euroa)	0,17	0,17	0,17	0,20	0,25
Osinko/tulos (%)	18,0	27,2	47,7	34,5	39,7
Osakkeiden määrä kauden lopussa	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 298 050
Osakkeiden määrä keskimäärin kauden aikana	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 278 050
Taseen loppusumma	2 982 750	3 331 854	3 513 759	3 511 929	4 076 206
Koko pääoman tuotto ROA (%)	1,2	0,7	0,4	0,6	0,6
Oma pääoma	154 048	170 803	177 389	191 855	207 209
Oman pääoman tuotto ROE (%)	23,1	13,5	7,2	11,1	11,2
pl. kertaluonteiset verot ¹⁾					12,6
Omavaraisuus (%)	5,3	4,9	5,1	5,5	5,1
Vakavaraisuus (%)	13,0	12,5	13,1	13,9	14,1
Ensisijaisen oman pääoman osuus (%)	10,0	10,2	9,0	9,7	9,4
Kulu-tuotto-suhde	0,67	0,73	0,81	0,73	0,69
Ottolainaus yleisöltä	1 769 221	1 857 539	1 926 286	2 001 793	2 195 768
Antolainaus yleisölle	1 898 500	2 138 157	2 412 025	2 594 996	2 891 994

¹⁾ Vuoteen 2004 sisältyy laskennallisen verovelan muutosta koskeva kertaluonteinen erä

Konsernin vakavaraisuus

Riskipainotetut sitoumukset (milj. euroa)

Riskiluokka	Varat		Taseen ulkopuoliset erät		Riskipainotetut sitoumukset	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
0 %	510,7	491,3	104,3	99,9	-	-
10 %	177,5	0,0	0,0	0,0	17,8	0,0
20 %	508,4	442,1	7,2	3,1	102,7	88,7
50 %	1 970,6	1 713,3	20,2	20,6	991,5	863,0
100 %	905,4	862,6	95,7	91,1	963,7	917,1
Johdannaiset			1 356,4	1 659,2	6,8	4,5
Markkinariskit					-	-
Yhteensä	4 072,7	3 509,3	1 583,8	1 873,8	2 082,4	1 873,4

Konsernin omat varat

(milj. euroa)	31.12.2004	31.12.2003
Ensisijainen oma pääoma		
Osakepääoma	70,6	70,5
Vararahasto	8,1	8,1
Ylikurssirahasto	1,9	1,8
Voittovarat	104,4	91,0
Tilikauden voitto	22,2	20,5
Vähemmistön osuus	0,6	0,5
Aineettomat hyödykkeet	-3,6	-7,1
Osinkovaraus	-8,8	-2,7
Yhteensä	195,4	182,6
Toissijainen oma pääoma		
Arvonkorotusrahasto	0,0	0,0
Debentuurilainat	97,7	77,0
Yhteensä	97,7	77,0
Markkinariskien pääomavaatimus	0,0	0,0
Omat varat yhteensä	293,1	259,6
Vakavaraisuusaste, %	14,1	13,9
Ensisijaisen oman pääoman osuus, %	9,4	9,7

Tunnuslukujen laskentaperusteet

Liikevaihto

Korkotuottojen, oman pääoman ehtoisista sijoituksista saatavien tuottojen, palkkiotuottojen, arvopaperikaupan 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, Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.7 mukaisesti arvioitujen ja riskipainotettujen varojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteenlaskettu määrä.

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, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuloksen sekä muiden tuottojen yhteenlasketulla määrällä.

Voitonjakoehdotus

Emoyhtiön voitonjakokelpoiset varat ovat 74 165 485,21 euroa ja konsernin 75 431 381,50 euroa. Osinkoon oikeuttavien osakkeiden määrä on 35 298 050.

Hallitus ehdottaa Aktia Säästöpankin varsinaiselle yhtiökokoukselle, että osakkeenomistajille jaetaan 0,25 euroa osakkeelta, yhteensä 8 824 512,50 euroa.

Helsingissä 7. maaliskuuta 2005

Aktia Säästöpankki Oyj:n hallitus

Kaj-Gustaf Bergh
puheenjohtaja

Lasse Koivu
varapuheenjohtaja

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 2004. 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 kirjanpitolaisten sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaisten tarkoitetulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot konsernin sekä emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös konsernitilinpäätöksineen voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää emoyhtiön hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja hänen varamiehelleen tarkastamaltamme tilivuodelta. Hallituksen esitys tuloksen käsittelystä on osakeyhtiölain mukainen.

