

Aktia Pankki Oyj:n taloudellinen asema ja tulos 1.1.-30.9.2012

Aktia Pankki Oyj julkaisee tiedot pankin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta, koska pankin emoyhtiö Aktia Oyj julkaisee osavuositietonsa ajalta 1.1.-30.9.2012. Tämä tiedote ei ole arvopaperimarkkina-laissa tarkoitettu osavuositietä.

Vuonna 2013 on suunnitteilla sulauttaa holdingyhtiö Aktia Oyj Aktia Pankki Oyj:hin ja samalla listauttaa uusi emoyhtiö Aktia Pankki Oyj pörssiin.

Kaikki tiedot koskevat Aktia Pankki Oyj:n konsernia, jos toisin ei mainita.

Tunnusluvut

(milj. euroa)	7-9/2012	7-9/2011	Δ %	1-9/2012	1-9/2011	Δ %	4-6/2012	1-3/2012	2011
Osakekohtainen tulos (EPS)	2,3	1,8	24 %	8,4	7,5	13 %	3,2	2,9	8,2
Oma pääoma / osake (NAV) ¹⁾	139,9	106,7	31 %	139,9	106,7	31 %	127,5	130,9	106,4
Oman pääoman tuotto (ROE), %	6,1	5,7	6 %	8,0	8,2	-2 %	8,8	8,8	6,8
Laaja osakekohtainen tulos	12,4	3,7	239 %	30,2	2,6	-	3,3	14,5	2,0
Osakkeiden määrä kauden lopussa ¹⁾	3	3	0 %	3	3	0 %	3	3	3
Henkilöstö (kokopäiväresurssit), keskimäärin katsauskauden alusta ¹⁾	753	774	-3 %	753	774	-3 %	764	771	774
Pankkitoiminta (ml. Yksityspankki)									
Kulu/tuotto-suhde	0,69	0,79	-13 %	0,69	0,72	-4 %	0,69	0,68	0,73
Ottolainaus yleisöltä ¹⁾	3 666,1	3 600,3	2 %	3 666,1	3 600,3	2 %	3 732,5	3 700,8	3 662,2
Antolainaus yleisölle ¹⁾	7 301,0	6 990,5	4 %	7 301,0	6 990,5	4 %	7 269,5	7 239,5	7 117,1
Vakavaraisuusaste, % ¹⁾	19,9	16,6	20 %	19,9	16,6	20 %	18,9	18,1	16,2
Ensisijaisten omien varojen suhde, % ¹⁾	11,8	10,8	9 %	11,8	10,8	9 %	11,7	11,3	10,6
Riskipainotetut sitoumukset ¹⁾	3 727,9	3 643,1	2 %	3 727,9	3 643,1	2 %	3 742,0	3 767,3	3 694,0
Varainhoito									
Rahastopääoma ¹⁾	4 246,7	3 379,2	26 %	4 246,7	3 379,2	26 %	4 107,4	4 140,0	3 613,4
Hallinnoitavat ja välitettävät varat ¹⁾	7 413,3	6 204,6	19 %	7 413,3	6 204,6	19 %	7 233,9	7 174,6	6 624,1

¹⁾ Kauden lopussa

Tunnuslukujen laskentaperiaatteet ovat luettavissa Aktia Pankki Oyj:n vuosikertomuksesta 2011, s. 6.

