

Aktian vuosi  
**2005**



Aktia Säästöpankki Oyj

### **Varsinainen yhtiökokous**

Aktia Säästöpankki Oyj:n vuoden 2006 varsinainen yhtiökokous pidetään torstaina 30. maaliskuuta 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 tiistaina 28. maaliskuuta ennen klo 16.00 joko puhelimitse 010 247 6250/Annika Löthner, faksilla 010 247 6568 tai sähköpostilla annika.lothner@aktia.fi.

### **Varsinainen yhtiökokous**

Vuonna 2006 Aktia julkaisee seuraavat tulostiedotteet:

Tilinpäätöstiedote ajalta 1.1.-31.12.2005  
- torstaina 16. helmikuuta

Osavuositarkastus tammi-maaliskuu 2006  
- tiistaina 16. toukokuuta

Osavuositarkastus tammi-kesäkuu 2006  
- tiistaina 22. elokuuta

Osavuositarkastus tammi-syyskuu 2006  
- torstaina 2. marraskuuta

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

Julkaisuja voi tilata tai ladata Aktian verkkopalvelusta [www.aktia.com](http://www.aktia.com), sähköpostilla osoitteesta [markkinointiviestinta@aktia.fi](mailto: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.

## Sisältö

2	Aktia on ihmisen kokoinen pankki	24	Osakepääoma ja omistajat
3	Vuosi 2005 pähkinäkuoressa	25	Hallintoneuvosto
4	Toimitusjohtajan katsaus	26	Hallitus
6	Liiketoiminta	27	Konserninjohto
14	Henkilöstö	28	Historia
16	Aktia ja yhteiskunta	30	Yhteystiedot
22	Konsernin viisivuotiskatsaus ja vakavaraisuus		



Virallisen tilinpäätöksen voi ladata Aktian verkkopalvelusta [www.aktia.com](http://www.aktia.com) tai tilata osoitteesta [markkinointiviestinta@aktia.fi](mailto:markkinointiviestinta@aktia.fi).

## Aktia on ihmisen kokoinen pankki

### Aktian missio ja visio

Aktian olemassaolon oikeutus perustuu pyrkimykseen olla paras pankki tukemaan asiakkaitaan näiden taloudellisen tilanteen kohenemisessä ja päivittäisasioiden hoitamisessa. Haluamme auttaa asiakkaitamme elämän kaikissa vaiheissa heidän omalla kielellään.

Aktia on paikallinen, helposti tavoitettavissa oleva, kannattava pankki, joka edistää paikallisyhteisön hyvinvointia ja kehitystä. Aktialla on markkinoiden tyytyväisimmät asiakkaat sekä osaava ja omistautuva, työstään ja työnantajastaan ylpeä henkilöstö.

Liiketoiminta-alueemme ovat Säästäminen ja sijoittaminen, Lainaaminen ja Maksaminen. Tarjoamme tärkeimmälle asiakasryhmällemme, yksityishenkilöille ja kotitalouksille, heidän tarpeisiinsa sovitettuja palveluja henkilökohtaisesti ja maltillisella riskillä.

### Aktia lyhyesti

Aktian perustukset valettiin jo vuonna 1825, kun vanhin Suomesa edelleen toimivista talletuspankeista perustettiin. Pankkitoiminta aloitettiin seuraavan vuoden huhtikuussa, 180 vuotta sitten. Nykyinen Aktia syntyi, kun Helsingin Säästöpankki 15 vuotta sitten fuusioitui useiden rannikkoalueen säästöpankkien kanssa. Vuonna 1993 Aktia Säästöpankista muodostettiin osakeyhtiö, jonka omistavat suomalaiset säästöpankkisäätiöt, instituutiot, säästöpankit ja muut yritykset sekä yksityishenkilöt.

Aktia on suomalainen kaksikielinen säästöpankki, joka palvelee suomalaisia asiakkaita - yksityishenkilöitä, paikallisia yrityksiä ja voittoa tavoittelemattomia yhteisöjä - niin sähköisesti kuin 74 konttorissaan. Yhdessä yhteistyökumppaniensa, muiden säästöpankkien ja paikallisosuuspankkien, kanssa Aktialla on noin 410

### Arvomme

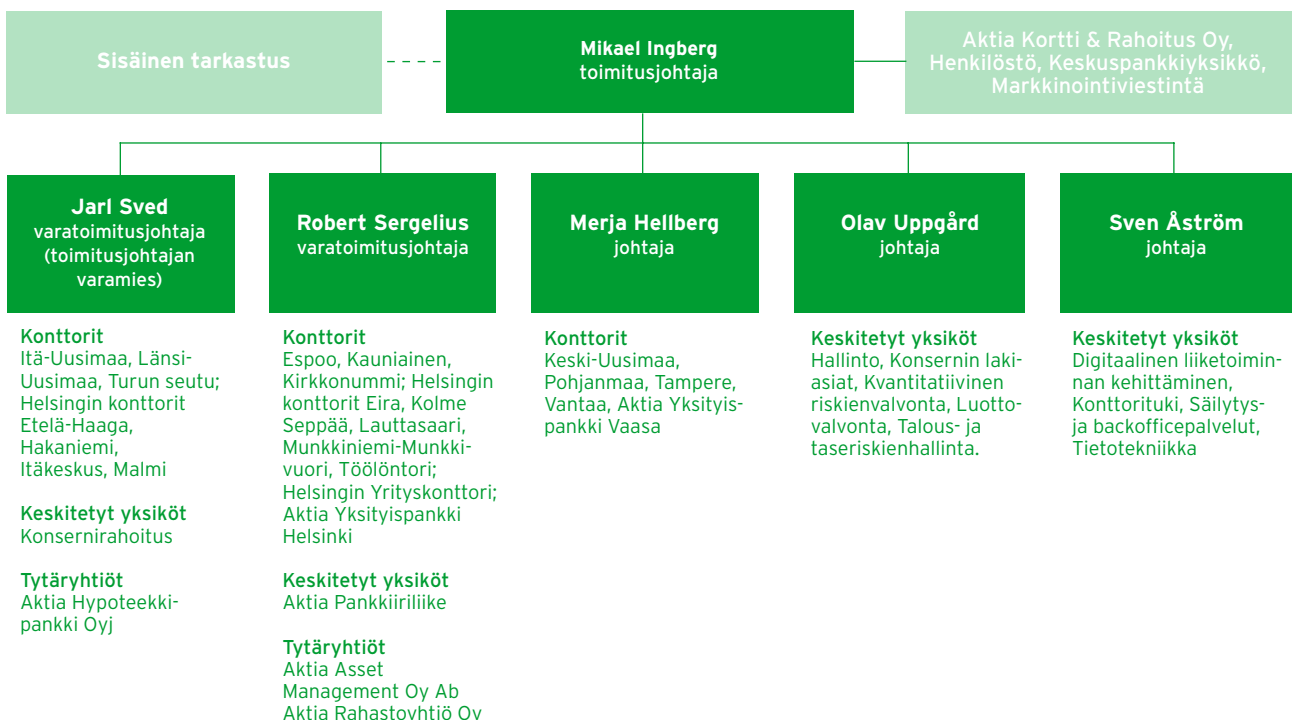
- Kannamme vastuamme asiakkaitamme, omistajiamme ja yhteiskuntaa kohtaan työskentelemällä kannattavasti, luotettavasti, tehokkaasti ja eettisesti korkeatasoisesti.
- Olemme ajanmukaisia ja osaavia. Jokainen kantaa vastuun tietojensa ja taitojensa jatkuvasta kartuttamisesta sekä pankin toiminnan kehittämisestä.
- Me aktialaiset olemme Aktia - jokaisen oma panos on ratkaiseva.
- Viestintämme on avointa ja rehellistä.

konttorin verkosto ympäri Suomen. Automatia Oy:n kanssa tehdyn sopimuksen myötä koko maan kattava, noin 1700 Otto-auto-maatin verkko 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, Aktia Kortti & Rahoitus Oy ja Aktia Rahastoyhtiö Oy sekä kasvava joukko paikallisia kiinteistönvälitysyrityksiä.

## Aktia Säästöpankki Oyj



## Vuosi 2005 pähkinäkuoressa

- Aktia Henkivakuutus Oy myytiin 1.1.2005 Henkivakuutusosakeyhtiö Veritakselle.
- Tammikuussa tehdyn esisopimuksen mukaan Föreningen Konstsamfundet ja Veritas Eläkevakuutus ostavat Aktialta 50 prosenttia Kiinteistö Oyj Mannerheimintie 14:stä.
- Henkilöstölle jaettavien voitto-osuuksien maksun systematisoimiseksi perustettiin henkilöstörahasa, johon kaikki Aktia-konsernin työntekijät kuuluvat.
- Yhdessä pankin omistajasäätiöiden kanssa järjestettiin Aktia-päivät 7.–8. huhtikuuta. Nykyisille ja potentiaalisille asiakkaille suunnatun tapahtuman teemana oli säästäminen kaikissa muodoissaan.
- Huhtikuussa yhtiökokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi Johan Bardyn ja Marianne Österbergin erovuorossa olleiden Bo Göran Erikssonin ja Boris Westerlundin sijaan.
- Huhtikuun puolivälissä Aktia Hypoteekkipankki laski liikkeesen toisen joukkovelkakirjalainansa Euroopan markkinoille. Se ylimerkittiin moninkertaisesti. Laina-aika on 10 vuotta ja lainan vakuutena ovat pankin myöntämät asuntolainat.
- Heinäkuussa Elinkorolaitos Hereditas lisäsi omistustaan Aktiassa 10,2 prosenttiin ja Oy Hammarén & Co Ab osti 5,1 prosentin osuuden osakkeista. FöreningsSparbanken pienensi syyskuussa omistustaan Aktiassa 1,1 prosenttiin. Osakkeet myytiin lähinnä joukolle Aktian osakkeita jo aiemmin omistaneita tahoja.
- Robert Charpentier erosi Aktia Säästöpankin hallituksesta elokuussa siirtyttyään FöreningsSparbankenin palveluksesta.
- Maksukorttien ja korttirahoituksen kehittämiseksi sekä korttituotevalikoiman laajentamiseksi perustettiin syksyllä Aktia Kortti & Rahoitus Oy, joka on Aktian kokonaan omistama tytäryhtiö.
- Aktia Rahoitusyhtiön ja paikallisosuuspankkien yhteistyötä on laajennettu, ja se käsittää nyt neljä sijoitusrahastoa, joita myydään paikallisosuuspankkien POP-tavaramerkillä. Sopimus tiettyjen Hansapankin ja ABN Amron rahastojen välittämisestä allekirjoitettiin.
- Aktia päätti aloittaa kiinteistövälitystoiminnan voidakseen tarjota asunto- ja kiinteistökauppojen osapuolille mahdollisimman monipuolista palvelua saman katon alta.
- Euroopan Investointipankin kanssa tehtiin sopimus, jonka mukaan Aktia välittää investointitukia pienille ja keski-suurille yrityksille eri puolilla Suomea. Tämä 25 miljoonan euron laina on ensimmäinen EIP:n ja Aktian välinen yhteistyöprojekti.
- Varatoimitusjohtaja, toimitusjohtajan varamies ja konsernin johdon jäsen Asko Rintala erosi pankin palveluksesta lokakuun lopussa. Rintalan tehtävät jaettiin konsernin johdon kesken. Toimitusjohtajan varamieheksi nimitettiin varatoimitusjohtaja Jarl Sved.
- Marraskuussa pankin hallintoneuvosto nimitti hallituksen uusiksi jäseniksi insinööri Lars-Olof Hammarénin ja asianajaja Nina Wilkmanin. Hallituksen pitkäaikainen varapuheenjohtaja Lasse Koivu oli ilmoittanut, ettei hän eläkkeelle siirtymisensä vuoksi ole käytettävissä.
- Marraskuussa tehdyn sopimuksen mukaan 20 prosenttia Aktia Hypoteekkipankin osakkeista myytiin 32 säästöpankille. Yhteistyön myötä säästöpankit välittävät Hypoteekkipankin lainoja asiakkailleen.
- Aktia antoi marraskuussa positiivisen tulosvaroituksen pankin liikevoittoa vuoden viimeisellä neljänneksellä parantaneen huomattavan kertaerän johdosta. Kysymys oli Aktian osuudesta säästöpankkien vapaaehtoisien vakuusrahaston varoista ja se maksettiin Aktian erottua rahastosta. Aktian talletusasiakkaiden varat turvataan lakisääteisesti Talletussuojarahastosta, johon kaikki Suomessa toimivat talletuspankit kuuluvat.
- Aktia nosti 1. tammikuuta 2006 Prime-korkoaa 0,25 prosenttiyksikköä 2,50 prosenttiin edellisvuoden lopun markkinakorkojen noususta johtuen. Edellinen koron tarkistus oli tehty kesäkuussa 2003. Maaliskuun 1. päivänä 2006 korkoa nostettiin jälleen 0,25 prosenttiyksikköä 2,75 prosenttiin.
- Pääomasijoitusyhtiö Unicus Oy perustettiin tammikuussa 2006.

### Konserni lyhyesti

Milj. euroa	2005	Muutos
Säästäminen	3 280	10,0 %
Kotitalouksien säästäminen	2 503	12,0 %
Aktia Asset Managementin hallinnoimat varat	1 428	20,3 %
Uudet joukkovelkakirja- ja debentuurilainat	356	-3,5 %
Ottolainaus	2 309	5,1 %
Antolainaus	3 250	12,4 %
Antolainaus kotitalouksille	2 631	13,0 %
Asuntolainat	2 210	15,8 %
Tuotot yhteensä	132,3	16,9 %
Korkokate	79,7	7,8 %
Kulut yhteensä	75,7	0,2 %
Luotto- ja takaustappiot	8,5	
Liikevoitto	49,1	37,1 %
Jakson voitto	37,0	66,4 %
Oman pääoman tuotto (ROE) %	16,3	
Kulu-tuottosuhte	0,57	

## Motivoitunut henkilöstö ja tyytyväiset asiakkaat toivat ennätystuloksen



Aktia-konsernin liikevoitto nousi 49,1 miljoonaan euroon vuonna 2005. Kasvua vuodesta 2004 oli 13,1 miljoonaa euroa. Tulos on paras pankin 180-vuotisen historian aikana. Hyvän tuloksen ansiosta vasta perustettuun henkilöstörahastoon voitiin siirtää enimmäismäärä, 1,8 miljoonaa euroa, ja henkilöstö saa näin osansa myönteisestä tuloskehityksestä.

Vuoden 2005 hyvä tulos oli jatkoa erittäin positiiviselle trendille. Vuonna 2002 konsernin liikevoitto oli 20 miljoonaa euroa ja seuraavana vuonna 30 miljoonaa euroa. Vuoden 2004 liikevoitto ylsi 36 miljoonaan euroon, ja viime vuoden tulos oli siis 49 miljoonaa euroa. On tietenkin todettava, että viime vuoden tulokseen sisältyy ja sitä parantaa pankin noin 13 miljoonan euron osuuden palautus Säästöpankkien vakuusrahastosta. Hyvän tuloksen vuoksi saatoimme lisätä varautumistamme mahdollisten tulevien luottotappioiden varalle ns. toimialakohtaisella luottotappiovarauksella, jonka määrä oli 7,5 miljoonaa euroa. Tämän ennätysuuren varauksen myötä pankin varaukset ovat 13,7 miljoonaa euroa vastaten sisäisesti asetettua tavoitetta eli 0,5 prosenttia pankin luottokannasta. Ilman näitä kahta ylimääräistä erää konsernin ”operatiivinen” liikevoitto vuodelta 2005 olisi ollut lähes 44 miljoonaa euroa, sekin ennätyslukema.

Tärkein syy myönteiseen tuloskehitykseen ovat konsernin vähentyneet kulut. Vuonna 2005 konsernin kulut olivat 75,7 miljoonaa euroa verrattuna 88,3 miljoonaan euroon vuonna 2002. Kulujen lähes 13 miljoonan euron supistuminen on onnistuttu toteuttamaan vain vähentämällä ”huonoja kuluja”, eli kulu-

ja, jotka eivät hyödytä asiakkaitamme. Useat riippumattomat asiakastytyväisyysmittaukset osoittavat, että asiakkaamme ovat tyytyväisempiä pankkiinsa kuin vuonna 2000 kulujen karsimisesta huolimatta. Tämä osoittaa myös henkilöstön motivaation ja sitoutumisen olevan huippuluokkaa. Olemme onnistuneet tehostamaan työskentelyämme joutumatta sen vuoksi tinkimään Aktian tavaramerkiksi muodostuneesta palvelualltiudesta ja palvelun henkilökohtaisuudesta. Olen vakuuttunut siitä, että perusfilosofiamme – olla tehokkaita alhaisin kuluin mutta samalla varmistaa, että asiakkaamme ovat tyytyväisiä saamaansa palveluun – on yksi kannattavan pankkitoiminnan peruspilareita.

### Alueellinen läsnäolo

Aktia on paikallispankki. Se merkitsee sitä, että päätökset tehdään enimmäkseen paikallisesti. Aktian konttoriverkosta vastaavilla 40 pankinjohtajalla on suuret valtuudet tehdä päätöksiä niin lainaehtojen, ottolainauskorkojen kuin hintojenkin osalta. Jotta päätöksenteko-organisaatio olisi mahdollisimman matala, pankinjohtajat raportoivat suoraan konserninjohdolle. Paikallisuus merkitsee myös sitä, että olemme asiakkaidemme



tavoitettavissa. Emme usko kulujen supistamiseen konttorien sulkemisen kautta. Päinvastoin haluamme vahvistaa konttori-toimintaamme niin maaseudulla kuin kaupungeissakin. Tavoitettavuuden lisäämiseksi palvelemme asiakkaitamme sopimuk-sen mukaan yhä enenevässä määrin myös normaalin työajan ulkopuolella. Tärkeä osa Aktian alueellista läsnäoloa on paikallinen omistusrakenteemme. 24 paikallista säästöpankkisää-ttiötä omistaa 52 prosenttia Aktian osakekannasta. Säätiöt ja niiden luottamusmiehet työskentelevät läheisessä yhteistyös-sä pankin kanssa molempien hyödyksi. Kaikkein tärkeintä on kuitenkin paikallisen omistamisen mahdollistama voittovarojen palautuminen paikallistasolle. Hallituksen ehdotuksen mukai-nen osinko vuodelta 2005 merkitsee säästöpankkisäätiöille noin 7,3 miljoonan euron osinkotuloja paikallisyhteisön hyväksi käy-tettäväksi.

### Palveluntarjonta laajenee

Varmistaaksemme entistä paremman asiakaspalvelun tulevaisuu-dessa olemme viime aikoina laajentaneet palveluntarjontaamme.

Jo pidemmän aikaa on pyritty parantamaan palvelua sääs-tämisen ja sijoittamisen alueella. Olemme rekrytoineet lisää asiantuntijoita, ja kouluttaneet palveluneuvojamme. Olem-me panostaneet niin sanottuihin yksityispankkikonttoreihim-me Helsingissä ja Vaasassa. Tuotevalikoimaa on laajennettu sekä omin tuottein että yhteistyössä tunnettujen asiantuntijoi-den kanssa. Sijoitusrahastovalikoimaamme on vahvistettu Ruot-sin suurimman rahastoyhtiön, Roburin, virolaisen Hansapankin ja hollantilaisen suurpankin, ABN Amron, tuotteilla. Osana pyr-kimystämme laajentaa tuotetarjontaamme vastaamaan vaati-vimpienkin sijoittajien tarpeisiin on pääomasijoitusyhtiö Unicus Oy:n perustaminen yhdessä eQ Pankin kanssa. Voin myös tyy-dytyksellä todeta, että panostukset säästämisen ja sijoittamisen liiketoimintaan ovat tuottaneet tulosta; pankin hallinnoitavaksi annetut varat ovat yli kaksinkertaistuneet viimeisten kolmen vuo-den aikana, ja vuoden 2006 alussa Aktian hallinnoimien sijoitus-rahastojen varat ylittivät yhden miljardin euron. Olemme ylpeitä asiakkaidemme osoittamasta luottamuksesta.

Aktian korttituotteiden valikoima on tähän asti rajoittunut pankkikortteihin ja yksinkertaisimpiin Visa-perheen maksukort-tituotteisiin. Korttitarjonnan ja asiakkaidemme kulutuskysynnän rahoitusmahdollisuuksien lisäämiseksi perustimme Aktia Kortti & Rahoitus Oy:n. Tämän tytäryhtiön toiminnan tavoitteena on Visa-tuotteiden sisäinen ja ulkoinen markkinointi ja kehittäminen, maksu- ja luottokorttivalikoimamme laajentaminen mahdollises-ti yhteistyössä muiden markkinatoimijoiden kanssa sekä erilais-

ten kortittomien kulutusluottomuotojen kehittäminen. Kehitystyö on saanut hyvän vastaanoton asiakkaidemme keskuudessa. Uusi Visa-kortti, johon liittyvä luottolimiitti on käyttämättömänä ilmainen, sai asiakkaidemme suosion heti kun se lanseerattiin vuoden lopussa.

Yksi Aktian tärkeimmistä toiminnoista on asiakkaiden asun-torahoitus ja siihen liittyvät palvelut. Asuntokauppa on jokai-selle yksittäiselle perheelle äärimmäisen tärkeä sijoituspäätös, ja halusimme Aktiassa laajentaa asiakaspalvelumme käsittämään myös kiinteistönvälityksen. Olemme varmoja siitä, että asunto-kauppoihin liittyvien palvelujen kehittäminen luo aitoa lisäarvoa asiakkaillemme. Pankkikonttoreiden ja kiinteistönvälitystoimin-nan sujuvan yhteistyön varmistamiseksi Aktian kiinteistönväli-tystoiminnasta vastaavat paikalliset yhtiöt, joiden hallituksen puheenjohtajana toimii alueen pankinjohtaja. Olemme perus-taneet tai ostaneet paikallisia kiinteistönvälitysyhtiöitä Turussa, Tampereella, Keski-Uudellamaalla ja Vantaalla sekä Sipoossa ja Helsingin seudulla. Kesään mennessä odotamme kymmenisen Aktian kiinteistönvälitysyhtiön olevan täydessä vauhdissa.

### Uusia tuotteita Aktia-pakkauksessa

Olen aiemminkin todennut, että henkilöstö on palveluyrityksen tärkein voimavara. Kun lupaamme olla paras asiakkaidemme pankkiasioiden hoitamisessa ja pitää huolta asiakkaista ja näiden taloudesta, on edellytyksenä, että jokainen työntekijä paneutuu asiakkaan tilanteeseen ja hallitsee lisäksi konsernin palvelutarjon-nan. Toimintavuoden aikana kehitetyt uudet tuotteet ja palvelut ovat uusia palapelin paloja, jotka sovitetaan asiakkaiden tarpei-siin. Myymme sitä, mitä asiakkaitamme tarvitsevat – emme sitä, mikä olisi lyhyellä tähtäimellä edullisinta pankille. Näin raken-namme pitkäaikaisia asiakassuhteita, joista hyötyvät yhtä lailla asiakkaat kuin pankkikin.

Lopuksi haluaisin kiittää henkilökuntaamme taas yhdestä menestyksekkäästä vuodesta. Asiantuntijoidemme avulla olemme voineet tarjota asiakkaillemme hyviä ratkaisuja. Uudet työnteki-jät ovat tuoneet mukanaan uutta osaamista ja entistä laajem-man palveluntarjonnan. Kaikkein tärkeintä on kuitenkin se, että asiakaspalvelussa työskentelevä pankkihenkilöstö on osannut yhdistellä uusia ja vanhoja tuotteita asiakkaillemme sopiviksi palvelukokonaisuuksiksi – asiakkaiden parhaaksi, ystävällinen hymy huulillaan.

Helsinki, helmikuu 2006

Mikael Ingberg

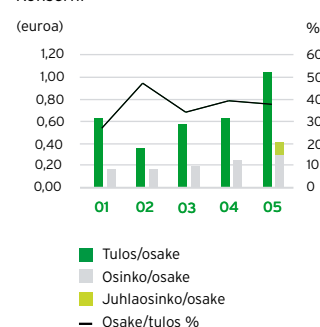
### Paikallispankkien tehokkuus

Kulut/tuotot, % pl. luottotappiot	2001	2002	2003	2004	2005 <sup>1)</sup>
Aktia	0,73	0,81	0,72	0,67	0,57
Ålandsbanken	0,64	0,69	0,70	0,70	0,64
OKO Pankki	0,58	0,64	0,69	0,71	0,69 <sup>2)</sup>
Paikallisosuuspankit	0,64	0,68	0,70	0,71	0,67
39 säästöpankkia	0,57	0,64	0,73	0,70	0,67

<sup>1)</sup> Vertailtavien tietojen esittämiseksi talletussuojakulu on sisällytetty korkokatteeseen vuosilta 2001-2003

<sup>2)</sup> OKO Pankin tiedot perustuvat jaksoon 1-10/2005. OKO Pankki myytiin syyskuussa 2005 Osuuspankkikeskukselle

### Aktian tulos/osake ja jakosuhte



## Liiketoiminta



**Aktia haluaa olla paras pankki ihmisläheisessä ja henkilökohtaisessa asiakaspalvelussa. Liiketoiminnan peruslähdekohtina ovat asiakkaiden tarpeet ja toiveet. Asiakkaat valitsevat, missä, milloin ja miten he haluavat hoitaa pankkiasiansa. Aktia pyrkii palvelemaan asiakkaitaan näille parhaiten sopivaan aikaan, myös konttorien aukioloaikojen ulkopuolella. Pankin täyden palvelun konseptiin kuuluvat säästäminen ja varainhoito, luotonanto ja päivittäiset raha-asiat.**

### Konttoritoiminta ja yksityisasiakkaat

Aktia harjoittaa vähittäispankkitoimintaa 39 paikkakunnalla 74 konttorissa. Vuonna 2005 avattiin uusi palvelupiste Nummelaan ja vuoden 2006 alussa uusi konttori Espoonlahteen.

Pankki palvelee ensisijaisesti yksityisasiakkaita, joita on noin 80 prosenttia koko asiakasvolymistä, pieniä ja keskisuuria yrityksiä sekä yrittäjiä. Asiakkaina on myös yhteisöjä ja organisaatioita. Noin 60 prosenttia asiakkaista on suomenkielisiä ja 40 prosenttia ruotsinkielisiä. Aktia on asettanut tavoitteekseen tukea asiakkaitaan näiden taloudellisen tilanteen kohentamisessa ja joustavassa päivittäisasioiden hoitamisessa. Varmistukseen siitä, että pankin toimintaa kehitetään asiakkaiden odotusten mukaisesti Aktia teettää vuosittain asiakasmittauksia. Vuoden 2005 asiakastyytyväisyysmittauksessa Aktia sai arvosanan 8,8.

### Yrityisasiakkaat

Kotitalouksien lisäksi Aktia palvelee myös pieniä ja keskisuuria yrityksiä sekä sellaisia suuryrityksiä, joille Aktian palvelu tuo selkeää lisäarvoa. Aktian yritysasiakaskonttoreiden toiminta on suunnattu ensi sijassa korkealaatuista ja asiantuntevaa palvelua arvostaville yrityksille pankin toimialueen keskeisillä paikkakunnilla. Kuten koko Aktian toiminnassa, myös yritysasiakkaiden palvelussa korostuvat paikallisuus ja paikallinen päätöksenteko. Aktia tarjoaa yritys- ja yhteisöasiakkaille rahoitus- ja kassanhallintapalveluja sekä raha-, valuutta- ja pääomamarkkinapalveluja.

Pienten ja keskisuurten yritysten pankkina Aktia haluaa toimia pääpankkina ja huolehtia kaikista pankkiasioista omistajien ja henkilökunnan tarpeita unohtamatta. Suurten yritysten osalta Aktian rooli on merkittävä etenkin maksuliikepalvelujen tarjoajana. Aktian kautta kulkevan maksuliikenteen osuus koko Suomen maksuliikenteen volyymistä on yli 10 prosenttia. Yrityspalvelut pyritään räätälöimään asiakkaiden tarpeiden ja toiveiden mukaisiksi. Tavoitteena on luoda pitkäaikaiset kestävät suhteet asiakkaisiin. Yritysten palveluun erikoistuneita konttoreita on tällä hetkellä seitsemän. Näiden lisäksi kaikki Aktian konttorit tarjoavat yrityksille peruspalveluja.

Vuoden 2005 aikana Aktian kotisivujen ulkoasua ja sisältöä uudistettiin. Nyt sivuilta löytyy kattavasti tietoa myös yrityksille suunnatuista palveluista ja tuotteista.

Euroopan investointipankki myönsi marraskuussa 2005 Aktialle 25 miljoonan euron lainan välitettäväksi eri puolella Suomea sijaitsevien pienten ja keskisuurten yritysten investointitueksi. Välikätenä EIP:n ja loppuasiakkaan välillä Aktia välittää luottoja yrityksille, joiden toimialana on esimerkiksi ympäristö, terveys, koulutus tai osaamiseen perustuvan talouden kehittäminen.

### Liiketoimintayksiköt

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

Aktia Pankkiiriliike välittää kotimaisia ja ulkomaisia osakkeita niin yksityisasiakkaille kuin institutionaalisillekin asiakkaille. Pankkiiriliike on ollut pörssin jäsen vuodesta 1985. Yksikkö laatii markkina- ja yritysraportteja eri asiakasryhmille. Pankkiiriliikkeen asiakkaat voivat antaa pörssitoimeksiantoja konttorin kautta tai tehdä sopimuksen Internet-arvopaperikauppapalvelujen käytöstä. Aktiivisimmat asiakkaat voivat myös tehdä meklarisopimuksen ja antaa pörssitoimeksiantoja puhelimitse suoraan pankkiiriliikkeen meklareille.

Vuoden 2006 alussa Aktiaan perustettiin Keskuspankkiyksikkö, jonka tehtävä on toimia säästö- ja paikallisosuuspankkien keskusrahallaitoksena sekä tarjota paikallispankeille entistä parempaa palvelua liiketaloudellisin perustein. Toiminnan painopisteinä ovat myös maksuliikkeen tulevat kehitysprojektit (esim. SEPA eli Single Euro Payment Area). Vastuualueisiin kuuluvat kotimaan ja ulkomaan maksuliike ja niihin kuuluvat palvelut, valuuttaluotot ja -talletukset sekä käteisvaluutta.





“Minulle on jo pitkään ollut selvää, että haluan jatkaa isäni liiketoimintaa. Aktian myöntämällä lainalla pystyin toteuttamaan haaveeni ja uudistin putiikkia itseni näköiseksi.”

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

## Säästäminen

Säästämisen ja sijoittamisen liiketoiminta-alueella eli varainhoidossa panostettiin vuoden aikana koulutukseen ja henkilöstöresurssien kasvattamiseen. Asiantuntevan palvelun ja aktiivisen myyntityön ansiosta talletusten, vakuutussäästöjen ja rahastositaitusten määrä kasvoi vuoden 2005 aikana 10 prosenttia 3 280 miljoonaan euroon. Asiakkaille tarjotaan tuotteita sekä lyhytaikaiseen että pitkäjänteiseen säästämiseen, talletustilisääntämiseen rahasto-, vakuutus- ja osakesääntämiseen. Säästämistavan valitsee viime kädessä aina asiakas itse tuotto-odotustensa, riskinottohalunsa ja -kykynsä mukaan.