Helsingissä 10. maaliskuuta 2005

OY JOE SUNDHOLM & CO AB
KHT-yhteisö

Jan Holmberg
KHT

Hallintoneuvoston esitys

Hallintoneuvosto on tutustunut tilinpäätökseen, konsernitilinpäätökseen ja tilintarkastajien kertomukseen vuodelta 2004 ja puoltaa tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamista.

*(Hyväksytty hallintoneuvoston kokouksessa
15. maaliskuuta 2005)*

Aktian hallintoneuvosto 20.4.2004 alkaen

Henry Wiklund, puheenjohtaja (toimikausi päättyy 2006), toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri, kamarineuvos
Bo Göran Eriksson, varapuheenjohtaja (2005), ylijohdaja, 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, eräneuvos
Bo-Gustav Wilson, varapuheenjohtaja (2007), tarkastuspäällikkö, kauppatieteiden maisteri
Harriet Ahlnäs (2006), rehtori, diplomi-insinööri
Sten Eklundh (2007), kauppatieteiden maisteri
Kurt Forsman (2005), agronomi
Christina Gestrin (2005), kansanedustaja, maatalous- ja metsätieteiden maisteri
Christoffer Grönholm (2006), kansliapäällikkö, valtiotieteen tohtori
Torbjörn Jakas (2007), toimitusjohtaja, diplomiekonomi
Kari Kyttälä (2006), varatuomari

Patrik Lerche (2005), toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri
Per Lindgård (2006), opettaja
Kristina Lyytikäinen (2005), yksityisyrittäjä, sosionomi
Håkan Mattlin (2005), hallintojohtaja, valtiotieteen lisensiaatti, kanslianeuvos
Clas Nyberg (2007), diplomi-insinööri
Margareta Pietikäinen (2007), filosofian maisteri
Jorma J Pitkämäki (2005), kehitysjohtaja
Henrik Rehnberg (2006), maanviljelijä, insinööri
Gunvor Sarelin-Sjöblom (2007), filosofian maisteri
Peter Simberg (2005), agrologi
Carl Eric Stålberg (2007), FöreningsSparbanken AB:n hallituksen puheenjohtaja, ekonomi
Maj-Britt Vääriskoski (2007), talouspäällikkö
Lars Wallin (2007), konttoripäällikkö, ylioppilasmerkonomi
Boris Westerlund (2005), kauppatieteiden maisteri
Carl Johan Westman (2006), professori, maatalous- ja metsätieteiden tohtori
Leo Wistbacka (2006), filosofian maisteri
Ann-Marie Åberg (2007), fysioterapeutti

Yleistä Aktia Säästöpankki Oyj:n hallintoperiaatteista

Seuraavassa esitetään tietoja konsernin hallintoelimestä sekä konsernin toiminnan ohjaukseen, riippumattomuuteen ja läpinäkyvyyteen liittyvistä asioista (Corporate Governance). Pankin hallintoneuvosto ja hallitus sekä pankin toimitusjohtaja ja muut konsernin johdon jäsenet esitellään pankin vuosikertomuksen Aktian vuosi 2004 sivuilla 23–25.

Aktia Säästöpankki Oyj on ilmoittanut aikomuksestaan listauttaa yhtiön osake pörsssiin ja on sitoutunut noudattamaan pörsseyhtiöitä koskevia tiedonjulkaisuun liittyviä sääntöjä. Tietojen julkistamisessa pankki noudattaa HEX Integrated Markets Oy:n, Keskuskaupparikamarin ja Teollisuuden ja Työnantajain Keskusliiton (TT) antamaa suositusta hallinnointi- ja ohjausjärjestelmiä koskevien tietojen julkaisemisesta.

