

Aktia

Vuosikertomus

2001

Sisältö

Aktia on ihmisen kokoinen pankki	2
Vuosi 2001 lyhyesti	3
Toimitusjohtajan katsaus	4
Liiketoiminta – ihmisen kokoinen pankki	6
Asiakkaan kohtaaminen	8
Tytäryhtiöt	10
Liiketoimintayksiköt	12
Henkilöstö	14
Hallituksen toimintakertomus	16
Konsernin tuloslaskelma	23
Konsernin tase	24
Emoyhtiön tuloslaskelma	26
Emoyhtiön tase	27
Tilinpäätösperiaatteet	29
Tilinpäätöksen liitetiedot	31
Voitonjakoehdotus, Hallintoneuvoston esitys	42
Tilintarkastuskertomus	43
Konsernin viisivuotiskatsaus	44
Konsernin vakavaraisuus	45
Osakepääoma ja omistajat	46
Corporate Governance	48
Hallitus	50
Konserninjohto	51
Yhteystiedot	52

Varsinainen yhtiökokous

Aktia Säästöpankki Oyj:n vuoden 2002 varsinainen yhtiökokous pidetään tiistaina 23. huhtikuuta klo 16.00 Aktiasalissa, Yrjönkatu 31, Helsinki. Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksessä määrätyt asiat sekä hallituksen ehdotukset pääasiassa pankin yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi uuden lain-säädännön vuoksi. Osakkeenomistajan, joka aikoo osallistua kokoukseen, tulee ilmoittautua pankkiin viimeistään perjantaina 19. huhtikuuta ennen klo 16.00, puhelimitse 010 247 6250 / Annika Löthner, faksilla 010 247 6465 tai sähköpostilla annika.lothner@aktia.fi.

Aktian taloudelliset julkaisut

Vuonna 2002 Aktia julkaisee seuraavat tulostiedotteet:

Vuoden 2001 tulos – 18. helmikuuta

Osavuositarkastus tammi-maaliskuu 2002 – 6. toukokuuta

Osavuositarkastus tammi-kesäkuu 2002 – 19. elokuuta

Osavuositarkastus tammi-syyskuu 2002 – 4. marraskuuta

Aktia Säästöpankki Oyj:n vuosikertomus ja osavuositarkastukset julkaistaan suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi. Julkaisuja saa kaikista Aktian konttoreista. 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.



*Anna Dammert, 35 vuotta,
Communications Officer,
aktia@netin asiakas*

Aktia on ihmisen kokoinen pankki

Missio

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

Arvot

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

Aktian tehtävänä on auttaa asiakasta hoitamaan talouttaan mahdollisimman tehokkaasti ja kannattavasti. Pankki kunnioittaa asiakkaan yksityisyyttä, ja asiakkaan etu on aina Aktian lyhytaikaista hyötyä tärkeämpi. Viime kädessä kukin vastaa itse omasta taloudestaan.

Yksilö ja perhe ovat Aktian toiminnan perusta, samoin kuin paikallinen yritystoiminta on pankin yritysrahoituksen perusta.

Aktian toiminnan lähtökohtana on aina asiakas. Asiakasvastuulliset huolehtivat asiakassuhteesta, ja muun organisaation tehtävänä on tukea asiakasvastuullisia. Aktian organisaatio on selkeä, hierarkia matala ja päätöksentekoreitit lyhyet. Kunkin työntekijän rooli ja vastuualue on selvästi määritelty, samoin kuin tavoitteet, joiden toteutumista seurataan. Aktialaiset työskentelevät tiimeissä, ja jokaisella tiimin jäsenellä on vastuu omasta panoksestaan.

Luotamme toinen toisiimme, ja se edellyttää oikeaa henkilöä oikealla paikalla. Aktian toiminta perustuu molemminpuoliseen luottamukseen työnantajan ja työntekijän välillä, yhteisiin pelisääntöihin ja tulosasioihin.

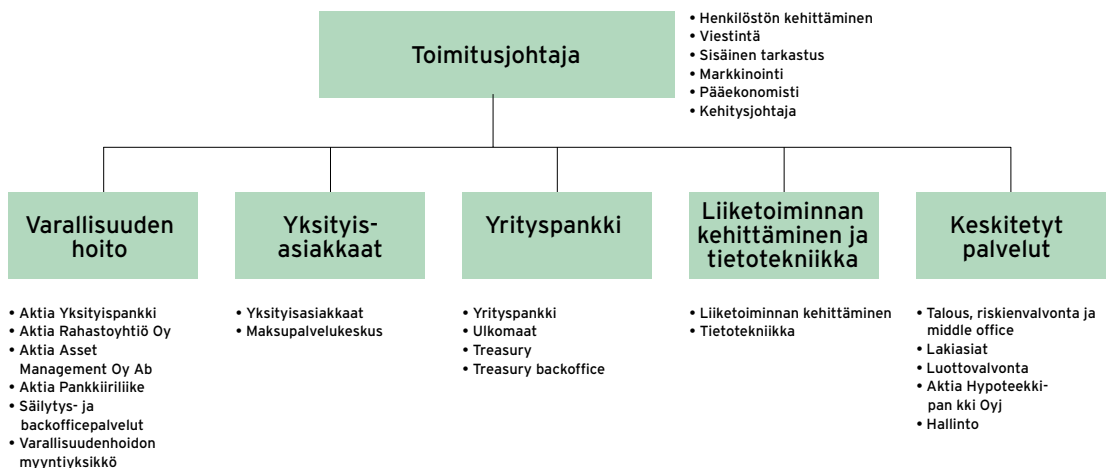
Työntekijät vastaavat oman osaamisensa ylläpitämisestä ja parantamisesta tavoitteenaan jatkuva kehitys.

Perusedellytys Aktian olemassaololle on kannattava toiminta.

Aktia lyhyesti

Nykyinen Aktia syntyi kun Helsingin Säästöpankki 1990-luvun alussa fuusioitui useiden rannikkoalueen säästöpankkien kanssa. Aktian perustukset valettiin jo 1826, kun vanhin Suomessa tällä hetkellä toimivista talletuspankeista avasi ovensa. Aktia on suomalainen kaksikielinen säästöpankki, jonka toiminta perustuu suomalaisten asiakkaiden – yksityishenkilöiden, paikallisten yritysten, kuntien ja voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen – tarpeille. Yhdessä yhteistyökumppaniensa, säästö- ja paikallisosuuspankkien, kanssa Aktialla on noin 390 konttorin verkosto. Aktia toimii säästö- ja osuuspankkien keskusrahallaitoksena, se harjoittaa talletuspankkitoimintaa, on auktorisoitu arvopaperivälittäjä ja sillä on kattava ulkomainen kirjeenvaihtajapankkiverkosto. Aktia on hyväksytty Suomen Pankin rahamarkkinaoperaatioiden vastapuoleksi. Se on myös mukana Suomen Pankin maksuvalmius- ja sekkitilijärjestelmässä. Aktia Säästöpankki Oyj -konserniin kuuluvat Aktia Rahastoyhtiö Oy, Aktia Asset Management Oy Ab ja Aktia Hypoteekkipankki Oyj. Aktian omistavat suomalaiset säästöpankkisäätiöt, yhteisöt, säästöpankit, ruotsalainen FöreningsSparbanken ja yksityishenkilöt.

Aktia-konserni



Vuosi 2001 lyhyesti

- Corporate Imagen tekemän tutkimuksen mukaan niin Aktian yksityis- kuin yritysasiakkaatkin ovat Suomen tyytyväisimpiä pankkiasiakkaita.
- Viimeisimmässä asiakastytyväisyysmittauksessa Aktia sai asiakkailtaan kouluarvosanan 8,6.
- Oulun yliopiston ja Arieste Oy:n Suomen 250 suurimman yrityksen verkkopalveluista tekemässä tutkimuksessa Aktian verkkopalvelut arvioitiin toiseksi helpokäyttöisimmiksi.
- Aktia lisäsi palveluaan Internetissä ja avasi miehitetyn verkkokonttorin, Aktia@netin. Verkkokonttorin asiakkaat hoitavat pankkiasiansa lähinnä Internetin ja puhelimen kautta. He saavat verkkokonttorin henkilökunnalta henkilökohtaista palvelua puhelimitse ja suojatulla sähköpostilla. Lisäksi asiakkailla on käytettävissään personoitu Internet-palvelu.
- Kasvustrategiansa mukaisesti Aktia avasi uuden konttorin ja palvelupisteen Turkuun sekä uuden konttorin Tampereelle.
- Lähes kaikki Aktian konttorit on uudistettu. Uusiutuissa konttoreissa asiakas voi muusta konttorista erotetuissa tiloissa keskustella talouteensa liittyvistä asioista kaikessa rauhassa.
- Aktia perusti kiinnitysluottopankin. Aktian kokonaan omistama tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj keskittyy myöntämään standardoituja ja turvallisia asuntolainoja Aktian asuntolaina-asiakkaille. Hypoteekkipankilla ei ole omia konttoreita, vaan sen tuotteita myydään Aktian konttoreissa.
- Myynti & asiakaspalvelu jaettiin kahdeksi erilliseksi liiketoiminta-alueeksi: Yksityisasiakkaat ja Yrityspankki. Jako luo paremmat edellytykset toiminnan keskittämiseen ja tehostamiseen, samalla kun varmistetaan yritysrahoituksen mahdollisuus kasvaa Aktian muun liiketoiminnan tahdissa. Samassa yhteydessä nimitettiin operatiivinen johtaja ja kymmenen aluejohtajaa yksityisasiakasorganisaatioon ja neljä johtajaa Yrityspankkiin.
- Henkilöstön osaamisen tasoa nostettiin erityisesti sijoitusneuvonnassa. Vuoden aikana 14 Aktian työntekijää suoritti Suomen Arvopaperivälittäjien yhdistyksen (APVY) kansallisen sijoitusneuvojan erityistutkinnon. Kaikista vuonna 2001 tutkinnon suorittaneista (25 henkilöä) 56 prosenttia oli Aktian henkilöstöä. Lisäksi 33 Aktian työntekijää suoritti APVY:n sijoituspalvelututkinnon.
- Aktia käynnisti johtamisohjelman. Tavoitteena on luoda yhtenäinen johtamisfilosofia sekä malleja ja mittareita johtamistaidon arvioimiseksi.
- Aktian osakepääomaa alennettiin 643 639,85 euroa laskemalla osakkeen nimellisarvo 2,01836 eurosta 2,00000 euroon. Alentaminen suoritettiin osakkeen euromääräisen vasta-arvon tasoittami-

seksi, ja alennettu summa siirrettiin ylikurssirahastoon. Alentaminen ei vaikuttanut pankin omaan pääomaan.

- Aktia antoi tarkastaa tytäryhtiönsä Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastonsa GIPS-standardin (Global Investment Performance Standards) mukaan. GIPS:n tarkoituksena on yhtenäistää tapa, jolla sijoitusrahastojen kalentriivuosittainen tuotto lasketaan. Tämä helpottaa sijoitusrahastojen vertailua. Ainutlaatuista on, että GIPS-raportti julkaistaan Aktian verkkopalvelussa.
- Aktia lanseerasi sijoitusrahasto Aktia Solidan. Se on yhdistelmärahasto, jonka varat sijoitetaan lähinnä obligaatioihin ja muihin korkoinstrumentteihin. Rahaston tavoitteena on saavuttaa vuoden tarkastelujaksolla positiivinen tuotto markkinatilanteesta riippumatta, ja se soveltuu asiakkaille, jotka haluavat sijoittaa alhaisella riskitasolla ja saavuttaa hallitun arvonnousun pääomalleen. Rahastoa hallinnoi Aktia Rahastoyhtiö Oy.
- Aktia aloitti yhteistyön Taideteollisuusmuseon kanssa. Kulttuurisponsorointi sopii hyvin yhteen Aktian arvojen kanssa, ja Aktian asiakkaat arvostavat kulttuuritapahtumia ikään ja kieleen katsomatta. Aktia käyttää hyväkseen yhteistyötä liiketoiminnassaan järjestämällä mm. asiakastilaisuuksia museon tiloissa. Sopimus on voimassa 2001 – 2003.
- Aktia sai noin 14 800 uutta pankkiasiakasta ja noin 4 050 uutta rahastoasiakasta.

Konsernin tulos lyhyesti

	milj. euroa	+/- %
Säästäminen*	2 402,2	+4,2
Kotitalouksien säästäminen**	1 844,9	+4,3
Ottolainaus	1 857,5	+5,0
Antolainaus	2 138,2	+12,6
Uudet lainat	850,8	+14,4
Tuotot yhteensä	114,5	-9,1
Rahoituskate	77,2	+3,7
Kulut yhteensä	82,2	-2,1
Luottotappiot	0,2	-200
Liikevoitto	32,1	24,1
Vuoden voitto	22,0	-33
Oman pääoman tuotto (ROE) %		13,5

* talletukset ja rahastosäästäminen Aktia-konsernissa

** yksityisasiakkaiden talletukset ja rahastosäästäminen Aktia-konsernissa

Kannattava kasvu, tyytyväiset asiakkaat ja tyydyttävä tulos - siinä vuosi 2001 pähkinänkuoressa. Aktia-konserni teki toiseksi parhaan tuloksensa koskaan: liikevoitto oli 32,1 miljoonaa euroa ja oman pääoman tuotto 13,5 prosenttia. Konserni perusti kiinnitysluottopankin ja avasi kolme uutta konttoria, joista yksi toimii verkossa. Kasvu näkyi myös 18 800:na uutena pankki- ja rahastoasiakkaana. Aktian asiakkaat ovat tyytyväisimpiä Suomessa. Viimeksi teetetyssä asiakastyytyväisyysmittauksessa Aktia sai asiakkailtaan kouluarvosanan 8,6.

Tyytyväiset asiakkaat

Aktian missiona on olla paras asiakkaidensa pankkiasioiden hoitamisessa; pitää hyvää huolta heistä ja heidän taloudestaan. Corporate Imagen suorittaman tutkimuksen mukaan niin Aktian yksityis- kuin yritysasiakkaatkin ovat Suomen tyytyväisimpiä, ja viimeisimmässä asiakastyytyväisyysmittauksessa Aktia sai asiakkailtaan kouluarvosanan 8,6. Tällaisista tutkimustuloksista saamme tukea käsityksellemme, että teemme oikein panostaessamme palveluun asiakkaiden ehdoilla.

Syksyllä 2001 toteutettiin organisaatiomuutos, jossa Myynti & asiakaspalvelu jaettiin kahdeksi erilliseksi liiketoiminta-alueeksi: Yksityisasiakkaat ja Yrityspankki. Tavoitteena oli keskittämisen ja tehostamisen avulla kasvaa voimakkaammin, parantaa laatua ja ennen kaikkea vapauttaa enemmän aikaa asiakkaille.

Enemmän aikaa asiakkaille

Syksyllä 2001 aloitettiin konttorien toiminnan uudelleenorganisointi. Sen tärkeimpänä tavoitteena oli saada enemmän aikaa asiakaspalveluun ja myyntiin yhtenäistämällä ja tehostamalla työtapoja. Kymmenen tulostavasti aluejohtajan kautta saadaan voimaa ja johdonmukaisuutta työn johtamiseen. Konttorinjohtaja voi keskittyä rooliinsa myynnin johtajana. Konttoreiden työn rakenne selkiytyi eri roolien määrittämisen myötä. Olemme lisäksi käyneet läpi konttorien prosessit ja työstäneet niiden pohjalta tehokkaita toimintamalleja. Keväällä 2002 perustettiin uusi yksikkö, Konttorituki, joka nyt huolehtii monista hallinnollisista tehtävistä, jotka aiemmin hoidettiin konttoreissa. Sellainen työ, joka ei vaadi suoraa asiakaskontaktia, keskitetään. Nämä toimenpiteet vapauttavat paljon aikaa, tunteja, jotka satsataan suoraan asiakkaisiin.

Aktia aloitti vuonna 2001 johtamisohjelman. Johtamiskoulutuksen puitteissa on tarkoitus implementoida Aktian strategia, parantaa esimiesten johtamistaitoa, viestintäkykyä ja ristiriitatilanteissa toimimiskykyä. Yhtenäisen, Aktian arvoille pohjautuvan johtamisfilosofian lisäksi luodaan onnistuneen johtamisen malleja ja mittareita.

Vuonna 2001 työskentelimme aktiivisesti uuden henkilöstöhallinnon ATK-järjestelmän integroimiseksi. Ohjelma otetaan käyttöön vähitellen kevästä 2002 alkaen, ja sen tarkoituksena on henkilöstöhallinnon yksinkertaistaminen ja systematisoiminen.

Aktia on vuoden aikana panostanut voimakkaasti henkilöstön kouluttamiseen, erityisesti sijoitusneuvonnassa. Yli puolet kaikista Suomen Arvopaperivälittäjien yhdistyksen (APVY) kansallisen sijoitusneuvojan tutkinnon suorittaneista on Aktian työntekijöitä. Nämä sijoitusasiantuntijat työskentelevät nyt konttoreissamme, mikä asiakkaiden osalta merkitsee helposti saavutettavissa olevaa asiantuntemusta sijoituskysymyksissä. Lisäksi useat aktialaiset ovat suorittaneet APVY:n sijoituspalvelututkinnon.

Tyydyttävä tulos ja kannattava kasvu

Vuotta 2001 leimasi globaalien talouskasvun hidastuminen, alentunut korkotaso ja laskevat pörssikurssit. Talouden kasvu pysähtyi nopeasti. Kovimmin tämä koetteli tietotekniikka-alaa ja vientiä sekä näistä suoraan riippuvaisia aloja. Syyskuun terrori-isku Yhdysvaltoihin lisäsi yleisen talouskehityksen epävarmuutta. Euroopan keskuspankki laski ohjaukorkoa neljään otteeseen, 4,75 prosentista 3,25 prosenttiin.

Ripeistä koronlaskuista ja kiristyneestä kilpailusta huolimatta konserni teki toiseksi parhaan tuloksensa tähän asti. Vuoden 2001 liikevoitto oli 32,1 miljoonaa euroa ja oman pääoman tuotto (ROE) 13,5 prosenttia. Liiketoiminnan kasvu jatkui. Luotonanto kotitalouksille lisääntyi 14 prosenttia, erityisen voimakasta kasvu oli vuoden viimeisen neljänneksen aikana, ja kotitalouksien säästäminen kasvoi yli 4 prosenttia. Rahoituskate parani noin 4 prosenttia, vaikka pääomamarkkinasidonnaiset tuotot vähenivät selvästi heikentyneen markkinatilanteen johdosta.

Uusien asiakkaiden määrä kasvoi edelleen, ja konserni sai 18 800 uutta rahasto- ja pankkiasiakasta. Aktia avasi konttorin ja palvelupisteen Turkuun sekä konttorin Tampereelle. Laajensimme tarjontaamme myös Internetissä. Uudessa verkkokonttorissa, Aktia@netissä, asiakas saa henkilökohtaista palvelua puhelimen ja suojatun sähköpostin avulla kaikkien peruspankkipalvelujen lisäksi. Aktia pyrkii olemaan asiakkaidensa tavoitettavissa riippumatta siitä, missä, milloin ja millä tavalla nämä haluavat



olla yhteydessä pankkiinsa. Tähän myötävaikuttavat osaltaan ilta- ja lauantaiaukiolot tietyissä konttoreissa, puhelinpalvelu sekä verkkokonttori.

Aktia Hypoteekkipankki Oyj aloitti toimintansa joulukuussa 2001. Se keskittyy myöntämään standardoituja ja turvallisia asuntolainoja Aktian asuntolaina-asiakkaille. Antolainaustoiminta rahoitetaan pääomamarkkinoilla. Hypoteekkipankki laskee liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja, joiden vakuuksina ovat pankin myöntämät asuntolainat. Toiminnan tarkoituksena on Hypoteekkipankin mahdollistaman varman ja edullisen rahoituksen avulla turvata Aktia-konsernin kasvu.

Panostukset tulevaisuuteen

Yksi tärkeimmistä tavoitteistamme kuluvalle vuodelle on panostaa toimintaamme ja kehittää sitä katse tulevaisuuteen suunnattuna. Koska haluamme varmistua siitä, että kehitystoimenpiteemme on suunnattu oikein, suoritamme säännöllisesti niin sisäisiä kuin ulkoisiakin mittauksia. Mittaamme sitä, mitä mieltä nykyiset ja uudet asiakkaamme ovat Aktiasta ja saamastaan palvelusta, ja kysymme työntekijöiltämme, kuinka he viihtyvät työssään ja mitä mieltä he ovat työnantajastaan. Osaava ja tyytyväinen henkilöstö on yksi palveluyrityksen ehdottomasti tärkeimmistä menestystekijöistä. Mittaamme yrityskuvaamme saadaksemme riippumattoman arvion siitä, minkälaisen kuvan annamme ulospäin. Tämä on tärkeää erityisesti kasvustrategiamme kannalta. Myös strategisilla yhteistyökumppaneillamme – säästö- ja paikallisosuuspankeilla – on vuosittain mahdollisuus kertoa, miten me heidän mielestään

täytämme tehtävämme keskusrahallaitoksena ja erilaisten tuotteiden tarjoajana.

Konttorien kunnostusohjelmaa jatkettiin vuoden aikana, ja nyt lähes kaikki konttorit on uudistettu vastaamaan nykyajan tarpeita. Uusituissa konttoreissa asiakas voi muusta konttorista erotetuissa tiloissa kaikessa rauhassa keskustella talouteensa liittyvistä asioista. Verkkokonttori Aktia@net toimii tulevaisuudessa uusien, ennakkoluulottomien pankkitoimintojen koelaboratoriona.

Tulevaisuuden haasteet

Pyrimme kehittämään Aktian toimintaa asiakkaiden tarpeiden ja odotusten mukaan painopisteinä yksilöllisyys. Palvelussa tavoitteemme on ja tulee olemaan parhaan ratkaisun löytäminen asiakkaan koko elämäntilanne huomioon ottaen, palvelu asiakkaitamme parhaalla mahdollisella tavalla näiden omalla äidinkielellä. Tuotevalikoiman suhteen meidän tulee seurata tarkkaan markkinoiden kehitystä. Suurimmat tulevaisuuden haasteet Aktialle ja koko säästöpankkiryhmälle ovat kannattava kasvu, kattava palvelu- ja tuotevalikoima sekä kustannusten kannalta tarpeeksi suuri massa. Aktia on ihmisen kokoinen pankki, joka kehittää toimintaansa tulevaisuutta silmällä pitäen.

Lopuksi haluan kiittää omistajiamme, asiakkaitamme ja yhteistyökumppaneitamme sekä erityisesti Aktian henkilökuntaa sitoutuneesta ja hyvästä työstä.

Helsinki maaliskuu 2002
Erik Anderson

Aktian tavoitteena on olla Suomen selvästi paras pankki ihmisläheisessä ja henkilökohtaisessa asiakaspalvelussa. Aktian liiketoiminnan perustana ovat asiakkaiden tarpeet ja toiveet. Asiakas valitsee missä, koska ja kuinka hän haluaa hoitaa pankkiasiansa. Myynti & asiakaspalvelu jaettiin vuoden aikana kahdeksi erilliseksi liiketoiminta-alueeksi: Yksityisasiakkaat ja Yrittäjäpankki. Tavoitteena oli keskittämisen ja tehostamisen avulla kasvaa voimakkaammin, parantaa laatua ja ennen kaikkea vapauttaa enemmän aikaa asiakkaille.

