

Vuosikertomus 1998



Aktia Säästöpankki Oyj



Sisältö

Aktia-konserni lyhyesti 1998	3
Toimitusjohtajan katsaus	4
Konsernin viisivuotiskatsaus	6
Osakepääoma ja omistajat	8
Liiketoiminta – konttoriverkko	10
Henkilöstö ja osaamisen kehittäminen	12
Euro, vuosi 2000 ja tietotekniikka	13
Riskienhallinta	13
Tytäryhtiöt ja liiketoimintayksiköt	14
Hallituksen toimintakertomus	16
Konsernin tuloslaskelma	18
Konsernin tase	19
Emoyhtiön tuloslaskelma	21
Emoyhtiön tase	22
Tilinpäätösperiaatteet	24
Tilinpäätöksen liitetiedot	26
Voitonjakoehdotus	38
Hallintoneuvoston esitys	39
Tilintarkastuskertomus	40
Hallitus	41
Johtoryhmä	42
Konttorit	43

Layout: Lowe Brindfors, Helsinki
Paino: Nomini, Helsinki
Henkilökuvat: Matias Uusikylä, Helsinki
Luontokuvat: Matti Valta, Helsinki

Aktia-konserni lyhyesti 1998

- Liikevoitto kasvoi yli 22 prosentilla 83 Mmk:aan (68 Mmk vuonna 1997).
- Rahoituskate kasvoi 15 prosentilla ja oli 336 Mmk (293 Mmk).
- Tuotot yhteensä lisääntyivät 16 prosentilla 561 Mmk:aan (486 Mmk).
- Kulut yhteensä (joihin kiinteistöjen 92 Mmk:n arvonalentaminen sisältyy) kasvoivat 22 prosentilla 473 Mmk:aan (387 Mmk).
- Luottotappiot laskivat 82 prosentilla ja olivat 6 Mmk (32 Mmk).
- Antolainausvolyyymi kasvoi noin 22 prosentilla 8 221 Mmk:aan (6 756 Mmk).
- Ottolainausvolyyymi kasvoi noin 13 prosentilla 8 950 Mmk:aan (7 955 Mmk).
- Aktian antolainausmarkkinaosuus kasvoi 13 prosentilla ja ottolainausmarkkinaosuus 7 prosentilla.
- Aktia maksoi helmikuussa takaisin 90 Mmk suuruisen valtion pääomasijoituksen.
- Hallitus ilmoitti, ettei tällä hetkellä ole ajankohtaista listauttaa pankin osaketta pörssiin. Listautuminen kuuluu kuitenkin edelleen suunnitelmiin.
- Konsernin osakepääoma kasvoi 10 359 000 mk:lla, kun 122 omistajaa vaihtoi vaihdettavan vastuudebentuurilainan (1/1993 7,25 %) 863 250 osakkeeksi.
- Aktia myi kiinteistö Oy Fredrikinkatu 47:n koko osakekannan Julius Tallberg -Kiinteistöt Oy:lle 40 Mmk:lla.
- Aktia avasi konttorin Tuusulassa.
- Aktia aloitti syksyllä paikallisosuuspankkien keskusrahallaitoksena.
- Aktia yhtiöitti omaisuudenhallintayksikkönsä. Näin syntyi Aktia Asset Management Oy.
- Aktian rahastoyhtiön hallinnoima pääoma kasvoi 76 prosenttia.
- Aktia otti käyttöön euron.
- Suurimmat muutokset pankille tärkeissä ATK-järjestelmissä vuosituhatien vaihtumista varten vietiin päätökseen.
- Aktia otti käyttöön uudet PC-pohjaiset työasemat ja uusi suuren osan tuotantojärjestelmästä.
- Aktia alensi Prime-korkoaan 3,75 prosentista 3,50 prosenttiin.
- Säästöpankkiryhmä otti käyttöön uuden yhteisen liikemerkin. Samalla Aktia uusi logonsa ja visuaalisen ilmeensä.

Vuoden 1999 tapahtumia

- Varatuomari Erik Anderson kutsuttiin Aktia Säästöpankin toimitusjohtajaksi 1.12.1999 alkaen.
- Kauppatieteiden maisteri Robert Charpentier nimitettiin Aktia Säästöpankin hallituksen jäseneksi 11.3.1999.

Varsinainen yhtiökokous

Aktia Säästöpankki Oyj:n vuoden 1999 varsinainen yhtiökokous pidetään 3. toukokuuta klo 16.00 Aktia-salissa, osoitteessa Yrjönkatu 31, Helsinki. Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksessä määrätyt asiat. Lisäksi käsitellään hallituksen ehdotus, jonka mukaan maininta tietyistä sijoituspalveluista lisätään pankin toimialaan pankin yhtiöjärjestyksen 2 §:n mukaisesti. Lisäys on luonteeltaan tekninen ja ehdotus pohjautuu muutokseen luottolaitoslainsäädännössä. Kokoukseen osallistuvien osakkeenomistajien on ilmoitettava saapumisestaan pankille viimeistään torstaina 29. huhtikuuta ennen klo 16.00, puhelimitse 010 247 6260 / Yvonne Nylund-Fagerstedt, faksilla 010 247 6568 tai sähköpostitse osoitteeseen Yvonne.Nylund-Fagerstedt@aktia.fi.

Taloudelliset julkaisut

Aktia julkaisee seuraavat tulostiedotteet vuoden 1999 aikana:

8.2. - vuoden 1998 tulos

3.5. - osavuositarkastus tammi-maaliskuu 1999

9.8. - osavuositarkastus tammi-kesäkuu 1999

1.11. - osavuositarkastus tammi-syyskuu 1999

Aktia Säästöpankki Oyj:n vuosikertomus ja osavuositarkastukset julkaistaan suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi. Julkaisuja saa kaikista Aktian konttoreista, ja niitä voi myös tilata osoitteesta Aktia Säästöpankki Oyj, Taloudelliset julkaisut, PL 207, 00101 Helsinki, puhelimitse numerosta 010 247 5000, faksilla numerosta 010 247 6356 tai sähköpostitse osoitteesta viestinta@aktia.fi.

Toimitusjohtajan katsaus

Kannattavan kasvun tavoitteet ylitetiin! Viime vuosi oli hyvä vuosi Aktialle. Liikevoittomme oli 83,1 Mmk eli 15,2 Mmk enemmän kuin edellisellä vuonna. Mutta tärkeämpää vielä on se, että ansaitsimme 175 Mmk ydinbisneksellämme, itse pankkitoiminnalla. Tämä on tulos, johon voimme olla todella tyytyväisiä. Vajaan 92 Mmk:n erotuksen käytimme joidenkin kiinteistöjemme arvon alentamiseen. Se oli varmuustoimenpide, johon palaan myöhemmin.

Viime vuoden paras uutinen oli, että Aktia kasvoi selvästi nopeammin kuin markkinat. Ottolainauksemme lisääntyi 12,5 prosenttia. Antolainauksen kasvu oli kokonaista 21,7 prosenttia. Jo kolmantena vuotena peräkkäin pankki on pystynyt kasvattamaan markkinaosuuttaan. Vuonna 1995 osuutemme Suomen pankkimarkkinoista oli noin 2 prosenttia. Viime vuonna se nousi vajaaseen 3 prosenttiin. Koska toimimme vain rajoitetulla markkina-alueella, paikalliset osuutemme ovat tietenkin huomattavasti suurempia. Olennaista on, että olemme saaneet markkinoilta vahvistuksen sille, että pankkiamme tarvi-

taan. Yhä useammat henkilökohtaisia palvelua, joustavuutta ja huolenpitoa arvostavat ihmiset ovat löytäneet tiensä Aktiaan. Meidän on nyt pidettävä huolta siitä, että nämä asiakkaat kokevat pankkimme luonnolliseksi kotipaikakseen myös tulevaisuudessa.

Vuosikymmenen alun pankkikriisin seurauksena meillä oli suuri kanta järjestämättömiä luottoja ja kiinteistömarkkinoita, jonka arvoa oli vaikea laskea kiinteistömarkkinoiden lähes olemattoman liikevaihdon vuoksi. Vuosina 1992 - 1994 luottokantaa saneerattiin laajasti, mutta tiettyä siivoamista on tapahtunut myös muutamana vuotena sen jälkeen. Viime vuoden lopulla järjestämättömät luottot olivat laskeneet noin yhteen prosenttiin koko kannasta, ja luottotappioita oli vajaat 6 Mmk.

Suurimmillaan kiinteistöomistuksemme arvioitiin 1 420 Mmk:n suuriseksi. Viime vuoden aikana myytiin paljon kiinteistöjä. Samalla tehtiin yllä mainittu arvonalentaminen. Omistuksen arvo pieneni 1 069 Mmk:aan, ja sen nettotuotto on 5,3 prosenttia. Tarkoituksenamme on lähivuosien aikana myydä vielä noin 20 prosenttia jäljellä olevasta omistuksesta, minkä tämänhetkisellä hintatasolla pitäisi

olla mahdollista sen vaikuttamatta mainittavasti tulokseen. Koska Aktia viime vuonna lisäksi maksoi takaisin valtion 90,2 Mmk:n pääomasijoituksen, voidaan nyt sanoa, että pankkikriisin jälkitaudit on vihdoinkin voitettu. Nyt kun kriisi on ohi, voidaan todeta, että kriisi maksoi Aktialle noin 1 200 Mmk, joka on kaksi kertaa oma pääomamme kriisin alussa. Selvisimme pankin historian vaikeimmasta ajasta kovan työn sekä asiakkaittemme ja omistajiemme rikkumattoman luottamuksen ansiosta.

Säästöpankkiryhmä kokonaisuudessaan jatkoi myönteistä kehitystään viime vuoden aikana. Liikevaihto oli 353 Mmk eli 22 prosenttia enemmän kuin edellisellä vuonna. Myös luotto- ja talletuskannan kasvu oli hyvä, ja pankkiryhmän vakavaraisuus oli edelleen erinomainen, 14,7 prosenttia. Ryhmän keskinäinen yhteistyö sai syävyyden eteenpäin, kun ryhmä kesällä päätti yhteisestä liikemerkistä, jossa yhdistyvät vanhat säästöpankkiperinteet ja moderni muotoilu. Merkki esittää stilisoitua vihreää tammea. Uudistus lisää ryhmän yhteenkuuluvuutta ja helpottaa yhteistä markki-

nointia.

Aktian ja paikallisosuuspankkien käytännön yhteistyö vilkastui, kun osuuspankit syksyllä liitettiin Samlinkin tietojärjestelmään. Aktia toimii nyt 82 itsenäisen pankin keskusrahailaitoksena. Meillä on yhdessä yli 350 konttoria, jotka kattavat suurimman osan Suomesta, ja markkinaosuutemme on yli 10 prosenttia. Tämän verkoston ansiosta meillä on mielenkiintoinen asema maamme pankkimarkkinoilla.

Konttorityöskentely saavutti merkittävän virstanpylvään, kun Aktia kesällä ja syksyllä otti käyttöön uudet työasemat. Vaikka itse työprosessissa ei vallankumousta tapahtunutkaan, PC-pohjaiset työvälineet mullistivat työskentelytapamme. Olemme kehittämissä helppokäyttöistä tietokantaa, joka yhdessä sähköisen viestinnän ja Internetkanavan kanssa mahdollistaa osaavan ja tehokkaan asiakaspalvelun. Erityisen tärkeänä pidän sitä, että me näiden uusien työvälineiden avulla voimme järjestelmällisemmin pitää yhteyttä siihen nopeasti kasvavaan asiakasryhmään, joka ei enää säännöllisesti asioi konttoreissamme.

Tuusulassa avattiin elokuussa uusi konttori, joka on saanut hyvän vastaanoton kasvavilla paikallisilla markkinoilla. Aloitimme myös laajan konttoreittemme korjausohjelman, joka jatkuu vielä lähivuosina. Tarkoituksena on varmistaa, että asiakkaamme voivat häiriöttä käydä luottamuksellisia keskusteluja henkilökunnan kanssa. Perinteisessä pankkialissa se on usein ollut mahdotonta. Konttoreihin rakennetaan erillisiä paviljoneja tai useita neuvotteluhuoneita. Myös pääkonttorissamme Mannerheimintie 14:ssä aloitettiin suuri korjausprojekti. Vuonna 1963 valmistunut rakennus ei enää vastaa ajan vaatimuksia. Nyt aloitetun korjaustyön myötä saamme kahdessa vuodessa aivan uuden ja ajanmukaisen työympäristön, jossa erityistä huomiota on kiinnitetty sisäiseen tiedonkulkuun.

Edessämme on uusi vuosisata monine epävarmuustekijöineen. Euroopan integraatio, pankkifuusiot, Internet ja verkkokauppa sekä kotimarkkinoidemme hintasota asettavat

ankaria vaatimuksia meille ja kyvyllämme sopeutua uusiin olosuhteisiin. Lähdemme siitä, että myös tulevaisuudessa pankkiasiat perustuvat asiakkaan ja pankin henkilökunnan väliselle henkilökohtaiselle suhteelle. Sen vuoksi olemme panostaneet konttoriverkon laajentamiseen ja henkilöstön kehittämiseen. Turvaamme tulevaisuutemme hoitamalla hyvin asiakassuhteitamme. Se vaatii huolenpitoa, järjestelmällisyyttä ja osaamista. Sen edellytyksenä on lisäksi halu jatkuvasti kehittyä ja tulla paremmiksi.

Koko toiminnan jatkuva parantaminen – se on todellisen laatuorganisaation tunnusmerkki.

Rakkaat aktialaiset, sydämelliset kiitokset hyvin tehdystä työstä viime vuoden aikana. Hankitte paljon uusia asiakkaita, myitte enemmän laina- ja säästötuotteita kuin koskaan ja heittäydytte rohkeasti PC-aikaan. Uusia Aktia ei ole enää hämärä visio, vaan työelämämme arkitodellisuutta. Ja mikä parasta, olen suureksi ilokseni ollut havaitsevani yhä lisääntyvää ylpeyttä aktialaisuudesta. Ei ylimielisyyttä, vaan tervettä itsetuntoa. Me osaamme!

Helsingissä maaliskuussa 1999



Johan Horelli
Johan Horelli

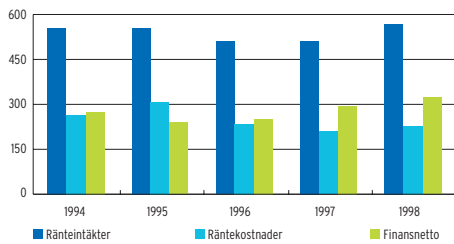
Konsernin viisivuotiskatsaus

31.12. (1 000)	1994		1995		1996		1997		1998	
	mk	euro	mk	euro	mk	euro	mk	euro	mk	euro
Liikevaihto	719 101	120 944	729 770	122 739	706 104	118 758	703 032	118 241	807 651	135 837
Rahoituskate	282 625	47 534	244 606	41 140	260 281	43 776	292 699	49 228	335 990	56 509
% liikevaihdosta	39,3	39,3	33,5	33,5	36,9	36,9	41,6	41,6	41,6	41,6
Muut tuotot	159 946	26 901	171 810	28 896	194 666	32 740	192 809	32 429	225 182	37 873
Kulut ja poistot	-332 217	-55 875	-348 091	-58 545	-348 948	-58 689	-386 783	-65 052	-473 166	-79 581
Tulos ennen luottotappioita	110 354	18 560	68 325	11 491	105 999	17 828	98 724	16 604	88 006	14 802
Luottotappiot	156 699	26 355	58 895	9 905	57 245	9 628	32 296	5 432	5 729	963
Liikevoitto	-150 825	-25 367	15 313	2 575	52 579	8 843	67 848	11 411	83 066	13 970
% liikevaihdosta	-21,0	-21,0	2,1	2,1	7,4	7,4	9,7	9,7	10,3	10,3
Liikevoitto ennen tilinpäätössiirtoja	-150 623	-25 333	17 430	2 932	47 631	8 011	69 753	11 732	83 066	13 970
% liikevaihdosta	-20,9	-20,9	2,4	2,4	6,7	6,7	9,9	9,9	10,3	10,3
Tilikauden tulos	-150 502	-25 313	17 495	2 942	44 189	7 432	70 190	11 805	83 117	13 979
Tulos/osake, mk/euro	-8,59	-1,44	0,76	0,13	1,94	0,33	1,97	0,33	2,40	0,40
Oma pääoma/osake, mk/euro *	13,57	2,28	14,44	2,43	15,25	2,56	16,52	2,78	18,25	3,07
Osakkeiden määrä tilikauden lopussa	20 074 000	20 074 000	20 193 600	20 193 600	34 394 100	34 394 100	34 394 800	34 394 800	35 258 050	35 258 050
Osakkeiden määrä keskimäärin tilikauden aikana	17 591 000	17 591 000	20 082 033	20 082 033	25 328 947	25 328 947	34 394 274	34 394 274	34 613 628	34 613 628
Taseen loppusumma	8 348 971	1 404 196	8 652 782	1 455 293	10 297 722	1 731 953	11 226 858	1 888 222	14 191 759	2 386 883
koko pääoman tuotto ROA %	-1,8	-1,8	0,2	0,2	0,5	0,5	0,6	0,6	0,7	0,7
Oma pääoma	362 184	60 915	381 860	64 224	614 551	103 360	676 867	113 841	653 797	109 961
oman pääoman tuotto ROE % *	-36,6	-36,6	5,2	5,2	11,6	11,6	11,8	11,8	12,1	12,1
omavaraisuus %	4,3	4,3	4,6	4,6	6,2	6,2	6,2	6,2	4,8	4,8
vakavaraisuusaste %	10,3	10,3	10,0	10,0	12,7	12,7	14,3	14,3	12,5	12,5
Tuotto-kulu -suhde, T/K-luku	1,01	1,01	1,19	1,19	1,30	1,30	1,25	1,25	1,18	1,18
Tuotto-kulu -suhde, T/K-luku**	1,01	1,01	1,19	1,19	1,34	1,34	1,36	1,36	1,46	1,46
Ottolainaus yleisöltä	6 301 907	1 059 905	6 663 524	1 120 724	7 208 799	1 212 433	7 954 815	1 337 904	8 949 765	1 505 242
Antolainaus yleisölle	4 924 762	828 286	5 053 474	849 933	5 708 537	960 107	6 755 457	1 136 186	8 221 197	1 382 706

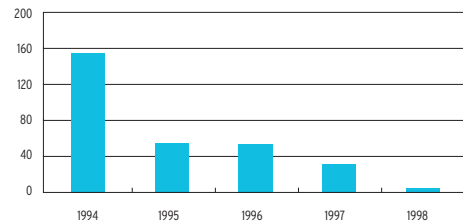
* poislukien valtion pääomasijoitus

** ilman arvonalentumisia

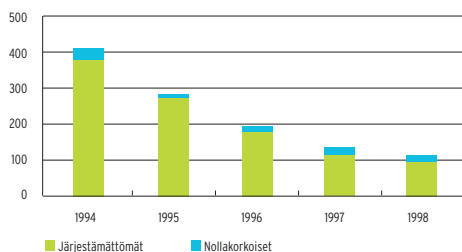
Finansnetto (Mmk)



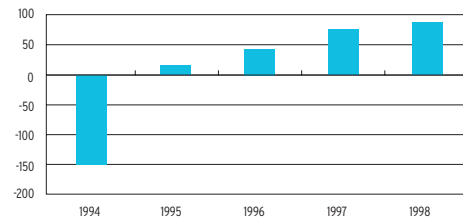
Kreditförluster (Mmk)



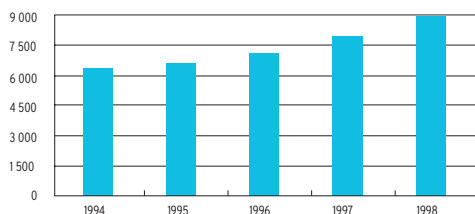
Ongelmaluottojen kehitys (Mmk)



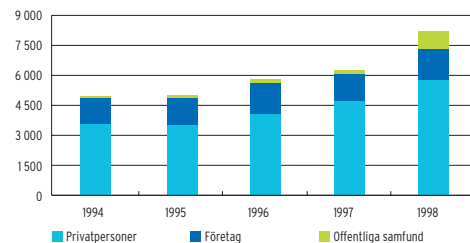
Rörelseresultatets utveckling (Mmk)



Depositioner från allmänheten (Mmk)



Krediter till allmänheten (Mmk)



Konsernin pääomarakenne (Milj.)