Ohjeisto

Aktia Säästöpankki Oyj:n hallintoa hoidetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain sekä liikepankeista ja muista osakeyhtiömuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti. Tytäryhtiöiden hallintoa hoidetaan sovellettavan lainsäädännön, eli kiinnitysluottopankeista, sijoitusrahastoista ja sijoituspalveluyrityksistä annettujen lakien mukaisesti. Konsernin hallintoa koskevia sääntöjä sisältyy myös pankin yhtiöjärjestykseen (luetavissa Aktian verkkopalvelussa www.aktia.com) sekä pankin hallintoneuvoston ja hallituksen vahvistamaan työjärjestykseen, jossa on eri hallintoelinten vastualueiden yksityiskohtaisempi määrittely.

Yhtiökokous

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain toukokuun loppuun mennessä hallituksen määräämänä ajan kohtana.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa käsiteltävät asiat:

- edellisen tilikauden tilinpäätös
- osingonjako
- korkeimpien hallintoelinten jäsenten vastuuvapaus
- hallintoneuvoston ja tilintarkastajien palkkiot
- hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan/tilintarkastajien valinta

Yhtiökokouksessa voidaan käsitellä myös kokouskutsussa mainittuja muita asioita.

Kokouskutsu annetaan tiedoksi osakkeenomistajille julkaisemalla sitä koskeva ilmoitus yhdessä tai useammassa hallituksen valitsemassa laajalevikkisessä suomalaisessa päivälehdessä. Kutsussa on ilmoitettava kokouksessa käsiteltävät asiat.

Yhtiökokoukseen osallistuminen edellyttää, että osakkeenomistaja ilmoittaa osallistumisestaan pankille kokouskutsussa ilmoitettuun määräaikaan mennessä. Ilmoittautumisen määräaika voi olla aikaisintaan kymmenen päivää ennen yhtiökokousta.

Ylimääräinen yhtiökokous järjestetään yhtiöjärjestyksessä mainituin edellytyksin.

Pankin tiedote viime yhtiökokouksesta on Aktian verkkopalvelussa www.aktia.com.

Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston tehtävät

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 nimitetään myös pankin toimitusjohtajan.

Hallintoneuvosto kokoontui 4 kertaa, sen puhemiestistö 4 kertaa ja tarkastusvaliokunta 1 kerran vuonna 2004.

Hallintoneuvoston nimittäminen ja palkkiot

Pankin varsinainen yhtiökokous nimittää hallintoneuvoston yhteensä korkeintaan kolmekymmentä jäsentä kolmen vuoden toimikaudeksi kerrallaan. Henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita hallintoneuvoston jäseneksi. Hallintoneuvostossa toimii puhemiestistö sekä tarkastusvaliokunta. Pankin yhtiökokous päättää hallintoneuvoston palkkiosta. Vuoden 2004 yhtiökokouksen vahvistamat palkkiot koostuvat vuosittaisesta palkkiosta ja kokouspalkkioista. Puheenjohtaja, varapuheenjohtaja ja jäsenet saavat eri suuruiset palkkiot. Tiedot maksetuista palkkioista ovat konsernin virallisen tilinpäätöksen liitteessä 52.

Hallitus

Hallituksen tehtävät

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 12 kertaa vuonna 2004 ja hallituksen jäsenten osallistumisprosentti oli keskimäärin 85.

Hallituksen työjärjestys

Pankin hallintoneuvoston vahvistamassa työjärjestyksessä on yksityiskohtaisempi määrittely hallituksen yleisistä tehtävistä, kokousrutiineista, kokouspöytäkirjoista, varsinaisista kokousasioista, hallituksen kokouksissa käsiteltävien asioiden valmistelusta ja esittelystä sekä operatiivisen johdon raportoinnista hallitukselle ja hallituksen raportoinnista hallintoneuvostolle.

Hallituksen nimittäminen ja palkkiot

Pankin hallintoneuvosto nimittää hallituksen jäsenet kalenterivuodeksi kerrallaan. Henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita hallituksen jäseneksi. Hallitukseen kuului vuonna 2004 seitsemän jäsentä. **Stig Stendahlia**, joka yhtiöjärjestyksen ikärajoituksen vuoksi ei ollut valittavissa uudelleen, lukuun ottamatta kaikki hallituksen jäsenet on valittu uudelleen kalenterivuoden 2005 käsittäväksi toimikaudeksi. Pankin hallintoneuvosto päättää hallituksen palkkioista. Vuodelta 2004 maksettiin hallituksen puheenjohtajan tehtävien hoitamisesta palkkioita 29 219,92 euroa ja hallituksen jäsenen tehtävien hoitamisesta palkkioita, jotka hallituksen jäsenen kokospalkkioiden vaihtelevan lukumäärän vuoksi vaihtelivat 15 679,96 ja 16 219,96 euron välillä. Hallituksen palkkiot on maksettu rahana. Hallituksen jäsenet **Robert Charpentier** ja **Lars-Erik Kvist** eivät ole nostaneet palkkiota hallitustehtävistään.