Pankkikonsernin tuloslaskelma

(milj. euroa)	1-9/2012	1-9/2011	Δ %	2011
Korkokate	87,4	98,0	-11 %	128,2
Osinkotuotot	0,1	0,1	-40 %	0,2
Palkkiotuotot	57,3	54,0	6 %	71,4
Palkkiokulut	-12,5	-13,4	7 %	-17,5
Palkkiotuotot netto	44,9	40,6	10 %	54,0
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-0,2	-8,7	98 %	-9,3
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-0,1	0,0	-106 %	-0,1
Liiketoiminnan muut tuotot	3,6	3,3	10 %	4,6
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	135,7	133,3	2 %	177,6
Henkilöstökulut	-38,6	-38,6	0 %	-52,9
IT-kulut	-15,1	-14,8	3 %	-19,9
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2,4	-3,0	-22 %	-4,0
Liiketoiminnan muut kulut	-37,5	-38,9	-4 %	-53,0
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-93,6	-95,3	-2 %	-129,7
Arvonalenutumistappiot muista rahoitusvaroista	-1,8	-	-	-
Arvonalenutumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-4,6	-6,3	-27 %	-10,5
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-0,5	0,0	-	0,0
Liiketulos	35,2	31,6	11 %	37,4
Tuotot ja kulut muusta toiminnasta	-	-	-	-3,9
Verot	-9,2	-8,3	11 %	-7,8
Kauden voitto	26,0	23,3	11 %	25,7
Josta:				
Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	25,3	22,4	13 %	24,7
Määräysvallattomien omistajien osuus	0,6	0,9	-29 %	1,0
Yhteensä	26,0	23,3	11 %	25,7
Osakekohtainen tulos (EPS), euro	8 442 627,57	7 470 051,90	13 %	8 239 314,30
Osakekohtaisessa tuloksessa ei ole laimennusvaikutusta				

Pankkikonsernin laaja tuloslaskelma

(milj. euroa)	1-9/2012	1-9/2011	Δ %	2011
Kauden voitto	26,0	23,3	11 %	25,7
Muut laajan tuloslaskelman erät verojen jälkeen:				
Myytävisissä olevien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon	72,3	-14,8	-	-19,2
Kassavirtasuojauksen arvostuksen muutos käypään arvoon	-6,5	0,1	-	-0,2
Myytävisissä olevien rahoitusvarojen kirjaus tuloslaskelmaan	-	-	-	0,4
Laaja tulos eristä, jotka voidaan siirtää tuloslaskelmaan	65,9	-14,7	-	-19,0
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-	-	-	-0,3
Laaja tulos eristä, joita ei voida siirtää tuloslaskelmaan	-	-	-	-0,3
Kauden laajan tuloslaskelman tulos	91,8	8,6	967 %	6,4
Laajan tuloslaskelman tulos josta:				
Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	90,6	7,7	-	6,0
Määräysvallattomien omistajien osuus	1,2	0,9	32 %	0,4
Yhteensä	91,8	8,6	967 %	6,4
Laaja osakekohtainen tulos, euroa	30 203 043,59	2 560 447,72	-	2 002 733,92
Laajassa osakekohtaisessa tuloksessa ei ole laimennusvaikutusta				

Pankkikonsernin tase

(milj. euroa)	30.9.2012	31.12.2011	Δ %	30.9.2011
Varat				
Käteiset varat	236,1	466,3	-49 %	298,3
Korkosijoitukset	2 025,2	1 874,4	8 %	1 904,7
Osakkeet ja osuudet	8,0	1,8	344 %	2,0
Myytavissä olevat rahoitusvarat	2 033,2	1 876,2	8 %	1 906,6
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	10,1	20,0	-50 %	20,0
Johdannaissopimukset	395,7	300,7	32 %	264,2
Saamiset Suomen Pankilta ja luottolaitoksilta	167,8	88,8	89 %	59,8
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 301,0	7 117,1	3 %	6 990,5
Lainat ja muut saamiset	7 468,8	7 205,8	4 %	7 050,3
Sijoitukset osakkuusyhtiöihin	0,8	3,5	-76 %	3,5
Aineettomat hyödykkeet	2,3	2,3	2 %	2,3
Sijoituskiinteistöt	0,7	0,7	0 %	0,0
Muut aineelliset hyödykkeet	4,5	5,3	-15 %	5,8
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	71,6	70,6	1 %	68,8
Muut varat	6,9	7,6	-9 %	8,2
Muut varat yhteensä	78,5	78,2	0 %	77,0
Tuloverosaamiset	3,8	22,3	-83 %	16,5
Laskennalliset verosaamiset	0,3	11,9	-97 %	11,1
Versaamiset	4,1	34,2	-88 %	27,6
Varat yhteensä	10 234,8	9 993,1	2 %	9 655,7
Velat				
Velat luottolaitoksille	1 097,3	1 112,1	-1 %	945,2
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 666,1	3 662,2	0 %	3 600,3
Talletukset	4 763,4	4 774,3	0 %	4 545,5
Johdannaissopimukset	196,6	160,6	22 %	153,1
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 743,7	3 811,5	-2 %	3 707,4
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	295,4	288,7	2 %	288,5
Muut velat luottolaitoksilta	395,1	353,5	12 %	395,7
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	162,8	51,7	215 %	31,6
Muut rahoitusvelat	4 596,9	4 505,4	2 %	4 423,2
Siirtovelat ja saadut ennakot	96,4	102,6	-6 %	95,7
Muut velat	53,9	44,4	21 %	28,5
Muut velat yhteensä	150,3	147,0	2 %	124,2
Tuloverovelat	0,9	0,0	-	0,6
Laskennalliset verovelat	42,2	28,9	46 %	30,6
Verovelat	43,0	29,0	49 %	31,2
Velat yhteensä	9 750,3	9 616,3	1 %	9 277,2
Oma pääoma				
Sidottu oma pääoma	218,9	153,6	42 %	157,4
Vapaa oma pääoma	200,8	165,5	21 %	162,9
Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta	419,7	319,1	32 %	320,2
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	64,8	57,7	12 %	58,2
Oma pääoma	484,5	376,8	29 %	378,5
Velat ja oma pääoma yhteensä	10 234,8	9 993,1	2 %	9 655,7