Yksilö ja perhe ovat toiminnan ydin

Aktian suurimman asiakasryhmän muodostavat yksityisasiakkaat, jotka edustavat noin 75:tä prosenttia asiakasvolyyminä. Pankin kasvustrategian mukainen keskittyminen tähän asiakasryhmään toi konsernille 18 800 uutta pankki- ja rahastoasiakasta vuoden aikana. Luotonanto kotitalouksille lisääntyi 14 prosenttia, erityisen voimakasta kasvu oli vuoden viimeisen neljänneksen aikana, ja kotitalouksien säästäminen kasvoi 4 prosenttia. Kasvun seurauksena myös markkinaosuus lisääntyi. Henkilöasiakkaiden yhteenlaskettu määrä oli noin 250 000. Noin 60 prosenttia asiakkaista on suomenkielisiä ja noin 40 prosenttia ruotsinkielisiä.

Asiakslähtöinen palvelu

Aktian missiona on olla paras asiakkaidensa pankkiasioiden hoitamisessa; pitää hyvää huolta heistä ja heidän taloudestaan. Varmistuaakseen siitä, että pankin toimintaa kehitetään asiakkaiden odotusten mukaisesti teettää Aktia vuosittain riippumattomia asiakasmittauksia. Asiakastytytyväisyyksimittauksessa syksyllä 2001 Aktia sai asiakkailtaan kouluarvosanan 8,6.

Aktian palvelukonsepti – ihmisen kokoinen pankki – perustuu asiakkaiden tarpeisiin, mikä merkitsee henkilökohtaista, helposti tavoitettavaa ja vastuun- tuntoista palvelua, yksilöllisiä ratkaisuja sekä nopeita päätöksiä. Asiakkaat pitävät arvossa vähintään kerran vuodessa suoritettavia asiakaskeskusteluja. Keskusteluiden aikana asiakas ja tämän asiakasvastuuhenkilö käyvät läpi asiakkaan taloudellisen tilanteen, tulevaisuudensuunnitelmat ja odotukset. Näin saamansa kokonaiskuvan avulla vastuuhenkilö voi ehdottaa konkreettisia ja yksilöllisiä ratkaisuja asiakkaalleen.

Vuodenvaihteessa 2001/2002 toteutettiin organisaatiomuutos, jonka tavoitteena on yhtenäistää ja parantaa asiakaspalvelua entisestään. Tarkempi roolijako konttoreissa mahdollistaa henkilöstön keskittymisen ja erikoistumisen, ja ennen kaikkea näin vapautuu enemmän aikaa asiakkaille.

Etiasiakaskonsepti

Asiakkaat on heidän erilaisten tarpeidensa mukaan jaettu neljään asiakassuhteen laajuuden perusteella määräytyvään ryhmään. Järjestelmä ottaa huomioon koko asiakassuhteen. Se on oikeudenmukainen ja helposti ymmärrettävä.

Aktian tärkeimmät asiakasryhmät, Täysetu- ja Etuasiakkaat, joiden asiakasvolyymi on vähintään 50 000 tai vastaavasti 12 000 euroa, hyötyvät pankkiasioidensa keskittämisestä mm. palvelujen edullisemman hinnoittelun kautta. He saavat alennuksia Aktian yhteistyökumppanien tarjoamista tuotteista ja neljä kertaa vuodessa ilmestyvän asiakaslehden. Täysetuasiakkailla on lisäksi oma asiakasvastuuhenkilö Aktiassa. Vakaan kassavirran omaavat aktiiviasiakkaat, jotka ovat potentiaalisia laina- ja sijoitusasiakkaita, saavat alennuksia tietyistä tuotteista.

Tuotteet ja palvelut

Aktia tarjoaa asiakkailleen täyden palvelun konseptia, eli kattavan tuotevalikoiman. Tuotteet on jaettu kolmeen kokonaisuuteen – säästämiseen, lainaamiseen ja maksamiseen – jotka sovitetaan asiakkaan tarpeiden ja toiveiden mukaan.

Säästäminen

Aktialla on laaja valikoima säästötuotteita eri tili- säästämistavoista rahasto-, vakuutus- ja osakesää- stämiseen. Asiakas valitsee itselleen sopivan säästä- mistavan tuotto-odotustensa ja riskinotto- kykynsä sekä sen mukaan, kuinka pitkän aikaa hän haluaa säästää. Aktian makroekonomisen näkemyksen poh- jalta laaditaan varojen allokointimalli, Aktia Asset Allocation (AAA), joka määrittelee Aktian yhteisen sijoitustrategian. Mallin laatii varallisuudenhoidon asiantuntijaryhmä, joka antaa markkinaosuuksia eri arvopaperilajien jaottelemiseksi asiakkaiden salkuissa.

Henkilöstön osaamisen tasoa nostettiin vuoden aikana erityisesti sijoitusneuvonnassa. Vuoden ai- kana 14 Aktian työntekijää suoritti Suomen Arvo- paperivälittäjien yhdistyksen (APVY) kansallisen sijoitusneuvojan erityistutkinnon. Kaikista vuonna 2001 tutkinnon suorittaneista (25 henkilöä) 56 prosenttia oli Aktian palveluksessa. Nämä sijoitus- asiantuntijat työskentelevät nyt konttoreissa, mikä

merkitsee asiakkaille helposti saavutettavissa olevaa asiantuntemusta sijoituskysymyksissä. Lisäksi 49 Aktian työntekijää on suorittanut APVY:n sijoituspalvelututkinnon.

Aktia lanseerasi vuoden aikana sijoitusrahasto Aktia Solidan. Tämän yhdistelmärahaston varat sijoitetaan lähinnä obligaatioihin ja muihin korkoinstrumentteihin. Rahaston tavoitteena on saavuttaa vuoden tarkastelujaksolla positiivinen tuotto markkinatilanteesta riippumatta, ja se soveltuu asiakkaille, jotka haluavat sijoittaa alhaisella riskitasolla ja saavuttaa hallitun arvonnousun pääomalleen. Rahastoa hallinnoi Aktia Rahastoyhtiö Oy.

Vuoden 2001 lopulla Aktia antoi tarkastaa tytäryhtiönsä Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastonsa GIPS-standardin (Global Investment Performance Standards) mukaan. GIPS:n tarkoituksena on yhtenäistää tapa, jolla sijoitusrahastojen kalenterivuositainen tuotto lasketaan. Tämä helpottaa sijoitusrahastojen vertailua. Ainutlaatuista on että GIPS-raportti on yleisön saatavilla Aktian verkkopalvelussa.

Lainaaminen

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

Suurin osa suomalaisista haluaa edelleen asua omistusasunnossa, ja sellaisen rahoittaminen on useimpien suurin taloudellinen sijoitus. Tämä näkyy myös Aktian luottokannassa, jossa asuntoluottojen osuus kotitalouksien antolainauksesta on noin 75 prosenttia.

Aktia perusti kiinnitysluottopankin voidakseen jatkossakin tarjota asiakkailleen kilpailukykyisiä ja monipuolisia asuntolainoja. Aktian kokonaan omistama tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj aloitti toimintansa marraskuussa 2001. Se keskittyy myöntämään standardoituja, edullisia ja turvallisia asuntolainoja Aktian asuntolaina-asiakkaille. Kaikkia asuntolaina-asiakkaita palvellaan jatkossakin Aktian konttoreissa, riippumatta siitä, minkälaisen asuntolainan he valitsevat.

Maksaminen

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

Tuotevalikoimaan kuuluu kaikkea tiskillä asioimisesta, maksupalvelusta ja suoraveloituksesta aina Internet- ja puhelinpankkiin ja erilaisiin kortteihin. Yli 80 prosenttia Aktian kaikista tapahtumista on automatisoitu. Vuonna 2001 Internet-pankin kautta tehdyt tapahtumat lisääntyivät 44 prosenttia. Erilaisia kortteja myytiin paljon, ja suotuisan kehityksen odotetaan jatkuvan lähivuosina. Myös korttimaksujen määrä kasvoi huomattavasti.

Aktia Yrityspankki

Aktian yritysrahoitus suuntautuu ensi kädessä yrityksiin, jotka arvostavat korkealaatuista palvelua, paikallistietämystä ja asiantuntemusta. Näitä ovat lähinnä keski- ja suuret yritykset ja kunnat Aktian toiminta-alueella.

Vuonna 2001 Myynti & asiakaspalvelu jaettiin kahdeksi erilliseksi liiketoiminta-alueeksi. Eriyttä-mällä yritysrahoituksen omaksi liiketoiminta-alueeseen Aktia pyrkii kehittämään palvelua, lisäämään palvelutarjontaa ja saavuttamaan läheisen suhteen asiakkaisiinsa. Kehittämispäätöksen takana oli myös yritysrahoituksen hyvä kannattavuus, kasvanut kysyntä ja myönteinen asiakaspalaute. Uuteen liiketoiminta-alueeseen kuuluvat myös treasury ja ulkomaanyksikkö.

Aktian yritysrahoituksella on kaksi lähtökohtaa. Yrityksille, joiden pääpankkina Aktia toimii, tarjotaan rahoitustoiminnan perustuotteita: maksuja, otolainauksia ja antolainauksia. Toisille yrityksille Aktia tarjoaa täydentävää pankkipalvelua jonkin tietyn tuotteen muodossa, esim. maksupalvelua.

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

Yrityspankki on jaettu neljään alueeseen ja yhteensä 10 palveluyksikköön. Yrityspankin Helsingin yksikkö on jo pitkään palvellut myös suurempia yrityksiä, osittain yhteistyössä FöreningsSparbankenin kanssa.

Vuoden 2002 tavoitteena on kasvaa muun pankin tahdissa. Organisaatiomuutoksen tuoma keskittymisen, lisääntynyt asiantuntemus ja osaaminen myötävaikuttavat tavoitteen saavuttamiseen.

Asiakkaan kohtaaminen

Aktia haluaa palvella asiakkaitaan parhaalla mahdollisella tavalla ja näille parhaiten sopivina aikoina. Teknisen kehityksen ansiosta asiakas saa yhteyden Aktiaan ajasta ja paikasta riippumatta. Mutta miten ja missä kohtaaminen tapahtuukin, sen lähtökohtana tulee olla asiakkaan tarpeet ja Aktian johtoajatus huolenpidosta asiakkaasta.

Nykyaikainen pankkitoiminta on yhä enemmän neuvontaa ja konsultointia raha-asioissa. Konttorihenkilökunta keskittyy asiakaspalveluun ja myyntiin, ja entistä useammat asiakkaat hoitavat rutiiniasiansa Internetin kautta. Vuoden aikana kehitettiin verkkopalveluita. Muun muassa avattiin aivan uudella konseptilla toimiva Internet-konttori, Aktia@net. Kaikilla Aktia@netin asiakkailla on henkilökohtainen yhteyshenkilö, jolle asiakkaan yhteydenotot automaattisesti ohjautuvat. Asiakkaat hoitavat pankkiasiansa lähinnä puhelimen ja Internetin kautta. Aktia pyrkii sovittamaan palvelunsa asiakkaiden tarpeiden ja toivomusten mukaisesti, mikä käytännössä tarkoittaa, ettei asiakkaita pakoteta käyttämään verkkopalveluita tai puhelinta. Asiakas saa vapaasti valita, miten hän haluaa kohdata pankin. Hän on aina tervetullut myös konttoriin.

Aktiassa suoritetaan jatkuvasti järjestelmällisiä asiakastytyväisyysmittauksia, joiden mukaisesti toimintaa kehitetään. Vuonna 2001 Aktia sai asiakkailtaan kouluarvosanan 8,6. Corporate Imagen tutkimuksen mukaan sekä Aktian yksityis- että yrittäjäasiakkaat ovat Suomen tyytyväisimpiä pankki-asiakkaita.

Konttorihenkilökunnan osaamista kehitettiin edelleen. Vuoden 2001 painotusalueena oli laaja, erityisesti säästämistuotteita käsittelevä koulutusohjelma. Koulutetut sijoitusasiantuntijat työskentelevät nyt konttoreissa, mikä merkitsee asiakkaille helposti saavutettavissa olevaa asiantuntemusta sijoituskeskityksissä.

Palvelu konttoreissa

Aktia kehittää jatkuvasti konttoriverkkoaan osin kunnostamalla olemassa olevia konttoreitaan, osin avaamalla uusia konttoreita, lähinnä kasvualueille – siellä missä on tarvetta ja kasvupotentiaalia. Lähes kaikki Aktian konttorit on uudistettu. Uusiutuissa konttoreissa asiakas voi muusta konttorista erotetuissa tiloissa kaikessa rauhassa keskustella talouteensa liittyvistä asioista. Uudistetut konttoritilat

ovat saaneet hyvän vastaanoton. Samoin asiakkaat ovat pitäneet arvossa eräissä pääkaupunkiseudun konttoreissa toteutettuja ilta- ja lauantaiukioloja. Pidennettyinä aukioloaikoina asiakkaita palvellaan kaikissa näiden taloutta koskevilla kysymyksissä lukuun ottamatta kassa-asioita. Kasvustrategiansa mukaisesti Aktia avasi konttorin ja palvelupisteen Turkuun sekä konttorin Tampereelle. Aktialla on tällä hetkellä 64 konttoria ja 5 palvelupistettä. Yhdessä Aktian yhteistyökumppanien, säästö- ja paikallisuuspankkien, kanssa konttoriverkoston kuuluu yli 390 konttoria ympäri Suomen.

Konttorien ja konttoritilojen, tekniikan ja työtapojen kehittäminen samoin kuin henkilöstön kouluttaminen ovat jatkuvia prosesseja, jotka perustuvat asiakkaiden tarpeisiin ja toiveisiin. Vuodenvaihteessa 2001/2002 tehtiin organisaatiomuutos, jonka tavoitteena on yhtenäistää ja parantaa asiakaspalvelua. Tarkempi roolijako konttoreissa mahdollistaa henkilöstön keskittymisen ja erikoistumisen, ja ennen kaikkea vapautuu enemmän aikaa asiakkaille.

Palvelu verkossa

Aktian verkkopalvelut – Internet-palvelu, Internet- ja puhelinpankki sekä verkkokonttori Aktia@net – ovat olennainen osa Aktian liiketoimintaa. Asiakas valitsee ja yhdistelee pankin tarjoamia kanavia. Verkkopalveluita kehitetään asteittain vastaamaan eri asiakasryhmien tarpeita. Toimintafilosofia olla paras ihmisläheisessä ja henkilökohtaisessa palvelussa koskee myös Internetiä. Myös verkossa Aktia on ihmisen kokoinen pankki ja tarjoaa asiakkailleen henkilökohtaista palvelua. Vuonna 2001 verkkotoiminta lisääntyi huomattavasti, ja Aktian Internet-pankki sai yli 8 000 uutta käyttäjää. Internet-pankin kautta tehtyjen tapahtumien lukumäärä kasvoi 44 prosenttia 2,6 miljoonaan ja verkkopalvelukäyntien määrä nousi 82 prosenttia verrattuna vuoteen 2000.

Aktian Internet-palvelu on suunnattu ensi sijassa yksityishenkilöille. Sen tavoitteena on tuottaa lisäarvoa asiakkaan pankkisuhteeseen sekä antaa tietoa Aktiasta ja sen toiminnasta. Palvelu toimii suomeksi, ruotsiksi ja tietyin osin myös englanniksi. Se sisältää pääasiassa Aktian palveluja ja tuotteita koskevaa tietoa mutta myös muuta yleistä tietoa, kuten valuuttakurssit ja uutiset. Palvelu on rakennettu asiakkaiden tarpeiden ja toiveiden pohjalta. Se on havainnollinen ja helppo navigoida. Oulun yliopiston ja Arieste Oy:n Suomen 250 suurimman yrityksen verkkopalveluista tehdyssä tutkimuksessa Aktian verkkopalvelut arvioitiin toiseksi helpokäyttöisimmiksi. Palvelu on interaktiivinen ja nopeasti ladattava.



*Kristian Wikstrand, 45 vuotta,
kokki, Aktian Pietarsaaren
konttorin asiakas*

Uusi verkkokonttori Aktia@net

Aktian henkilökohtainen palvelu laajennettiin koskemaan myös Internetiä, kun pankki avasi verkkokonttorinsa, Aktia@netin. Konseptista tekee ainutlaatuisen se, että Aktia@netin asiakkaat saavat kaikkien pankkipalveluiden lisäksi henkilökohtaista neuvontaa ja palvelua. Näin yhdistetään Internetin edut: nopeus, joustavuus, riippumattomuus ajasta ja paikasta, henkilökohtaisen neuvonnan etuihin: kokemukseen ja inhimilliseen kontaktiin.

Asiakas voi ottaa yhteyttä verkkokonttoriin itselleen parhaiten sopivalla tavalla, puhelimella, faksilla tai suojatun sähköpostin avulla. Asiakas tunnistetaan käyttäjätunnuksella ja salasanalla. Asiakkaan yhteydenotto, tapahtuu se sitten puhelimitse tai Internetin kautta, ohjautuu automaattisesti

hänen omalle yhteyshenkilölleen. Yhteyshenkilö saa asiakkaan tiedot oman tietokoneensa näytölle, ja hän on välittömästi perillä asiakkaan tilanteesta. Jos asiakkaan oma yhteyshenkilö ei ole paikalla, ohjataan yhteydenotto toiselle palveluneuvojalle. Myös hänellä on asiakastiedot käytössään. Asiakkaan ei siis tarvitse aloittaa tarinaansa alusta, vaan hän voi keskittyä ajankohtaiseen. Kysymykset ja toimeksiannot hoituvat nopeasti ja kätevästi.

Aktia@net on räätälöity niitä asiakkaita varten, jotka haluavat käyttää modernia tekniikkaa ja olla pankkisuhteessaan riippumattomia ajasta ja paikasta, mutta jotka kuitenkin antavat arvoa henkilökohtaiselle neuvonnalle.

Tytäryhtiöt

Aktia Rahastoyhtiö Oy

Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka on Aktia Säästöpankki Oyj:n tytäryhtiö, hallinnoi ja markkinoi niin suomalaisille kuin kansainvälisillekin pääomamarkkinoille sijoitettavia sijoitusrahastoja. Myynti ja asiakaskontaktit hoidetaan lähinnä Aktian sekä säästö- ja paikallisosuuspankkien konttoreiden mutta myös suoraan Rahastoyhtiön kautta. Rahastoyhtiö tukee lisäksi konttoreita myyntityössä. Merkittävä tiedonvälitys-, markkinointi- ja myyntikanava on Aktian Internet-palvelu. Aktian rahastovalikoima koostuu tällä hetkellä 24 rahastosta.

Rahastoyhtiö lanseerasi vuoden aikana kansainvälisen yhdistelmärahaston Aktia Solidan. Uusi rahasto pyrkii vakaaseen tuottoon alhaisella riskitasolla. Sen varat sijoitetaan lähinnä obligaatioihin ja muihin korkoinstrumentteihin.

Rahastoyhtiö jatkoi yhteistyötä ruotsalaisen FöreningsSparbankenin kanssa ja markkinoi 12:ta Robur Fonder AB:n sijoitusrahastoa. Myös yhteistyö Veritaksen kanssa jatkui.

Rahastoyhtiöllä on edelleen kaksi pääasiallista asiakasryhmää: loppuasiakkaat ja yhteistyökumppanit. Voidakseen huolehtia molempien asiakasryhmien kasvavasta tiedontarpeesta Rahastoyhtiö panostaa koulutukseen, myyntiin ja tuotekehittelyyn. Toiminnan tehostamiseksi keskitytään myös tietotekniikkaan. Erityistä huomiota kiinnitetään koulutukseen ja viestintään. Aktia Investment University on Rahastoyhtiön kehittämä koulutuskonsepti niin loppuasiakkaille kuin yhteistyökumppaneillekin. Tuotepuolella painopisteinä ovat jatkossakin säännöllinen rahastosäästäminen ja markkinoiden tarpeita vastaavan laajan rahastovalikoiman ylläpitäminen. Tärkein kohderyhmä on yksityisasiakkaat, mutta myös oikeushenkilöihin panostetaan.

Rahastosidonnaisten vakuutusten merkitys rahastomyynnille lisääntyy entisestään. Yhteistyö säästö- ja paikallisosuuspankkien, FöreningsSparbankenin, Roburin, PPM/Sverigen ja Veritaksen kanssa jatkuu.

Aktia Asset Management Oy Ab

Aktia Asset Management Oy Ab tarjoaa institutionaalisille sijoittajille täyden valtakirjan omai-

suudenhoitoa ja hallinnoi Aktian sijoitusrahastoja. Se sijoittaa kotimaisiin ja ulkomaisiin osakkeisiin sekä korkoinstrumentteihin. Sijoitusprosessi perustuu Top Down -metodiin, jonka lähtökohtana ovat makrotaloudelliset olosuhteet.

Syksyllä 2001 Aktiassa otettiin käyttöön yhtenäinen varallisuuden allokointimalli. Mallin tarkoituksena oli mitattavien sijoituspäätöskriteerien avulla määritellä sijoittamisstrategiat sekä ylläpitää ja kehittää niitä.

Osakemarkkinoilla vuosi 2001 oli heikko. Osakehintojen laskusta huolimatta yhteenlaskettu hallinnoitava pääoma väheni vain hieman noin 740 miljoonaan euroon. Hallinnoitavien salkkujen lukumäärä lisääntyi jonkin verran vuoden aikana.

Erikoistuneen varallisuudenhoidon odotetaan lisääntyvän voimakkaasti lähivuosina kilpailun kiristytessä. Markkinoilla vallitsevan trendin mukaan sijoittajat haluavat monipuolistaa sijoituksiaan kansainvälisesti. Aktia Asset Management Oy Ab on vuosien varrella rakentanut laajan ja hyvin toimivan maailmanlaajuisen yhteistyöverkoston useiden kansainvälisten sijoituspankkien kanssa.

Aktia Hypoteekkipankki Oyj

Aktia Säästöpankki Oyj:n kokonaan omistama tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj aloitti toimintansa syksyllä 2001. Projekti kiinnitysluotto pankin perustamiseksi ja antolainaus toiminnan aloittamiseksi lähti liikkeelle maaliskuussa 2001. Yhtiö merkittiin kaupparekisteriin 16.11.2001. Valtiovarainministeriö myönsi kiinnitysluotto pankille toimiluvan 21.11.2001 ja antolainaus toiminta aloitettiin 26.11.2001.

Aktia Hypoteekkipankki keskittyy myöntämään asuntolainoja Aktian laina-asiakkaille. Antolainaus toiminta rahoitetaan pääomamarkkinoilla. Hypoteekkipankki laskee liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja, joiden vakuuksina ovat pankin myöntämät asuntolainat. Toiminnan tarkoituksena on Hypoteekkipankin mahdollistaman varman ja edullisen rahoituksen avulla turvata Aktia-konsernin kasvu.

Vuonna 2002 Hypoteekkipankin teknistä valmiutta lisätään niin, että myös säästö- ja paikallisosuuspankit voivat välittää kiinteistöluottoja.

*Aaro Lindberg, 10 vuotta,
koululainen,
rahastosäästäjä Aktiassa*



Liiketoimintayksiköt

Treasury

Treasury vastaa pankin rahoituksesta, joka varmistetaan markkinaehtoisella varainhankinnalla. Yksikkö järjesti joukkovelkakirjaemissioita sekä pankin että paikallispankkiryhmän lukuun. Treasuryn tehtäviin kuuluu myös lakisääteisen kassavarannon hoitaminen, ja se sijoittaa ainoastaan korkoinstrumentteihin, joilla on korkea luottokelpoisuus. Yksikkö vastaa lisäksi kaikesta Aktian asiakkaiden puolesta tehtävästä valuutta- ja korkoinstrumenttikaupasta. Palvelu on lähinnä suunnattu keskiuurille suomalaisille yrityksille sekä säästö- ja paikallisosuuspankeille. Toiminta kehittyi suotuisasti, ja treasury sai vuoden aikana huomattavan määrän uusia yritysasiakkaita.