Hallituksen jäsenet eivät kuulu osakepohjaisiin kannustusrjestelmiin.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen arvion mukaan kaikki hallituksen jäsenet ovat HEXin, Keskuskauppakamarin ja TT:n Corporate Governance -suosituksen tarkoittamalla tavalla riippumattomia suhteessaan pankkiin. Lukuun ottamatta Robert Charpentieria ja Lars-Erik Kvistiä, jotka molemmat ovat työsuhteessa FöreningsSparbanken AB:hen, hallituksen jäsenet eivät ole riippuvuussuhteessa tärkeisiin osakkeenomistajiin.

Toimitusjohtaja

Toimitusjohtaja huolehtii pankin juoksevasta hallinnosta hallintoneuvoston ja hallituksen antamien ohjeiden mukaan. Pankin hallintoneuvosto nimittää toimitusjohtajan ja hallintoneuvoston puheenjohtajisto vahvistaa toimitusjohtajan palkan, eläke-edut, irtisanomisehdot ja työsuhteen muut ehdot. Vuonna 2004 toimitusjohtajalle maksettiin rahapalkkaa 235 185 euroa. Lisäksi hän sai luontaisetuja 91 848,57 euron verotusarvosta.

Toimitusjohtajan työsopimuksen irtisanomisaika on 18 kuukautta pankin puolelta ja 6 kuukautta toimitusjohtajan puolelta.

Toimitusjohtajan eläkeikä on 60 vuotta. Saavutettuaan eläkeiän toimitusjohtaja saa eläkkeenä 60 prosenttia eläkkeen pohjana olevasta palkasta.

Konserninjohto

Konsernin johtoryhmä osallistuu pankin juoksevaa liiketoimintaa koskevaan päätöksentekoon pankin hallituksen konsernin liiketoiminnan hoitamisesta antamien ohjeiden mukaisesti. Tietyt luotonantoon, konsernin rahoitus-, likviditeetti- ja markkinariskien hallintaan sekä konttoritoiminnan hallintoon liittyvät asiat käsitellään johtoryhmän keskuudestaan valitsemisessa valiokunnissa. Pankin hallitus nimittää konsernin johtoryhmän jäsenet. Johtoryhmän puheenjohtajana toimii toimitusjohtaja. Konsernin johtoryhmän jäsenten työsuhte-edut vahvistaa pankin hallitus. Johtoryhmän jäsenten palkat maksetaan rahana.

Konsernin johtoryhmä kokoontui 35 kertaa vuonna 2004.

Vuodeksi 2005 on laadittu palkitsemisjärjestelmä, joka on riippuvainen pankin operatiivisesta tuloksesta ja voi tuottaa toimitusjohtajalle ja muille konsernin johtoryhmän jäsenille korkeintaan kolmen kuukausipalkan suuruisen lisäpalkkion.

Päätöksentekijöiden sopivuuden, pätevyuden ja riippumattomuuden varmistaminen

Pankin hallituksen, 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 hallintoelimityksissä. Toimitusjohtaja saa vain erillisellä luvalla kuulua toisten yritysten hallintoelimiin. Hallituksen ja johtoryhmän jäsenten tärkeimmät tehtävät muissa yhteisöissä ja säätiöissä ilmenevät pankin vuosikertomuksen Aktian vuosi 2004 sivuilta 24–25. Hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja muiden johtoryhmän jäsenten luottoasiat käsitellään, riippumatta niiden laajuudesta, aina hallituksessa. Tiedot myönnettyistä lainoista ovat konsernin virallisen tilinpäätöksen liitteessä 52.

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

Sisäpiirihallinto

Luottolaitosten sisäpiirikysymysten pakollisen säännötelyn lisäksi Aktia Säästöpankki Oyj:ssä sovelletaan Suomen Arvopaperivälittäjien yhdistys ry:n mallisääntöjä vastaavia sääntöjä.