### AAA-sijoitusprosessi antaa suosituksia

Aktian varainhoidon kaikki osa-alueet nojaavat samaan Aktia Asset Allocation (AAA) -sijoitusprosessiin. Se on klassinen ns. Top Down -sijoitusprosessi, joka pohjautuu makrotalouden ja suurten kansantalouksien kehitykseen. Analyysin perusteella tehdään ennusteita talouskasvusta, valuuttakurssikehityksestä sekä korkotason ja keskuspankkipolitiikan muutoksista. Analyysiä syvennetään säännöllisissä sijoituskokouksissa, joissa talouden kehityksen ja ennusteiden muutokset konkretisoidaan käytännön sijoitustoimenpiteiksi. Analysointipohjaa täydennetään Aktian kansainvälisten yhteistyökumppanien strategia- ja analyysimateriaalilla sekä salkunhoitajien näkemyksillä omista vastuualueistaan. Kuukausittaisessa Aktia Asset Allocation -suosituksessa annetaan aktiivinen allokaatioehdotus globaalille sijoitussalkulle.

### Aktia Rahastoyhtiö - paras pankin omistama rahastoyhtiö

Aktia Rahastoyhtiö on Suomen ensimmäisiä ja näin myös vanhimpia rahastoyhtiöitä. Yli 100 000 rahasto-osuudenomistajallaan se on tällä hetkellä Suomen neljänneksi suurin. Lähes kaksikymmenvuotisen historiansa aikana Rahastoyhtiö on hionut toimintaansa vastaamaan myös kaikkein vaativimpien asiakkaiden toiveisiin. Rahastovalikoima on kasvanut. Tällä hetkellä Aktia Rahastoyhtiöllä on 42 sijoitusrahastoa. Laajassa valikoimassa on kaikkea matalan riskin korkorahastoista hyvinkin

korkean riskin osakerahastoihin ja erikoistuneisiin sektorirahastoihin. Lisäksi Rahastoyhtiö tarjoaa säästö- ja paikallisuuspankeille räätälöityjä rahastoja, jotka sijoittavat yhteen tai useampaan Rahastoyhtiön oman valikoiman rahastoon. Rahastoyhtiössä työskentelee 23 henkilöä.

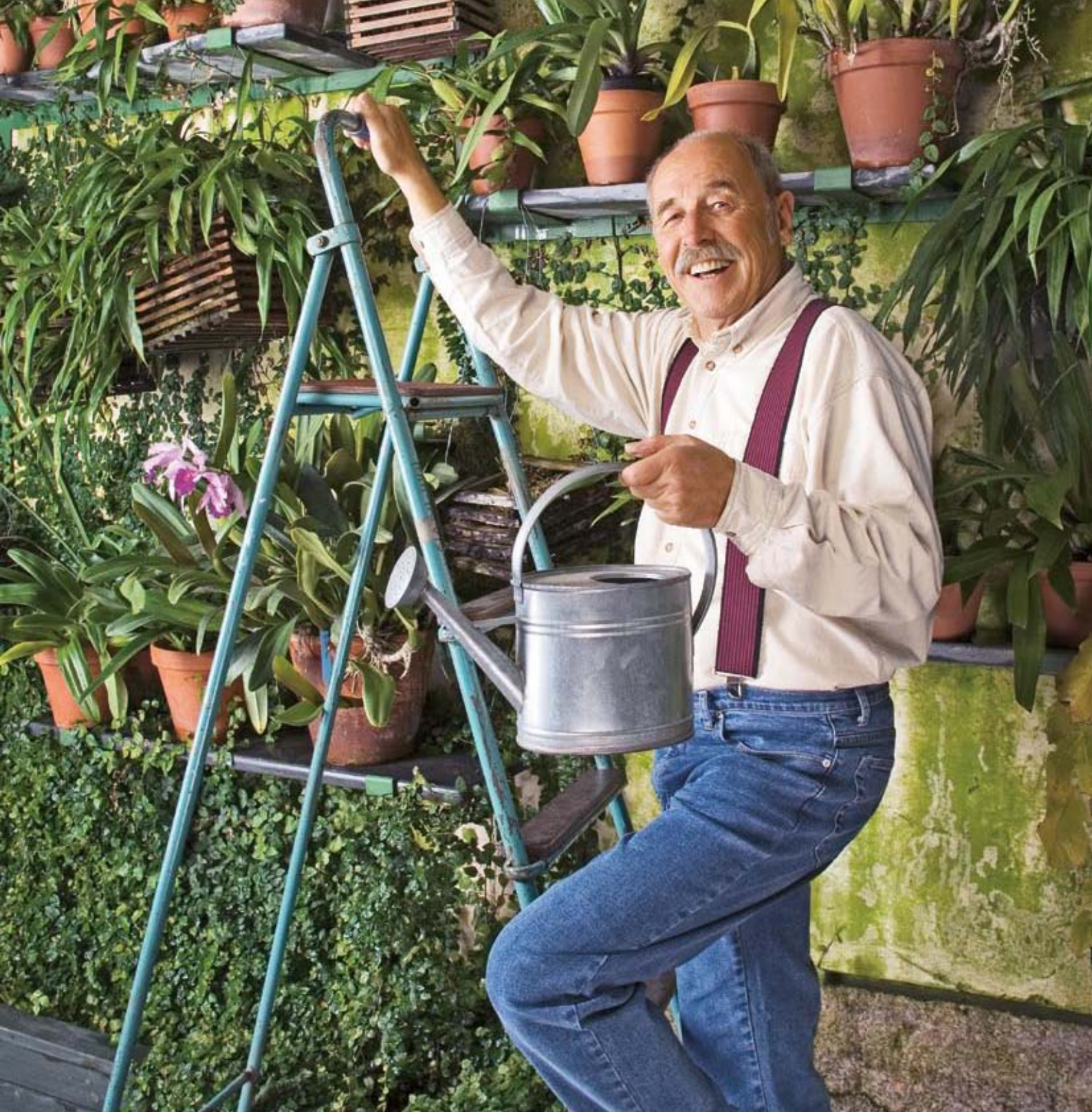
Tavoitteena on löytää jokaiselle asiakkaalle riski- ja tuotto-odotuksiltaan sopiva vaihtoehto joko yksittäisen rahaston kautta tai sopivana rahastojen yhdistelmänä. Rahastosääntämisen tulee tuottaa asiakkaille lisäarvoa näiden kasvattaessa varallisuuttaan. Kaikkien rahastojen tavoitteena on markkinoiden yleistä kasvua parempi kasvu riskienhallintaa unohtamatta. Aktiassa korostetaan ennen kaikkea maltillista riskinottoa. Tietyillä alueilla on todettu ulkopuolisten rahastojen olevan paras vaihtoehto. Niiden avulla Aktia Rahastoyhtiö täydentää rahastovalikoimaansa eksoottisempaan suuntaan.

Vuonna 2005 Aktia Rahastoyhtiö teki yhteistyösopimukset virolaisen Hansapankin ja kansainvälisen ABN Amron kanssa. Rahastoyhtiö edustaa Hansapankin Itä-Euroopan sijoitusrahastoa, Venäjän sijoitusrahastoa ja Baltian kasvurahastoa sekä ABN Amron China-, India- ja Latin America -rahastoja. Yhteistyötä ruotsalaisen Robur Fonder AB:n kanssa laajennettiin Balkan- ja Småbolag Norden -osakerahastoilla.

Aktia Rahastoyhtiön rahastot menestyivät erinomaisesti vuonna 2005. Luokitustalon Morningstarin vertailussa Aktian rahastot ovat jo usean vuoden ajan sijoittuneet ehdottomaan kärkeen. Amerikkalainen Morningstar, joka on maailman johtava rahastoinformaation tuottaja ja välittäjä, luokittelee sijoitusrahastot todellisten arvopaperiomistusten mukaan, ja sen tietokannasta löytyvät lähes kaikkien Suomessa myytävien sijoitusrahastojen tiedot. Kuukausittain julkaistavassa Morningstar Ratingissä verrataan rahastojen riskejä ja tuottoja rahastoluokittain. Yli kahdeksan rahastoarvion yhtiöiden joukossa Aktia Rahastoyhtiö on ollut paras sekä pankin omistamista että muista rahastoyhtiöistä. Aktian rahastot ovat saaneet jatkuvasti keskimäärin yli neljä viidestä mahdollisesta tähdestä. Myös useimmat Aktia Rahastoyhtiön välittämät ulkopuolisten toimittajien uudet rahastot ovat saaneet neljä tai viisi tähteä.

Aktia Rahastoyhtiö onnistui pitämään markkinaosuutensa vuoden aikana, vaikka sillä on enemmän pienen volyymin asiakkaita kuin markkinoilla yleisesti. Vuoden 2005 lopussa Aktian hallinnoimien sijoitusrahastojen markkinaosuus oli noin 2 prosenttia kaikista Suomessa rekisteröidyistä sijoitusrahastoista. Noin kaksi kolmasosaa asiakasvaroista tulee yksityisasiakkailta ja vain yksi kolmasosa yrityksiltä. Markkinoilla tilanne on yleensä päinvastainen.

Vuoden loppupuolella Aktia Rahastoyhtiö toteutti suuren rahastokampanjan mm. lehdissä ja televisiossa. Kampanjan tehostamiseksi Aktian konttorihenkilöstö pukeutui vihreisiin rahastoja mainostaviin t-paitoihin. Kampanja herätti huomiota ja vaikutti myönteisesti myyntilukuihin.



"Hienoa, että tyttäreni innostui jatkamaan kukkakaupan pitoa. Itse voin rauhassa keskittyä vapaa-ajan viettoon omassa puutarhassani ja liiketoiminnan tuotot versovat Aktian hyvässä hoidossa."

Vuoden aikana Aktia Rahastoyhtiö jatkoi järjestelmiensä kehittämistä ja panosti asiakkaille ja yhteistyökumppaneille suunnattuun raportointiin ja tiedottamiseen. On tärkeää, että asiakkaista pidetään hyvää huolta, että he saavat tarpeeksi tietoa ja tuntevat, että Aktia Rahastoyhtiön tuotteet ovat hyviä sijoituskohteita.

Aktia Rahastoyhtiön rahastotoiminta on GIPS-sertifioitu (GIPS = Global Investment Performance Standards). Rahastoyhtiö harjoittaa Suomen Sijoitusrahastoyhdistyksen suositusten mukaista omistajapolitiikkaa.

### Asiakkaat luottavat Aktia Asset Managementiin

Aktian tytäryhtiö Asset Management Oy Ab on omaisuudenhoitoa harjoittava sijoituspalveluyhtiö, jossa työskentelee kuusi salkunhoitajaa. Yhteensä henkilöstöä on yhdeksän.

Aktia Asset Managementin toiminta-ajatuksena on asiakkaiden varallisuuden turvallinen kasvattaminen. Yhtiö tarjoaa institutionaalisille sijoittajille täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa ja hallinnoi Aktian sijoitusrahastoja. Asiakkaille tarjotaan myös ns. konsultoivaa salkunhoitoa, jossa asiakas tekee sijoituspäätökset itse, sekä asiakkaan sijoitustoimintaan liittyviä muita neuvontapalveluja.

Sijoitukset tehdään kotimaisiin ja ulkomaisiin osakkeisiin ja korkoinstrumentteihin. Sijoitusprosessi perustuu Top Down-metodiin, jonka lähtökohtana ovat makrotalouden olosuhteet. Aktia Asset Management on vuosien varrella rakentanut laajan ja toimivan maailmanlaajuisen yhteistyöverkoston useiden kansainvälisten sijoituspankkien kanssa. Asiakkaat hyötyvät tästä halutessaan hajauttaa sijoituksiaan kansainvälisesti.

Aktia Asset Managementin käytettävissä ovat Aktia Säästöpankin pääomamarkkinaresurssit, pääekonomisti, pankkiiriliike, säilytys- ja treasurypalvelut, ulkomaan maksuliike ja lainopilliset

palvelut. Lisäksi Aktia Asset Management hyödyntää kotimaisten ja ulkomaisten yhteistyökumppaniensa laajoja ekonomisti- ja analyyttikkoresursseja sekä yritystutkimustietokantoja.

Vuosi 2005 oli erinomainen vuosi pääomamarkkinoilla. Osakekurssit nousivat voimakkaasti sekä Euroopassa että Suomessa; Dow Jones Eurostoxx 50 -indeksi nousi 21,3 prosenttia ja OMX Helsinki CAP -indeksi 30,1 prosenttia. Myös Japanissa kurssinousu oli vahvaa, 40 prosenttia. USA:ssa kurssit ovat sen sijaan polkeneet paikallaan, joskin 13 prosenttia vahvistunut dollari antoi hyvän kompensaaion sijoittajille, joiden kotivaluutta on euro. Osakemarkkinoiden vahvuus selittyi kokonaan ennätysuurilla voitoilla, mikä merkitsee sitä, että osakkeiden arvostukset ovat edelleen houkuttelevia. Korot ovat edelleen alhaiset, ja korkomarkkinoiden tuotosta tuli odotettua parempi, kun esim. EMU Valtionobligatioindeksi nousi 5 prosenttia.

Aktia Asset Managementin osalta vuotta 2005 leimasi kasvun jatkuminen. Hallinnoitavien salkkujen määrä nousi 18,6 prosenttia ja hallinnoitavat varat 20,3 prosenttia 1,43 miljardiin euroon. Aktia Asset Management oli mukana kehittämässä konsernin lanseeraamia strukturoituja sijoitustuotteita (ns. indeksilainat).

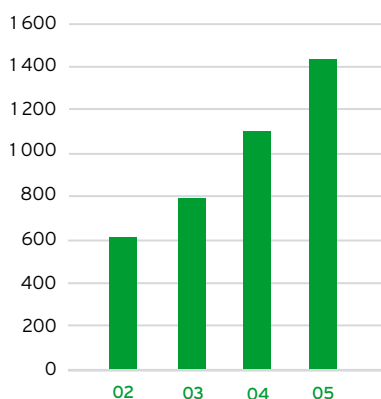
Aktia Asset Managementin tavoitteena on tiiviin konsernin sisäisen yhteistyön kautta ja yhdessä säästö- ja paikallisosuuspankkien sekä muiden yhteistyökumppanien kanssa jatkaa mielenkiintoisten ja kilpailukykyisten sijoituspalvelujen tuottamista asiakkaille.

### Yksityispankki räätälöi palveluja

Aktia Yksityispankki tarjoaa varakkaille yksityishenkilöille, säätiöille ja yhdistyksille yksilöllisesti räätälöityjä varainhoitopalveluja. Lisäksi asiakkaat saavat lainopillista neuvontaa vero-, perhe- ja perintöoikeuteen liittyvissä asioissa. Vuonna 2005 Yksityispankin asiakkaidensa lukuun hallinnoimat varat kasvoivat

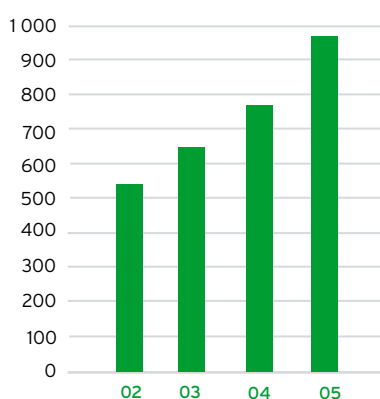
Aktia Asset Managementin hallinnoimat varat

(milj. euroa)



Aktia Rahastoyhtiön sijoitusrahastojen markkina-arvo

(milj. euroa)



Morningstar-tähdet 13.2.2006

Sija	Keskiarvo	Rahastoja
1. Evli	4,18	34
2. Aktia	4,10	21
3. Pohjola	3,97	35
4. Fides	3,90	20
5. FIM	3,86	14
6. Carnegie	3,65	17
7. Gyllenberg	3,62	61
8. Ålandsbanken	3,60	10
9. Sampo	3,57	77
10. Handelsbanken	3,50	16
11. OP	3,34	56
12. Alfred Berg	3,29	24
13. Seligson	3,04	25
14. Tapiola	3,00	15
15. Nordea	2,99	104

Lähde: Morningstar

26,3 prosenttia 634 miljoonaan euroon. Myönteisen markkina-kehityksen ohella tähän vaikutti merkittävästi lisääntynyt uusi pääoma sekä nykyisiltä että uusilta asiakkailta. Aktia Yksityispankin konttorit sijaitsevat Helsingissä ja Vaasassa, ja henkilöstön vahvuus on 22 ja 7 henkilöä.

Yksityispankki tarjoaa asiakkailleen sekä aktiivista konsultoivaa salkunhoitoa että täyden valtakirjan salkunhoitopalvelua, jossa sijoitussalkkuja hoidetaan asiakkaan kanssa sovitussa puitteissa. Kullekin asiakkaalle parhaiten sopiva tapa määräytyy sen mukaan, kuinka aktiivisesti asiakas haluaa osallistua sijoituspäätösten tekoon eri tasoilla. Keskeistä kaikissa asiakassuhteissa on varmistaa, että asiakkaan kanssa sovitaan sijoitusstrategias- ta, jossa huomioidaan hänen riskiä ja tuottoa koskevat toiveensa.

Sijoituspäätösehdotuksissa hyödynnetään Aktia Asset Managementin ja edellä mainitun AAA-prosessin tarjoamaa asiantun- temusta.

Yksityispankin yhteisöpalvelut tarjoaa säätiö- ja yhdistys- asiakkaille kattavia kirjanpito- ja taloushallintopalveluja. Yhdis- tettyinä varainhoidon palveluihin voidaan tälle asiakasryhmälle tarjota ainutlaatuista palvelukokonaisuutta.

### Unicus antaa uusia mahdollisuuksia

Vuoden 2006 alussa Aktiasta tuli vähemmistöosakas vasta perus- tetussa pääomasijoitusyhtiö Unicus Oy:ssä. Unicus Oy:n omista- vat yhtä suurin osuuksin Aktia Säästöpankki Oyj, eQ Oyj sekä yhtiön toimiva johto.

Vasemmalta: toimitusjohtaja Tom Ginman (Aktia Rahastoyhtiö Oy), toimitusjohtaja Tom Lehto (Aktia Asset Management Oy Ab), pankinjohtaja Anders Ehrström (Yksityispankki Helsinki), pankinjohtaja Rizvan Samaletdin (Yksityispankki Vaasa) ja myyntijohtaja Marco Granskog (Aktia Rahastoyhtiö Oy).



Unicus tarjoaa asiakkailleen yksilöllistä pääomasijoittamista listaamattomiin yrityksiin. Yhtiön tavoitteena on tehdä enemmistö-sijoituksia pieniin ja keskisuuriin suomalaisiin yrityksiin, joiden liikevaihto on 5–50 miljoonaa euroa. Kohdeyhtiöt toimivat kypsillä toimialoilla, ja ne ovat vakiinnuttaneet toimintansa. Listaamattomille yrityksille Unicus tarjoaa pitkäjänteisen rahoitusmuodon sekä laajan ja kokeneen kontaktiverkon. Unicusen sijoittajaryhmä koostuu yksityishenkilöistä, perhekeskittymistä, yhteisöistä ja muista institutionaalisista sijoittajista.

### Lainaaminen

Aktia myöntää luottoja kotitalouksille, yrityksille ja yhteisöasiakkaille. Perinteisten lainatuotteiden lisäksi tärkeänä osana valikoimassa ovat Aktia Hypoteekkipankin lainat. Aktian luottokanta on kasvanut ripeää vauhtia viime vuosina, ja asuntolainojen kysyntä oli vilkasta myös vuonna 2005. Alhainen korkotaso teki kiinteistä koroista mielenkiintoisen vaihtoehdon euribor- ja Prime-koroille.

Lainapäätös tehdään yleensä samassa konttorissa, jossa asiakas keskustelee lainantarpeestaan. Pankin palvelunneuvojan kanssa kartoitetaan yhdessä asiakkaan rahoitustarpeet ja räätälöidään lainasopimus niiden mukaisesti. Lainapäätökset tehdään nopeasti ja joustavasti. Tärkeässä osassa on henkilöstön hyvä paikallistuntemus.

Aktia-konsernin luottokanta kasvoi vuoden aikana 12,4 prosenttia ja oli vuodenvaihteessa 3 250 miljoonaa euroa. Uusia luottoja nostettiin 358 miljoonaa euroa. Suurin osa kasvusta tuli kotitaloussektorilta, jonka luottokanta kasvoi 13 prosenttia eli 303 miljoonaa euroa. Vuodenvaihteessa kotitalouksien luottokanta oli 2 631 miljoonaa euroa. Asuntoluottojen määrä kasvoi vuoden aikana 15,8 prosenttia 2 210 miljoonaan euroon. Hypoteekkilainojen osuus kasvusta oli 755 miljoonaa euroa.

### Hypoteekkipankin kasvu vahvaa

Aktia Hypoteekkipankki Oyj on erikoistunut kiinteistö- tai asunto-osakevakuudellisten luottojen myöntämiseen yksityishenkilöille ja kotitalouksille. Lainoja myydään Aktian sekä säästö- ja paikallisosuuspankkien konttoreissa. Hypoteekkipankin missio on tukea paikallisosuuspankkien toimintaa kustannustehokkaan pitkäaikaisrahoituksen muodossa. Hypoteekkipankin palveluksessa on kuusi henkilöä.

Hypoteekkipankin kasvu jatkui vuonna 2005. Lainakanta kasvoi 75,5 prosenttia 755 miljoonaan euroon. Myönnettyjen lainojen määrä nousi noin 3 900:lla, ja vuoden lopussa Hypoteekkipankin salkussa oli yhteensä n. 10 100 lainaa. Hypoteekkipankin oma pääoma oli 46 miljoonaa euroa, josta noin 24 miljoonaa euroa oli osakepääomaa ja 7 miljoonaa euroa muuta ensisijaista pääomaa sekä 12 miljoonaa euroa velkoja, joilla oli huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.

Toimitusjohtaja Timo Pietilä (Aktia Hypoteekkipankki Oyj).





Takana toimitusjohtaja Ben Wärn (Unicus Oy), edessä toimitusjohtaja Peter Böckelman (Aktia Kortti & Rahoitus Oy).

Toukokuussa 2005 Hypoteekkipankki laski liikkeeseen miljardin euron emissio-ohjelmansa toisen kiinteistövakuudellisen joukkovelkalainan. 250 miljoonan euron liikkeeseenlasku onnistui hyvin, ja se ylimerkittiin moninkertaisesti. Hypoteekkipankki on laskenut liikkeeseen kiinteistövakuudellisia joukkovelkakirjalainoja yhteensä 500 miljoonan euron edestä.

Pankki rahoittaa toimintansa pääasiassa joukkovelkakirjalainamissioilla. Myönnetty hypoteekkilainat ovat liikkeeseen laskettujen velkakirjojen vakuutena. Moody's Investors Service on antanut Hypoteekkipankin joukkovelkakirjalainoille korkean Aa2-luottokelpoisuuden.

Syksyllä 2005 Hypoteekkipankki aloitti yhteistyön säästöpankkiryhmän kanssa. Samalla Aktia myi 20 prosenttia Hypoteekkipankin osakkeista 32 säästöpankille ja omistaa nyt 80 prosenttia Hypoteekkipankista. Tavoitteena on, että säästöpankit pääsevät alkuun Hypoteekkipankin lainojen myynnissä vuoden 2006 ensimmäisellä neljänneksellä. Lisääntynyt säästöpankkiyhteistyö parantaa Hypoteekkipankin tulevaisuuden kasvumahdollisuuksia ja kaksinkertaistaa Hypoteekkipankin potentiaalisen asiakaspiirin.

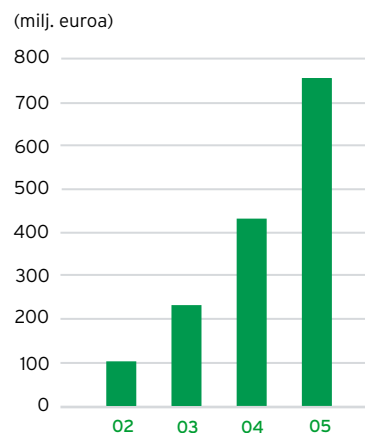
### Kiinteistönvälitystoiminta käynnistettiin

Vuoden 2005 lopussa Aktia laajensi toimintansa ulottumaan myös kiinteistönvälitykseen. Aktia Kiinteistönvälityksen palvelu on paikallista ja yksilöllistä. Toiminnan painopisteitä ovat asiakaslähtöinen palvelu, osaaminen, laatu ja turvallisuus.

Yhdessä pankin ja sen yhteistyökumppaneiden kanssa Aktia Kiinteistönvälitys tarjoaa laajan palveluvalikoiman, joka asunnonvälityksen lisäksi käsittää pankkipalvelut ja vakuutukset. Kiinteistönvälitystoimistot sijaitsevat yleensä samoissa tiloissa pankin konttoreiden kanssa. Uudelle toimintamuodolle tarjoutuu näin mahdollisuudet palvella niin yksityis- kuin yritysasiakkaitakin kaikissa asunto- ja kiinteistöasioissa. Kiinteistönvälityksen valttikorttina ovat ajanmukaiset työvälineet ja osaava henkilöstö. Ammattitaitoa ylläpidetään säännöllisen kouluttautumisen avulla.

Toiminta aloitettiin Turussa, ja tällä hetkellä Aktian kiinteistönvälitystoimistoja on Tampereella, Keski-Uudellamaalla,

### Aktia Hypoteekkipankin lainakanta



Sipoossa ja pääkaupunkiseudulla. Tavoitteena on laajentaa toimintaa käsittämään Aktian koko toiminta-alue.

### Maksaminen

Asiakkaiden konttoreissa käyttämät palvelut ovat muuttuneet viime vuosina. Pankin konttorista on tullut kohtaamispaikka, jossa käydään, kun halutaan asiantuntija-apua rahoitus- ja sijoitusasioissa tai talouden suunnittelussa. Yhtenä syynä tähän on se, että asiakkaat voivat yhä enenevässä määrin itse hoitaa yksinkertaiset pankkiasiat joko Internetin tai palveluautomaatin välityksellä.

Pankki-, maksu- ja luottokorttien käyttö lisääntyi vuoden aikana voimakkaasti. Aktian korttivalikoimassa on vaihtoehtoja kaikille asiakasryhmille.

Vuonna 2005 Aktian yksityisasiakkaat hoitivat noin 73 prosenttia maksuistaan Internetin, suoraveloituksen tai maksuautomaattipalvelujen kautta. Internet-pankin osuus maksuista oli noin 59 prosenttia. Vuoden lopussa verkkopalvelusopimuksia oli 82 300. Kasvua edellisvuodesta oli 15 prosenttia.

### Aktia Kortti & Rahoitus tarjoaa paremmat korttiehdot

Vuoden 2005 lopussa Aktia perusti uuden tytäryhtiön, Aktia Kortti & Rahoitus Oy:n. Yhtiö vastaa kortti- ja rahoitustoiminnasta, kouluttaa konttorihenkilökuntaa, hoitaa korttituotteiden sisäisen markkinoinnin ja avustaa konttoreita näiden asiakaskontaktteissa. Yhtiön palveluksessa on kolme henkilöä.

Yhtiö vastaa kaikista Aktian Visa-korteista, niin maksu- kuin luottokorteistakin. Tavoitteena on lähivuosien aikana kasvattaa kansainvälisten maksukorttien käyttöä Aktian asiakkaiden keskuudessa. Samalla asiakkaille tarjotaan yhä useampia ja kattavampia kortteihin liitettäviä ominaisuuksia, mm. luottolimiittia. Vuoden 2005 lopussa toteutettu korttiluottokampanja sai asiakailta hyvän vastaanoton. Aktia pyrkii kasvattamaan korttivaihtoehtojen tarjontaa niin, että kaikille asiakasryhmille löytyisi oma korttinsa.

## Henkilöstö



Aktia jatkoi vuonna 2005 panostuksiaan henkilöstön terveyden ja hyvinvoinnin sekä tasa-arvon ja osaamisen kehittämisen edistämiseksi. Tavoitteena on henkilöstön tukeminen ja hyvien edellytysten luominen jatkuvalla työssä oppimiselle. Aktialaiset ottavat vastuun työstään ja erityisesti osaamisestaan.

Pankin sisäistä koulutusohjelmaa kehitettiin vuoden aikana konttoreiden rooli- ja toimintamallin mukaisesti. Erityisesti panostettiin osaamisen syventämiseen säästämisen ja sijoittamisen osaluilla.

### Henkilöstörahas

Päätös siirtyä uuteen voittopalkkioperusteiseen palkkiojärjestelmään oli tehty jo aikaisemmin, ja vuonna 2005 perustettiin ja rekisteröitiin henkilöstörahas henkilöstön pitkäjänteiseksi palkitsemiseksi. Henkilöstörahasiin kuuluvat kaikki Aktia-konsernin työntekijät. Osa yrityksen voitosta jaetaan henkilöstörahaselle voittopalkkio-osuuksina. Henkilöstö omistaa ja hallinnoi henkilöstörahasia ja valitsee keskuudestaan valtuuston, joka vastaa rahaston korkeimmasta päätöksenteosta. Tämä lisää henkilöstön kiinnostusta yrityksen taloudellista kehitystä kohtaan ja

korostaa työntekijöiden omaa osallisuutta yrityksen menestykseen. Henkilöstörahasin perustamiskokous pidettiin 16. maaliskuuta 2005. Valtuuston puheenjohtajaksi valittiin Marit Leinonen ja hallituksen puheenjohtajaksi Aulis Töyli.

### Tasa-arvosuunnitelma

Vuoden aikana laadittiin Aktian tasa-arvosuunnitelma henkilöstön ja johdon yhteistyönä. Pankin yhteistyöneuvottelukunnassa joulukuussa 2005 vahvistetussa suunnitelmassa täsmentyivät jo aiemmin käytössä olleet periaatteet. Erityisiä painopistealueita ovat mm. tasa-arvoisen palkkaus- ja rekrytointipolitiikan edistäminen sekä yhtäläiset etenemismahdollisuudet, joissa oleellista on osaaminen, kokemus ja kehittymiskyky. Painopisteet tarkistetaan ja niitä seurataan vuosittain.

Henkilöstörahasin hallitus. Vasemmalta: Carina Lemström, Mikko Salmilahti ja Aulis Töyli; oikeanpuoleisissa kuvassa: Leo Bonsdorff ja Marina Mäkinen.





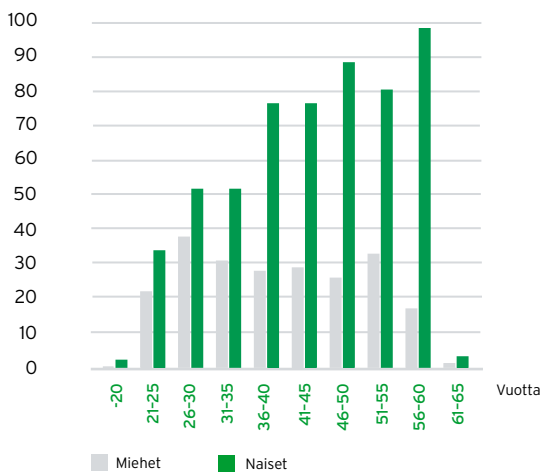
### Lisääntyneet liikuntamahdollisuudet

Osana työntekijöiden terveyden edistämistä on työnantajan tukemien liikuntamahdollisuuksien tarjontaa lisätty huomattavasti. Suomen Kunto ja Virkistys Oy:n kanssa tehdyn yhteistyösopimuksen kautta aktialaisille tarjoutuu laaja valikoima liikunta-muotoja edulliseen omakustannushintaan. Sopimus mahdollistaa myös syvemmän yhteistoiminnan ennaltaehkäisevän työterveyshuollon ja terveyttä edistävän liikunnan välillä.