Aktia toimii 39 muun säästöpankin ja 42 paikallisosuuspankin keskusrahalahtoksena. Se hoitaa pankkien maksuliikenteen välitystehtävät, turvaa niiden maksuvalmiuden sekä vastaa sovittujen, viranomaisten pankeille asettamien velvoitteiden hoitamisesta. Aktia ja paikallispankit jatkoivat vuoden aikana sujuvaa yhteistyötään, mikä lisäsi aktiviteettia ja johti liiketoiminnan kasvuun.

Rahoitusmarkkinoilla vuosi 2001 oli hyvin epävakainen. Pörssikupla puhkesi ja korot romahtivat maailmantalouden horjuessa. Lisäiskun taloudelle antoi terrori-isku New Yorkin finanssikeskukseen. Yhdysvaltain keskuspankki FED laski ohjaukorkokseen kokonaista 11 kertaa vuoden aikana, 6,50 prosentista 1,75 prosenttiin. Euroopan keskuspankki EKP puolestaan laski ohjaukorkoa 4 kertaa, 4,75 prosentista 3,25 prosenttiin. Positiivinen tapahtuma oli onnistunut siirtyminen euroon käteisvaluuttana vuodenvaihteessa.

Aktia Pankkiiriliike

Aktia Pankkiiriliike välittää osakkeita yksityisille ja institutionaalisille asiakkaille sekä säästö- ja paikallisosuuspankeille. Sijoitustutkimusyksikkö seuraa jatkuvasti Suomessa noteerattuja pörssiyrityksiä ja tuottaa markkina- ja yritysanalyysijä. Yksikkö toimii yhteistyössä konsernin pääekonomistin kanssa, joka laatii pitkän aikavälin makrotaloudellisia analyysejä niin eurooppalaisesta kuin kansainvälisestäkin perspektiivistä.

Helsingin Pörssin kurssit laskivat voimakkaasti vuonna 2001. HEX-yleisindeksi putosi 32 prosent-

tia. Alimmillaan se oli -57 prosenttia (11.9.2001), mutta vuoden viimeisen neljänneksen aikana kurssit nousivat jälleen. Euromääräiset kaupankäyntivolyymit Helsingin Pörssissä laskivat 11 prosenttia. Pankkiiriliikkeen tuotot vähenivät vaikean markkinatilanteen ja alentuneen sijoitusaktiviteetin vuoksi.

Internetin kautta käytävä osakekauppa lisääntyi. Vuoden aikana osakekauppaa verkossa käyvien asiakkaiden määrä kasvoi 31 prosenttia edellisvuoteen verrattuna. Osakkeiden ostamisen ja myymisen lisäksi asiakkaalla on mahdollisuus seurata jatkuvasti osakesalkkunsä sisältöä. Hänen käytettävissään ovat myös Aktian markkinakatsaukset ja taloudelliset katsaukset sekä tietoja pörssissä noteeratuista yhtiöistä.

Vuonna 2002 Pankkiiriliike kehittää edelleen toimintaansa ja niin yksityisille sijoittajille, erityisesti Aktian sekä säästö- ja paikallisosuuspankkien asiakkaille, kuin instituutioillekin suunnattua palveluaan.

Aktia Yksityispankki

Aktia Yksityispankin pääasiallinen tehtävä on yksityishenkilöiden, säätiöiden ja muiden yhteisöjen varallisuuden hoitaminen. Palvelu käsittää kaiken neuvonnasta luottamuksellisiin sopimuksiin, joilla asiakas valtuuttaa Yksityispankin tekemään puolestaan sijoituspäätöksiä ennalta sovittujen pelisääntöjen mukaisesti. Yksityispankki huolehtii lisäksi asiakkaidensa perinteisistä pankkiasioista ja tarjoaa lainopillisia palveluita sekä mm. kirjanpitoa palvelua yhteisöille. Toiminta perustuu pitkäaikaisiin asiakassuhteisiin sekä luottamukseen ja kunnioitukseen, ja sen tavoitteena on huolehtia pääomasta niin, että siitä on mahdollisimman suuri hyöty asiakkaalle.

Vuonna 2001 Yksityispankin palvelukonseptia ja toimintaa kehitettiin edelleen mm. suoritettujen asiakaskyselyiden pohjalta. Panostuksia teknisen tuen samoin kuin Yksityispankin sijoitusprosessin kehittämiseen jatkettiin. Yhteistyötä AllianceBernsteinin kanssa kehitettiin edelleen ja Yksityispankki voi nyt mm. tarjota asiakkailleen neljää Suomessa rekisteröityä Alliance-rahastoa.

Heikosta markkinatilanteesta huolimatta Yksityispankin asiakkaiden lukumäärä ja pääoma kasvoivat vuonna 2001.



*Per Savander, 31 vuotta, tuotepäällikkö,
Aktian Helsingin Töölöntorin konttorin asiakas*

Ulkomaat

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

Ulkomainen maksuliikenne kasvoi edelleen vuoden aikana. Euromääräisten maksutoimeksiantojen keskittäminen EBA STEP1 -maksujenvälitysjärjestelmään ja kansainvälisen IBAN-tilinumerostandardin käyttöönotto paransivat ulkomaisten maksutoimeksiantojen käsittelyä entisestään.

EBA-toiminnan (Euro Banking Association) ohella yhteistyötä Euroopan säästöpankkijärjestön ESBG:n (European Savings Banks Group) kanssa on syvennetty. Yhteistyöpankkien, erityisesti FöreningsSparbankenin, kanssa tehtävä yhteistyö jatkui, ja sen tulos näkyi kasvaneina volyymeinä ja lisääntyneenä yhteisten asiakkaiden määränä niin cash management -tuotteiden kuin normaalin maksuliikenteenkin kohdalla.

Henkilöstö

Henkilöstön ja osaamisen kehittäminen

Henkilöstön ja osaamisen kehittämisen tarkoituksena on tukea Aktian liiketoimintastrategian toteuttamista. Tavoitteena on, että kaikki Aktian työntekijät kokevat osaavansa, uskaltavansa, saavansa ja haluavansa ottaa vastuun oman työnsä ja oman osaamisensa kehittämisestä. Vuonna 2001 Aktian kiihkeä kasvuvauhti ja organisaation tehostaminen heijastuivat myös henkilöstön kehittämiseen. Muutokset aiheuttivat paineita rekrytointiprosesseihin ja lisäsivät pätevytyksen tarvetta. Ne toivat yrityskulttuurin ja me-hengen kehittämiseen uusia haasteita sekä lisäsivät henkilöstöhallinnon tapahtumamääriä.

Vuonna 2000 Aktiassa aloitettiin laaja henkilöjohtamisen kehitysprojekti. Projektin tavoitteena on uuden palvelumallin avulla parantaa työtapoja, henkilöstöhallinnan ja henkilöstön kehittämisen prosesseja sekä määritellä vastuun- ja tehtävien jakoa organisaatiossa. Tavoitteena on mm. vähentää hallintokustannuksia ja antaa esimiehille ja johdolle aktiivista ja tehokasta konsulttiapua sekä henkilöstöasioissa että strategiaosaamisen kehittämässä. Vuoteen 2003 tähtäävä palvelumalli rakentuu täydelle henkilöstöjohtamisvastuulle linjassa.

Syksyllä 2000 päätettiin uuden ATK-järjestelmän hankinnasta prosessien tehostamiseksi. Vuonna 2001 järjestelmää kehitettiin ja se otetaan käyttöön asteittain kevästä 2002 alkaen. Työntekijät voivat itse syöttää järjestelmään esimerkiksi työaikatietonsa, ja esimies voi hyväksyä ne välittömästi. Esimiehet saavat helpommin käyttöönsä henkilöstötietoja, ja muun muassa rekrytointiprosesseja ja henkilöstöraportointia voidaan tehostaa. Jatkossa järjestelmästä on hyötyä myös osaamisen kehittämisen tukena.

Aktian sisäistä viestintää parannettiin syksyllä 2001 intranetin käyttöönoton myötä. Sisäisen verkon kautta kaikki aktialaiset niin konttoreissa kuin keskitetyissä yksiköissäkin saavat helposti kaikki tarvitsemansa tiedot.

Vuoden koulutusohjelma

Vuoden aikana koulutuksen painopiste oli säästö- ja sijoitustuotteissa. Puolitoista vuotta kestävä sijoitusasiantuntijoiden kouluttamiseksi suunniteltu pätevytysohjelma on nyt saatettu loppuun. Sen puitteissa 14 aktialaista on suorittanut Suomen Arvopaperivälittäjien yhdistyksen (APVY) ja Helsingin

kauppakorkeakoulun järjestämän sijoitusneuvojan erityistutkinnon. Tutkinto antaa sijoitusasiantuntijoille eräänlaisen todistuksen ammattitaidosta. Suomessa sijoitusneuvojan erityistutkinnon suorittaneista 56 prosenttia on Aktian työntekijöitä. Nyt nämä sijoitusasiantuntijat työskentelevät Aktian konttoreissa. Sijoitusasiantuntijoiden lisäksi 33 muuta aktialaista suoritti APVY:n keväällä 2000 lanseeraaman sijoituspalvelututkinnon. Henkilöstö on saanut syventävää rahastokoulutusta Aktia Rahastoyhtiön järjestämän Aktia Investment Universityn muodossa.

Vuoden aikana aloitettiin myös laaja johtamistaidon kehittämisohjelma. Ohjelman tavoitteena on luoda selkeä, Aktian arvoihin perustuva johtamisfilosofia: esimiehen vastuuta ja esimiehisyden sisältöä kuvaava yhtenäinen malli. Tähän asti 96 esimestä on osallistunut ohjelmaan, joka jatkuu vuonna 2002.

Vuoden 2001 lopussa toteutetun organisaatiomuutoksen tarkoituksena on tehostaa koko organisaation työtapoja ja vapauttaa enemmän aikaa asiakkaalle. Sekä esimiehiä että konttorihenkilökuntaa varten tehdään tarkat roolikuvaukset, ja pätevytyksen systematisoimiseksi ja paremmaksi kohdistamiseksi laaditaan selkeät osaamisprofiilit.

Konsernissa järjestettiin vuoden aikana keskimäärin 3,3 kurssipäivää työntekijää kohti. Suurin osa koulutuksesta on sisäistä. Koulutuskustannukset olivat keskimäärin 2,9 prosenttia konsernin yhteensasketusta palkkasummasta.

Motivaation ja sitoutuneisuuden edistäminen

Motivaation ja sitoutuneisuuden edistäminen työssä on henkilöstön kehittämisen keskeisimpiä tavoitteita. Aktian tehtävä työnantajana on edistää määrätietoista ja tuloksellista työntekeä työyhteisössä, edesauttaa työntekijöiden terveyttä ja jaksamista sekä parantaa työympäristöä ja lisätä työn mielekkyyttä.

Vahvat arvot ovat avain menestykseen, ja Aktiassa vuoden 2000 lopulla aloitettua arvokeskustelua jatkettiin kaikissa konttoreissa ja yksiköissä keväällä 2001. Syksyllä tehtiin jo viidentenä vuonna peräkkäin koko henkilökunnalle suunnattu organisaatioilmapiiritutkimus. Sen osana suoritettiin esimiesarviointi, jonka tuloksia käytetään johtamistaidon

Aktiakonsernin työsuhteet 31.12.	1997	1998	1999	2000	2001
Kokopäiväiset	525	543	585	618	653
Osa-aikaiset	55	47	54	54	63
Määräaikaiset	45	83	85	97	83
Varsinainen henkilökunta	625	673	724	769	799
Muu henkilökunta	31	33	26	28	27
Pitkäaikaisesti poissaolevat	22	21	19	21	22
Henkilökunta yhteensä	678	727	769	818	848

kehittämisessä. Tutkimus on löytänyt paikkansa tärkeänä kehitystyökaluna, ja henkilöstö pitää sitä keinoa välittää johdolle näkemyksensä työpaikastaan. Vuoden 2001 vastausprosentti oli 84,9 ja indeksit olivat edelleen hyvät, vaikkakin tiettyä trendilaskua oli havaittavissa.

Organisaatioilmapiiritutkimus osoittaa, että Aktian vahvuutena on vahva palvelukulttuuri ja se, että koko henkilöstön tavoitteena on henkilökohtainen ja ystävällinen palvelu. Aktian tulee olla pankki, johon asiakkaat voivat luottaa. Edellytykset hyvälle työmotivaatiolle ovat edelleen hyvät. Esimiestyössä näkyy myönteisenä kehityksenä se, että työntekijät saavat esimiehiltään enemmän sekä vastuuta että palautetta ja tukea. Tiimien osaamista käytetään paremmin hyväksi. Voimakas tavoitteellisuus sekä se, että työntekijät tietävät paremmin, millä perusteilla heidän työsuorituksiaan arvioidaan antavat hyvän pohjan tulevalle kehitystyölle. Mutta hyvän työmotivaation ylläpitämiseksi jatkossakin edellytetään johdolta kykyä kiihtyvässä muutosvauhdissa ottaa huomioon työntekijät ja käytännön työn vaatimukset. Siksi myös vuonna 2001 panostettiin sisäisen viestinnän parantamiseen. Aktia on kasvanut voimakkaasti viime vuosina ja myös me-hengen ylläpitäminen vaatii entistä enemmän ponnistuksia.

Tavoite, suorituksen arviointi ja palkitseminen

Kehityskeskustelut ovat tärkeä osa Aktian johtamisjärjestelmää. Kahdesti vuodessa käydään työntekijän ja hänen esimiehensä kesken suunnittelu-, seuranta- ja osaamisen kehittämiskeskustelu. Keskustelun tarkoituksena on määritellä työntekijän tärkeimmät tehtävät ja tavoitteet kaudelle, arvioida edellisen kauden suoritukset ja suunnitella tulevia kehitystoimia. Työntekijä saa samalla mahdollisuuden keskustella avoimesti työtilanteestaan ja viihtymisestään. Organisaatioilmapiiritutkimuksen mukaan 81 prosenttia työntekijöistä kävi kehityskeskustelun esimiehensä kanssa vuonna 2001.

Vuonna 2001 Aktiassa noudatettiin suorituspalkkiojärjestelmää, joka konttoreiden osalta oli sidottu konttorin tulokseen, tiettyihin aktiviteetteihin perustuviin tavoitteisiin ja asiakastytyväisyyteen. Keskitettyjen yksiköiden kohdalla palkkio sidottiin konsernin operatiiviseen tulokseen, kustannusarvioon, kehitystavoitteisiin ja sisäiseen asiakastytyväisyyteen. Kaikilla työntekijöillä oli mahdollisuus saada enintään kuukausipalkan suuruinen bonus.

Tärkeimpien avainhenkilöiden pitkäaikaiseksi sitouttamiseksi pankin tuloksen kehitykseen luotiin tiettyjen pankin pääomistajien kanssa vuonna 2000

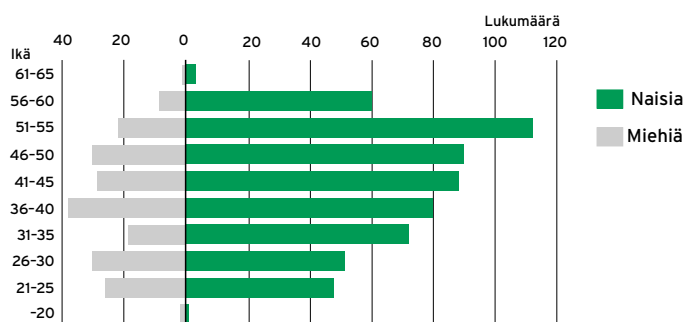
noin kolmellekymmenelle konsernin avainhenkilölle mahdollisuus ostaa ja myöhemmin, tietyn erikseen sovitun ajan kuluttua, myydä rajoitettu määrä pankin osakkeita. Osakeomistukseen liittyy normaali osakkeenomistusriski, ja osakkeen arvo on suoraan riippuvainen Aktian tuloksen kehityksestä.

Henkilöstömäärä

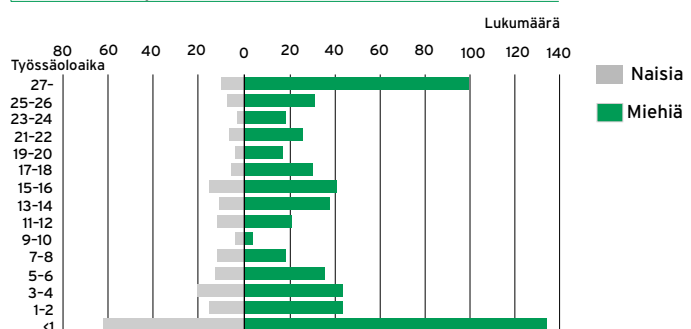
Vuoden lopussa varsinaisen pankkihenkilöstön määrä oli 799, mikä tarkoittaa 30 henkilön lisäystä edellisvuoteen verrattuna. Lisäys johtui lähinnä Turun ja Tampereen uusiin konttoreihin ja pääkaupunkiseudun kasvaviin konttoreihin sekä liiketoiminnan kehittämiseen ja muihin kasvaviin liiketoimintayksiköihin palkatusta henkilökunnasta.

Koko henkilöstön keski-ikä oli 42 vuotta ja keskimääräinen työssäoloaika noin 12 vuotta. Pankin henkilökunnasta 74 prosenttia oli naisia ja 26 prosenttia miehiä. Ylemmistä toimihenkilöistä 46 prosenttia oli naisia ja 54 prosenttia miehiä. Toimihenkilöiden keskuudessa jakauma oli 86 prosenttia naisia ja 14 prosenttia miehiä.

Henkilöstön ikä- ja sukupuolijakautuma

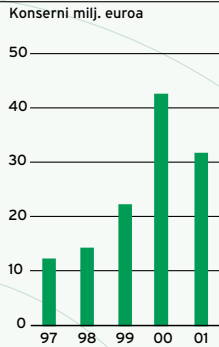


Henkilöstön työssäoloaika



Hallituksen toimintakertomus

Liikevoitto



Tulos

Konsernin vuoden 2001 liikevoitto oli 32,1 miljoonaa euroa ja oman pääoman tuotto (ROE) 13,5 prosenttia. Liiketoiminnan kasvu jatkui suunnitelmien mukaisesti ja rahoituskate parani. Pääomamarkkinasidonnaiset palkkiotuotot sen sijaan vähenivät heikentyneen markkinatilanteen johdosta. Liikevoitto kertaluonteiset erät pois lukien pieneni 18,3 prosenttia 32,7 miljoonaan euroon.

Konsernin maksamat tuloverot olivat 6,2 miljoonaa euroa. Emoyhtiö lisäsi yleistä tappiovarausta 12,8 miljoonalla eurolla, josta aiheutuva viivästetty veroseuraamus rasitti konsernin tulosta 3,7 miljoonalla eurolla. Näin ollen vuoden 2001 voitto verojen jälkeen oli 22,0 miljoonaa euroa.

Tuotot

Tuotot yhteensä laskivat 9,1 prosenttia 114,5 miljoonaan euroon. Rahoituskate parani otto- ja antolainauksen kasvun ansiosta 3,7 prosenttia 77,2 miljoonan euroon huolimatta markkinakorkojen ripeästä alentumisesta ja kireästä kilpailusta. Muut tuotot laskivat 27,5 prosenttia 37,3 miljoonaan euroon. Lasku johtui lähinnä kolmesta tekijästä. Ensinnäkin konserni kirjasi kertaluonteisia tuottoja huomattavasti vähemmän kuin edellisvuonna. Vuonna 2000 niitä oli 8,1 miljoonaa euroa, kun taas tilikauden aikana 1,2 miljoonaa euroa. Toiseksi palkkiotuotot pienenevät 10,7 prosenttia 31,2 miljoonaan euroon rahasto-osuuksien ja vakuutus tuotteiden myynnin huomattavan supistumisen, rahastojen arvon laskun sekä vähentyneen osakevälityksen vuoksi. Kolmanneksi liiketoiminnan muut tuotot laskivat 44,0 prosenttia 7,8 miljoonaan euroon, koska kiinteistöomistusta on pienennetty Aktian strategian mukaisesti merkittävästi.

Kulut

Kulut yhteensä laskivat 2,1 prosenttia 82,2 miljoonaan euroon kertaluonteisten palautusten ja alentuneiden palkkasivukulujen ansiosta konttoreihin, henkilöstöön ja liiketalouden kehittämiseen tehdyistä panostuksista huolimatta. Nettovaikutus näkyy lähinnä henkilöstökuluissa, jotka laskivat 5,7 prosenttia 33,0 miljoonaan euroon vaikka henkilöstön määrä lisääntyi. Henkilöstökuluihin sisältyy tulokseen perustuvia voittopalkkioeriä varten tehty varaus ja tulevia henkilöstön rakennemuutoksia varten tehty varaus. Muut hallintokulut sen sijaan nousivat 18,1 prosenttia 24,2 miljoonaan euroon lähinnä kasvaneiden tapahtumamäärien vuoksi nousseiden ATK-kustannusten ja markkinointipanostusten vuoksi. Poistot ja arvonalennukset laskivat 33,9 prosenttia. Suunnitelman mukaiset poistot pysyivät lä-

hes edellisvuotisella tasolla. Sitä vastoin konserni ei tehnyt suurempia kiinteistöjen arvonalennuksia, kun ne vuonna 2000 olivat 5,8 miljoonaa euroa. Vaikka kiinteistökulut olivat vähentyneet, liiketoiminnan muut kulut nousivat jonkin verran konsernin tehtyä 0,8 miljoonan euron varauksen käynnissä olevien oikeudenkäyntien mahdollisesti aiheuttamia korvauksia varten. Tuottojen suhde kuluihin oli kauden lopussa 1,37 (1,48/2000).

Konserni kirjasi vuoden aikana 1,6 miljoonaa euroa luottotappioita ja 1,4 miljoonaa euroa vanhojen luottotappioiden palautuksia, joihin sisältyi 1,0 miljoonan euron suuruinen perintäluottojen myynnistä saatu voitto. Yhteenlaskettu nettotulosvaikutus oli -0,2 miljoonaa euroa. Vuonna 2000 nettovaikutus oli yhteensä 0,2 miljoonaa euroa.

Tärkeimpien tytäryhtiöiden tulos

Aktia Rahastoyhtiö Oy

Aktia Rahastoyhtiö Oy:n bruttotuotot kasvoivat 0,4 prosenttia edellisvuoteen verrattuna nousten 8,5 miljoonaan euroon. Vastaavasti myyntikanaville maksetut palkkiokulut nousivat 13,2 prosenttia 5,3 miljoonaan euroon lähinnä korotettujen myyntiprovisioiden seurauksena. Suorat kustannukset kasvoivat 3,2 prosenttia 2,7 miljoonaan euroon. Tulos ennen veroja oli 0,6 miljoonaa euroa.

Aktia Asset Management Oy Ab

Aktia Asset Management Oy Ab:n tulos kehittyi suotuisasti vuonna 2001. Palkkiotuotot laskivat 14,7 prosenttia 1,3 miljoonaan euroon (1,5 milj. euroa 2000). Tuotot yhteensä olivat 1,3 miljoonaa euroa. Kulut nousivat 3,9 prosenttia 0,7 miljoonaan euroon, ja tulos ennen veroja oli 0,6 miljoonaa euroa.

Vasp-Invest Oy

Vasp-Invest Oy:n tuotot laskivat vuoden aikana 15,2 prosenttia 1,9 miljoonaan euroon, samalla kun kulut vähenivät 17,6 prosenttia 1,2 miljoonaan euroon. Tulos ennen veroja oli 0,2 miljoonaa euroa.