Pankkikonsernin oman pääoman muutos

(milj. euroa)	Osaakepääoma	Käyvän arvon rahasto	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Voittovarot	Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta	Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2011	163,0	9,1	44,6	115,9	332,6	44,3	376,8
Osingonjako				-20,0	-20,0		-20,0
Kauden voitto				22,4	22,4	0,9	23,3
<i>Myytyävissä olevat rahoitusvarat</i>		-14,9			-14,9	0,1	-14,8
<i>Kassavirran suojaus</i>		0,2			0,2	0,0	0,1
Kauden laajan tuloslaskelman tulos		-14,7		22,4	7,7	0,9	8,6
Muu muutos omassa pääomassa					0,0	13,0	13,0
Oma pääoma 30.9.2011	163,0	-5,6	44,6	118,3	320,2	58,2	378,5
Oma pääoma 1.1.2012	163,0	-9,4	44,6	120,9	319,1	57,7	376,8
Osingonjako				-20,0	-20,0		-20,0
Kauden voitto				25,3	25,3	0,6	26,0
<i>Myytyävissä olevat rahoitusvarat</i>		72,2			72,2	0,2	72,3
<i>Kassavirran suojaus</i>		-6,9			-6,9	0,4	-6,5
Kauden laajan tuloslaskelman tulos		65,3		25,3	90,6	1,2	91,8
Emissio			30,0		30,0	5,9	35,9
Oma pääoma 30.9.2012	163,0	55,9	74,6	126,2	419,7	64,8	484,5

Pankkikonsernin rahavirtalaskelma

(milj. euroa)	1-9/2012	1-9/2011	Δ %	2011
Liiketoiminnan rahavirta				
Liiketulos	35,2	31,6	11 %	37,4
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	4,0	16,4	-75 %	20,1
Purettu kassavirtasuojaus	9,1	-	-	17,6
Maksetut tuloverot	13,6	-29,0	-	-36,0
Liiketoiminnan rahavirta ennen liiketoiminnan saamisten ja velkojen muutosta	62,0	19,1	225 %	39,0
Liiketoiminnan saamisten lisäys (-) tai vähennys (+)	-312,4	368,5	-	198,1
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	4,6	-340,3	-	-36,3
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-245,9	47,3	-	200,9
Investointien rahavirta				
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	9,9	1,4	595 %	1,4
Tytäryhtiöiden ja osakkuusyritysten myynti	0,0	0,3	-	0,3
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1,9	-2,4	23 %	-2,8
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,0	0,2	-79 %	0,2
Investointien rahavirta yhteensä	8,1	-0,5	-	-1,0
Rahoituksen rahavirta				
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	5,4	3,3	60 %	3,6
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahaston lisäys	30,0	-	-	-
Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n emissio/osinko määräysvallattomille omistajille	5,9	13,5	-57 %	13,5
Maksetut osingot	-20,0	-20,0	0 %	-20,0
Rahoituksen rahavirta yhteensä	21,2	-3,1	-	-2,9
Rahoitusvarojen nettomuutos	-216,6	43,6	-	197,0
Rahavarat vuoden alussa	473,0	275,9	71 %	275,9
Rahavarat kauden lopussa	256,3	319,5	-20 %	473,0
Rahoituslaskelmassa esiintyvät rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:				
Kassa	8,2	8,3	-1 %	9,5
Suomen Pankin sekkitili	228,0	290,0	-21 %	456,8
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	20,2	21,3	-5 %	6,6
Yhteensä	256,3	319,5	-20 %	473,0
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta:				
Arvon alentumistappiot muista rahoitusvaroista	1,8	-	-	-
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	4,6	6,3	-27 %	10,5
Käyvän arvon muutokset	2,4	6,5	-63 %	7,2
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	2,4	3,0	-22 %	4,0
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,9	0,3	196 %	0,3
Myyntivoitot ja -tappiot aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	0,2	0,6	-74 %	0,6
Purettu kassavirtasuojaus	-8,2	-	-	-2,5
Muut oikaisut	-	-0,4	-	0,0
Yhteensä	4,0	16,4	-75 %	20,1