	1998		1997	
	mk	euro	mk	euro
Ensisijaiset omat varat				
Osakepääoma	423	71	413	69
Vararahasto	44	7	46	8
Ylikurssirahasto	7	1	0	0
Pääomasijoitukset	0	0	90	15
Vapaa oma pääoma	84	14	58	10
Tilikauden voitto	96	16	70	12
Vähemmistöosuus	17	3	18	3
Osinko (ehdotus)	-18	-3	0	0
/.. Aineettomat hyödykkeet	-26	-4	-10	-2
Yhteensä	627	105	685	115
Toissijainen oma pääoma				
Arvonkorotusrahasto	0	0	0	0
Debentuurilainat	180	30	158	27
Yhteensä	180	30	158	27
Pääoma yhteensä	807	135	843	142
Vakavaraisuusaste %	12,5	12,5	14,3	14,3
Ensisijaisen oman pääoman osuus %	9,7	9,7	11,6	11,6
Ensisijaisen oman pääoman osuus %*	9,7	9,7	10,1	10,1

* 90,2 Mmk poislukien

Konsernin vakavaraisuus (Milj.)

Riskiluokka	Varat				Taseen ulkopuoliset erät				Riskipainotettu arvo			
	1998		1997		1998		1997		1998		1997	
	mk	euro	mk	euro	mk	euro	mk	euro	mk	euro	mk	euro
0 %	4 953	833	2 511	422	297	50	55	9	-	-	-	-
20 %	631	106	1 393	234	19	3	5	1	128	22	279	47
50 %	4 978	837	4 010	674	124	21	120	20	2 530	426	2 047	344
100 %	3 630	610	3 313	557	267	45	460	77	3 817	642	3 586	603
Yhteensä	14 192	2 386	11 227	1 887	706	119	640	107	6 476	1 090	5 912	994

Liikevaihto

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

Tulos/osake

Liikevoitto lisättyä/vähennettynä vähemmistön osuudella tilikauden tuloksesta sekä vähennettynä veroilla, ja tämä yhteenlaskettu määrä jaettuna osakkeiden osakeantioikaistulla lukumäärällä keskimäärin vuoden aikana.

Oma pääoma/osake

Oman pääoman ja varausten yhteenlaskettu määrä vähennettynä vähemmistöosuudella, ja tämä oma pääoma jaettuna osakeantioikaistulla osakemäärällä tilinpäätöspäivänä.

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto vähennettynä veroilla, ja tämä tulos jaettuna taseen loppusumman tilikauden alun ja lopun keskiarvolla.

Oman pääoman tuotto

Liikevoitto vähennettynä veroilla, ja tämä tulos jaettuna omalla pääomalla, joka muodostuu oman pääoman, vähemmistöosuuden ja varausten tilikauden alun ja lopun keskiarvosta.

Omavaraisuus

Oman pääoman, vähemmistöosuuden ja varausten yhteenlaskettu määrä suhteessa taseen loppusummaan tilikauden lopussa.

Vakavaraisuusaste

Omat varat eli ensisijaisen ja toissijaisen oman pääoman yhteenlaskettu määrä suhteessa riskipainotettuihin sitoumuksiin.

Ensisijaisen oman pääoman osuus

Ensisijainen oma pääoma suhteessa riskipainotettuihin sitoumuksiin.

Riskipainotetut sitoumukset

Taseeseen merkittyjen varojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteenlaskettu määrä, jaettuina luotto- ja markkinariskeihin, arvioituina ja riskipainotettuina voimassa olevien vakavaraisuusmääräysten mukaisesti.

Tuotto-kulu -suhde, T/K-luku

Rahoituskatteen, oman pääoman ehtoista sijoituksista saatavien tuottojen, palkkiotuottojen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottojen sekä muiden liiketoiminnan tuottojen yhteenlaskettu määrä suhteessa palkkiokulujen, hallintokulujen, poistojen ja muiden liiketoiminnan kulujen yhteenlaskettuun määrään.



Osakepääoma ja omistajat

Kaupankäynti ja noteeraus

Aktia Säästöpankin osaketta ei noteerata julkisesti. Pankin vaihdettavan vastuudebentuurilainan erääntyessä lokakuussa 1998, hallitus totesi, ettei tällä hetkellä ole ajankohtaista listauttaa pankin osaketta pörssiin. Listautuminen kuuluu kuitenkin edelleen suunnitelmiin.

Osakepääoma

Aktia Säästöpankki Oyj:n maksettu ja kaupparekisteriin merkitty osakepääoma oli vuoden 1998 lopussa 432,1 Mmk. Pääoma jakautuu 35,3 miljoonalle osakkeelle. Osakepääoma kasvoi vuoden aikana 10 400 000 mk:lla vastuudebentuurien vaihtamisen vuoksi. Lisäykset kirjattiin kaupparekisteriin 10. helmikuuta (vuonna 1997 vaihdettujen velkakirjojen perusteella) ja 27. marraskuuta 1998 (vuonna 1998 vaihdettujen velkakirjojen perusteella). Osak-

keen nimellisarvo on 12 markkaa. Jokainen osake oikeuttaa yhteen ääneen ja samaan osuuteen varoista ja voitosta. Osakesarjoja on yksi, ja osakkeet kuuluvat arvo-osuusjärjestelmään. Hallintoneuvostolla ja hallituksella ei ole voimassa olevia valtuuksia laskea liikkeeseen osakkeita tai osakkeisiin oikeuttavia arvopapereita.

Omistajat

Aktialla oli vuoden lopussa 597 osakkeenomistajaa. Suurimman ryhmän muodostivat säästöpankkisäätiöt, jotka omistivat yhteensä 49,8 prosenttia pankista. Säästöpankkisäätiöt perustettiin, kun pankista muodostettiin säästöpankkiosakeyhtiö vuonna 1993. Ruotsalainen FöreningsSparbanken AB (publ) omistaa 24,4 prosenttia, suomalaiset instituutiot 17,0 prosenttia ja suomalaiset säästöpankit 7,2 prosenttia pankista.

Vaihtovelkakirjalainat

20 Mmk:n arvoinen vaihtovelkakirjalaina, jonka pankki laski liikkeeseen 21.12.1994, erääntyy 21.12.2004. Debenturi voidaan vaihtaa 40 000:een osakkeeseen, mikä merkitsisi osakepääoman kasvua 0,5 Mmk:lla. Vaihto aika on vuosittain 1.11.–20.12., viimeisen kerran vuonna 2004. Lainaa ei ole noteerattu pörsissä.

Valtion pääomasijoitus

Aktia maksoi valtion 90,2 Mmk:n pääomasijoituksen kokonaisuudessaan takaisin 9.2.1998.

Luottamushenkilöiden, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan varamiehen osakeomistukset

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varamies omistavat yhteensä 42 730 osaketta eli 0,12 prosenttia osakkeiden ja äänien kokonaismäärästä.

Tavoitteet

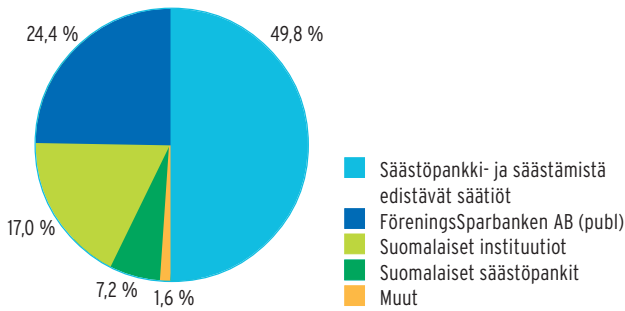
Oman pääoman tuoton on veron jälkeen ylitettävä riskitön korko keskimäärin 3-5 prosentilla yhden suhdannejakson aikana. Vakavaraisuusasteen on oltava vähintään 12 prosenttia ja ensisijaisen oman pääoman osuuden tulee olla vähintään 10 prosenttia.

Osinkopolitiikka

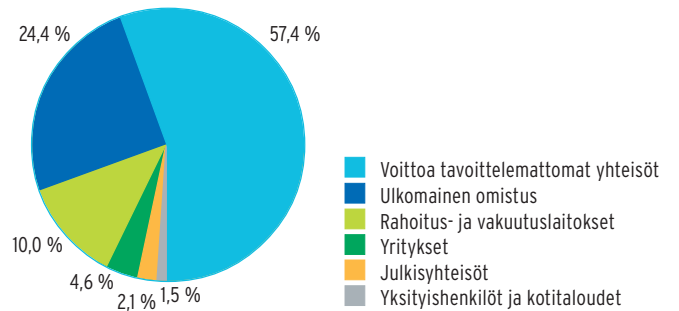
Pääomasijoituksen Aktiaan tulee pit-

källä aikavälillä osoitettua hyväksi sijoitukseksi. Tavoitteena on tulevaisuudessa jakaa osinkona 30-40 prosenttia tuloksesta verojen jälkeen, kuitenkin vaarantamatta pankin liiketoiminnan kasvua. Vuonna 1997 osinko oli 0,25 markkaa osakkeelta. Pankin hallitus ehdottaa, että vuodelta 1998 jaetaan osinkoa 0,50 mk osakkeelta.

Omistusrakenne 31. joulukuuta 1998



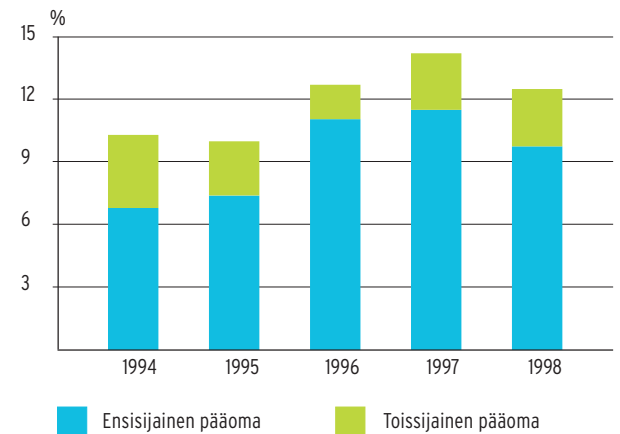
Omistusrakenne sektoreittain 31. joulukuuta 1998



Osakekannan jakautuminen 31. joulukuuta 1998

Suuruusluokka	Omis-tajia, kpl	Omis-tajia, %	Osak-keita, kpl	Osak-keita, %
1-100	201	3,67	12 275	0,03
101-1 000	220	36,85	113 935	0,32
1 001 - 10 000	75	12,56	227 840	0,65
10 001 - 100 000	55	9,21	2 267 596	6,43
100 001 -	46	7,71	32 636 404	92,56
Yhteensä	597	100,00	35 258 050	100,00
joista hallinta-rekisteröityjä	1		5 250	0,01

Vakavaraisuus



Osakepääoma ja osakeannit

Vuosi	Tapahtuma	Osakepääoma-muutokset	Osakepääoma muutoksen jälkeen	Oikeus osinkoon	Merkintä-/toiminta-ajankohta
1993	Pankista muodostettiin osakeyhtiö	350 000 000	350 000 000	1/1 1993	21.4.1993
1993	Liikkeeseenlasku yleisölle, vaihtovelkakirjavastuudebentuurilaina, 50 000 000 mk				18.10-17.12.1993
1993	Liikkeeseenlasku yleisölle, vaihtovelkakirjavastuudebentuurilaina, 50 000 000 mk				13.12.1993-11.2.1994
1994	Vastuudebentuurien vaihto osakkeisiin	1 480 000	351 480 000	1/1 1994	1.9-17.10.1994
1994	Osakeanti Sparbanken Sverige AB:lle (publ), yrityksille ja yhteisöille 2 500 000 osaketta à 20 mk	50 000 000	401 480 000	1/1 1995	21.12.1994
1994	Liikkeeseenlasku yrityksille ja yhteisöille, vaihtovelkakirjastuudebentuurilaina, 20 000 000 mk				21.12.1994
1995	Osakeanti Sparbanken Sverige AB:lle (publ), optiolaina, 1 000 000 mk				24-31.5.1995
1995	Joukkovelkakirjalainan vaihto osakkeisiin	2 202 000	403 682 000	1/1 1995	1.8-12.12.1995
1995	Vastuudebentuurien vaihto osakkeisiin	190 000	403 872 000	1/1 1995	1.9-17.10.1995
1995	Osakepääoman alentaminen	161 548 800	242 323 200		29.12.1995
1996	Osakeanti Sparbanken Sverige AB:lle (publ)	85 200 000	327 523 200	1/1 1997	12-22.8.1996
1996	Osakeanti suomalaisille yleishyödyllisille yhteisöille ja säätiöille, institutionaalisille sijoittajille ja säästöpankeille	85 200 000	412 723 200	1/1 1997	12-22.8.1996
1996	Vastuudebentuurien vaihto osakkeisiin	6 000	412 729 200	1/1 1996	1.9-17.10.1996
1997	Vastuudebentuurien vaihto osakkeisiin	8 400	412 737 600	1/1 1997	1.9-17.10.1997
1998	Vastuudebentuurien vaihto osakkeisiin	10 359 000	423 096 600	1/1 1998	1.9-17.10.1998



Liiketoiminta – konttoriverkko

Ihmisen kokoinen pankki

Aktia on suomalainen, kaksikielinen säästöpankki, joka palvelee yksityishenkilöitä, pieniä ja keskisuuria yrityksiä sekä kuntia ja yhteisöjä Suomessa.

Aktialla on kattava tuotevalikoima, ja uusia tuotteita kehitetään jatkuvasti markkinoiden vaihtelevien tarpeiden mukaan. Aktia on tavoitettavissa 24 tuntia vuorokaudessa Internet- ja puhelinpankin kautta, ja se antaa henkilökohtaista palvelua myös sähköpostin välityksellä.

Aktia on suuri pieni pankki

Suuri: Aktialla on yhdessä säästö- ja paikallisosuuspankkien kanssa laaja, yli 350 konttorin verkosto. Aktian henkilökuntaan kuuluu kaikkien tärkeiden liiketoiminnan alueiden asiantuntijoita.

Pieni: Aktian hierarkia on matala ja päätöksentekotiet lyhyitä. Työntekijät tuntevat toisensa, ja heidän keskinäi-

nen kommunikointinsa on helppoa ja mutkatonta.

Aktian liiketoiminnan ydin on luottamuksellinen suhde asiakkaiden ja pankin henkilökunnan välillä. Tämä ydin on tukevalla pohjalla. Perinteisessä säästöpankissa asiakas on aina ollut kunniapaikalla. Siksi pankki keskittyy toiminnassaan asiakassuhteiden yksilölliseen hoitoon, joustavaan ja vastuuntuntoiseen palveluun sekä nopeisiin päätöksiin. Työntekijät ovat Aktian tärkein voimavara. Henkilöstön osaaminen ja hyvinvointi luovat edellytykset asiakassuhteiden ylläpidolle. Aktian johtamisfilosofia perustuu osallistuvaan johtamiseen, tiimityöhön, osaamisen kehittämiseen sekä avoimeen ja rehelliseen yrityskulttuuriin.

Asiakkaat

Pankin suurin asiakasryhmä on yksityisasiakkaat, jotka edustavat noin 70:tä

prosenttia pankin volyymistä. Tärkeimmän yksityisasiakasryhmän muodostavat pankkiin voimakkaasti sitoutuneet Etuasiakkaat, joille pankki tarjoaa heidän kulloisiakin erityistarpeitaan vastaavia palveluja ja taloudellisia etuja.

Myös paikalliset yritykset, kunnat ja maatalousasiakkaat, jotka vaikuttavat Aktian liiketoiminta-alueella asetetaan etusijalle. Pankki panostaa paikalliseen tietoon ja asiantuntemukseen pystyäkseen perehtymään asiakkaan toiveisiin ja tarpeisiin.

	1998	1997
Yksityisasiakkaita:* joista Etuasiakkaita	199 900 58 500	191 100 51 700
Yrityksiä, kuntia:*	20 600	19 800

*asiakas = henkilö/yritys/yhteisö, jolla on tili pankissa

Tuotteet ja palvelut

Aktia noudattaa täyden palvelun konseptia, eli se tarjoaa asiakkailleen laa-

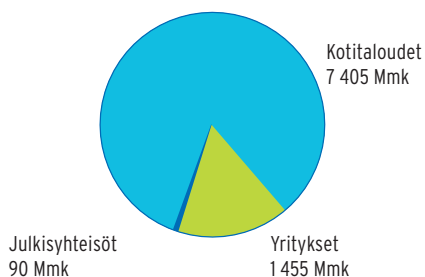
jan pankkituotevalikoiman. Pankin perustuotteet on jaettu asiakkaan tarpeiden mukaan kolmeen kokonaisuuteen – säästäminen, lainaaminen, siirtäminen. Kokonaisuudet sovitetaan asiakkaan toiveiden mukaisiksi.