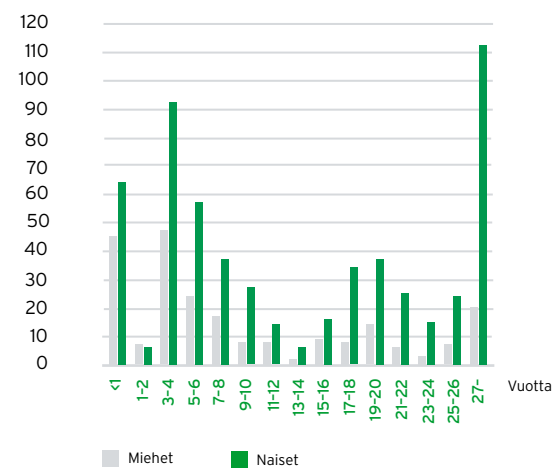
### Aktia-konsernin työsuhteet 31.12.2005

	2001	2002	2003	2004	2005
Kokoaikaiset	653	697	636	608	613
Osa-aikaiset	63	80	74	76	72
Määräaikaiset	83	74	48	48	70
Varsinainen					
pankkihenkilökunta	799	851	758	732	755
Muu henkilökunta	27	21	17	18	17
Pitkäaikaisesti poissaolevat	22	24	35	36	42
Henkilöstö yhteensä	848	896	810	786	814

### Pankkihenkilöstön ikä- ja sukupuolijakauma 31.12.2005



### Pankkihenkilöstön työssäoloaika 31.12.2005



## Aktia ja yhteiskunta



**Aktian visiossa ja arvoissa korostetaan yhteiskuntavastuuta. Jo pankin aloittaessa toimintansa 180 vuotta sitten perustajien yhteiskuntanäkemyks pohjautui huolenpitoon ympäröivästä yhteiskunnasta sekä haluun auttaa huonommassa asemassa olevia kanssaihmiä ja osallistua yhteisen hyvän rakentamiseen.**

Myös tämän päivän Aktia haluaa olla näkyvästi läsnä paikallis-yhteisössä sekä kantaa huolta asiakkaistaan, henkilöstöstään ja omistajistaan.

Aktian tehtävänä on tarjota rahoituspalveluja kannattavasti, luotettavasti ja tehokkaasti koko toiminta-alueellaan. Osaava, helposti tavoitettavissa oleva henkilöstö, henkilökohtainen palvelu asiakkaan omalla kielellä, kattava konttoriverkosto ja ajanmukaiset sähköiset palvelumuodot ovat olennainen osa sitä sijoitus-, rahoitus- ja maksupalvelujen valikoimaa, jota kaikki yhteiskunnan toimijat voivat odottaa Aktialta.

### Vastuullinen yritystoiminta (Corporate Social Responsibility)

Aktia-konserni pyrkii vastuulliseen yritystoimintaan Suomen Elinkeinoelämän keskusliiton (EK) määritelmien mukaisesti.

Taloudellinen vastuullisuus, jonka tavoitteena on saavuttaa taloudellista lisäarvoa kaikille sidosryhmille toiminnan hyvän tuloksen muodossa, ilmenee yksityiskohtaisesti hallituksen toimintakertomuksista, pankin vuosikertomuksista, osavuositauksista ja muusta juoksevasta tiedotuksesta. Taloudellisen vastuullisuuden piiriin kuuluvat Aktian paikallisuus ja tuotevalikoima sekä rooli työnantajana ja veronmaksajana.

Ympäristövastuullisuus sai joitakin vuosia sitten kirjallisen muodon ympäristöpolitiikkana, johon voi tutustua pankin verkkosivuilla osoitteessa [www.aktia.com](http://www.aktia.com).

Kestävän ja paremman ympäristön saavuttamiseksi pankissa kiinnitetään huomiota luonnonvarojen käyttöön. Sähköisten palvelujen lisääntyminen on omalta osaltaan vähentänyt paperin käyttöä, samoin siirtyminen kaksipuolisiin tiliotteisiin. Päivittäisessä työssä henkilöstöä kehoitetaan ottamaan huomioon ympäristökysymykset, lajittelemaan ja uusiokäyttämään sekä säästämään energiaa.

Sosiaalinen vastuullisuus henkilöstöä, asiakkaita, sidosryhmiä ja yleisöä kohtaan ilmenee monin tavoin.

#### Aktian konttorit 31.12.2005

Konttorit	74
Konttorihenkilöstö	485
Asiakkaat	238 287
Säästäminen	3 211 milj. euroa
Antolainaus	3 208 milj. euroa

Vuonna 2005 perustettiin henkilöstörahoisto, jonka kautta henkilökunta saa osuuden yrityksen voittovaroista pitkällä aikavälillä. Menestyksekkäs vuosi 2005 tuo henkilöstörahoistoon 1,8 miljoonaa euroa.

Yhtenä Aktian keskeisistä tavoitteista ovat tyytyväiset asiakkaat. Asenteita ja mielipiteitä mitataan jatkuvasti, minkä vuoksi tarvittaessa on helppo ryhtyä niin paikallisiin kuin koko konsernia koskeviin toimenpiteisiin. Kyselyt osoittavat Aktian asiakkaiden olevan tyytyväisiä. He antavat pankilleen yleisarvosanaksi hyvän 8,8.

Aktia antaa rajoitetusti suoraa sponsorointia ja tukea. Enimmäkseen kysymys on urheilu- ja kulttuuriyhteyksissä haettavasta näkyvyydestä. Svenska Teaternille ja erityisesti sen kielimuurin ylittävälle toiminnalle annettava tuki on jatkunut vuonna 2004 solmitun kolmivuotisen yhteistyösopimuksen puitteissa.

Aktian tuotevalikoimassa on kaksi yhteiskunnallisia palveluja tukevaa sijoitusrahastoa. Aktia Folkhälsan ja Aktia Medica kana-voivat osan hallinnointipalkkioistaan Folkhälsanin ja vastaavasti lääkäriyksikkö MediHelin tukemiseen.

### Säästöpankkisäätiöt

Aktian omistusrakenne on pääasiassa yleishyödyllinen. Pankin suurin omistajaryhmä, säästöpankkisäätiöt, omistaa 52,1 prosenttia Aktia Säästöpankki Oyj:n osakkeista. Säästöpankkisäätiöt perustettiin vuonna 1993, kun pankista muodostettiin säästöpankkiosakeyhtiö. Tällä hetkellä säätiöitä on 24, ja ne sijaitsevat eri puolilla Aktian toiminta-aluetta.

Säästöpankkisäätiöiden tarkoituksena on edistää säästämistä, tukea kotiseutua ja vaalia säästöpankkiliikkeen perinteitä. Ne toteuttavat tarkoitustaan tukemalla taloudellisesti säästämistä edistävää työtä ja tutkimusta ja jakamalla toimialueillaan apurahoja lähinnä nuoris-, urheilu-, kulttuuri- ja kotiseututoimintaan. Varat apurahoihin säätiöt saavat pankin osinkojen muodossa. Aktian ja yhteiskunnan välinen ympyrä sulkeutuu, kun voitot varat palautuvat paikallisyhteisölle ja asiakkaiden hyödyksi suoraan tai välillisesti.

Yhteistyössä omistajasäätiöiden kanssa järjestettiin huhtikuun alussa Aktia-päivät. Konttoreissa ja niiden ympäristössä oli tapahtumia ja erilaista ohjelmaa. Porvoossa pidetyssä juhlaseminaarissa säätiöt palkitsivat Vuoden säästäjän. Palkinnon sai Isku Itämeren puolesta -projekti, jonka tavoitteena oli tiedottaa Itämeren tilasta ja siitä, mitä itse kukin voi tehdä sen hyvinvoinnin puolesta.



Kaljaasi Albanus laiturissa Porvoossa Isku Itämeren puolesta -projektin käynnistyessä kesäkuussa 2005. Hanke valittiin Vuoden säästäjäksi 2005 ja se sai säästöpankkisäätiöiden tunnustuspalkinnon. Vuonna 2003 säätiöiden tunnustuksen sai Pidä Saaristo Siistinä ry; vuonna 2006 tuetaan Puhdas Itämeri -projektia.

## Pääkaupunkiseutu



**Runsaat 10 prosenttia väestöstä Helsingissä, Espoossa, Kauniaisissa ja Vantaalla on Aktian asiakkaita. Alueen 24 konttorissa, joista kolme on erikoistunut yritysten ja yksi varakkaiden yksityisasiakkaiden palveluun, työskentelee 200 toimihenkilöä. Nummelan palvelupiste avattiin vuonna 2005 ja Espoonlahden konttori vuonna 2006.**

Asiakkaiden käytössä on laaja Otto-automaattiverkko, ja päivittäisasiota voi lisäksi hoitaa Aktian 14 palveluautomaatilla ja Internet-päätteellä. Alueen yhteenlaskettu luotonanto yleisölle on lähes 1,5 miljardia euroa ja säästäminen ja sijoitukset eri muodoissaan yli 1,6 miljardia euroa.

Vuoden aikana on panostettu erityisesti pankin varainhoidon asiantuntijoiden jatkuvasti kehittämien säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden tarjontaan. Tuotetietoa on jaettu konttorikohtaisien lisäksi alueen asiakastapaamisissa ja tietenkin kirjeitse ja puhelimitse.

Aktian Uudenmaan yrityskonttorit antavat asiakastukea mm. yhteistyössä Aronia Assistance Oy:n kanssa. Yrityksen liikeideana on auttaa teollisuuden, kaupan ja palvelualan yrityksiä ja yrittäjiä onnistumaan sukupolvenvaihdoksissa, yrityskaupoissa ja -analyysissä sekä muissa yritysjärjestelyissä ja verosuunnittelussa.

Vuodenvaihteen tietämissä tehtiin päätös kiinteistönvälitys-toiminnan aloittamisesta alueella. Vantaa tekee yhteistyötä Keski-Uudenmaan kanssa, kun taas Helsinki, Espoo ja Kauniainen muodostavat oman kiinteistönvälitysyksikkönsä.

Säästöpankkisäätiöt toimivat yhteiskuntaa hyödyttävästi, kun ne Aktian osakeomistuksesta saamastaan osingosta jakavat tukea tärkeille hankkeille.

Aktian juhluvuotta 2006 silmällä pitäen Helsingin säästöpankkisäätiö päätti jo viime vuoden puolella tukea John Nurminen säätiön Puhdas Itämeri -projektia. Sen tarkoituksena on kerätä varoja konkreettisiin toimenpiteisiin Suomenlahden veden puhdistamiseksi. Kerätyillä varoilla tuetaan Pietarin jätevesien

kemiallista puhdistamista fosforista. Aloitteentekijät ja ensimmäiset lahjoittajat toivovat projektin saavuttavan laajan kannatuksen. Hanke on erityisen lähellä kaikkien saariston ystävien sydäntä. Lisätietoja projektista on mm. Internetissä osoitteessa [www.johnnurminenfoundation.com](http://www.johnnurminenfoundation.com).

Helsingin säästöpankkisäätiö lahjoittaa varoja myös Svenska handelshögskolanille rahoitustalouden Aktia-professorin perustamiseksi. Hankenin, säätiön ja Aktian välinen sopimus allekirjoitettiin tammikuussa 2006, ja virantäyttöprosessi on jo alkanut.

Espoon-Kauniaisten säästöpankkisäätiö on kolmena viime vuonna tukenut kohta 100 vuotta täyttävän pursiseura Esbo Segelföreningin palvelutalohanketta. Merkittävää tukea säätiöltä on saanut myös omaa tennishallia rakentava Espoon Verkkopalloseura. Seura on tunnettu ansiokkaasta juniorityöstään.

Vantaalla säästöpankkisäätiön varoilla on tuettu mm. Helsingin Lantmannagilletin johdolla tehtävää maanviljelysmuseon rakentamista, joka nyt on loppuvaiheessa.

Aktia Espoon Tapiolan konttori harjoittaa säästöpankkisäätiön avustuksella taloudellista kasvatusta. Yhdeksälle alueen lukiolle on tarjottu taloutta käsitteleviä luentoja ja ns. rahastokoulua.

Vuonna 2005 vietettiin Espoon Säästöpankin perustamisen 130-vuotisjuhlia.

Alueen säästöpankkisäätiöt:

- Sparbanksstiftelsen i Esbo-Grankulla
- Sparbanksstiftelsen i Helsingfors
- Sparbanksstiftelsen i Vanda

Seisomassa vasemmalta:

Liisa Kilttilä, Nina Wikström, Karl Magnus Nordgren, Erno Kiukkonen, Bertel Weckman, Erik Valros, Anssi Huhta, Risto Vihula, Seppo Rinkineva, Matti Malms, Niina Utriainen.

Istumassa vasemmalta:

Lena Lindén, Kerstin Granlund-Tikkala, Nina Simosas, Irina Hemnell, Camilla Karlberg, Camilla Michelsson, Maarit Lahtonen.



## Itä-Uusimaa ja Länsi-Uusimaa



**Aktian toiminta-alue ulottuu Itä-Uudellamaalla Sipoosta Loviisaan ja Länsi-Uudellamaalla Kirkkonummelta Hankoon lähikunnat mukaan lukien. Molemmilla alueilla Aktian asiakkaita on noin 40 prosenttia väestöstä. Heitä palvelee yli 50 pankkitoimihenkilöä Itä-Uudenmaan 8 konttorissa ja saman verran Länsi-Uudenmaan 11 konttorissa. Yksi konttori on erikoistunut yritysasiakkaisiin.**

Otto-käteisautomaattien lisäksi asiakkaiden käytettävissä ovat Aktian 13 palveluautomaattia ja Internet-päätettä. Itä-Uudellamaalla antolainaus yleisölle oli 331 miljoonaa euroa ja Länsi-Uudellamaalla yli 354 miljoonaa euroa. Säästäminen ja sijoitukset olivat vastaavasti 372 miljoonaa euroa ja 387 miljoonaa euroa.

Sipoossa aloitettiin vuoden 2006 alussa kiinteistönvälitys, kun Aktia osti osake-enemmistön LKV Donne Oy:stä. Toimintajajatuksena on tarjota kaikkia kiinteistökauppoihin liittyviä palveluja saman katon alta.

Aktia-päivien seminaari pidettiin Porvoossa, missä juhlapuhujana toimi päätoimittaja Torbjörn Kevin. Vuoden säästäjäksi valittiin Isku Itämeren puolesta -projekti, ja se sai säästöpankkisäätiöiden tunnustuspalkinnon. Myös Porvoon museoyhdistys palkittiin.

Aktia-päivien asiakastapahtumien lisäksi konttorit järjestivät useita erilaisia yleisötilaisuuksia. Tapahtumien avulla on haluttu kiinnittää huomiota Aktian palveluihin ja näyttää, että pankki noudattaa missiotaan olla paras tukemaan asiakkaitaan näiden taloudellisen tilanteen kohentamisessa ja päivittäisasioiden hoitamisessa elämän kaikissa vaiheissa ja asiakkaan omalla kielellä.

Aktia ja säästöpankkisäätiöt ovat tehneet näkyviä yhteiskunnallisia panostuksia. Vuoden aikana säätiöt jakoivat huomattavia summia apurahoina ja tukina.

Hangon, Tammisaaren, Karjaan ja Inkoon säästöpankkisäätiöt ovat tukeneet niin pieniä kuin suurempiakin hankkeita. Länsi-Uudellamaalla tuettiin mm. suosittua Liikennejokeri-projektia, joka tähtää lasten liikennetiedon lisäämiseen ja liikennekäyttämisen parantamiseen.

Siuntion säästöpankkisäätiö on panostanut erityisesti Charlotta Lönnqvistin torpan uudelleenrakentamiseen. Täällä Fanjun-

karsissa Aleksis Kivi kirjoitti osan tunnetuimmista teoksistaan. Kirkkonummella säästöpankkisäätiön tukea saivat jo viime vuoden puolella TV-dokumentti ja oopperahanke, jotka valmistuvat Porkkalan palauttamisen 50-vuotisjuhliin vuonna 2006.

Sipoon Säästöpankin perustamisen 110-vuotisjuhlallisuuksiin osallistuivat sekä Aktia että paikallinen säästöpankkisäätiö, joka on tukipolitiikassaan huomionut erityisesti nuorisoon ja urheilutoiminnan tarpeet.

Porvoon säästöpankkisäätiö jakoi jo toistamiseen Aktian taidestipendin, jonka tänä vuonna sai Ninna Kjällman-Kukla. Vuonna 2004 stipendin vastaanotti taiteilija Åke Hellman. Säästöpankkisäätiö on jakanut merkittäviä apurahoja alueen urheilu-, kulttuuri- ja nuorisotyöhön.

Loviisassa Aktia ja paikallinen säästöpankkisäätiö ovat tukeneet Österstjernan-projektia ja vuosittain järjestettäviä Sibeliuspäiviä.

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



Seisomassa vasemmalta:

Kim Karlsson, Peter Asén, Magnus Stenman, Sebastian Påwals, Fredrika Nyberg, Erkki Tuormaa.

Istumassa vasemmalta:

Hans-Erik Backman, Eija Kajander, Asko Rouhiainen.

## Pohjanmaa ja Turun seutu



**Aktialla on Paraisilla yksi konttori ja Turussa kolme, joista yksi palvelee erityisesti yritysasiakkaita. Pohjanmaalla on 21 konttoria, ja ne ulottuvat Närpiöstä (Pirttikylä) Kokkolaan. Vaasassa on yrityskonttori ja varainhoidon palveluihin erikoistunut konttori.**

Turun seudun väestöstä yli 6 prosentilla on asiakassuhde Aktiaan. Pohjanmaalla vastaava luku on noin 40 prosenttia. Turun seudun konttoreissa työskentelee lähes 30 henkilöä, Pohjanmaalla 100. Otto-automaattiverkoston lisäksi asiakkaiden käytössä on Aktian 11 palveluautomaattia ja Internet-päätettä. Turun seudulla Aktian konttoreiden antolainaus yleisölle oli vajaat 230 miljoonaa euroa ja Pohjanmaalla yli 510 miljoonaa euroa. Turussa asiakkaiden säästämät ja sijoittamat varat olivat lähes 140 miljoonaa euroa, Pohjanmaalla 530 miljoonaa euroa.

Turussa aloitettiin kiinteistövälytys, kun Aktia osti olemassa olevan välitysyhtiön osake-enemmistön. Pohjanmaalla toiminta saadaan alkuun vuoden 2006 aikana, kun Vaasan seudulla toimiva Mäntylä & Tåg Oy integroidaan Aktiaan.

Turun seudun konttorit järjestivät vuoden aikana useita tilaisuuksia asiakkaille ja yleisölle. Myös henkilökohtainen yhteydenpito on ollut vilkasta, ja konttorien kasvuluvut ovat hyvät. Asiakkaiden luottamusta on mitattu kyselyillä, ja pankin saamat arvostukset ovat olleet erinomaisia.

Pääomasijoitusyhtiö Wedeco Group sijoittaa länsisuomalaisiin yrityksiin painopistealueenaan vanha Vaasan lääni. Aktia on aktiivisesti mukana vuonna 2004 perustetussa Wedeco Groupin pääomarahasto Wedeco III:ssa. Rahasto teki ensimmäiset sijoituspäätöksensä vuoden 2005 aikana.

Aktia ja säästöpankkisäätiöt ovat Pohjanmaalla merkittäviä sponsoreita erilaisissa yhteiskunnallisissa hankkeissa. Ala-asteiden viestipäivä on järjestetty kuutena perättäisenä vuonna pohjanmaalaisten säästöpankkisäätiöiden yhteisellä tuella. Lähes 1 500 lasta ruotsinkielisen Pohjanmaan kouluista kerääntyy vietämään yhteistä urheilupäivää. Aktia on päivän pääsponsor.

Petolahden lukiossa on Maalahden ja Petolahden säästöpankkisäätiöiden tuella aloitettu Aktian rahastokoulu, jonka tarkoituksena on lisätä opiskelijoiden tietoutta säästämisen eri muodoista, lähinnä sijoitusrahastoista, sekä palkita oppilaita hyvästä opintomenestyksestä. Projekti on kolmivuotinen.

Vaasassa suurehko summa on lahjoitettu tutkimusassistentin palkkaamiseksi Barn- och ungdomspolitik i Österbotten -projektiin. Stiftelsen Ålderdomshemmet i Vasa on saanut merkittävää taloudellista tukea kiinteistön paloturvallisuuden lisäämiseksi.

Mustasaassa säästöpankkisäätiö on tukenut nuoriso- ja urheiluyhdistysten lisäksi mm. Korsholman Musiikkijuhlia ja Ei huumeille -kampanjaa. Oravaisissa säätiön varoista lahjoitettiin pyöräilykypäriä koululaisten liikenneturvallisuuden lisäämiseksi ja tuettiin nuorisoseuratoimintaa ja paikallis-TV:tä.

Pohjanmaan ja Turun seudun 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

Seisomassa vasemmalta: Björn-Erik Lithén, Thomas Ingo, Kenneth Holmgård, Dan-Ove Hermansson.  
Istumassa vasemmalta: Gösta Råholm, Lars-Göran Sperring, Ralf Bäckström.



## Keski-Uusimaa ja Tampere



Aktian Keski-Uudenmaan konttoreissa Järvenpäässä, Keravalla ja Tuusulassa työskentelee 24 henkilöä. Tampereellakin konttoreita on kolme ja asiakkaita palvelee 18 pankkitoimihenkilöä. Yksi konttoreista keskittyy yrityspalveluun. Keski-Uudenmaan (ml. Vantaa) väestöstä yli 12 prosenttia on Aktian asiakkaita.

Päivittäisasioiden hoitamista varten asiakkailla on Otto-automaattien lisäksi käytössään Aktian viisi Internet-päätettä. Antolainaus yleisölle oli Keski-Uudellamaalla 213 miljoonaa euroa ja Tampereella runsaat 100 miljoonaa euroa. Säästäminen ja sijoittaminen ylsivät Keski-Uudellamaalla yli 90 miljoonaan euroon ja Tampereella 60 miljoonaan euroon.

Kiinteistönvälitystoiminta aloitettiin sekä Keski-Uudellamaalla että Tampereella kokeneiden ja tunnettujen kiinteistönvälittäjien johdolla. Toiminta integroidaan Aktian perinteiseen konttoritoimintaan, jolloin asiakkaat, niin ostajat kuin myyjätkin, saavat kaiken tarvitsemansa palvelun saman katon alta.

Keski-Uudellamaalla ja Tampereella ei ole säästöpankkisäästöitä. Konttorit tukivat vuoden aikana lähinnä nuorisoprojekteja, mm. urheiluseuroja.



Ilkka Ahonen, Maarit Vähäsaari, Jari Luoma, Peter Gustafsson

### Aktia Itä- ja Länsi-Uudellamaalla 31.12.2005

Konttorit <sup>1)</sup>	19
Konttorihenkilöstö <sup>2)</sup>	104
Asiakkaat <sup>3)</sup>	77 539
Säästäminen <sup>4)</sup>	759
Antolainaus <sup>5)</sup>	685

### Aktia Pohjanmaalla ja Turun seudulla 31.12.2005

Konttorit <sup>1)</sup>	25
Konttorihenkilöstö <sup>2)</sup>	128
Asiakkaat <sup>3)</sup>	72 651
Säästäminen <sup>4)</sup>	668
Antolainaus <sup>5)</sup>	738

### Aktia pääkaupunkiseudulla 31.12.2005

Konttorit <sup>1)</sup>	24
Konttorihenkilöstö <sup>2)</sup>	211
Asiakkaat <sup>3)</sup>	122 477
Säästäminen <sup>4)</sup>	1 630
Antolainaus <sup>5)</sup>	1 468

### Aktia Keski-Uudellamaalla ja Tampereella 31.12.2005

Konttorit <sup>1)</sup>	6
Konttorihenkilöstö <sup>2)</sup>	42
Asiakkaat <sup>3)</sup>	20 355
Säästäminen <sup>4)</sup>	154
Antolainaus <sup>5)</sup>	317

<sup>1)</sup> Konttorit ja palvelupisteet maaliskuussa 2006

<sup>2)</sup> Kokopäiväresurssit

<sup>3)</sup> Asiakkaat yhteensä

<sup>4)</sup> Talletukset, rahastot, vakuutukset, joukkolainat

<sup>5)</sup> ml. hypoteekkilainat

## Konsernin viisivuotiskatsaus

31.12. (1 000 euroa)	2001	2002	2003	2004	2005
Liikevaihto	195 551	181 549	160 407	159 860	186 670
Korkokate	78 530	76 698	75 288	73 928	79 698
% liikevaihdosta	40,2	42,2	46,9	46,2	42,7
Muut tuotot	34 070	33 868	37 392	39 259	52 644
Kulut ja poistot	-80 286	-88 251	-81 214	-75 530	-75 698
Tulos ennen arvonalentumisia	32 315	22 314	31 467	37 657	56 643
Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista	207	-520	-952	20	-1 035
Toimialakohtaiset luottotappiovaraukset	-421	-2 480	-1 310	-1 990	-7 500
Liikevoitto	32 081	19 702	30 196	35 838	49 138
% liikevaihdosta	16,4	10,9	18,8	22,4	26,3
Vuoden tulos	22 027	12 579	20 460	22 239	37 015
Tulos/osake	0,63	0,36	0,58	0,63	1,05
Oma pääoma/osake	4,85	5,03	5,44	5,87	6,89
Osinko/osake (euroa)	0,17	0,17	0,20	0,25	0,30
Juhlaosinko/osake (euroa)					0,10
Osinko/tulos (%)	27,2	47,7	34,5	39,7	28,6
ml. juhlaosinko (%)					38,2
Osakkeiden määrä kauden lopussa	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 298 050	35 298 050
Osakkeiden määrä keskimäärin kauden aikana	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 278 050	35 298 050
Taseen loppusumma	3 331 854	3 513 759	3 511 929	4 076 206	4 553 469
Koko pääoman tuotto ROA (%)	0,7	0,4	0,6	0,6	0,9
Oma pääoma	170 803	177 389	191 855	207 209	249 473
Oman pääoman tuotto ROE (%)	13,5	7,2	11,1	11,2	16,3
Omavaraisuus (%)	4,9	5,1	5,5	5,1	5,5
Vakavaraisuus (%)	12,5	13,1	13,9	14,1	15,1
Ensisijaisen oman pääoman osuus (%)	10,2	9,0	9,7	9,4	9,8
Kulu-tuottosuhte	0,71	0,80	0,72	0,67	0,57
Ottolainaus yleisöltä	1 857 539	1 926 286	2 001 793	2 195 768	2 308 567
Antolainaus yleisölle	2 138 157	2 412 025	2 594 996	2 891 994	3 249 522

## Konsernin vakavaraisuus

Riskipainotetut sitoumukset (milj. euroa)	Varat		Taseen ulkopuoliset erät		Riskipainotetut arvot	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
Riskiluokka						
0 %	580,5	510,7	119,3	104,3	-	-
10 %	345,6	177,5	-	-	34,6	17,8
20 %	401,0	508,4	9,5	7,2	81,4	102,7
50 %	2 248,0	1 970,6	22,3	20,2	1 130,8	991,5
100 %	975,7	905,4	89,6	95,6	1 030,4	963,7
Johdannaiset			3 433,8	1 356,4	8,5	6,8
<b>Yhteensä</b>	<b>4 550,7</b>	<b>4 072,7</b>	<b>3 674,5</b>	<b>1 583,8</b>	<b>2 285,7</b>	<b>2 082,4</b>

Omat varat (milj. euroa)	31.12.2005	31.12.2004
<b>Ensisijaiset omat varat</b>		
Osakepääoma	70,6	70,6
Vararahasto	8,1	8,1
Ylikurssirahasto	1,9	1,9
Voittovarot	117,8	104,4
Kauden voitto	37,0	22,2
Vähemmistön osuus	6,3	0,6
Aineettomat hyödykkeet	-2,7	-3,6
Tulosvuoden osinkovaraus	-14,1	-8,8
<b>Yhteensä</b>	<b>224,9</b>	<b>195,4</b>
<b>Toissijaiset omat varat</b>		
Käyvän arvon rahasto	7,7	0,0
Alemmat toissijaiset omat varat (debentuurilainat)	112,4	97,7
<b>Yhteensä</b>	<b>120,2</b>	<b>97,7</b>
<b>Markkinariskien pääomavaatimus</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>345,1</b>	<b>293,1</b>
<b>Vakavaraisuussuhde (%)</b>	<b>15,1</b>	<b>14,1</b>
<b>Ensisijaisten omien varojen suhde (%)</b>	<b>9,8</b>	<b>9,4</b>



## Tunnuslukujen laskentaperusteet

Viisivuotiskatsauksen tuloslaskelmaa koskevat erät vuosilta 2001-2004 on korjattu korkokatteen sijoituskiinteistöjen ja liiketoiminnan muiden kulujen osalta vuodesta 2005 alkaen voimassa olevan tuloslaskelmakaavion mukaisiksi.

### Liikevaihto

Korkotuottojen, oman pääoman ehtoisten instrumenttien tuottojen, nettomääräisten palkkiotuottojen ja -kulujen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottojen, myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottojen, sijoituskiinteistöjen nettotuottojen ja liiketoiminnan muiden nettotuottojen yhteenlaskettu määrä.

### Tulos/osake

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen lisättyä/vähennettynä vähemmistön osuudella tilikauden tuloksesta jaettuna osakkeiden osakeantioikaistulla 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 oman pääoman, vähemmistön osuuden ja vapaaehtoisten varausten yhteenlaskettulla määrällä tilikauden alun ja lopun keskiarvona.

### Omavaraisuusaste

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

### Riskipainotetut sitoumukset

Taseeseen merkittyjen varojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteenlaskettu määrä arvostettuna ja riskipainotettuna Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.7 mukaisesti.

### Vakavaraisuussuhde

Omat varat eli ensisijaisten ja toissijaisten omien varojen yhteenlaskettu määrä jaettuna Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.6 mukaisesti jaettuna riskipainotetuilla sitoumuksilla

### Ensisijaisten omien varojen suhde

Ensisijaiset omat varat suhteessa riskipainotettuihin sitoumuksiin.

### Kulu-tuottosuhte

Hallintokulujen, poistojen ja liiketoiminnan muiden kulujen yhteenlaskettu määrä jaettuna korkokatteen oman pääoman ehtoisten instrumenttien tuottojen, nettomääräisten palkkiotuottojen ja -kulujen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottojen, myytävissä olevien rahoitusvarojen, sijoituskiinteistöjen nettotuottojen ja liiketoiminnan muiden tuottojen yhteenlaskettulla määrällä.