Segmenttien liikevoitot

Pankkikonsernissa on kolme segmenttiä; Pankkitoiminta, Varainhoito ja Muut.

Pankkitoiminta sisältää Aktia Pankki Oyj:n konttori- ja yritystoiminnan sekä treasuryn ja pankkikonsernin tytäryhtiöt Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n, Aktia Kortti Oyj:n ja Aktia Yrityusrahoitus Oyj:n.

Varainhoito sisältää Aktia Pankki Oyj:n yksityispankkitoiminnan sekä tytäryhtiöt Aktia Asset Management Oyj:n, Aktia Rahastoyhtiö Oyj:n ja Aktia Invest Oyj:n.

Muut sisältää tietyt hallinnolliset toiminnot Aktia Pankki Oyj:ssä ja oman pääoman tuoton.

Liikevoitto (milj. euroa)	7-9/2012	7-9/2011	Δ %
Pankkitoiminta	9,9	6,2	59 %
Varainhoito	2,9	1,4	117 %
Muut	-2,7	-0,4	-588 %
Eliminoinnit	-0,3	0,0	-
Yhteensä	9,8	7,2	36 %

Liikevoitto (milj. euroa)	1-9/2012	1-9/2011	Δ %
Pankkitoiminta	33,5	31,4	7 %
Varainhoito	7,2	4,4	63 %
Muut	-4,5	-1,3	-241 %
Eliminoinnit	-1,1	-2,9	63 %
Yhteensä	35,2	31,6	11 %

Korkokate

(milj. euroa)	1-9/2012	1-9/2011	Δ %	2011
Talletukset ja lainat	43,6	47,1	-7 %	63,0
Suojaustoimenpiteet, korkoriskin hallinta	21,8	27,9	-22 %	34,8
Muut	21,9	23,0	-5 %	30,3
Korkokate	87,4	98,0	-11 %	128,2

Kiinteäkorkoisten sijoitusten tulosvaikutus on jaettu korkoriski- ja luottoriskikomponentteihin. Laskelmissa huomioidaan korkoriskikomponentin vaikutus osana suojaustoimenpiteiden tulosta. Luottoriskikomponentin vaikutus on osana korkokatteen Muut erät.

Luottokanta

Taulukko 1. Luottokanta sektoreittain

(milj. euroa)	30.9.2012	31.12.2011	Δ	Osuus, %
Kotitaloudet	6 224,6	5 965,6	259,0	85,3 %
Yritykset	754,3	811,6	-57,3	10,3 %
Asuntoyhteisöt	278,3	288,7	-10,4	3,8 %
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	39,0	45,2	-6,2	0,5 %
Julkisyhteisöt	4,8	6,0	-1,2	0,1 %
Yhteensä	7 301,0	7 117,1	184,0	100,0 %

Taulukko 2. Luottokantaan kohdistuvat arvonalentumiset

(milj. euroa)	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011
Luottokanta ennen arvonalentumisia	7 364,7	7 334,0	7 303,2	7 180,3
Sopimuskohtaiset arvonalentumiset	-47,8	-50,2	-49,5	-49,2
Josta järjestämättömiin luottoihin kohdistettu	-39,4	-42,0	-42,7	-39,2
Josta muihin luottoihin kohdistettu	-8,4	-8,2	-6,9	-10,0
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset	-15,9	-14,2	-14,1	-14,0
Luottokanta, tasearvo	7 301,0	7 269,5	7 239,5	7 117,1

Luottojen arvonalentumiset muodostivat kauden aikana yhteensä 0,06 (0,09) prosenttia koko luotonannosta. Yritysluottojen osalta vastaava luku oli 0,5 (0,7) prosenttia koko yritysluottokannasta.