Säästäminen

Suomalaisten kotitalouksien kiinnostus säästämiseen on lisääntynyt huomattavasti viime vuosien aikana. Perinteinen tilisäästäminen on edelleen hallitseva tapa säästää, mutta ottolainaus lisääntyi vuoden 1998 aikana vain marginaalisesti. Kasvu olikin muiden säästömuotojen ansiota, erityisesti rahasto- ja vakuutus säästämisen. Tämä kehitys jatkuu todennäköisesti myös tulevaisuudessa. Ottolainaus yleisöltä lisääntyi vuoden aikana koko Suomessa yhteensä noin 4 prosenttia. Rahastosäästäminen puolestaan kasvoi yli 65 prosenttia ja vakuutus säästäminen noin 20 prosenttia.

Ottolainauksen osalta vuosi 1998 oli Aktialle menestyksellinen. Tilisäästäminen kasvoi noin 13 prosenttia. Rahastoyhtiö lähes kaksinkertaisti asiakasmääränsä; säännöllisesti rahastoihin säästävien asiakkaiden lukumäärä lisääntyi yli 782 prosenttia, ja Aktian rahastojen markkina-arvo kasvoi 76 prosenttia. Myös vakuutus säästäminen lisääntyi: sijoitusvakuutukset 35 prosentilla, eläkevakuutukset 20 prosentilla ja lainavakuutukset 33 prosentilla.

Aktian ottolainaus yleisöltä 12/98



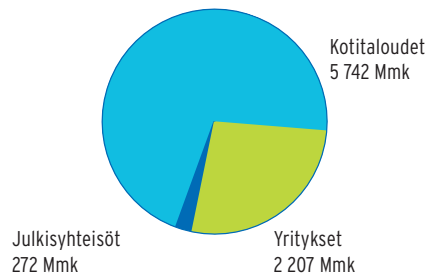
Lainaaminen

Antolainaus suomalaisille kotitalouksille lisääntyi huomattavasti vuonna 1998. Antolainaus yleisölle kasvoi yhteensä yli 12 prosenttia. Asuntolainat lisääntyivät 13 prosenttia ja kulutusluotot runsaat puoli prosenttia.

Vuoden 1998 aikana Aktia kasvatti antolainauksia yleisölle noin 22 prosentilla. Huomattava kasvu tulee lä-

hinna kotitalouksien asuntoluotoista, jotka lisääntyivät 27 prosenttia. Huh-tikuussa Aktia lanseerasi 30 vuoden asuntolainan, jolla on ensimmäisten viiden vuoden ajan kiinteä korko. Tämän jälkeen viitekorosta päätetään uudelleen.

Aktian antolainaus yleisölle 12/98



Siirtäminen

Pankin kasvun ja lisääntyneiden taloudellisten toimintojen vuoksi tapahtumien määrä on kasvanut voimakkaasti. Aktia on uudistanut maksujärjestelmänsä keskittämällä ja standardoimalla maksupalveluaan sekä luomalla uusia itsepalveluun perustuvia maksujärjestelmiä. Tämä on vapauttanut konttorien voimavaroja tapahtumakäsittelystä myyntiin ja neuvontaan. Noin 80 prosenttia kaikista tapahtumista on joko automatisoitu tai asiakkaan omassa hoidossa. Sekä kuukausittaisten maksupalvelutoimeksiantojen että maksupalvelusopimusten määrä on kolmen viime vuoden aikana vähentynyt noin kolmanneksen, kun taas Internet- ja puhelinpankissa tapahtumien määrä on kasvanut yli 100 prosenttia. Yli 97 prosenttia pankkikorttitapahtumista tehdään linjasiirtoina.

Uuden tekniikan ansiosta pankki on voinut kehittää ja laajentaa palvelutarjontaansa verkossa. Perinteisten maksujen lisäksi pankin asiakkaat voivat nykyään merkitä rahastosuosuuksia ja pyytää lainatarjouksia Aktian Internet-pankista. Samaa väylää voi käyttää myös kysymysten esittämiseen ja pankin palvelujen kommentoimiseen. Aktia uusii parhaillaan Internet-palveluaan ja ottaa tänä vuonna käyttöön Internetin kautta tapahtuvan osakevälityksen sekä ns. maksunäppäimen eli mahdollisuuden maksaa ostokset suoraan Internetissä.

Konttori- ja jakeluverkko

Aktian konttoriverkkoa on uudistettu syksystä 1993 avaamalla 12 uutta konttoria ja sulkemalla 16 vanhaa konttoria. Konttoriverkkoa kehitetään jatkuvasti. Lisäksi Aktia on ottanut käyttöön ns. palvelupisteitä, joissa asiakkaat kassanhallintaa lukuunottamatta saavat kaiken pankkipalvelun. Ensimmäinen palvelupiste avattiin Kruunupyhyhyn syksyllä 1998 ja toinen Laihialle maaliskuussa 1999. Aktian konttoreita on tällä hetkellä 66. Yhdessä säästö- ja paikallisosuuspankkien kanssa Aktialla on noin 350 konttorin myyntiverkosto. Lähimpien vuosien aikana konttoreita remontoidaan vastaamaan paremmin ajan haasteisiin. Uudistetut tilat mahdollistavat luottamukselliset asiakaskeskustelut ja poikkeavat aukioloajat.

Pankin ja asiakkaiden välinen kommunikaatio sähköpostin ja Internetin kautta on lisääntynyt huomattavasti viime vuosien aikana. Vuonna 1998 pankki sai lähes 4 000 sähköpostilla lähetettyä kyselyä ja kommenttia. Noin neljännes kysymyksistä koski lainatarjouksia. Aktia kehittää jatkuvasti verkkopalvelujaan, mutta painottaa tässäkin yhteydessä henkilökohtaisen kontaktin tärkeyttä, koska suhteita syntyy vain ihmisten kesken.

Työtavat ja -välineet

Aktia on aloittanut laajan ohjelman yhteisten työtapojen kehittämiseksi asiakassuhteiden hoidossa ja tuotannossa. Tavoitteena on lisätä asiakaskontaktien laatua sekä tehostaa tuotantoa ja sisäistä työtä. Näin saadaan enemmän aikaa asiakkaille. Menneen vuoden aikana kartoitettiin tärkeimmät työtavat, ja asiakkaiden hyvinvointiin liittyviä prosesseja kehitettiin ja otettiin käyttöön. Koko organisaation halutaan sitoutuvan työtapojen jatkuvaan parantamiseen.

Toiminnan parantamiseksi ja kehittämiseksi Aktian kaikkiin konttoreihin on viime vuoden aikana asennettu uudet PC-pohjaiset työasemat, suuria osia pankin tuotantojärjestelmästä on uusittu ja perustettu dokumenttipankki. Vuonna 1999 konttorit saavat käyttöönsä myynnintukiohjelman, jonka avulla asiakaspalvelua voidaan tehostaa ja asiakkaista pitää yksilöllisemmin huolta.

Henkilöstö ja osaamisen kehittäminen

Henkilöstön kehittämisen painopisteinä on kehittää uutta yrityskulttuuria ja johtamisfilosofiaa, hyödyntää uutta tekniikkaa ja työskennellä uuden toimintatavan mukaan. Tähän kuuluu aktiivinen ja johdonmukainen huolenpito asiakkaasta sekä asiakaslähtöinen myyntityö. Tavoitteenamme on, että kaikki Aktian työntekijät kokevat osaavansa, uskaltavansa, saavansa ja haluavansa ottaa vastuun oman työnsä ja oman osaamisensa kehittamisestä. Pankin johtamiskulttuuri perustuu osallistuvaan johtamiseen konttori- ja yksikkötiimeissä tarkoituksena uuden toimintatavan kehittäminen sekä jatkuva ja järjestelmällinen laadunparantaminen.

Koulutus

Uusi laaja koulutusohjelma, ”Säästöajokortti”, aloitettiin keväällä 1998 osana pankin voimakasta panostusta säästötutustuotteiden myynnin lisäämiseksi. Järjestelmällisen myyntityön kehittämisen tueksi käynnistettiin myös laaja myynninjohtamisvalmennus, joka jatkuu 1999, jolloin otetaan mm. käyttöön uusi työväline myynnin tukemiseksi. Uusien PC-pohjaisten työasemien käyttöönotto vietiin loppuun vuoden aikana ja tämä merkitsi laajaa PC-koulutusta ja järjestelmän harjoittelua.

Pankissa järjestettiin vuoden 1998 aikana työntekijöille koulutusta keskimäärin 4,2 kurssipäivää henkilöä kohti. Suurin osa koulutuksesta oli sisäistä. Ulkopuolisen koulutuksen kustannukset olivat vuoden 1998 aikana 2,8 prosenttia konsernin yhteenlasketusta palkkasummasta.

Harjoittelijaohjelma

Keväällä 1998 käynnistettiin harjoittelijaohjelma. Yhdeksän nuorta harjoittelijaa käy läpi 1,5-vuotisen kehittämissuorituksen, jonka tarkoituksena on löytää heille houkutteleva ura pankissa. Harjoittelijaohjelma koostuu määrätietoista tutkintoon tähtäävästä opiskelusta sekä eri konttoreissa ja yksiköissä suoritettavasta työharjoittelusta.

Työkyky ja palkitsemisjärjestelmä

Yksi henkilöstön kehittämisen painopisteistä menneen vuoden aikana oli työkyvyn ylläpito. Tähän pyrittiin kohdennetuilla panostuksilla sekä fyysisen terveyden parantamiseen että työyhteisön kehittämiseen. Panostukset jatkuvat 1999.

Syksyllä 1998 tehtiin jo toistamiseen työilmapiiritutkimus koko Aktian henkilökunnalle suunnattuna kyselytutkimuksena. Tutkimuksen tulos näytti, että kehitystä on tapahtunut kaikilla tutkituilla kyselyalueilla. Edellytykset hyvälle työmotivaatiolle ja yksiköiden väliselle yhteistyölle tuntuvat edelleen olevan hyvät ja työntekijät ovat ylpeitä työpaikastaan. Kouluttautumismahdollisuuksia pidetään hyvinä, samoin Aktian työnantajailmiötä. Henkilökunta kokee tuloksellisuuden ja tuottavuuden olevan keskeinen osa Aktian kulttuuria. Niin Aktia kokonaisuudessaan kuin sen eri yksikötkin saivat näin hyvän pohjan

tulevalle kehittämistyölle.

Joulukuun lopussa kaikille pankin työntekijöille maksettiin kertapalkkiona rahasto-osuus, jonka he saivat vapaasti sijoittaa Aktian omiin rahastoihin. Kokopäiväiselle työntekijälle palkkio oli 3 000 mk brutto. Uusia motivoivia palkka- ja palkkiojärjestelmiä on kehitteillä.

Henkilöstömäärä

Vuoden lopussa varsinaisen pankkihenkilöstön lukumäärä oli 673 (lukuun sisältyvät kokopäiväiset, osa-aikaiset ja määräaikaiset työntekijät), mikä tarkoittaa 48 henkilön lisäystä edelliseen vuoteen verrattuna. Lisäys johtuu lähinnä uusiin konttoreihin ja muihin kasvaviin konttoreihin, mm. Suur-Helsingissä, palkatusta henkilökunnasta, uudesta harjoittelijaohjelmasta sekä pankin muiden kasvavien yksiköiden vahvistamisesta.

Koko konsernin henkilöstön keski-ikä oli 43,6 vuotta ja keskimääräinen työssäoloaika noin 13 vuotta. Pankin henkilökunnasta 22 prosenttia oli miehiä ja 78 prosenttia naisia. Ylemmistä toimihenkilöistä 59 prosenttia oli miehiä ja 41 prosenttia naisia; toimihenkilöiden joukossa jakauma oli 7 prosenttia miehiä ja 93 prosenttia naisia.

Aktia Säästöpankki -konsernin henkilöstömäärä (työsuhteet 31.12.)

	Henkilöstömäärä 1998	Henkilöstömäärä 1997	Muutos
Kokopäiväiset	543	525	+ 18
Osa-aikaiset	47	55	- 8
Määräaikaiset	83	45	+ 38
Varsinainen pankkihenkilöstö	673	625	+ 48
Muu henkilökunta	33	31	+ 2
Pitkäaikaisesti poissaoleva henkilöstö	21	22	- 1
Henkilökunta yhteensä	727	678	+ 49
(= Työsuhteita yhteensä)			

Euro, vuosi 2000 ja tietotekniikka

Euro

Euro otettiin käyttöön vuodenvaihteessa 1998/1999, mikä tarkoitti, että osa konsernin toiminnoista konvertoitiin pääsääntöisesti toimimaan euroissa. Kun kaupankäynti korko- ja osakemarkkinoilla vuodenvaihteessa siirtyi käyttämään euroa, muutettiin nämä toiminnot myös Aktiassa toimimaan euroissa. Tämän vuoksi myös rahastoyhtiön pääoma muutettiin euroiksi ja ulkomaan maksut suoritetaan euroina. Euron käyttöönotto ei aiheuttanut mainittavia ongelmia asiakaspalvelussa.

Pankin asiakkaat ovat 1.1.1999 alkaen saaneet valita, hoitavatko he pankkiasiansa markoissa vai euroissa. Toistaiseksi suurin osa sekä yksityis- että yritysasiakkaistamme on halunnut edelleen toimia pääasiassa markoissa.

Vuosi 2000

Aktian operatiivinen toiminta pohjautuu suurimmaksi osaksi tietojärjestelmiin. Tämän vuoksi pankki ja sen osakkuusyhtiö Samlink Oy alkoivat jo vuonna 1996 kartoittaa ja suunnitella tietojärjestelmiensä päivitystä vuotta 2000 varten. Liiketoiminnalle kriittisten järjestelmien muutostyöt aloitettiin 1997. Käytännöllisesti kaikki vuosi 2000 -kelpoisia järjestelmiä koskeva ohjelmointityö on jo tehty. Rajapinnat pankin ulkopuolisiin järjestelmiin on kartoitettu, ja ne testataan keväällä 1999.

Viimeiset koeajot pankin järjestelmissä tehdään keväällä 1999 ja täysi valmius vuoteen 2000 saavutetaan suunnitelmien mukaan kesäkuussa 1999.

Aktia informoi pankin hallitusta ja tilintarkastajia sekä Rahoitustarkastusta, joka on pankkitoimintaa valvova viranomaisjärjestelmä, järjestelmien päivittämisen vaiheista. Rahoitustarkastus on lisäksi suorittanut tarkastuksia sekä Aktiassa että Samlinkissa.

Aktia on tiedottanut asiakkailleen ja yhteistyökumppaneilleen vuosisaadantvaihteeseen liittyvistä muutoksista ja päivityksistä osin suorien yhteyksien ja osin Internet- ja puhelinpankin välityksellä.

Tietotekniikkajärjestelmät

Aktia on vuoden 1998 aikana panostanut uusiin tietotekniikkajärjestelmiin sekä konttoreissa että keskeisissä liiketoimintayksiköissä.

Säästöpankkiryhmä uusi vuoden aikana konttoreiden järjestelmät ja otti syksyn aikana käyttöön PC-pohjaiset työasemat kaikissa pankeissa. Käyttöönotto sujui hyvin eikä aiheuttanut juurikaan ongelmia asiakaspalvelussa.

Lisäksi Aktia laajensi oman tietoverkkonsa käsittämään kaikki konttorit sekä uusi ja standardisoi suurelta osin PC-kapasiteettinsa. Pankissa otettiin myös käyttöön uusi järjestelmä korko- ja valuuttakauppaa varten. Ulkomaanmaksujärjestelmä uusittiin osittain.

Riskienhallinta

Luotto- ja markkinariskien hallintaan käytettävät menetelmät

Aktian hallitus on pankin liiketoimintaperiaatteissa koskien antolainausta yleisölle, jonka hallitus on viimeksi tarkastanut joulukuussa 1997, määrännyt, että pankki harjoittaa matalariskirahoitusta. Pankin luotonantohjeiden määräykset merkitsevät mm. sitä, että pankin luotonantovelimet - analysoivat asiakkaan maksukykyä tarkasti jokaisen luotonantopäätöksen kohdalla

- pyrkivät varovaisten arviointiperiaatteiden avulla siihen, ettei harkitsemattomia vakuusriskejä syntyisi
- pyrkivät pankin luottokannan hajauttamiseen vastuiden, turvallisuusriskien, asiakassegmentin ja toimialan mukaan
- selvittävät rahoitettavan liiketoimen sisältöä kaikilta osin
- eivät rahoita asiakkaita, joiden pää-

asiallinen toiminta on kyseisen pankkialueen ulkopuolella.

Luotonantolinjaukseen on johtanut siihen, että pankki on yhä enenevässä määrin keskittynyt antolainaukseen kotitalouksille.

Antolainauksesta yleisölle päätetään hallituksen kokonaisvastuun ja turvallisuusriskien perusteella asettamien päätöslimiittien puitteissa konttoreissa, pankkialueiden sisällä, pankin keskusluottovaltuustossa, johtoryhmässä tai pankin hallituksessa.

Pankin hallitus ja operatiivinen johto seuraavat antolainauksen riskitasoa. Neljä paikallista, konttoreihin ja pankkialueisiin nähden itsenäistä luottoriskienhallintayksikköä tukee konttoriorganisaatiota luoton myöntämisessä ja luotonantopäätösten toimeenpanossa. Kaikki luottopäätökset, jotka tehdään pankkialueella tai sitä korkeammalla tasolla, raportoi-

daan säännöllisesti eteenpäin. Asiakasluokitus- ja turvallisuusriskitietojen perusteella päätösten riskitaso analysoidaan säännöllisesti pankkialueen, vastuiden, asiakassegmentin ja toimialan mukaan.

Pankin rahamarkkinatoiminnan luottoriskejä säädelään vastapuoli- ja salkkulimiiteilla, jotka pankin johtoryhmä tarkastaa säännöllisesti. Erillisen pankin Treasuryyn kuuluva riskienhallintatoiminto valvoo, että asetettuja limiittejä noudatetaan.

Pankin korko- ja rahoitusriskejä valvoo konsernirahoitustoiminto yhdessä pankin johtoryhmän asettaman toimikunnan kanssa. Hallitus on määrännyt limiitin investointiriskille ja seuraa lisäksi tulo- ja likviditeettiriskien kehitystä.