### Korkokate

Konserni

(milj. euroa)



### Muut tuotot

Konserni

(milj. euroa)

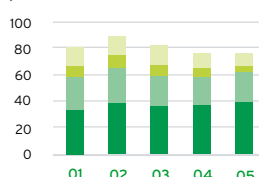


Osinkotuotot  
Palkkiotuotot, netto  
Arvopaperikauppa ja valuuttatoiminta, netto  
Myytävissä olevat rahoitusvarat, netto  
Sijoituskiinteistöt, netto  
Liiketoiminnan muut tuotot

### Kulut yhteensä

Konserni

(milj. euroa)



Henkilöstökulut  
Muut hallintokulut  
Poistot ja arvonalentumiset  
Liiketoiminnan muut kulut

### Liikevoitto

Konserni

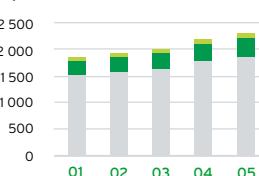
(milj. euroa)



### Ottolainaus

Konserni

(milj. euroa)

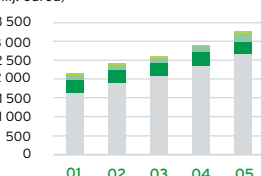


Kotitaloudet  
Yritykset  
Julkisyhteisöt ja voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

### Antolainaus

Konserni

(milj. euroa)

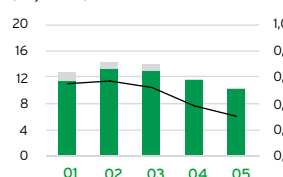


Kotitaloudet  
Yritykset  
Asuntoyhteisöt  
Julkisyhteisöt ja voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

### Järjestämättömät saatavat ja nollakorkoiset lainat

Konserni

(milj. euroa)

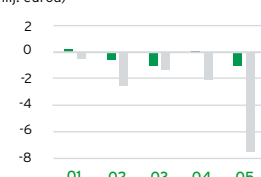


Järjestämättömät saatavat  
Nollakorkoiset lainat  
Järjestämättömät/luottokanta ml. sitoumukset

### Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista

Konserni

(milj. euroa)



Luottotappiot  
Toimialakohtaiset luottotappiovaraukset

## Osakepääoma ja omistajat

### Kaupankäynti ja noteeraus

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

### Osakepääoma

Vuoden 2005 lopussa konsernin maksettu ja kauppakisteriin merkitty osakepääoma oli 70 596 100 euroa. Pääoma jakautuu 35 298 050 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 600 osakkeenomistajaa. Suurimman ryhmän muodostavat paikalliset säästöpankkisäätiöt, jotka omistavat yhteensä 52,1 prosenttia pankista. Tähän ryhmään kuuluu myös pankin suurin yksittäinen osakkeenomistaja, Sparbanksstiftelsen i Helsingfors, joka omistaa 20,5 prosenttia osakkeista.

### Luottamushenkilöiden, toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus oli vuoden 2005 lopussa yhteensä 167 558 osaketta, mikä vastaa 0,47:ää prosenttia osakkeiden ja äänten kokonaismäärästä.

### Vakavaraisuustavoitteet

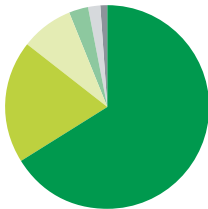
Oman pääoman tuoton on verojen jälkeen ylitettävä riskitön korko keskimäärin 3–5 prosentilla. Vakavaraisuusasteen on oltava vähintään 12 prosenttia ja ensisijaisen oman pääoman osuuden vähintään 9 prosenttia.

### 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 2004 osinko oli 0,25 euroa osakkeelta. Pankin hallitus ehdottaa, että vuodelta 2005 osinkoa jaetaan 0,30 euroa osakkeelta sekä juhlaosinkoa 0,10 euroa osakkeelta. Osingon täsmäytyspäivä on huhtikuun 4. päivä ja maksupäivä huhtikuun 11. päivä. Juhlaosingon täsmäytyspäivä on loka-kuun 20. päivä ja maksupäivä lokakuun 27. päivä.

### Omistusrakenne

sektoreittain 31.12.2005



66,3 %	Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt
19,5 %	Yritykset
8,1 %	Rahoitus- ja vakuutuslaitokset
3,2 %	Julkisyhteisöt
1,8 %	Yksityshenkilöt ja kotitaloudet
1,1 %	Ulkomainen omistus

### Osakepääoma ja osakeannit

Vuosi	Tapahtuma	Osakepääoman muutos	Osakepääoma muutoksen jälkeen
1993	Pankista muodostettiin osakeyhtiö	58 865 774	58 865 774
1993	Liikkeeseen lasku yleisölle, vaihdettava vastuudebentuurilaina 8 409 396 euroa		
1993	Liikkeeseen lasku yleisölle, vaihtovelkakirjalaina 8 409 396 euroa		
1994	Vastuudebentuurien 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, vaihtovelkakirjadebentuurilaina, 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	Vastuudebentuurien 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	Vastuudebentuurien vaihto osakkeisiin	1 009	69 416 068
1997	Vastuudebentuurien vaihto osakkeisiin	1 413	69 417 481
1998	Vastuudebentuurien vaihto osakkeisiin	1 742 259	71 159 740
2001	Osakepääoman alentaminen (eurotasaus)	643 639	70 516 100
2004	Debentuurien vaihto osakkeisiin	80 000	70 596 100

### Osakekannan rakenne 31.12.2005

Suuruusluokka	Omistajia, kpl	Omistajia, %	Osakkeita, kpl	Osakkeita, %
1-100	195	32,5	11 555	0,0
101-1 000	213	35,5	110 544	0,3
1 001-10 000	93	15,5	352 694	1,0
10 001-100 000	57	9,5	2 221 130	6,3
100 001-	42	7,0	32 602 127	92,4
Yhteensä	600	100,0	35 298 050	100,0

## Hallintoneuvosto



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

Aktian hallintoneuvosto 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 varsinaisen yhtiökokous nimittää hallintoneuvoston vähintään seitsemän ja korkeintaan kolmekymmentä jäsentä kolmen vuoden toimikaudeksi kerrallaan.

### Aktian hallintoneuvosto 2005

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

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

**Margareta Pietikäinen**  
varapuheenjohtaja (2007),  
filosofian maisteri

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

**Lorenz Uthardt**  
varapuheenjohtaja (2008), agrologi,  
valtiotieteen maisteri, eräneuvos

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

**Harriet Ahlnäs**  
(2006), rehtori, diplomi-insinööri

**Johan Bardy**  
(2008), asianajaja

**Sten Eklundh**  
(2007), kauppatieteiden maisteri

**Kurt Forsman,**  
(2008), agronomi

**Christina Gestrin**  
(2008), kansanedustaja, maatalous- ja  
metsätieteiden maisteri

**Christoffer Grönholm**  
(2006), kansliapäällikkö,  
valtiotieteen tohtori

**Torbjörn Jakas**  
(2007), diplomiekonomi

**Kari Kyttälä**  
(2006), varatuomari

**Patrik Lerche**  
(2008), toimitusjohtaja,  
kauppatieteiden maisteri

**Per Lindgård**  
(2006), opettaja

**Kristina Lyytikäinen**  
(2008), yksityisyrittäjä, sosionomi

**Håkan Mattlin**  
(2008), hallintojohtaja, valtiotieteen  
lisansiaatti, kanslianeuvos

**Clas Nyberg**  
(2007), diplomi-insinööri

**Jorma J Pitkämäki**  
(2008), kehitysjohtaja

**Henrik Rehnberg**  
(2006), insinööri, maanviljelijä

**Gunvor Sarelin-Sjöblom**  
(2007), filosofian maisteri

**Peter Simberg**  
(2008), agrologi

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

**Maj-Britt Vääriskoski**  
(2007), talouspäällikkö

**Lars Wallin**  
(2007), konttoripäällikkö,  
ylioppilasmerkonomi

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

**Leo Wistbacka**  
(2006), filosofian maisteri

**Ann-Marie Åberg**  
(2007), fysioterapeutti

**Marianne Österberg**  
(2008), hallinnollinen johtaja,  
varatuomari

## Hallitus



Vasemmalta: Nina Wilkman, Lars-Olof Hammarén, Lars-Erik Kvist, Hans Frantz, Carola Teir-Lehtinen, Kaj-Gustaf Bergh ja Dag Wallgren.

### **Kaj-Gustaf Bergh, s. 1955**

oikeustieteen kandidaatti, diplomiekonomi  
Hallituksen jäsen vuodesta 2003  
(puheenjohtaja vuodesta 2005)  
Omistus Aktiassa: 10 000 osaketta  
Luottamustehtävät:  
Hallituksen jäsen: Föreningen  
Konstsamfundet r.f., Oy Julius Tallberg Ab,  
Ramirent Oyj, Fiskars Oyj Abp

### **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  
(varapuheenjohtaja vuodesta 2006)  
Omistus Aktiassa: 1 000 osaketta  
Luottamustehtävät:  
Hallituksen jäsen: Sparbanksstiftelsen  
i Helsingfors, Unicus Oy

### **Hans Frantz, s. 1948**

valtiotieteen lisensiaatti  
sosiaali- ja terveyshallinnon lehtori, Vaasan  
ammattikorkeakoulu  
Hallituksen jäsen vuodesta 2003  
Omistus Aktiassa: 500 osaketta  
Luottamustehtävät:  
Hallituksen puheenjohtaja:  
Fadderortsstiftelsen i Österbotten;  
hallituksen jäsen: Vaasan  
ammattikorkeakoulu, Stiftelsen  
Vasa studiebstäder; valtuuskunnan  
puheenjohtaja: Sparbanksstiftelsen i Vasa;  
johtokunnan jäsen: Svenska yrkesinstitutet

### **Lars-Olof Hammarén, s. 1942**

insinööri  
Hallituksen jäsen vuodesta 2006  
Luottamustehtävät:  
Hallituksen puheenjohtaja: Oy Hammarén &  
Co Ab; hallituksen jäsen: Kyro Oyj Abp, Oyj  
Teknomen Abp, Elinkorkolaitos Hereditas

### **Lars-Erik Kvist, s. 1945**

ekonomi  
Hallituksen jäsen vuodesta 1998  
Omistus Aktiassa: 2 000 osaketta  
Luottamustehtävät:  
Hallituksen jäsen: Bergslagens  
Sparbank AB, Föreningssparbanken Sjuhärad  
AB, Föreningssparbanken Öland AB

### **Carola Teir-Lehtinen, s. 1952**

filosofian maisteri  
viestintäjohtaja, Fortum Oyj  
Hallituksen jäsen vuodesta 2003  
Omistus Aktiassa: 700 osaketta  
Luottamustehtävät:  
Hallituksen jäsen: Oyj Stockmann Abp

### **Nina Wilkman, s. 1958**

varatuomari  
asianajaja, Asianajotoimisto Borenius &  
Kempainen Oy  
Hallituksen jäsen vuodesta 2006  
Luottamustehtävät:  
Hallituksen jäsen: Keskuskauppakamarin  
välityslautakunta, Stiftelsen Arcada; jäsen:  
Keskuskauppakamarin lunastuslautakunta

### **Robert Charpentier, s. 1965**

kauppatieteiden maisteri  
Hallituksen jäsen 1999-16.8.2005

### **Lasse Koivu, s. 1943**

diplomiekonomi  
Hallituksen jäsen 1994-2005  
(varapuheenjohtaja 1997-2005)

Osakeomistus 16.2.2006

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

Tietoja hallituksen palkkioista on osoitteessa [www.aktia.com](http://www.aktia.com).

## Konserninjohto



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

### Mikael Ingberg, s. 1951

toimitusjohtaja

Ph.D. (Econ.)

Aktia Kortti & Rahoitus Oy, Henkilöstö, Keskuspankkiyksikkö, Markkinointiviestintä, Sisäinen tarkastus

Aktian palveluksessa vuodesta 2002, toimitusjohtaja vuodesta 2002

Omistus Aktiassa: 63 560 osaketta

Luottamustehtävät: Hallituksen puheenjohtaja; Aktia Hypoteekkipankki Oyj; hallintoneuvoston jäsen; Veritas keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö, Ab Kelonia Oy, A.B. Svenska småbruk och egnahem, Partiosäätiö; valtuuskunnan jäsen; Suomen Olympiakomitea, Åbo Akademin säätiö, Helsingin kauppakamari, Vega-stiftelsen; hallituksen jäsen: Stiftelsen Arcada, Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas, Luottokunta, Oy Mercator Ab; jäsen: Föreningen Konstsamfundet, Folkhälsans Forskningsstiftelse; puheenjohtaja: Finlands Svenska Idrott CIF r.f.; Stafettkarnevalenin järjestelytoimikunta

### Jarl Sved, s. 1954

varatoimitusjohtaja

toimitusjohtajan varamies

varatuomari

Itä-Uudenmaan, Länsi-Uudenmaan ja Turun seudun konttorit sekä Helsingin konttorit Etelä-Haaga, Hakaniemi, Itäkeskus ja Malmi, Aktia Hypoteekkipankki Oyj, Konsernirahoitus

Aktian palveluksessa vuodesta 1980

Omistus Aktiassa: 29 556 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: Aktia Hypoteekkipankki Oyj

### Robert Sergelius, s. 1960

varatoimitusjohtaja

diplomi-insinööri

Espoon, Kauniaisten ja Kirkkonummen konttorit, Helsingin konttorit Eira, Kolme Seppää, Lauttasaari, Munkkiniemi-Munkkivuori ja Töölöntori, Helsingin Yrityskonttori, Aktia Asset Management Oy Ab, Aktia Pankkiiriliike, Aktia Rahastoyhtiö Oy, Aktia Yksityispankki Helsinki, pääekonomisti

Aktian palveluksessa vuodesta 2003

Omistus Aktiassa: 49 592 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Aktia Asset Management Oy Ab, Aktia Rahastoyhtiö Oy; hallituksen jäsen: Aktia Henkivakuutus Oy, Unicus Oy

### Merja Hellberg, s. 1965

johtaja

Keski-Uudenmaan, Pohjanmaan, Tampereen ja Vantaan konttorit, Aktia Yksityispankki Vaasa

Aktian palveluksessa vuodesta 1986

Omistus Aktiassa: 8 348 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: 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

kauppatieteiden maisteri

Hallinto, Konsernin lakiasiat, Kvantitatiivinen riskienvalvonta, Luottovalvonta, Talous ja taseriskienvallonta

Aktian palveluksessa vuodesta 2003

Omistus Aktiassa: 9 148 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Kiinteistö Oyj Mannerheimintie 14, Vasp-Invest Oy, hallituksen jäsen; Aktia Kortti & Rahoitus Oy, Oy Samlink Ab, PP-Laskenta Oy

### Sven Åström, s. 1957

johtaja

kauppatieteiden maisteri

Digitaalinen liiketoiminnan kehittäminen, Konttorituki, Säilytys- ja backofficepalvelut, Tietotekniikka

Aktian palveluksessa vuodesta 2002

Omistus Aktiassa: 8 422 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: Aktia Kortti & Rahoitus Oy, Oy Samlink Ab

Osakeomistus 16.2.2006

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

Tietoja konsernijohtoon palkkausjärjestelmästä sekä toimitusjohtajan työsuhteesta on osoitteessa [www.aktia.com](http://www.aktia.com).

## 15 vuotta nuori 180 vuoden kokemuksella - Aktian juuret



Säästöpankkiaate tuli Suomeen Ruotsin kautta Englannista ja Saksasta. Avainhenkilö sen juurruttamisessa oli Carl David Skogman. Ruotsin hallituksen lähettämänä hän tutustui säästöpankkiliikkeeseen Englannissa ja kirjoitti lehtisen "Underrättelse om så kallade Besparings-Banker", joka sisälsi mm. ehdotuksen säästöpankin säännöiksi. Kun Tukholmaan perustettiin säästöpankki vuonna 1821, Skogman valittiin sen hallitukseen, ja hän toimi tehtävässään 35 vuotta kuolemaansa saakka.

Loviisassa syntynyt ja kasvanut Skogman kirjoitti ylioppilaaksi Turusta ja muutti sitten Tukholmaan, missä hän toimi mm. valtiosihteerinä ja Ruotsin akatemian jäsenenä. Yhteydet Suomen ja Ruotsin välillä olivat kiinteät, ja onkin luonnollista, että Skogmanin sääntöjä käytettiin pohjana myös Helsingin Säästöpankia perustettaessa.

Säästöpankkiaate ja valistus kuuluvat yhteen. Säästöpankkiliikkeen pioneirit uskoivat tiedon ja hyvän esimerkin voimaan, mutta suhtautumistapa oli samalla myös pragmaattinen. Säästöpankit eivät olleet rikkaita varten, vaan niitä varten, jotka olivat vaarassa joutua puille paljaille sairauden tai muun onnettomuuden kohdatessa. Kaikkien kannalta parasta olisi, jos itse kukin selviäväisi omin neuvoin.

### Perustamiskokous joulukuussa 1825

Helsingin Säästöpankki perustettiin Johan Albert Ehrenströmin johdolla yhdentoista arvostetun herran aloitteesta. Uuden pääkaupungin rakennustyön johtajana Ehrenström tunsu kaupunkilaiset ja heidän olonsa läpikotaisin. Pankin ensimmäisenä toimintavuonna 161 henkilöä lahjoitti varoja sen kantarahastoon.

### Ensimmäinen tili

Helsingin Säästöpankki oli ensimmäistä kertaa auki lauantaina huhtikuun 8. päivänä 1826 klo 17–19 päätullijohtokunnan virkahuoneessa keisarillisen senaatin talossa nykyisellä Aleksanterinkadulla. Ensimmäinen asiakas oli kalastajan tytär, neiti Sophia Albertina Schelin, joka talletti 16 sillinkiä säästötillille nro 1.

Turvallisuuden takeena oli kahdella lukolla varustettu kassakirsu, jossa rahoja ja asiakirjoja säilytettiin. Johtokunnan jäsenet säilyttivät avaimia kiertävässä järjestyksessä, yksi avain kullakin vuorollaan. Kaikki riski oli henkilökohtaisesti johtokunnan jäsenten harteilla. Sääntöjen kahdeksannen pykälän mukaan johtokunta ei voinut missään tapauksessa välttyä korvaamasta kaikkea antolainauksen mahdollisesti aiheuttamaa tappiota, ja korvaamiseen osallistuivat myös jäsenet, jotka eivät ole olleet paikalla lainaa myönnettäessä.

### Aate leviää

Vuosien myötä säästöpankkeja perustettiin ympäri Suomen. Kohderyhmää ja toimintaa laajennettiin, ja pankit alkoivat tehdä yhteistyötä.

Ensimmäinen yleinen säästöpankkikokous pidettiin Tampereella vuonna 1900. Kuusi vuotta myöhemmin toimintansa aloitti Suomen Säästöpankkiyhdistys, johon kaikki säästöpankit saattoivat liittyä. Lisäksi päätettiin perustaa oma keskusrahallaitos, Säästöpankkien Keskus-Osake-Pankki SKOP.

Tärkeitä yhdistäviä asioita olivat koulutus ja säästöpankkietietous. Ensimmäiset yhteiset kurssit järjestettiin vuonna 1904, ja samana vuonna julkaistiin Säästöpankkilehden ensimmäinen numero.

Vuonna 1924 syntyi säästöpankkiliitto, johon kuului 24 alueellista säästöpankkiyhdistystä. Vuonna 1939 säästöpankkien markkinaosuus Suomessa oli kasvanut 39 prosenttiin. SKOPin merkitys lisääntyi koko ajan ja siitä tuli asemaltaan riippumaton.



Ruotsiin ja muihin Pohjoismaihin pidettiin tiivistä yhteyttä. Vuonna 1931 järjestettiin ensimmäinen pohjoismainen säästöpankkikokous Upsalassa. Ruotsin tuon ajan johtava kansantaloustieteilijä Eli Heckscher julkaisi vuonna 1937 pohjoismaisten säästöpankkien yhteisessä julkaisusarjassa kirjoituksen, jossa hän maalaili kuvia rajattomasta talouden alan yhteistyöstä Pohjolassa.

Pohjoismaiden yhteistyö jatkui sota-ajan tauon jälkeen. Vuonna 1952 pohjoismainen säästöpankkikokous pidettiin ensimmäistä kertaa Suomessa, Punkaharjulla.

### Säännöstely

Viisikymmenluku toi mukanaan rahoitusjärjestelmän säännöstelyn, joka jatkui 1980-luvun keskivaiheille, Suomessa hieman pidempään kuin muissa Pohjoismaissa. Rahat olivat ”kahlittuja” ja inflaatio enimmäkseen korkea. Pankit kilpailivat indeksilausekkeilla, kaksoiskoroilla ja tukitalletuksilla. Osuuspankkiryhmän esimerkin innoittamina eräät säästöpankit aloittivat kiinteistönvälityksen 1960-luvun alussa.

### Palkka pankkiin – lähes vallankumous

Huomattaviin seurauksiin johtanut uudistus oli palkkojen maksaminen pankkitilille. Koska kaikki tapahtumat vielä kirjattiin käsin, pankkien työmäärä lisääntyi odotettua enemmän. Ratkaisu tähän oli automaattinen tietojenkäsittely. Vuonna 1963 SKOP avasi oman tietokeskuksen ja teki sopimuksen tiettyjen säästöpankkien kanssa. Muun muassa Helsingin Säästöpankki kulki kuitenkin omaa tietään. Kahden vuoden ajan, 1966–1968, tietojenkäsittely tehtiin Ruotsissa sikäläisten säästöpankkien tietoyhtiössä. Joka toinen viikko joku pankin henkilökunnasta lensi Tukholmaan magneettinauhat mukanaan.

1970-luvulla selvitettiin säästöpankkiryhmän ja osuuspankkiryhmän yhdistämismahdollisuuksia. Molempien ryhmien luottamusmiehet kuuluivat samoihin yhteiskunnan ja politiikan päättäjiin. Vuonna 1975 pidettiin korkean tason kokous ja suunnittelutyöryhmä pohjusti asiaa, mutta kenttä ei ollut ”kypsä” muutokseen.

### Ongelmat kasautuvat

Vuoteen 1984 säästöpankkien luottotappiot olivat pieniä, osittain säännöstelyjärjestelmän ansiosta. Säännöstelyn purkaminen vei säästöpankkiryhmän ylimielisyyden kautta tuhoon. Pankkistorioitsija Antti Kuusterä kutsuu ajanjaksoa 1985–1991 kollektiivisen sokeuden vuosiksi. Syvimmälle sukelsivat ne, jotka olivat yrittäneet pisintä harppausta, siis säästöpankit.

Jokainen askel säännöstelyn purkamisessa avasi uusia mahdollisuuksia, esimerkiksi kun korkosäännöstely poistettiin uusista lainoista ja valuuttaluotot vapautettiin laajemman yleisön käyttöön. Yhtäkkiä tarjolla oli rahaa lähes rajattomasti. Lyhyessä ajassa siirryttiin vakaista ja ennakoitavista olosuhteista heiluviin korkoihin ja ennenkokemattomien riskien tuomaan vapauteen. Niin kauan kuin suhdanne parani, tulokset olivat loistavia. Mutta vuonna 1989 alkaneen laskusuhdanteen myötä avautui katastrofiskenaario.

Tapahtumaketju on kaikille tuttu. Syyskuussa 1991 Suomen Pankki otti SKOPin haltuunsa. Vuotta myöhemmin perustetun Suomen Säästöpankin tase oli noin 84 prosenttia aikaisemman säästöpankkiryhmän taseesta. Seuraavana vuonna maan hallitus päätti ottaa 40 miljardia markkaa Suomen Säästöpankin sitoumuksia ja myydä pankin neljässä osassa kilpaileville pankkiryhmille.

Antti Kuusterän mukaan monet muutkin pankkiryhmät olisivat kaatuneet ilman valtion pelastustoimia. Hän näkee yhteyden riskinottoasteen ja omistajavalvonnan välillä. Säästöpankkiryhmässä omistus oli anonyymeintä, ja siksi ongelmat olivat siellä suurimmat. Kun totuus kaikessa raadollisuudessaan selvisi säästöpankkien toiminnalliselle johdolle vuonna 1991, juuri kukaan 20 000 luottamusmiehestä ei ollut saanut tietoa asiasta.

### Aktia syntyi vuonna 1991 – 15 vuotta sitten

Suomen Säästöpankin ulkopuolelle jäävien pankkien joukossa oli Helsingin Säästöpankki. Lokakuun 21. päivänä 1991 se ja seitsemän muuta uusmaalaista säästöpankkia päättivät perustaa yhteisen Säästöpankki Aktian. Nämä seitsemän olivat Hangon, Bromarvin, Tenholan, Karjaa-Pohjan, Inkoon, Siuntion ja Sipoon säästöpankit. Vuotta myöhemmin Porvoon ja Vaasan säästöpankit tulivat mukaan. Aktian toiminta laajeni melko nopeasti ja sen onnistui aloittaa toiminta useilla alueilla, joilla ei Suomen Säästöpankin selvitystilän ja jaon jälkeen enää ollut säästöpankkia.

Tämän päivän näkökulmasta Aktian synty oli kipeästi kaivattu uusi alkua. Säästöpankit nousivat Feeniks-linnun lailla. Aktia antoi mahdollisuuden rakentaa uusi säästöpankki, jossa vanhat säästöpankki-ihanteet saivat uuden kuosin. Lokakuussa 2006 Aktia täyttää 15 vuotta, mutta sillä on 180 vuoden kokemusbonus.

*Svenolof Karlsson*

## Yhteystiedot

### Aktian tytäryhtiöt ja yksiköt

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

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

**Aktia Kortti & Rahoitus Oy**  
PL 207, Mannerheimintie 14 A  
00101 Helsinki  
puh. 010 247 7300  
akr@aktia.fi  
Toimitusjohtaja Peter Böckelman

**Aktia Rahastoyhtiö Oy**  
PL 695, Kalevankatu 4  
00101 Helsinki  
rahastoyhtiö@aktia.fi  
Toimitusjohtaja Tom Ginman,  
puh. 010 247 6841  
Jakelukanavat: Ossi Paronen,  
puh. 010 247 6554  
Suurasiaat: Marco Granskog,  
puh. 010 247 7104

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

**Aktia Kiinteistönvälitys Helsinki-Espoo Oy**  
Länsituulenkuja 3  
02100 Espoo  
puh. 040 500 1056  
helsinki@aktialkv.fi  
Toimitusjohtaja Jockum Andersin

**Aktia Kiinteistönvälitys Keski-Uusimaa-Vantaa Oy**  
Asematie 2  
01300 Vantaa  
puh. 050 65 866  
k-uusimaa-vantaa@aktialkv.fi  
Toimitusjohtaja Jorma Niinistö

**Aktia Kiinteistönvälitys Sipoo Oy**  
Iso kylätie 20  
04130 Sipoo  
puh. (09) 6842 6800  
sipoo@aktialkv.fi  
Toimitusjohtaja Saara Murtovaara

**Aktia Kiinteistönvälitys Tampere Oy**  
Hämeenkatu 8  
33100 Tampere  
puh. 050 314 0080  
tampere@aktialkv.fi  
Toimitusjohtaja Timo Laine

**Aktia Kiinteistönvälitys Turku Oy**  
Linnankatu 6, 2. krs  
20100 Turku  
Myyntikohteet: puh. 040 300 2310  
Vuokraukset: puh. 040 300 2300  
turku@aktialkv.fi  
Toimitusjohtaja Timo Ervelä

**Keskuspankkiyksikkö**  
PL 207, Mannerheimintie 14 A  
00101 Helsinki  
ula@aktia.fi  
Johtaja Kim Henriksson,  
puh. 010 247 6288  
Rahoituslaitokset, kehittäminen:  
Janina Grönholm,  
puh. 010 247 6262  
Maksuliikepalvelut: Niklas Lemberg,  
puh. 010 247 6446

**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

### Aktian konttorit ja palvelupisteet

#### 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**  
Makasiinikuja 1  
07170 Pornainen  
puh. 010 247 5630  
Sebastian Pāvāls

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

**Porvoon Yrityskonttori**  
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  
Ulf Randell

#### Keski-Uusimaa

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

**Tuusula**  
Hyrylänskatu 8  
04300 Tuusula  
puh. 010 247 6170  
Anu Maisi

**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

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

**Inkoo Kirkkonylä**  
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  
Olli 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


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


**Kruunupyy**  
Myllytie 1  
68500 Kruunupyy  
puh. 010 247 7860  
Christina Omars

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

**Mustasaari Helsingby**  
Sandåbackantie 2  
65520 Helsingby  
puh. 010 247 5190  
Rakel Malm



 Aktian konttoriverkko

 Säästö- ja paikallisuuspankit

**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 Lillmäns-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

**Uusikaarlepyy**  
Pankkikatu 10  
66900 Uusikaarlepyy  
puh. 010 247 5040  
Kenneth Holmgård

**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

**Yksityispankki Vaasa**  
Vaasanpuistikko 16, 4. krs  
65100 Vaasa  
puh. 010 247 5180  
Rizvan Samaletdin

## Pääkaupunkiseutu

**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 Heinnell

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

**Espoonlahti**  
Espoonlahdenkatu 1  
02320 Espoo  
puh. 010 247 7660  
Jussi Törhönen

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

**Helsinki Etelä-Haaga**  
Kauppalaantie 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  
Anssi Huhta

**Helsinki Lauttasaari**  
Lauttasaarentie 39  
00200 Helsinki  
puh. 010 247 6770  
Peter Gustafsson

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

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

**Helsingin Yrityskonttori**  
Mannerheimintie 14 A  
00100 Helsinki  
puh. 010 247 6700  
Seppo Rinkineva

**Kauniainen**  
Promenadi 1  
02700 Kauniainen  
puh. 010 247 6010  
Lena Lindén

**Nummela**  
Nääränpajuntie 3  
03100 Nummela  
puh. 050 436 2027  
Jaana Lavanti

**Vantaa Myyrmäki**  
Kiitterinraitti 6  
01600 Vantaa  
puh. 010 247 6130  
Niina Utriainen

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

**Vantaan Yrityskonttori**  
Asematie 2  
01300 Vantaa  
puh. 010 247 7600  
Matti Malm

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

**Yksityispankki Helsinki**  
Mannerheimintie 14 A  
00100 Helsinki  
puh. 010 247 6800  
Anders Ehrström

## Tampere

**Tampere Keskusta**  
Hämeenkatu 8  
33100 Tampere  
puh. 010 247 5900  
Maarit Vähäsaari

**Tampere Lielähti**  
Taninkatu 2  
33400 Tampere  
puh. 010 247 5930  
Jaana Tuominen

## 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  
Timo Räsänen

**Turku Yliopistonkatu**  
Yliopistonkatu 30 A  
20100 Turku  
puh. 010 247 5860  
Ari Julita



"Minä kyllä haluan isona kukkakaupan pitäjäksi, ihan niin kuin äitikin. Ja myyn sitten pelkästään vaaleanpunaisia ja keltaisia kukkia, ja ehkä perhosia."

**Toimitus:** Aktia Markkinointiviestintä  
**Graafinen suunnittelu:** Miltton Oy  
**Valokuvat:** Studio Blick ja Petri Artturi Asikainen  
**Paperi:** kannet Maxi Preprint 300 g/m<sup>2</sup>,  
sisäsivut Maxi Preprint 140 g/m<sup>2</sup>  
**Paino:** Libris Oy

# Aktia

[www.aktia.fi](http://www.aktia.fi)  
[www.aktia.com](http://www.aktia.com)

**Aktia Säästöpankki Oyj**

# Tilinpäätös 31.12.2005

**Aktia**



# Sisällys

---

Hallituksen toimintakertomus .....	4
Konsernin tuloslaskelma 1.1.-31.12. ....	12
Konsernin tase 31.12. ....	13
Emoyhtiön tuloslaskelma 1.1.-31.12. ....	15
Emoyhtiön tase 31.12. ....	16
Tilinpäätöksen liitetiedot .....	18
Tilinpäätösperiaatteet .....	37
Konsernin viisivuotiskatsaus 31.12. ....	39
Konsernin vakavaraisuus ja omat varat .....	40
Konsernin omat varat .....	40
Tunnuslukujen laskentaperusteet .....	41
Voitonjakoehdotus .....	42
Tilintarkastuskertomus .....	42
Hallintoneuvoston esitys .....	43
Hallintoperiaatteet - Corporate Governance .....	44

## Vuoden toiminta

### **Tulos**

Konsernin liikevoitto nousi 49,1 miljoonaan euroon, missä oli 13,3 miljoonaa euroa (+37,1 %) parannusta edellisvuodesta.