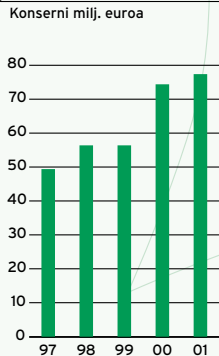
Tase- ja rahoitusrakenne

Varat

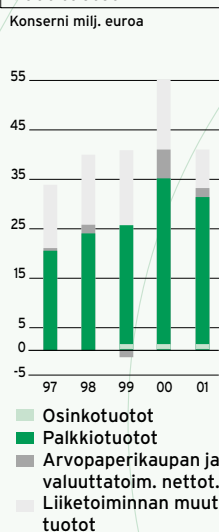
Saamiset yleisöltä

Luottokanta lisääntyi 239,7 miljoonaa euroa, mikä merkitsi 12,6 prosentin kasvua. Saamisista 75,3 prosenttia koostui yksityishenkilöiden ja kotitalouksien luotoista. Aktian liiketoiminnasta merkittävä osa on panostusta yksityishenkilöiden asuntoluototukseen. Suurin osa saamisista, 66,0 prosenttia, oli sellaisten asiakaskokonaisuuksien luottoja, joiden vastuut oli-

Rahoituskate



Muut tuotot



vat alle 100 000 euroa. Toiseksi suurimman ryhmän antolainauskannasta muodosti yritysrahoitus, jonka osuus oli 15,8 prosenttia. Yli 1,5 miljoonan euron asiakaskokonaisuuksien luottojen osuus oli vain 8,0 prosenttia. Noin puolet tästä määrästä oli riskiluokan I saamia valtiolta ja kunnilta, kotimaisilta rahoituslaitoksilta ja valtion tai kunnan takaamia saamia. Antolainaus yhteensä oli vuoden lopussa 2 138,2 miljoonaa euroa.

Aktian markkinaosuus koko luottokannasta pysyi lähes paikallaan 3,1 prosentissa. Asuntoluotoissa markkinaosuus sitä vastoin kasvoi 4,5 prosentista 4,7 prosenttiin.

Konserni on erityisesti panostanut luottosalkun laadun ylläpitämiseen. Järjestämättömien luottojen muutos oli 0,2 miljoonaa euroa 11,2 miljoonaan euroon eli 1,8 prosenttia vähennystä edellisvuoteen verrattuna. Nollakorkoisia lainoja oli 1,4 miljoonaa euroa. Järjestämättömiä luottoja ja nollakorkoisia lainoja oli siis yhteensä 12,6 miljoonaa euroa, mikä merkitsi 0,4 miljoonan euron eli 3,2 prosentin vähennystä. Järjestämättömien luottojen ja nollakorkoisten lainojen osuus koko vastuukannasta takaukset mukaan lukien oli 0,6 prosenttia. Konserni kirjasi vuoden aikana uusia luottotappioita 1,6 miljoonaa euroa, kun palautuneet luottotappiot olivat 1,4 miljoonaa euroa. Yhteenlaskettu nettotulosvaikutus oli näin ollen 0,2 miljoonaa euroa negatiivinen. Vuonna 2000 nettotulosvaikutus oli 0,2 miljoonaa euroa positiivinen.

Sijoitukset korollisiin arvopapereihin

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

Kaupankäyntivarastoa on pidetty sekä korkonäkemyksen hyödyntämiseksi että asiakaskaupankäynnin tukemiseksi. Vuoden 2001 lopussa kaupankäyntivaraston markkina-arvo oli 204,3 miljoonaa euroa ja duraatio 0,2 vuotta. Kaupankäyntivarastoa pienennetään tulevaisuudessa pankin keskittyessä ydinliiketoimintansa ja sitä tukevien prosessien kehittämiseen.

Muihin vaihtuviin vastaaviin kirjattuja salkkuja hoitaa pankin taseriskien hallinnasta (Asset Liability Management) vastaava valiokunta. Sijoituspäätökset tehdään pääosin likviditeetin hoidon näkökulmasta ja sijoitukset kohdistuvat näin ollen ainoastaan helposti jälkimarkkinoitaviin saamistodistuksiin. Joulukuun viimeisenä päivänä vuonna

2001 salkkujen tasearvo oli 327,8 miljoonaa euroa ja keskimääräinen duraatio 1,1 vuotta. Edellisvuoteen verrattuna muut vaihtuvat vastaavat kasvoivat 34,9 miljoonaa euroa.

Tasehallintavaliokunta hallinnoi myös pysyviin vastaaviin kirjattuja sijoituksia. Vuoden 2001 lopussa salkku sisälsi Suomen valtion obligaatioita tasearvoltaan 49,2 miljoonaa euroa. Salkun keskimaturiteetti oli 2,7 vuotta ja sen keskimääräinen tuotto 5,2 prosenttia. Tarkemmat arvostusperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

Osakesijoitukset

Pankin myytyä pörssiosakkeensa vuoden 2000 alussa ei uusia osakesijoituksia ole tehty. Taseessa olevat osakkeet ovatkin pääosin pysyviin vastaaviin luokiteltuja pitkäaikaisia sijoituksia.

Kiinteistöt

Kiinteistöihin sijoittaminen tai niiden omistaminen ei kuulu Aktian ydinliiketoimintaan. Kiinteistöomistuksissa ei tapahtunut merkittäviä muutoksia vuoden 2001 aikana. Tilikauden aikana investoitiin 1,7 miljoonaa euroa uusiin konttoritiloihin. Pääosa uusista konttoreista toimii kuitenkin vuokratiloissa. Tilikauden aikana kiinteistöjen markkina-arvot käytiin läpi ulkopuolisen arvioitsijan toimesta. Ylimääräisiä kiinteistöjen arvonalennuksia kirjattiin yhteensä 1,1 miljoonan euron arvosta, ja ne kohdistuivat kahteen kiinteistöön.

Vuoden 2001 lopussa kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli 115,2 miljoonaa euroa (118,6 miljoonaa euroa 2000), josta 61,4 miljoonaa euroa oli muussa kuin pankin omassa käytössä. Kiinteistöomistus oli 3,5 prosenttia konsernin taseen loppusummasta. Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen tuotto oli 5,8 prosenttia.

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

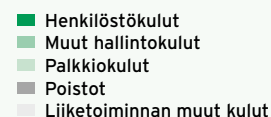
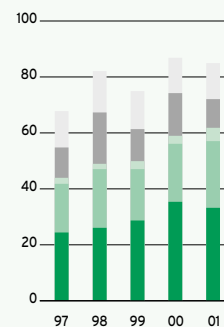
Velat

Yleisön talletukset

Konsernin ottolainaus yleisöltä kasvoi 88,3 miljoonaa euroa ja se oli vuoden lopussa 1 857,5 miljoonaa euroa. Voimakkainta oli Prime-sidonnaisen käyttötilin kasvu. Uusien sijoitusten lisäksi sinne siirtyi varoja kiinteäkorkoisista säästötalletuksista. Vuodenvaihteessa tallennuskannasta 21,9 prosenttia oli Prime-sidonnaisia tilejä, 27,6 prosenttia kiinteäkorkoisia 2 prosentin tilejä ja 31,1 prosenttia varsinaisia käyttelytilejä. Määräaikaista sijoitustalletuksia oli 13,6 prosenttia talletuskannasta. Talletusten muututtua lähdeverolliseksi 1. kesäkuuta 2000 ei

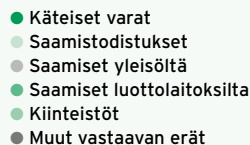
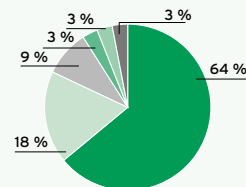
Kulut yhteensä

Konserni milj. euroa



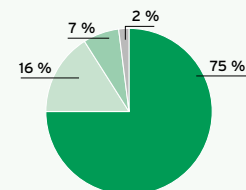
Vastaavaa

Konserni 31.12.2001



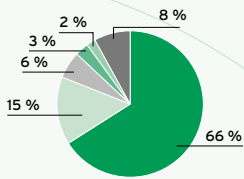
Luottokanta

Konserni 31.12.2001



Luottojen volyymijakauma

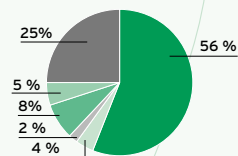
Konserni 31.12.2001



- 1-100 t €
- 100-200 t €
- 200-500 t €
- 500-1000 t €
- 1000-1500 t €
- >1500 t €

Vastattavaa

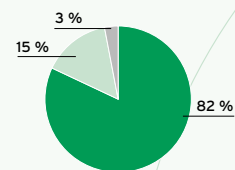
Konserni 31.12.2001



- Velat luottolaitoksille
- Velat yleisölle
- Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- Muu vieras pääoma
- Oma pääoma

Talletuskanta

Konserni 31.12.2001



- Kotitaloudet
- Yritykset
- Julkisyhteisöt ja voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

talletuskannassa eikä sen rakenteessa ole tapahtunut merkittäviä muutoksia. Tähän on vaikuttanut alennunut korkotaso sekä pörssiurssien lasku, joka on heikentänyt osakkeiden ja rahastojen tuottoja.

Aktian markkinaosuus euromääräisistä talletuksista pysyi 3,2 prosentissa. Vain 25,5 prosenttia ottolainauskannan talletetuista varoista koostui yli 100 000 euron talletuksista.

Varainhankinta markkinoilta

Antolainauksen suotuisa kehitys lisäsi pankin varainhankinnan tarvetta. Varainhankinta koostui edelleen suurimmalta osin yleisön talletuksista ja markkinarahasijoituksista Aktiaan. Sen lisäksi pankki laski liikkeeseen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja vuoden lopussa. Aktian vuonna 1999 hankkima viisivuotinen 75 miljoonan euron lainajärjestely on edelleen käyttämättä ja se on täten turvaamassa pankin tulevaa kasvua.

Luottokelpoisuus

Moody's Investors Service Ltd:n arvio Aktian luottokelpoisuudesta pysyi entisellään. Luottokelpoisuusarvio on lisännyt kansainvälisten rahamarkkinoiden tietoisuutta Aktiasta ja luonut uusia mahdollisuuksia laajempipohjaiseen rahoitukseen.

Aktian luottokelpoisuus

Pitkäaikainen varainhankinta A3 positiivisin näkymin
Lyhytaikainen varainhankinta P-2 positiivisin näkymin
Taludellinen vahvuus C positiivisin näkymin

Johdannaisopimukset

Pankin trading-yksikkö kävi rajoitetusti kaupaa standardoiduilla korkofutuuilla. Johdannaisopimuksilla on kuitenkin ensisijaisesti rajoitettu rahoitustoiminnan (Banking Book) korkoriskiä. Tässä tarkoituksessa vuoden 2001 aikana tehtiin koronvaihtosopimuksia nimellisarvoltaan 204,2 miljoonaa euroa.

Riskienhallinta

Aktian liiketoiminnan ydin on tarjota kannattavasti talletus- sijoitus-, rahoitus- ja maksuliikennepalveluita oman toimialueensa yksityishenkilö-, yritys- ja yhteisöasiakkaille. Muun liiketoiminnan tulee tukea näitä ydintoimintoja. Riskienhallinnan tavoitteena on turvata pitkällä aikavälillä tasainen tuloskehitys ja vahvistaa siten luottamusta pankin toimintaa kohtaan. Riskit tunnistetaan, määritellään ja mitataan, niitä seurataan ja analysoidaan tulevan kehityksen

ennakoimiseksi ja ohjaamiseksi. Samalla pyritään varmistamaan, että riskit on oikein hinnoiteltu.

Aktian hallitus määrittelee riskinottoperiaatteet, ohjeistuksen ja päätösvaltuudet pankin toimivalle johdolle ja eri organisaatiotasoin. Organisaation rakenteessa on toteutettu päätöksen valmistelun, päätöksenteon, toimeenpanon ja valvonnan erillisyyttä. Riskien valvonta kuuluu talousyksikköön ja se on riippumatonta liiketoiminnasta. Yksikkö seuraa aktiivisesti riskinottoa ja kehittää erilaisia riskien mittausta- ja mallinnumenetelmiä ottaen huomioon Rahoitustarkastuksen riskien seurannalle asettamat säännökset ja tulevien vakavaraisuusmääräysten (Baselin komitea, EU-direktiivi) vaateet ja mahdollisuudet.

Luottoriskien hallinta

Luottoriskien hallinnalla ennakoidaan ja ehkäistään tilanteita, joissa asiakas tai vastapuoli ei kykene täyttämään sitoumuksiaan.

Aktian hallituksen määrittelemän luotonantopolitiikan mukaisesti konserni harjoittaa vain sellaista rahoitustoimintaa, jossa riskinotto on rajattavissa pieneksi ja riski on hallittavissa. Suurin osa saatavista muodostuu perinteisestä antolainauksesta, jossa luotonanto kohdistuu pääosin yksityishenkilöihin sekä pieniin ja keski-suuriin yrityksiin. Luotonannon lähtökohta on asiakkaan maksukyky ja vakuuksien riittävyys. Muu osa luottoriskistä aiheutuu treasury-yksikön sijoitustoiminnasta muihin pankkeihin, saamistodistuksista ja johdannaisopimuksista.

Luotonantovaltuuksien määrittelyssä, siirtämisessä edelleen ja tehtyjen luottopäätösten seurannassa otetaan huomioon asiakaskokonaisuuden kokonaisvastuut, luottokelpoisuus ja vakuusriski. Pankin luotonanto-ohjeiden mukaan pankin luotonantoelimet

- analysoivat luotonvalmisteluvaiheessa asiakkaan maksukyvyn. Yksityishenkilöiden maksukyky arvioidaan henkilön tai kotitalouden nykyisen kasvavirran perusteella. Yritysassiakkaiden luottokelpoisuus arvioidaan ulkoisen palveluyrityksen analyysin ja Aktian oman asiakastuntemuksen avulla. Yritysassiakkassuhteiden hoitaminen on keskitetty Aktia Yrityspankkiin.
- pyrkivät varovaisten arviointiperiaatteiden avulla siihen, ettei hallitsemattomia vakuusriskejä synny. Vakuusriskillä tarkoitetaan suurinta todennäköistä tappiota luotonottajan osoittautuessa maksukyvyttömäksi. Riski määritetään annettujen vakuuksien käyvästä arvosta tehdyn perustellun arvion pohjalta siten, että vakuusmarginaalilla on tarkoitus kattaa tulevat markkina-arvon vaihtelut. Esimerkiksi asunto-osakkeissa ja asuinkiinteis-

töissä vakuusmarginaali on 30 prosenttia kohteen luotonmyöntämishetken markkina-arvosta.

- pyrkivät pankin luottokannan hajauttamiseen vastuuden, asiakasriskin, vakuusriskin, asiakassegmentin ja toimialan mukaan.
- selvittävät rahoituskohteen osatekijöineen riittävässä laajuudessa eivätkä yleensä rahoita asiakkaita, jotka toimivat pääasiallisesti pankin toimialueen ulkopuolella.

Treasury-toiminnon luottopäätökset valmistellaan keskitetysti treasury:n ja talousyksikköön sijoitetun riskienvalvonnan yhteistyönä. Perinteisen luottoriskin lisäksi rajoitetaan selvitysriskiä sekä arvioidaan vastapuolesta aiheutuva maariski ja poliittiset riskit. Pankin hallituksen ohjeistuksessa rajoitetaan enimmäisriskinotto suhteutettuna joko pankin tai vastapuolen omiin varoihin.

Tulosvastuullisesta linjaorganisaatiosta erillään oleva luottovalvontayksikkö ohjaa päätös- ja dokumentaatioprosessia ja tukee konttoreita luottopäätösten valmistelussa ja toimeenpanossa. Kaikki luottopäätökset, joissa yksityisasiakkaan vastuut ylittävät 2 miljoonaa euroa tai joiden vakuusriski on yli 150 000 euroa tai joissa yritysasiakkaan vastuut ylittävät 4 miljoonaa euroa tai joiden vakuusriski on yli 1 miljoonaa euroa, raportoidaan pankin hallitukselle. Luottovalvonta analysoi säännöllisesti päätösten riskitasoa asiakasluokitus- ja vakuustietojen perusteella. Analyysit tehdään maantieteellisiin alueisiin, vastuiden määriin, asiakassegmentteihin ja toimialoihin perustuen.

Aktian hallitus ja operatiivinen johto seuraavat säännöllisesti ja jatkuvasti antolainauksen ja muun luottoriskinoton riskitasoa.

Rahoitus- ja maksuvalmiusriskien hallinta

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

Aktian tavoitteena on tarjota asiakkailleen kilpailukykyisiä rahoituspalveluita. Antolainauksen rahoittamiseksi Aktia hankkii jälleenrahoitusta sekä omilta tallettaja- ja sijoitusasiakkailtaan että rahamarkkinoilta. Jälleenrahoituksessa pyritään ylläpitämään rahoituslähteiden monipuolisuutta, riittävää hajautusta sekä laajaa rahoituspohjaa ja täten turvaamaan päivittäisen maksuvalmiuden sekä kilpailukykyisen rahoituksen hoitaminen hallitusti myös pidemmällä aikajänteellä. Myös Aktia Hypoteekkipankin toiminta luo lisämahdollisuuksia konsernin luotto- ja rahoitusriskin hallinnalle.

Rahoitusriskin hallinnassa Aktia ottaa huomioon oman antolainaustoimintansa ohella sitoumuksensa

säästö- ja paikallisuuspankeille, joiden keskusrahalahtoksena se toimii. Lakisääteisen kassavarantonsa lisäksi Aktia ylläpitää huomattavaa maksuvalmiusvarantoa, jota voidaan tarvittaessa käyttää maksuvalmiusposition päivittäisten vaihteluiden tasoittamiseen.

Rahoitusriskien hallinnasta vastaa Aktian johtoryhmän asettama tasehallintavaliokunta, jolle talousyksikön riskienvalvonta raportoi. Treasury hoitaa käytännön toimenpiteet rahoitusaseman muuttamiseksi tasehallintavaliokunnan antamien ohjeiden mukaan. Treasury vastaa myös pankin maksuvalmiuden ylläpidosta. Käytännössä maksuvalmiutta hallinnoidaan pitkä- ja lyhytaikaisten kassavirtaennusteiden avulla.

Rakenteellinen korkoriski

Rakenteellisella korkoriskillä tarkoitetaan konsernin saatavien ja velkojen korkosidonnaisuuksien epätasapainosta rahoituskatekehitykselle aiheutuvaa epävarmuutta. Rakenteellista korkoriskiä hallitaan sekä taseen rakenteen ja sen korkosidonnaisuuksien suunnittelulla että johdannaissopimuksia käyttämällä. Aktia mittaa rakenteellista korkoriskiä herkkyysanalyysillä analysoimalla korkotason 1 prosenttiyksikön muutoksen vaikutusta seuraavan 12 kuukauden korkokatteeseen. Rakenteellinen korkoriski on rajoitettu suhteessa budjetoituun rahoituskatteeseen.

Käytännön toimenpiteet rakenteellisten korkoriskien kattamiseksi sekä rahoitusaseman muuttamiseksi toteuttaa pankin treasury-yksikkö tasehallintavaliokunnan antamien ohjeiden mukaan.

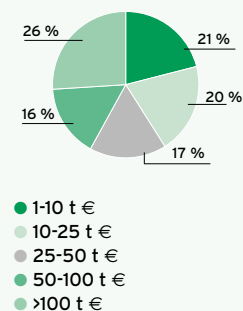
Markkinariskien hallinta

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

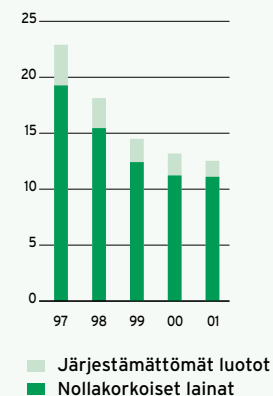
Korkojen vaihtelusta aiheutuu rahoituskatteen muutoksen lisäksi myös vaihtelua arvopaperikaupan kate-erään saamistodistusten markkina-arvomuu-
tosten vuoksi. Tätä riskiä Aktia mittaa ja rajoittaa seuraamalla vaihtuviin vastaaviin luettavien saamistodistusten markkina-arvon muutosta laskettaessa se 1 prosenttiyksikön koronnousulla. Markkina-arvon sallittu enimmäismuutos on rajoitettu suhteessa konsernin omiin varoihin.

Valuuttakurssiriskillä tarkoitetaan valuuttakurssimuutosten aiheuttamaa pankin valuuttaerien negatiivista arvomuutosta. Aktian valuuttakau-

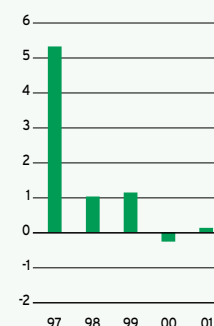
Talletukset kokoluokittain
Konserni 31.12.2001



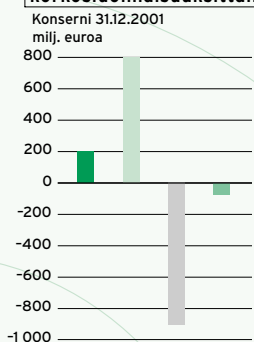
Järjestämättömät luotot ja nollakorkoiset lainat
Konserni milj. euroa



Luottotappiot
Konserni milj. euroa



Tase (netto)* korkosidonnaisuuksittain



* Saatavat - velat

- Markkinakorko
- Prime-korko
- Kiinteä korko
- Korottomat erät

pankänynnin lähtökohtana ovat asiakkaiden tarpeet, minkä vuoksi kaupankäynti kohdistuu ensisijaisesti euroalueelle. Tämän seurauksena valuuttakurssiriskit ovat pienentyneet vuodesta 1999 alkaen merkittävästi. Valuuttaposition hallinnassa noudatetaan matching-periaatetta. Treasury vastaa pankin päivittäisen valuuttaposition hoidosta tasehallintavaliokunnan antamien valtuuksien puitteissa. Toimintaa ohjaavat viranomais määräyksiä tiukemmat sisäiset limiittimääritykset. Kokonaisposition maksimikoko on määritetty suhteessa konsernin omiin varoihin.

Osakekurssiriskillä tarkoitetaan osakkeiden kurssimuutoksista aiheutuvia arvonmuutoksia. Aktian sijoitukset osakemarkkinoille realisoitiin vuoden 2000 alkupuolella. Nykyisellä riskitasolla (markkinoiden volatiliiteetti) aktiiviset osakesijoitukset eivät kuulu Aktian sijoitusfilosofiaan. Tällainen riskinotto ei tue konsernin ydinliiketoimintaa.

Markkinariskien hallinnasta vastaa Aktian johtoryhmä hallituksen valtuuttamana. Johdon asettama tasehallintavaliokunta vastaa toiminnasta asetettujen limiittien puitteissa. Talousyksikön riskienvalvonta raportoi tasehallintavaliokunnalle. Tasehallintavaliokunta päättää eri riskien tarkemmasta mittaamisesta ja seurannasta sekä ehdottaa konsernin johdolle hallituksen määrittelemien raamien sisällä tiukempia riskilimiittejä, joiden puitteissa toimintaa voidaan harjoittaa.

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

Kiinteistöriskien hallinta

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomistuksen markkina-arvon alenemiseen, tuottavuuden muutokseen tai omaisuuden vahingoittumiseen liitty-

vää riskiä. Kiinteistösijoittaminen tai kiinteistöjen omistaminen ei kuulu konsernin ydinliiketoimintaan. Kiinteistöriskien pienentämiseksi Aktia on vähentänyt suoraa kiinteistöomistustaan ja pyrkii tehostamaan kiinteistöjen hyödyntämistä ja kasvatamaan niistä saatavaa tuottoa. Tarkemmat tiedot Aktian kiinteistöomistusten kehityksestä sekä tuotoista on esitetty liitteessä 24. Kiinteistöt on pääasiassa vakuutettu täydestä arvostaan.

Toiminnasta aiheutuvien riskien hallinta

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

Hallinnollisia toimintariskejä ennaltaehkäistään määrittelemällä toimintavaltuudet ja -ohjeet sekä menettelytavat. Ne käydään huolellisesti läpi koko organisaatiossa. Linjajohdon vastuulla on oman vastualueensa prosessien ja menettelytapojen soveltaminen pankin johdon asettamiin tavoitteisiin, huolehtiminen ohjeistuksen riittävydestä ja tarvittaessa prosessikuvausten laadinnasta. Kukin yksikkö myös vastaa ohjeiden noudattamisesta. Sisäinen tarkastus analysoi prosessit säännöllisin väliajoin ja arvioi yksiköiden noudattaman sisäisen valvonnan luotettavuutta. Sisäinen tarkastus raportoi suoraan hallitukselle.

Baselin komitean ja EU-komission on määrä antaa vuoden 2002 aikana täsmennettyjä ohjeistuksia rahoitustoimialan riskien, myös operatiivien riski-

Korkorispositio 31.12.2001 M€	Korottomat		<3 kk	3-6 kk	6-12 kk	1-2 vuotta	2-5 vuotta	>5 vuotta
	Yhteensä	erät						
Korolliset saamiset	3 096		1 854	821	301	23	72	25
Korottomat saamiset	236	236						
Saamiset yhteensä	3 332	236	1 854	821	301	23	72	25
Korolliset velat	3 009		1 550	412	175	219	641	11
Korottomat velat	323	323						
Velat yhteensä	3 332	323	1 550	412	175	219	641	11

Prime- ja avistaluonteisten erien uudelleenhinnoittautuminen on määritelty todennäköisen käyttäytymisen perusteella. Taulukko ilmaisee konsernin tilanteen tietynä päivänä.

en, määrittämisestä ja jatkuvasta seurannasta sekä uusista vakavaraisuusmääräyksistä. Vuoden 2001 aikana Aktiassa käynnistettiin ennakoivia toimia, joiden tavoitteena on luoda valmiudet uusien määräysten mukaiselle toiminnalle.

Lisäksi toteutettiin mittava tietohallintoriskien kartoitusprojekti, jonka tuloksena mahdolliset riskit sekä niiden vaikutukset on analysoitu. Selvityksen perusteella on laadittu poikkeustilanteita koskevat toimintasuunnitelmat ja -mallit sekä käynnistetty varajärjestelmien kehittäminen.

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömystä sopimuksesta tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuva tappiota. Aktia pyrki hallitsemaan oikeudellisia riskejä solmimalla sopimussuhteensa pankkialan standardiehtojen mukaisesti. Konttoreiden ja liiketoimintayksiköiden tulee kääntyä pankin lakiasiantuntijoiden puoleen erityisiä lainasitoumuksia ja sijoituksia käsittelevien asiakirjojen laatimisessa samoin kuin uuden tuotteen käyttöönottoa valmistellessa. Konsernin sopimukset ja sopimusneuvottelut on keskitetty konsernijuridiikkayksiköön, ja tarvittaessa käytetään pankin ulkopuolisten erityisasiantuntijoiden palveluita.

Vakavaraisuus

Konsernin omat varat olivat 31. joulukuuta 190,0 miljoonaa euroa. Tästä 153,2 miljoonaa euroa oli ensisijaista omaa pääomaa ja 35,3 miljoonaa euroa toissijaista omaa pääomaa. Vakavaraisuusaste oli 12,0 prosenttia ja ensisijaisen oman pääoman osuus 9,7 prosenttia. Lisätietoja vakavaraisuudesta sivulla 45.

Aktia laski 15. lokakuuta 100 miljoonan euron joukkovelkakirjalainaohjelmansa puitteissa liikkeen 10 miljoonan euron debentuurilainan. Lainan pääoma korotettiin 28. joulukuuta 20 miljoonaan euroon. Merkintäaika oli 15.10.2001–1.3.2002. Joulukuun 28. päivään mennessä lainaa oli merkitty 8,4 miljoonalla eurolla.

Henkilöstö

Konsernin henkilöstön määrä oli vuoden lopussa 848 (818 vastaavana ajankohtana 2000), josta 799 (769/2000) oli varsinaista pankkihenkilökuntaa. Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä laskentakauden aikana oli 876 (799/2000). Lisätietoja henkilöstöstä sivuilla 14–15.

Euro

Valmistelut euron käyttöönottamiseksi käteisvaluuttana saatettiin menestyksellä loppuun. Syksyllä 2001 toteutettiin laaja sisäinen koulutus- ja tiedotusohjelma.

Muutoksia hallintoneuvostossa, hallituksessa ja johdossa

- Aktia Säästöpankin yhtiökokous nimitti 25. huhtikuuta talouspäällikkö Maj-Britt Vääriskosken, filosofian maisteri Gunvor Sjöblomin ja toimitusjohtaja Torbjörn Jakaksen hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi. Edellä mainitut valittiin hallintojohtaja Tor-Erik Landgärdsin, filosofian maisteri Gunnar Weckströmin ja varatuomari Stig Tammeinin tilalle.
- Palveluneuvoja, pääluottamusmies Marit Leinonen nimitettiin 1. maaliskuuta henkilöstön edustajaksi Aktian konserninjohtoon sijoitusneuvoja Christina Wiikin tilalle.
- Aktian hallitus nimitti 5. marraskuuta kauppatieteiden maisteri Kenneth Kaarnimon Aktian konserninjohtoon jäseneksi vastuualueena Myynti & asiakaspalvelu yksityisasiakkaille.

Vuoden toimintaa ja tapahtumia

Konttoritoiminta

Myynti & asiakaspalvelu jaettiin kahdeksi erilliseksi liiketoiminta-alueeksi: Yksityisasiakkaat ja Yrityspankki. Tavoitteena on keskittää ja tehostaa molempia toimintoja, mikä merkitsee enemmän aikaa asiakkaille ja mahdollistaa nopeamman kasvun. Samassa yhteydessä nimitettiin operatiivinen johtaja ja kymmenen aluejohtajaa yksityisasiakasorganisaatioon ja neljä johtajaa Yrityspankkiin.

Kasvustrategiansa mukaisesti Aktia avasi uuden konttorin ja uuden palvelupisteen Turkuun, uuden konttorin Tampereelle sekä uuden verkkokonttorin.

Lähes kaikki Aktian konttorit on uudistettu. Uudistetut konttorit täyttävät kaikki modernin asiakaspalvelun vaatimukset.

Aktia sai noin 14 800 uutta pankkiasiakasta ja noin 4 050 uutta rahastoasiakasta vuoden aikana.

Verkkopalvelut ja Aktia@net

Aktia lisäsi palveluaan Internetissä ja avasi uuden verkkokonttorin, Aktia@netin. Verkkokonttorin asiakkaat hoitavat pankkiasiansa lähinnä Internetin ja puhelimen kautta. He saavat verkkokonttorin henkilökunnalta henkilökohtaista palvelua puhelimitse ja suojatulla sähköpostilla. Lisäksi asiakkaille on käytettävissään personoitu Internet-palvelu.

Uusia tuotteita ja palveluja

Aktia perusti kiinnitysluottopankin voidakseen sen mahdollistaman varman ja edullisen varainhankinnan avulla turvata antolainauksen kasvun. Aktian kokonaan omistama tytäryhtiö Aktia Hypoteekki-pankki Oyj keskittyy myöntämään standardoituja ja turvallisia asuntolainoja Aktian asuntolaina-asiakkaille. Hypoteekkipankilla ei ole omia konttoreita, vaan sen tuotteita myydään Aktian konttoreissa. Pilotointi aloitettiin joulukuussa. Tuote ja järjestelmä otetaan laajempaan käyttöön Aktian koko konttoriverkossa vähitellen kuluvan vuoden aikana. Myös säästö- ja paikallisosuuspankeille tarjotaan mahdollisuutta myydä kiinteistöluottoja.

Muut tapahtumat

Aktian osakepääomaa alennettiin yhtiökokouksen päätöksellä 25. huhtikuuta 643 639,85 euroa laskemalla osakkeen nimellisarvo 2,01836 eurosta 2,00000 euroon. Alentaminen suoritettiin osakkeen euromääräisen vasta-arvon tasoittamiseksi, ja alennettu summa siirrettiin ylikurssirahastoon. Alentaminen ei vaikuttanut pankin omaan pääomaan.

Suojautuakseen tulevia koronlaskuja vastaan ja vakauttaakseen rahoituskatteen kehitystä, pankki teki 199,4 miljoonan euron edestä koronvaihtosopimuksia vuoden aikana.

Säästöpankkien Vakuusrahasto

Aktia ja kaikki muut säästöpankit kuuluvat säästöpankkien vapaaehtoiseen vakuusrahastoon. Rahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahaston säännösten mukaan säästöpankit eivät ole yhteisvastuussa toistensa veloista tai sitoumuksista. Rahasto on velaton, ja vuoden lopussa sen varat olivat 27,7 miljoonaa euroa.

Pankkien talletussuojarahasto

Vuonna 1998 perustettuun talletussuojarahastoon kuuluminen on pakollista kaikille pankeille. Rahastosta korvataan tallettajan varat 25 228 euroon asti. Säästöpankkien kannatusmaksu rahastolle oli 3,4 miljoonaa euroa. Vuoden lopussa rahaston varat olivat 189,0 miljoonaa euroa.

Sijoittajien korvausrahasto

Pankit ja pankkiiriliikkeet kuuluvat sijoittajien korvausrahastoon, jonka tarkoituksena on suojata piensijoittajia pankin tai pankkiiriliikkeen menetetystä maksukykynsä. Yksittäiselle sijoittajalle voidaan korvata enintään 20 000 euroa. Rahaston varat olivat vuoden lopussa 2,7 miljoonaa euroa.

Tapahtumia tilikauden jälkeen

Säästöpankkiliiton ja Pohjola-Yhtymä Oyj:n hallitukset julkistivat 28. helmikuuta 2002 suunnitelman aloittaa neuvottelut finanssialan yhteistyöstä.

Aktian hallitus päätti kokouksessaan 12. maaliskuuta, ettei yhteistyösuunnitelmaa Pohjola-Suomi -ryhmän kanssa sen tämänhetkisessä muodossa esitellä hallintoneuvostolle päätettäväksi. Johto jatkaa nyt hallituksen tuella Aktian suunnitelmien edelleenkehittämistä haasteellisena tavoitteenaan ottaa huomioon

- omistajien pyrkimykset
- liiketaloudelliset perusteet
- säästöpankkiryhmän yhteiset edut.

Näkymät vuodelle 2002

Aktian joulukuussa 2001 aloittaman laajan kehitys- ja tehostamisohjelman odotetaan johtavan nopeampaan kasvuun. Korkotason huomattavan laskun vuoksi kannattavuuden ei sen sijaan odoteta saavuttavan viime vuoden tasoa.

Konsernin tuloslaskelma 1.1.-31.12.

		2001	2000
	liite	1 000 €	1 000 €
Korkotuotot	(1)	161 481	141 431
Korkokulut	(1)	-84 273	-66 941
Rahoituskate		77 208	74 491
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista		396	308
Palkkiotuotot		31 237	34 985
Palkkiokulut		-4 039	-3 618
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot	(3)	235	3 985
Valuuttatoiminnan nettotuotot	0	1 714	1 897
		1 948	5 882
Liiketoiminnan muut tuotot	(5)	7 780	13 900
Hallintokulut			
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot		-26 278	-27 060
Henkilösivukulut			
Eläkekulut		-4 753	-5 832
Muut henkilösivukulut	0	-1 933	-2 065
		-32 964	-34 958
Muut hallintokulut		-24 238	-20 529
		-57 202	-55 487
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä			
Suunnitelman mukaiset poistot		-8 865	-9 144
Arvonalentumiset	0	-1 009	-5 804
	(6)	-9 874	-14 949
Liiketoiminnan muut kulut	(5)	-15 139	-13 571
Luotto- ja takaustappiot	(7)	-213	180
Osuus pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltyjen yritysten voitoista tai tappioista		-20	142
Liikevoitto		32 081	42 262
Satunnaiset erät		-	-
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		32 081	42 262
Tuloverot			
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		-6 222	-6 006
Laskennallisten verovelkojen muutos		-3 719	-3 231
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta		-113	-146
TILIKAUDEN VOITTO	0	22 027	32 879

Konsernin tase 31.12.

VASTAAVAA	liite	2001 1 000 €	2000 1 000 €
Käteiset varat		294 024	275 567
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset			
Valtion velkasitoumukset		68 301	68 870
Muut	0	495 279	457 159
	(13, 20, 42)	563 581	526 029
Saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat		4 780	8 146
Muut	0	98 655	27 144
	(42)	103 435	35 290
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(15, 42)	2 138 157	1 898 500
Saamistodistukset			
Julkisyhteisöiltä		9 634	7 514
Muilta	0	12 492	27 341
	(20, 42)	22 126	34 855
Osakkeet ja osuudet	(21)	3 608	4 067
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä		2 680	1 969
Aineettomat hyödykkeet			
Muut pitkävaikutteiset menot	(23)	4 539	3 161
Aineelliset hyödykkeet			
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(24)	112 064	115 879
Muut aineelliset hyödykkeet	0	17 501	18 847
	(22)	129 565	134 726
Muut varat	(26)	48 806	43 079
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(27)	21 333	25 507
VASTAAVAA YHTEENSÄ	0	3 331 854	2 982 750

		2001	2000
VASTATTAVAA	liite	1 000 €	1 000 €
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			
Luottolaitoksille			
Vaadittaessa maksettava		100 521	73 519
Muut		720 110	528 908
	(42)	820 631	602 427
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset			
Vaadittaessa maksettavat		1 596 550	1 486 113
Muut		260 989	283 109
		1 857 539	1 769 221
Muut velat		118 108	133 770
	(42)	1 975 646	1 902 992
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			
Joukkovelkakirjalainat			
Muut		-	1 669
		136 087	102 247
	(30, 42)	136 087	103 917
Muut velat	(31)	126 747	109 526
Siirtovelat ja saadut ennakot	(32)	15 827	25 268
Pakolliset varaukset			
Muut varaukset	(10, 33)	2 170	639
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(34)	76 109	77 131
Laskennalliset verovelat		7 438	3 719
Vähemmistön osuus pääomasta		397	3 085
Vieras pääoma yhteensä		3 161 051	2 828 703
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma		70 516	71 160
Ylikurssirahasto		1 805	1 162
Muut sidotut rahastot			
Vararahasto		8 079	7 457
Edellisten tilikausien voitto		68 376	41 391
Tilikauden voitto		22 027	32 879
Oma pääoma yhteensä	(35)	170 803	154 048
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		3 331 854	2 982 750

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

Takaukset ja pantit		42 425	35 831
Muut		15 413	12 921
		57 838	48 752

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset

Arvopaperien takaisinostositoumukset		-	-
Muut		104 788	91 488
		104 788	91 488

Emoyhtiön tuloslaskelma 1.1.-31.12.

	liite	2001 1 000 €	2 000 1 000 €
Korkotuotot	(1)	163 130	143 214
Korkokulut	(1)	-83 533	-66 870
Rahoituskate		79 597	76 344
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista			
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä		156	93
Omistusyhteisyryksistä		323	327
Muista yrityksistä		356	291
		835	711
Palkkiotuotot		26 240	31 129
Palkkiokulut		-2 731	-3 437
Valuuttakaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot			
Arvopaperikaupan nettotuotot		237	4 000
Valuuttatoiminnan nettotuotot	(3)	1 712	1 902
		1 950	5 902
Liiketoiminnan muut kulut		6 129	11 027
Hallintokulut			
Henkilöstökulut			
Palkat ja palkkiot		-25 868	-25 928
Henkilösivukulut			
Eläkekulut		-4 525	-5 628
Muut henkilösivukulut		-1 873	-2 000
		-32 265	-33 557
Muut hallintokulut		-23 797	-20 959
		-56 062	-54 516
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä			
Suunnitelman mukaiset poistot		-7 470	-7 371
Arvonalentumiset		-1 009	-5 754
	(6)	-8 479	-13 125
Liiketoiminnan muut kulut	(5)	-16 218	-14 664
Luotto- ja takaustappiot	(7)	-213	150
Liikevoitto		31 046	39 522
Satunnaiset erät		-	-
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		31 046	39 522
Tilinpäätössiirrot			
Yleisen tappiovarauksen muutos		-12 818	-11 100
Tuloverot		-5 901	-5 449
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		-5 901	-5 449
TILIKAUDEN VOITTO		12 328	22 972

Emoyhtiön tase 31.12.

VASTAAVAA	liite	2001 1 000 €	2000 1 000 €
Käteiset varat		294 024	275 567
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	(13, 20, 42)	562 690	526 029
Saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat		4 663	8 144
Muut		98 655	27 144
	(42)	103 318	35 288
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(15, 42)	2 167 895	1 930 633
Saamistodistukset			
Julkisyhteisöiltä		8 311	5 944
Muilta		16 909	30 862
	(20, 42)	25 220	36 806
Osakkeet ja osuudet	(21)	2 000	2 000
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä		1 893	929
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		9 807	4 757
Aineettomat hyödykkeet	(23)	4 431	2 964
Aineelliset hyödykkeet			
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(24)	78 420	76 608
Muut aineelliset hyödykkeet		16 532	17 360
	(22)	94 951	93 969
Muut varat	(26)	48 259	42 457
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(27)	21 395	25 856
VASTAAVAA YHTEENSÄ		3 335 883	2 977 256

		2001	2000
VASTATTAVAA	liite	1 000 €	1 000 €
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			
Luottolaitoksille			
Vaadittaessa maksettavat		106 367	73 519
Muut		720 110	528 908
	(42)	826 477	602 427
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Talletukset			
Vaadittaessa maksettavat		1 598 555	1 489 302
Muut		260 989	283 108
		1 859 544	1 772 411
Muut velat	(42)	119 140	133 647
	(42)	1 978 684	1 906 057
Yleiseen liikenteeseen lasketut velkakirjat			
Joukkovelkakirjalainat		-	-
Muut		136 087	102 247
	(30, 42)	136 087	102 247
Muut velat	(31)	125 318	108 666
Siirtovelat ja saadut ennakot	(32)	15 860	24 127
Pakolliset varaukset			
Muut pakolliset varaukset	(10, 33)	2 170	639
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(34)	76 109	77 131
Vieras pääoma yhteensä		3 160 705	2 821 294
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Luottotappiovaraus		25 600	12 782
OMA PÄÄOMA			
Osakepääoma		70 516	71 160
Ylikurssirahasto		1 805	1 162
Muut sidotut rahastot			
Vararahasto		8 067	8 067
Edellisten tilikausien voitot		56 862	39 820
Tilikauden voitto		12 328	22 972
Oma pääoma yhteensä	(35)	149 578	143 180
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		3 335 883	2 977 256
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan puolesta kolmannen osapuolen hyväksi annetut sitoumukset			
Takaukset ja pantit		42 425	35 831
Muut		15 413	12 417
		57 838	48 248
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset			
Arvopapereiden takaisinostositoumukset		-	-
Muut		104 788	93 187
		104 788	93 187

Tilinpäätösperiaatteet

Pankin ja konsernin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (21.12.2000 /1259) sekä Rahoitustarkastuksen määräysten 106.1 ja 106.2 mukaisesti.

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Tilinpäätös on tehty Rahoitustarkastuksen 30.6.1998 voimaantulleiden määräysten (Dnro 20/420/98 ja 21/420/98) mukaan. Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja sen suoraan tai välillisesti omistamien tytäri- ja osakkuusyriyten tilinpäätösetiedot (Rahoitustarkastuksen määräys 106.2).

Määräykseen perustuen kiinteistöyhtiöt, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emoyhtiön taseen loppusummasta (ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa) on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, kuitenkin vain niiltä osin kuin niiden taseiden yhteenlaskettu määrä jää alle 5 prosentin yhdistellystä taseen loppusummasta. Huolimatta siitä, että yritykset on jätetty pois, konsernitilinpäätös antaa oikean kuvan konsernin tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Tarkempia tietoja yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytäri- ja osakkuusyhtiöistä on liitteessä 53 ”Omistukset muissa yrityksissä”.

Tuloslaskelman ja taseen verrattavuus

Konsernin rakenteessa ei ole tapahtunut sellaisia muutoksia, jotka olennaisesti vaikuttaisivat vertailukelpoisuuteen edellisvuoden konsernitilinpäätöksen kanssa. Ainoa vuoden 2001 konsernitilinpäätökseen tehty muutos koskee eräitä pieniä kiinteistöyhtiöitä, jotka on jätetty vuoden 2001 konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.2 nojalla. Vuoden 2001 tuloslaskelma ja tase ovat tästä huolimatta vertailukelpoisia edellisvuoteen.

Konsolidointi

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

Konsernin sisäiset tuotot ja kulut, sisäiset saamiset ja velat sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu. Konsernin keskinäinen osakeomistus on poistettu hankintamenomenetelmällä. Keskinäisen omistuksen eliminoinnissa syntynyt konserniaktiiva on koh-

distettu rakennuksiin ja poistetaan rakennusten poistosuunnitelman mukaisesti.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuuluvien valuuttojen muuntokursina on käytetty tilinpäätöksen päivänä voimassa ollutta kiinteää muuntokerrointa, joka otettiin käyttöön 1.1.1999. Syntyneet kurssierot on merkitty tuloslaskelmaan tilikauden tuotoiksi tai kuluiksi. Samaa muuntoperiaatetta on käytetty Luxemburgissa sijaitsevan tytäryhtiön tilinpäätöksessä, joka on järjestetty uudelleen konsernitilinpäätöstä varten emoyhtiön tilinpäätöksessä sovellettujen periaatteiden mukaisesti. Konsolidoinnin kurssierot on merkitty omaan pääomaan.

Euroalueen ulkopuolisiin ulkomaisiin valuuttoihin sidotut varat ja velat on muutettu euroiksi käyttämällä Suomen Pankin tilinpäätöspäivän keskipäivää.

Vaihtuvat ja pysyvät vastaavat

Saamistodistukset, osakkeet ja osuudet jaetaan varojen arvostamista varten kahteen ryhmään: vaihtuviin ja pysyviin vastaaviin. Vaihtuvat vastaavat jaetaan vielä lisäksi kaupankäyntivarastoon ja muihin vaihtuviin vastaaviin.

Kaupankäyntivarastoon kirjataan saamistodistukset ja muut julkisesti noteeratut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit, joilla pankki aktiivisesti käy kauppaa ja jotka on hankittu lyhyen aikavälin ansaintatarkoituksessa. Tilinpäätöksessä ne kirjataan todennäköiseen luovutusarvoonsa tilinpäätöspäivänä. Kaupankäyntivarastoon luettavien saamistodistusten lajikohtainen hankintameno on laskettu varastokeskihintamenetelmää käyttäen.

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

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

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

Pysyviin vastaaviin kirjatut arvopaperit on arvostettu hankintamenoon. 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 hankintameno suuruusina. Jos tämä summa poikkeaa saamisen tai velan nimellisarvosta, erotus on jaksotettu juoksuajalle korkotuotoksi tai -kuluksi. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi. Jos saamisen todennäköinen arvo on alempi kuin kirjanpitoarvo, saaminen on merkitty taseeseen todennäköiseen arvoon.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Konsernin kiinteistöt, kiinteistöosakkeet ja osuudet kiinteistöyhteenliittymissä on jaettu omassa käytössä ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuteen. Jos vain osa kiinteistöstä on yrityksen omassa käytössä, jaottelu on tehty kuhunkin käyttötarkoitukseen tarkoitettujen neliömetrien mukaan. Kiinteistöjen käyvän arvon arvioinnissa on käytetty kassavirtamenetelmällä tehtyä ulkopuolista arviota. Omassa käytössä olevien kiinteistöjen arviointi on tehty sen vuokratuoton perusteella, joka niistä saataisiin markkinoilla. Kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvoja ei ole kirjattu.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintameno määräisinä. Osakkeet ja osuudet kiinteistöyhteenliittymistä on kirjattu hankintahintaan. Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteenliittymien osakkeiden ja osuuksien arvostusperiaatteet esitetään liitteessä 24.

Muut aineelliset ja aineettomat hyödykkeet on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintameno määräisinä. Suunnitelman mukaiset poistot tehdään hyödykkeiden taloudellisen pitoajan perusteella laadittavan poistosuunnitelman mukaisesti kirjanpitolautakunnan yleisohjetta noudattaen. Suurten investointien ja irtaimistojen poisto-aika on yleensä alle 5 vuotta. ATK-investoinnit poistetaan 3 vuodessa ja konttorien perusparannukset 5 vuodessa. Rakennukset poistetaan lineaarisesti 40 vuoden aikana.

Luotto- ja takaustappiot

Luottotappioita kirjattaessa luottoihin liittyneet reaali- ja takaustappiot on arvostettu todennäköiseen luovutusarvoon joko ajankohtana, jona pankki on arvioinut saamisen takaisinmaksun täysimääräisenä käyteen epätodennäköiseksi, tai myöhemmin, saamisen perinnän yhteydessä todettuun alhaisempaan luovutusarvoon. Pitkäaikaisten vuokrasopimusten kautta saatujen reaali- ja takaustappioiden arviointi tehdään sen tuottovaateen mukaan, joka on asetettu jäljellä olevan saatavan nykyarvon turvaamiseksi.

Tappiot ja saamisen suojaamiseksi hankitun omaisuuden arvonalentumiset merkitään tilinpäätöksessä luottotappioihin.

Luotoissa, joissa on henkilötakaus, on luottotappiovarausta pienennetty määrällä, joka vastaa vastuiden odotettua realisointiarvoa.

Palautuneet, aiempien tilikausien aikana kirjattut 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 konkurssin asettamispäivänä. Pankkitakaus on merkitty järjestämättömäksi, kun pankki on suorittanut takaukseen perustuvan maksun. Saamisen muuttuessa järjestämättömäksi sen korko merkitään tuottojen vähennykseksi.

Johdannaissopimukset

Saamisen suojaamiseksi tehdyistä korkoihin sidotuista johdannaissopimuksista saatavat tuotot tai niistä aiheutuvat kulut merkitään taseeseen korkotuottoihin. Velkojen suojaamiseksi tehdyistä korkoihin sidotuista johdannaissopimuksista saatavat tuotot tai niistä aiheutuvat kulut merkitään taseeseen korkokuluihin.

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

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

Tilinpäätöksen liitetiedot (1 000 €)

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

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

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

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 14 Keskuspankeilta olevien saamisten erittely
- 19 Leasingkohteet
- 25 Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
- 28 Erittely yhdistellyistä vastaavien eristä
- 36 Erilajiset osakkeet ja osuudet sekä omat osakkeet ja osuudet
- 40 Pääomasijoitukset
- 41 Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä

MUUT LIITETIEDOT

- 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	
	2001	2000	2001	2000
Saamiset luottolaitoksilta	11 101	10 790	11 096	10 729
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	120 903	105 094	122 407	106 784
Saamistodistukset	29 134	25 168	29 285	25 322
Muut korkotuotot	342	380	342	379
Korkotuotot yhteensä	161 481	141 431	163 130	143 214
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	28 836	22 349	28 837	22 350
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	41 815	33 683	41 892	33 687
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	8 464	5 798	7 646	5 722
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 922	3 438	3 922	3 438
Pääomalainat	-	-	-	-
Muut korkokulut	1 236	1 673	1 236	1 673
Korkokulut yhteensä	84 273	66 941	83 533	66 870

3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	9	339	11	337
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	225	3 645	226	3 664
Muun arvopaperikaupan nettotuotot				
Yhteensä	234	3 985	237	4 000

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001		2001	
	Osto	Myynti	Osto	Myynti
Saamistodistusten liikevaihto	2 967 903	1 297 831	2 966 851	1 296 899
Osakkeiden ja osuuksien liikevaihto	711	1 150	-	-
	2000		2000	
	Osto	Myynti	Osto	Myynti
Saamistodistusten liikevaihto	2 834 918	952 071	2 834 090	951 966
Osakkeiden ja osuuksien liikevaihto	1 469	13 919	400	13 418

5 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Liiketoiminnan tuotot				
Vuokratuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	6 270	7 403	5 408	6 203
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot	545	5 663	0	4 185
Muut tuotot	965	835	720	638
Yhteensä	7 780	13 900	6 129	11 027
Liiketoiminnan kulut				
Vuokrakulut	4 290	3 702	4 189	3 614
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	3 890	5 180	6 050	7 522
Kiinteistöjen sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	92	250	0	141
Muut kulut	6 867	4 439	5 979	3 387
Yhteensä	15 139	13 571	16 218	14 664

6 Suunnitelmien mukaiset poistot ja arvonalentumiset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Suunnitelman mukaiset poistot	8 865	9 144	7 470	7 371
Arvonalentumiset	1 009	5 804	1 009	5 754
Yhteensä	9 874	14 949	8 479	13 125

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Tase-erä				
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	894	553	894	553
- takaisin saadut ja palautetut luottotappiot	-1 305	-738	-1 305	-738
Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset erät	103	93	103	93
- takaisin saadut takaustappiot	-42	-59	-42	-59
Muu, väliaikainen omaisuus	580	33	580	1
- vähennykset	-18	-62	-18	-
Yhteensä	213	-180	213	-150
Luotto- ja takaustappiot				
+ Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	15 557	3 733	15 557	3 733
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	-15 557	-3 733	-15 557	-3 733
- Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	-1 068	-122	-1 068	-122
+ Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	1 578	679	1 578	646
- Aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappiovarauksen peruutukset tilikauden aikana	-297	-737	-297	-675
Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot	213	-180	213	-150

Periaatteet vakuuksien arvostamiseksi luottotappioiden kirjaamisen yhteydessä ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Yleisen tappiovarauksen muutos	-	-	12 818	11 100

10 Selvitys tuottoihin ja kuluihin sisältyvistä pakollisten varausten muutoksista

Emoyhtiön osalta tuloutettiin 0,3 miljoonan euron käyttämätön osuus vuoden 2000 poistoista. Uusia poistoja on kirjattu 2,2 milj. euron arvosta. Näistä 1,3 milj. euroa kirjataan henkilöstökuluihin ja 0,8 milj. euroa liiketoiminnan muihin kuluihin.

12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain 31.12.2001

Toimiala	Konserni		Emoyhtiö	
	Suomessa	Luxemburgissa		
Pankkitoiminta	99 371	-		109 105
Sijoitusrahastotoiminta	7 193	634		-
Sijoituspalveluyritystoiminta	1 323	-		-
Arvopaperikauppa	234	-		237
Kiinteistötoiminta	9 812	-		5 408
Yhteensä	117 934	634		114 750

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

Henkilöstö toimialoittain

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Pankkitoiminta	817	782	817	782
Sijoitusrahastotoiminta	21	23	-	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	6	7	-	-
Arvopaperikauppa	-	-	-	-
Kiinteistötoiminta	5	8	3	5
Yhteensä	849	820	820	787

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

13 Keskuspankkirahoituksen oikeuttavien saamistodistusten erittely 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Valtion velkasitoumukset	67 705	34 622	67 410	34 622
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	162 525	172 002	161 929	172 002
Suomen Pankin sijoitustodistukset	-	-	-	-
Pankkien sijoitustodistukset	276 411	317 110	276 411	317 110
Muut	56 939	2 295	56 939	2 295
Yhteensä	563 581	526 029	562 690	526 029

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Yritykset	477 847	324 714	507 585	356 846
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	17 803	15 956	17 803	15 956
Julkisyhteisöt	51 397	40 380	51 397	40 380
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	-	121 511	-	121 511
Kotitaloudet	1 591 110	1 395 939	1 591 110	1 395 939
Ulkomat	-	-	-	-
Yhteensä	2 138 157	1 898 500	2 167 895	1 930 633
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	60 190	63 951	60 190	63 951
Tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset (+)	1 578	646	1 578	646
Tilikauden aikana peruutetut varaukset (-)	-297	-675	-297	-675
Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus (-)	-16 625	-3 733	-16 625	-3 733
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa	44 847	60 190	44 847	60 190

16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain 31.12.

	2001		2000	
	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset
Yritykset	4 857	715	4 668	719
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	-	-	-	-
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	-	-	410	-
Kotitaloudet	6 353	543	6 314	846
Yhteensä	11 210	1 258	11 392	1 565

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Saatavan turvaamiseksi hankittu omaisuus	-	-	-	-
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	-	245	-	245
Muut osakkeet ja osuudet	-	-	-	-
Muu omaisuus	-	-	-	-
Yhteensä	-	245	-	245

Asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämisen yhteydessä hankittuja osakkeita ja osuuksia ei ole.

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Saamiset luottolaitoksilta	-	-	-	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	-	-	-
Saamistodistukset	11 995	11 995	17 745	17 357
Yhteensä	11 995	11 995	17 745	17 357

20 Saamistodistukset sekä keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset omaisuuslajeittain 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Saamistodistukset	-	-	-	-
Vaihtuvat vastaavat	534 792	435 711	531 841	434 141
Julkisesti noteeratut	534 792	435 711	531 841	434 141
Muut	-	-	-	-
Pysyvät vastaavat	50 915	125 173	56 068	128 695
Julkisesti noteeratut	50 915	125 173	50 318	123 333
Muut	-	-	5 750	5 362
Yhteensä	585 707	560 884	587 909	562 836

Omaisuuslajeihin jakaminen ja arvostusperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Vaihtuvat vastaavat	-	-	-	-
Saamistodistukset	1 671	209	1 501	195

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

	2001		2000	
	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus
Saamistodistukset, pysyvät vastaavat	-	805	-	4 315
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	-	-	-	-

Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Valtion velkasitoumukset	67 705	34 622	67 410	34 622
Kuntatodistukset	8 321	5 497	8 321	5 497
Yritystodistukset	-	11 248	-	11 248
Sijoitustodistukset	286 340	331 647	286 340	331 647
Vaihtovelkakirjalainat	-	-	-	-
Muut joukkovelkakirjalainat	223 341	177 871	225 838	179 822
Muut	-	-	-	-
Yhteensä	585 707	560 884	587 909	562 836

21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Osakkeet ja osuudet				
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	2 720	3 179	1 113	1 113
Julkisesti noteeratut	1 608	2 066	-	-
Muut	1 113	1 113	1 113	1 113
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	887	887	887	887
Julkisesti noteeratut	-	-	-	-
Muut	887	887	887	887
Yhteensä	3 608	4 067	2 000	2 000

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Osakkeet ja osuudet				
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	125	71	-	-
Pysyviin vaihtuviin kuuluvat	-	-	-	-

Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole.

Osakkeet ja osuudet luottolaitoksissa ja muissa yrityksissä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä				
Luottolaitoksissa	-	-	-	-
Muissa yrityksissä	2 680	1 969	1 893	929
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä				
Luottolaitoksissa	-	-	5 050	-
Muissa yrityksissä	-	-	4 757	4 757
Yhteensä	2 680	1 969	11 700	5 686

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Osakkeet ja osuudet lukuun ottamatta kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja osuuksia				
Hankintameno tilikauden alussa	2 856	2 927	6 574	6 580
+ tilikauden lisäys	964	2	6 014	2
- tilikauden vähennys	-252	-72	-	-8
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 568	2 856	12 587	6 574
Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Hankintameno tilikauden alussa	132 045	179 077	90 149	125 590
+ tilikauden lisäys	3 582	33 471	3 346	4 855
- tilikauden vähennys	-1 874	-37 746	-168	-37 380
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-1 148	-1 510	-112	-229
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	-1 009	-5 565	-1 009	-5 364
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-8 022	-9 725	-2 315	-2 268
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-16 008	-21 025	-15 968	-13 823
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	4 497	7 562	4 497	6 046
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	-819	-	-819
Kirjanpitoarvo 31.12.	112 064	115 879	78 420	76 608

Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet				
Hankintameno tilikauden alussa	40 946	34 681	38 960	33 214
+ lisäykset tilikautena	4 940	8 712	4 900	7 976
- vähennykset tilikautena	-31	-2 253	-31	-2 231
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-6 271	-5 835	-5 999	-5 561
+/- tilikauden arvonalennukset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-22 083	-16 457	-21 298	-16 038
- kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	-	-	-	-
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	17 501	18 847	16 531	17 360

23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Perustamismenot	-	-	-	-
Liikearvo	-	-	-	-
Muut pitkävaikuttiset menot	4 539	3 161	4 431	2 964
Yhteensä	4 539	3 161	4 431	2 964

24 Kiinteistöomistukset eriteltyinä 31.12.2001

	Konserni	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma
		2001	2001
Maa- ja vesialueet ja rakennukset			
Omassa käytössä		39 961	39 961
Muut		32 666	32 666
		72 627	72 627
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet			
Omassa käytössä		13 885	13 885
Muut		25 552	28 685
		39 437	42 570
Yhteensä		112 064	115 197

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

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

	Pinta-ala	Sitoutunut	Netto-	Vajaakäyttö-
	m2	pääoma	tuotto, %	aste, %
Asunnot ja asuinkiinteistöt	2 988	1 639	8,1	8,1
Liike- ja toimistokiinteistöt	40 234	56 420	5,8	12,0
Teollisuuskiinteistöt	373	322	13,6	21,8
Maa-, vesi- ja metsäalueet	-	1 652	1,3	-
Muut kotimaiset kiinteistöt	-	1 318	9,4	-
Kiinteistöt yhteensä	43 594	61 351	5,8	11,8

Tuottoprosentti on vuotuinen nettotuotto suhteutettuna sidottuun pääomaan.

Nettotuotolla tarkoitetaan vuokratuottoja tavanomaisilla kunnossapitokustannuksilla vähennettynä.

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

Muussa kuin omassa käytössä olevat kiinteistöt ovat kiinteistöjä, joissa pankilla ei ole osittaistakaan omaa toimintaa.

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

Tuottoprosentti	Negatiivinen	0 - 3 %	3 - 5 %	5 - 7 %	Yli 7 %	Yhteensä
Sitoutunut pääoma	4 714	2 358	2 744	33 901	17 634	61 351

Kiinteistöjen käypä arvo ja muussa kuin omassa käytössä oleva sitoutunut pääoma

	Käypä arvo	Tuotto- %	Tuotto, %	Sitoutunut
		vaade, %	%	pääoma
Asunnot ja asuinkiinteistöt	4	11,5	11,5	4
Liike- ja toimistokiinteistöt	48 401	7,0	6,0	46 356
Muut kotimaiset kiinteistöt	2 390	7,0	13,4	1 024
Pankki yhteensä (24 kpl)	50 796	7,0	6,2	47 384
Vasp-Invest Oy	13 967		4,4	13 967
Konserni yhteensä	64 763		5,8	61 351

Riippumaton ulkopuolinen arvioija on arvioinut pankin muut kuin omassa käytössä olevat kiinteistöt.

Tuottovaade vaihtelee 6,0 ja 13,5 prosentin välillä riippuen kiinteistön sijainnista ja markkinoista eri paikkakunnilla.

Vasp-Invest Oy:n kiinteistöjen käypä arvo on arvioitu vuoden 1999 lopussa.

Arvoissa ei tämän jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia.

Vasp-Invest Oy:n kiinteistöjen omaisuuteen sisältyy maa-, vesi- ja metsäalueita sekä kehityskohteita, jotka alentavat kiinteistöjen toteutunutta tuottoa.

26 Muut varat eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Maksujenvälityssaamiset	42 582	36 859	42 513	36 714
Takaussaamiset	1 539	1 428	1 539	1 428
Johdannaissopimukset	156	327	156	327
Muut	4 529	4 466	4 051	3 988
Yhteensä	48 806	43 079	48 259	42 457

27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Korkosaamiset	19 502	23 311	19 664	23 658
Muut siirtosaamiset	1 831	2 196	1 731	2 197
Maksetut ennakot	-	-	-	-
Yhteensä	21 333	25 507	21 395	25 856

29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus 31.12.

	2001		2000		
	Konserni ja emoyhtiö	Nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus	Nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	-	-	-	-	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-	-	-	-	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 579	-	1 118	-	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	-	-	-

30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat vaadetyypeittäin 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Vastattavaa	136 087	102 247	136 087	102 247
Sijoitustodistukset	-	1 669	-	-
Joukkovelkakirjalainat	136 087	103 917	136 087	102 247

31 Muut velat eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Maksujenvälitysvelat	119 528	100 607	118 106	99 798
Johdannaissopimukset	400	324	400	324
Muut	6 819	8 595	6 813	8 544
Yhteensä	126 747	109 526	125 318	108 666

32 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Korkovelat	9 732	15 004	9 732	15 006
Muut siirtovelat	6 095	10 264	6 127	9 121
Saadut ennakot	-	-	-	-
Yhteensä	15 827	25 268	15 859	24 127

33 Erittely olennaisista pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Henkilöstökulut	1 346	639	1 346	639
Liiketoiminnan muut kulut	824	-	824	-

34 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo ylittää 10 % kaikkien tällaisten velkojen määrästä 31.12.2001

Konserni ja emoyhtiö	Liikkeeseenlasku- valuutta	Velkamäärä	Korkoprosentti	Eräpäivä
1) Aktia Säästöpankki Oyj:n osakeindeksisidonnainen debentuurilaina 1/1997 Aktia Europa	FIM	7 723	indeksi- sidonnainen	30.05.2002
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina III/1997	FIM	13 318	5,4	15.12.2002
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina 2000	EUR	8 000	5,8	31.03.2008
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina I/2000	EUR	12 800	4,7	05.04.2005
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina I/2001	EUR	8 386	4,0	15.10.2006

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 31.12.2001

Konserni ja emoyhtiö	Ikuiset lainat	Velat yhteensä €
Velkojen yhteenlaskettu määrä	-	25 882

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot: Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennenaikaista takaisinmaksua.

35 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden 2001 aikana

Konserni	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Oma pääoma				
Osakepääoma	71 160	-	644	70 516
Ylikurssirahasto	1 162	644	-	1 805
Vararahasto	7 457	622	-	8 079
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	41 391	33 278	6 293	68 376
Tilikauden voitto tai tappio	32 879	22 027	32 879	22 027
Oma pääoma yhteensä	154 048	56 570	39 815	170 803

Emoyhtiö	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Oma pääoma				
Osakepääoma	71 160	-	644	70 516
Ylikurssirahasto	1 162	644	-	1 805
Vararahasto	8 067	-	-	8 067
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	39 820	22 972	5 930	56 862
Tilikauden voitto tai tappio	22 972	12 328	22 972	12 328
Oma pääoma yhteensä	143 180	35 944	29 546	149 578

1) Pankin osakepääomaa on pienennetty alentamalla osakkeen nimellisarvo 2,01836 eurosta 2,00 euroon.

Erutus on siirretty ylikurssirahastoon. Alentaminen tehtiin osakkeen euromääräisen vasta-arvon tasoitukseksi eikä sillä ole vaikutusta pankin oman pääoman määrään.

2) Alentaminen liittyi yhtiökokouksen päätöksellä tehtyyn osingonjakoon 0,17 euroa osakkeelta, yhteensä 5 929 978,32 euroa.

3) Yhdistelemättömien tytäryhtiöiden aiheuttamia muutoksia

37 Jaettavien varojen määrä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	68 376	41 391	56 862	39 820
Tilikauden voitto tai tappio	22 027	32 879	12 328	22 972
Jakokelvottomat erät				
Se osuus kertyneestä poistoerotuksesta ja varauksista, joka on kirjattu omaan pääomaan	-9 105	-7 911	-	-
Konsernin ja emoyhtiön jaettavien varojen määrän erotus	-	-	-	-
Yhteensä	81 298	66 359	69 190	62 792

38 Osakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjojen liikkeeselaskut tilikauden aikana

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

39 Osakkeiden omistus 31.12.2001

Äänivallaltaan 10 suurinta osakkeenomistajaa	Osakkeiden määrä		Osuus osakkeista ja äänistä, %	
FöreningsSparbanken AB (publ)	8 600 000			24,4
Sparbanksstiftelsen i Helsingfors	7 080 826			20,1
Sparbanksstiftelsen i Vanda	2 122 993			6,0
Sparbanksstiftelsen i Esbo-Grankulla	1 463 000			4,1
Sparbanksstiftelsen i Borgå	1 175 000			3,3
Sparbanksstiftelsen i Vasa	904 200			2,6
Sparfrämjande stiftelsen Esbo Södra	805 000			2,3
Sparbanksstiftelsen i Kyrkslätt	711 206			2,0
Sparbanksstiftelsen i Karis-Pojo	627 600			1,8
Kelonia Oy	567 500			1,6
Sparbanksstiftelsen i Ingå				
	Omistajat		Osakkeet	
Osakkeenomistajat sektoreittain	kpl	%	kpl	%
Yritykset	23	3,9	1 473 035	4,2
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	42	7,1	3 504 610	9,9
Julkisyhteisöt	3	0,5	750 000	2,1
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	47	7,9	20 365 916	57,8
Yksityishenkilöt ja kotitaloudet	480	80,5	564 489	1,6
Ulkomaiset omistajat	1	0,2	8 600 000	24,4
Yhteensä	596	100,0	35 258 050	100,0
hallintarekisteröity	1		5 250	
	Omistajat		Osakkeet	
Osakekannan jakautuminen	kpl	%	kpl	%
Osakkeiden lukumäärä				
1-100	200	33,5	12 185	0,0
101 - 1 000	207	34,7	107 548	0,3
1 001 - 10 000	91	15,2	322 561	0,9
10 001 - 100 000	58	9,7	2 323 696	6,6
100 001 -	41	6,9	32 492 060	92,2
Yhteensä	597	100,0	35 258 050	100,0

42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma tase-erittäin 31.12.2001

Vastaavaa	Alle 3 kk	Konserni		
		3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	266 882	110 001	186 492	206
Saamiset luottolaitoksilta	103 435	-	-	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä				
Vaadittaessa maksettavat	37 346	-	-	-
Muut	74 319	221 038	745 300	1 060 154
Saamistodistukset	17 905	1 056	2 177	988
Yhteensä	499 886	332 096	933 968	1 061 348
Vastattavaa				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	733 284	87 347	-	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 846 198	106 872	11 125	11 452
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	82 209	53 878	-	-
Yhteensä	2 661 690	248 097	11 125	11 452
Emoyhtiö				
Vastaavaa	Alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	Yli 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	266 587	110 001	186 101	-
Saamiset luottolaitoksilta	103 318	-	-	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä				
Vaadittaessa maksettavat	37 346	-	-	-
Muut	74 319	221 038	775 251	1 059 940
Saamistodistukset	17 608	1 056	6 556	-
Yhteensä	499 177	332 096	967 908	1 059 940
Vastattavaa				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	739 130	87 347	-	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 848 960	107 148	11 125	11 452
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	82 209	53 878	-	-
Yhteensä	2 670 299	248 373	11 125	11 452

Muut kuin määräaikaiset talletukset ilmoitetaan maturiteettiluokassa alle 3 kk.

43 Omistus ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana 31.12.

	Konserni 2001		Emoyhtiö 2001	
	Euro	Ulkomaan raha	Euro	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	563 581	-	562 690	-
Saamiset luottolaitoksilta	97 332	6 103	97 332	5 986
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 136 849	1 308	2 166 587	1 308
Saamistodistukset	22 126	-	25 220	-
Muu omaisuus	210 471	60	182 731	6
Yhteensä	3 030 358	7 471	3 034 559	7 300
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille				
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	816 679	3 952	822 525	3 952
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 962 939	12 707	1 965 978	12 707
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	136 087	-	136 087	-
Muut velat	76 109	-	76 109	-
Yhteensä	152 164	17	143 347	-
Yhteensä	3 143 978	16 676	3 144 046	16 659
Konserni 2001				
Euro	Ulkomaan raha		Euro	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	526 029	-	526 029	-
Saamiset luottolaitoksilta	25 193	10 097	25 193	10 095
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 896 685	1 815	1 928 817	1 815
Saamistodistukset	34 855	-	36 806	-
Muu omaisuus	212 459	49	172 932	-
Yhteensä	2 695 221	11 962	2 689 778	11 910
Emoyhtiö 2001				
Euro	Ulkomaan raha		Euro	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	592 802	9 625	592 802	9 625
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 890 862	12 130	1 893 928	12 130
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	103 917	-	102 247	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	77 131	-	77 131	-
Muut velat	138 887	265	133 432	-
Yhteensä	2 803 598	22 019	2 799 539	21 754

HENKILÖSTÖÄ JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT
52

Henkilöstö keskimäärin	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Kokopäiväiset	812	747	786	721
Osa-aikaiset	64	52	61	52
Yhteensä	876	799	847	773

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Palkat ja palkkiot hallintoneuvoston jäsenille ja varamiehille	202	185	202	185
Palkat ja palkkiot hallituksen jäsenille ja varamiehille sekä toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajille	1 295	1 248	877	906
Yhteensä	1 497	1 433	1 079	1 091

Näille henkilöille on maksettu palkkioita tai provisioita, jotka on sidottu yhtiön tulokseen 135 921 euroa (vuonna 2000 = 90 061 €). Aktia Säästöpankki Oyj:n toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajille on vuoden aikana otettu 115 881 euron (vuonna 2000 = 98 895 €) täydentävä eläkevakuutus. Hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten, varajäsenten tai näiden edeltäjien eläkesitoumuksia ei ole.

Konsernin hallinto- ja valvontaelimille myönnetty luotot ja takaukset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2001	2000	2001	2000
Hallintoneuvoston jäsenet ja heidän varamiehensä	864	643	864	643
Hallituksen jäsenet ja heidän varamiehensä, toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat	535	472	404	355
Tilintarkastajat ja heidän tilintarkastusyhteisönsä	87	88	87	88
Yhteensä	1 486	1 203	1 355	1 086

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

Luottamushenkilöiden, toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus 31.12.2001

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen sekä toimitusjohtajan ja hänen varamiehensä osakeomistus on yhteensä 56 150 osaketta, mikä vastaa 0,16:ta %.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ
53 Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet 31.12.2001

Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt (osuus yli 50 %)	Kotipaikka	Omistusosuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Rahoitustoiminta			
Aktia Hypoteekkipankki Oyj	Helsingfors	100	5 050
Hsp-Rahoitus Oy (lepäävä)	Helsingfors	100	589
Sijoitusrahastotoiminta			
Aktia Rahastoyhtiö Oy	Helsingfors	99	2 491
Aktia Fund Management S A	Luxemburg	100	111
Sijoituspalveluyritykset			
Aktia Asset Management Oy	Helsingfors	83	279
Arvopaperikauppa			
Aktia Pankkiiriliike	Helsingfors	100	1 177
Kiinteistötoiminta			
Mannerheimvägen 14 Fast Ab	Helsingfors	100	20 603
Robur Invest Ab	Helsingfors	100	8
Vasp Invest Oy	Helsingfors	75	101
Yhteensä			30 410

Konsernitilinpäätökseen ulkopuolelle jätetyt yhtiöt (osuus yli 50 %)

13 kiinteistöyhtiötä, joiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo 31.12.2001 oli 20 019 tuhatta euroa.

Omistus osakkuusyhtiöissä (osuus 20 - 50 %)	Kotipaikka	Omistusosuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Tietojenkäsittely			
Samlink Oy	Espoo	28	1 893
Kiinteistötoiminta			
Kiinteistöyhtiöt 14 kpl, yhteensä			9 919
Yhteensä			11 811

Muut pysyviin vastaaviin kuluvat osakkeet ja osuudet

	Kotipaikka	Omistusosuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Pörssi			
HEX Oy	Helsinki	1	222
Luottolaitokset			
Luottokunta	Helsinki	3	168
Vakuutusyhtiöt			
Veritas Keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö	Helsinki	0	168
Muut yhtiöt 26 kpl, yhteensä			329
Yhteensä			887

MUUT LIITETIEDOT

54 Yleisöille tarjottavat omaisuudenhoitopalvelut

Emoyhtiö tarjoaa yksityishenkilöille ja instituutioille täyden valtakirjan omaisuuden hoitoa. Asiakasvaroja ei välitetä luottolina toisille asiakkaille.

Aktia Asset Management Oy Ab tarjoaa instituutioille täyden valtakirjan omaisuuden hoitoa.

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

Konsernin tilinpäätöksen laatimista varten olevat kirjaamisperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

Muutokset konsernin rakenteessa

Tytärtyhtiöt Borgå Sparkvarter Fast.Ab, Tikkurilan Raha-asema Kiint.Oy ja Vasa Ekgården Fast.Ab

jätettiin konsernintilinpäätöksen ulkopuolelle.

Tytärtyhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj perustettiin.

Pankin osinkotuotot konserniyhtiöistä ovat verrattavissa vuosiin 2001 ja 2000.

Vuoden 2000 aikana perustettuja, fuusioituja tai myytyjä tytäryhtiöitä ei ole.

Aktia Hypoteekkipankki Oyj merkittiin kaupparekisteriin 16.11.2001

KONSERNIIN KUULUVIA TYTÄR- JA OSAKKUUSYHTIÖITÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

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

2 Yhdistelemättömiä tytäryhtiöitä lukuun ottamatta kiinteistöosakeyhtiöitä ei ole.

3 Konsernintilinpäätöksen yhdisteltyjen osakkuusyritysten tiedot, ks. emoyhtiön liitetieto 53. Yhdistelymenetelmät käyvät ilmi tilinpäätösperiaatteista.

4 Konsernintilinpäätöksen 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 konsernireserviä ei ole.

11 Laskennalliset verovelat

Emoyhtiössä tehdystä luottotappiovarauksesta ja poistoerosta johtuva 3,7 milj. euron laskennallinen verovelka.

12 Osakkuusyrityksistä johtuva konserniliikearvo ja konsernireservi

0,3 milj. euron konserniliikearvo on syntynyt vuonna 2001 ja se poistetaan 5 vuodessa

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

Voitonjakoehdotus

Hallitus ehdottaa Aktia Säästöpankin varsinaiselle yhtiökokoukselle, että toimintavuoden 12 327 950,72 euron voitto jaetaan seuraavasti:

- Osakkeenomistajille jaetaan 0,17 euroa osakkeelta, yhteensä 5 993 868,50 euroa

- Voittovaroihin siirretään 6 334 082,22 euroa

Pankin voittovarot ovat tämän jälkeen 63 195 695,04 euroa ja konsernin voittovarot 84 382 280,78 euroa.

Helsingissä 12. maaliskuuta 2002

Aktia Säästöpankki Oyj:n hallitus

Patrick Enckell
puheenjohtaja

Lasse Koivu
varapuheenjohtaja

Erik Bärnas

Robert Charpentier

Lars Erik Kvist

Caj-Gunnar Lindström

Stefan Wikman

Erik Anderson
toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston esitys

Hallintoneuvostolla ei ole mitään huomautettavaa vuoden 2001 tilinpäätökseen ja konsernin-tilinpäätökseen tai tilintarkastuskertomukseen.

(Hyväksytty hallintoneuvoston kokouksessa 19. maaliskuuta 2002.)

Aktian hallintoneuvosto

Carl-Olaf Homén, *puheenjohtaja (toimikausi päättyy 2002), varatuomari*
Bo Göran Eriksson, *varapuheenjohtaja (2002), ylijohtaja, varatuomari*
Kurt Forsman, *varapuheenjohtaja (2002), agronomi*
Henrik Sundbäck, *varapuheenjohtaja (2003), konsultti, maatalous- ja metsätieteiden maisteri*
Lorenz Uthardt, *varapuheenjohtaja (2002), agrologi*
Henrik Andberg (2003), *agronomi*
Max Arhippainen (2004), *ekonomisti, valtiotieteen lisensiaatti*
Göran Collert (2002), *FöreningsSparbanken AB:n hallituksen puheenjohtaja*
Bo Forslund (2003), *FöreningsSparbanken AB:n toinen varapuheenjohtaja*
Hans Frantz (2004), *lehtori, valtiotieteen lisensiaatti*
Christina Gestrin (2002), *maatalous- ja metsätieteiden maisteri*
Christoffer Grönholm (2003), *kansliapäällikkö, valtiotieteen tohtori*
Torbjörn Jakas (2004), *toimitusjohtaja*
Per Lindgård (2003), *opettaja*
Kristina Lyytikäinen (2002), *yksityisyrittäjä, sosionomi*
Eero Oittila (2003), *agronomi*
Hans Olsson (2004), *toimitusjohtaja*
Margareta Pietikäinen (2004), *kansanedustaja, filosofian maisteri*
Jorma J Pitkämäki (2002), *elinkeinojohtaja*
Peter Simberg (2002), *agrologi*
Gunvor Sjöblom (2004), *filosofian maisteri*
Heikki Tuominen (2004), *eläkkeellä oleva toimitusjohtaja, merkonomi*
Maj-Britt Vääriskoski (2004), *talouspäällikkö*
Johan Wennström (2003), *lääketieteen ja kirurgian tohtori*
Boris Westerlund (2002), *kauppatieteiden maisteri*
Carl Johan Westman (2003), *professori, maatalous- ja metsätieteiden tohtori*
Henry Wiklund (2003), *toimitusjohtaja, taloustieteiden maisteri, kamarineuvos*
Bo-Gustav Wilson (2004), *tarkastuspäällikkö, kauppatieteiden maisteri*
Leo Wistbacka (2003), *toimitusjohtaja, filosofian maisteri*
Ann-Marie Åberg (2004), *fysioterapeutti*

Tilintarkastuskertomus

Aktia Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajille

Olemme tarkastaneet Aktia Säästöpankki Oyj:n kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilivuodelta 2001. 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, toimitusjohtajan ja hänen varamie-

hensä toiminnan lainmukaisuutta osakeyhtiölain, säästöpankkilain ja luottolaitoslain säännösten perusteella.

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

Helsingissä 18. maaliskuuta 2002

OY JOE SUNDHOLM & CO AB
KHT-yhteisö

Jan Holmberg, KHT

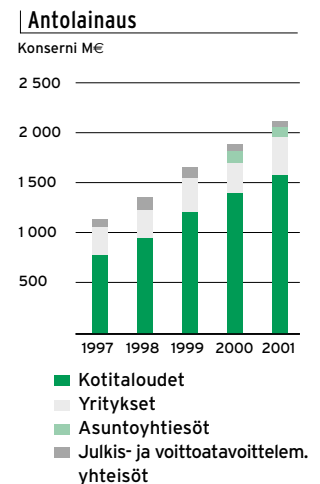
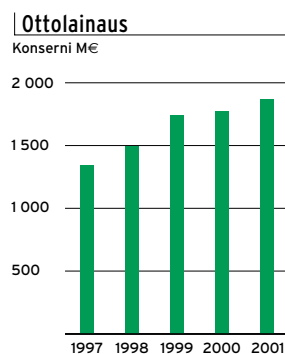
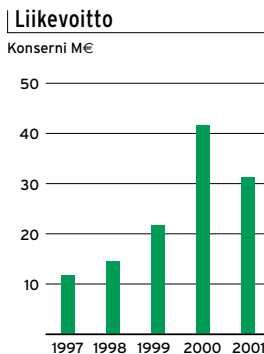
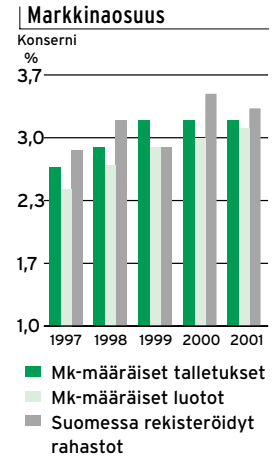
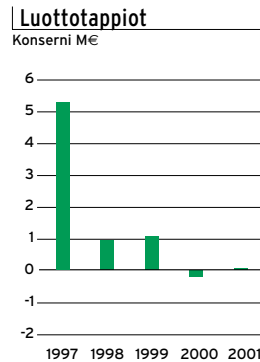
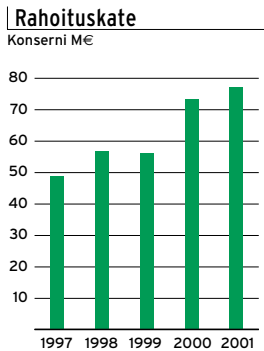
Rolf Nyberg, HTM

Sune Back, KHT

Konsernin viisivuotiskatsaus

31.12. (1 000 €)	1997	1998	1999	2000	2001
Liikevaihto	118 241	135 837	141 221	196 506	202 841
Rahoituskate	49 228	56 509	56 530	74 491	77 208
% liikevaihdosta	41,6	41,6	40,0	37,9	38,1
Muut tuotot	32 429	37 873	37 082	51 457	37 321
Kulut ja poistot	-65 052	-79 581	-70 874	-84 007	-82 214
Tulos ennen luottotappioita	16 604	14 802	22 738	41 940	32 315
Luottotappiot	-5 432	-963	-1 136	180	-214
Liikevoitto	11 411	13 970	21 869	42 262	32 081
% liikevaihdosta	9,7	10,3	15,5	21,5	15,8
Liikevoitto ennen tilinpäätössiirtoja	11 732	13 970	21 869	42 262	32 081
% liikevaihdosta	9,9	10,3	15,5	21,5	15,8
Vuoden tulos	11 805	13 979	19 440	32 879	22 027
Tulos/osake	0,33	0,40	0,57	0,93	0,63
Oma pääoma/osake	2,78	3,04	3,49	4,37	4,85
Osakkeiden määrä tilikauden lopussa	34 394 800	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050
Osakkeiden määrä keskimäärin tilikauden aikana	34 394 274	34 613 628	35 258 050	35 258 050	35 258 050
Taseen loppusumma	1 888 222	2 386 883	2 737 913	2 982 750	3 331 854
oman pääoman tuotto ROA %	0,6	0,7	0,8	1,2	0,7
Oma pääoma	113 841	109 961	126 437	154 048	170 803
oman pääoman tuotto ROE %	11,8*	12,2*	16,5	23,1	13,5
omavaraisuusaste, %	6,2	4,8	4,7	5,3	4,9
vakavaraisuusaste, %	14,3	12,5	10,8	13,0	12,0
Tuotto-kulu -suhde	1,25	1,18	1,31	1,48	1,37
Ottolainaus yleisöltä	1 337 904	1 505 242	1 736 514	1 769 221	1 857 539
Antolainaus yleisölle	1 136 186	1 382 706	1 684 570	1 898 500	2 138 157

* pois lukien valtion pääomasijoitus



Konsernin vakavaraisuus

Konsernin omat varat (milj.euroa)

	2001	2000
Ensisijainen oma pääoma		
Osakepääoma	71	71
Vararahasto	8	7
Ylikurssirahasto	2	1
Vapaa oma pääoma	68	74
Tilikauden voitto	16	3
Vähemmistön osuus	0	-6
./.. Aineettomat hyödykkeet	-5	-4
Laskennalliset verovelat	-7	-3
Yhteensä	153	144
Toissijainen oma pääoma		
Arvonkorotusrahaso	0	0
Debentuurilainat	35	41
Yhteensä	35	41
Markkinariskien pääomavaatimus	1	2
Omat varat yhteensä	190	187
Vakavaraisuusaste, %	12,0	13,0
Ensisijaisen oman pääoman osuus, %	9,7	10,0

Riskipainotetut sitoumukset (milj. euroa)

Riskiluokka	Varat		Taseen ulkopuoliset erät		Riskipainotetut arvot	
	2001	2000	2001	2000	2001	2000
0 %	937	783	11	55	-	-
20 %	282	322	4	6	57	65
50 %	1 333	1 158	24	23	674	586
100 %	781	721	79	76	831	789
Markkinariski	-	-	400	-	18	-
Yhteensä	3 332	2 983	517	159	1 579	1 440

Liikevaihto

Korkotuottojen, oman pääoman ehtoisista sijoituksista saatavien tuottojen, palkkiotuottojen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan netto-tuottojen sekä liiketoiminnan muiden tuottojen yhteenlaskettu määrä.

Tulos/osake

Liikevoitto lisättyinä/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 vapaaehtoisten varausten yhteenlaskettu määrä vähennettynä vähemmistön osuudella, 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 (ROE)

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

Omavaraisuusaste

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

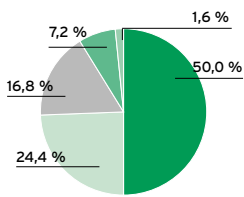
Taseeseen merkittyjen varojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteenlaskettu määrä, jaettuina luotto- ja markkinariskeihin, arvioituina ja riskipainotettuina voimassa olevien vakavaraisuusmäärien mukaisesti.

Tuotto-kulu -suhde

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

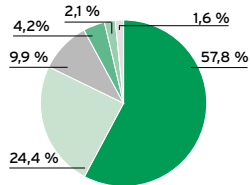
Osakepääoma ja omistajat

Omistusrakenne 31. joulukuuta 2001



- Säästöpankkisäätiöt
- FöreningsSparbanken AB (publ)
- Suomalaiset instituutiot
- Suomalaiset säästöpankit
- Muut

Omistusrakenne sektoreittain 31. joulukuuta 2001



- Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt
- Ulkomainen omistus
- Rahoitus- ja vakuutuslaitokset
- Yritykset
- Julkisyhteisöt
- Yksityishenkilöt ja kotitaloudet

Kaupankäynti ja noteeraus

Aktia Säästöpankki Oyj:n 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 Aktian suunnitelmiin.

Osakepääoma

Vuoden 2001 lopussa konsernin maksettu ja kaupparekisteriin merkitty osakepääoma oli 70 516 100 euroa. Pääoma jakautuu 35 258 050 osakkeelle. Osakkeen nimellisarvoa laskettiin vuoden 2001 yhtiökokouksessa 2,01836 eurosta 2,00 euroon. Alennettu summa, 643 639,85 euroa, siirrettiin ylikurssirahastoon. Jokainen osake oikeuttaa yhteen ääneen ja samaan osuuteen varoista ja voitoista. Osakesarjoja on yksi, ja osakkeet kuuluvat arvo-osuusjärjestelmään. Hallintoneuvostolla ja hallituksella ei ole voimassa olevia valtuuksia laskea liikkeeseen osakkeita tai osakkeisiin oikeuttavia arvopapereita.

Omistajat

Aktiolla oli vuoden lopussa 597 osakkeenomistajaa. Suurimman ryhmän muodostavat säästöpankkisäätiöt, jotka omistavat yhteensä 50,0 prosenttia pankista. Säästöpankkisäätiöt perustettiin samalla kun pankista muodostettiin säästöpankkiosakeyhtiö. Ruotsalainen FöreningsSparbanken AB (publ) omistaa 24,4 prosenttia, suomalaiset instituutiot 16,8 prosenttia ja suomalaiset säästöpankit 7,2 prosenttia pankin osakkeista.

Vaihtovelkakirjalainat

Pankin 21.12.1994 liikkeeseen laskema 3,4 miljoonan euron vaihtovelkakirjalaina erääntyy maksettavaksi 21.12.2004. Debentuuri voidaan vaihtaa 40 000 osakkeeseen, mikä merkitsisi osakepääoman kasvua 0,09 miljoonalla eurolla. Vaihto aika on vuosittain 1.11.–20.12., viimeisen kerran vuonna 2004. Lainaa ei ole noteerattu pörssissä.

Luottamushenkilöiden, toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus oli yhteensä 76 400 osaketta, mikä vastaa 0,22:ta prosenttia osakkeiden ja äänten kokonaismäärästä.

Vakavaraisuustavoitteet

Oman pääoman tuoton on verojen jälkeen ylitettävä riskitön korko keskimäärin 3–5 prosentilla. Vakavaraisuusasteen on oltava vähintään 12 prosenttia ja ensisijaisen oman pääoman osuuden vähintään 10 prosenttia.

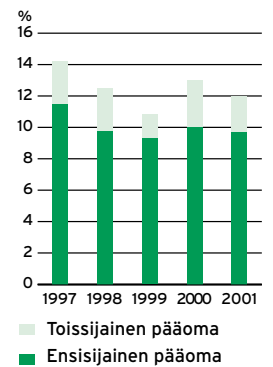
Osinkopolitiikka

Pääomasijoituksen Aktiaan tulee pitkällä aikavälillä osoittautua hyväksi sijoitukseksi. Tavoitteena on jakaa osinkona 30–40 prosenttia tuloksesta verojen jälkeen vaarantamatta kuitenkaan pankin liiketoiminnan kasvua. Vuonna 2001 osinko oli 0,17 euroa osakkeelta. Pankin hallitus ehdottaa, että myös vuodelta 2001 osinkoa jaetaan 0,17 euroa osakkeelta.

Osakekannan rakenne 31. joulukuuta 2001

Suuruusluokka	Omistajia kpl	Omistajia %	Osakkeita kpl	Osakkeita %
1-100	200	33,50	12 185	0,03
101-1 000	207	34,67	107 548	0,31
1 001-10 000	91	15,24	322 561	0,91
10 001-100 000	58	9,72	2 323 696	6,59
100 001-	41	6,87	32 492 060	92,16
Yhteensä	597	100,00	35 258 050	100,00

Vakavaraisuus



Osakepääoma ja osakeannit

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

Ohjeisto

Aktian hallintoa hoidetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain ja liikepankeista ja muista osakeyhtiömuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti. Konsernin hallintoa koskevia sääntöjä sisältyy myös pankin yhtiöjärjestykseen ja pankin hallintoneuvoston ja hallituksen vahvistamaan työjärjestykseen, joka sisältää tarkemmat säännöt eri hallintoelinten vastuualueista. Laki liikepankeista ja muista osakeyhtiömuotoisista luottolaitoksista astui voimaan 1.1.2002 ja se tulee aiheuttamaan tiettyjä muutoksia pankin hallinto-organisaatioon. Muutokset on tarkoitus esittää varsinaisen yhtiökokouksen hyväksyttäväksi keväällä 2002.

Hallintoneuvosto ja sen tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto voi antaa hallitukselle ohjeita merkittävässä tai periaatteellisesti tärkeissä kysymyksissä. Pankin varsinainen yhtiökokous nimittää hallintoneuvoston yhteensä 30 jäsentä (lähempi esittely sivulla 42) kolmen vuoden toimikaudeksi kerrallaan. Henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita hallintoneuvoston jäseneksi. Hallintoneuvostossa toimii puhemies ja tarkastusvaliokunta. Pankin yhtiökokous päättää hallintoneuvoston palkkioista. Tiedot maksetuista palkkioista ovat tilinpäätöksen liitteessä 52. Hallintoneuvosto kokoontui 4 ja sen tarkastusvaliokunta 2 kertaa vuonna 2001.

Hallitus ja sen tehtävät

Hallitus vastaa pankin johtamisesta lain, yhtiöjärjestyksen ja hallintoneuvoston ohjeiden mukaisesti. Hallituksen jäsenillä ei ole henkilökohtaisia pankin hallintoon liittyviä tehtäviä. Pankin hallintoneuvosto nimittää hallituksen jäsenet (lähempi esittely sivulla 50) kalenterivuodeksi kerrallaan. Henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita hallituksen jäseneksi. Pankin hallintoneuvosto päättää hallituksen jäsenten palkkioista. Tiedot maksetuista palkkioista ovat tilinpäätöksen liitteessä 52. Kalenterivuonna 2001 hallitukseen kuului 7 jäsentä, jotka kaikki valittiin uudelleen kalenterivuodeksi 2002. Hallitus koostui 15 kertaa vuonna 2001.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Toimitusjohtajan tulee hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallintoneuvoston ja hallituksen määräysten ja ohjeiden mukaan niiltä osin kuin hallinto ei kuulu hallitukselle. Pankin hallintoneuvosto nimittää toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajat, joista yksi on toimitusjohtajan varamies. Pankin hallitus päättää toimitusjohtajan palkasta. Tiedot maksetuista palkkioista ovat tilinpäätöksen liitteessä 52. Toimitusjohtajana toimii 1. joulukuuta 1999 alkaen Erik Anderson.

Johtoryhmän jäsenet ja heidän tehtävänsä

Pankin johtoryhmä päättää pankin juoksevasta liiketoiminnasta pankin hallituksen johtoryhmälle asettamien tehtävien mukaan. Pankin hallitus nimittää pankin johtoryhmän jäsenet ja päättää näiden palkkaeduista. Tiedot maksetuista palkkioista ovat tilinpäätöksen liitteessä 52. Pankin johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja, joka toimii johtoryhmän puheenjohtajana, sekä varatoimitusjohtajat Asko Rintala (toimitusjohtajan varamies) ja Jarl Sved, johtajat Tom Anderzén, Kenneth Kaarnimo (5. marraskuuta 2001 alkaen) ja Stefan Tötterman sekä henkilöstön edustaja Marit Leinonen (1. maaliskuuta 2001 alkaen). Johtoryhmän esittely on sivulla 51. Johtoryhmä kokoontui 58 kertaa vuonna 2001. 31.12.2001 saakka johtoryhmä toimi nyttemmin kumotussa säästöpankkiosakeyhtiöstä annetussa lainsäädännössä tarkoitettuna valtuustona.

Tytäryhtiöiden hallinnosta vastaa pankin operatiivinen johto pankin hallituksen määrittämissä puitteissa.

Paikallishallitukset ja niiden tehtävät

Paikallistasolla päätöksentekoon Aktian toiminnasta on osallistunut 20 paikallishallitusta. Pankin hallintoneuvosto nimitti paikallishallitusten jäsenet kolmen vuoden toimiajaksi. Paikallishallitukset toimivat 31. joulukuuta 2001 saakka nyttemmin kumotussa säästöpankkiosakeyhtiöitä koskevassa lainsäädännössä tarkoitettujen valtuustojen ominaisuudessa.

Johdon riippumattomuuden ja pätevyyden varmistaminen

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

Pankin yhtiöjärjestyksen mukaan pankin hallituksen jäsenet ovat velvollisia ilmoittamaan hallintoneuvostolle luottamustehtävistään muiden yritysten hallintoelimissä. Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat saavat vain erillisellä luvalla kuulua toisten yritysten hallintoelimiin. Hallituksen ja johtoryhmän jäsenten tärkeimmät tehtävät muissa yhteisöissä ja säätiöissä esitellään sivuilla 50-51. Sekä hallituksen että johtoryhmän jäsenet on merkitty pankin sisäpiiriläisten rekisteriin, mikä tarkoittaa, että heidän noteerattujen osakkeiden omistuksensa on julkinen. Julkisuuden tarkoituksena on varmistaa, että markkinatiedon väärinkäyttöä ei tapahdu.

Hallituksen jäsenten luottoasiat käsitellään, riippumatta niiden laajuudesta, aina hallituksessa. Tiedot myönnettyistä lainoista ovat tilinpäätöksen liitteessä 52.

Pankin työjärjestyksessä olevat jääviyssäännökset ovat kattavammat kuin pankkilainsäädännön pakottavat säännöt. Jääviyssäännöt tekevät muun muassa mahdottomaksi käsitellä henkilöä itseään, hänen lähiomaistaan tai yhteisöä tai säätiötä, jossa henkilöllä on vaikutusvaltaa, koskevia asioita.

Hallitus



Vasemmalta oikealle:
Patrick Enckell, Lasse
Koivu, Erik Bärnas,
Robert Charpentier,
Lars-Erik Kvist, Caj-
Gunnar Lindström,
Stefan Wikman

Patrick Enckell, s. 1937
teknologian lisensiaatti
Hallituksen jäsen vuodesta 1994
(puheenjohtaja vuodesta 1994)
Omistus: 500 osaketta
Luottamustehtävät:
Hallituksen puheenjohtaja: Stiftel-
sen Arcada
Hallituksen jäsen: Nordkalk Oy/Ab,
Hufvudstadsbladet Ab, Paroc
Group Oy Ab

Lasse Koivu, s. 1943
diplomiekonomi
toimitusjohtaja,
Föreningen Konstsfundet r.f.
Hallituksen jäsen vuodesta 1994
(varapuheenjohtaja vuodesta 1997)
Luottamustehtävät:
Hallituksen puheenjohtaja:
Konstsfundet-ryhmä; Oy City
Forum Ab, Oy Insulanova Ab, Oy
Mercator Ab, Hufvudstadsbladet
Ab, Oyj Stockmann Abp,
Söderström & Co förlags Ab
Hallituksen jäsen: Östra Ny-
lands Tidningar Ab, Forum för
ekonomi och teknik, Föreningen
Konstsfundet, Ab Kelonia Oy,
Oy Nortecon Ab, Oy Realinvest Ab,
Tarkala Oy, Nya Ålands Tidnings
Ab, Ekenäs tryckeri Ab
Hallintoneuvoston jäsen: Keskinäi-
nen Vakuutusyhtiö Kaleva

Erik Bärnas, s. 1949
valtiotieteen maisteri
toimitusjohtaja, Närpes Sparbank
Hallituksen jäsen vuodesta 2000
Luottamustehtävät:
Hallintoneuvoston jäsen: Veritas
Henki- ja Eläkevakuutus

Robert Charpentier, s. 1965
kauppätieteiden maisteri
varatoimitusjohtaja, Förenings-
sparbanken AB (publ) / Swedbank
Markets
Hallituksen jäsen vuodesta 1999
Luottamustehtävät:
Hallituksen jäsen: FI-Holding A/S,
Svenska Fondhandlareföreningen

Lars-Erik Kvist, s. 1945
ekonomi
varatoimitusjohtaja, FöreningsSpar-
banken AB (publ)
Hallituksen jäsen vuodesta 1998
Luottamustehtävät:
Varapuheenjohtaja: FöreningsSpar-
banken Finans AB
Hallituksen jäsen: FI-Holding
A/S, Upplysningscentralen UC AB,
Hansapank

Caj-Gunnar Lindström, s. 1942
kauppätieteiden tohtori
toimitusjohtaja, Åbo Akademin
säätiö
Hallituksen jäsen vuodesta 1997
Luottamustehtävät:
Hallituksen puheenjohtaja: Eläke-
vakuutusosakeyhtiö Veritas, Ab
Kelonia Oy, Jälleenvakuutusosa-
keyhtiö Veritas
Hallituksen jäsen: Henkivakuutus-
osakeyhtiö Veritas, Partek Oyj Abp

Stefan Wikman, s. 1956
varatuomari
asianajaja,
Roschier Holmberg Asianajo-
toimisto Oy
Hallituksen jäsen vuodesta 1999
Luottamustehtävät:
Puheenjohtaja: HSS Media Ab, Oy
Flexipack Ab
Hallituksen jäsen: Oy C.J. Hartman
Ab, Oy Hartman Invest Ab, Oy
Hartman Mobila Ab
Harry Schaumanin säätiön hallituk-
sen varapuheenjohtaja ja säätiön
valtuuskunnan jäsen, useiden sää-
tiöön kuuluvien kiinteistöyhtiöiden
hallituksen jäsen, Åbo Akademin
säätiön valtuuskunnan jäsen

Konserninjohto

Vasemmalta oikealle:

Erik Anderson,
Asko Rintala,
Jarl Sved,
Tom Anderzén,
Kenneth Kaarnimo,
Marit Leinonen,
Stefan Tötterman.



Erik Anderson, s. 1943

*toimitusjohtaja
varatuomari*

Sisäinen tarkastus, viestintä, henkilöstön kehittäminen, markkinointi Aktian palveluksessa 1999 alkaen, toimitusjohtajana 1999 alkaen
Omistus: 40 000 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Aktia Hypoteekkipankki Oyj. Varapuheenjohtaja: Säästöpankkiliitto r.y., Oy Samlink Ab

Hallituksen jäsen:

Aktia Asset Management Oy Ab, Comptel Oyj, Stockmann Oyj Abp ja IT-Venture Development Ky
Hallintoneuvoston jäsen: Arcada - Nylands Svenska Yrkehögskola

Asko Rintala, s. 1953

*varatoimitusjohtaja
(toimitusjohtajan varamies)
ekonomi*

Yrityspankki, ulkomaat, treasury Aktian palveluksessa vuodesta 1995
Omistus: 15 000 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: Aktia Asset Management Oy Ab ja Henkivakuutusyhtiö Sparfond (1.2.2002 lähtien Robur Henkivakuutus Oy)

Jarl Sved, s. 1954

*varatoimitusjohtaja
varatuomari*

Aktia Hypoteekkipankki Oyj, talous, lakiasiat, luottovalvonta, hallinto

Aktian palveluksessa vuodesta 1980
Omistus: 20 250 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Vasp-Invest Ab.

Varapuheenjohtaja: Aktia Hypoteekkipankki Oyj, Säästöpankkien Vakuusrahasto
Hallituksen jäsen: Säästöpankkiliitto r.y., Paikallispankkien PP-Laskenta Oy, Oy Mercator Ab

Tom Anderzén, s. 1956

*johtaja
taloustieteen maisteri,
diplomi-insinööri*

Liiketoiminnan kehittäminen & tietotekniikka
Aktian palveluksessa vuodesta 2000
Omistus: 10 000 osaketta

Luottamustehtävät:

Hallituksen jäsen: Oy Samlink Ab

Kenneth Kaarnimo, s. 1963

*johtaja
kauppatieteiden maisteri*

Myynti ja asiakaspalvelu Yksityisasiakkaat, maksupalvelukeskus

Aktian palveluksessa vuodesta 1991
Omistus: 20 200 osaketta

Marit Leinonen, s. 1958

*henkilöstön edustaja
palvelumuvoja
pääluottamusmies*

Aktian palveluksessa vuodesta 1994
Omistus: 300 osaketta

Stefan Tötterman, s. 1958

*johtaja
filosofian kandidaatti, ekonomi*

Varallisuuden hoito Aktia Rahastoyhtiö Oy, Aktia Asset Management Oy Ab, Aktia Pankkiiriliike, Aktia Yksityispankki, varallisuuden hoidon myyntiyksikkö, säilytys- ja backofficepalvelut
Aktian palveluksessa vuodesta 2000

Luottamustehtävät:

Hallituksen puheenjohtaja: Aktia Asset Management Oy Ab ja Aktia Rahastoyhtiö Oy

Yhteystiedot

Aktia Säästöpankki Oyj, PL 207,
Mannerheimintie 14, 00101 Helsinki,
puh. 010 247 5000, faksi 010 247 6356,
Y-tunnus 0108664-3, www.aktia.fi

Aktia-konserni

Toimitusjohtaja Erik Anderson
Mannerheimintie 14 A, 3. krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 5000
aktia@aktia.fi

Aktian tytäryhtiöt ja liiketoimintayksiköt

Aktia Rahastoyhtiö Oy

Toimitusjohtaja Tom Ginman
Kalevankatu 4, 4. krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6843
rahastoyhtiö@aktia.fi
Suurasiakkaat: Thomas Saarinen, puh. 010 247 7101,
thomas.saarinen@aktia.fi
Paikalliset säästöpankit, rahasto- ja vakuutusasiakkaat:
Ossi Paronen, puh. 010 247 6554, ossi.paronen@aktia.fi

Aktia Asset Management Oy Ab

Toimitusjohtaja Tom Lehto
Kalevankatu 4, 4. krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6847
tom.lehto@aktia.fi

Aktia Hypoteekkipankki Oyj

Toimitusjohtaja Timo Pietilä
Mannerheimintie 14 B, 2. krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 7200
timo.pietila@aktia.fi

Treasury

Päällikkö Bengt Wahlström
Mannerheimintie 14 A, 4. krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6572
treasury@aktia.fi

Aktia Pankkiiriliike

Toimitusjohtaja René Källbacka
Kalevankatu 4, 4. krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6443
rene.kallbacka@aktia.fi
Hallinto: Marjut Oivukkamäki,
puh. 010 247 6204, marjut.oivukkamaki@aktia.fi
Myynti: Peter Haukkamaa, puh. 010 247 6563,
peter.haukkamaa@aktia.fi
Sijoitustutkimus: Sabah Samaletdin,
puh. 010 247 6412, sabah.samaletdin@aktia.fi

Aktia Yksityispankki

Johtaja Margaretha Einola-Rajamäki
Mannerheimintie 14 A, 2. krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6800
yksityispankki@aktia.fi

Säilytys- ja backofficepalvelut

Päällikkö Kaija Seitsamo
Mannerheimintie 14 B, 5. krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6224
kaija.seitsamo@aktia.fi

Ulkomaat

Päällikkö Janina Grönholm, puh. 010 247 6262,
janina.gronholm@aktia.fi
Mannerheimintie 14 A, 4. krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6446
ULA@aktia.fi

Viestintä

Johtaja Ulrika Romantschuk,
puh. 010 247 6590, ulrika.romantschuk@aktia.fi
Mannerheimintie 14 A, 3. krs
00100 Helsinki
viestinta@aktia.fi
Tiedottaja: Jonna Varhama, puh. 010 247 6294,
jonna.varhama@aktia.fi

Aktian konttorit

Verkkokonttori
Aktia@net
PL 207
00101 Helsinki
Puh. 010 247 247
aktianet@aktia.fi
Päivi Viitanen

Pohjanmaa

Aluejohtaja: Björn-Erik Lithén
Puh. 010 247 5101

Kokkola

Isokatu 15
67100 Kokkola
Puh. 010 247 5060
kokkola@aktia.fi
Jukka Vainio

Kruunupyö palvelupiste

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

Laihia palvelupiste

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

Mustasaari Helsingby

Sandåsbackantie 2
65520 Helsingby
Puh. 010 247 5190
mustasaari.helsingby@aktia.fi
Rakel Malm

Mustasaari Sepänkylä

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

Mustasaari Sulva

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

Oravainen Kirkonkylä

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

Pedersöre Ähtävä

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

Petolahti

Kyrktået 4
66240 Petolahti
Puh. 010 247 5260
petolahti@aktia.fi
Ann-Marie Raukko

Pietarsaari

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

Pirttikylä

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

Sundom

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

Uusikaarlepyy

Pankkikatu 10
66900 Uusikaarlepyy
Puh. 010 247 5040
uusikaarlepyy@aktia.fi
Stig Gunnar

Vaasa Huutoniemi

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

Vaasa Torikonttori

Vaasanpuistikko 16
65100 Vaasa
Puh. 010 247 5100
vaasa.torikonttori@aktia.fi
Merja Hellberg

Vaasa Viikinga

Palosaarentie 81
65200 Vaasa
Puh. 010 247 5180
vaasa.viikinga@aktia.fi
Tiina Ala-Toppari

Vallgrund

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

Yttermalax

PL 20
66101 Maalahti
Puh. 010 247 5250
yttermalax@aktia.fi
Christer Åbonde

Övermalax

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

Yrityspankki Vaasa

Vaasanpuistikko 16
65100 Vaasa
Puh. 010 247 5150
yritys.vaasa@aktia.fi
Ralf Bäckström

Tampere

Aluejohtaja: Maarit Vähäsaari
Puh. 010 247 5955

Tampere Keskusta

Hämeenkatu 8
33100 Tampere
Puh. 010 247 5900
tampere.keskusta@aktia.fi
Harri Vaarasalo

Tampere Lielähti

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

Yrityspankki Tampere

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

Turun alue

Aluejohtaja: Gösta Råholm
Puh. 010 247 5813

Parainen

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

Turku Linnankatu

Linnankatu 6
20100 Turku
Puh. 010 247 5800
turku.linnankatu@aktia.fi
Anja Toivanen

Turku Yliopistonkatu

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

Turku Länsikeskus palvelupiste

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

Yrityspankki Turku

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

Länsi-Uusimaa

Aluejohtaja: Lars-Henrik Lindroos
Puh. 010 247 5410

Bromarf

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

Hanko

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

Inkoo Degerby

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

Inkoo Kirkonkylä

Ola Westmanin puistotie 5
10210 Inkoo
Puh. 010 247 5460
inkoo@aktia.fi
Magnus Stenman

Karjaa Keskusta

Kauppiaankatu 10
10300 Karjaa
Puh. 010 247 5500
karjaa.keskusta@aktia.fi
Peter Asén

Karjaa Mustio

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

Kirkkonummi Keskusta

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

Pohja Kirkonkylä

Vanha Turuntie 73
10420 Pohjankuru
Puh. 010 247 5520
pohja.kirkonkyla@aktia.fi
Olli Saari

Siuntio

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

Tammisaari

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

Tenhola

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

Espoo-Kauniainen

Aluejohtaja: Kim Henriksson
Puh. 010 247 6073

Espoo Keskusta

Espoonkatu 4
02770 Espoo
Puh. 010 247 6060
espoo.keskusta@aktia.fi
Nina Wikström

Espoo Leppävaara

Tinurinkuja 4
02600 Espoo
Puh. 010 247 6080
espoo.leppavaara@aktia.fi
Lena Lindén

Espoo Tapiola

Länsituulenkuja 3
02100 Espoo
Puh. 010 247 6030
espoo.tapiola@aktia.fi
Irina Hemnell

Kauniainen

Thurmanipuistotie 8
Promenadi 1
02700 Kauniainen
Puh. 010 247 6010
kauniainen@aktia.fi
Susanna Broman

Yrityspankki Espoo

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

Helsinki

Aluejohtaja: Risto Vihula
Puh. 010 247 6408

Helsinki Eira

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

Helsinki Etelä-Haaga

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

Helsinki Hakaniemi

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

Helsinki Itäkeskus

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

Helsinki Kannelmäki

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

Helsinki Kolme Seppää

Mannerheimintie 14
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6600
helsinki.kolme.seppaa@aktia.fi
Jens Jensen

Helsinki Lauttasaari

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

Helsinki Malmi

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

Helsinki Munkkiniemi

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

Helsinki Munkkivuori

Raumantie 1
00350 Helsinki
Puh. 010 247 6730
helsinki.munkkivuori@aktia.fi
Camilla Karlberg

Helsinki Töölöntori

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

Yrityspankki Helsinki

Mannerheimintie 14 B 2 krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6700
yritys.helsinki@aktia.fi
Seppo Rinkineva

Vantaa

Aluejohtaja: Timo Flinkman
Puh. 010 247 6101

Vantaa Helsingin pitäjää

Nilsaksenpolku
01510 Vantaa
Puh. 010 247 6120
vantaa.helsingin.pitaja@aktia.fi
Gunilla Öhman

Vantaa kauppakeskus Jumbo palvelupiste

Vantaanportinkatu 3
01510 Vantaa
Puh. 010 247 7660
vantaa.jumbo@aktia.fi
Sinikka Virtanen

Vantaa Myyrmäki

Kilteerinraitti 6
01600 Vantaa
Puh. 010 247 6130
vantaa.myyrmaki@aktia.fi
Niina Utriaiainen

Vantaa Tikkurila

Asematie 2
01300 Vantaa
Puh. 010 247 6100
vantaa.tikkurila@aktia.fi
Liisa Kiitilä

Yrityspankki Vantaa

Asematie 2
01300 Vantaa
Puh. 010 247 6100
yritys.vantaa@aktia.fi
Matti Malms

Keski-Uusimaa

Aluejohtaja: Ilkka Ahonen
Puh. 010 247 6151

Järvenpää

Sibeliuksenkatu 14
04400 Järvenpää
Puh. 010 247 6150
jarvenpaa@aktia.fi
Petri Nissilä (8.4.2002 alkaen)

Kerava

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

Tuusula

Hyrylänkatu 8
04300 Tuusula
Puh. 010 247 6170
tuusula@aktia.fi
Anu Koskinen

Itä-Uusimaa

Aluejohtaja: Henrik Wikström
Puh. 010 247 5764

Askola

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

Loviisa

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

Pernaja Koskenkylä

Suurpellontie 1
07700 Koskenkylän saha
Puh. 010 247 5640
pernaja.koskenkyla@aktia.fi
Kenneth Lund

Pornainen

Makasiinikuja 1
07171 Pornainen
Puh. 010 247 5630
pornainen@aktia.fi
Peter Gustafsson

Porvoo Keskusta

Mannerheiminkatu 9-11
06100 Porvoo
Puh. 010 247 5700
porvoo.keskusta@aktia.fi
Sebastian Pāvāls

Sipoo Nikkilä

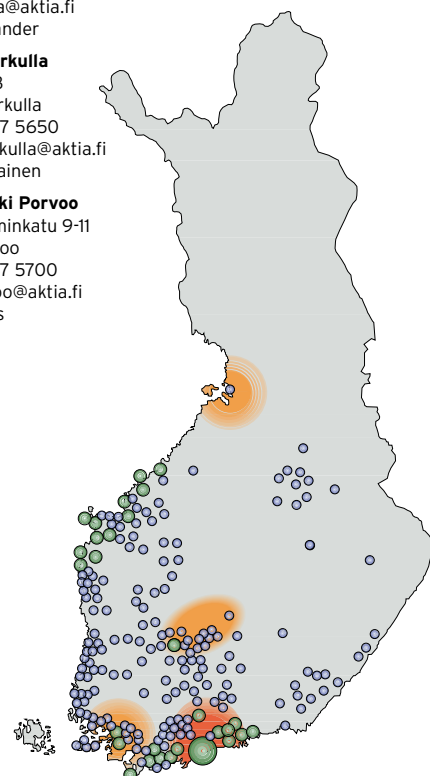
Isokylätie 20
04130 Sipoo
Puh. 010 247 5660
sipoo.nikkila@aktia.fi
Monika Tillander

Sipoo Söderkulla

Terveystie 3
01150 Söderkulla
Puh. 010 247 5650
sipoo.soderkulla@aktia.fi
Asko Rouhiainen

Yrityspankki Porvoo

Mannerheiminkatu 9-11
06100 Porvoo
Puh. 010 247 5700
yritys.porvoo@aktia.fi
Matti Malms



- Kasvualueet
- Aktian konttoriverkko
- Säästö- ja paikallisuuspankit

Tuotanto:

Aktia Viestintä
Graafinen suunnittelu:
Studio Kujasalo Oy
Taitto:
Initiaali Oy/Tauno Hakala
Valokuvat: Matias Uusikylä,
Magnus Weckström
Paino: Libris Oy