Tytäryhtiöt ja liiketoimintayksiköt

Aktia Rahastoyhtiö Oy

Aktia Rahastoyhtiö Oy kuuluu Aktia-konserniin. Rahastoyhtiö hallinnoi ja markkinoi sijoitusrahastojaan, jotka sijoittavat sekä kotimaisille että ulkomaisille pääomamarkkinoille. Myynti ja asiakaskontaktit hoidetaan lähinnä Aktian sekä säästö- ja paikallisuuspankkien konttoreiden kautta, mutta osittain myös suoraan rahastoyhtiön kautta, joka myös tukee konttoreita myyntityössä.

Viime vuonna rahastosäästäminen lisääntyi voimakkaasti Suomessa. Tämä näkyy selvästi myös Aktia Rahastoyhtiön toiminnassa. Rahastoissa olevan pääoman markkina-arvo kasvoi yhteensä 631 Mmk, eli 76 prosenttia, ja oli 1 498 Mmk*. Säännöl-

lisesti rahastoihin säästävien asiakkaiden määrä kahdeksankertaistui vuoden aikana, ja yhteenlaskettu asiakasmäärä kaksinkertaistui 29 000 henkilöön.

Aktia Rahastoyhtiö Oy:n toimitusjohtaja on Tom Ginman.

Aktia Asset Management Oy

Aktia yhtiöitti omaisuudenhallintoyksikkönsä vuonna 1998. Aktia Asset Management Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin, tarjoaa institutionaalisille sijoittajille täysvaltaisia salkunhoitopalveluja sekä hallinnoi Aktian sijoitusrahastoja. Yhtiön hallinnoima pääoma oli vuodenvaihteessa noin 2,6 Mmk.

Aktia Asset Management Oy:n toimitusjohtaja on Tom Lehto.

Private Banking

Aktian Sijoituskonttori palvelee pankin yksityisasiakkaita, yksityisasiakasluonteisia yhtiöitä, yhdistyksiä, säätiöitä ja muita yhteisöjä tarjoamalla asiakkaan tarpeiden mukaista yksilöllistä ja pätevää omaisuudenhallintaa. Palveluihin kuuluu myös lainopillista neuvontaa ja muuta taloudellisiin kysymyksiin liittyvää palvelua.

Konttorin johtajana toimii Margaretha Einola-Rajamäki.

Vakuutusyksikkö

Aktian vakuutusyksikkö tarjoaa pankin asiakkaille ja näiden yhteistyö-

* Tähän sisältyy myös Luxemburgissa toimiva Aktia Interest -rahasto.

kumppaneille useita erilaisia säästö- ja sijoitusvaihtoehtoja.

Aktian ja FöreningsSparbankenin suunnitelmiin kuuluu syksyllä 1999 alkava rahastovakuutusalan yhteistyö. SparFond Ab, joka on FöreningsSparbankenin kokonaan omistama tytäryhtiö, aikoo perustaa tytäryhtiön Suomeen. Aktian vakuutusyksikön johtajasta tulee myös uuden yhtiön toimitusjohtaja.

Vakuutusyksikön johtajana toimii Raimo Voutilainen.

Pankkiiriliike

Aktian pankkiiriliike välittää osakkeita sekä yksityisille että institutionaalisille asiakkaille sekä säästö- ja paikallisosakepankeille. Analyysiyksikkö seuraa jatkuvasti Suomessa noteerattuja pörssiyhtiöitä ja tuottaa yhteistyössä konsernin pääekonomisti Timo Tyrväisen kanssa pitkän aikavälin makrotaloudellisia analyysejä niin eurooppalaisesta kuin kansainvälisestäkin perspektiivistä.

Pankkiiriliikkeen vt. johtajana toimii Jan-Peter Rehn.

Treasury, johon kuuluvat Trading ja keskusrahallaitos

Valmistelut euroa varten

Treasuryn toimintavuotta sävytti euron käyttöönottoon valmistautuminen.

Markkinoiden aktiivisuus väheni marras-joulukuussa, kun euro-valmistelut aloitettiin tosissaan. Treasury aloitti valmistelut jo keväällä 1998, ja kaikki oli valmista hyvissä ajoin ennen vuodenvaihdetta. Euron käyttöönotto ja konvertointi tapahtui sujuvasti.

Tradingyksikkö

Tradingyksikkö hoitaa pankin rahan ja valuuttamarkkinakauppaa. Tradingin vuoden 1998 tulos oli tyydyttävä. Toimintaa leimasivat suurten asiakasvolyymien ansiosta kasvaneet toiminnot, mikä johti odotettua parempaan tulokseen. Laskevat korot suosivat korkomarkkinoita, ja yksikkö toimi aktiivisesti kotimaisilla rahamarkkinoilla. Sijoitus-, kunta- ja yritysertifikaattikauppa lisääntyi. Vuoden aikana tehtiin useita laadullisia parannuksia järjestelmissä. Yksi tärkeimmistä oli uuden täydellä eurokapasiteetilla varustetun riskinhallinta- ja tradingjärjestelmän käyttöönotto.

Keskusrahallaitos

Aktia toimii säästöpankkien (39 kpl) ja paikallisosuuspankkien (43 kpl) keskusrahallaitoksena. Paikallisosuuspankit liittyivät Aktian keskuspankkijärjestelmään syksyllä 1998. Treasuryn keskuspankkisyksikkö hoitaa säästö- ja paikallisosuuspankkien kotimaisen maksuliikenteen selvityksen, turvaa pankkien likviditeetin ja vastaa lakisääteisistä keskuspankkitoiminnoista.

Keskusrahallaitoksena toimiminen on Aktialle strategisesti tärkeää. Pankin tavoitteena on toimia siltana uusien euromarkkinoiden sekä säästö- ja osuuspankkien välillä.

Yksikön tulos oli tyydyttävä. Asiakaspiirin kaksinkertaistuminen toi mukanaan uusia toimintoja ja enemmän tapahtumia. Euron käyttöönotto antaa uusia haasteita toiminnalle.

Treasuryn johtajana toimii Timo Pietilä.

Ulkomaanyksikkö

Aktian ulkomaanyksikkö vastaa pankin sekä säästö- ja paikallisosuus-

pankkien ulkomaan maksuliikenteestä, kaupparahoituksesta, pankkitakuuksista, valuuttaluotoista, valuuttatileistä, valuutta- ja matkaseikeistä sekä ulkomaanasioihin liittyvästä koulutuksesta ja neuvonnasta. Yksikkö ylläpitää lisäksi pankin kansainvälistä kirjeenvaihtajapankkiverkostoa. Vuoden 1998 aikana volyymit lisääntyivät huomattavasti, ja Aktia otti käyttöön useita uusia tuotteita. Lisäksi pankki panosti ulkomaisen maksuliikenteen järjestelmien kehittämiseen ja kirjeenvaihtajapankkiverkoston laajentamiseen.

Ulkomaanosaston johtaja on Janina Grönholm.

Kiinteistötoiminta

Aktian kiinteistötoiminta hallinnoi konsernin kiinteistöjä sekä kiinteistöyhteisliittymien osakkeita ja osuuksia. Kiinteistöomistus muuttui vuoden aikana huomattavasti ja kannattavuus parani. Aktia myi kiinteistöjä 176,2 Mmk:lla ja peruutti aikaisemmin tehtyjä arvonorotuksia 24,4 Mmk:n edestä sekä toteutti 91,5 Mmk:n arvonalentamisen. Vuodenvaihteessa omistus (sidottu pääoma) oli 1 052,0 Mmk, josta 56,1 Mmk oli tilapäisessä omistuksessa. Kiinteistötoiminnan nettotuotto oli 4,9 prosenttia, kun se edellisellä vuonna oli 4,8 prosenttia. Arvonalentamisen jälkeen tuotto nousi 5,3 prosenttiin. Yli 120 000 m²:n kiinteistömässä koostuu pääasiassa keskeisillä paikoilla sijaitsevista pankki-kiinteistöistä ja näihin liittyvistä liike- ja toimistotiloista Aktian toiminta-alueella. Vuodenvaihteessa noin 20 prosenttia kiinteistöomistuksesta oli Aktian omassa käytössä.

Kiinteistötoiminnan johtaja on Christer Bussman.

Hallituksen toimintakertomus

Tuloskehitys

Aktia-konsernin vuoden 1998 voitto oli 83,1 Mmk, mikä merkitsi 12,9 Mmk:n kasvua vuoteen 1997 verrattuna. Suotuisa tuloskehitys johtui lähinnä aikaisempaa suurempien volyymien, suurempien palkkiotuotosten ja pienempien luottotappioiden ansiosta edelleen parantuneesta rahoituskatteesta. Kiinteistöjen arvonalentamiset sen sijaan pienensivät voittoa.

Liikevoitto oli 83,1 Mmk, jossa kasvua edellisvuodesta 15,2 Mmk. Luottotappiot vähenivät 26,6 Mmk 5,7 Mmk:aan. Arvonalentamiset olivat 91,5 Mmk, kun ne vuonna 1997 olivat 32,8 Mmk.

Tuotot ja rahoituskate

Tuotot yhteensä kasvoivat 16 prosenttia ja olivat 561,1 Mmk.

Vuoden 1998 aikana markkinakorot laskivat (esim. kolmen kuukauden Helibor 3,58 prosentista 3,29 prosenttiin) ja lisäksi myös asiakasmarginaalit kapenivat, mikä johti siihen, että antolainauksen korkotasoa laski 0,35 prosenttiyksikköä vuoden aikana. Tästä huolimatta rahoituskate nousi 15 prosenttia 336,0 Mmk:aan. Rahoituskatteen kasvu johtui antolainauksen (+21,7 %) ja ottolainauksen (+12,5 %) lisääntymisestä. Rahoituskatetta rasitti myös 6,4 Mmk:n suuruinen talletussuorarahastomaksu.

Toimintatuotot yhteensä lisääntyivät 32,3 Mmk 225,1 Mmk:aan. Kasvu johtuu suureksi osaksi palkkiotuotoista, jotka nousivat 20,6 Mmk:lla. Varsinkin antolainauksen, maksuliikenteen sekä rahasto- ja vakuutusmyynnin palkkiot nousivat. Arvopaperikaupan tuotot kasvoivat 5,8 Mmk. Myös liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 78,3 Mmk:sta 85,3 Mmk:aan. Kasvu on peräisin kiinteistöjen myynnistä.

Kulut

Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 473,1 Mmk, mikä merkitsi 22 prosentin kasvua.

Henkilöstökulut nousivat 142,5 Mmk:sta 152,9 Mmk:aan. Lisäys johtui sekä pankin että tytäryhtiöiden rekrytoinneista, palkankorotuksista, bonuksien maksamisesta ja palkitsemisesta. Lisäksi tehtiin 5,0 Mmk:n suuruinen henkilöstön rakennemuutosvaraus, joka sisältyi pakollisiin varauksiin. Muut hallintokulut lisääntyivät 12,5 Mmk:lla. Tämä johtui ennen kaikkea kasvaneista volyymeistä, jotka lisäsivät ATK-kustannuksia. Aktia otti mm. kaikissa 64 konttorissa käyttöön uudet työasemat. Poistoihin sisältyi 91,5 Mmk:n suuruinen kiinteistöjen arvonalennus. Tämä alensi tuottojen ja kulujen välistä suhdetta (T/K-luku) 1,18:aan. Ilman arvonalennuksia T/K-luku olisi ollut 1,46. Liiketoiminnan muut kulut sisälsivät mm. 15,0 Mmk myyntitappioita myydyistä kiinteistöistä.

Taseen loppusumma

Konsernin ottolainaus yleisöltä kasvoi vuoden aikana 995 Mmk (12,5 %) ja oli 8 949,8 Mmk. Antolainaus yleisölle kasvoi samana ajanjaksona jopa 1 465,7 Mmk (21,7 %) ja oli 8 221,2 Mmk. Kasvu vaikutti konsernin markkinaosuuteen, joka vuoden aikana lisääntyi ottolainauksen osalta 2,7 prosentista 2,9 prosenttiin ja antolainauksen osalta 2,4 prosentista 2,7 prosenttiin. Taseen loppusumma oli 14 191,8 Mmk.

Luottotappiot ja -riskit

Konsernin luottotappiot olivat vuoden aikana 11,1 Mmk. Tilapäisesti omistetusta omaisuudesta saadut myyntivoitot olivat yhteensä 5,4 Mmk, ja ne palautettiin luottotappioihin, joita näin ollen kirjattiin 5,7 Mmk.

Järjestämättömät luotot vähenivät edellisvuoden vastaavaan ajanjaksoon nähden 22,6 Mmk ja olivat 92,2 Mmk. Tämä oli 1,1 prosenttia koko luottokannasta sitoumukset mukaan lukien.

Vakavaraisuus

Konsernin omat varat 31.12.1998 olivat 807,1 Mmk. Tästä 627,3 Mmk oli ensisijaista omaa pääomaa ja 179,8 Mmk toissijaista omaa pääomaa. Vakavaraisuusaste oli 12,5 prosenttia ja ensisijaisen oman pääoman osuus 9,5 prosenttia. Vakavaraisuuden pieneminen verrattuna vuoteen 1997 johtui valtion pääomasijoituksen takaisinmaksusta (90,2 Mmk), arvonalentamisista ja kasvaneista riskipainotetuista sitoumuksista.

Kiinteistöomistus

Aktian kiinteistöomistuksessa tapahtui suuri muutos vuoden aikana. Konserni myi kiinteistöjä 176,2 Mmk:lla ja peruutti aikaisemmin tehtyjä arvokorotuksia 24,4 Mmk:n edestä sekä teki 91,5 Mmk:n arvonalentamisen. Kiinteistöihin sidottu pääoma oli 1 052,0 Mmk (1 343,3 Mmk vuonna 1997), eli 7,4 prosenttia konsernin taseen loppusummasta. Omistuksen nettotuotto oli 4,9 prosenttia ja kokonaispinta-ala yli 120 000 m².

Säästöpankkien vapaaehtoinen vakuusrahasto

Aktia ja kaikki muut säästöpankit kuuluvat säästöpankkien vapaaehtoiseen vakuusrahastoon. Uusien 29.4.1998 julkaistujen sääntöjen mukaan säästöpankit eivät ole yhteisvastuussa toistensa veloista tai sitoumuksista. Vakuusrahasto tuki ja lainoitti vuoden aikana kahta säästöpankkia luottotappioiden kirjaamisessa ja valtion pääomasijoitusten takaisinmaksussa yhteensä 8 Mmk:lla. Rahasto on velaton ja sen varat 31.12.1998 olivat 140 Mmk.

Pankkien talletussuojarahasto

Vuoden 1998 uusi laki talletussuojasta määrää, että jokaiselle tallettajalle on taattava talletuksia 150 000 markkaan saakka. Pankit perustivat yhteisen talletussuojarahaston turvataksien asiakkaidensa talletukset. Rahastoon kuulumisen on pakollista. Aktia maksoi rahastoon 6,4 Mmk vuonna 1998.

Sijoittajien korvausrahasto

Syyskuussa 1998 tuli voimaan pankkeja ja pankkiiriliikkeitä koskevan sijoituspalveluyrityslain muutos. Tämän lain myötä perustettiin sijoittajien korvausrahasto, joka suojaa piensijoittajia jos pankki tai pankkiiriliike menettää maksukykynsä. Yksittäiselle sijoittajalle voidaan korvata enintään 120 000 mk. Pääosan rahastoon kerättävästä 50 Mmk:sta maksavat pankit.

Vuoden tapahtumia

- Valtion 90,2 Mmk:n pääomasijoitus maksettiin kokonaisuudessaan takaisin 9. helmikuuta.
- Kiinteistö Oy Fredrikinkatu 47:n koko osakekanta myytiin 6. maaliskuuta Julius Tallberg-Kiinteistöt Oy:lle 40 Mmk:lla.
- 21. huhtikuuta laskettiin liikkeen 35 Mmk:n debentuurilaina
- Aktia otti vuoden aikana käyttöön uudet PC-pohjaiset työasemat ja uusi suurimman osan tuotantojärjestelmästänsä.
- Hallitus ilmoitti 10. elokuuta, ettei tällä hetkellä ole ajankohtaista listauttaa pankin osaketta pörssiin. Listautuminen kuuluu kuitenkin edelleen suunnitelmiin.
- Säästöpankkiryhmä otti syyskuun puolivälissä käyttöön uuden yhteisen liikemerkin. Samalla Aktia uusi logonsa ja visuaalisen ilmeensä.
- Aktia yhtiöitti omaisuudenhallintayksikkönsä. Uusi yhtiö - Aktia Asset Management Oy - aloitti toimintansa 1. lokakuuta.
- Aktia aloitti syksyllä paikallisuuspankkien keskusrahallaitoksena.

- Konsernin osakepääoma kasvoi 10 359 000 mk:lla kun 122 omistajaa vaihtoi vaihdettavan vastuudebentuurilainan (1/1993 7,25 %) 863 250 osakkeeksi.
- Aktia alensi Prime-korkoaan 3,75 prosentista 3,50 prosenttiin. Koron alennus tuli voimaan 15.1.1999.

Euro ja vuosi 2000

- Euro otettiin käyttöön vuoden vaihteessa 1998/1999, mikä tarkoitti, että osa konsernin toiminnoista konvertoitiin pääsääntöisesti toimimaan euroissa. Esimerkkeinä voidaan mainita osake- ja korkokaupankäynti sekä rahastot. Käyttöönotto onnistui ilman mainittavia ongelmia. Toistaiseksi vain muutamat asiakkaat ovat käyttäneet hyväkseen mahdollisuutta käyttää otto- ja antolainaustuotteita euroissa.
- Valmistelut vuotta 2000 varten edistyvät suunnitelmien mukaan. Suurimmat muutokset pankille tärkeissä ATK-järjestelmissä vuosituhannen vaihtumista varten on jo tehty. Viimeiset koeajot tehdään keväällä 1999, ja suunnitelmien mukaan täysi valmius vuotta 2000 varten saavutetaan kesäkuussa 1999.

Uusia konttoreita

- Aktia on vuoden 1993 jälkeen avannut 12 uutta konttoria. Viimeisin avattiin Tuusulassa 18.8.1998. Uusien konttorien perustaminen on osa Aktian kasvustrategiaa. Hallintoneuvosto on lisäksi päättänyt, että Aktia laajenee Suur-Helsingissä ja Keski-Uudellamaalla avaamalla konttorit Malmille ja Keravalle.

Aktia Rahastoyhtiö Oy

- Rahastoyhtiön hallinnoima pääoma kasvoi vuoden aikana 631 Mmk (72,7 %) ja oli 1,5 Mrd mk.
- Rahastoyhtiö perusti 24. huhtikuuta uuden osakerahaston, Aktia Euron, joka pääasiassa sijoittaa EMU-alueelle.
- Kauppatieteiden maisteri Tom Ginman nimitettiin 4. elokuuta Aktia Rahastoyhtiö Oy:n toimitusjohtajaksi.