Aktia erosi Säästöpankkien vapaaehtoisesta vakuusrahastosta vuoden loppupuolella, mistä syntyi 12,9 miljoonan euron kertaluonteinen tuotto, joka on kirjattu muihin tuottoihin. Samanaikaisesti tehtiin 7,5 miljoonaa euroa toimialakohtaisia luottotappiovarauksia, jotka tämän jälkeen yltävät 0,5 %:n (13,7 milj. euroa) tavoitetasoon pankin luottokannasta. Kun kahden edellä mainitun kertaluonteisen erän vaikutus otetaan huomioon, konsernin operatiivinen liikevoitto nousi 43,7 miljoonaan euroon, mikä on 7,9 miljoonaa euroa (+22,0 %) parempi kuin edellisenä vuonna.

Operatiivisen tuloksen kasvu johtuu ensisijaisesti parantuneesta korkokatteesta, johon vaikutti likviditeettisalkun korkeampi tuotto ja tasesuojauksen merkittävä, edellisvuotta suurempi positiivinen tulos. Lisäksi palkkiotuotot ovat kasvaneet

Toteutuneet luottotappiot ja kohdistetut luottotappiovaraukset olivat edelleen alhaisella tasolla ja järjestämättömät saatavat ja nollakorkoiset lainat vähenivät.

Osuus osakkuusyritysten voitoista lisääntyi 1,0 (0,2) miljoonaan euroon.

Tilikauden voitto nousi 37,0 miljoonaan euroon, ja oli 14,8 miljoonaa euroa (+66,4 %) parempi kuin edellisenä vuonna. Konsernin kannattavuus parani huomattavasti, ja oman pääoman tuotto (ROE) nousi 16,3 (11,2) prosenttiin.

### **Tuotot**

Konsernin tuotot nousivat 16,9 prosenttia 132,3 (113,2) miljoonaan euroon.

Huolimatta antolainauksen asiakasmarginaalien jatkuneesta kaventumisesta konsernin korkokate parani 5,8 miljoonaa euroa (+7,8 %) 79,7 miljoonaan euroon. Korkokatteen paranemiseen vaikutti volyymin kasvun lisäksi merkittävästi likviditeettisalkun korkosidonnaisuusajkojen pidentyminen. Taseensuojaustoimenpiteet paransivat korkokatetta 8,0 (6,8) miljoonalla eurolla tilikauden aikana.

Palkkiotuotot nousivat 2,8 miljoonaa euroa (+7,9 %) 38,6 miljoonaan euroon. Rahasto-, varainhoito- ja arvopaperivälityspalkkiot kasvoivat 3,8 miljoonaa euroa. Maksujenvälityspalkkiot vähenivät 1,7 miljoonaa euroa Otto-automaattiverkkoon siirtymisen seurauksena. Maksu- ja luottokorttipalkkiot kasvoivat 0,7 miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot nousivat 15,1 miljoonaa euroa 16,3 (1,2) miljoonaan euroon edellisvuoteen verrattuna. Erään sisältyy kertaluonteinen tuotto, joka on seurausta Aktian eroamisesta Säästöpankkien vapaaehtoisesta vakuusrahastosta. Muissa tuotoissa on myös realisointivoitto, joka syntyi Aktian myytyä 20 prosen-

tin vähemmistöosuuden Aktia Hypoteekkipankista 32 säästöpankille. Edelliseen vuoteen verrattuna realisointivoitto on verrattavissa arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottoihin kirjattuihin realisointivoittoihin.

### **Kulut**

Konsernin kulut yhteensä nousivat marginaalisesti 0,2 prosenttia 75,7 (75,5) miljoonaan euroon.

Henkilöstökulut lisääntyivät 6,7 prosenttia 38,8 (36,4) miljoonaan euroon. Normaalien sopimuspohjaisen palkankorotusten lisäksi kulujen nousuun vaikuttivat erityisesti säästämisen ja sijoittamisen liiketoimintalueelle tehdyt panostukset. Hyvä tulos mahdollisti täysimääräisen 1,8 miljoonan euron siirron vasta perustettuun henkilöstörahoon, mikä rasitti vuoden 2005 tulosta. Kokopäiväresursseiksi laskettuna henkilöstön määrä oli vuoden lopussa 683 eli 6 resurssia enemmän kuin joulukuussa 2004.

Suunnitelman mukaiset poistot pienenevät edelleen 2,6 miljoonaa euroa 4,1 (6,7) miljoonaan euroon. Muutos johtuu ensisijaisesti konttoreiden perusparannuksista, jotka saatiin kokonaan poistettua vuonna 2004.

### **Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset**

Joulukuun 31. päivänä 2005 taseen loppusumma oli 4 553 (4 076) miljoonaa euroa. Nousu on seurausta antolainauksen kasvusta ja parantuneesta likviditeetistä.

Taseen ulkopuolisia sitoumuksia oli 282 (260) miljoonaa euroa. Tilikauden lopussa suojaavien korkosidonnaisten suojaamistarkoituksessa tehtyjen johdannaisopimusten kohde-etuuksien arvo oli 4 008 miljoonaa euroa, josta 1 853 miljoonaa euroa oli korkotermiinejä ja koronvaihtosopimuksia ja 2 155 miljoonaa euroa korko-optiosopimuksia. Suurin osa korkotermiinien kasvusta aiheutuu lisätystä suojusta välillä 3–12 kuukautta. Korko-optioiden lisääntyminen johtuu toisaalta pidemmän maturiteetin korkosuojausten lisääntymisestä, toisaalta strukturoitujen ja välitettyjen johdannaisuotteiden kasvun aiheuttamista suojaustoimenpiteistä.

Valuutta- ja osakesidonnaisilla johdannaisopimuksilla suojattujen kohde-etuuksien arvo oli 116 miljoonaa euroa, josta 27 miljoonaa euroa oli valuuttatermiinejä ja 89 miljoonaa euroa osakeoptioita.

### **Vakavaraisuus**

Joulukuun 31. päivänä 2005 konsernin omat varat olivat 345 miljoonaa euroa, josta 225 miljoonaa euroa oli ensisijaisia omia varoja. Ensisijaisiin omiin varoihin sisältyy tilikauden voitto hallituksen ehdottamalla osingoilla vähennettynä.

Vuoden aikana konserni laski liikkeeseen 55 miljoonan euron debentuurilainan, joka sisältyy toissijaisiin omiin varoihin, kuten myös käyvän arvon rahasto. Toissijaiset omat varat kasvoivat 120 miljoonaan euroon.



Konsernin riskipainotetut sitoumukset lisääntyivät vuoden aikana 9,8 prosenttia 2 286 miljoonaan euroon. Vakavaraisuusaste nousi 15,1 prosenttiin ja ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin sitoumuksiin 9,8 prosenttiin.

## Henkilöstö

Varsinaisen pankkihenkilöstön määrä kokopäiväisiksi henkilöresurssiksi laskettuna oli tilikauden lopussa 683 (677), eli 6 resurssia enemmän kuin vuotta aiemmin. Vuoden aikana henkilöstömäärä oli keskimäärin 805 (803).

## Tärkeimpien tytäryhtiöiden tulos

### *Aktia Rahastoyhtiö Oy*

Rahastosäästäminen kasvoi 23,7 prosenttia 971 miljoonaan euroon. Tammikuun 2006 alussa rahastopääoma nousi ensimmäistä kertaa yli 1 miljardin euron.

Aktia Rahastoyhtiö Oy:n tuotot nousivat 9,8 miljoonasta eurosta 12,7 miljoonaan euroon. Myyntikanaville maksettavat palkkiokulut olivat 7,1 (5,4) miljoonaa euroa. Muut kulut nousivat 3,9 miljoonaan euroon. Tulos ennen veroja parani 78,1 prosenttia 1,7 miljoonaan euroon.

### *Aktia Asset Management Oy Ab*

Aktia Asset Management Oy Ab:n hallinnoimat varat kasvoivat 20,3 prosenttia 1 428 miljoonaan euroon. Tuotot yhteensä lisääntyivät 39,7 prosenttia 2,8 (2,0) miljoonaan euroon. Palkkiotuotot kasvoivat 65,0 prosenttia 2,4 miljoonaan euroon. Kulut nousivat 45,5 prosenttia 1,3 miljoonaan euroon. Tulos ennen veroja parani 1,1 miljoonasta eurosta 1,5 miljoonaan euroon.

### *Aktia Hypoteekkipankki Oy*

Vuonna 2001 toimintansa aloittanut Aktia Hypoteekkipankki on luottolaitos, joka on erikoistunut myöntämään kiinteistö- tai asuntovakuudellisia lainoja yksityisasiakkaille ja kotitalouksille. Vuodesta 2004 lähtien Hypoteekkipankin lainatuotteita on myyty Aktian lisäksi paikallisuuspankin konttoreissa. Marraskuussa yhteistyön piiriin tuli myös 32 säästöpankkia, jotka samalla ostivat 20 prosentin vähemmistöosuuden Hypoteekkipankista.

Tuotot yhteensä nousivat 3,3 (2,2) miljoonaan euroon ja kulut yhteensä 0,9 miljoonasta eurosta 1,2 miljoonaan euroon. Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja parani 1,3 miljoonasta eurosta 2,1 miljoonaan euroon. Saamiset yleisöltä lisääntyivät 324,9 miljoonaa euroa 755,1 (430,2) miljoonaan euroon vuoden lopussa. Taseen loppusumma oli 787,2 miljoonaa euroa.

### *Vasp-Invest Oy*

Vasp-Invest Oy:n tuotot vähenivät hieman edellisvuodesta ja olivat 1,4 miljoonaa euroa. Kulut laskivat jonkin verran, 0,9 miljoonaan euroon. Tulos ennen veroja oli 277 (165) tuhatta euroa.

## Tase- ja rahoitusrakenne

### Varat

#### *Saamiset yleisöltä*

Asuntoluottojen kysyntä jatkui vilkkaana. Konsernin antolainaus oli vuoden lopussa 3 250 miljoonaa euroa, jossa oli kasvua 358 miljoonaa euroa (+12,4 %). Saamisista 81,0 prosenttia oli yksityishenkilöiden ja kotitalouksien luottoja.

Pääosa kotitalouksille suunnatusta luotonannosta muodostui asuntoluotoista. Asuntolainakanta kasvoi 15,8 prosenttia 2 210 miljoonaan euroon, josta 755 miljoonaa euroa oli hypoteekkilainoja. Hypoteekkilainakannan kasvu oli 32,5 miljoonaa euroa (+75,6 %).

Yritysrahoitus muodosti toiseksi suurimman osan, eli 340 miljoonaa euroa, antolainauskannasta. Sen osuus koko luottokannasta oli 10,5 prosenttia. Luotot asuntoyhteisöille olivat 227 miljoonaa euroa ja ne edustivat 7,0 prosentin osuutta koko luottokannasta.

Luottokannan rakenne oli erittäin hajautunut. Koko luottokannasta 38,5 prosenttia oli sellaisten asiakkaiden luottoja, joiden vastuusitoumukset olivat alle 100 000 euroa. Niiden asiakkaiden osuus, joiden vastuusitoumukset olivat yli 800 000 euroa, oli vain 10,4 prosenttia koko luottokannasta.

Konsernissa panostetaan luottojen hyvään laatuun.

Järjestämättömät saavat ja nollakorkoiset lainat pienenivät 11,5 miljoonasta eurosta 10,1 miljoonaan euroon. Niiden suhteellinen osuus koko luottokannasta taseen ulkopuoliset takaussitoumukset mukaan lukien laski 0,4 prosentista 0,3 prosenttiin.

Konsernin luottotappiot olivat edelleen vähäisiä. Vuoden aikana kirjattiin luottotappioita ja uusia kohdistettuja luottotappiovarauksia 1,7 miljoonaa euroa. Aikaisempina vuosina kirjattujen luottotappioiden palautukset olivat 0,7 miljoonaa euroa, eli nettovaikutus oli 1,0 miljoonaa euroa tulosta heikentävä.

Lisäksi tehtiin 7,5 miljoonaa euroa toimialakohtaisia luottotappiovarauksia, jotka tämän jälkeen ylsivät 0,5 prosentin (13,7 milj. euroa) tavoitetasoon pankin luottokannasta.

#### *Sijoitukset korollisiin arvopapereihin*

Sijoitukset korollisiin arvopapereihin tehdään pääasiallisesti pankin taseriskien (rahoitus- ja korkoriskit) hallinnan ja maksuvalmiuden hoidon lähtökohdista. Velkakirjat on käyttötarkoituksen mukaisesti jaettu kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin, myytävissä oleviin ja eräpäivään asti pidettäviin.

Kaupankäyntivarastoa on käytetty ainoastaan asiakaskaupankäynnin tukemiseksi. Pankki on saanut Rahoitustarkastukselta luvan niin kutsutun pienen kaupankäyntivaraston ylläpitämiseen. Vuoden 2005 lopussa kaupankäyntivarastossa oli 6,9 miljoonaa euroa.

Myytävissä oleviin velkakirjoihin kirjattuja sijoitus-salkkuja hoitaa 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 2005 salkkujen

tasearvo oli 740,7 miljoonaa euroa ja keskimääräinen duraatio 2,7 vuotta. Edellisvuoteen verrattuna nämä sijoitukset kasvoivat 173,5 miljoonaa euroa.

Tasehallintavaliokunta hallinnoi lisäksi eräpäivään asti pidettäviksi kirjattavia sijoituksia. Vuoden 2005 lopussa salkun tasearvo oli 33,5 miljoonaa euroa. Salkun keskimaturiteetti oli 4,1 vuotta. Tarkemmat arvostusperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

### ***Osakesijoitukset***

Taseeseen sisältyvät osakkeet ovat pääosin myytävissä oleviin osakkeisiin luokiteltuja sijoituksia. Näihin kuuluvat myös ne vuonna 2003 ostetut osakkeet, jotka vastaavat vajaata 9:ää prosenttia pääomasta ja noin 2,7:ää prosenttia äänistä Ålandsbankenissa ja joiden tasearvo vuoden 2005 lopussa oli 23,6 miljoonaa euroa.

### ***Kiinteistöt***

Kiinteistösijoittaminen tai kiinteistöjen omistaminen ei kuulu Aktian ydinliiketoimintaan. Tämän strategian mukaisesti tehtiin vuoden 2005 alussa esisopimus, jonka mukaan Aktia myy 50 prosenttia Kiinteistö Oyj Man-nerheimintie 14:stä. Lopullinen sopimus solmitaan ja rakennustyöt osan kiinteistöstä liittämiseksi Forumin kauppakeskukseen aloitetaan heti, kun kaavamuutokset ja rakennusluvut on myönnetty. Aktia jatkaa pankki-toimintaa kiinteistössä.

Vuoden 2005 lopussa konsernin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli 92,4 (95,5) miljoonaa euroa, josta 45,4 miljoonaa euroa oli kiinteistöjä, jotka olivat muussa kuin pankin omassa käytössä. Kiinteistöomistus oli 2,0 prosenttia konsernin taseen loppusummasta. Kiinteistöomistuksen yhteenlaskettu käypä arvo on arvostettu 101,7 miljoonaan euroon. Tarkempi selvitys kiinteistöomaisuudesta ja kiinteistöjen käyvistä arvoista on liitteessä 2.7.

### ***Velat***

#### ***Ottolainaus yleisöltä***

Ottolainaus yleisöltä (talletukset) kasvoi 5,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 2 309 miljoonaa euroa. Kotitalouksien osuus koko talletuskannasta oli 80,3 prosenttia (1 854 milj. euroa). Kiinteiden käyttötilien ja säästötalletusten osuus talletuskannasta kasvoi eniten, kun taas Prime-sidonnaiset talletukset vähenivät.

Vuodenvaihteessa 15,0 prosenttia talletuskannasta oli Prime-sidonnaisia tilejä, 19,3 prosenttia yhden prosentin tilejä ja 38,1 prosenttia varsinaisia käyttötilejä. Määräaikaaisia sijoitustalletuksia oli 25,7 prosenttia talletuksista.

Talletuskanta on edelleen hyvin hajautettu. Kaikista talletetuista varoista 29,6 prosenttia oli yli 150 000 euron talletuksia.

#### ***Varainhankinta markkinoilta***

Antolainauksen suotuisa kehitys lisäsi pankin varainhankinnan tarvetta. Varainhankinta koostui edelleen lähinnä yleisön talletuksista, yleisölle liikkeeseen lasketuista velkakirjoista ja paikallispankkien rahamarkkina-sijoituksista Aktiaan.

Konserni lisäsi merkittävästi pitkäaikaista varainhankintaansa ja laski vuoden aikana liikkeeseen uusia joukkovelkakirjalainoja 301 miljoonan euron ja uusia debentuurilainoja 55 miljoonan euron edestä. Suurin osa uusista joukkovelkakirjalainoista oli Aktia Hypoteekkipankin euromarkkinoille liikkeeseen laskemia joukkovelkakirjalainoja, joiden vakuutena ovat pankin myöntämät kiinnitysluotot. Hypoteekkipankin 250 miljoonan euron emission juoksu-aika on 10 vuotta.

Lisäksi laskettiin kotimaan markkinoilla liikkeeseen joukkovelkakirja- ja debentuurilainoja yhteensä noin 106 (119) miljoonan euron edestä yksityishenkilöille ja institutionaalisille sijoittajille. Joukkovelkakirja- ja debentuurilainojen osuus vieraasta pääomasta nousi vuoden aikana 11,5 prosentista 17,8 prosenttiin. Pankin liikkeeseen laskemia sijoitustodistuksia oli vuoden lopussa 185 miljoonaa euroa, mikä vastasi 4,3:a prosenttia vieraasta pääomasta.

### ***Luottoluokitus***

Kansainvälisen luottoluokituslaitos Moody's Investors Servicen luokitukset Aktian luottokelpoisuudesta ovat A3 pitkäaikaiselle varainhankinnalle, P-2 lyhytaikaiselle varainhankinnalle ja C taloudelliselle vahvuudelle, kaikki vakain näkymin. Tytäryhtiönsä Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kautta Aktia on laskenut liikkeeseen pitkäaikaisia vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja, jotka ovat saaneet Moody's Investors Serviceltä korkean Aa2-luottoluokituksen.

### ***Riskienhallinta***

Riskienhallinnan tehtävänä on tunnistaa ne uhat ja mahdollisuudet, jotka vaikuttavat Aktia-konsernin strategisten liiketoimintatavoitteiden toteutumiseen. Riskienhallinnan tavoitteena on turvata pitkällä aikavälillä tasainen tuloskehitys ja vahvistaa siten luottamusta pankin toimintaa kohtaan.

Riskienhallinta on jaettu kahteen toisistaan riippumattomaan toimintoon. Riskienvalvonta mittaa, ohjeistaa ja valvoo riskejä, kun taas linjaorganisaatiossa siitä, kuinka riskejä hallitaan, päätetään liiketaloudellisin perustein.

### ***Riskienhallinnan organisaatio***

Aktian hallitus määrittelee konsernin riskinoton periaatteet. Lisäksi hallitus määrittelee vuosittaisen riskienhallintastrategian ja riskipolitiikan, antaa toiminnalliselle 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 sovitujen riskilimiittien puitteissa. Konsernin riippumaton riskienvalvontayksikkö vastaa olennaisten riskialueiden 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 optimoimaan 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 luotonantolimet

- 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 arvostuseriaatteiden 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 kattaa tulevat markkina-arvon vaihtelut.

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

Perinteisen luottoriskin lisäksi luottoriskien hallinta rajoittaa selvitysriskejä 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. Kvantitatiivinen riskienvalvonta analysoi luottokantaa ja sen muutoksia sekä maksukäyttäytymisen muutoksia markkinoilla ja pyrkii ennakoimaan pankin luottosalkun sisältämän riskitason vaihtelua. Analyysien pohjalta tulosvastuullinen linjaorganisaatio arvioi eri vaihtoehtojen taloudellista merkitystä ja tekee tarpeen mukaan korjaavia päätöksiä.

Tarvittaessa tehdään kohdistettuja varauksia todennäköisten luottotappioiden varalta. Analyysit perustuvat myös ympäristö- ja muiden tekijöiden todennäköisyysarvioihin, mikä luonnollisesti aiheuttaa tiettyä epävarmuutta.

Suojautuakseen mahdollisia markkinamuutosten aiheuttamia luottotappioita vastaan pankki on vuodesta 2002 tehnyt toimialakohtaisia luottotappiovarauksia, jotka ovat nyt tavoitetasollaan, 0,5 prosenttia pankin luottokannasta.

## Rahoitus- ja maksuvalmiusriskien hallinta

Jälle-rahoitusriskien hallinnalla varmistetaan, että konserni pystyy vastaamaan rahoitussitoumuksistaan. Riskejä hallitaan ylläpitämällä monipuolista jälle-rahoitusrakennetta, jossa riskit ovat hyvin hajautetut ja kustannukset kilpailukykyisiä.

Antolainauksen rahoittamiseksi Aktia hankkii jälle-rahoitusta sekä omilta talletus- ja sijoitusasiakkailtaan että raha- ja pääomamarkkinoilta. Markkinaehtoisessa jälle-rahoituksessa tulee käyttää monipuolisia rahoituslähteitä ja noudattaa riittävää hajautusta eri markkinoille. Vuonna 2001 toimintansa aloittanut Aktia Hypoteekkipankki Oyj on strategisesti tärkeä kanava kilpailukykyisen ja pitkäaikaisen varainhankinnan varmistamiseksi joukkovelkakirjalainaemissioilla, joiden vakuutena on niiden perustana oleva asuntolainakanta.

Jälle-rahoitusriskien hallinnassa Aktia ottaa oman antolainaustoimintansa lisäksi huomioon sitoumuksensa säästö- ja paikallisosuuspankeille, joiden keskusrahallaitoksena se toimii. Pankki ylläpitää huomattavaa maksuvalmiusvarantoa, jota voidaan tarvittaessa käyttää maksuvalmiusaseman vaihteluiden tasoittamiseen.

Tasehallintavaliokunta vastaa jälle-rahoitusriskien hallinnasta. Talousyksikön taseriskienvälitys 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 riskinotto-rajat ja -periaatteet. Pankin tavoite on hallittu markkinariskin ottaminen

ydinliiketoiminnan ja asiakaspalvelun tukemiseksi. Markkinariskeille on asetettu limiitit suhteessa Aktia-konsernin omiin varoihin.

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

Korkovaihtelut vaikuttavat myös omiin varoihin kuuluvaan käyvän arvon rahastoon, kun saamistodistusten markkina-arvot muuttuvat. Tätä riskiä Aktia mitaa ja rajoittaa seuraamalla myytävissä oleviin luokiteltujen saamistodistusten markkina-arvon muutosta niin, että muutos vastaa yhden prosenttiyksikön koronnousua.

Pankki on saanut Rahoitustarkastukselta luvan pitää niin sanottua pientä kaupankäyntivarastoa, mikä tarkoittaa aktiivisen saamistodistuskäynnin rajoittumista enintään 15 miljoonaan euroon. Näiden saamistodistusten arvostus kirjataan tuloslaskelmaan.

### **Valuuttakurssiriski**

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

### **Osakeriski**

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

## **Kiinteistöriskien hallinta**

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomistuksen markkina-arvon alenemiseen, tuottavuuden muutokseen tai omaisuuden vahingoittumiseen liittyvää riskiä. Kiinteistösijoittaminen tai kiinteistöjen omistaminen ei kuulu konsernin ydinliiketoimintaan. Kiinteistöriskien pienentämiseksi Aktia on vähentänyt suoraa kiinteistöomistustaan ja pyrkii tehostamaan kiinteistöjen hyödyntämistä ja kasvattamaan niistä saatavaa tuottoa. Lisätietoja Aktian kiinteistöomistuksen kehityksestä ja arvostuksesta on liitteessä 2.7. Kiinteistöt on pääasiassa vaakuutettu tayedstä 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.

Pankin hallitus on vahvistanut konsernin toiminnallisten riskien hallintapolitiikan. Sen mukaan konsernin olennaiset toiminnat, mukaan lukien myös ulkoistetut toiminnat, on kartoitettava säännöllisesti riskien kannalta. Riskikartoituksen seurauksena tehdään todennäköisyys- ja vaikutusarvio, minkä jälkeen asianomainen päättävä elin ottaa kantaa riskienhallintaan.

Säännöllisen riskikartoituksen lisäksi on ennaltaehkäisevästi laadittava riittävä ohjeistus toiminnallisten riskien vähentämiseksi keskeisillä ja riskialteilla alueilla. Ohjeiden tulee käsittää mm. oikeudelliset riskit, henkilöriskit ja jatkuvuussuunnittelun periaatteet.

Riskikartoituksen riittävyuden varmistamiseksi sekä riskitason kehityksen seuraamiseksi kaikki merkittävät tapahtumat tulee kirjata ja raportoida järjestelmällisesti.

Toimintariskien hallintavastuu on liiketoimintalueilla ja linjaorganisaatiossa. Riskien hallinta on sisäisten prosessien ja koko organisaation sisäisen valvonnan laadun jatkuvaa kehittämistä. Kunkin liiketoimintalueen 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 viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden tai menetetyä liikearvoa riskiä. Aktia pyrkii hallitsemaan heikkolaatuisen sopimusdokumentaation riskiä noudattamalla jokapäiväiseen toimintaansa kuuluvissa sopimussuhteissa pankkialan standardiehtoja. Muiden kuin standardisopimusten laatimisessa konttorien ja liiketoimintayksiköiden tulee kääntyä pankin lakiasiantuntijoiden puoleen. Tar-

vittaessa 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 vakuutusuojaa esimerkiksi väärinkäytösten, tietojärjestelmiin tunkeutumisen tai muun rikollisen toiminnan aiheuttamien vahinkojen korvaamiseksi.

## IFRS

Euroopan unionin asetuksen mukaan jäsenmaiden pörsyhtiöiden 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 luottolaitostoiminnasta ja Rahoitustarkastuksen standardiin, tehdyt muutokset astuivat voimaan vuoden 2005 alusta. Määräysten mukaan pankit voivat tehdä tilinpäätöksensä IFRS-standardien mukaisesti. Luottolaitoslain muutos edellyttää rahoitusomaisuuden ilmoittamista käypään arvoon IFRS-standardeja vastaavalla tavalla, vaikka pankki ei muuten soveltaisikaan IFRS-standardeja. Siirtymävaiheessa vuoteen 2007 saakka Aktia aikoo soveltaa IFRS-standardeja vain luottolaitoslain edellyttämässä laajuudessa. Olennaisin muutos Aktian kannalta tilikaudesta 2005 alkaen koskee myytävissä olevaa rahoitusomaisuutta, joka on kokonaisuudessaan arvostettava markkina-arvoon. Aiemmasta poiketen myös realisoimattomat voitot tulee kirjata. Tuloslaskelmaan ei merkittä realisoimattomia voittoja eikä realisoimattomia tappioita, vaan ne kirjataan käypään arvoon suoraan omiin varoihin. Tarkempi kuvaus ilmenee kohdasta Tilinpäätösperiaatteet.

## Uudet vakavaraisuussäännökset - Basel II

Uusia vakavaraisuussääntöjä voidaan soveltaa 1. tammikuuta 2007 alkaen. Aktian tarkoituksena on alusta alkaen soveltaa luottoriskien ns. standardimallia, mikä luottokannan rakenteen vuoksi vaikuttaa selvästi myönteisesti pankin vakavaraisuuteen. Samalla pankki saavuttaa hyvän valmiuden ottaa myöhemmin käyttöön sisäinen menetelmä luottoriskien pääomavaateen laske-miseksi. Valmistelutyö etenee kuluvan vuoden aikana mm. siten, että yksityisasiakkaiden maksukyvyttömyys-riskin arvioimiseksi kehitetty Credit Scoring -menetelmä otetaan käyttöön syksyn aikana. Edistyneemmän mallin ensisijaisena tarkoituksena on entisestään parantaa riskienhallintajärjestelmää, jonka pankin matalan riskin linjaan yhdistettynä odotetaan johtavan matalampaan vakavaraisuusvaateeseen kuin standardimalli.

Toiminnallisten riskien kohdalla nk. perusmenetelmää sovelletaan todennäköisesti alusta saakka. Käynnissä olevien kvalitatiivisten toimenpiteiden ansiosta edistyneempi menetelmä voidaan ottaa käyttöön myöhemmin, jos sitä pidetään tarkoituksenmukaisena.

Parhailaan kehitetään sisäistä pääomanhallintaprosessia (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Prosessi yhdistää strategiset tavoitteet ja tuotto-odotukset riskinottolimiitteihin ja ohjeisiin ottaen samalla huomioon osinkopolitiikan ja muut riskiskenaariot. Kehitystyötä tehdään hallituksen johdolla ja sen tavoitteena on sisäinen arvio nk. taloudellisesta pääomasta, joka tarvitaan toiminnan riskien kattamiseksi.

## Vuoden toimintaa ja tapahtumia

### Konttoritoiminta

Aktian konttoriverkostossa on tapahtunut muutoksia vuoden aikana. Paraisten konttori peruskorjattiin ja Helsingin Töölöntorin konttorin kiinteistö saneerattiin. Vihdin Nummelaan on avattu palvelupiste ja Laihian konttorin resursseja on lisätty.

Konttorit järjestivät asiakkaille ja yleisölle lukuisia tilaisuuksia, joista voidaan erityisesti mainita huhtikuun alussa yhteistyössä säästöpankkisäätiöiden kanssa järjestetyt Aktia-päivät. Päivien yleistemana oli säästäminen kaikissa muodoissaan. Isku Itämeren puolesta -projekti valittiin Vuoden säästäjäksi 2005, ja se sai säästöpankkisäätiöiden tunnustuspalkinnon.

### Säästämisen tuotteet

Aktia Kombi -talletusten myynti jatkui. Aktia Kombi on kaksivuotinen indeksidonnainen talletus, joka mahdollistaa merkittävän lisätuoton riippuen tiettyjen osakkeiden tai indeksien arvon kehityksestä. Vuoden aikana lanseerattiin kolme erillistä Aktia Kombi -talletusta.

Niin sanotut Duo-tarjoukset herättivät ansaittua kiinnostusta säästäjä- ja sijoittaja-asiakkaiden keskuudessa. Kaksijakoinen sijoitusjärjestely käsittää sekä korkeakorkoisen talletuksen että rahastosijoituksen, joka suuruudeltaan vastaa talletuksen määrää.

Aktia laski liikkeeseen kuusi joukkovelkakirjalainaa vuoden aikana. Yksi niistä oli indeksiobligaatiolaina, ja yhden lainan tuotto on sidottu 20 kansainvälisen osakkeen arvoon laina-aikana.

Aktia Rahastoyhtiön valikoimassa on 42 sijoitusrahastoa. Sisaryhtiö Aktia Asset Managementin hallinnoimien rahastoyhtiön 18 oman rahaston lisäksi yhtiö edustaa Roburin, Hansa Investment Fundsin ja ABN Amron rahastoja. Aktia Rahastoyhtiön omat rahastot ovat viime vuosina sijoittuneet luokituslaitos Morningstarin vertailuissa kaikkien suomalaisten rahastoyhtiöiden ehdottomaan kärkeen.

Aktia Rahoitusyhtiön ja paikallisosuuspankkien yhteistyötä on laajennettu, ja se käsittää nyt neljä sijoitusrahastoa, joita myydään paikallisosuuspankkien POP-tavaramerkillä.