Taulukko 3. Hoitamattomat luotot viivästyksen pituuden mukaan

(milj. euroa) Vrk	30.9.2012	% kannasta	30.9.2011	% kannasta	2011
1-30	138	1,88	209	2,97	160
josta kotitalouksien osuus	118	1,61	144	2,05	115
31-89	54	0,74	61	0,87	53
josta kotitalouksien osuus	36	0,49	47	0,66	46
90-*	53	0,72	56	0,80	60
josta kotitalouksien osuus	38	0,52	39	0,56	36

* vakuuksien markkina-arvo on 95 % luoton arvosta Aktia Pankissa

Käyvän arvon rahaston erittely

(milj. euroa)	30.9.2012	31.12.2011	Δ
Osakkeet ja osuudet	5,0	-	5,0
Suorat korkosijoitukset	31,9	-34,9	66,7
Rahavirran suojaus	19,0	25,5	-6,5
Käyvän arvon rahasto yhteensä	55,9	-9,4	65,3

Pankkikonsernin likviditeettisalkku

Pankkikonsernin likviditeettisalkku ja muut korolliset sijoitukset

Aktia Pankki- konserni	Valtionobl. ja valt. takaamat		Covered Bonds (CB)*		Rahoitus- laitokset pl. CB		Yrityslainat		Kiinteistöt		Vaihtoeht sijoitukset		Osakkeet		Yhteensä	
	9/12	2011	9/12	2011	9/12	2011	9/12	2011	9/12	2011	9/12	2011	9/12	2011	9/12	2011
EU AAA	136	145	1 269	916	286	309	12	-	-	-	-	-	-	-	1 703	1 370
Suomi	132	61	233	111	43	37	-	-	-	-	-	-	-	-	407	210
Muut AAA- maat	4	84	1 037	805	243	272	12	-	-	-	-	-	-	-	1 296	1 161
EU < AAA	-	51	183	352	-	37	-	2	-	-	-	-	-	-	183	442
Belgia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreikka	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Irlanti	-	-	30	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	27
Italia	-	-	46	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46	60
Portugali	-	22	54	76	-	8	-	1	-	-	-	-	-	-	54	107
Espanja	-	29	52	187	-	29	-	1	-	-	-	-	-	-	52	246
Muut maat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eurooppa pl. EU	-	-	232	50	12	30	-	-	-	-	-	-	-	-	244	80
Pohjois-Ame- rikka	-	-	23	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	33
Muut OECD- maat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ylikansalliset	-	-	-	-	45	43	-	-	-	-	-	-	-	-	45	43
Muut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä	-	197	1 706	1 350	343	419	12	2	-	-	-	-	-	-	2 197	1 968

* kiinteistövakuudelliset joukkovelkakirjalainat

Luottoluokitusten jakauma pankkitoiminnan likviditeettisalkussa

	30.9.2012	31.12.2011
(milj. euroa)	2 197	1 968
Aaa	55,9 %	55,6 %
Aa1-Aa3	26,3 %	21,9 %
A1-A3	9,0 %	11,9 %
Baa1-Baa3	4,5 %	6,3 %
Ba1-Ba3	0,4 %	1,9 %
B1-B3	0,0 %	0,0 %
Caa1 tai heikompi	0,0 %	0,0 %
Kotimaiset kunnat (ei luottoluokitusta)	3,9 %	2,1 %
Ei luottoluokitusta	0,0 %	0,3 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %

Vakavaraisuus

Vakavaraisuus	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2011
Pankkikonserni			
Vakavaraisuusaste	19,9 %	16,2 %	16,6 %
Ensisijaisten omien varojen suhde	11,8 %	10,6 %	10,8 %
Aktia Pankki			
Vakavaraisuusaste	27,6 %	22,3 %	22,1 %
Ensisijaisten omien varojen suhde	16,2 %	14,6 %	14,3 %
Aktia Hypoteekki Pankki			
Vakavaraisuus	10,9 %	10,2 %	10,7 %
Ensisijaisten omien varojen suhde	9,4 %	8,5 %	9,0 %

Pankkikonsernin riskipositiot

Pankkikonsernin vakavaraisuus

Yhteenveto (milj. euroa)	9/2012	6/2012	3/2012	12/2011	9/2011
Ensisijaiset omat varat	440,4	437,9	427,1	392,6	393,4
Toissijaiset omat varat	302,1	268,0	254,5	206,4	210,3
Omat varat	742,5	705,9	681,6	599,1	603,7
Luotto- ja vastapuoliriskien riskipainotettu määrä	3 355,6	3 369,6	3 395,0	3 321,6	3 294,4
Markkinariskien riskipainotettu määrä ¹⁾	-	-	-	-	-
Operatiivisten riskien riskipainotettu määrä	372,3	372,3	372,3	372,3	348,6
Riskipainotetut erät yhteensä	3 727,9	3 742,0	3 767,3	3 694,0	3 643,1
Vakavaraisuusaste, %	19,9	18,9	18,1	16,2	16,6
Ensisijaisten varojen suhde, %	11,8	11,7	11,3	10,6	10,8
Minimipääomavaade	298,2	299,4	301,4	295,5	291,4
Pääomapuskuri (omien varojen ja minimivaateen erotus)	444,3	406,5	380,2	303,5	312,3

1) Ei pääomavaadetta pienen kaupankäyntivaraston vuoksi ja koska nettovaluuttapositioiden yhteenlaskettu määrä on vähemmän kuin 2 % omista varoista.

(milj. euroa)	9/2012	6/2012	3/2012	12/2011	9/2011
Osakepääoma	163,0	163,0	163,0	163,0	163,0
Rahastot	74,6	74,6	74,5	44,6	44,6
Määräysvallattomien omistajien osuus	64,8	64,0	58,3	57,7	58,2
Edellisten tilikausien voitto	100,9	100,9	100,0	96,2	95,9
Kauden voitto	25,3	18,4	8,8	24,7	22,4
/. osinkovaraus	-15,9	-10,6	-5,3	-21,3	-15,8
Pääomalaina	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0
Yhteensä	442,8	440,3	429,3	394,9	398,3
/. aineettomat hyödykkeet	-2,3	-2,4	-2,2	-2,3	-4,9
Ensisijaiset omat varat	440,4	437,9	427,1	392,6	393,4
Käyvän arvon rahasto	36,9	4,4	2,9	-34,9	-31,5
Ylempiin toissijaisiin varoihin kuuluvat lainat	45,0	45,0	45,0	45,0	45,0
Alempiin toissijaisiin varoihin kuuluvat lainat	220,2	218,6	206,6	196,3	196,7
Toissijaiset omat varat	302,1	268,0	254,5	206,4	210,3
Omat varat yhteensä	742,5	705,9	681,6	599,1	603,7

Riskipainotetut sitoumukset, luotto- ja vastapuoliriskit

Kokonaisvastuut 9/2012

(milj. euroa)

Riskipaino	Taseen varat	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	Yhteensä
0 %	944,4	19,1	963,5
10 %	1 335,8	-	1 335,8
20 %	688,7	185,0	873,7
35 %	5 756,6	64,6	5 821,2
50 %	0,5	-	0,5
75 %	555,9	97,2	653,2
100 %	538,6	61,0	599,5
150 %	13,2	0,8	14,0
Yhteensä	9 833,6	427,7	10 261,4
Johdannaiset *)	456,9	-	456,9
Yhteensä	10 290,5	427,7	10 718,3

*) koskee johdannaissopimusten luottovasta-arvoa

Riskipainotetut sitoumukset

(milj. euroa)