- Rahastoyhtiön asiakasmäärä kasvoi vuoden aikana 92 prosenttia.
- Rahastoyhtiön Suomessa rekisteröityjen rahastojen markkinaosuus kasvoi vuoden aikana 2,9 prosentista 3,2 prosenttiin.

Muutoksia hallintoneuvostossa, hallituksessa ja johdossa

- Yhtiökokous nimitti 27. huhtikuuta seuraavat henkilöt hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi: VTL Max Arhippainen, VTL Hans Frantz, talouspäällikkö Hans Olsson, FöreningsSparbanken AB:n toinen varapuheenjohtaja Bo Forslund ja FöreningsSparbankenin hallituksen puheenjohtaja Göran Collert.
- Ekonomi Asko Rintala ja DI Jan-Peter Rehn nimitettiin 31. maaliskuuta pankin varatoimitusjohtajiksi. Rehn nimitettiin samalla pankin johtoryhmän jäseneksi vastuualueenaan pääomamarkkinasektori ja Rintala toimitusjohtajan varamieheksi.
- Hallintoneuvosto nimitti 10. marraskuuta asianajaja, varatuomari Stefan Wikmanin pankin hallituksen uudeksi jäseneksi kauppatieteiden maisteri Elmer Örndahlin sijaan, jota ei voitu valita uudelleen pankin yhtiöjärjestyksessä olevien ikäsäännösten vuoksi.

Näkymät vuodelle 1999

Aktian panostus kasvuun jatkuu vuonna 1999. Se näkyy uusien konttorien perustamisena ja volyymin kasvuna sekä uusien säästö- ja sijoitusmuotojen kehittämisenä. Alhaisempi korkotaso yhdessä kaventuneitten asiakasmarginaalien kanssa vaikuttavat kannattavuuteen alentavasti. Toisaalta kiinteistöjen myyntiin liittyvien kustannusten odotetaan alentuvan merkittävästi. Tämä koskee kiinteistöjä, jotka eivät ole pankin käytössä.

Konsernin tuloslaskelma 1.1. - 31.12.

	liite	1998		1997	
		1 000 mk	1 000 euro	1 000 mk	1 000 euro
Korkotuotot	(1)	570 962	96 029	500 342	84 151
Korkokulut	(1)	-234 972	-39 520	-207 643	-34 923
Rahoituskate		335 990	56 509	292 699	49 228
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista		1 000	168	435	73
Palkkiotuotot		141 817	23 852	121 248	20 392
Palkkiokulut		-11 507	-1 935	-9 881	-1 661
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot					
Arvopaperikaupan nettotuotot	(3)	-1 916	-322	-6 541	-1 100
Valuuttatoiminnan nettotuotot		10 446	1 757	9 279	1 561
		8 530	1 435	2 738	461
Liiketoiminnan muut tuotot	(5)	85 342	14 353	78 269	13 164
Hallintokulut					
Henkilöstökulut					
Palkat ja palkkiot		-120 769	-20 312	-112 951	-18 997
Henkilösivukulut					
Eläkekulut		-22 516	-3 787	-20 646	-3 472
Muut henkilösivukulut		-9 645	-1 622	-8 874	-1 493
		-152 930	-25 721	-142 471	-23 962
Muut hallintokulut		-116 244	-19 551	-103 700	-17 441
		-269 174	-45 272	-246 171	-41 403
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä					
Suunnitelman mukaiset poistot		-28 676	-4 823	-30 302	-5 096
Arvonalentumiset		-91 515	-15 392	-32 800	-5 517
	(6)	-120 191	-20 215	-63 102	-10 613
Liiketoiminnan muut kulut	(5)	-83 801	-14 094	-77 510	-13 036
Luotto- ja takaustappiot	(7)	-5 729	-963	-32 296	-5 432
Osuus pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltyjen yritysten voitosta tai tappiosta		789	132	1 419	238
Liikevoitto		83 066	13 970	67 848	11 411
Satunnaiset erät					
Satunnaiset tuotot		-	-	2 134	359
Satunnaiset kulut		-	-	-229	-39
	(8)	-	-	1 905	320
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		83 066	13 970	69 753	11 731
Vapaaehtoisten varausten muutos		-	-	89	15
Tuloverot					
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		-9	-1	310	52
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta		60	10	38	7
TILIKAUDEN VOITTO		83 117	13 979	70 190	11 805

Konsernin tase 31.12.

VASTAAVAA	viite	1998		1997	
		1 000 mk	1 000 euro	1 000 mk	1 000 euro
Käteiset varat		1 167 158	196 302	355 317	59 760
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset					
Valtion velkasitoumukset		39 377	6 623	380 260	63 955
Muut	(13,20,42)	2 612 975	439 471	1 658 585	278 954
		2 652 352	446 094	2 038 845	342 909
Saamiset luottolaitoksilta					
Vaadittaessa maksettavat		58 537	9 845	74 599	12 547
Muut	(42)	329 997	55 502	456 054	76 702
		388 534	65 347	530 653	89 249
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(15,42)	8 221 197	1 382 706	6 755 457	1 136 186
Saamistodistukset					
Julkisyhteisöiltä		8 960	1 507	4 313	725
Muilta	(20,42)	447 240	75 220	37 502	6 308
		456 200	76 727	41 815	7 033
Osakkeet ja osuudet	(21)	60 276	10 138	60 095	10 107
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrietyksissä		12 128	2 040	12 632	2 125
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		0	0	0	0
Aineettomat hyödykkeet					
Muut pitkävaikuttiset menot	(23)	25 891	4 354	24 202	4 071
Aineelliset hyödykkeet					
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(24)	1 006 863	169 342	1 208 939	203 329
Muut aineelliset hyödykkeet	(22)	62 824	10 567	41 589	6 995
		1 069 687	179 909	1 250 528	210 324
Muut varat	(26)	30 232	5 084	43 310	7 284
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(27)	108 104	18 182	114 004	19 174
VASTAAVAA YHTEENSÄ		14 191 759	2 386 883	11 226 858	1 888 222

Konsernin tase 31.12.

VASTATTAVAA	viite	1998		1997	
		1 000 mk	1 000 euro	1 000 mk	1 000 euro
VIERAS PÄÄOMA					
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille					
Luottolaitoksille					
Vaadittaessa maksettavat		639 237	107 512	577 943	97 203
Muut		<u>2 191 599</u>	<u>368 600</u>	<u>569 319</u>	<u>95 753</u>
	(42)	2 830 836	476 112	1 147 262	192 956
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille					
Talletukset					
Vaadittaessa maksettavat		8 677 753	1 459 493	7 572 689	1 273 635
Muut		<u>272 012</u>	<u>45 749</u>	<u>382 126</u>	<u>64 269</u>
		8 949 765	1 505 242	7 954 815	1 337 904
Muut velat	(42)	<u>349 954</u>	<u>58 858</u>	<u>238 972</u>	<u>40 192</u>
		9 299 719	1 564 100	8 193 787	1 378 096
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat					
Joukkovelkakirjalainat		50 569	8 505	120 000	20 183
Muut		<u>595 253</u>	<u>100 115</u>	<u>378 132</u>	<u>63 597</u>
	(30,42)	645 822	108 620	498 132	83 780
Muut velat	(31)	360 057	60 557	206 189	34 678
Siirtovelat ja saadut ennakot	(32)	74 345	12 504	81 969	13 786
Pakolliset varaukset					
Muut pakolliset varaukset	(10,33)	5 000	841	-	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(34)	305 090	51 313	404 276	67 994
Vähemmistön osuus pääomasta		17 093	2 875	18 376	3 091
Vieras pääoma yhteensä		13 537 962	2 276 922	10 549 991	1 774 381
OMA PÄÄOMA					
Osakepääoma		423 097	71 160	412 738	69 417
Ylikurssirahasto		6 906	1 162	-	-
Muut sidotut rahastot					
Vararahasto		44 337	7 457	46 238	7 777
Pääomalainat		-	-	90 200	15 171
Edellisten tilikausien voitot		96 340	16 203	57 501	9 671
Tilikauden voitto		83 117	13 979	70 190	11 805
Oma pääoma yhteensä	(35)	653 797	109 961	676 867	113 841
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		14 191 759	2 386 883	11 226 858	1 888 222

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset					
Takaukset ja pantit		203 830	34 282	245 062	41 217
Muut		-	-	-	-
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset					
Arvopaperien takaisinostositoumukset		-	-	-	-
Muut		502 080	84 444	375 001	63 071

Emoyhtiön tuloslaskelma 1.1. - 31.12.

	1998		1997	
	1 000 mk	1 000 euro	1 000 mk	1 000 euro
Korkotuotot	576 926	97 032	504 255	84 809
Korkokulut	-231 536	-38 942	-198 905	-33 453
Rahoituskate	345 390	58 090	305 350	51 356
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista				
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	1 557	262	1 776	299
Omistusyhteisyrityksistä	1 381	232	1 105	186
Muista yrityksistä	991	167	1 423	239
	3 929	661	4 304	724
Palkkiotuotot	133 967	22 532	116 310	19 562
Palkkiokulut	-11 205	-1 885	-9 660	-1 625
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot				
Arvopaperikaupan nettotuotot	-1 732	-291	-6 541	-1 100
Valuuttatoiminnan nettotuotot	10 454	1 758	9 326	1 568
	8 722	1 467	2 785	468
Liiketoiminnan muut tuotot	88 459	14 878	77 260	12 994
Hallintokulut				
Henkilöstökulut				
Palkat ja palkkiot	-117 786	-19 810	-111 129	-18 691
Henkilösivukulut				
Eläkekulut	-22 001	-3 701	-20 287	-3 412
Muut henkilösivukulut	-9 383	-1 578	-8 798	-1 479
	-149 170	-25 089	-140 214	-23 582
Muut hallintokulut	-112 672	-18 950	-100 579	-16 916
	-261 842	-44 039	-240 793	-40 498
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä				
Suunnitelman mukaiset poistot	-17 562	-2 953	-16 943	-2 850
Arvonalentumiset	-91 515	-15 392	-32 800	-5 516
	-109 077	-18 345	-49 743	-8 366
Liiketoiminnan muut kulut	-109 345	-18 391	-101 755	-17 114
Luotto- ja takaustappiot	-5 729	-963	-32 296	-5 431
Liikevoitto	83 269	14 005	71 762	12 070
Satunnaiset erät				
Satunnaiset tuotot	-	-	6 929	1 165
Satunnaiset kulut	-	-	-229	-38
	-	-	6 700	1 127
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	83 269	14 005	78 462	13 197
Tuloverot				
Tilikauden verot	3	0	-	-
Aikaisempien tilikausien verot	-	-	-68	-12
TILIKAUDEN VOITTO	83 272	14 005	78 394	13 185

Emoyhtiön tase 31.12.

VASTAAVAA	1998		1997	
	1 000 mk	1 000 euro	1 000 mk	1000 euro
Käteiset varat	1 167 158	196 302	355 317	59 760
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 652 352	446 094	2 038 845	342 909
Saamiset luottolaitoksilta				
Vaadittaessa maksettavat	58 531	9 844	74 545	12 537
Muut	<u>329 996</u>	<u>55 502</u>	<u>456 053</u>	<u>76 703</u>
	388 527	65 346	530 598	89 240
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	8 346 976	1 403 861	6 841 622	1 150 678
Saamistodistukset				
Julkisyhteisöiltä	6 017	1 012	2 610	439
Muilta	<u>447 463</u>	<u>75 258</u>	<u>28 697</u>	<u>4 826</u>
	453 480	76 270	31 307	5 265
Osakkeet ja osuudet	52 904	8 898	60 089	10 106
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrittäjissä	5 523	929	5 523	929
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	27 743	4 666	20 429	3 436
Aineettomat hyödykkeet	23 985	4 034	23 174	3 898
Aineelliset hyödykkeet				
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	839 654	141 219	999 150	168 045
Muut aineelliset hyödykkeet	<u>55 799</u>	<u>9 385</u>	<u>34 257</u>	<u>5 762</u>
	895 453	150 604	1 033 407	173 807
Muut varat	29 787	5 009	43 086	7 247
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	107 593	18 095	113 510	19 091
VASTAAVAA YHTEENSÄ	14 151 481	2 380 108	11 096 907	1 866 366

Emoyhtiön tase 31.12.

VASTATTAVAA	1998		1997	
	1 000 mk	1 000 euro	1 000 mk	1 000 euro
VIERAS PÄÄOMA				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille				
Luottolaitoksille				
Vaadittaessa maksettavat	642 473	108 056	581 150	97 742
Muut	2 191 599	368 601	551 716	92 792
	2 834 072	476 657	1 132 866	190 534
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille				
Talletukset				
Vaadittaessa maksettavat	8 688 815	1 461 354	7 648 034	1 286 307
Muut	272 012	45 749	317 207	53 350
	8 960 827	1 507 103	7 965 241	1 339 657
Muut velat	348 518	58 617	235 934	39 682
	9 309 345	1 565 720	8 201 175	1 379 339
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat				
Joukkovelkakirjalainat	20 000	3 364	20 000	3 364
Muut	595 253	100 114	380 097	63 927
	615 253	103 478	400 097	67 291
Muut velat	352 895	59 353	200 145	33 662
Siirtovelat ja saadut ennakot	71 380	12 005	76 979	12 947
Pakolliset varaukset				
Muut pakolliset varaukset	5 000	841	-	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	305 090	51 312	404 276	67 995
Vieras pääoma yhteensä	13 493 035	2 269 366	10 415 538	1 751 768
OMA PÄÄOMA				
Osakepääoma	423 097	71 160	412 738	69 417
Ylikurssirahasto	6 906	1 161	-	-
Muut sidotut rahastot				
Vararahasto	47 963	8 067	47 963	8 067
Pääomalainat	-	-	90 200	15 171
Edellisten tilikausien voitot	97 208	16 349	52 074	8 758
Tilikauden voitto	83 272	14 005	78 394	13 185
Oma pääoma yhteensä	658 446	110 742	681 369	114 598
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	14 151 481	2 380 108	11 096 907	1 866 366

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

Asiakkaan puolesta kolmannen osapuolen hyväksi annetut sitoumukset				
Takaukset ja pantit	204 038	34 317	266 104	44 755
Muut	-	-	-	-
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset				
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	-	-	-	-
Muut	519 680	87 404	379 601	63 844

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

Pysyviin vastaaviin on kirjattu saamistodistukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään saakka, osakkeet ja osuudet tytä- ja osakkusyhtiöissä sekä muut osakkeet ja osuudet, joiden omistus on pankille tarpeellista palvelujen hankkimiseksi.

Pysyviin vastaaviin kirjatut arvopaperit on arvostettu hankintameno-noon. Jos arvopaperin todennäköinen luovutushinta tilikauden päättyessä on hankintamenoa pysyvästi alhaisempi, on erotus kirjattu kuluksi. Saamistodistuksen hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi.

Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen sen määräisenä, mikä niistä on hankittaessa maksettu tai saatu. Jos tämä määrä poikkeaa saamisen tai velan nimellisarvosta, erotus on jaksotettu sopimusajalla korkotuotoksi tai -kuluksi. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintameno määräisenä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintahintaan. Kiinteistöjen sekä osakkei-

den ja osuuksien arvostusperiaatteet esitetään liitetietojen kohdassa 24.

Muut aineelliset ja aineettomat hyödykkeet on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintameno määräisenä. Suunnitelman mukaiset poistot tehdään hyödykkeiden taloudellisen pitoajan perusteella laadittavan poistosuunnitelman mukaisesti kirjanpitolautakunnan yleisohjetta noudattaen. Poistoaika on 5 - 10 vuotta. Rakenukset poistetaan lineaarisesti 40 vuoden aikana.

Luotto- ja takaustappiot

Luottotappioita kirjattaessa luottoihin liittyneet reaali- ja vakuudet on arvostettu todennäköiseen luovutusarvoon ajankohtana, jona pankki on arvioinut, että saamisen takaisinmaksu täysimääräisenä on käynyt epätodennäköiseksi, tai myöhemmin, saamisen perinnän yhteydessä todettuun alhaisempaan luovutusarvoon. Pitkäaikaisen vuokrasopimusten reaali- ja vakuuksien arvo on määrätty jäljellä olevan saamisen nykyarvon turvaamiseksi asetettujen tuottovaatimusten mukaan.

Tappiot ja saamisen turvaamiseksi hankitun omaisuuden arvonalentumiset merkitään tilinpäätöksessä luottotappioihin.

Luotoissa, joissa on henkilötakaus, on luottotappiovarausta pienennetty määrällä, joka peritään takaa- jilta henkilökohtaisen sitoumuksen perusteella.

Palautuneet, aiempien tilikausien aikana kirjatut luottotappiot merkitään luottotappioiden vähennyksiksi.

Järjestämättömät saamiset

Saamisen koko pääoma on kirjattu järjestämättömäksi, kun saamisen korko, pääoma tai sen osa on ollut erääntyneenä tai suorittamatta 90

päivää. Saamiset konkurssiin asetetuilta yrityksiltä on merkitty järjestämättömiksi viimeistään konkurssiin asettamispäivänä. Pankkitakaus on merkitty järjestämättömäksi, kun pankki on suorittanut takuumaksun. Saamisen muuttuessa järjestämättömäksi sen korko merkitään tuottojen vähennykseksi.

Satunnaiset erät

Satunnaisiin eriin kirjataan sellaiset tuotot ja kulut, jotka perustuvat pankin tavanoimaisesta toiminnasta poikkeaviin, kertaluonteisiin tapahtumiin.

Johdannaissopimukset

Saamisten suojaamiseksi tehdyistä korkoihin liittyvistä johdannaissopimuksista saatavat tuotot tai niistä aiheutuvat kulut merkitään taseeseen korkotuottoihin. Velkojen suojaamiseksi tehdyistä korkoihin liittyvistä johdannaissopimuksista saatavat tuotot ja niistä aiheutuvat kulut merkitään vastaavasti korkokuluihin.

Kaupintavarastoon kuuluvista ei-suojaamistarkoituksessa tehdyistä sopimuksista saatavat tuotot ja niistä aiheutuvat kulut merkitään tilinpäätökseen arvopaperikaupan katteeseen.

Valuuttamääräisten johdannaissopimusten tuotto- ja kuluerät merkitään taseeseen kohtaan valuuttatoiminnan katteeseen, lukuun ottamatta termiini- ja avistakurssin välistä erotusta, joka merkitään korkotuottoihin tai -kuluihin.