### Lainaamisen tuotteet

Asiakkaiden asuntorahoituksen tarpeeseen on vastattu tarjoamalla sekä perinteisiä pankkilainoja että Aktian tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n myöntämiä hypoteekkilainoja. Asuntorahoituskokonaisuuteen lisättiin vuoden aikana mahdollisuus sopia nk. joustolimii-

tistä, tililuotosta, jota voi käyttää lisäpuskurina pienehköjen yllättävien menojen varalta. Noin kolmasosaan kaikista uusista lainoista on liitetty lainavakuutus.

Euroopan Investointipankin kanssa tehtiin sopimus, jonka mukaan Aktia välittää investointitukia pienille ja keskisuurille yrityksille eri puolilla Suomea. Tämä 25 miljoonan euron laina on ensimmäinen EIP:n ja Aktian välinen yhteistyöprojekti. Yhteistyö parantaa entisestään Aktian mahdollisuuksia toimia yhteiskunnan rakentajana omalla toiminta-alueellaan.

## Maksamisen tuotteet

Tytäryhtiö Aktia Kortti & Rahoitus Oy:n myötä panostetaan asiakkaille tarjottavaan korttivalikoimaan ja korttien ehtoihin. Vuoden aikana kiinnitettiin erityisesti huomiota Visa-kortin maksuominaisuuksiin ja parannettiin Visa-korttiin liitetyn luoton ehtoja.

Yhä useammat suomalaiset hoitavat maksunsa verkossa. Vuoden lopussa Aktian asiakkaat hoitivat 63 prosenttia laskuistaan Internet-pankin välityksellä.

## Muutoksia hallintoneuvostossa, hallituksessa ja johdossa

- Aktia Säästöpankin yhtiökokous valitsi 18. huhtikuuta hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi asianajaja, oikeustieteen kandidaatti Johan Bardyn ja hallintojohtaja, varatuomari, oikeustieteen kandidaatti Marianne Österbergin. Heidät valittiin ylijohdaja, varatuomari, oikeustieteen kandidaatti Bo Göran Erikssonin ja kauppatieteiden maisteri Boris Westlundin tilalle.
- Kauppatieteiden maisteri Robert Charpentier erosi elokuussa Aktia Säästöpankin hallituksesta siirryttyään FöreningsSparbankenin palveluksesta uuteen toimeen.
- Hallintoneuvosto nimitti marraskuussa insinööri Lars-Olof Hammarénin ja asianajaja, varatuomari, oikeustieteen kandidaatti Nina Wilkmanin pankin hallituksen uusiksi jäseniksi 1.1.2006 alkaen. Hallituksen monivuotinen varapuheenjohtaja, diplomiekonomi Lasse Koivu oli ilmoittanut, ettei hän ole käytettävissä. Hallituksen uudeksi varapuheenjohtajaksi valittiin talousjohtaja, kauppatieteiden maisteri Dag Wallgren. Vuoden 2006 alusta hallitukseen kuuluvat oikeustieteen kandidaatti, diplomiekonomi Kaj-Gustaf Bergh (puheenjohtaja), talousjohtaja, kauppatieteiden maisteri Dag Wallgren (varapuheenjohtaja), lehtori, valtiotieteen lisensiaatti Hans Franz, insinööri Lars-Olof Hammarén, ekonomisti Lars-Erik Kvist, viestintäjohtaja, filosofian maisteri Carola Teir-Lehtinen sekä asianajaja, varatuomari, oikeustieteen kandidaatti Nina Wilkman.
- Ekonomisti Asko Rintala erosi 1. marraskuuta toimestaan varatoimitusjohtajana ja toimitusjohtajan varamiehenä. Pankin toimitusjohtajan uudeksi varamieheksi nimettiin varatoimitusjohtaja, varatuomari Jarl Sved.

## Muut tapahtumat

Aktia Henkivakuutus Oy myytiin 1.1.2005 Henkivakuutusosakeyhtiö Veritakselle.

Tammikuussa tehdyn esisopimuksen mukaan Förenings Konstsamfundet ja Veritas Eläkevakuutus ostavat Aktialta 50 prosenttia Kiinteistö Oyj Mannerheimintie 14:stä. Lopullinen sopimus solmitaan ja rakensuoritukset osan kiinteistöstä liittämiseksi Forumin kaupakeskukseen aloitetaan heti, kun kaavamääräykset ja rakennusluvat on myönnetty. Aktia jatkaa pankkitoimintaa kiinteistössä.

Henkilöstölle jaettavien voitto-osuuksien maksun systematisoimiseksi perustettiin henkilöstörahoisto, johon kaikki Aktia-konsernin työntekijät kuuluvat. Henkilöstörahoisto saa osuuden pankin tuloksesta, jos pankin hallituksen vuosittain vahvistamat tavoitteet on saavutettu. Rahastosta maksetaan jäsenille varoja henkilöstörahoistoista annetun lain mukaan. Vuoden 2005 hyvä tulos mahdollisti täysimääräisen 1,8 miljoonan euron siirron henkilöstörahoistoon.

Huhtikuun puolivälissä Aktia Hypoteekkipankki laskee liikkeeseen toisen joukkovelkakirjalainansa Euroopan markkinoille. Korkea luottokelpoisuus ja ulkomaisten institutionaalisten sijoittajien kiinnostus suomalaisia joukkovelkakirjoja kohtaan tekivät 250 miljoonan euron emissiosta menestyksen. Laina ylimerkittiin moninkertaisesti, ja se hajautui hyvin maantieteellisesti. Laina-aika on 10 vuotta, ja lainan vakuutena ovat hypoteekkipankin myöntämät asuntolainat.

Heinäkuussa Aktia sai tietoonsa, että Elinkorkolaitos Hereditas oli lisännyt osakeomistustaan pankissa 10,2 prosenttiin ja että Oy Hammarén Co Ab on ostanut 5,1 prosentin osuuden osakkeista. Syyskuussa pankin tietoon tuli, että FöreningsSparbanken oli vähentänyt osakeomistustaan 1,1 prosenttiin myytyään lähinnä joukolle Aktian osakkeiden aikaisempia omistajia.

Aktia päätti aloittaa kiinteistönvälitystoiminnan voidakseen tarjota asunto- ja kiinteistökauppojen osapuolille mahdollisimman monipuolista palvelua samantalon alta. Toimintaa laajennetaan vähitellen yrityskauppojen ja rekrytointien myötä. Ensimmäinen askel otettiin lokakuussa, kun Aktia osti enemmistöosuuden turkulaisesta Aveltum Oy:stä. Marraskuussa perustettiin tytäryhtiö Aktia Kiinteistönvälitys Tampere Oy ja joulukuussa Aktia Kiinteistönvälitys Keski-Uusimaa-Vantaa Oy.

## Vakuusrahasto, takausrahasto ja korvausrahasto

### Säästöpankkien vapaaehtoinen vakuusrahasto

Aktia erosi Säästöpankkiliitosta vuoden 2003 alussa. Luonnollisena seurauksena sovittiin Aktian eroavan myös Säästöpankkien vapaaehtoisesta vakuusrahastosta vuoden 2005 lopussa, mikä aiheutti Aktialle 12,9 miljoonan euron kertaluonteisen tuoton, joka vastasi lähes 42:a prosenttia rahaston varoista.

### **Pankkien talletussuojarahasto**

Aktian talletusasiakkaiden varat turvataan edelleen lakisääteisesti talletussuojarahastosta. Vuonna 1998 perustettuun talletussuojarahastoon kuulumisen on pakollista kaikille pankeille. Rahastosta korvataan tallettajan varat 25 000 euroon asti. Vuonna 2005 Aktian kannatusmaksu rahastolle oli 1,4 miljoonaa euroa. Vuoden lopussa rahaston varat olivat 381,8 miljoonaa euroa.

### **Sijoittajien korvausrahasto**

Pankit ja pankkiiriliikkeet ovat sijoittajien korvausrahaston jäseniä. Rahaston tarkoituksena on suojata pien-sijoittajia pankin tai pankkiiriliikkeen menetettyä maksukykyä. Yksittäiselle sijoittajalle voidaan korvata enintään 20 000 euroa. Rahaston varat olivat vuoden lopussa 4,9 miljoonaa euroa.

### **Tapahtumia katsauskauden jälkeen**

Vuoden lopussa tapahtuneesta markkinakorkojen noususta johtuen Aktia nosti 1.1.2006 Prime-korkoaan 2,25 prosentista 2,50 prosenttiin. Edellinen korontarkistus oli tehty kesäkuussa 2003. Helmikuun 8. päivänä Aktia ilmoitti nostavansa Prime-koron 2,50 prosentista 2,75 prosenttiin 1.3.2006 alkaen.

Tammikuun alussa Aktia aloitti kiinteistönvälitystoiminnan Sipoossa, missä pankki osti enemmistöosuuden LKV Donne Oy:stä.

Kuun lopussa kiinteistönvälitystoiminta laajentui Helsinkiin, Espooseen ja Kauniaisiin uuden tytäryhtiön kautta.

Tammikuun lopussa Aktia ilmoitti, että siitä oli tullut vähemmistöosakas vasta perustetussa pääomasijoitusyhtiö Unicus Oy:ssä. Muut omistajat ovat eQ Oyj ja yhtiön toimiva johto. Yhtiön liikeideana on tehdä enemmistöijoituksia pieniin ja keskisuuriin noteeraamattomiin suomalaisiin yrityksiin, joiden liikevaihto on 5–50 miljoonaa euroa. Unicus Oy:n sijoittajaryhmä koostuu yksityishenkilöistä, perhekeskittymistä, yhteisöistä ja muista institutionaalisista sijoittajista.

### **Näkymät vuodelle 2006**

Tavoitteena on entisestään parantaa operatiivisen liike-toiminnan tulosta etenkin palkkiotuottoja lisäävillä ponnostuksilla.

## Konsernin tuloslaskelma 1.1.-31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2005	2004
Korkotuotot	1.1	134 053	120 601
Korkokulut	1.1	-54 355	-46 673
<b>Korkokate</b>		79 698	73 928
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	1.2	1 215	1 870
Palkkiotuotot	1.3	38 568	35 734
Palkkiokulut	1.3	-6 016	-5 435
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	1.4	1 440	3 703
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	1.5	-984	0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	1.6	2 129	2 189
Liiketoiminnan muut tuotot	1.7	16 291	1 200
Hallintokulut		-61 526	-58 022
Henkilöstökulut	1.8	-38 796	-36 363
Muut hallintokulut		-22 730	-21 658
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1.9	-4 057	-6 665
Liiketoiminnan muut kulut	1.10	-10 115	-10 843
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	1.11	-8 535	-1 970
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot		-	-
Osuus pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltyjen yritysten voitoista tai tappioista		1 030	151
<b>Liikevoitto</b>		49 138	35 839
<b>Verot</b>		-11 852	-13 437
<b>Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen</b>		37 286	22 402
Vähemmistöosuudet tilikauden voitosta/tappiosta		-271	-163
Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) vähemmistöosuuksien jälkeen		37 014	22 239
Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut			
<b>Tilikauden voitto</b>		<u>37 014</u>	<u>22 239</u>



## Konsernin tase 31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2005	2004
<b>Vastaavaa</b>	<b>2.11</b>		
Käteiset varat		283 665	249 825
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2.1	714 726	628 792
Saamiset luottolaitoksilta	2.2	23 696	16 859
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2.3	3 249 522	2 891 994
Saamistodistukset	2.4	66 336	86 709
Julkisyhteisöiltä		1 896	100
Muilta		64 440	86 609
Osakkeet ja osuudet	2.5	31 985	30 626
Johdannaissopimukset		4 007	6 804
Aineettomat hyödykkeet	2.6	2 735	3 600
Aineelliset hyödykkeet		95 562	100 501
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2.7	45 461	46 608
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	2.7	46 981	48 911
Muut aineelliset hyödykkeet		3 121	4 981
Muut varat	2.8	54 204	37 571
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2.9	27 028	22 927
Vastaavaa yhteensä		<b>4 553 469</b>	<b>4 076 206</b>

## Konsernin tase 31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2005	2004
<b>Vastattavaa</b>	2.25		
<b>Vieras pääoma</b>			
Velat luottolaitoksille	2.15	850 991	780 481
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2.16	2 338 733	2 229 797
Talletukset		2 308 567	2 195 768
Muut velat		30 166	34 029
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2.17	786 321	575 617
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat		4 013	6 804
Muut velat	2.19	108 670	91 469
Siirtovelat ja saadut ennakot	2.20	24 274	22 632
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2.21	163 250	138 848
Laskennalliset verovelat		27 743	22 711
<b>Vieras pääoma yhteensä</b>		<b>4 303 996</b>	<b>3 868 359</b>
<b>Oma pääoma</b>	2.26		
Osakepääoma		70 596	70 516
Osakeanti		0	80
Ylikurssirahasto		1 893	1 893
Muut sidotut rahastot		8 079	8 079
Vapaat rahastot		7 735	0
Käyvän arvon rahasto		7 735	0
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		117 817	104 403
Tilikauden voitto (tappio)		37 014	22 239
Vähemmistöosuudet pääomasta		6 338	638
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>249 473</b>	<b>207 848</b>
<b>Vastattavaa yhteensä</b>		<b>4 553 469</b>	<b>4 076 206</b>
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>	3.4		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		69 033	67 293
Takaukset ja pantit		43 206	43 557
Muut		25 827	23 736
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		212 779	192 506
Arvopapereiden takaisinostositoumukset		0	0
Muut		212 779	192 506
		<b>281 812</b>	<b>259 799</b>

## Emoyhtiön tuloslaskelma 1.1.-31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2005	2004
Korkotuotot	1.1	118 505	113 777
Korkokulut	1.1	-43 237	-42 376
<b>Korkokate</b>		<b>75 268</b>	<b>71 402</b>
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	1.2	2 400	3 598
Palkkiotuotot	1.3	31 783	30 785
Palkkiokulut	1.3	-4 186	-3 928
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	1.4	1 440	3 509
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	1.5	-384	0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	1.6	1 230	1 222
Liiketoiminnan muut tuotot	1.7	17 333	1 645
Hallintokulut		-57 399	-54 822
Henkilöstökulut	1.8	-36 311	-34 273
Muut hallintokulut		-21 087	-20 549
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1.9	-3 162	-6 065
Liiketoiminnan muut kulut	1.10	-10 778	-11 688
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	1.11	-8 535	-1 970
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot		-	-
<b>Liikevoitto</b>		<b>45 011</b>	<b>33 690</b>
Tilinpäätössiirrot		-14 300	-14 250
Tuloverot		-8 801	-6 113
<b>Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen</b>		<b>21 910</b>	<b>13 326</b>
Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut		-	-
<b>Tilikauden voitto</b>		<b>21 910</b>	<b>13 326</b>

## Emoyhtiön tase 31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2005	2004
<b>Vastaavaa</b>	<b>2.11</b>		
Käteiset varat		283 665	249 825
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2.1	694 107	614 924
Saamiset luottolaitoksilta	2.2	256 153	179 831
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2.3	2 517 385	2 486 081
Saamistodistukset	2.4	75 359	89 357
Julkisyhteisöiltä		1 896	100
Muilta		73 462	89 258
Osakkeet ja osuudet	2.5	52 026	48 476
Johdannaissopimukset		4 007	6 804
Aineettomat hyödykkeet	2.6	1 689	2 291
Aineelliset hyödykkeet		69 758	71 521
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2.7	28 967	28 966
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	2.7	37 764	38 030
Muut aineelliset hyödykkeet		3 026	4 525
Muut varat	2.8	54 030	37 522
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2.9	31 863	25 007
Vastaavaa yhteensä		<b>4 040 041</b>	<b>3 811 638</b>

## Emoyhtiön tase 31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2005	2004
<b>Vastattavaa</b>	2.25		
<b>Vieras pääoma</b>			
Velat luottolaitoksille	2.15	863 106	789 097
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2.16	2 347 522	2 232 710
Talletukset		2 317 356	2 198 680
Muut velat		30 166	34 029
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2.17	287 656	326 056
<b>Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat</b>		4 013	6 804
Muut velat	2.19	107 404	90 543
Siirtovelat ja saadut ennakot	2.20	20 907	20 597
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2.21	151 507	124 169
Laskennalliset verovelat		2 308	0
<b>Vieras pääoma yhteensä</b>		3 784 424	3 589 976
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>		-	-
Varaukset		81 240	66 940
<b>Oma pääoma</b>	2.26		
Osakepääoma		70 596	70 516
Osakeanti		0	80
Ylikurssirahasto		1 893	1 893
Muut sidotut rahastot		8 067	8 067
Vapaat rahastot		6 570	0
Käyvän arvon rahasto		6 570	0
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		65 341	60 839
Tilikauden voitto (tappio)		21 910	13 326
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		174 377	154 722
<b>Vastattavaa yhteensä</b>		<b>4 040 041</b>	<b>3 811 638</b>
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>	3.4		
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>		<b>69 033</b>	<b>67 293</b>
Takaukset ja pantit		43 206	43 557
Muut		25 827	23 736
<b>Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset</b>		<b>251 554</b>	<b>210 241</b>
Arvopapereiden takaisinostositoumukset		0	0
Muut		251 554	210 241
		<b>320 587</b>	<b>277 534</b>

# Tilinpäätöksen liitetiedot (1 000 euroa)

## Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

### 1.1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
<b>Korkotuotot</b>				
Saamiset luottolaitoksilta	4 950	4 937	8 777	9 118
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	105 820	97 193	87 155	86 418
Saamistodistukset	20 541	15 362	19 782	15 185
Johdannaissopimukset	2 299	2 993	2 299	2 993
Muut korkotuotot	442	117	492	64
<b>Yhteensä</b>	<b>134 053</b>	<b>120 601</b>	<b>118 505</b>	<b>113 777</b>

Korkotuottoja vähintään 90 päivää hoitamatta olleista saamisista ei ole tuloutettu tilinpäätökseen.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
<b>Korkokulut</b>				
Velat luottolaitoksille	14 401	14 587	14 688	14 819
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	24 622	21 785	24 648	21 812
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	17 544	9 725	7 956	6 728
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset ja muut velat	-7 133	-3 797	-8 600	-5 044
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	4 734	4 363	4 357	4 055
Muut korkokulut	189	11	189	6
<b>Yhteensä</b>	<b>54 355</b>	<b>46 673</b>	<b>43 237</b>	<b>42 376</b>

### 1.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Tuotot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	-	-	-	-
Tuotot myytävissä olevista rahoitusvaroista	1 215	1 870	1 106	1 729
Tuotot samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	-	-	193	231
Tuotot omistusyhteisyhteisöistä	-	-	1 101	1 638
<b>Yhteensä</b>	<b>1 215</b>	<b>1 870</b>	<b>2 400</b>	<b>3 598</b>

### 1.3 Palkkiotuotot ja palkkiokulut

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
<b>Palkkiotuotot</b>				
Antolainauksesta	3 875	3 841	5 322	4 526
Talletuksista	287	569	287	569
Maksuliikenteestä	10 089	11 087	10 121	11 109
Omaisuuksienhoitopalveluista	19 800	15 978	11 209	9 863
Vakuutusten välityksestä	2 426	2 339	2 417	2 339
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	577	540	577	540
Muut palkkiotuotot	1 515	1 379	1 850	1 839
<b>Yhteensä</b>	<b>38 568</b>	<b>35 734</b>	<b>31 783</b>	<b>30 785</b>

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
<b>Palkkiokulut</b>				
Maksetut toimitusmaksut	645	1 108	645	1 108
Muut	5 371	4 328	3 541	2 820
<b>Yhteensä</b>	<b>6 016</b>	<b>5 435</b>	<b>4 186</b>	<b>3 928</b>

### 1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot eriteltyinä 31.12.2005

	Konserni		Emoyhtiö	
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	
Saamistodistuksista		175		175
Osakkeista ja osuuksista		0		0
Muista rahoitusvälineistä		-8		-8
<b>Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä</b>		<b>167</b>		<b>167</b>
<b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>		<b>1 273</b>		<b>1 273</b>
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>		<b>1 440</b>		<b>1 440</b>

### 1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot 31.12.2005

	Konserni			Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Arvonalentumis- tappiot	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	-2 269	-	1 270	-999
Osakkeista ja osuuksista	14	-	-	14
<b>Yhteensä</b>	<b>-2 254</b>	<b>-</b>	<b>1 270</b>	<b>-984</b>

	Emoyhtiö			Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Arvonalentumis- tappiot	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	-1 654	-	1 270	-384
Osakkeista ja osuuksista	-	-	0	-
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 654</b>	<b>-</b>	<b>1 270</b>	<b>-384</b>

### 1.6 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Vuokratuotot	4 009	4 458	2 776	2 794
Vuokratulot	-	-	-	-
Suunnitelman mukaiset poistot	-619	-647	-46	-46
Myyntivoitot	418	181	-	54
Myyntitappiot	-213	-94	-	-
Tehdyt arvonalentumiskirjaukset	-	-	-	-
Peruutetut arvonalentumiskirjaukset	-	-	-	-
Muut tuotot	72	91	526	522
Muut kulut	-1 538	-1 800	-2 026	-2 101
<b>Yhteensä</b>	<b>2 129</b>	<b>2 189</b>	<b>1 230</b>	<b>1 222</b>

### 1.7 Liiketoiminnan muut tuotot eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	54	1	491	416
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	120	56	120	56
Fuusiovoitot	-	-	-	-
Vakuusrahastoavustukset	-	-	-	-
Muut tuotot	16 117	1 143	16 723	1 173
<b>Yhteensä</b>	<b>16 291</b>	<b>1 200</b>	<b>17 333</b>	<b>1 645</b>

### 1.8 Henkilöstökulut

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Palkat ja palkkiot	29 564	29 210	27 631	27 510
Siirto henkilöstörahaan	1 800	-	1 683	-
Henkilösivukulut	7 433	7 153	6 997	6 763
Eläkekulut	5 756	5 576	5 406	5 257
Muut henkilösivukulut	1 677	1 577	1 591	1 506
<b>Yhteensä</b>	<b>38 796</b>	<b>36 363</b>	<b>36 311</b>	<b>34 273</b>

### 1.9 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>4 057</b>	<b>6 383</b>	<b>3 162</b>	<b>5 783</b>
Aineelliset hyödykkeet	2 683	4 927	2 110	4 331
Aineettomat hyödykkeet	1 375	1 456	1 052	1 451
<b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b>	<b>-</b>	<b>282</b>	<b>-</b>	<b>282</b>
Aineelliset hyödykkeet	-	282	-	282
Aineettomat hyödykkeet	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>4 057</b>	<b>6 665</b>	<b>3 162</b>	<b>6 065</b>

### 1.10 Liiketoiminnan muut kulut eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Vuokrakulut	3 210	4 388	3 027	4 249
Omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	1 861	1 846	1 741	1 765
Koneista ja laitteista	1 349	2 542	1 286	2 484
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	2 867	2 749	3 977	4 017
Muut kulut	4 038	3 706	3 774	3 421
<b>Yhteensä</b>	<b>10 115</b>	<b>10 843</b>	<b>10 778</b>	<b>11 688</b>

### 1.11 Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
<b>Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>8 500</b>	<b>2 160</b>	<b>8 500</b>	<b>2 160</b>
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	1 678	1 185	1 678	1 185
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	7 500	1 990	7 500	1 990
- arvonalentumisten peruutukset ja palautukset	-678	-1 015	-678	-1 015
<b>Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä</b>	<b>36</b>	<b>-191</b>	<b>36</b>	<b>-191</b>
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	38	4	38	4
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-	-	-	-
- takaisin saadut takaustappiot ja arvonalentumisten peruutukset	-2	-195	-2	-195
<b>Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä</b>	<b>8 535</b>	<b>1 970</b>	<b>8 535</b>	<b>1 970</b>

### Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Arvoltaan alentuneiden luottojen ja muiden saamisten korot on tuloutettu sopimuksen mukaisen koron mukaan. Korkotuottoja vähintään 90 päivää hoitamatta olleista saamisista ei ole tuloutettu tilinpäätökseen.

### 1.12 Tuotot markkina-alueittain ja liiketoiminta-alueittain 31.12.2005

Toimiala	Konserni		Emoyhtiö
	Suomi	Luxemburg	
Pankkitoiminta	127 675	-	127 674
Hypoteekkipankkitoiminta	4 975	-	-
Sijoitusrahastotoiminta	12 665	199	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	2 905	-	-
Arvopaperikauppa	167	-	167
Kiinteistönvälitys	79	-	-
Kiinteistötoiminta	3 069	-	1 230
<b>Yhteensä</b>	<b>151 536</b>	<b>199</b>	<b>129 071</b>

Korkokate, oman pääoman ehtoisten sijoitusten tuotot, palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot, myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot sisältyvät tuottoihin.

Luvut ovat eliminoimattomia.

### Henkilöstö toimialoittain

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Pankkitoiminta	765	742	765	742
Hypoteekkipankkitoiminta	7	6	-	-
Sijoitusrahastotoiminta	26	24	-	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	9	7	-	-
Arvopaperikauppa	-	-	-	-
Vakuutustoiminta	-	4	-	-
Kiinteistönvälitys	4	-	-	-
Kiinteistötoiminta	3	3	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>814</b>	<b>786</b>	<b>765</b>	<b>742</b>



## Tasetta koskevat liitetiedot

### 2.1 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Valtion velkasitoumukset	799	-	799	-
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjalainat	64 896	49 429	59 940	45 561
Suomen Pankin sijoitustodistukset	-	-	-	-
Pankkien sijoitustodistukset	168 417	315 286	168 417	305 286
Muut	480 614	264 077	464 950	264 077
<b>Yhteensä</b>	<b>714 726</b>	<b>628 792</b>	<b>694 107</b>	<b>614 924</b>

### 2.2 Saamiset luottolaitoksilta

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>4 794</b>	<b>3 880</b>	<b>4 250</b>	<b>3 402</b>
Kotimaisilta luottolaitoksilta	-	-	-	-
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	4 794	3 880	4 250	3 402
<b>Muut</b>	<b>18 902</b>	<b>12 978</b>	<b>251 902</b>	<b>176 428</b>
Kotimaisilta luottolaitoksilta	6 500	11 400	239 500	174 850
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	12 402	1 578	12 402	1 578
<b>Yhteensä</b>	<b>23 696</b>	<b>16 859</b>	<b>256 153</b>	<b>179 831</b>

### 2.3 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut arvonalentumiset ja niiden peruutukset

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Yritykset ja asuntoyhteisöt	553 814	504 773	876 737	529 095
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	12 439	358	12 439	358
Julkisyhteisöt	11 313	11 541	11 313	11 541
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	40 511	39 447	40 511	39 447
Kotitaloudet	2 630 886	2 327 974	1 875 826	1 897 740
Ulkomaat	559	7 901	559	7 901
<b>Yhteensä</b>	<b>3 249 522</b>	<b>2 891 994</b>	<b>2 817 385</b>	<b>2 486 081</b>

Pankilla on ryhmässä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä vain muita kuin vaadittaessa maksettavia saamisia.

### Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumiset

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Tehdyt arvonalentumiset tilikauden alussa	37 938	38 544	37 938	38 544
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalennukset	1 565	1 189	1 565	1 189
+ tilikauden aikana kirjatut saamisryhmäkohtaiset arvonalennukset	7 500	1 990	7 500	1 990
+ tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalennukset	-620	-1 140	-620	-1 140
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalennus	-5 249	-2 645	-5 249	-2 645
<b>Arvonalennukset tilikauden lopussa</b>	<b>41 134</b>	<b>37 938</b>	<b>41 134</b>	<b>37 938</b>

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Saamiset, joille ei ole kirjanpidossa kerrytetty korkotuottoja, yhteensä	10 084	11 517	9 868	11 489

## 2.4 Saamistodistukset rahoitusinstrumenttiryhmittäin

	Konserni 2005		Emoyhtiö 2005	
	Yhteensä	Joista keskus- pankkirahoi- tukseen oikeut- tavia saamis- todistuksia	Yhteensä	Joista keskus- pankkirahoi- tukseen oikeut- tavia saamis- todistuksia
<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset</b>	6 890	-	6 890	-
Julkisesti noteeratut	5 492	-	5 492	-
Muut	1 397	-	1 397	-
<b>Myytavissä olevat saamistodistukset</b>	740 715	714 726	719 077	694 107
Julkisesti noteeratut	740 216	714 726	718 578	694 107
Muut	499	-	499	-
<b>Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset</b>	33 458	-	43 519	-
Julkisesti noteeratut	33 458	-	33 458	-
Muut	-	-	10 061	-
<b>Yhteensä</b>	<b>781 062</b>	<b>714 726</b>	<b>769 485</b>	<b>694 107</b>

## Saamistodistukset rahoitusinstrumenttiryhmittäin

	Konserni 2004		Emoyhtiö 2004	
	Yhteensä	Joista keskus- pankkirahoi- tukseen oikeut- tavia saamis- todistuksia	Yhteensä	Joista keskus- pankkirahoi- tukseen oikeut- tavia saamis- todistuksia
<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset</b>	-	-	-	-
Julkisesti noteeratut	-	-	-	-
Muut	-	-	-	-
<b>Myytavissä olevat saamistodistukset</b>	567 231	505 645	552 264	491 778
Julkisesti noteeratut	567 131	505 645	552 164	491 778
Muut	100	-	100	-
<b>Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset</b>	148 270	123 147	152 017	123 147
Julkisesti noteeratut	148 270	123 147	148 268	123 147
Muut	-	-	3 750	-
<b>Yhteensä</b>	<b>715 500</b>	<b>628 792</b>	<b>704 281</b>	<b>614 925</b>

## 2.5 Osakkeet ja osuudet rahoitusinstrumenttiryhmittäin

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
<b>Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet</b>	-	-	-	-
Julkisesti noteeratut	-	-	-	-
Muut	-	-	-	-
<b>Myytavissä olevat</b>	29 331	22 800	26 942	21 659
Julkisesti noteeratut	25 968	19 731	23 579	18 590
Muut	3 363	3 069	3 363	3 069
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>29 331</b>	<b>22 800</b>	<b>26 942</b>	<b>21 659</b>
joista luottolaitoksissa	24 145	19 180	23 579	18 590

## Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä

Luottolaitokset	-	-	-	-
Muut yritykset	2 655	2 647	1 993	1 893
<b>Yhteensä</b>	<b>2 655</b>	<b>2 647</b>	<b>1 993</b>	<b>1 893</b>

Omistukset on arvostettu hankintamenoon.

## Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Luottolaitokset	-	-	19 248	16 050
Muut yritykset	-	5 179	3 844	8 874
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>5 179</b>	<b>23 092</b>	<b>24 924</b>

Omistukset on arvostettu hankintamenoon.