Riskipaino	9/2012	6/2012	3/2012	12/2011	9/2011
0 %	-	-	-	-	-
10 %	133,6	120,8	125,6	105,1	103,8
20 %	145,6	155,5	163,9	146,6	158,9
35 %	2 023,4	2 008,1	1 990,4	1 943,7	1 898,3
50 %	0,3	0,3	0,3	0,3	0,4
75 %	437,9	439,9	437,2	450,9	458,0
100 %	567,8	590,0	614,5	601,8	616,6
150 %	20,3	28,5	35,3	40,1	30,1
Yhteensä	3 328,8	3 343,2	3 367,3	3 288,4	3 266,0
Johdannaiset *)	26,8	26,5	27,7	33,2	28,4
Yhteensä	3 355,6	3 369,6	3 395,0	3 321,6	3 294,4

*) koskee johdannaissopimusten luottovasta-arvoa

Vakavaraisuuslaskennassa hyödynnetään vastuun riskipainon määrittämiseksi Moody's Investors Service tai Standard & Poor's -luottoluokituslaitosten luokituksia saamiin valtiolta ja keskuspankeilta, luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä, yrityksiltä sekä katettuihin joukkolainoihin. Pankkien ja kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen riskipaino määräytyy sijaintivaltion luottoluokan mukaan.

Operatiivisten riskien riskipainotettu määrä

	2011	2010	2009	9/2012	6/2012	3/2012	12/2011	9/2011
Bruttotuotot	187,8	208,5	199,4					
- 3 vuoden keskiarvo	198,6							
Operatiivisen riskin pääomavaade				29,8	29,8	29,8	29,8	27,9
Riskipainotettu määrä				372,3	372,3	372,3	372,3	348,6

Operatiivisen riskin pääomavaade on 15 % kolmen vuoden bruttotuottojen keskiarvosta. Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä on laskettu jakamalla pääomavaade 8 %:lla.

Johdannaiset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Johdannaiset 30.9.2012, milj. euroa			
Suojaavat johdannaiset	Nimellismäärä yhteensä	Varat, käyvät arvot	Velat, käyvät arvot
Käyvän arvon suojaus			
Korkosidonnaiset	3 757,0	234,4	37,6
Yhteensä	3 757,0	234,4	37,6
Kassavirran suojaus			
Korkosidonnaiset	430,0	9,9	0,0
Yhteensä	430,0	9,9	0,0
Johdannaissopimukset, jotka on arvostettu tuloksen kautta			
Korkosidonnaiset *)	4 838,2	149,1	156,7
Valuuttasidonnaiset	77,5	0,1	0,1
Osakesidonnaiset **)	104,1	2,0	2,0
Muut johdannaissopimukset **)	21,0	0,1	0,1
Yhteensä	5 040,8	151,3	158,9
Johdannaissopimukset yhteensä			
Korkosidonnaiset	9 025,2	393,5	194,4
Valuuttasidonnaiset	77,5	0,1	0,1
Osakesidonnaiset	104,1	2,0	2,0
Muut johdannaissopimukset	21,0	0,1	0,1
Yhteensä	9 227,8	395,7	196,6

Johdannaissopimukset 30.9.2011, milj. euroa

Suojaavat johdannaiset	Nimellismäärä yhteensä	Varat, käyvät arvot	Velat, käyvät arvot
Käyvän arvon suojaus			
Korkosidonnaiset	3 940,5	127,0	32,5
Yhteensä	3 940,5	127,0	32,5
Kassavirran suojaus			
Korkosidonnaiset	655,0	21,0	0,0
Yhteensä	655,0	21,0	0,0
Johdannaissopimukset, jotka on arvostettu tuloksen kautta			
Korkosidonnaiset *)	7 339,2	112,2	116,7
Valuuttasidonnaiset	90,7	0,6	0,5
Osakesidonnaiset **)	119,3	2,6	2,6
Muut johdannaissopimukset **)	4,2	0,8	0,8
Yhteensä	7 553,4	116,2	120,6
Johdannaissopimukset yhteensä			
Korkosidonnaiset	11 934,7	260,2	149,2
Valuuttasidonnaiset	90,7	0,6	0,5
Osakesidonnaiset	119,3	2,6	2,6
Muut johdannaissopimukset	4,2	0,8	0,8
Yhteensä	12 148,9	264,2	153,1

*) Korkosidonnaisiin johdannaisiin sisältyvät paikallispankeille välitetyt korkosuojat, jotka kolmansien osapuolten kanssa tehtyjen back-to-back-suojauksen jälkeen olivat 4 478,0 (6 947,0) miljoonaa euroa.

**) Kaikki osakesidonnaiset ja muut johdannaissopimukset koskevat strukturoitujen tuotteiden suojaa.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset
(milj. euroa)

	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2011
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset			
Takaukset	40,0	42,2	45,7
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2,7	3,3	3,7
Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset			
Käyttämättömät luottojärjestelyt	385,0	419,8	586,4
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	427,7	465,4	635,8

Näkymät (muutettu 15.10.2012)

Aktia pyrkii kasvamaan markkinoita nopeammin henkilöasiakkaiden ja pienten yritysten osalta.

Vuonna 2012 Aktian kasvua on vauhditettu vahvistamalla asiakassuhteita ja panostamalla lisä- ja ristiinmyyntiin sekä kehittämällä verkkopalveluja. Yhdessä varainhoitosegmentin menestyksekkään toiminnan kanssa tämä on johtanut palkkiotuottojen kasvuun kauden aikana, mikä on vaikuttanut vuoden 2012 näkymien parantumiseen.

Kannattavuutta on parannettu myös kustannussäästöillä, tehokkaalla riskienhallinnalla ja pääoman optimoinnilla.

Korkosuojaukset, jotka ovat nostaneet korkokatteen poikkeuksellisen hyvälle tasolle, ovat umpeutuneet. Vuosien 2009–2011 korkea korkokatetta ei ole ollut mahdollista pitää yllä alhaisten korkojen ympäristössä.

Luottojen arvonalentumisten odotetaan vähenevän vuonna 2012.

Tilikauden 2012 liikevoiton arvioidaan nousevan yli vuoden 2011 tason. (Aiemmin: Vuoden 2012 liikevoiton odotetaan nousevan vuoden 2011 tasolle.)

Riskit

Tärkeimmät Aktian tulokseen vaikuttavat tekijät ovat yleinen taloustilanne, osake-, korko- ja valuuttakurssien vaihtelu sekä kilpailutilanne. Niissä tahtuvat muutokset voivat vaikuttaa pankki-, vakuutus-, omaisuudenhoito- ja kiinteistönvälityspalvelujen kysyntään.

Korkotason muutoksia, tuottojen kehitystä ja luottomarginaaleja on vaikea ennustaa, ja ne voivat vaikuttaa Aktian korkomarginaaliin ja sitä myötä kannattavuuteen. Aktia harjoittaa tehokasta korkoriskienhallintaa.

Mahdolliset tulevat arvonalentumiset Aktian luottosalkussa voivat aiheutua monista tekijöistä, joista keskeisimpiä ovat talouden yleinen tila, korkotaso, työttömyysaste sekä asuntohintojen kehitys.

Raha- ja velkamarkkinoiden tehokas toiminta on oleellista Aktian jälleenrahoitukselle. Muiden pankkien tavoin kotitalouksien talletukset muodostavat osan Aktian likvideettitarpeesta.

Aktian rahoitus- ja muiden varojen markkina-arvo voi muuttua mm. sijoittajien korkeampien tuottovaatimusten seurauksena.

Finanssikiiriin tuloksena on syntynyt useita pankki- ja vakuutustoiminnan sääntelyä koskevia aloitteita, mikä on aiheuttanut epävarmuutta tulevaisuuden pääoma- ja likvideettivaateista. Uusi sääntely tulee todennäköisesti johtamaan korkeampiin pääomavaatimuksiin, kiristyvään kilpailuun talletuksista, pitkäaikaisen rahoituksen vaatimusten kasvuun, korkeampiin kiinteisiin kustannuksiin sekä pidemmällä aikavälillä lainamarginaalien nousuun.

Pankkikonserni on tämän tiedotteen laadinnassa noudattanut vuositilinpäätökseen 31.12.2011 sovellettuja tilinpäätöksen laatimisperiaatteita. Uusilla tai korjatuilla IFRS-standardeilla tai IFRIC-tulkintoilla (International Financial Reporting Interpretations Committee) ei ole ollut vaikutusta pankkikonsernin taloudelliseen asemaan tai tietoihin kaudelta 1.1-30.9.2012.

Tässä pörsstitiedotteessa esitetyt luvut ovat tilintarkastamattomia.

Helsinki 8.11.2012

AKTIA PANKKI OYJ

Hallitus