Pankin sisäpiirisääntöjen mukaan sisäpiiriläisten tiedot rekisteröidään arvopaperimarkkinalain ja Rahoitustarkastuksen sääntöjen edellyttämällä tavalla. Sekä pankin hallituksen jäsenet että toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän muut jäsenet on merkitty pankin sisäpiirirekisteriin, mikä tarkoittaa, että heidän noteerattujen osakkeiden omistuksensa on julkinen. Julkisuuden tarkoituksena on varmistaa, että markkinatiedon väärinkäyttöä ei tapahdu. Lisäksi sisäpiiriläisten oikeutta käyttää itse kauppa arvopapereilla rajoitetaan esimerkiksi siten, että samanlaisen arvopaperin hankinnan ja luovutuksen ja vastaavasti luovutuksen ja hankinnan välinen aika ei saa olla vähemmän kuin yksi kuukausi.

Tiilitarkastus

Varsinainen yhtiökokous valitsee pankille vuosittain yhden tai kaksi tilintarkastajaa. Tilintarkastajan tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymä.

Viime vuosina yhtiökokous on valinnut vain yhden tilintarkastajan: Keskuskauppakamarin hyväksymän tilintarkastusyhteisö Oy Joe Sundholm & Co Ab:n. Yhtiö on PricewaterhouseCoopers Oy:n tytäryhtiö. Päävastuullisena tilintarkastajana on toiminut **Jan Holmberg**. Myös hän on Keskuskauppakamarin hyväksymä. Yhtä maksuliikennetiliä lukuun ottamatta ei tilintarkastusyhteisöllä eikä päävastuullisella tilintarkastajalla ole asiakassuhdetta pankkiin.

Vuonna 2004 tilintarkastajalle maksettiin yhteensä 126 446,02 euroa konserniyhtiöiden tilien tarkastuksesta. Summaan sisältyy sijoitusrahastojen tarkastuksesta maksettu palkkio sekä PricewaterhouseCoopersin palkkio pankin Luxemburgissa sijaitsevan tytäryhtiön tilien tarkastamisesta. Muista kuin tilintarkastuspalveluista konserniyhtiöt maksoivat PricewaterhouseCoopersille palkkioita yhteensä 38 436,10 euroa.

Sisäinen tarkastus

Pankin sisäinen tarkastus muodostaa oman yksikkönsä, joka hallinnollisesti toimii pankin toimitusjohtajan alaisuudessa. Pankin hallitus päättää pankin sisäisen tarkastuksen esimiehen nimittämisestä ja erottamisesta. Hallituksen puheenjohtaja hyväksyy hänen työsuhteensa ehdot. Hallitus vahvistaa vuosittain sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman.

Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan säännöllisin välein hallitukselle, hallintoneuvoston tarkastus-

valiokunnalle, ulkoisille tilintarkastajille ja Rahoitustarkastukselle.

Sisäinen tarkastus tarkastaa myös tytäryhtiöiden toimintaa sekä raportoi kunkin tytäryhtiön hallitukselle.

Riskienhallinta

Pankin riskienhallinnasta kerrotaan sivuilla 6–8.

Osakepääoma ja omistajat

Tiedot osakepääomasta ja omistajista ovat pankin vuosikertomuksen Aktian vuosi 2004 sivulla 22.

Osakassopimukset

Aktia Säästöpankki Oyj on alla mainituissa pörssitiedotteissaan, jotka löytyvät Aktian verkkopalvelusta www.aktia.com, kertonut yhtiön tiedossa olevista osakassopimuksista.

- 25.10.2000 Helsingin ja Espoon säästämistä edistävät säätiöt sulautuvat Sparbanksstiftelsen i Helsingfors ja Sparbanksstiftelsen i Esbo-Grankulla -säätiöihin (pdf 10 KB)
- 25.3.1999 Osakkeenomistajien välinen sopimus raukeaa (pdf 7 KB)
- 11.2.1997 Aktia laskee debentuurilainan ja joukkokirjalainan (pdf 6 KB)
- 19.12.1996 Eräiden Aktian omistajien solmima osakkuussopimus (pdf 5 KB)