## 2.6 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Tietotekniikka	0	0	0	0
Muut kehittämismenot	0	0	0	0
Liiketarvo	0	0	0	0
Muut pitkävaikutteiset menot	2 735	3 600	1 689	2 291
<b>Yhteensä</b>	<b>2 735</b>	<b>3 600</b>	<b>1 689</b>	<b>2 291</b>

## 2.7 Kiinteistöomistus

	Konserni 2005		Emoyhtiö 2005	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>				
Omassa käytössä	12 254	13 285	12 254	12 344
Sijoituskiinteistöt	13 326	14 627	13 087	13 561
<b>Yhteensä</b>	<b>25 580</b>	<b>27 911</b>	<b>25 341</b>	<b>25 905</b>
<b>Rakennukset</b>				
Omassa käytössä	20 273	21 982	1 085	1 094
Sijoituskiinteistöt	21 336	23 414	833	863
<b>Yhteensä</b>	<b>41 609</b>	<b>45 395</b>	<b>1 918</b>	<b>1 956</b>
<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>				
Omassa käytössä	14 454	15 626	24 425	27 714
Sijoituskiinteistöt	10 798	12 808	15 048	18 839
<b>Yhteensä</b>	<b>25 252</b>	<b>28 434</b>	<b>39 473</b>	<b>46 553</b>
<b>Kiinteistöomistus yhteensä</b>	<b>92 441</b>	<b>101 741</b>	<b>66 732</b>	<b>74 415</b>

## 2.8 Muut varat eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Maksujenvälityssaamiset	43 218	34 605	43 218	34 605
Takaussaamiset	235	587	235	587
Muut	10 751	2 379	10 577	2 330
<b>Yhteensä</b>	<b>54 204</b>	<b>37 571</b>	<b>54 030</b>	<b>37 522</b>

## 2.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Korkosaamiset	22 817	18 010	27 865	21 140
Muut	4 211	4 917	3 997	3 867
<b>Yhteensä</b>	<b>27 028</b>	<b>22 927</b>	<b>31 863</b>	<b>25 007</b>

## 2.10 Saamisten maturiteettijakauma tase-erittäin

Saamiset	Konserni 2005					Yhteensä
	Alle 3kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	160 495	72 655	362 238	119 338	-	714 726
Saamiset luottolaitoksilta	18 696	5 000	-	-	-	23 696
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	140 459	284 009	969 065	777 792	1 078 197	3 249 522
Saamistodistukset	32 338	3 162	22 232	8 605	-	66 336
<b>Yhteensä</b>	<b>351 989</b>	<b>364 826</b>	<b>1 353 535</b>	<b>905 734</b>	<b>1 078 197</b>	<b>4 054 281</b>
Saamiset	Emoyhtiö 2005					Yhteensä
	Alle 3kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	158 495	68 556	349 282	117 773	-	694 107
Saamiset luottolaitoksilta	149 153	107 000	-	-	-	256 153
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	130 757	255 512	821 050	572 649	737 416	2 517 385
Saamistodistukset	31 840	3 061	31 970	8 487	-	75 359
<b>Yhteensä</b>	<b>470 245</b>	<b>434 130</b>	<b>1 202 302</b>	<b>698 909</b>	<b>737 416</b>	<b>3 543 003</b>

## 2.11 Kotimaan ja ulkomaan rahan määräiset omaisuuserät

Vastaavaa	Konserni 2005		Emoyhtiö 2005	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	714 726	-	694 107	-
Saamiset luottolaitoksilta	9 648	14 117	242 036	14 117
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 241 128	8 394	2 508 990	8 394
Saamistodistukset	66 336	-	75 359	-
Johdannaissopimukset	4 007	-	4 007	-
Muut varat	467 063	1 089	460 080	1 089
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	27 028	-	31 863	-
<b>Yhteensä</b>	<b>4 529 936</b>	<b>23 600</b>	<b>4 016 441</b>	<b>23 600</b>

Vastaavaa	Konserni 2004		Emoyhtiö 2004	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
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	-
Johdannaissopimukset	6 804	-	6 804	-
Muut varat	420 867	1 255	408 380	1 255
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	22 927	-	25 007	-
<b>Yhteensä</b>	<b>4 060 323</b>	<b>15 883</b>	<b>3 795 755</b>	<b>15 883</b>

## 2.12 Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Saamistodistukset	-	-	10 061	3 750
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 061</b>	<b>3 750</b>

## Saamiset samaan konsolidointiryhmään kuuluvilta yrityksiltä ja omistusyhteisyrityksiltä

	-	-	10 061	3 750
--	---	---	--------	-------

## 2.13 Käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Käyvät arvot	Konserni 2005		Emoyhtiö 2005	
<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat</b>		6 890		6 890
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		-		-
Saamistodistukset		6 890		6 890
Osakkeet ja osuudet		-		-
<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>		770 046		745 998
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		714 726		694 107
Saamistodistukset		25 989		24 950
Osakkeet ja osuudet		29 331		26 942
<b>Yhteensä</b>		<b>776 936</b>		<b>752 888</b>

Rahoitusvelkoja ei ole arvostettu käypään arvoon.

Käypään arvoon arvostettujen varojen arvonmuutokset	Konserni 2005		Emoyhtiö 2005	
<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>		10 458		8 878
Käyvän arvon lisäykset		11 259		9 649
Käyvän arvon vähennykset		-801		-771

## Olenaiset rahoitusvarat, jotka on käyvän arvon sijaan arvostettu hankintameno

Tilinpäätöksessä on arvostettu hankintameno osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä. Tarkempi kuvaus liitteissä 5.2 ja 5.3. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi toistaiseksi. Näistä varoista ei ole saatavissa julkisesti noteerattua markkina-arvoa. Omistusten kirjanpitoarvot ovat liitteissä 5.2 ja 5.3.

## 2.14 Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>				
Hankinta-arvo tilikauden alussa	9 866	7 513	8 281	7 241
+ tilikauden lisäys	453	2 353	451	1 040
- tilikauden vähennys	-	-	-	-
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-1 318	-1 455	-1 052	-1 451
+/- tilikaudenarvon alentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-6 265	-4 811	-5 990	-4 539
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>2 735</b>	<b>3 600</b>	<b>1 689</b>	<b>2 291</b>

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
<b>Omassa käytössä oleva kiinteistöomaisuus: Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>				
Hankintameno tilikauden alussa	47 430	48 730	31 354	33 973
+ tilikauden lisäys	-	-	-	-
- tilikauden vähennys	-208	-54	-208	-54
+/- siirrot erien välillä	-1 145	-1 246	0	-2 565
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-578	-551	-57	-61
+/- tilikaudenarvon alentumiset ja niiden palautukset	-	-201	-	-201
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-6 814	-6 264	-1 619	-1 559
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-5 480	-5 280	-5 480	-5 280
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	13 776	15 164	13 776	15 164
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0	-1 388	0	-1 388
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>46 981</b>	<b>48 911</b>	<b>37 764</b>	<b>38 030</b>

### Sijoituskiinteistöt: Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Hankintameno tilikauden alussa	44 882	43 973	22 619	20 054
+ tilikauden lisäys	-	18	-	-
- tilikauden vähennys	-2 067	-354	-2	0
+/- siirrot erien välillä	1 539	1 246	48	2 565
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-619	-589	-46	-46
+/- tilikaudenarvon alentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-5 611	-5 022	-989	-943
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-5 226	-5 226	-5 226	-5 226
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	12 563	11 175	12 563	11 175
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	1 388	-	1 388
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>45 461</b>	<b>46 608</b>	<b>28 967</b>	<b>28 966</b>

**Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet**

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Hankintameno tilikauden alussa	42 924	42 183	40 953	40 267
+ tilikauden lisäys	622	930	577	875
- tilikauden vähennys	-87	-189	-59	-189
+/- siirrot erien välillä	-1 111	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-2 105	-4 434	-2 053	-4 271
+/- tilikaudenarvon alentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	821	130	37	130
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-37 943	-33 638	-36 429	-32 288
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>3 121</b>	<b>4 981</b>	<b>3 026</b>	<b>4 525</b>

**2.15 Velat luottolaitoksille**

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Luottolaitoksille	850 991	780 481	863 106	789 097
Vaadittaessa maksettavat	128 392	134 162	140 538	142 778
Muut	722 599	646 319	722 568	646 319
<b>Yhteensä</b>	<b>850 991</b>	<b>780 481</b>	<b>863 106</b>	<b>789 097</b>

**2.16 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille**

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Talletukset	2 308 567	2 195 768	2 317 356	2 198 680
Vaadittaessa maksettavat	1 697 661	1 608 992	1 706 449	1 611 904
Muut	610 906	586 776	610 906	586 776
Muut velat	30 166	34 029	30 166	34 029
Vaadittaessa maksettavat	20 141	22 555	20 141	22 555
Muut	10 025	11 474	10 025	11 474
<b>Yhteensä</b>	<b>2 338 733</b>	<b>2 229 797</b>	<b>2 347 522</b>	<b>2 232 710</b>

**2.17 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat**

	Konserni 2005		Emoyhtiö 2005	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	184 961	186 690	184 961	186 690
Joukkovelkakirjalainat	601 360	604 795	102 695	104 795
Muut	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>786 321</b>	<b>791 485</b>	<b>287 656</b>	<b>291 485</b>

	Konserni 2004		Emoyhtiö 2004	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	270 719	271 840	270 719	271 840
Joukkovelkakirjalainat	304 898	307 380	55 337	57 380
Muut	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>575 617</b>	<b>579 220</b>	<b>326 056</b>	<b>329 220</b>

## 2.18 Johdannaisopimukset

### Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisopimusten käyvät arvot

	Konserni 2005		Emoyhtiö 2005	
	Nimellisarvo	Käypä arvo	Nimellisarvo	Käypä arvo
<b>Suojaavat johdannaisopimukset</b>	4 123 113	15 112	4 766 963	21 311
Korkojohdannaiset	4 007 804	6 345	4 651 654	12 544
Terminisopimukset	1 394 000	-1 772	1 470 000	-1 691
Koronvaihtosopimukset	458 404	7 904	1 026 254	14 022
Optiot	2 155 400	213	2 155 400	213
Ostetut	1 089 400	4 849	1 089 400	4 849
Asetetut	1 066 000	-4 637	1 066 000	-4 637
Valuuttajohdannaiset	26 793	97	26 793	97
Terminisopimukset	26 793	97	26 793	97
Osakejohdannaiset	88 516	8 670	88 516	8 670
Optiosopimukset	88 516	8 670	88 516	8 670
Ostetut	88 516	8 670	88 516	8 670
Asetetut	-	-	-	-
Muut johdannaiset	-	-	-	-
<b>Muut johdannaisopimukset</b>	614 616	-7 286	614 616	-7 286
Korkojohdannaiset	526 100	1 384	526 100	1 384
Terminisopimukset	244 000	1 123	244 000	1 123
Koronvaihtosopimukset	6 700	-224	6 700	-224
Optiot	275 400	486	275 400	486
Ostetut	126 000	2 340	126 000	2 340
Asetetut	149 400	-1 854	149 400	-1 854
Valuuttajohdannaiset	0	0	0	0
Terminisopimukset	-	-	-	-
Osakejohdannaiset	88 516	-8 670	88 516	-8 670
Optiosopimukset	88 516	-8 670	88 516	-8 670
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	88 516	-8 670	88 516	-8 670
Muut johdannaiset	-	-	-	-

### Johdannaisopimukset Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisopimusten käyvät arvot

	Konserni 2004		Emoyhtiö 2004	
	Nimellisarvo	Käypä arvo	Nimellisarvo	Käypä arvo
<b>Suojaavat johdannaisopimukset</b>	2 054 408	16 967	2 406 058	21 325
Korkojohdannaiset	1 909 440	13 172	2 261 090	17 529
Terminisopimukset	50 000	317	80 000	321
Koronvaihtosopimukset	454 840	10 543	776 490	14 896
Optiot	1 404 600	2 312	1 404 600	2 312
Ostetut	704 600	3 046	704 600	3 046
Asetetut	700 000	-734	700 000	-734
Valuuttajohdannaiset	59 653	-1 129	59 653	-1 129
Terminisopimukset	59 653	-1 129	59 653	-1 129
Osakejohdannaiset	85 315	4 925	85 315	4 925
Optiosopimukset	85 315	4 925	85 315	4 925
Ostetut	85 315	4 925	85 315	4 925
Asetetut	-	-	-	-
Muut johdannaiset	-	-	-	-
<b>Muut johdannaisopimukset</b>	91 915	-4 925	91 915	-4 925
Korkojohdannaiset	6 600	0	6 600	0
Terminisopimukset	-	-	-	-
Koronvaihtosopimukset	2 000	-	2 000	-
Optiot	4 600	-	4 600	-
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	4 600	-	4 600	-
Valuuttajohdannaiset	0	0	0	0
Terminisopimukset	-	-	-	-
Osakejohdannaiset	85 315	-4 925	85 315	-4 925
Optiosopimukset	85 315	-4 925	85 315	-4 925
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	85 315	-4 925	85 315	-4 925
Muut johdannaiset	-	-	-	-

Johdannaissopimusten maturiteetit eriteltyinä

	Konserni 2005			
	Nimellisarvo Alle 1 vuosi	15 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	1 725 721	1 631 992	765 400	4 123 113
Korkojohdannaiset	1 679 000	1 578 004	750 800	4 007 804
Termiinisopimukset	1 129 000	265 000	-	1 394 000
Koronvaihtosopimukset	150 000	308 404	-	458 404
Optiot	400 000	1 004 600	750 800	2 155 400
Ostetut	200 000	504 600	384 800	1 089 400
Asetetut	200 000	500 000	366 000	1 066 000
Valuuttajohdannaiset	26 793	0	0	26 793
Termiinisopimukset	26 793	-	-	26 793
Osakejohdannaiset	19 928	53 988	14 600	88 516
Optiosopimukset	19 928	53 988	14 600	88 516
Ostetut	19 928	53 988	14 600	88 516
Asetetut	-	-	-	-
Muut johdannaiset	-	-	-	-
<b>Muut johdannaissopimukset</b>	<b>198 928</b>	<b>130 288</b>	<b>285 400</b>	<b>614 616</b>
Korkojohdannaiset	179 000	76 300	270 800	526 100
Termiinisopimukset	179 000	65 000	-	244 000
Koronvaihtosopimukset	-	6 700	-	6 700
Optiot	-	4 600	270 800	275 400
Ostetut	-	-	126 000	126 000
Asetetut	-	4 600	144 800	149 400
Valuuttajohdannaiset	0	0	0	0
Termiinisopimukset	-	-	-	-
Osakejohdannaiset	19 928	53 988	14 600	88 516
Optiosopimukset	19 928	53 988	14 600	88 516
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	19 928	53 988	14 600	88 516
Muut johdannaiset	-	-	-	-

Johdannaissopimusten maturiteetit eriteltyinä

	Emoyhtiö 2005			
	Nimellisarvo Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	1 828 221	1 684 342	1 254 400	4 766 963
Korkojohdannaiset	1 781 500	1 630 354	1 239 800	4 651 654
Termiinisopimukset	1 205 000	265 000	-	1 470 000
Koronvaihtosopimukset	176 500	360 754	489 000	1 026 254
Optiot	400 000	1 004 600	750 800	2 155 400
Ostetut	200 000	504 600	384 800	1 089 400
Asetetut	200 000	500 000	366 000	1 066 000
Valuuttajohdannaiset	26 793	0	0	26 793
Termiinisopimukset	26 793	-	-	26 793
Osakejohdannaiset	19 928	53 988	14 600	88 516
Optiosopimukset	19 928	53 988	14 600	88 516
Ostetut	19 928	53 988	14 600	88 516
Asetetut	-	-	-	-
Muut johdannaiset	-	-	-	-
<b>Muut johdannaissopimukset</b>	<b>198 928</b>	<b>130 288</b>	<b>285 400</b>	<b>614 616</b>
Korkojohdannaiset	179 000	76 300	270 800	526 100
Termiinisopimukset	179 000	65 000	-	244 000
Koronvaihtosopimukset	-	6 700	-	6 700
Optiot	-	4 600	270 800	275 400
Ostetut	-	-	126 000	126 000
Asetetut	-	4 600	144 800	149 400
Valuuttajohdannaiset	-	-	-	-
Termiinisopimukset	-	-	-	-
Osakejohdannaiset	19 928	53 988	14 600	88 516
Optiosopimukset	19 928	53 988	14 600	88 516
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	19 928	53 988	14 600	88 516
Muut johdannaiset	-	-	-	-



Johdannaissopimusten maturiteetit eriteltyinä

	Konserniyhtiöiden väliset 2005			
	Nimellisarvo			
	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	102 500	52 350	489 000	643 850
Korkojohdannaiset	102 500	52 350	489 000	643 850
Termiinisopimukset	76 000	-	-	76 000
Koronvaihtosopimukset	26 500	52 350	489 000	567 850
Optiot	0	0	0	0
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	-	-	-	-
Valuuttajohdannaiset	0	0	0	0
Termiinisopimukset	-	-	-	-
Osakejohdannaiset	0	0	0	0
Optiosopimukset	-	-	-	-
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	-	-	-	-
Muut johdannaiset				
<b>Muut johdannaissopimukset</b>	0	0	0	0
Korkojohdannaiset	-	-	-	-
Termiinisopimukset	-	-	-	-
Optiot	-	-	-	-
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	-	-	-	-
Koronvaihtosopimukset	-	-	-	-
Valuuttajohdannaiset	-	-	-	-
Termiinisopimukset	-	-	-	-
Osakejohdannaiset	-	-	-	-
Optiosopimukset	-	-	-	-
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	-	-	-	-

2.19 Muut velat eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Maksujenvälitysvelat	104 377	88 138	104 235	87 456
Pakolliset varaukset	1 817	1 094	1 817	1 094
Muut	2 476	2 237	1 353	1 993
Yhteensä	108 670	91 469	107 404	90 543

2.20 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Korkovelat	9 766	9 446	8 313	8 819
Muut	14 508	13 187	12 595	11 778
Yhteensä	24 274	22 632	20 907	20 597

## 2.21 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla 31.12.2005

Emoyhtiön velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo on yli 10 % kaikista veloista

	Velan määrä	Nimellisarvo	Korko-%	Eräpäivä	Omaan pääomaan laskettava määrä
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina 4/2005	16 455	16 464	2,70	29.8.2010	16 455
Muut kuin yllä mainitut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, yhteensä	135 052	136 829			89 603
Emoyhtiö yhteensä	151 507	153 293			106 058
Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n debentuurilaina 2004	11 743	11 743	3,00	29.03.2009	11 743
Konserni yhteensä	163 250	165 036			112 442
				<b>Ikuiset lainat</b>	
				0	

Kaikki velat ovat euromääräisiä.

Velat lasketaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin ottaen huomioon, että nämä varat voivat olla enintään 50 % ensisijaisista omista varoista.

Samaan konserniin kuuluville yritykselle tai omistusyhteisyriksille annettuja lainoja ei ole.

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot

Aktia tai sen konserni ei saa lunastaa debenttuureja ennen laina-ajan päättymistä ilman Rahoitustarkastuksen lupaa.

Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennenaikaista takaisinmaksua.

## 2.22 Pääomasijoitukset ja -lainat

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Konsernin sisäiset pääomasijoitukset ja pääomalainat ilme-nevät liitteestä 7.3	0	0	0	0

## 2.23 Pakollisiin varauksiin merkityt erät eriteltyinä

	Konserni 2005				Kirjanpitoarvo tili-kauden lopussa
	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Palautus	
Henkilöstökulut	1 094	1 200	455	22	1 817
Muut	-	-	-	-	-
Yhteensä	1 094	1 200	455	22	1 817
	Emoyhtiö 2005				Kirjanpitoarvo tili-kauden lopussa
	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Palautus	
Henkilöstökulut	1 094	1 200	455	22	1 817
Henkilöstökulut	1 094	1 200	455	22	1 817
Muut	-	-	-	-	-
Yhteensä	1 094	1 200	455	22	1 817

## 2.24 Velkojen maturiteettijakauma tase-erittäin

	Konserni 2005					
	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	700 099	70 892	65 000	15 000	-	850 991
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 060 364	248 840	19 504	10 025	-	2 338 733
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	92 944	110 066	51 247	532 065	-	786 321
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	2 985	160 265	-	-	163 250
Yhteensä	2 853 407	432 784	296 015	557 090	-	4 139 295
	Emoyhtiö 2005					
	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	712 214	70 892	65 000	15 000	-	863 106
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 069 152	248 840	19 504	10 025	-	2 347 522
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	92 944	110 066	51 247	33 400	-	287 656
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	2 985	148 522	-	-	151 507
Yhteensä	2 874 311	432 784	284 272	58 425	-	3 649 791

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaistalletukset ja luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

## 2.25 Velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

	Konserni 2005		Emoyhtiö 2005	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	848 367	2 625	860 482	2 625
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 316 232	22 501	2 325 020	22 501
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	786 321	-	287 656	-
Johdannaissopimukset	4 013	-	4 013	-
Muut velat	136 413	-	107 404	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	24 274	-	20 907	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	163 250	-	151 507	-
<b>Yhteensä</b>	<b>4 278 870</b>	<b>25 126</b>	<b>3 756 990</b>	<b>25 126</b>

	Konserni 2004		Emoyhtiö 2004	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
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	-
Johdannaissopimukset	6 804	-	6 804	-
Muut velat	114 162	17	90 526	17
Siirtovelat ja saadut ennakot	22 632	-	20 597	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	138 848	-	124 169	-
<b>Yhteensä</b>	<b>3 846 292</b>	<b>22 066</b>	<b>3 567 910</b>	<b>22 066</b>

## 2.26 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden 2005 aikana

Konserni	Tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma</b>				
Osakepääoma	70 516	80		70 596 <sup>1)</sup>
Osakeanti	80		80	0 <sup>1)</sup>
Ylikurssirahasto	1 893			1 893
Muut sidotut rahastot	8 079			8 079
Vapaat rahastot				
Käyvän arvon rahasto	0	8 328	593	7 735
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	104 403	22 239	8 825	117 817 <sup>2)</sup>
Tilikauden voitto tai tappio	22 239	37 014	22 239	37 014
Vähemmistöosuudet pääomasta	638	5 700		6 338
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>207 848</b>	<b>73 362</b>	<b>31 736</b>	<b>249 473</b>
<b>Emoyhtiö</b>				
<b>Oma pääoma</b>				
Osakepääoma	70 516	80		70 596 <sup>1)</sup>
Osakeanti	80		80	0 <sup>1)</sup>
Ylikurssirahasto	1 893			1 893
Muut sidotut rahastot	8 067			8 067
Vapaat rahastot				-
Käyvän arvon rahasto	0	7 140	570	6 570
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	60 839	13 326	8 825	65 341 <sup>2)</sup>
Tilikauden voitto tai tappio	13 326	21 910	13 326	21 910
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>154 722</b>	<b>42 457</b>	<b>22 801</b>	<b>174 377</b>

<sup>1)</sup> 21.12.2004 erääntyneen debentuurilainan vaihto osakkeisiin lisäsi osakepääomaa.

Osakepääoman lisäys on rekisteröity 16.2.2005.

<sup>2)</sup> Vähennys liittyi yhtiökokouksen päätöksellä tehtyyn 0,25 euron osingonjakoon osaketta kohti ja oli yhteensä 8 824 512,50 euroa.

## Muutokset käyvän arvon rahastossa eriteltyinä

	Konserni	Emoyhtiö
Käyvän arvon rahasto 1.1.2005	0	0
Uudelleen arvostetut taseen erät 1.1.	6 551	5 914
Käyvän arvon lisäykset	3 439	2 465
Käyvän arvon vähennykset	-801	-771
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	1 270	1 270
Laskennalliset verovelat	-2 723	-2 308
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2005</b>	<b>7 735</b>	<b>6 570</b>

## 2.27 Vapaaseen omaan pääomaan kuuluvat voitonjakokelpoiset varat

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Edellisten tilikausien voitto	117 817	104 403	65 341	60 839
Tilikauden voitto	37 014	22 239	21 910	13 326
Muut vapaat rahastot	-	-	-	-
Jakokelvottomat erät	-63 318	-51 210	-	-
Osuus kertyneestä poistoerosta ja vapaaehtoisista varauksista, joka on kirjattu konsernin omaan pääomaan	-63 318	-51 210	-	-
Muut erät	-	-	-	-
Jakokelpoiset varat yhteensä	91 513	75 431	87 251	74 165

## 2.28 Laskennalliset verovelat ja saamiset

Laskennalliset verovelat on käyvän arvon rahaston osalta merkitty taseeseen.

Muilta osin emoyhtiön tilinpäätöksessä laskennallisia verovelkoja tai -saamisia ei ole merkitty taseeseen.

### Konsernin taseeseen merkityt laskennalliset verovelat 31.12

	Konserni	
	2005	2004
Emoyhtiön ja Aktia Hypoteekkipankin luottotappiovaraus	22 247	17 986
Tytäryhtiöiden poistoerot	-	7
Arvonkorotuksesta aiheutuva laskennallinen verovelka ja jakotusero	2 768	4 718
	25 015	22 711

Verosaaminen, jota ei ole otettu huomioon poistoja koskevien jaksotuserojen vuoksi

Konserni	
2005	2004
1 512	1 815

## 2.29 Tiedot osakeanneista ja optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskuista

Aktia Säästöpankki Oyj:n vuodelta 1994 oleva 20 000 000,00 markan eli 3 363 758,53 euron vaihtovelkakirjadebentuurilaina erääntyi 21.12.2004.

Debentuurilainan vaihdon vuoksi osakkeiden määrä lisääntyi yhteensä 40 000:lla mahdollisista 40 000:sta.

Osakepääoman 80 000,00 euron korotus kirjattiin kaupparekisteriin 16.2.2005.

## 2.30 Osakkeiden omistus 31.12.2005

	Osakkeiden määrä	Osuus osakkeista ja äänistä, %
<b>15 suurinta osakkeenomistajaa:</b>		
Sparbanksstiftelsen i Helsingfors	7 229 700	20,5
Elinkorkolaitos Hereditas	3 700 000	10,5
Sparbanksstiftelsen i Esbo-Grankulla	2 234 843	6,3
Veritas-ryhmä	1 895 500	5,4
Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas	1 085 000	3,1
Henkivakuutusosakeyhtiö Veritas	470 000	1,3
Veritas keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö	340 500	1,0
Oy Hammarén & Co Ab	1 800 000	5,1
Sparbanksstiftelsen i Vanda	1 538 000	4,4
Svenska litteratursällskapet i Finland rf	1 500 000	4,2
Säästöpankkisäätiö Porvoo	1 241 000	3,5
Åbo Akademin säätiö	1 170 000	3,3
Vaasan Säästöpankkisäätiö	966 215	2,7
Sparbanksstiftelsen i Kyrklätt	834 790	2,4
Sparbanksstiftelsen i Karis-Pojo	749 858	2,1
Sparbanksstiftelsen i Ingå	615 463	1,7
Föreningen Konstsamfundet rf	583 100	1,7
Ab Kelonia Oy	579 900	1,6

Osakkeenomistajat sektoreittain	Omistajia		Osakkeiden määrä	
	kpl	%	kpl	%
Yritykset	30	5,00	6 865 185	19,4
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	40	6,67	2 842 304	8,1
Julkisyhteisöt	2	0,33	1 135 000	3,2
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	50	8,33	23 415 091	66,3
Yksityishenkilöt ja kotitaloudet	477	79,50	640 470	1,8
Ulkomaiset omistajat	1	0,17	400 000	1,1
<b>Yhteensä</b>	<b>600</b>	<b>100,00</b>	<b>35 298 050</b>	<b>100,00</b>
hallintarekisteröity	1		5 250	

Osakekannan jakautuminen Osakkeiden määrä	Omistajia		Osakkeiden määrä	
	kpl	%	kpl	%
1-100	195	32,5	11 555	0,0
101 - 1 000	213	35,5	110 544	0,3
1 001 - 10 000	93	15,5	352 694	1,0
10 001 - 100 000	57	9,5	2 221 130	6,3
100 001 -	42	7,0	32 602 127	92,4
<b>Yhteensä</b>	<b>600</b>	<b>100,00</b>	<b>35 298 050</b>	<b>100,00</b>

### Vakuuksia ja vastuuitoumuksia koskevat liitetiedot

#### 3.1 Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus

##### Omasta velasta

	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Velat luottolaitoksille	Saamistodistukset	95 000	95 402
Pankin samaan konserniin kuuluvan yrityksen velan vakuudeksi antamat vakuudet	-	-	-

##### Muiden velasta

Pankki ei ole asettanut vakuuksia muiden velasta.

#### 3.2 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Veritaksen kautta eikä kattamattomia eläkevastuita ole.

#### 3.3 Leasingvastuut

	Konserni	Emoyhtiö
Vuonna 2006 maksettavien vuokrien nimellismäärä	1 067	1 008
Seuraavina vuosina maksettavien vuokrien nimellismäärä yhteensä	1 662	1 584

#### 3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltynä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Takaukset	43 206	43 557	43 206	43 557
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	25 827	23 736	25 827	23 736
Käyttämättömät luottojärjestelyt	171 645	160 381	196 603	169 709
Tytäryhtiöiden puolesta annetut	-	-	32 000	15 000
Osakkuusyhtiöiden puolesta annetut	-	-	-	-
Muut peruuttamattomat sitoumukset	41 134	32 125	54 951	40 532
Tytäryhtiöiden puolesta annetut	-	-	13 817	8 407
<b>Yhteensä</b>	<b>281 812</b>	<b>259 799</b>	<b>320 587</b>	<b>277 534</b>

#### 3.5 Omaisuuden myynnistä asiakkaan lukuun syntyvien myyntisaamisten ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
	254	117	254	117

## Henkilöstöä sekä toimi- ja valvontaelinten jäseniä koskevat liitetiedot

### 4.1 Henkilöstön määrä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Kokopäiväiset	655	644	621	610
Osa-aikaiset	89	94	87	92
Määräaikaiset	70	48	59	42
<b>Yhteensä</b>	<b>814</b>	<b>786</b>	<b>767</b>	<b>744</b>

### 4.2 Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille ja varajäsenille maksetut palkat ja palkkiot sekä tehdyt eläkesitoumukset

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	157	152	157	152
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen varamiehensä	1 309	993	880	546
<b>Yhteensä</b>	<b>1 465</b>	<b>1 145</b>	<b>1 036</b>	<b>698</b>

Näille henkilöille on maksettu yhtiön tulokseen sidottuja palkkioita tai provisioita 125 147,57 euroa.

Aktia Säästöpankki on vuoden aikana maksanut täydentäviä eläkevakuutuksia seuraavasti:

Toimitusjohtaja	161 tuhatta euroa
Hallituksen jäsenet	25 tuhatta euroa
Hallintoneuvoston jäsenille	35 tuhatta euroa

### 4.3 Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille myönnetty luotot ja takaukset

	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 663	1 259	1 663	1 259
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen varamiehensä	569	560	391	358
Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>2 232</b>	<b>1 819</b>	<b>2 054</b>	<b>1 617</b>

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.

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen sekä toimitusjohtajan ja hänen varamiehensä osakeomistus on yhteensä 117 966 osaketta, mikä vastaa 0,33 %:a.

## Omistukset muissa yrityksissä

### 5.1 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt (osuus yli 50 %)

	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Rahoitustoiminta			
Aktia Hypoteekkipankki Oyj	Helsinki	80	19 240
Aktia Kortti & Rahoitus Oy		100	8
Hsp-Rahoitus Oy (lepäävä)	Helsinki	100	589
Sijoitusrahastotoiminta			
Aktia Rahastoyhtiö Oy	Helsinki	99	2 502
Aktia Fund Management S A	Luxemburg	100	111
Sijoituspalveluyritykset			
Aktia Asset Management Oy Ab	Helsinki	82	276
Kiinteistötoiminta			
Aktia Kiinteistönvälitys Keski-Uusimaa-Vantaa Oy	Vantaa	100	80
Aktia Kiinteistönvälitys Tampere Oy	Tampere	100	100
Aveltum Oy	Turku	75	76
Kiinteistö Oyj Mannerheimintie 14	Helsinki	100	20 603
Robur Invest Ab (lepäävä)	Helsinki	100	8
Vasp-Invest Oy	Helsinki	75	101
<b>Yhteensä</b>			<b>43 695</b>

## 5.2 Konsernitilinpäätöksen yhdistelemättä jätetyt yhtiöt (osuus yli 50 %)

8 kiinteistöyhtiötä, joiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo 31.12.2005 oli 7 186 021,99 euroa.