Tilinpäätöksen liitetiedot (1 000 mk)

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

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 2 Leasingtoiminnan nettotuotot eriteltyinä
- 9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä
- 11 Erittely yhdistellyistä eristä

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 14 Keskuspankeilta olevien saamisten erittely
- 18 Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 19 Leasingkohteet
- 25 Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
- 28 Erittely yhdistellyistä vastaavien eristä
- 36 Erilajiset osakkeet ja osuudet sekä omat osakkeet ja osuudet
- 41 Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä

MUUT LIITETIEDOT

- 51 Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista
- 55 Osuuspankin tai muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä
- 56 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT

1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Saamiset luottolaitoksilta	10 266	11 429	10 209	11 385
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	441 780	378 226	448 114	382 428
Saamistodistukset	115 830	103 647	115 520	103 420
Muut korkotuotot	3 086	7 040	3 083	7 022
Korkotuotot yhteensä	570 962	500 342	576 926	504 255
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	46 014	24 714	45 519	21 827
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	131 037	122 121	130 928	122 207
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	27 504	23 880	24 660	19 227
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	23 074	31 660	23 074	31 660
Pääomalainat	548	3 473	548	3 473
Muut korkokulut	6 795	1 794	6 807	511
Korkokulut yhteensä	234 972	207 642	231 536	198 905

3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	2 973	-6 190	2 973	-6 190
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	-4 946	456	-4 762	456
Muun arvopaperikaupan nettotuotot	57	-807	57	-807
Yhteensä	-1 916	-6 541	-1 732	-6 541

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

	Konserni 1998		Emoyhtiö 1998	
	Osto	Myynti	Osto	Myynti
Saamistodistusten liikevaihto	19 447 439	10 822 158	19 447 338	10 822 158
Osakkeiden ja osuuksien liikevaihto	53 870	2 686	46 092	2 476

5 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Liiketoiminnan tuotot				
Vuokratuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	65 059	68 287	68 904	67 278
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot	16 671	7 206	15 943	7 206
Muut tuotot	3 612	2 776	3 612	2 776
Yhteensä	85 342	78 269	88 459	77 260
Liiketoiminnan kulut				
Vuokrakulut	17 269	16 763	17 269	16 763
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	38 184	37 982	63 728	62 381
Kiinteistöjen sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	14 073	1 119	14 073	965
Muut kulut	14 275	21 646	14 275	21 646
Yhteensä	83 801	77 510	109 345	101 755

6 Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Suunnitelman mukaiset poistot	28 676	30 302	17 562	16 943
Arvonalentumiset	91 515	32 800	91 515	32 800
Yhteensä	120 191	63 102	109 077	49 743

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Tase-erä				
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	16 690	19 763	16 690	19 763
- takaisin saadut ja palautetut luottotappiot	-6 809	-14 074	-6 809	-14 074
Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset erät	4 103	3 075	4 103	3 075
- takaisin saadut takaustappiot	-2 806	-2 920	-2 806	-2 920
Muu, väliaikainen omaisuus	-5 449	26 452	-5 449	26 452
- vähennykset	-	-	-	-
Yhteensä	5 729	32 296	5 729	32 296
Luotto- ja takaustappiot				
+ Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	20 792	49 278	20 792	49 278
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	-	-9 471	-	-9 471
- Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	-15 063	-16 982	-15 063	-16 982
+ Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	-	9 833	-	9 833
- Aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset tilikauden aikana	-	-362	-	-362
Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot	5 729	32 296	5 729	32 296

Periaatteet vakuuksien arvostamiseksi luottotappioiden kirjaamisen yhteydessä ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset

Vuonna 1997 sisältyi 7,8 Mmk:n suuruinen kiinteistöomistuksesta johtuva arvonalentuminen pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumisiin. Vuonna 1998 arvonalentumiset kirjataan poistoihin. Vuoden 1997 luvut on muutettu tämän mukaisesti.

8 Satunnaisiin tuottoihin ja kuluihin sisältyvät erät 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Satunnaiset tuotot				
Fuusiovoitot, tytäryhtiöt	-	-	-	4 795
Vuoden 1996 leimaverot, takaisinsaatu	-	2 134	-	2 134
Yhteensä	-	2 134	-	6 929
Satunnaiset kulut				
Fuusiotappiot, tytäryhtiöt	-	230	-	230
Yhteensä	-	230	-	230

10 Selvitys tuottoihin ja kuluihin sisältyvistä pakollisten varausten muutoksista

Emoyhtiön henkilöstökuluihin sisältyy 5,0 Mmk:n varaus henkilöstön rakennemuutoksia varten vuoden 1999 aikana.

12

Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain 31.12.1998

Toimiala	Konserni Suomessa		Emoyhtiö Luxemburgissa	
	1998	1997	1998	1997
Pankkitoiminta	454 663	-	-	497 354
Sijoitusrahastotoiminta	7 339	4 241	-	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	844	-	-	-
Arvopaperikauppa	-1 671	-	-	-1 732
Kiinteistötoiminta	107 262	-	-	84 847
Yhteensä	568 437	4 241	-	580 469

Rahoituskate, osinko- ja palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot sisältyvät tuottoihin. Lukuja ei ole eliminoitu.

Henkilöstö toimialoittain (keskimäärin)

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Pankkitoiminta	590	561	590	561
Sijoitusrahastotoiminta	11	7	-	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	5	-	-	-
Arvopaperikauppa	-	-	-	-
Kiinteistötoiminta	10	10	8	8
Yhteensä	616	578	598	569

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Valtion velkasitoumukset	39 377	380 260	39 377	380 260
Valtion liikkeeseenlaskemat joukkovelkakirjat	1 113 405	784 868	1 113 405	784 868
Suomen Pankin sijoitustodistukset	49 971	97 876	49 971	97 876
Pankkien sijoitustodistukset	1 449 599	775 841	1 449 599	775 841
Muut	-	-	-	-
Yhteensä	2 652 352	2 038 845	2 652 352	2 038 845

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Yritykset	1 620 111	1 388 831	1 745 890	1 474 996
Rahoituslaitokset	1 196	404	1 196	404
Julkisyhteisöt	272 501	152 467	272 501	152 467
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	589 792	429 070	589 792	429 070
Kotitaloudet	5 737 547	4 784 685	5 737 547	4 784 685
Ulkomaat	50	-	50	-
Yhteensä	8 221 197	6 755 457	8 346 976	6 841 622

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	-	9 833	-	9 833
Tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset (+)	-	-	-	-
Tilikauden aikana peruutetut varaukset (-)	-	362	-	362
Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus (-)	-	9 471	-	9 471
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa	-	-	-	-

16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain 31.12.

Konserni ja emoyhtiö	1998		1997	
	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset
Yritykset	45 350	4 985	62 018	6 487
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	-	-	-	404
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	5 354	-	4 294	456
Kotitaloudet	41 485	10 205	48 469	9 756
Yhteensä	92 189	15 190	114 781	17 103

17 Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankittu omaisuus 31.12.

Saatan turvaamiseksi hankittu omaisuus	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	35 584	58 875	35 584	58 875
Muut osakkeet ja osuudet	-	-	-	-
Muu omaisuus	-	-	-	-
Yhteensä	35 584	58 875	35 584	58 875

Asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämisen yhteydessä hankittuja osakkeita ja osuuksia ei ole.

20 Saamistodistukset sekä keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset omaisuuslajeittain 31.12.

Saamistodistukset	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Vaihtuvat vastaavat				
Julkisesti noteeratut	2 296 744	1 101 937	2 296 744	1 091 429
Muut	-	-	-	-
Pysyvät vastaavat				
Julkisesti noteeratut	811 809	978 723	809 088	978 723
Muut	-	-	-	-
Yhteensä	3 108 553	2 080 660	3 105 832	2 070 152

Omaisuuslajeihin jakaminen ja arvostusperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

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

Vaihtuvat vastaavat	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Saamistodistukset	1 701	13 150	1 701	13 150

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

	1998		1997	
	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus
Konserni ja emoyhtiö				
Saamistodistukset, pysyvät vastaavat	-	66 439	10 731	85 267
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	-	-	-	-

Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltynä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Valtion velkasitoumukset	39 377	380 260	39 377	380 260
Kuntatodistukset	-	2 004	-	301
Yritystodistukset	49 602	-	49 602	-
Sijoitustodistukset	1 878 133	905 003	1 878 133	896 198
Vaihtovelkakirjalainat	2 099	2 099	2 099	2 099
Muut joukkovelkakirjalainat	1 139 342	791 294	1 136 621	791 294
Muut	-	-	-	-
Yhteensä	3 108 553	2 080 660	3 105 832	2 070 152

21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Osakkeet ja osuudet				
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat				
Julkisesti noteeratut	47 836	1 532	40 468	1 532
Muut	6 658	53 189	6 658	53 183
Pysyviin vastaaviin kuuluvat				
Julkisesti noteeratut	-	-	-	-
Muut	5 783	5 374	5 778	5 374
Yhteensä	60 277	60 095	52 904	60 089

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Osakkeet ja osuudet				
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	1 024	-	1 024	-
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	-	-	-	-

Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole.

Osakkeet ja osuudet luottolaitoksissa ja muissa yrityksissä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä				
Luottolaitoksissa	-	-	-	-
Muissa yrityksissä	12 128	12 632	5 523	5 523
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä				
Luottolaitoksissa	-	-	3 500	3 500
Muissa yrityksissä	-	-	24 243	16 929
Yhteensä	-	-	27 743	20 429

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Osakkeet ja osuudet lukuun ottamatta kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja osuuksia				
Hankintameno tilikauden alussa	31 326	-	18 011	-
+ tilikauden lisäys	8 615	-	1 000	-
- tilikauden vähennys	-896	-	-1 100	-
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
+ kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	39 045	-	17 911	-

Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Hankintameno tilikauden alussa	1 107 241	876 558
+ tilikauden lisäys	41 885	71 874
- tilikauden vähennys	-102 942	-117 061
+/- siirto erien välillä	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-11 753	-2 072
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	-92 330	-83 930
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-50 250	-18 788
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-61 607	-57 907
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	201 030	196 493
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-24 411	-25 513
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 006 863	839 654

Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet

Hankintameno tilikauden alussa	115 821	108 489
+ tilikauden lisäys	33 272	32 412
- tilikauden vähennys	-810	-810
+/- siirto erien välillä	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-10 082	-8 915
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	-
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-75 377	-75 377
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	-	-
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	62 824	55 799

23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Perustamismenot	-	-	-	-
Liikearvo	-	-	-	-
Muut pitkävaikutteiset menot	25 891	24 202	23 985	23 174
Yhteensä	25 891	24 202	23 985	23 174

24 Kiinteistöomistukset eriteltyinä 31.12.1998

a)

Osa kiinteistöistä on merkitty vain hankintahintaan vähennettynä suunnitelman mukaisilla poistoilla. Tiettyjen kiinteistöjen kirjanpitoarvoihin sisältyy myös pääasiassa 1980-luvulla tehtyjä arvonorotuksia ja konsernin sisäisiä myyntejä, joille hankittiin asianmukainen viranomaishyväksyntä. Tämän arvostusperusteen ei ole katsottu olevan ristiriidassa pankin pitkäaikaisen sijoitusstrategian kanssa. Sitoutunut pääoma on kirjanpidon hankintameno poistojen jälkeen lisättyä osakkeisiin kohdistuvalla yhtiölainaosuudella ja/tai omistusosuuden osoittamalla osuudella yhtiön lainoista.

Konserni	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma
	1998	1998
Maa- ja vesialueet ja rakennukset		
Omassa käytössä olevat	185 153	185 153
Muut	428 723	428 723
	613 876	613 876
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä olevat	69 161	76 665
Muut	323 826	361 475
	392 987	438 140
	1 006 863	1 052 016

b)

Omassa käytössä olevista tiloista ilmoitetaan kyseisen seudun yleistä vuokratasoa vastaava markkinavuokra. Tuottoprosentti on vuotuinen nettotuotto suhteutettuna sidottuun pääomaan. Nettotuotolla tarkoitetaan vuokratuottoja tavanomaisilla kunnossapitokustannuksilla vähennettynä.

Vajaakäyttöaste on vapaiden tilojen pinta-ala prosenteissa suhteessa koko vuokrattavissa olevaan huoneistoalaan.

Muussa kuin omassa käytössä olevat kiinteistöt ovat kiinteistöjä, joissa pankilla ei ole osittaitakaan pankin kiinteistökannan strategisen jaottelun mukaista omaa toimintaa. (Samaa jaottelua on käytetty myös pankin Rahoitustarkastukselle antamassa suunnitelmassa pankkien kiinteistöriskien selvittämiseksi).

Kiinteistöjen sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien omistus yhteensä

	Pinta-ala m ²	Sitoutunut pääoma	Netto- tuotto %	Vajaakäyttö- aste %
Asunnot ja asuinkiinteistöt	15 212	76 730	4,3	15,4
Liike- ja toimistokiinteistöt	98 642	945 386	5,5	4,8
Teollisuuskiinteistöt	7 676	9 843	7,7	2,9
Maa-, vesi- ja metsäalueet	-	6 251	-0,5	0,0
Muut kotimaiset kiinteistöt	-	13 806	5,8	0,0
Kiinteistöt yhteensä	121 530	1 052 016	5,3	6,1

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

	Pinta-ala m ²	Sitoutunut pääoma	Nettotuotto %	Vajaakäyttö- aste %
Asunnot ja asuinkiinteistöt	13 641	63 065	4,1	15,4
Liike- ja toimistokiinteistöt	41 746	324 087	5,7	4,8
Teollisuuskiinteistöt	7 676	9 843	7,7	2,9
Maa-, vesi- ja metsäalueet	-	6 251	-0,5	0,0
Muut kotimaiset kiinteistöt	-	13 806	5,8	0,0
Kiinteistöt yhteensä	63 063	417 052	5,5	7,1

c)
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien omistus yhteensä

Tuotto-%	Negatiivinen	0 - 3 %	3 - 5 %	5 - 7 %	Yli 7 %	Yhteensä
Sitoutunut pääoma	31 511	66 830	214 343	588 628	150 704	1 052 016

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

Tuotto-%	Negatiivinen	0 - 3 %	3 - 5 %	5 - 7 %	Yli 7 %	Totalt
Sitoutunut pääoma	22 004	45 504	186 248	42 170	121 126	417 052

26 Muut varat eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Maksujenvälityssaamiset	1 553	19 666	1 546	19 659
Takaussaamiset	11 335	14 428	11 335	14 428
Johdannaissopimukset	-	-	-	-
Muut	17 344	9 216	16 905	8 999
Yhteensä	30 232	43 310	29 786	43 086

27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Korkosaamiset	99 852	94 478	100 042	94 475
Muut siirtosaamiset	8 252	19 526	7 551	19 035
Maksetut ennakot	-	-	-	-
Yhteensä	108 104	114 004	107 593	113 510

29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus 31.12.

	1998		1997	
	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus
Konserni ja emoyhtiö				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	-	-	-	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-	-	-	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	7 169	-	11 237	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	-	-

30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat vaadetyypeittäin 31.12.

Vastattavaa	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Sijoitustodistukset	595 254	378 132	595 253	380 097
Joukkovelkakirjalainat	50 569	120 000	20 000	20 000
Yhteensä	645 823	498 132	615 253	400 097

31 Muut velat eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Maksujenvälitysvelat	307 592	192 488	300 817	186 928
Johdannaissopimukset	-	-	-	-
Muut	52 465	13 701	52 078	13 217
Yhteensä	360 057	206 189	352 895	200 145

32 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Korkovelat	36 810	37 625	34 834	37 410
Muut siirtovelat	37 535	44 344	36 545	39 569
Saadut ennakot	-	-	-	-
Yhteensä	74 345	81 969	71 379	76 979

33 Erittely olennaisista pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

Emoyhtiössä on tehty varaus henkilöstön rakennemuutoksia varten vuoden 1999 aikana.

34

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo ylittää 10 % kaikkien tällaisten velkojen määrästä 31.12.1998

Konserni ja emoyhtiö	Velkamäärä	Valuuttalaji	Korkoprosentti	Eräpäivä	
1)					
Aktian debentuurilaina I / 1996	40 000	FIM	5,50	12.12.2001	bullet
Sp Aktia Oyj:n osakeindeksisidonnainen debentuurilaina I/1997					
Aktia Europa	45 920	FIM	indeksisidonn.	30.05.2002	bullet
Aktia Sp Oyj:n debentuurilaina II / 1997	40 000	FIM	5,50	06.11.2002	bullet
Aktia Sp Oyj:n debentuurilaina III / 1997	79 185	FIM	5,40	15.12.2002	bullet
Aktia Sp Oyj:n debentuurilaina I / 1998	34 485	FIM	4,80	21.04.2003	bullet

2) Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

3) Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

Muut kuin yllämainitut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin luottolaitoksen muilla veloilla 31.12.1998

Konserni ja emoyhtiö	Ikuiset lainat	Velat yhteensä
Velkojen yhteenlaskettu määrä	-	65 500

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennenaikaista takaisinmaksua.

35 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden 1998 aikana

Konserni	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa	
Osakepääoma	412 738	10 359	-	423 097	1)
Ylikurssirahasto	-	6 906	-	6 906	2)
Vararahasto	46 238	0	1 901	44 337	3)
Arvonkorotusrahasto	-	-	-	-	
Pääomalainat	90 200	-	90 200	-	4)
Sidottu oma pääoma	549 176	17 265	92 101	474 340	
Aikaisempien tilikausien voitto/tappio	57 501	72 099	33 260	96 340	5) 6)
Tilikauden voitto tai tappio	70 190	83 117	70 190	83 117	
Vapaa oma pääoma	127 691	155 216	103 450	179 457	
Yhteensä	676 867	172 481	195 551	653 797	
Emoyhtiö	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa	
Osakepääoma	412 738	10 359	-	423 097	1)
Ylikurssirahasto	-	6 906	-	6 906	2)
Vararahasto	47 963	-	-	47 963	
Arvonkorotusrahasto	-	-	-	-	
Pääomalainat	90 200	-	90 200	-	4)
Sidottu oma pääoma	550 901	17 265	90 200	477 966	
Aikaisempien tilikausien voitto/tappio	52 075	78 393	33 260	97 208	5) 6)
Tilikauden voitto tai tappio	78 394	83 272	78 394	83 272	
Vapaa oma pääoma	130 469	161 665	111 654	180 480	
Yhteensä	681 370	178 930	201 854	658 446	

1) Emopankin 18.10.1993 liikkeeseen laskeman vaihdettavan vastuudebentuurilainan antaman vaihto-oikeuden perusteella merkittiin vuonna 1998 yhteensä 863 250 osaketta à 12 markkaa.

2) Vaihdettavan vastuudebentuurilainan ehtojen mukainen konvertoimishinta oli 20 markkaa, ja tällöin syntyi emissiovoittoa 8 markkaa per osake, joka kirjattiin ylikurssirahaston lisäykseksi.

3) Konsernin lisäys oli ulkomaisesta tytäryhtiöstä johtuva kurssierotus. Konsernin vähennys oli korjaus vararahasto/aikaisempien tilikausien voitto/tappio -tili.

4) Pääomalaina maksettu 9.2.1998.

5) Lisäys johtui vuoden 1997 voiton siirtämisestä aikaisempien tilikausien voitto/tappio -tilille sekä 8 tmk:n suuruisesta ulkomaisesta tytäryhtiöstä johtuvasta kurssierotuksesta. Lisäksi siihen sisältyi 1 901 tmk:n suuruisen vararahaston ja aikaisempien tilikausien voitto/tappio -tilin välinen korjaus.

6) Vähennys johtuu osittain kiinteistöosakkeisiin liittyvien arvonkorotusten palauttamisesta (24 662 tmk) sekä osittain yhtiökokouksen päättämästä osingonjaosta (25 penniä/osake eli yhteensä 8 599 tmk).

37 Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvien jakokelvottomien erien määrä 31.12.

Konserni		Emoyhtiö	
1998	1997	1998	1997
-	-	1 022	2 777

38 Osakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut tilikauden aikana

Tilikauden aikana ei tehty päätöksiä osakeanneista, optio-oikeuksien tai vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskuista.

39 Osakkaiden omistus 31.12.1998**Äänivallaltaan 10 suurinta osakkeenomistajaa**

	Osakkeiden määrä	Osuus osakkeista ja äänistä, %
FöreningsSparbanken AB (julk)	8 600 000	24,4
Sparbanksstiftelsen i Helsingfors	2 040 000	5,8
Sparbanksstiftelsen i Vanda	1 455 000	4,1
Sparbanksstiftelsen i Esbo-Grankulla	1 220 000	3,5
Sparbanksstiftelsen i Borgå	1 175 000	3,3
Sparfrämjande stiftelsen Hfors Norra	999 000	2,8
Sparfrämjande stiftelsen Hfors Södra	999 000	2,8
Sparfrämjande stiftelsen Hfors Torkel	999 000	2,8
Sparfrämjande stiftelsen Hfors Västra	999 000	2,8
Sparfrämjande stiftelsen Hfors Östra	999 000	2,8

Osakkeenomistajat sektoreittain

	Omistajat		Osakkeet	
	kpl	%	kpl	%
Yritykset	24	4,03	1 621 336	4,60
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	43	7,05	3 509 610	9,95
Julkisyhteisöt	3	0,50	750 000	2,13
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	49	8,22	20 238 990	57,40
Yksityishenkilöt ja kotitaloudet	476	79,86	537 814	1,53
Ulkomat	2	0,34	8 600 300	24,39
Yhteensä	597	100,00	35 258 050	100,00

Osakkeenomistajien jakautuminen**Osakkeiden lukumäärä**

	Omistajat		Osakkeet	
	kpl	%	kpl	%
1-100	201	33,67	12 275	0,04
101 - 1 000	220	36,85	113 935	0,32
1 001 - 10 000	75	12,56	227 840	0,65
10 001 - 100 000	55	9,21	2 267 596	6,43
100 001 -	46	7,71	32 636 404	92,56
Yhteensä	597	100,00	35 258 050	100,00

40 Pääomasijoitukset 31.12.

	Emoyhtiö	
	1998	1997
Valtion pääomasijoitus	-	90 200

Valtion 90,2 Mmk:n suuruinen pääomasijoitus maksettiin takaisin 9.2.1998 Rahoitustarkastuksen suostumuksella. Kertynyt ja vuoden 1997 tulosta rasittanut 3,5 Mmk:n (3,85 %) korkokulu sekä vuoden 1998 aikana kertynyt 0,5 Mmk:n korkokulu, yhteensä 4,0 Mmk, maksettiin samanaikaisesti.

42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma tase-erittäin 31.12.1998

Vastaavaa	Konserni				
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 002 413	704 927	877 157	67 855	2 652 352
Saamiset luottolaitoksilta	367 179	1 355	20 000	-	388 534
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä					
vaadittaessa maksettavat	192 717	-	-	-	192 717
muut	418 443	910 943	3 345 061	3 354 032	8 028 479
Saamistodistukset	315 830	120 091	5 488	14 792	456 201
Yhteensä	2 296 582	1 737 316	4 247 706	3 436 679	11 718 283

Vastattavaa

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 495 586	335 250	-	-	2 830 836
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	9 170 641	50 138	12 865	66 075	9 299 719
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	346 984	278 987	19 851	-	645 822
Yhteensä	12 013 211	664 375	32 716	66 075	12 776 377

Vastaavaa

Vastaavaa	Emoyhtiö				
	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 002 413	704 927	877 157	67 855	2 652 352
Saamiset luottolaitoksilta	367 173	1 355	20 000	-	388 528
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä					
vaadittaessa maksettavat	192 717	-	-	-	192 717
muut	412 025	912 519	3 471 142	3 358 572	8 154 258
Saamistodistukset	315 904	118 287	4 497	14 792	453 480
Yhteensä	2 290 232	1 737 088	4 372 796	3 441 219	11 841 335

Vastattavaa

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 498 822	335 250	-	-	2 834 072
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	9 181 774	49 023	12 473	66 075	9 309 345
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	336 266	278 987	-	-	615 253
Yhteensä	12 016 862	663 260	12 473	66 075	12 758 670

Muut kuin määräaikaistalletukset ilmoitetaan maturiteettiluokassa alle 3 kk.

43 Omaisuus- ja velkaerät Suomen markoissa ja ulkomaan rahana 31.12.

	Konserni 1998		Emoyhtiö 1998	
	FIM	Ulkomaan raha	FIM	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 652 352	-	2 652 352	-
Saamiset luottolaitoksilta	253 320	135 214	253 313	135 214
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	8 201 351	19 845	8 327 131	19 845
Saamistodistukset	453 067	3 134	450 346	3 134
Muu omaisuus	1 290 644	15 674	1 127 603	15 385
Yhteensä	12 850 734	173 867	12 810 745	173 578
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 819 972	10 864	2 823 208	10 864
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	9 139 688	160 030	9 149 316	160 030
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	645 823	-	615 253	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	305 090	-	305 090	-
Muut velat	438 961	441	424 274	-
Yhteensä	13 349 534	171 335	13 317 141	170 894
	Konserni 1997		Emoyhtiö 1997	
	FIM	Ulkomaan raha	FIM	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 038 845	-	2 038 845	-
Saamiset luottolaitoksilta	434 186	96 467	434 131	96 467
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 730 763	24 693	6 816 929	24 693
Saamistodistukset	38 069	3 746	27 561	3 746
Muu omaisuus	1 503 290	1 482	1 297 987	1 232
Yhteensä	10 745 153	126 388	10 615 453	126 138
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 092 738	54 524	1 078 342	54 524
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	8 016 799	176 988	8 024 187	176 988
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	498 132	-	400 097	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	404 276	-	404 276	-
Muut velat	287 909	249	277 122	2
Yhteensä	10 299 854	231 761	10 184 024	231 514

TULOVEROJA KOSKEVA LIITETIETO**44 Tuloverot**

Tilikauden tulokseen perustuvia veroja ei ole kirjattu, koska aikaisempien vuosien tappioita on voitu hyödyntää.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT**45 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.**

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

	1998	1997
Saamistodistukset, pysyvä vastaava	619 000	589 000

46 Eläkevastuut

TEL-eläketurva ja konsernin henkilökunnan lisäeläketurva on järjestetty vakuutuksella.

47 Leasingvastuut

QuickStep-kassapäätevuokrat 5 945 tmk vuonna 1999 ja 17 835 tmk vuosina 2000 - 2002.

48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Takaukset ja pantit	203 830	245 062	204 038	266 104
Peruuttamattomat sitoumukset	253 306	277 256	253 406	281 856
Luottolupaukset	248 774	97 745	266 274	97 745
Yhteensä	705 910	620 063	723 718	645 705

49 Johdannaissopimukset

	Kohde-etuuksien arvot			
	Suojaamistarkoituksessa tehdyt		Muut	
Konserni ja emoyhtiö	1998	1997	1998	1997
Valuuttajohdannaiset				
Termiinisopimukset	66 305	132 188	-	-
Muut johdannaiset				
Optiosopimukset	45 920	45 920	-	-
Valuuttatermiinien luottovasta-arvot	1 326	3 876	-	-

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
	2 134	28 731	2 134	28 731

HENKILÖSTÖÄ JA TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

52

Henkilöstö keskimäärin

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Kokopäiväiset	567	543	549	534
Osa-aikaiset	49	35	49	35
Yhteensä	616	578	598	569

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille ja heidän varamiehilleen maksetut palkat ja palkkiot sekä tehdyt eläkesitoumukset 31.12.1998

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Palkat ja palkkiot hallintoneuvoston ja sen varamiesten jäsenille	728	320	728	320
Palkat ja palkkiot hallituksen ja sen varamiesten jäsenille sekä toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajille	3 831	1 876	3 000	1 431
Yhteensä	4 559	2 196	3 728	1 751

Näille henkilöille on maksettu palkkioita tai provisioita, jotka on sidottu yhtiön tulokseen = 214 040 mk.

Konsernin hallinto- ja valvontaelimille myönnetyt luotot ja takaukset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	1998	1997	1998	1997
Hallintoneuvoston jäsenet ja heidän varamiehensä	2 033	2 973	2 033	2 973
Hallituksen jäsenet ja heidän varamiehensä, toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat	1 832	717	1 455	717
Tilintarkastajat ja heidän tilintarkastusyhteisönsä	223	264	223	264
Yhteensä	4 088	3 954	3 711	3 954

Luottamushenkilöiden, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan varamiehen osakeomistus 31.12.1998

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan varamiehen osakeomistus on yhteensä 42 730 osaketta, mikä vastaa 0,12 %.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

53 Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet 31.12.1998

Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt (osuus yli 50 %)

	Kotipaikka	Omistusosuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Luottolaitokset			
Hsp-Rahoitus Oy	Helsinki	100	3 500
Sijoitusrahastotoiminta			
Aktia Rahastoyhtiö Oy	Helsinki	99	14 811
Aktia Fund Management S A	Luxemburg	100	662
Sijoituspalveluyritykset			
Aktia Asset Management Oy	Helsinki	85	1 700
Arvopaperikauppa			
Aktia Pankkiiriliike Oy	Helsinki	100	7 000
Kiinteistötoiminta			
Borgå Sparkvarter Kiint. Oy	Porvoo	99	43 915
Blåbackavägen 14 Kiint. Oy	Espoo	100	35 000
Mannerheimvägen 14 Kiint. Oy	Helsinki	100	122 500
Robur Invest Ab	Helsinki	100	50
Tikkurilan Raha-asema Kiint. Oy	Vantaa	60	12 192
Vasa Ekgården Kiint. Oy	Vaasa	92	32 932
Vasp Invest Ab	Vaasa	100	20
Yhteensä			274 282

Konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle jätetyt yhtiöt (osuus yli 50 %)

15 kiinteistöyhtiötä, joiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo 31.12.1998 oli 75 848 tmk.

Omistus osakkuusyhtiöissä (osuus 20 - 50 %)

	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Tietojenkäsittely			
Samlink Oy	Espoo	20	5 523
Kiinteistötoiminta			
Silvertärnan Kiint. Oy	Helsinki	50	161 649
Muut kiinteistöyhtiöt 16 kpl, yhteensä			38 323
Yhteensä			205 495

Muut pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet

	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Pörssi			
HEX Oy	Helsinki	1	1 319
Luottolaitokset			
Luottokunta	Helsinki	3	1 000
Vakuutusyhtiöt			
Svensk-Finland Keskinäinen vakuutusyhtiö	Helsinki	0	1 000
Muut yhtiöt 26 kpl, yhteensä			2 459
Yhteensä			5 778

MUUT LIITETIEDOT

54 Yleisölle tarjottavat omaisuudenhoitopalvelut

Emoyhtiö tarjoaa yksityishenkilöille ja instituutioille täysvaltaista omaisuudenhallintaa. Asiakasvarojen välittämistä luottoina toisille asiakkaille ei ole.

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

Muutokset konsernin rakenteessa

Tytär-yhtiö Aktia Asset Management Oy on 1998 saanut 15 %:n vähemmistöomistussuuden. Pankin osinkotuotot konserniyhtiöiltä ovat verrattavissa vuosiin 1998 ja 1997.

Vuoden 1998 aikana perustetut, fuusioidut tai myydyt tytäryhtiöt

Tytär-yhtiö	Kotipaikka	Toimiala	Tilikauden tulos	Tase
Aktia Pankkiiriliike Oy, perustettu 12.6.1998	Helsinki	Asiapaperikauppa	0	7 060
Fredriksgratan 47 Kiint. Oy, myyty 6.3.1998	Helsinki	Kiinteistöyhtiö	-81	9 067

KONSERNIIN KUULUVIA TYTÄR- JA OSAKKUUSYHTIÖITÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 1 Konsernitilinpäätökseen yhdisteltyjen tytäryritysten tiedot, ks. emoyhtiön liitetieto 53.
- 2 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömiä tytäryrityksiä ei ole.
- 3 Konsernitilinpäätökseen yhdisteltyjen osakkuusyritysten tiedot, ks. emoyhtiön liitetieto 53. Yhdistelymenetelmät käyvät ilmi tilinpäätösperiaatteista.
- 4 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömiä osakkuusyrityksiä ei ole.
- 5 Kirjanpitolain 6 luvun 9 §:n mukaisesti yhdisteltyjä tytäryrityksiä ei ole.
- 6 Kirjanpitolain 6 luvun 15 §:n mukaisesti yhdisteltyjä osakkuusyrityksiä ei ole.
- 7 Konserniyritysten tilinpäätökset on laadittu samalta tilikaudelta kuin emoyhtiön.
- 8 Yhdisteltyjen yritysten ja muiden konserniyritysten (jotka eivät ole luottolaitoksia, rahoitusyrityksiä tai palveluyrityksiä) suhteissa ei ole olennaisia eriä tai tietoja, jotka olisivat välttämättömiä yritysten välisten suhteiden arvioimiseksi.

MUUT KONSERNIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 9,10 Konserniliikearvoa ja konsernivarausta ei ole.
- 11 Piileviä verovelkoja ei ole.
- 12 Osakkuusyhtiöstä johtuvaa konserniliikearvoa ja konsernivarausta ei ole.
- 13 Kirjanpitolain 6 luvun 15 §:n mukaisesti yhdisteltyjä yhteisyrityksiä ei ole.

Voitonjakoehdotus

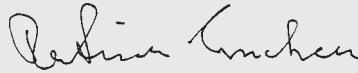
Hallitus ehdottaa pankin varsinaiselle yhtiökokoukselle, että toimintavuoden voitto 83 271 861,45 mk käytetään seuraavasti:

- Osakkeenomistajille jaetaan 0,50 mk osakkeelta, yhteensä 17 629 025,00 mk
- Vapaaseen omaan pääomaan siirretään 65 642 836,45 mk

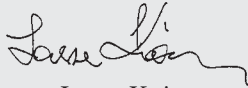
Pankin vapaa oma pääoma on tämän jälkeen 162 851 030,92 mk ja konsernin 161 828 552,06 mk.

Helsingissä 2. maaliskuuta 1999

Aktia Säästöpankki Oyj:n hallitus



Patrick Enckell
puheenjohtaja



Lasse Koivu
varapuheenjohtaja



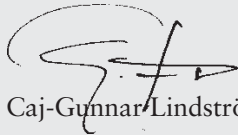
Sven-Erik Kjellman



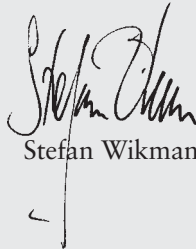
Lars-Erik Kvist



Håkan Källåker



Caj-Gunnar Lindström



Stefan Wikman



Johan Horelli
toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston esitys

Vuoden 1998 tilinpäätös ja konserniti-
lininpäätös on laadittu voimassa ole-
vien säännösten ja määräysten mukai-

sesti. Hallintoneuvosto varmentaa ti-
lininpäätöksen ja konserniti-
lininpäätöksen esitettäväksi yhtiökokoukselle ja

puoltaa hallituksen ehdotusta vuosi-
tuloksen käytöstä.

Helsingissä 11. maaliskuuta 1999

Carl-Olaf Homén
*puheenjohtaja
varatuomari*

Henrik Sundbäck
*varapuheenjohtaja
konsultti, agronomi*

Max Arhippainen
*ekonomisti
valtiotieteen lisensiaatti*

Hans Frantz
*opettaja
valtiotieteen maisteri*

Göran Lagerman
diplomiekonomi

Yngve Morelius
eläinlääketieteen lisensiaatti

Margareta Pietikäinen
*kansanedustaja
filosofian maisteri*

Stig Tammelin
*toimitusjohtaja
varatuomari*

Johan Wennström
*apulaisprofessori
lääketieteen ja kirurgian tohtori*

Henry Wiklund
*toimitusjohtaja
kauppatieteiden maisteri
kamarineuvos*

Bo Göran Eriksson
*varapuheenjohtaja
ylivohtaja, varatuomari*

Lorenz Uthardt
*varapuheenjohtaja
agrologi*

Göran Collert
*FöreningsSparbanken ABn
hallituksen puheenjohtaja*

Christoffer Grönholm
*kansliapäällikkö
valtiotieteen tohtori*

Tor-Erik Landgårds
osionomi

Eero Oittila
agronomi

Jorma J. Pitkämäki
elinkeinojohtaja

Heikki Tuominen
merkonomi

Boris Westerlund
kauppatieteiden maisteri

Bo-Gustav Wilson
*sisäinen tarkastaja
kauppatieteiden maisteri*

Kurt Forsman
*varapuheenjohtaja
agronomi*

Henrik Andberg
agronomi

Bo Forslund
*FöreningsSparbanken ABn
toinen varapuheenjohtaja*

Johan Korkman
*toimitusjohtaja
maatalous- ja metsätieteiden tohtori*

Per Lindgård
opettaja

Hans Olsson
talouspäällikkö

Peter Simberg
agrologi

Gunnar Weckström
*rehtori
filosofian maisteri*

Carl Johan Westman
*apulaisprofessori
maatalous- ja metsätieteiden tohtori*

Leo Wistbacka
*toimitusjohtaja
filosofian maisteri*

Hallintoneuvosto päättää pankin toi-
minnan peruslinjasta ja valvoo, että
pankkia hoidetaan asiantuntevasti ja
huolellisesti lainsäädännön ja yhtiöjär-
jestyksen mukaisesti. Hallintoneuvosto
nimittää pankin hallituksen jäsenet sekä

pankin toimitusjohtajan ja tämän sijai-
sen sekä paikallishallitusten jäsenet.

Hallintoneuvoston jäsenten määrä
on vähintään setsemän ja enintään kol-
mekymmentä. Määrän päättää yhtiö-
kokous.

Jäsenet valitaan enintään kolmeksi
vuodeksi.

Hallintoneuvosto kokoontuu yleen-
sä vähintään neljä kertaa vuodessa.

Tilintarkastuskertomus

Aktia Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajille

Olemme tarkastaneet Aktia Säästöpankki Oyj:n kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilivuodelta 1998. 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 sekä valtuutettujen ja toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta osakeyhtiölain, säästöpankilain ja luottolaitoslain säännösten perusteella.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitetulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot konsernin sekä emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja ta-

loudellisesta asemasta. Tilinpäätös konsernintilinpäätöksineen voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää emoyhtiön hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä valtuutetuille ja toimitusjohtajalle tarkastamaltamme tilivuodelta. Hallituksen esitys tuloksen käsittelystä on osakeyhtiölain mukainen.

Olemme tutustuneet tilivuoden aikana julkistettuihin osavuosisikatsauksiin. Käsitksemme mukaan ne on laadittu niitä koskevien säännösten mukaisesti.

Helsingissä 16. maaliskuuta 1999

OY JOE SUNDHOLM & CO AB
KHT-yhteisö

Jan Holmberg, KHT

Rolf Nyberg, HTM

Sune Back, KHT

Hallitus

Pankin hallitus edustaa pankkia ja johtaa pankin toimintaa lain ja pankin yhtiöjärjestyksen sekä hallintoneuvoston antamien ohjeiden mukaisesti. Hallitus voi harkintansa mukaan delegoida toimivaltaa toimitusjohtajalle ja johtoryhmälle. Se kokoontuu vähintään kahdeksan kertaa vuodessa.



Patrick Enckell (s. 1937)
*teknologian lisensiaatti
(hallituksen puheenjohtaja)
Omistus: 500 osaketta*



Lasse Koivu (s. 1943)
*diplomiekonomi
toimitusjohtaja,
Konstsamfundet r.y.
(hallituksen varapuheenjohtaja)*



Sven-Erik Kjellman (s. 1938)
*toimitusjohtaja,
Koivulahden Säästöpankki*



Lars-Erik Kvist (s. 1945)
*ekonomi
varatoimitusjohtaja,
FöreningsSparbanken AB (publ)*



Håkan Källåker (s. 1949)
*ekonomi
varatoimitusjohtaja,
FöreningsSparbanken AB (publ)
Erosi tehtävästä 10.3.1999.*



Caj-Gunnar Lindström (s. 1942)
*kauppatieteiden tohtori
toimitusjohtaja,
Åbo Akademin säätiö*



Stefan Wikman (s. 1956)
*varatuomari
asianajaja,
Asianajotoimisto Roschier-Holmberg & Waselius
Aloitti tehtävässä 1.1.1999.*

Johtoryhmä



Johan Horelli (s. 1939)
toimitusjohtaja
diplomi-insinööri
Omistus: 19 640 osaketta
Sisäinen tarkastus, viestintä,
laatu.
Pankissa vuodesta 1994.



Asko Rintala (s. 1953)
varatoimitusjohtaja
(toimitusjohtajan varamies)
ekonomi
Omistus: 19 440 osaketta
Liiketoiminnan kehittäminen,
henkilöstön kehittäminen, mak-
supalvelukeskus, Internet- ja
puhelinpankki, tietotekniikka.
Pankkialueet: Helsingin Yritys-
konttori, Keski-Uusimaa, Tam-
pere ja Turun seutu.
Pankissa vuodesta 1995.



Jan-Peter Rehn (s. 1962)
varatoimitusjohtaja
diplomi-insinööri
Omistus: 100 000 osaketta
Aktia Asset Management Oy,
Aktia Rahastoyhtiö Oy,
Aktia Pankkiiriliike,
vakuutustoiminta,
arvopaperisäilytys.
Pankkialue: Helsingin
Sijoituskonttori.
Pankissa vuodesta 1998.



Caj Holmström (s. 1950)
johtaja
diplomiekonomi
Omistus: 300 osaketta
Markkinointi.
Pankkialueet: Etelä-Espoo,
Espoo-Kauniainen, Helsinki,
Vantaa.
Pankissa vuodesta 1994.



Kenneth Kaarnimo (s. 1963)
johtaja
kauppätieteiden maisteri
Omistus: 200 osaketta
Talous.
Pankkialueet: Loviisan seutu,
Porvoo, Sipoo.
Pankissa vuodesta 1991.



Yngve Lindberg (s. 1940)
johtaja
merkonomi
Omistus: 19 490 osaketta
Kiinteistötoiminta,
sisäiset palvelut.
Pankissa vuodesta 1964.



Jarl Sved (s. 1954)
johtaja, varatuomari
hallituksen sihteeri
Omistus: 19 690 osaketta
Kauppaselvitys ja riskien-
hallinta, pankin sisäiset laki-
asiat ja luottoriskien hallinta,
treasury, ulkomaantoiminnot.
Pankkialueet: Bromarf, Hanko,
Inkoo, Karjaa-Pohja, Kirkko-
nummi, Kokkola, Maalahden
seutu, Mustasaari, Pietarsaaren
seutu, Siuntio, Tenhola ja Vaasa.
Pankissa vuodesta 1980.



Christina Wiik (s. 1943)
sijoitusneuvoja
henkilöstön edustaja
Omistus: 250 osaketta
Pankissa vuodesta 1961.

Askola

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

Bromarf

Bromarvintie 1855
10570 Bromarf
Puh. 010 247 5490
Bromarf@aktia.fi
Anders Kurman

Espoon Keskusta

Espoonkatu 4
02770 Espoo
Puh. 010 247 6060
Espoon.Keskusta@aktia.fi
Christer Lönnberg

Espoo Leppävaara

Tinurinkuja 4
02600 Espoo
Puh. 010 247 6080
Espoo.Leppavaara@aktia.fi
Tapio Heikkinen

Espoo Tapiola

Länsituulenkuja 3
02100 Espoo
Puh. 010 247 6030
Espoo.Tapiola@aktia.fi
Bertel Weckman

Hanko

Nycanderinkatu 18
10900 Hanko
Puh. 010 247 5550
Hanko@aktia.fi
Björn-Erik Wickholm

Helsinki Eira

Vuorimiehenkatu 27
00140 Helsinki
Puh. 010 247 6660
Helsinki.Eira@aktia.fi
Birger Backström

Helsinki Etelä-Haaga

Kauppalantie 15
00320 Helsinki
Puh. 010 247 6760
Helsinki.Etela-Haaga
@aktia.fi Mats Lassén

Helsinki Hakaniemi

Toinen linja 5
00530 Helsinki
Puh. 010 247 6710
Helsinki.Hakaniemi@aktia.fi
Karl Magnus Nordgren

Helsinki Itäkeskus

Tallinnanaukio 3
00930 Helsinki
Puh. 010 247 6820
Helsinki.Itakeskus@aktia.fi
Christian Hildén

Helsinki Kannelmäki

Vanhaistentie 3
00420 Helsinki
Puh. 010 247 6789
Helsinki.Kannelmaki
@aktia.fi
Kerstin Korander

Helsinki Kolme Seppää

Mannerheimintie 14
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6600
Helsinki.Kolme
Seppaa@aktia.fi
Henrik Wikström

Helsinki Lauttasaari

Lauttasaarentie 39
00200 Helsinki
Puh. 010 247 6770
Helsinki.Lauttasaari@aktia.fi
Johanna Ehrnrooth

Helsinki Malmi

Torikatu 4
00700 Helsinki
Puh. 010 247 7550
Helsinki.Malmi@aktia.fi

Helsinki Munkkiniemi

Munkkiniemen puistotie 3
00330 Helsinki
Puh. 010 247 6759
Helsinki.Munkkiniemi
@aktia.fi
Arto Haukka

Helsinki Munkkivuori

Raumantie 1
00350 Helsinki
Puh. 010 247 6730
Helsinki.Munkkivuori
@aktia.fi
Kimmo Tapionsalo

Helsinki

Sijoituskonttori
Mannerheimintie 14,
II krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6800
Helsinki.Sijoituskonttori
@aktia.fi
Margaretha Einola-Raja-
mäki

Helsinki Töölöntori

Sandelsinkatu 6
00260 Helsinki
Puh. 010 247 6640
Helsinki.Toolontori@aktia.fi
Kerstin Granlund-Tikkala

Helsinki Yrityskonttori

Mannerheimintie 14,
II krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6700
Helsinki.Yrityskonttori
@aktia.fi
Matti Malms

Inkoo Degerby

10160 Degerby
Puh. 010 247 5480
Inkoo.Degerby@aktia.fi
Birgitta Lindberg

Inkoo Kirkkoylä

Ola Westmanin puistotie 5
10211 Inkoo
Puh. 010 247 5460
Inkoo.Kirkkoyla@aktia.fi
Peter Asén

Järvenpää

Sibeliuksenkatu 14
04400 Järvenpää
Puh. 010 247 6150
Jarvenpaa@aktia.fi
Ilkka Ahonen

Karjaa Keskusta

Kauppiaankatu 10
10300 Karjaa
Puh. 010 247 5500
Karjaa.Keskusta@aktia.fi
Hans-Erik Backman

Karjaa Mustio

Askersintie 62
10360 Mustio
Puh. 010 247 5530
Karjaa.Mustio@aktia.fi
Lena Pitkänen

Kauniainen

Thurmanipuistotie 8
02700 Kauniainen
Puh. 010 247 6010
Kauniainen@aktia.fi
Irina Hemnell

Kerava

Kauppakaari 4
04200 Kerava
Puh. 010 247 7980
Kerava@aktia.fi
Rauni Kilpelä
Avataan 1999

Kirkkonummi Keskusta

Kirkkotori
02400 Kirkkonummi
Puh. 010 247 5400
Kirkkonummi.Keskusta
@aktia.fi
Kim Henriksson

Kirkkonummi Lapinkylä

02520 Lapinkylä
Puh. 010 247 5430
Kirkkonummi.Lapinkyla
@aktia.fi
Solveig Rautell

Kokkola

Isokatu 15
67100 Kokkola
Puh. 010 247 5060
Kokkola@aktia.fi
Vilhelm Kankkonen

Kruunupyö palvelupiste

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

Laihia palvelupiste

Laihiantie 39
66400 Laihia
Puh. 010 247 5300
Laihia@aktia.fi
Ritva-Liisa Puska

Loviisa

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

Mustasaari Helsingby

Sandásbackantie 2
65520 Helsingby
Puh. 010 247 5190
Mustasaari.Helsingby
@aktia.fi
Rakel Malm

Mustasaari pankkiauto

Puh. 050 516 6304
Christer Åbonde

Mustasaari Sepänkylä

Markkinatie 1
65610 Mustasaari
Puh. 010 247 5200
Mustasaari.Sepankyla
@aktia.fi
Thomas Ingo

Mustasaari Sulva

Sulvantie 213
65450 Sulva
Puh. 010 247 5210
Mustasaari.Sulva@aktia.fi
Kaj Tuure

Oravainen Kirkkoylä

Öurintie 6
66800 Oravainen
Puh. 010 247 5220
Oravainen.Kirkkoyla@aktia.fi
Stig Gunnar

Oravainen Komossa

Komossantie 253
66820 Komossa
Puh. 010 247 5230
Oravainen.Komossa@aktia.fi
Helena Nyman

Parainen

Kirkkoesplanadi 3
21600 Parainen
Puh. 010 247 5840
Parainen@aktia.fi
Hilkka Söderholm

Pedersöre Ähtävä

Ähtäväntie 270
68820 Ähtävä
Puh. 010 247 5050
Pedersore.Ahtava@aktia.fi
Marit Leinonen

Pernaja Koskenkylä

Suurpellontie 1
07700 Koskenkylän saha
Puh. 010 247 5640
Pernaja.Koskenkyla
@aktia.fi
Kenneth Lund

Petolahti

66240 Petolahti
Puh. 010 247 5260
Petolahti@aktia.fi
Ann-Marie Raukko

Pietarsaari

Kauppiaankatu 6
68600 Pietarsaari
Puh. 010 247 5020
Pietarsaari@aktia.fi
Björn-Erik Lithén

Pirttikylä

Keskustie 9
66270 Pirttikylä
Puh. 010 247 5270
Pirttikyla@aktia.fi
Agneta Nyman

Pohja Kirkkoylä

Vanha Turuntie 73
10420 Pohjankuru
Puh. 010 247 5520
Pohja.Kirkkoyla@aktia.fi
Eija Kajander

Pornainen

Makasiininkuja 1
07170 Pornainen
Puh. 010 247 5630
Pornainen@aktia.fi
Mervi Hallikainen

Porvoo Keskusta

Mannerheiminkatu 9-11
06100 Porvoo
Puh. 010 247 5700
Porvoon.Keskusta@aktia.fi
Olavi Kaila

Porvoo Kevätkumpu

Sammontie 1
06150 Porvoo
Puh. 010 247 5750
Porvoo.Kevatkumpu
@aktia.fi
Ritva Grönqvist

Sipoo Nikkilä

Iso Kylätie 20
04130 Sipoo
Puh. 010 247 5660
Sipoo.Nikkila@aktia.fi
Ulf Lundström

Sipoo Söderkulla

Terveystie 3
01150 Söderkulla
Puh. 010 247 5650
Sipoo.Soderkulla@aktia.fi
Monika Tillander

Siuntio

Siuntiontie 504
02580 Siuntio
Puh. 010 247 5440
Siuntio@aktia.fi
Kim Karlsson

Siuntio-Inkoo

pankkiauto
Puh. 049 208 722
Anders Lundström

Sundom

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

Tampere

Hämeenkatu 8
33100 Tampere
Puh. 010 247 5900
Tampere@aktia.fi
Jorma Salovaara

Tenhola

Vanha Tie 18
10520 Tenhola
Puh. 010 247 5540
Tenhola@aktia.fi
Bo Jansson

Turku

Linnankatu 6
20100 Turku
Puh. 010 247 5800
Turku@aktia.fi
Norbert Agte

Tuusula

Hyryläntie 8
04300 Tuusula
Puh. 010 247 6170
Tuusula@aktia.fi
Timo Flinkman

Uusikaarlepyy

Pankkikatku 10
66900 Uusikaarlepyy
Puh. 010 247 5040
Uusikaarlepyy@aktia.fi
Kenneth Holmgård

Vaasa Huutoniemi

Kuninkaantie 72-74
65320 Vaasa
Puh. 010 247 5170
Vaasa.Huutoniemi@aktia.fi
Matti Kuusiniemi

Vaasa Palosaari

Palosaarentie 21
65200 Vaasa
Puh. 010 247 5180
Vaasa.Palosaari@aktia.fi
Kari Nyström

Vaasa Torikonttori

Vaasanpuistikko 16
65100 Vaasa
Puh. 010 247 5100
Vaasa.Torikonttori@aktia.fi
Gösta Råholm

Vaasa Vetokannas

Kustaalantie 3
65230 Vaasa
Puh. 010 247 5160
Vaasa.Vetokannas@aktia.fi
Tiina Ala-Toppari

Vaasa Yrityskonttori

Vaasanpuistikko 16
65100 Vaasa
Puh. 010 247 5100
Vaasa.Yrityskonttori@aktia.fi
Ralf Bäckström

Vallgrund

Sommarösvundintie 75
65920 Norra Vallgrund
Puh. 010 247 5280
Vallgrund@aktia.fi
Evi Rönn

Vantaa Helsingin pitäjä

Niilsaksenpolku
01510 Vantaa
Puh. 010 247 6120
Vantaa.Helsingin.Pitaja
@aktia.fi
Sebastian Pävals

Vantaa Myyrmäki

Kilterinraitti 6
01600 Vantaa
Puh. 010 247 6130
Vantaa.Myyrmaki@aktia.fi
Lars-Henrik Lindroos

Vantaa Tikkurila

Asematie 2
01300 Vantaa
Puh. 010 247 6100
Vantaa.Tikkurila@aktia.fi
Marja Svård

Yttermalax

PL 20
66101 Maalahti
Puh. 010 247 5250
Yttermalax@aktia.fi
Hans-Erik Nordlund

Övermalax

PL 29
66141 Övermalax
Puh. 010 247 5240
Overmalax@aktia.fi
Lars-Göran Sperring

Tämä on Aktia

Kaksikielinen Aktia Säästöpankki Oyj syntyi, kun Helsingin Säästöpankki vuosina 1991 – 1992 fuusioitui useiden rannikkoseudun säästöpankkien kanssa. Pankki perustettiin vuonna 1825, ja se on Suomen vanhin talletuspankki. Siitä muodostettiin vuonna 1993 säästöpankkiosakeyhtiö, jolla on nykyään 66 konttoria. Vuonna 1999 Aktia avaa uudet konttorit Helsinkiin Malmille ja Keski-Uudellemaalle Keravalle. Aktialla on yhteistyökumppaniensa, säästö- ja paikallisuuspankkien, kanssa laaja, noin 350 konttorin verkosto.

• Aktian toiminta perustuu suomalaisien asiakkaiden tarpeille, ja pankki on käytettävissä ympäri vuorokauden Internet- ja puhelinpankin sekä sähköpostin avulla.

• Aktian kattavaan tuotevalikoimaan kuuluu perinteisten säästö- ja lainatuotteiden lisäksi mm. rahasto- ja vakuutus tuotteita.

• Aktia harjoittaa talletuspankkitoimintaa ja toimii auktorisoituna arvo-

paperivälittäjänä, minkä lisäksi sillä on laaja kansainvälinen kirjeenvaihtajapankkiverkosto. Se on hyväksytty Suomen Pankin rahamarkkinaoperaatioiden vastapuoleksi, ja se on mukana myös Suomen Pankin maksuvalmius- ja sekkitilijärjestelmissä. Aktia toimii säästö- ja paikallisuuspankkien keskusrahallaitoksena.

• Aktian omistavat suomalaiset säästöpankkisäätiöt, suomalaiset institutiot, suomalaiset ja ruotsalaiset säästöpankit sekä yksityishenkilöt.