### Omistus osakkuusyhtiöissä (osuus 20 - 50 %)

	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Tietojenkäsittely Oy Samlink Ab	Espoo	28,2	2 578
Pääomasijoitusyhtiö Unicus Oy	Helsinki	33,3	77
Kiinteistötoiminta Kiinteistöyhtiöt, 9 kpl, yhteensä			5 925
Yhteensä			8 580

### 5.3 Toiminnalle välttämättömät osake- ja osuusomistukset

	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Luottolaitokset Luottokunta	Helsinki	3	168
Vakuutusyhtiöt Veritas keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö	Helsinki	-	500
Muut yhtiöt, 1 kpl, yhteensä			25
Yhteensä			693

### Muut liitetiedot

#### 6.1 Notariaattitoiminta ja hallinnoitavat asiakasvarat

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

Hallinnoitavat asiakasvarat	Konserni		Emoyhtiö	
	2005	2004	2005	2004
Asiakaspääomatileillä olevat varat	2	62	-	-
Täydellä valtakirjalla hallinnoitavat varat	1 332 715	932 643	3 433	10 670
Sijoitusneuvonnan puitteissa erillisin sopimuksin hallinnoitavat varat	419 181	202 241	321 224	196 870
Varainhoidon varat yhteensä	1 751 895	1 134 884	324 657	207 540

### Konsernitilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

Konsernin tilinpäätöksen laatimista varten olevat periaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista

#### Konsernirakenteen muutokset vuonna 2005

1.1.2005 myytiin kaikki Aktia Henkivakuutus Oy:n osakkeet.

19.10.2005 ostettiin 75 % Aveltum Oy:n osakkeista.

15.11.2005 Aktia Säästöpankki Oyj myi 20 % vähemmistöosuuden Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n osakkeista 32 säästöpankille.

Tytäryhtiö Aktia Kortti & Rahoitus Oy perustettiin ja merkittiin kaupparekisteriin 23.11.2005.

Tytäryhtiö Aktia Kiinteistönvälitys Keski-Uusimaa-Vantaa Oy perustettiin ja merkittiin kaupparekisteriin 23.12.2005.

Tytäryhtiö Aktia Kiinteistönvälitys Tampere Oy perustettiin ja merkittiin kaupparekisteriin 23.11.2005.

Pankin osinkotuotot konserniyhtiöistä vuosina 2005 ja 2004 ovat vertailtavia.

### Konserniin kuuluvia tytär- ja osakkuusyhtiöitä koskevat liitetiedot

Yhdisteltyjen tytäryritysten tiedot, ks. emoyhtiön liitetieto 5.1.

Lukuun ottamatta kiinteistöosakeyhtiöitä yhdistelemättömiä tytäryhtiöitä ei ole.

Yhdisteltyjen osakkuusyriytysten tiedot, ks. emoyhtiön liitetieto 5.2. Yhdistelymenetelmä käy ilmi tilinpäätösperiaatteista.

Yhdistelemättömiä osakkuusyriytiksiä ei ole.

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

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

Konserniyriytysten tilinpäätökset on laadittu samalta tilikaudelta kuin emoyhtiön.

Yhdisteltyjen yriytysten ja muiden konserniyriytysten (jotka eivät ole luottolaitoksia, rahoitusyriytiksiä tai palveluyriytiksiä) suhteissa ei ole olennaisia erii tai tietoja, jotka olisivat välttämättömiä yriytysten välisten suhteiden arvioimiseksi.

### Muut konsernia koskevat liitetiedot

Konserniliikearvoa ja konsernireserviä ei ole

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

### Konserniin kuuluvia luottolaitoksia koskevat liitetiedot

#### 7.1 Tietoja konserniin kuuluvista luottolaitoksista

Konsernin emoyhtiö on Aktia Säästöpankki Oyj. Jäljennös konsernin tilinpäätöksestä on saatavissa Aktia Säästöpankista, osoitteesta Mannerheimintie 14, Helsinki.

#### 7.2 Muilta konserniyriytksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettut rahoituskulut vuonna 2005

	2005
Korkotuotot	4 618
Tuotot oman pääoman ehtoisista instrumenttien sijoituksista	1 294
Korkokulut	-314
Rahoitustuotot, netto	5 598

#### 7.3 Saamiset samaan konserniin kuuluvilta yriytksiltä ja velat näille 31.12.2005

	2005
Saamiset luottolaitoksilta	233 000
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	22 923
Saamistodistukset	10 061
Muut varat	-
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	8 451
Saamiset yhteensä	274 436
Velat luottolaitoksille	12 146
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	8 789
Muut velat	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	402
Velat yhteensä	21 336



# Tilinpäätösperiaatteet

Pankin ja konsernin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön tilinpäätöksestä ja luottolaitoksen konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (31.12.2004/1317) sekä Rahoitustarkastuksen vuosikertomusstandardin 3.1 (dnro 7/120/2005) mukaisesti.

## Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja sen suoraan tai välillisesti omistamien tytär- ja osakkuusyritysten tilinpäätöstiedot. Määräykseen perustuen tytär-, 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 yhdistellystä taseen loppusummasta. Näiden yhtiöiden poisjättämisellä ei ole olennaista vaikutusta konsernin toiminnan tulokseen tai taloudelliseen asemaan.

Tarkempia tietoja yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär- ja osakkuusyhtiöistä on liitteissä 5.1, 5.2 ja 5.3.

## Konsolidointi

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

Konsernin sisäiset tuotot ja kulut, sisäiset saamiset ja velat sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu. Vähemmistön osuus tytäryhtiöiden tuloksista ja omista varoista on esitetty omina erinään konsernin tuloslaskelmassa ja taseessa.

## Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muutettu euroiksi Euroopan keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin. Kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

## Tuloslaskelman ja taseen vertailukelpoisuus

Vuoden 2005 alusta voimaan tulleiden säännösmuutosten myötä pankin rahoitusvarojen arvostus- ja esittämistapa on muuttunut näissä tilinpäätösperiaatteissa kuvatulla tavalla.

Talletussuojarahastosta aiheutunut kulu kirjattiin aiemmin korkokuluihin. Uudessa esittämistavassa kulu kuuluu liiketoiminnan muihin kuluihin.

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen tuottojen ja kulujen esitystapa (sijoituskiinteistöt) on muuttunut. Nämä tuotot ja kulut, jotka aiemmin kuuluivat liiketoiminnan muihin tuottoihin ja muihin kuluihin

hin sekä poistoihin, kirjataan uuteen tuloslaskelman erään Sijoituskiinteistöjen nettotuotot.

Vertailutiedot 31.12.2004 on esitetty aikaisempien ohjeiden mukaisesti, lukuun ottamatta talletussuojarahaston kuluja ja sijoituskiinteistöjen tuottoja ja kuluja.

Muilta osin muutoksilla ei ole ollut olennaista vaikutusta pankin vertailuvuoden tulokseen tai taloudelliseen asemaan.

## Rahoitusvarat

Rahoitusvaroiksi kirjataan velkakirjat (saamistodistukset), talletukset ja saamiset yleisöltä sekä osakkeet ja osuudet. Aktia soveltaa rahoitusvaroihin uusia IFRS-sääntöjä, IAS 39, jotka tulivat voimaan 1.1.2005. Rahoitusvarat jaetaan neljään arvostusluokkaan.

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvaroihin on kirjattu saamistodistukset ja muut julkisesti noteeratut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit, joilla pankki käy aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu lyhyen ajan kuluessa ansaintatarkoituksessa. Ne on merkitty käypään arvoon siten, että arvonmuutokset kirjataan tuloslaskelmaan.

Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kirjataan saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, joita ei pidetä kaupankäyntitarkoituksessa tai eräpäivään asti. Realisoimaton arvonmuutos kirjataan omaan pääomaan Käyvän arvon rahastona vähennettynä laskennallisella verovelalla, kunnes myynti tapahtuu tai realisoimaton tappio katsotaan pysyväksi. Myynnin tai arvonalentumistappion sattuessa kertynyt realisoimaton voitto tai tappio siirretään tuloslaskelman erään Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot. Omaan pääomaan kuuluvan käyvän arvon rahaston tiedot ovat liitteissä 2.13 ja 2.26.

Eräpäivään asti pidettäviin kirjataan saamistodistukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään saakka. Nämä arvopaperit kirjataan jaksotettuun hankintamenuon. Jos tällaisen arvopaperin todennäköinen luovutushinta tilikauden päättyessä on pysyvästi hankintamenuon alhaisempi, on erotus kirjattu kuluksi. Hankintamenuon ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoiksi tai niiden vähennyksiksi.

Uuteen erään "Rahoitussopimukset, joita ei pidetä kaupankäyntitarkoituksessa" kirjataan saamiset luottolaitoksilta (talletukset) sekä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Nämä talletukset ja saatavat kirjataan jaksotettuun hankintamenuon.

## Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Konsernin kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on käyttötarkoituksen mukaisesti jaettu omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jos vain osa kiinteistöistä on konsernin omassa käytössä, jaottelu on tehty kuhunkin käyttötarkoitukseen tarkoitettujen neliömetrien mukaan. Sekä omassa käytössä olevat kiinteistöt että sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenuon.

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 korotettu. Jos kiinteistön tai kiinteistöosakkeiden todennäköinen luovutushinta on olennaisesti ja pysyvästi hankintamenoa alhaisempi, erotus on kirjattu kuluksi tuloslaskelmaan.

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

Muut aineelliset ja aineettomat hyödykkeet on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyhän hankintameno määräisinä. Osakehuoneistojen perusparannuksista aiheutuneet kulut on merkitty aineellisiin hyödykkeisiin. Suunnitelman mukaiset poistot tehdään hyödykkeiden taloudellisen pitoajan perusteella laadittavan poistosuunnitelman mukaisesti kirjanpitolautakunnan yleisohjetta noudattaen. Suurten investointien ja irtaimistojen poistoaika on enintään 5 vuotta. ATK-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.

### **Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista**

Arvonalentumistappioiksi luotoista ja takauksista on kirjattu saamiset ja takausvastuut, jotka on todettu lopullisiksi tai todennäköisiksi arvonalentumistappioiksi sekä arvonalentumis- ja myyntitappiot, jotka liittyvät asiakasrahoituksesta saatavaan omaisuuteen.

Luottojen ja takausten arvonalentumistappioita kirjattaessa luottoihin liittyneet reaali- ja vakuudet on arvostettu todennäköiseen luovutusarvoon joko ajankohtana, jona pankki on arvioinut saamisen takaisinmaksun täysimääräisenä käyneen epätodennäköiseksi, tai myöhemmin, saamisten perinnän yhteydessä todettuun alhaisempaan luovutusarvoon. Pitkäaikaisten vuokrasopimusten kautta saatujen reaali- ja vakuuksien 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.

Yksittäisiin saataviin kohdistettujen tappiovarausten lisäksi pankki on tehnyt ns. toimialakohtaisia luottotappiovarauksia. Näiden varausten on tarkoitus kattaa

mahdollisia tulevia luottotappioita, joita ei voida kohdistaa kyseisen saamisen luottokelpoisuuteen mutta jotka voidaan realisoida tietyn toimialan yleisten ongelmien perusteella.

Luottojen ja takausten arvonalentumistappioiden vähennyksiksi on kirjattu perityksi saadut, aikaisempina vuosina luottotappioiksi kirjatut erät sekä aikaisempina vuosina tappioiksi kirjatut vakuuskorvaukset sekä luovutusvoitot.

### **Järjestämättömät saamiset**

Saamisen koko pääoma on kirjattu järjestämättömäksi, kun saamisen korko, pääoma tai sen osa on ollut erään tyneenä tai suorittamatta 90 päivää. Saamiset 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.

Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta oman pääoman määrästä on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka. Liitteessä 2.28 on tietoja konsernin laskennallisesta verovelasta.

### **Johdannaisopimukset**

Saamisten suojaamiseksi tehdyistä koronvaihtosopimuksista, korkoterminisopimuksista ja korko-optiosopimuksista saatavat tuotot tai niistä aiheutuvat kulut merkitään tuloslaskelmaan korkotuottoihin. Velkojen suojaamiseksi tehdyistä koronvaihto-, korkotermini- ja korko-optiosopimuksista saatavat tuotot tai niistä aiheutuvat kulut merkitään korkokuluihin.

Suojaavien johdannaisopimusten arvonmuutoksia on tuloslaskelmassa käsitelty samalla tavoin kuin suojaavien tase-erien arvonmuutoksia.

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

Valuutanmääräisten johdannaisopimusten tuotto- ja kuluerät merkitään tuloslaskelman kohtaan valuuttatuotot ja nettotuotot, lukuun ottamatta termiini- ja avistakurssin välistä erotusta, joka merkitään korkotuottoihin tai -kuluihin.

## Konsernin viisivuotiskatsaus 31.12.

(1 000 euroa)	2001	2002	2003	2004	2005
Liikevaihto	195 551	181 549	160 407	159 860	186 670
Korkokate	78 530	76 698	75 288	73 928	79 698
% liikevaihdosta	40,2	42,2	46,9	46,2	42,7
Muut tuotot	34 070	33 868	37 392	39 259	52 644
Kulut ja poistot	-80 286	-88 251	-81 214	-75 530	-75 698
Tulos ennen arvonalentumisia	32 315	22 314	31 467	37 657	56 643
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	207	-520	-952	20	-1 035
Toimialakohtaiset luottotappiovaraukset	-421	-2 480	-1 310	-1 990	-7 500
Liikevoitto	32 081	19 702	30 196	35 838	49 138
% liikevaihdosta	16,4	10,9	18,8	22,4	26,3
Vuoden tulos	22 027	12 579	20 460	22 239	37 015
Tulos/osake	0,63	0,36	0,58	0,63	1,05
Oma pääoma/osake	4,85	5,03	5,44	5,87	6,89
Osinko/osake (euroa)	0,17	0,17	0,20	0,25	0,30
Juhlaosinko/osake (euroa)					0,10
Osinko/tulos (%)	27,2	47,7	34,5	39,7	28,6
ml. juhlaosinko (%)					38,2
Osakkeiden määrä kauden lopussa	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 298 050	35 298 050
Osakkeiden määrä keskimäärin kauden aikana	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 278 050	35 298 050
Taseen loppusumma	3 331 854	3 513 759	3 511 929	4 076 206	4 553 469
Koko pääoman tuotto ROA (%)	0,7	0,4	0,6	0,6	0,9
Oma pääoma	170 803	177 389	191 855	207 209	249 473
Oman pääoman tuotto ROE (%)	13,5	7,2	11,1	11,2	16,3
Omavaraisuus (%)	4,9	5,1	5,5	5,1	5,5
Vakavaraisuus (%)	12,5	13,1	13,9	14,1	15,1
Ensisijaisten omien varojen suhde (%)	10,2	9,0	9,7	9,4	9,8
Kulu-tuottosuhte	0,71	0,80	0,72	0,67	0,57
Ottolainaus yleisöltä	1 857 539	1 926 286	2 001 793	2 195 768	2 308 567
Antolainaus yleisölle	2 138 157	2 412 025	2 594 996	2 891 994	3 249 522

## Konsernin vakavaraisuus

### Riskipainotetut sitoumukset (milj. euroa)

Riskiluokka	Varat		Taseen ulkopuoliset erät		Riskipainotetut sitoumukset	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
0 %	580,5	510,7	119,3	104,3	-	-
10 %	345,6	177,5	-	-	34,6	17,8
20 %	401,0	508,4	9,5	7,2	81,4	102,7
50 %	2 248,0	1 970,6	22,3	20,2	1 130,8	991,5
100 %	975,7	905,4	89,6	95,6	1 030,4	963,7
Johdannaiset			3 433,8	1 356,4	8,5	6,8
<b>Yhteensä</b>	<b>4 550,7</b>	<b>4 072,7</b>	<b>3 674,5</b>	<b>1 583,8</b>	<b>2 285,7</b>	<b>2 082,4</b>

## Konsernin omat varat

(milj. euroa)	31.12.2005	31.12.2004
<b>Ensisijaiset omat varat</b>		
Osakepääoma	70,6	70,6
Vararahasto	8,1	8,1
Ylikurssirahasto	1,9	1,9
Edellisten tilikausien voitto	117,8	104,4
Tilikauden voitto	37,0	22,2
Vähemmistöosuudet pääomasta	6,3	0,6
Aineettomat hyödykkeet	-2,7	-3,6
Tulosvuoden osinkovaraus	-14,1	-8,8
<b>Yhteensä</b>	<b>224,9</b>	<b>195,4</b>
<b>Toissijaiset omat varat</b>		
Käyvän arvon rahasto	7,7	0,0
Alemmat toissijaiset varat (debentuuri- lainat)	112,4	97,7
<b>Yhteensä</b>	<b>120,2</b>	<b>97,7</b>
<b>Markkinariskien pääomavaatimus</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>345,1</b>	<b>293,1</b>
<b>Vakavaraisuusaste, %</b>	<b>15,1</b>	<b>14,1</b>
<b>Ensisijaisten omien varojen suhde, %</b>	<b>9,8</b>	<b>9,4</b>

## Tunnuslukujen laskentaperusteet

---

Viisivuotiskatsauksen tuloslaskelmaa koskevat erät vuosilta 2001–2004 on korjattu korkokatteen sijoituskiinteistöjen ja liiketoiminnan muiden kulujen osalta vuodesta 2005 alkaen voimassa olevan tuloslaskelmakaavioon mukaisiksi.

### **Liikevaihto**

Korkotuottojen, oman pääoman ehtoisten instrumenttien tuottojen, nettomääräisten palkkiotuottojen ja -kulujen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottojen, myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottojen, sijoituskiinteistöjen nettotuottojen ja liiketoiminnan muiden nettotuottojen yhteenlaskettu määrä.

### **Tulos/osake**

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen lisättyä/vähennettyä vähemmistön osuudella tilikauden tuloksesta jaettuna osakkeiden osakeantioikaistulla 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 oman pääoman, vähemmistön osuuden ja vapaaehtoisten varausten yhteenlasketulla määrällä tilikauden alun ja lopun keskiarvona.

### **Omavaraisuusaste**

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

### **Riskipainotetut sitoumukset**

Taseeseen merkittyjen varojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteenlaskettu määrä arvostettuna ja riskipainotettuna Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.7 mukaisesti.

### **Vakavaraisuussuhde**

Omat varat eli ensisijaisten ja toissijaisten omien varojen yhteenlaskettu määrä Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.6 mukaisesti jaettuna riskipainotetuilla sitoumuksilla.

### **Ensisijaisten omien varojen suhde**

Ensisijaiset omat varat suhteessa riskipainotettuihin sitoumuksiin.

### **Kulu-tuottosuhde**

Hallintokulujen, poistojen ja liiketoiminnan muiden kulujen yhteenlaskettu määrä jaettuna korkokatteen oman pääoman ehtoisten instrumenttien tuottojen, nettomääräisten palkkiotuottojen ja -kulujen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottojen, myytävissä olevien rahoitusvarojen, sijoituskiinteistöjen nettotuottojen ja liiketoiminnan muiden tuottojen yhteenlasketulla määrällä.

## Voitonjakoehdotus

---

Emoyhtiön voitonjakokelpoiset varat ovat 87 250 974,25 euroa ja konsernin 91 513 098,18 euroa. Osinkoon oikeuttavien osakkeiden määrä on 35 298 050.

Hallitus ehdottaa Aktia Säästöpankin varsinaiselle yhtiökokoukselle, että osakkeenomistajille jaetaan 0,30 euroa osakkeelta, yhteensä 10 589 415,00 euroa. Täs-

mäytyspäivä on 4. huhtikuuta ja maksupäivä 11. huhtikuuta.

Tämän lisäksi hallitus ehdottaa 0,10 euron juhlaosinkoa osakkeelta, eli yhteensä 3 529 805,00 euroa, maksettavaksi syksyn 15-vuotisjuhlallisuuksien yhteydessä. Täsmäytyspäivä on 20. lokakuuta ja maksupäivä 27. lokakuuta 2006.

Helsingissä 28. helmikuuta 2006

**Aktia Säästöpankki Oyj:n hallitus**

Kaj-Gustaf Bergh  
puheenjohtaja

Dag Wallgren  
varapuheenjohtaja

Hans Frantz

Lars-Olof Hammarén

Lars-Erik Kvist

Carola Teir-Lehtinen

Nina Wilkman

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 3. maaliskuuta 2006

**OY JOE SUNDHOLM & CO AB**  
KHT-yhteisö

Jan Holmberg  
KHT

# Hallintoneuvoston esitys

---

Hallintoneuvosto on tutustunut tilinpäätökseen, konsernitilinpäätökseen ja tilintarkastajien kertomukseen vuodelta 2005 ja puoltaa tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamista.

*(Hyväksytty hallintoneuvoston kokouksessa 13. maaliskuuta 2006)*

## **Aktian hallintoneuvoston jäsenet**

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

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

*Margareta Pietikäinen*, varapuheenjohtaja (2007), filosofian maisteri

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

*Lorenz Uthardt*, varapuheenjohtaja (2008), valtiotieteen maisteri, agrologi, eräneuvos

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

*Harriet Ahlnäs* (2006), rehtori, diplomi-insinööri

*Johan Bardy* (2008), asianajaja, oikeustieteen kandidaatti

*Sten Eklundh* (2007), kauppatieteiden maisteri

*Kurt Forsman* (2008), agronomi

*Christina Gestrin* (2008), kansanedustaja, maatalous- ja metsätieteiden maisteri

*Christoffer Grönholm* (2006), kansliapäällikkö, valtiotieteen tohtori

*Torbjörn Jakas* (2007), toimitusjohtaja, diplomi-ekonomi

*Kari Kyttälä* (2006), varatuomari

*Patrik Lerche* (2008), toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri

*Per Lindgård* (2006), opettaja

*Kristina Lyytikäinen* (2008), yksityisyrittäjä, sosionomi

*Håkan Mattlin* (2008), hallintojohtaja, valtiotieteen lisensiaatti, kanslianeuvos

*Clas Nyberg* (2007), diplomi-insinööri

*Jorma J Pitkämäki* (2008), kehitysjohtaja

*Henrik Rehnberg* (2006), maanviljelijä, insinööri

*Gunvor Sarelin-Sjöblom* (2007), filosofian maisteri

*Peter Simberg* (2008), agrologi

*Carl Eric Stålberg* (2007), FöreningsSparbanken AB:n hallituksen puheenjohtaja, ekonomi

*Maj-Britt Vääriskoski* (2007), taluspäällikkö

*Lars Wallin* (2007), konttoripäällikkö, ylioppilasmerkonomi

*Carl Johan Westman* (2006), professori,

maatalous- ja metsätieteiden tohtori

*Leo Wistbacka* (2006), filosofian maisteri

*Ann-Marie Åberg* (2007), fysioterapeutti

*Marianne Österberg* (2008), hallintojohtaja, varatuomari, oikeustieteen kandidaatti

## 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 esittävät pankin vuosikertomuksen *Aktian vuosi 2005* sivuilla 25–27.

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

## Ohjeisto

Aktia Säästöpankki Oyj:n hallintoa hoidetaan luottolaitostoinnasta annetun lain sekä liikepankeista ja muista osakeyhtiömuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti. Tytäryhtiöiden hallintoa hoidetaan sovellet-tavan lainsäädännön, eli kiinnitysluottopankeista, sijoitusrahastoista ja sijoituspalveluyrityksistä annettujen lakien mukaisesti. Konsernin hallintoa koskevia sääntöjä sisältyy myös pankin yhtiöjärjestykseen (luettavissa Aktian verkkopalvelussa [www.aktia.com](http://www.aktia.com)) sekä pankin hallintoneuvoston ja hallituksen vahvistamaan työjärjestykseen, jossa on eri hallintoelinten vastuualueiden yksityiskohtaisempi määrittely.

## Yhtiökokous

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain touko-kuun 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 kokouksut-sussa mainittuja muita asioita.

Kokouskutsu annetaan tiedoksi osakkeenomistajille julkaisemalla sitä koskeva ilmoitus yhdessä tai useam-massa hallituksen valitsemassa laajalevikkisessä suoma-laisessa päivälehdessä. Kutsussa on ilmoitettava koko-uksessa käsiteltävät asiat.

Yhtiökokoukseen osallistuminen edellyttää, että osakkeenomistaja ilmoittaa osallistumisestaan pankille kokouskutsussa ilmoitettuun määräaikaan mennessä.

Ilmoittautumisen määräaika voi olla aikaisintaan kym-menen päivää ennen yhtiökokousta.

Ylimääräinen yhtiökokous järjestetään yhtiöjärjes-tyksessä mainituin edellytyksin.

Pankin tiedote viime yhtiökokouksesta on Aktian verkkopalvelussa [www.aktia.com](http://www.aktia.com).

## Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa pankin hallin-toa ja antaa pankin varsinaiselle yhtiökokoukselle lau-sunto pankin tilinpäätöksestä ja tilintarkastuskertomuk-sesta. Hallintoneuvosto päättää asioista, jotka koskevat toiminnan merkittävää supistamista tai laajentamista. Hallintoneuvosto nimittää pankin hallituksen ja voi an-taa hallitukselle ohjeita merkittävässä tai periaatteellis-es-ti tärkeissä kysymyksissä. Hallintoneuvosto nimittää myös pankin toimitusjohtajan.

Hallintoneuvosto kokoontui 4 kertaa, sen puhemie-histö 4 kertaa ja tarkastusvaliokunta 1 kerran vuonna 2005.

### Hallintoneuvoston nimittäminen ja palkkiot

Pankin varsinainen yhtiökokous nimittää hallintoneu-voston yhteensä korkeintaan kolmekymmentä jäsentä kolmen vuoden toimikaudeksi kerrallaan. Henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita hallintoneuvoston jäseneksi. Hallintoneu-vostossa toimii puhemiehistö sekä tarkastusvaliokunta. Pankin yhtiökokous päättää hallintoneuvoston palkki-oista. Vuoden 2005 yhtiökokouksen vahvistamat palk-kiot koostuvat vuosittaisesta palkkiosta ja kokouspalk-kiosta. Puheenjohtaja, varapuheenjohtaja ja jäsenet saavat erisuuruiset palkkiot. Tiedot maksetuista palkki-oista ovat konsernin virallisen tilinpäätöksen liitteessä 4.2.

## Hallitus

### Hallituksen tehtävät

Hallitus vastaa pankin johtamisesta lain, yhtiöjärjestyk-sen ja hallintoneuvoston antamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksen yksittäistapauksissa jäsenilleen antamia teh-täviä lukuun ottamatta hallituksen jäsenillä ei ole henki-lökohtaisia pankin hallintoon liittyviä tehtäviä.

Hallitus kokoontui 16 kertaa vuonna 2005, ja halli-tuksen jäsenten osallistumisprosentti oli keskimäärin 92.

### Hallituksen työjärjestys

Pankin hallintoneuvoston vahvistamassa työjärjestyk-sessä on yksityiskohtaisempi määrittely hallituksen ylei-sistä 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. Vuonna 2005 hallitukseen kuului 7 jäsentä, joista Robert Charpentier kuitenkin erosi toimikautensa aikana siirryttyään uuteen työtehtävään. Lukuun ottamatta Lasse Koivua, joka eläkkeelle siirtymisensä yhteydessä kieltäytyi uudelleenalinnasta, pankin hallintoneuvosto valitsi kaikki hallituksen jäsenet uudelleen vuodeksi 2006, minkä lisäksi Lars-Olof Hammarén ja Nina Wilkman nimitettiin uusiksi hallituksen jäseniksi.

Vuodelta 2005 maksettiin hallituksen puheenjohtajan tehtävien hoitamisesta palkkioita 30 360 euroa ja hallituksen jäsenen tehtävien hoitamisesta palkkioita, jotka hallituksen jäsenten kokouspalkkioiden vaihtelevan lukumäärän vuoksi vaihtelivat 16 300 ja 16 860 euron välillä. Hallituksen palkkiot maksetaan rahana. FöreningsSparbankenin työsuhteessa olleet hallituksen jäsenet (Robert Charpentier ja Lars-Erik Kvist eläkkeelle siirtymiseensä saakka) eivät perineet palkkiota tehtävästään.

Hallituksen jäsenet eivät kuulu osakepohjaisiin kannustusjärjestelmiin.

### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen arvion mukaan kaikki hallituksen jäsenet ovat HEXin, Keskuskaupakamarin ja TT:n Corporate Governance -suosituksen tarkoittamalla tavalla riippumattomia sekä suhteessaan pankkiin että suhteessaan 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 2005 toimitusjohtajalle maksettiin rahapalkkaa 300 030,18 euroa. Lisäksi hän sai luontaisetuja 34 982,88 euron verotusarvosta.

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

Toimitusjohtajan eläkeikä on 60 vuotta. Saavutettuun 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 32 kertaa vuonna 2005.

Vuodeksi 2006 on laadittu palkitsemisjärjestelmä, joka on riippuvainen pankin operatiivisesta tuloksesta ja voi tuottaa toimitusjohtajalle ja muille konsernin johtoryhmän jäsenille korkeintaan kolmen kuukausipalkan suuruisen lisäpalkkion. Sekä toimitusjohtaja että muut konsernin johdon jäsenet ovat lisäksi konsernin henkilöstörahaston jäseniä.

### Päätöksentekijöiden sopivuuden, pätevyyden 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 2005* sivuilta 26–27.

Hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja muiden johtoryhmän jäsenten luottoasiat käsitellään, riippumatta niiden laajuudesta, aina hallituksessa. Tiedot myönnettyistä lainoista ovat konsernin virallisen tilinpäätöksen liitteessä 4.3.

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

### Sisäpiirihallinto

Luottolaitosten sisäpiirikysymysten pakollisen sääntelyn lisäksi Aktia Säästöpankki Oyj:ssä sovelletaan Suomen Arvopaperivälittäjien yhdistys ry:n mallisääntöjä ja 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 kauppaa arvopapereilla rajoitetaan esimerkiksi siten, että samanlaisen arvopaperin hankinnan ja luovutuksen ja vastaavasti luovutuksen ja hankinnan välinen aika ei saa olla vähemmän kuin yksi kuukausi.

## Tarkastus

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 2005 tilintarkastajalle maksettiin palkkioita yhteensä 150 539,50 euroa (pl. arvonlisävero) 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 33 866,50 euroa (pl. arvonlisävero).

## 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 eh-

dot. Hallitus vahvistaa vuosittain sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman.

Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan säännöllisin välein hallitukselle, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnalle, ulkoisille tilintarkastajille ja Rahoitustarkastukselle.

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

## Riskienhallinta

Pankin riskienhallinnasta kerrotaan sivuilla 6–9.

## Osakepääoma ja omistajat

Osakepääomaa ja omistajia koskevat tiedot ovat pankin vuosikertomuksen Aktian vuosi 2005 sivulla 24.

## Osakassopimukset

Aktia Säästöpankki Oyj on alla mainituissa pörssitiedotteissaan, jotka löytyvät Aktian verkkopalvelusta [www.aktia.com](http://www.aktia.com) kohdasta Hallinnointiperiaatteet, ker-tonut yhtiön tiedossa olevista osakassopimuksista.

- 25.10.2000 Helsingin ja Espoon säästämistä edistävät säätiöt sulautuvat Sparbanksstiftelsen i Helsingfors ja Sparbanksstiftelsen i Esbo-Grankulla -säätiöihin
- 25.3.1999 Osakkeenomistajien välinen sopimus raukeaa
- 11.2.1997 Aktia laskee debentuurilainan ja joukkokirjalainan
- 19.12.1996 Eräiden Aktian omistajien solmima osakassopimus



# Aktia

Aktia Säästöpankki Oyj, Mannerheimintie 14, PL 207, 00101 Helsinki, puh. 010 247 5000, faksi 010 247 6356, Y-tunnus 173622-6, [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi)