

AKTIA PANKKI OYJ

VUOSIKERTOMUS 2012

Aktia

Pankki | Varainhoito | Vakuutus | Kiinteistönvälitys

Sisältö

Hallituksen toimintakertomus	1
Tulos 2012	1
Tuotot	1
Kulut	1
Luottoluokitus	1
Vakavaraisuus	2
Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset.	2
Pankkikonsernin riskipositiot	2
Rahoitusvarojen arvostus	3
Riskikatsaus.	3
Lähipiiri	4
Henkilöstö	4
Konsernirakenteen muutokset.	4
Hallitus	4
Aktia Pankki hakee hypoteekkipankkitoimilupaa	4
Toimintaohjelma 2015.	5
Muita tapahtumia vuoden aikana.	5
Tapahtumia vuoden päättymisen jälkeen.	5
Näkymät ja riskit vuodelle 2013	5
Hallituksen ehdotukset yhtiökokoukselle 2013.6	6
Viisivuotiskatsaus	7
Tunnusluvut	8
Laskentaperusteet	9

Aktia Pankki Oyj – Konsernin tilinpäätös	10
---	-----------

Hallituksen ja toimitusjohtajan vuoden 2012 toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen allekirjoitukset	94
---	-----------

Tilintarkastuskertomus	95
-------------------------------	-----------

Aktia Pankki Oyj:n Hallinnointiraportti	96
--	-----------

Hallituksen toimintakertomus

Tulos 2012

Vuoden liikevoitto oli 38,8 (37,4) miljoonaa euroa. Korkokate oli 116,5 (128,2) miljoonaa euroa. Palkkiotuotot netto nousivat 10 prosenttia 59,6 (54,0) miljoonaan euroon.

Pankkitoimintasegmentin vaikutus pankkikonsernin liikevoittoon oli 39,6 (36,4) miljoonaa euroa ja varainhoitosegmentin 9,4 (5,6) miljoonaa euroa.

Segmenttien liikevoitto

(milj. euroa)	1-12/2012	1-12/2011	Δ %
Pankkitoiminta	39,6	36,4	9 %
Varainhoito	9,4	5,6	67 %
Muut	-8,5	-1,6	-438 %
Eliminoinnit	-1,7	-3,0	45 %
Yhteensä	38,8	37,4	4 %

Tuotot

Pankkikonsernin tuotot olivat 183,4 (177,6) miljoonaa euroa, josta korkokate oli 116,5 (128,2) miljoonaa euroa.

Aktia Pankin korkoriskin rajoittamiseksi tekemät suojaustoimet paransivat korkokatetta 30,8 (34,8) miljoonaa euroa.

Pankkikonsernin palkkiotuotot netto paranivat 10 prosenttia 59,6 (54,0) miljoonaan euroon. Rahastoista ja vakuutuksista saadut palkkiotuotot kasvoivat 8 prosenttia 30,2 (27,9) miljoonaan euroon. Kortti- ja maksujenvälityksestä saadut palkkiotuotot olivat 16,9 (16,1) miljoonaa euroa.

Aktia sai joulukuussa 2012 ylimääräisen 1,9 miljoonan euron osingon Suomen Luotto-osuuskunnan osuuksistaan luotto-osuuskunnan myytyä Nets Oy:n (aikaisemmin Luottokunta Oy) omistuksensa.

Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat jonkin verran, 4,7 (4,6) miljoonaan euroon, verrattuna vastaavaan ajankohtaan edellisvuonna.

Kulut

Pankkikonsernin kulut kasvoivat 5 prosenttia 136,0 (129,7) miljoonaan euroon, josta henkilöstökulut olivat 52,7 (52,9) miljoonaa euroa.

IT-kulut olivat 26,4 (19,9) miljoonaa euroa. Aktiassa on tehty tietotekniikan modernisoinnista koskeva päätös, jonka myötä koko peruspankkijärjestelmä vaihdetaan. Uuteen järjestelmään siirtymisen kulut arvioidaan noin 25 miljoonaksi euroksi. Päätöksen seurauksena vuoden viimeisellä neljänneksellä kirjattiin segmenttiin Muut varaus, jonka kustannusvaikutus oli 5,9 miljoonaa euroa, nykyisen palvelusopimuksen purkamiseksi.

Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden poistot olivat 3,4 (4,0) miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut kulut olivat 53,5 (53,0) miljoonaa euroa.

Kolmannella neljänneksellä 2012 Aktia alensi Samlink Oy:n omistuksensa arvon 0,0 (1,8) miljoonaan euroon.

Luottoluokitus

Moody's Investors Service vahvisti 12.2.2013 Aktia Pankki Oyj:lle pitkäaikaisen varainhankinnan luokitukseksi A3, ja lyhytaikaisen varainhankinnan luokitukseksi P-2 ja taloudelliseksi vahvuudeksi C-, mutta muutti näkymät negatiivisiksi (vakaat).

Standard & Poor's julkaisi 12.12.2012 näkemyksensä Aktia Pankin luottokelpoisuudesta. Pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokitus on A- ja lyhytaikaisen A2. Molempien näkymät ovat negatiiviset.

Tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n liikkeeseen laskemien kiinteistövaikudellisten joukkovelkakirjalainojen Moody's Investors Serviceltä saama luottoluokitus on ollut 5.10.2012 alkaen Aa3 (Aa1).

Fitchin Aktia Pankki Oyj:lle 9.5.2012 antama pitkäaikaisen varainhankinnan luottoluokitus on BBB+ ja lyhytaikaisen F2, molemmat negatiivisin näkymin.

	Pitkäaik. varainhank.	Lyhytaik. varainhank.	Näkymät	Päivitetty
Moody's Investor Service	A3	P-2	neg	12.2.2013
Standard & Poor's	A-	A-2	neg	12.12.2012
Fitch	BBB+	F2	neg	9.5.2012

Vakavaraisuus

Pankkikonsernin vakavaraisuus oli 20,2 (16,2) prosenttia ja ensisijaisten omien varojen suhde 11,8 (10,6) prosenttia.

Pankkikonsernin ensisijaisten omien varojen suhde parani vuoden 2012 aikana 30 miljoonaa euroa, kun pääomaa vapautui Aktia Oyj:n myytyä 66 prosenttia vahinkovakuutusyhtiöstä.

Vakavaraisuus	31.12.2012	31.12.2011
Pankkikonserni		
Vakavaraisuus	20,2 %	16,2 %
Ensisijaisten omien varojen suhde	11,8 %	10,6 %
Aktia Pankki		
Vakavaraisuus	28,1 %	22,3 %
Ensisijaisten omien varojen suhde	16,1 %	14,6 %
Aktia Hypoteekkipankki		
Vakavaraisuus	11,3 %	10,2 %
Ensisijaisten omien varojen suhde	9,7 %	8,5 %

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Pankkikonsernin taseen loppusumma oli 10 216 (9 993) miljoonaa euroa.

Yleisön ja julkisyhteisöjen talletukset olivat yhteensä 3 651 (3 662) miljoonaa euroa.

Liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjalainat ja sijoitustodistukset vähenivät 6,9 prosenttia 3 548 (3 812) miljoonaan euroon. Liikkeeseen lasketuista joukkovelkakirjalainoista 3 104 (3 346) miljoonaa euroa oli Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinteistövakuudellisia lainoja. Vuoden aikana Aktia Hypoteekkipankki Oyj laski liikkeeseen uusia pitkäaikaisia vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja, private placement, yhteensä 247 miljoonaa euroa, josta 22 miljoonaa euroa oli ns. Schuldscheindarlehens-lainoja. Lisäksi Aktia Pankki laski marraskuussa liikkeeseen 200 miljoonaa euroa pitkäaikaisia joukkovelkakirjalainoja pankin EMTN (Euro Medium Term Note) -ohjelman puitteissa.

Pankkikonsernin antolainaus yleisölle kasvoi 2 prosenttia vuoden aikana 7 248 (7 117) miljoonaan euroon. Pois lukien säästöpankkien ja POP Pankkien välittämät hypoteekkilainat, jotka paikallispankit ovat sitoutuneet pääomittamaan, pankkikonsernin luotonanto oli 5 336 (5 202) miljoonaa euroa.

Kotitalouksien osuus koko luottokannasta oli joulukuun lopussa 6 222 (5 966) miljoonaa euroa eli 85,9 (83,8) prosenttia.

Luotot asuntoyhteisöille olivat 270 (289) miljoonaa euroa eli 3,7 (4,1) prosenttia koko luottokannasta.

Pankkikonsernin luottokannasta 9,8 (11,4) prosenttia oli yritysluottoja. Luotonanto yrityksille oli yhteensä 713 (812) miljoonaa euroa.

Luottokanta sektoreittain

(milj. euroa)	31.12.2012	31.12.2011	Δ	Osuus, %
Kotitaloudet	6 222	5 966	257	85,9 %
Yritykset	713	812	-99	9,8 %
Asuntoyhteisöt	270	289	-19	3,7 %
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	39	45	-7	0,5 %
Julkisyhteisöt	4	6	-2	0,1 %
Yhteensä	7 248	7 117	131	100,0 %

Pankin korkosijoituksista koostuva likviditeettisalkku oli 1 852 (1 947) miljoonaa euroa. Nämä varat koostuivat pääasiassa pankkitoiminnan likviditeettivarannosta.

Pankkikonsernin oma pääoma oli vuoden lopussa 489 (377) miljoonaa euroa. Käyvän arvon rahasto oli 62 (-9) miljoonaa euroa.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset olivat 346 (465) miljoonaa euroa.

Pankkikonsernin riskipositiot

Pääoman- ja riskienhallinnan määritelmät ja yleiset periaatteet ovat luettavissa Aktia Pankki Oyj:n vuosikertomuksen 2012 liitteestä K2, s. 25–45.

Pankkitoimintaan sisältyvät konttoritoiminta, ml. rahoitusyhtiötoiminta, treasury sekä varainhoito.

Pankkitoiminnan luotonantoon liittyvät riskit

Yli 90 päivää erääntyneet luotot, mukaan lukien saatavat konkurssiyrittäjiltä ja perintäsaatatavat, vähenivät 50 (60) miljoonaan euroon eli 0,68 (0,84) prosenttiin luottokannasta.

Kotitalouksien yli 90 päivää erääntyneet luotot olivat 0,53 (0,61) prosenttia kotitalouksien luotoista ja 0,45 (0,51) prosenttia koko luottokannasta. Luottokantaan sisältyvät myös taseen ulkopuoliset takaussitoumukset.

Luotot, joiden maksut olivat 3–30 päivää viivästyneitä, lisääntyivät vuoden 2012 aikana 133 (121) miljoonaan euroon eli 1,83 (1,69) prosenttiin luottokannasta. Samalla luotot, joiden maksut olivat 31–89 päivää viivästyneitä, vähenivät 51 (53) miljoonaan euroon eli 0,71 (0,75) prosenttiin luottokannasta.

Hoitamattomat luotot viivästyksen pituuden mukaan

(milj. euroa) Vrk	31.12.2012	% kannasta	31.12.2011	% kannasta
3-30	133	1,83	121	1,69
kotitaloudet	117	1,61	102	1,42
31-89	51	0,71	53	0,75
kotitaloudet	42	0,58	46	0,64
90-*	50	0,68	60	0,84
kotitaloudet	33	0,45	36	0,51

* Vakuuksien markkina-arvo on 96 % luoton arvosta Aktia Pankissa.

Luottojen ja muiden sitoumusten arvonalentumiset

Vuonna 2012 luottojen ja muiden sitoumusten arvonalentumiset vähenivät 39 prosenttia 6,4 (10,5) miljoonaan euroon. Arvonalentumisista 4,4 (1,4) miljoonaa euroa aiheutui kotitalouksista ja 2,0 (9,1) miljoonaa euroa yrityksistä.

Luottojen arvonalentumiset muodostivat vuoden aikana yhteensä 0,09 (0,15) prosenttia koko luotonannosta. Yritysluottojen osalta vastaava luku oli 0,3 (1,1) prosenttia koko yritysluotonannosta.

Rahoitusvarojen arvostus

Tulokseen kirjattavat arvomuutokset

Rahoitusvarojen arvonalentumiset olivat vuoden lopussa -0,7 (-4,3) miljoonaa euroa, mikä johtui kiinteistörahastojen ja pienempien pääomasijoitustusten arvon pysyvistä laskusta. Aktia Pankki kirjasi 1,2 miljoonan euron palautuksen, joka koski aiempia Lehman Brothersiin liittyneitä arvonalentumisia.

Rahoitusvarojen arvonalentumiset

(milj. euroa)	1-12/2012	1-12/2011
Korkosijoitukset		
Pankkitoiminta	1,2	-
Osakkeet ja osuudet		
Pankkitoiminta	-	-
Yhteensä	1,2	-

Käyvän arvon rahastoon kirjatut arvomuutokset

Arvonalentuminen, jota ei ole kirjattu tulokseen, tai arvon nousu, jota ei ole realisoitu rahoitusvaroihin, kirjataan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahasto oli pankkikonsernin rahavirtasuojaus huomioon ottaen 61,8 (-9,4) miljoonaa euroa laskennallisten verojen jälkeen.

Rahavirtasuojaus, joka koostuu pankkitoiminnan korkokatteen suojaamistarkoituksessa hankituista puretuista korkojohdannaissopimuksista, oli 16,2 (25,5) miljoonaa euroa.

Käyvän arvon rahaston erittely

(milj. euroa)	31.12.2012	31.12.2011	Δ
Osakkeet ja osuudet			
Pankkitoiminta	3,6	-	3,6
Suorat korkosijoitukset			
Pankkitoiminta	42,0	-34,9	76,9
Rahavirran suojaus	16,2	25,5	-9,3
Käyvän arvon rahasto yhteensä	61,8	-9,4	71,2

Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat

Joulukuussa 2012 uudelleenluokiteltiin 340 miljoonaa euroa korkosijoituksia myytävissä olevista rahoitusvaroista eräpäivään asti pidettäviin rahoitusvaroihin. Kaikilla uudelleen luokitelluilla arvopapereilla on AAA-luottoluokitus.

Uudelleenluokittelun tarkoituksena on pienentää käyvän arvon rahaston volatiliiteettia ja hallita Basel III:n myötä ajankohtaisiksi tulleita sääntelyriskejä. Eräpäivään asti pidettävät arvopaperit kirjataan jaksotettuun hankintameno.

Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat

(milj. euroa)	31.12.2012	31.12.2011	Δ
Suorat korkosijoitukset			
Pankkitoiminta			
Uudelleen luokitellut arvopaperit	340	0	340
Muut	10	20	-10
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat, yhteensä	350	20	330

Suojaavien korkojohdannaisten purkaminen

Marraskuussa 2012 purettiin kaikki suojaustarkoituksessa, eli avistatilien ja säästötalletusten suojaamiseksi, tehdyt korkojohdannaissopimukset (EU:n "carve out" -suojauslaskentamallia soveltamalla). Kun suojauslaskennassa sovelletaan käypää arvoa, johdannaisten markkina-arvon tehokas osa on korvattu vastaavalla arvostussummalla taseen erässä Talletukset.

Niin lyhyiden kuin pidempienkin korkojen historiallisesti alhainen korkotilanne huomioiden näiden positioiden lisäarvo arvioitiin hyvin rajalliseksi suhteessa niiden negatiiviseen vaikutukseen, jos korkotaso nousee. Positiivisen vaikutuksen varmistamiseksi positiot myytiin marraskuussa.

Korkojohdannaisten purkaminen toi 92,1 miljoonan euron positiivisen rahavirran. Rahavirta jaksotetaan korkokatteeseen korkojohdannaisten alkuperäisen juoksuajan mukaan vuosina 2013–2017 noin 15,5 miljoonaa euroa vuodessa ja jäljellä oleva rahavirta vuosina 2018–2019.

Tästä toimenpiteestä huolimatta pankki jatkaa vallitsevassa korkotilanteessa korkoneton aktiivista suojausta, kun se katsotaan pitkällä aikavälillä perustelluksi.

Riskikatsaus

Yleistä

Tarjotessaan asiakkailleen rahoitusratkaisuja Aktia ottaa erilaisia riskejä. Riskit ja riskienhallinta ovat siksi olennainen osa Aktian toimintaympäristöstä ja liiketoimintaa. Olennaiset riskialueet ovat luotto-, korko- ja maksuvalmiusriskit sekä liiketoiminta- ja operatiiviset riskit.

Luotto- ja vastapuoliriskit

Luotto- ja vastapuoliriskit ovat yhdessä konsernin suurin riskialue. Aktia soveltaa konservatiivista luotonantopolitiikkaa, jonka lähtökohtana ovat velallisen riittävä takaisinmaksukyky ja se, että pankki ymmärtää liikejärjestelyn

täysin. Suurin osan luottosalkusta koostuu kotitalouksien luotoista, ja suuria yksittäisiä riskikeskittymiä vältetään. Kotitalouksien luotot myönnetään yleensä vakuutta vastaan. Asiakkaiden maksukykyä stressitetaan luoton todellista korkoa korkeammalla laskennallisella korolla ja vakuusarvioinnissa otetaan huomioon kohtuullinen hinnanalasku.

Vuoden 2012 lopussa kotitalouksien luottojen osuus oli 85,9 (83,8) prosenttia 7 248 (7 117) miljoonan euron luottokannasta. Yritysluotot oli edelleen pidättyväistä, ja siinä painotettiin riskienhallintaa.

Vastapuoliriskejä syntyy sijoitustoiminnassa ja suojaavien johdannaisso-
pimusten yhteydessä, ja niitä rajoitetaan vaatimalla vastapuolilta korkea-
ulkopuolista luottoluokitusta sekä varojen konservatiivisella allokoinnilla ja
vakuusjärjestelyillä.

Markkinariskit

Aktia Pankki -konserni ei harjoita trading-toimintaa, minkä vuoksi markkina-
riskit ovat rakenteellisia, ja ne syntyvät lähinnä taseen korkosidonnaisuuksi-
en uudelleenhinnoitteluajkojen erojen seurauksena.

Pankkitoiminnassa rakenteellisia korkoriskejä ja erityisesti pitkään jatkuvan
alhaisen korkotason riskiä hallitaan aktiivisesti liikejärjestelyillä, suojaavilla
johdannaisilla sekä likviditeettisalkun sijoituksilla. Pankkikonsernin likvidi-
teettisalkku ja muut korolliset sijoitukset olivat vuodenvaihteessa 1 862
(1 968) miljoonaa euroa. Pankkikonsernin likviditeettisalkusta ja muista kor-
kosijoituksista 80 (69) prosenttia oli sijoituksia kiinteistövakuudellisiin jouk-
kovelkakirjalainoihin (covered bond), 16 (21) prosenttia sijoituksia pank-
keihin, 4 (10) prosenttia sijoituksia julkiseen sektoriin (ml. valtion takaamat
joukkovelkakirjalainat) ja 0 (0) prosenttia sijoituksia muihin yrityksiin.

Rahoitus- ja maksuvalmiusriskit

Pankkitoiminnassa rahoitus- ja maksuvalmiusriski liittyy jälleenrahoituksen
saatavuuteen sekä maturiteettieroihin. Rahoitus- ja maksuvalmiusriskejä
hallitaan juridisella yhtiötasolla, eikä pankkikonsernin ja vakuutusyhtiöiden
välillä ole rahoitusyhteyksiä.

Pankkikonsernin likviditeettitilanne oli vuodenvaihteessa hyvä, ja se vastasi
yli 18 kuukauden ulos meneviä kassavirtoja ilman uutta markkinaehtoista
varainhankintaa.

Operatiiviset riskit

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappion vaaraa, joka aiheutuu epäsel-
vistä tai puutteellisista ohjeista, ohjeiden vastaisesta toiminnasta, tietojen
epäluotettavuudesta, järjestelmien puutteista tai henkilöstön toiminnasta.
Operatiivisten riskien aiheuttamat vahingot voivat olla välittömiä tai välilli-
siä, taloudellisia tai sellaisia yrityskuvaan liittyviä vahinkoja, jotka heikentävät
pankin uskottavuutta markkinoilla.

Vuoden aikana ei toteutunut operatiivisia riskejä, jotka olisivat aiheuttaneet
olennaista taloudellista vahinkoa.

Yksityiskohtaisempi kuvaus konsernin riskienhallinnasta ja riskipositiosta
on konsernin vuositilinpäätöksen liitteessä K2.

Lähipiiri

Lähipiirillä tarkoitetaan Aktia Pankki Oyj:ssä johtavassa asemassa olevia
avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä sekä yhtiöitä, joissa johtavassa
asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta. Aktia-konsernin avain-
henkilöitä ovat Aktia Oyj:n hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet, Aktia
Pankki Oyj:n hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan vara-
mies.

Lähipiirin kanssa tehdyissä liiketoimissa ei ollut vuoden aikana merkittäviä
muutoksia.

Henkilöstö

Pankkikonsernin kokopäiväresurssien lukumäärä vuonna 2012 oli keski-
määrin 753 (31.12.2011; 774). Kokopäiväresurssit vähenivät 14:stä 755:een
(31.12.2011; 769 resurssia).

Konsernirakenteen muutokset

Aktia Kortti Oy myi 31.1.2012 liiketoimintansa emoyhtiö Aktia Pankki
Oyj:lle, joka jatkaa korttitoimintaa. Aktia Kortti Oy:n liiketoiminta lopetettiin
10.12.2012.

Hallitus

Yhtiön hallitus koostuu kahdeksasta jäsenestä.

Aktia Pankki Oyj:n hallituksen kokoonpano toimikaudella 1.1.–31.12.2012:

Puheenjohtaja Dag Wallgren, kauppatieteiden maisteri
Varapuheenjohtaja Nina Wilkman, varatuomari
Jannica Fagerholm, kauppatieteiden maisteri
Hans Frantz, valtiotieteen lisensiaatti
Kjell Hedman, liiketaloustieteilijä
Nils Lampi, diplomiekonomi
Catharina von Stackelberg-Hammarén, kauppatieteiden maisteri
Kjell Sundström, kauppatieteiden maisteri

Aktia Pankki Oyj:n hallituksen kokoonpano toimikaudella 1.1.–31.12.2013:

Puheenjohtaja Dag Wallgren, kauppatieteiden maisteri
Varapuheenjohtaja Nina Wilkman, varatuomari
Jannica Fagerholm, kauppatieteiden maisteri (1.1.–27.2.2013)
Sten Eklundh, kauppatieteiden maisteri
Hans Frantz, valtiotieteen lisensiaatti
Kjell Hedman, liiketaloustieteilijä
Nils Lampi, diplomiekonomi
Catharina von Stackelberg-Hammarén, kauppatieteiden maisteri

Aktia Pankki hakee hypoteekkipankkitoimilupaa

Aktia Pankin hallitus päätti hakea lupaa harjoittaa hypoteekkipankkitoi-
mintaa. Kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain muutoksen myötä
Aktia Pankin kaltaiset talletuspankit voivat laskea liikkeeseen vakuudellisia

joukkovelkakirjalainoja (covered bond) suoraan omasta taseestaan. Uusi laki mahdollistaa aikaisempaa merkittävästi kustannustehokkaamman luotoprosessin. Aktia Pankki on hakenut Finanssivalvonnalta hypoteekkipankkitoimilupaa 10.12.2012.

Muutetun sääntelyn ansiosta Aktia Pankille on edullisempaa laskea liikkeeseen vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja suoraan kuin toimia nykyisen rakenteen mukaisesti erillisen hypoteekkipankin, tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n, puitteissa. Aktia Pankki on yli kymmenen vuoden ajan käyttänyt menestyksellä vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja rahoituslähteenä tytäryhtiönsä Aktia Hypoteekkipankin kautta. Aktia Hypoteekkipankki on yhteisomistuksessa säästöpankkien ja POP Pankkien kanssa.

Toistaiseksi Aktia Hypoteekkipankin omistajat ohjaavat uusantolainauksen omiin taseisiinsa, ja Aktia Hypoteekkipankki keskittyy nykyisen luottokannan ja sen jälleerahoituksen hoitoon.

Aktia Hypoteekkipankin kaikki omistajat vastaavat edelleen pankin pääomituksista ja seniorirahoituksesta nykyisen osakassopimuksen mukaisesti. Aktia Pankki tarjoaa asiakkailleen tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankin maksuvalmiusliimittäjä ja pyrkii hoitamaan toiminnan Aktia Hypoteekkipankin rahoittajien ja sijoittajien etujen mukaisella tavalla.

Toimintaohjelma 2015

Aktian hallitus päätti 8.11.2012 käynnistää toimintaohjelman ja päivittää tulostavoitteensa vuoteen 2015. Päivitys puoltaa paikkaansa uudessa liiketoimintaympäristössä, jota leimaavat erittäin alhaiset korot ja uusi sääntely. Useita yksittäisiä toimenpiteitä käsittävä toimintaohjelma toteutetaan asteittain vuoteen 2015 mennessä.

Aktian tavoitteena on parantaa kilpailukykyä ja olla Suomen mestari valittujen asiakasryhmien palvelussa. Aktiassa panostetaan edelleen tehokkaaseen ja asiakasystävälliseen palveluun ja kehitetään taloudellisia ratkaisuja yksityistalouksille, yrittäjille, pienyrityksille ja instituutioille. Verkkopalvelujen ja vuonna 2012 käyttöön otetun uuden verkkopankin kehitystyö jatkuu. Aktian konttoriverkostoa kehitetään ja uudistetaan asteittain, ja henkilöstön osaamista vahvistetaan painopisteenä proaktiivinen vuoropuhelu asiakkaiden kanssa.

Konsernin kustannusrakenteen parantamiseksi tehtävällä työllä on korkein prioriteetti. Konsernirakenteen yksinkertaistaminen parantaa kustannustehokkuutta niin hallinnossa, prosesseissa kuin yhteisissä toiminnoissa. Vuoden 2013 aikana suunnitelmassa on sulauttaa holdingyhtiö Aktia Oyj Aktia Pankki Oyj:hin ja samalla listauttaa uusi emoyhtiö Aktia Pankki Oyj pörssiin.

Toimintaohjelman mukaisesti myös paikallispankkiyhteistyö sovitetaan uuteen sääntelyyn ja liiketoimintaympäristöön.

Muita tapahtumia vuoden aikana

Aktia Pankki allekirjoitti 1.11.2012 sopimuksen yhteisöpalvelujensa siirtämisestä tilitoimisto Tärnan Ab:lle 31.12.2012. Tärnan Ab on Stiftelsen Tre Smeder, Aktiastiftelsen Esbo-Grankulla, Aktiasäätiö Porvoon, Aktiasäätiö Vantaan ja Aktia Pankin yhteisomistuksessa. Aktia Pankin omistusosuus on 19,2 prosenttia.

Aktia Pankki sai 8.10.2012 päätökseen yhteistoimintaneuvottelut. Uudelleenjärjestely rasitti viimeisen vuosineljänneksen tulosta noin 0,6 miljoonalla eurolla.

Aktia Pankki laski 1.11.2012 Prime-korkoosan 0,25 prosenttiyksikköä 1,25 prosenttiin.

Aktia Pankki laski 31.7.2012 Prime-korkoosan 0,25 prosenttiyksikköä 1,50 prosenttiin.

Tapahtumia vuoden päättymisen jälkeen

Aktia investoi moderniin peruspankkijärjestelmään. Järjestelmäinvestointi, ml. siirtyminen vanhasta järjestelmästä, on noin 25 miljoonaa euroa, mikä vastaa lähes Aktian yhden vuoden tietotekniikkakuluja. Uusi peruspankkijärjestelmä tehostaa prosesseja ja alentaa juoksevia IT-kustannuksia merkittävästi. Uuden järjestelmän odotetaan olevan valmis käyttöön vuonna 2015.

Keskusluottolaitoksena jatkaminen Basel III -sääntelyn voimaantulon jälkeen rasittaisi merkittävästi sekä tulosta että maksuvalmiutta. Aktia tulee lopettamaan palvelut vuoden 2015 alussa.

Aktia Oyj:n ja Aktia Pankki Oyj:n hallitukset ovat 14.2.2013 hyväksyneet ja allekirjoittaneet sulautumissuunnitelman. Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että Aktia Oyj sulautuu Aktia Pankki Oyj:hin.

Hallituksen jäsen Jannica Fagerholm on ilmoittanut eroavansa Aktia Pankki Oyj:n hallituksesta 27.2.2013

Näkymät ja riskit vuodelle 2013

Näkymät

Aktia Pankki pyrkii kasvamaan markkinoita nopeammin henkilöasiakkaiden ja pienten yritysten osalta.

Aktia Pankin toimintaohjelma 2015 käsittää useita yksittäisiä toimenpiteitä, ja se toteutetaan asteittain tavoitteena saavuttaa tulostavoitteet vuoteen 2015.

Aktia Pankin tavoitteena on parantaa kilpailukykyä ja olla Suomen mestari valittujen asiakasryhmien palvelussa. Aktia Pankissa panostetaan edelleen tehokkaaseen ja asiakasystävälliseen palveluun ja kehitetään taloudellisia ratkaisuja yksityistalouksille, yrittäjille, pienyrityksille ja instituutioille.

Luottojen arvon alentumisten odotetaan olevan samalla tasolla kuin vuonna 2012.

Todennäköisesti jatkuvasta alhaisesta korkotilanteesta ja Toimintaohjelma 2015:n yksittäisistä kuluista huolimatta konsernin vuoden 2013 liikevoiton odotetaan yltävän noin vuoden 2012 tasolle.

Riskit

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

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

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

Raha- ja velkamarkkinoiden tehokas toiminta on oleellista Aktia Pankin jälleärahoitukselle. Muiden pankkien tavoin kotitalouksien talletukset muodostavat osan Aktian likviditeettitarpeesta.

Aktia Pankin 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 likviditeettivaateista. Uusi sääntely tulee todennäköisesti johtamaan korkeampiin pääomavaatimuksiin, kiristyvään kilpailuun talletuksista, pitkäaikaisen rahoituksen vaatimusten kasvuun, korkeampiin kiinteisiin kustannuksiin sekä pidemmällä aikavälillä lainamarginaalien nousuun.

Aktian tulostavoitteet vuoteen 2015

- Ristiiomynti-indeksin 20 prosentin nousu
- Palkkiotuottojen 5 prosentin kasvu vuodessa
- Kustannusten supistaminen 5 prosentilla vuodessa
- Ensisijaisten omien varojen suhde yli 13 prosenttia suhdannesyklin yli (sisäisen luottoluokitusasteikon hyväksymisen jälkeen)
- 40–60 prosentin osinko vuoden voitosta

Hallituksen ehdotukset yhtiökokoukselle 2013

Hallitus ehdottaa 9 000 000 euron osinkoa osakkeelta, yhteensä 27,0 miljoonaa euroa tilikaudelta 1.1.–31.12.2012.

Viisivuotiskatsaus

(1 000 euroa)	2012	2011	2010	2009	2008
Liikevaihto					
- pankkitoiminta, jatkuvat toiminnot	300 367	313 601	294 798	330 822	199 941
Tuloslaskelma					
Korkokate	116 475	128 205	149 151	152 425	35 497
Palkkiotuotot netto	59 573	53 969	51 214	40 687	11 819
Liiketoiminnan muut tuotot	7 353	-4 580	1 886	3 610	8 587
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	183 401	177 593	202 250	196 722	55 903
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-135 988	-129 695	-119 982	-111 761	-31 404
Arvon alentumistappio, netto	-8 181	-10 487	-12 950	-31 117	-134
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-448	-34	1 535	334	230
Liiketulos	38 784	37 378	70 854	54 178	24 596
Tuotot ja kulut muusta toiminnasta	-3 100	-3 900	-	-	-
Verot	-11 402	-7 777	-18 225	-14 740	-5 457
Tilikauden voitto jatkuvista toiminnoista	24 282	25 701	52 628	39 437	19 139
Tilikauden voitto lopetetuista toiminnoista	-	-	-	-1 788	-34 877
Tilikauden voitto	24 282	25 701	52 628	37 649	-15 738
Tase					
Käteiset varat	585 891	466 313	269 810	336 506	506 308
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	-	-	-	3 599	19 492
Myytavissä olevat rahoitusvarat	1 474 158	1 876 178	2 597 377	2 662 360	3 019 930
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	350 020	20 034	21 459	27 883	35 885
Johdannaissopimukset	302 227	300 727	230 286	209 568	137 014
Lainat ja muut saamiset	7 406 725	7 205 830	6 699 664	6 204 377	5 532 181
Muut varat	96 744	124 068	105 747	95 200	269 083
Varat yhteensä	10 215 766	9 993 150	9 924 343	9 539 493	9 519 892
Talletukset	4 709 000	4 774 288	4 365 335	4 760 153	5 015 964
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat	-	-	-	-	4 586
Johdannaissopimukset	186 441	160 622	151 331	131 650	84 725
Muut rahoitusvelat	4 622 065	4 505 442	4 866 851	4 064 899	3 130 439
Muut velat	202 840	175 963	163 981	199 104	984 003
Varaukset	6 850	-	-	-	-
Velat yhteensä	9 727 194	9 616 315	9 547 497	9 155 807	9 219 717
Oma pääoma	488 571	376 835	376 846	383 686	300 175
Velat ja oma pääoma yhteensä	10 215 766	9 993 150	9 924 343	9 539 493	9 519 892

Tunnusluvut

(1 000 euroa)	2012	2011	2010	2009	2008
Oman pääoman tuotto (ROE), %	5,6	6,8	13,8	11,0	-5,2
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,24	0,26	0,54	0,40	-0,17
Omavaraisuusaste, %	4,8	3,8	3,9	4,0	3,2
Henkilöstö (kokopäiväresurssit), keskimäärin katsauskauden alusta	753	774	740	766	879
Taseen loppusumma	10 215 766	9 993 150	9 924 343	9 539 493	9 519 892
Tulos / osake (EPS), jatkuvat toiminnot	7 814	8 239	16 693	13 269	6 165
Tulos / osake (EPS), lopetetut toiminnot	-	-	-	-596	-11 626
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	7 814	8 239	16 693	12 673	-5 461
Oma pääoma / osake (NAV)	141 257	106 367	110 851	117 000	91 747
Laaja osakekohtainen tulos, euroa	31 557	2 003	8 152	25 253	-15 435
Osakkeiden määrä kauden lopussa	3	3	3	3	3
Pankkitoiminta (ml. Yksityispankki)					
Kulu/tuotto-suhde, jatkuvat toiminnot	0,74	0,73	0,59	0,57	0,65
Ottolainaus yleisöltä	3 651 438	3 662 205	3 405 532	3 035 754	3 098 958
Antolainaus yleisölle	7 248 056	7 117 051	6 653 696	6 123 656	5 431 640
Vakavaraisuusaste, %	20,2	16,2	15,9	15,9	13,7
Ensisijaisten omien varojen suhde, %	11,8	10,6	10,1	9,5	9,3
Riskipainotetut sitoumukset	3 611 209	3 693 979	3 673 092	3 460 170	3 313 174
Varainhoito					
Rahastopääoma	4 496 599	3 613 403	4 264 027	3 786 167	2 489 752
Hallinnoitavat ja välitettävät varat	7 597 117	6 624 051	6 978 228	5 995 571	4 539 312

Laskentaperusteet

Pankkitoiminnan liikevaihto, euroa

Korkotuotot + osingot + palkkiotuotot netto + rahoitusvarojen ja-velkojen nettotuotot + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot

Osakekohtainen tulos (EPS), euroa

Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajille luettava tilikauden voitto verojen jälkeen
Osakkeiden antioikaistu määrä tilikauden aikana keskimäärin

Oma pääoma / osake (NAV), euroa

Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajille luettava oma pääoma
Osakkeiden määrä tilikauden lopussa

Oman pääoman tuotto (ROE), %

Tilikauden voitto x 100
Oma pääoma keskimäärin

Pankkitoiminnan kulu/tuotto-suhde

Liiketoiminnan kulut yhteensä
Liiketoiminnan tuotot yhteensä

Pankkitoiminnan riskipainotetut sitoumukset

Taseen yhteenlasketut varat ja taseen ulkopuoliset sitoumukset johdannaiset mukaan lukien on arvostettu ja riskipainotettu Finanssivalvonnan standardikokoelman 4.3 standardimenetelmän mukaisesti.

Operatiivisten riskien pääomavaade on laskettu ja riskipainotettu Finanssivalvonnan standardin 4.3i mukaisesti.

Pankkitoiminnan vakavaraisuusaste, %

Omat varat (ensisijaiset omat varat + toissijaiset omat varat) x 100
Riskipainotetut sitoumukset

Omat varat lasketaan Finanssivalvonnan standardin 4.3a mukaisesti.

Pankkitoiminnan ensisijaisten omien varojen suhde, %

Ensisijaiset omat varat x 100
Riskipainotetut sitoumukset

Aktia Pankki Oyj

- Konsernin tilinpäätös

Pankkikonsernin tuloslaskelma	12	K37	Rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen maturiteettijakauma tase-erittäin	63
Pankkikonsernin laaja tuloslaskelma	12	K38	Annetut ja saadut vakuudet	64
Pankkikonsernin tase	13	K39	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	64
Pankkikonsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset	14	K40	Vuokravastuut	65
Pankkikonsernin oman pääoman muutos	15	K41	Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt	65
Pankkikonsernin rahavirtalaskelma	16	K42	Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	67
Pankkikonsernin kehitys neljännesvuosittain	17	K43	Hallinnoitavat asiakasvarat	68
		K44	PS -säästäminen	68
		K45	Tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen	68
Pankkikonsernin laaja tuloslaskelma neljännesvuosittain	17	Aktia Pankki Oyj – emoyhtiön tuloslaskelma		69
K1 Pankkikonsernin tilinpäätösperiaatteet 2012	18	Aktia Pankki Oyj – emoyhtiön tase		70
K2 Pankkikonsernin riskienhallinta	25	Aktia Pankki Oyj – emoyhtiön taseen ulkopuoliset sitoumukset		70
K3 Pankkikonsernin segmenttiraportointi	46	Aktia Pankki Oyj – emoyhtiön rahavirtalaskelma		71
Pankkikonsernin tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot	47	E1 Emoyhtiön tilinpäätösperiaatteet		73
K4 Korkotuotot ja -kulut	47	Aktia Pankki Oyj - emoyhtiön tuloslaskelman liitetiedot		77
K5 Osinkotuotot	47	E2 Korkotuotot ja -kulut		77
K6 Palkkiotuotot ja -kulut	47	E3 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista		77
K7 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	48	E4 Palkkiotuotot ja -kulut		77
K8 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	49	E5 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot		78
K9 Liiketoiminnan muut tuotot	49	E6 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot		78
K10 Henkilöstö	49	E7 Suojauslaskennan nettotulos		78
K11 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	49	E8 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		79
K12 Liiketoiminnan muut kulut	49	E9 Liiketoiminnan muut tuotot		79
K13 Arvon alentumistappiot muista rahoitusvaroista	50	E10 Henkilöstö		79
K14 Verot	50	E11 Muut hallintokulut		79
K15 Osakekohtainen tulos	50	E12 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		79
Pankkikonsernin tasetta koskevat liitetiedot ja pankkikonsernin muut liitetiedot	51	E13 Liiketoiminnan muut kulut		80
K16 Käteiset varat	51	E14 Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista		80
K17 Myytävissä olevat rahoitusvarat	51	E15 Arvon alentumistappiot muista rahoitusvaroista		80
K18 Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	51	E16 Jaottelu liiketoiminta-alueittain		80
K19 Johdannaissopimukset	51	Aktia Pankki Oyj – emoyhtiön taseen liitetiedot ja emoyhtiön muut liitetiedot		81
K20 Lainat ja muut saamiset	53	E17 Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		81
K21 Sijoitukset osakkuusrytysiin	54	E18 Saamiset luottolaitoksilta		81
K22 Aineettomat hyödykkeet	55	E19 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		81
K23 Sijoituskiinteistöt	55	E20 Saamistodistukset rahoitusinstrumenttiryhmittäin		82
K24 Muut aineelliset hyödykkeet	55	E21 Osakkeet ja osuudet		82
K25 Muut varat	56	E22 Johdannaiset		83
K26 Laskennalliset verot	56	E23 Aineettomat hyödykkeet		84
K27 Talletukset	57	E24 Aineelliset hyödykkeet		84
K28 Liikkeeseen lasketut velkakirjat	57	E25 Muut varat		85
K29 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	58	E26 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		85
K30 Muut velat luottolaitoksilta	58	E27 Laskennalliset verosaamiset		85
K31 Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	58	E28 Velat luottolaitoksille		85
K32 Muut velat	58	E29 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		85
K33 Varaukset	59	E30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		86
K34 Oma pääoma	59			
K35 Rahoitusinstrumenttien luokitus	61			
K36 Rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen käyvät arvot	62			

E31	Muut velat	86
M32	Varaukset	86
M33	Siirtovelat ja saadut ennakot	86
M34	Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	86
M35	Laskennalliset verovelat	87
E36	Oma pääoma	87
E37	Rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen käyvät arvot	87
E38	Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma tase-erittäin	88
E39	Kotimaan ja ulkomaan rahan määräiset omaisuus- ja velkaerät	89
E40	Varat ja velat yhteensä liiketoiminta-alueittain	89
E41	Vakuudet	90
E42	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	90
E43	Vuokravastuut	90
E44	Omistukset muissa yrityksissä	91
E45	Hallinnoitavat asiakasvarat	92
E46	Emoyhtiön vakavaraisuus	92

Pankkikonsernin tuloslaskelma

(1 000 euroa)	Liite	1-12/2012	1-12/2011
Korkotuotot	K4	233 442	264 213
Korkokulut	K4	-116 966	-136 008
Korkokate		116 475	128 205
Osinkotuotot	K5	53	173
Palkkiotuotot	K6	76 669	71 433
Palkkiokulut	K6	-17 096	-17 464
Palkkiotuotot netto		59 573	53 969
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	K7	2 934	-9 276
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	K8	-349	-50
Liiketoiminnan muut tuotot	K9	4 716	4 573
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		183 401	177 593
Henkilöstökulut	K10	-52 748	-52 905
IT-kulut		-26 408	-19 853
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	K11	-3 364	-3 965
Liiketoiminnan muut kulut	K12	-53 468	-52 972
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-135 988	-129 695
Arvon alentumistappiot muista rahoitusvaroista	K13	-1 817	-
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	K20	-6 365	-10 487
Osuus osakkuusyriytysten tuloksesta		-448	-34
Liiketulos		38 784	37 378
Tuotot ja kulut muusta toiminnasta	K40	-3 100	-3 900
Verot	K14	-11 402	-7 777
Tilikauden voitto		24 282	25 701
Josta:			
Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus		23 443	24 718
Määräysvallattomien omistajien osuus		839	983
Yhteensä		24 282	25 701
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	K15	7 814 312,31	8 239 314,30

Osakekohtaisessa tuloksessa ei ole laimennusvaikutusta.

Pankkikonsernin laaja tuloslaskelma

(1 000 euroa)	Liite	1-12/2012	1-12/2011
Tilikauden voitto		24 282	25 701
Muut laajan tuloslaskelman erät verojen jälkeen:			
Myytävässä olevien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon		66 620	-19 246
Kassavirtasuojauksen arvostuksen muutos käypään arvoon		-3 319	-198
Myytävässä olevien rahoitusvarojen kirjaus tuloslaskelmaan		14 037	415
Kassavirtasuojauksen kirjaus tuloslaskelmaan		-5 770	-
Laaja tulos eristä, jotka voidaan siirtää tuloslaskelmaan		71 569	-19 028
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt		23	-253
Laaja tulos eristä, joita ei voida siirtää tuloslaskelmaan		23	-253
Tilikauden laajan tuloslaskelman tulos		95 873	6 420
Laajan tuloslaskelman tulos josta:			
Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus		94 670	6 008
Määräysvallattomien omistajien osuus		1 203	412
Yhteensä		95 873	6 420
Laaja osakekohtainen tulos, euroa	K15	31 556 571,18	2 002 733,92

Laajassa osakekohtaisessa tuloksessa ei ole laimennusvaikutusta.

Pankkikonsernin tase

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2012	31.12.2011
Varat			
Käteiset varat	K16	585 891	466 313
Korkosijoitukset	K17	1 468 011	1 874 384
Osakkeet ja osuudet	K17	6 147	1 794
Myytavissä olevat rahoitusvarat		1 474 158	1 876 178
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	K18	350 020	20 034
Johdannaissopimukset	K19	302 227	300 727
Saamiset Suomen Pankilta ja luottolaitoksilta	K20	158 669	88 779
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	K20	7 248 056	7 117 051
Lainat ja muut saamiset		7 406 725	7 205 830
Sijoitukset osakkuusyrityksiin	K21	848	3 467
Aineettomat hyödykkeet	K22	2 003	2 283
Sijoituskiinteistöt	K23	455	716
Muut aineelliset hyödykkeet	K24	4 353	5 287
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	K25	64 181	70 550
Muut varat	K25	2 122	7 605
Muut varat yhteensä		66 303	78 155
Tuloverosaamiset		112	22 253
Laskennalliset verosaamiset	K26	22 671	11 905
Verosaamiset		22 783	34 159
Varat yhteensä		10 215 766	9 993 150
Velat			
Velat luottolaitoksille	K27	1 057 561	1 112 083
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	K27	3 651 438	3 662 205
Talletukset		4 709 000	4 774 288
Johdannaissopimukset	K19	186 441	160 622
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	K28	3 547 613	3 811 531
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	K29	298 173	288 705
Muut velat luottolaitoksilta	K30	629 575	353 535
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	K31	146 704	51 671
Muut rahoitusvelat		4 622 065	4 505 442
Siirtovelat ja saadut ennakot	K32	88 619	102 590
Muut velat	K32	48 482	44 419
Muut velat yhteensä		137 101	147 009
Varaukset	K33	6 850	-
Tuloverovelat		19 654	9
Laskennalliset verovelat	K26	46 084	28 944
Verovelat		65 738	28 954
Velat yhteensä		9 727 194	9 616 315
Oma pääoma			
Sidottu oma pääoma	K34	224 846	153 641
Vapaa oma pääoma	K34	198 924	165 459
Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta		423 770	319 100
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta		64 801	57 735
Oma pääoma		488 571	376 835
Velat ja oma pääoma yhteensä		10 215 766	9 993 150

Pankkikonsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2012	31.12.2011
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	K39		
Takaukset		34 602	42 229
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		3 350	3 348
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		37 952	45 576
Käyttämättömät luottojärjestelyt		307 574	419 841
Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset		307 574	419 841
Yhteensä		345 526	465 418

Pankkikonsernin oman pääoman muutos

(1 000 euroa)	Osakepääoma	Käyvän arvon rahasto	Sijoitetun vapaan pääoman rahasto	Voitto-varat	Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta	Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2011	163 000	9 098	44 558	115 898	332 554	44 291	376 846
Osingonjako				-20 000	-20 000		-20 000
Tilikauden voitto				24 718	24 718	983	25 701
Myytävikissä olevat rahoitusvarat		-18 797			-18 797	-33	-18 830
Kassavirran suojaus		340			340	-538	-198
Etuusperhijaiset eläkejärjestelyt				-253	-253		-253
Tilikauden laajan tuloslaskelman tulos		-18 457		24 465	6 008	412	6 420
Muu muutos omassa pääomassa				538	538	13 032	13 569
Oma pääoma 31.12.2011	163 000	-9 359	44 558	120 901	319 100	57 735	376 835
Oma pääoma 1.1.2012	163 000	-9 359	44 558	120 901	319 100	57 735	376 835
Osingonjako				-20 000	-20 000		-20 000
Tilikauden voitto				23 443	23 443	839	24 282
Myytävikissä olevat rahoitusvarat		80 478			80 478	179	80 657
Kassavirran suojaus		-9 274			-9 274	186	-9 088
Etuusperhijaiset eläkejärjestelyt				23	23		23
Tilikauden laajan tuloslaskelman tulos		71 204		23 466	94 670	1 203	95 873
Emissio			30 000		30 000	5 863	35 863
Oma pääoma 31.12.2012	163 000	61 846	74 558	124 367	423 770	64 801	488 571

Pankkikonsernin rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	1-12/2012	1-12/2011
Liiketoiminnan rahavirta		
Liiketulos	38 784	37 378
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	825	20 087
Purettu kassavirtasuojaus	17 511	17 597
Purettu käyvän arvon suojaus	92 091	-
Maksetut tuloverot	13 526	-36 023
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutosta	162 736	39 039
Liiketoiminnan saamisten lisäys (-) tai vähennys (+)	-15 394	198 128
Myytävissä olevat rahoitusvarat	170 762	703 763
Lainat ja muut saamiset	-199 252	-516 143
Muut varat	13 096	10 508
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-54 301	-36 271
Talletukset	-104 466	367 304
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-290 755	375 738
Muut rahoitusvelat	356 137	-793 631
Muut velat	-15 218	14 318
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	93 041	200 896
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat, vähennys	9 928	1 428
Tytäryhtiöiden ja osakkuusyritysten myynti	-44	250
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 397	-2 850
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	64	204
Investointien rahavirta yhteensä	7 551	-967
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, lisäys	74 526	67 219
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, vähennys	-63 395	-63 642
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahaston lisäys	30 000	-
Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n emissio/osinko määräysvallattomille omistajille	5 863	13 507
Maksetut osingot	-20 000	-20 000
Rahoituksen rahavirta yhteensä	26 994	-2 917
Rahavarojen nettomuutos	127 586	197 012
Rahavarat vuoden alussa	472 951	275 939
Rahavarat vuoden lopussa	600 537	472 951
Rahoituslaskelmassa esiintyvät rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Kassa	7 960	9 537
Suomen Pankin sekkitili	577 931	456 775
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	14 645	6 638
Yhteensä	600 537	472 951
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta:		
Arvon alentumistappion palautus myytävissä olevista rahoitusvaroista	-1 213	-
Arvon alentumistappiot muista rahoitusvaroista	1 817	-
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	6 365	10 487
Käyvän arvon muutokset	-4 644	7 210
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	3 364	3 965
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	847	340
Myyntivoitot ja -tappiot aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	184	632
Purettu kassavirtasuojaus	-11 660	-2 547
Purettu käyvän arvon suojaus	-1 346	-
Varausten muutos	6 850	-
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	261	-
Yhteensä	825	20 087

Pankkikonsernin kehitys neljännesvuosittain

(1 000 euroa)	10-12/2012	7-9/2012	4-6/2012	1-3/2012	10-12/2011
Korkokate	29 072	28 437	29 500	29 466	30 211
Osinkotuotot	-	1	22	30	84
Palkkiotuotot netto	14 675	14 946	15 555	14 397	13 332
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	3 108	-691	230	287	-577
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-286	-21	-24	-18	-20
Liiketoiminnan muut tuotot	1 129	720	1 324	1 543	1 298
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	47 697	43 391	46 607	45 706	44 328
Henkilöstökulut	-14 154	-11 936	-13 500	-13 157	-14 325
IT-kulut	-11 268	-4 919	-5 331	-4 890	-5 085
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-983	-733	-809	-839	-921
Liiketoiminnan muut kulut	-15 997	-12 416	-12 666	-12 390	-14 070
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-42 401	-30 004	-32 306	-31 277	-34 401
Arvonalentumistappiot muista rahoitusvaroista	-	-1 817	-	-	-
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-1 727	-1 791	-956	-1 891	-4 147
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	6	9	-359	-104	-52
Liiketulos	3 575	9 788	12 986	12 434	5 728
Tuotot ja kulut muusta toiminnasta	-3 100	-	-	-	-3 900
Verot	-2 165	-2 728	-3 142	-3 367	560
Kauden voitto	-1 690	7 060	9 844	9 068	2 388

Pankkikonsernin laaja tuloslaskelma neljännesvuosittain

(1 000 euroa)	10-12/2012	7-9/2012	4-6/2012	1-3/2012	10-12/2011
Kauden voitto	-1 690	7 060	9 844	9 068	2 388
Muut laajan tuloslaskelman erät verojen jälkeen:					
Myytävässä olevien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon	-5 716	33 184	1 110	38 042	-4 417
Kassavirtasuojauksen arvostuksen muutos käypään arvoon	3 156	-2 191	-1 313	-2 970	-321
Myytävässä olevien rahoitusvarojen kirjaus tuloslaskelmaan	14 037	-	-	-	415
Kassavirtasuojauksen kirjaus tuloslaskelmaan	-5 770	-	-	-	-
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	23	-	-	-	-253
Kauden laajan tuloslaskelman tulos	4 040	38 053	9 641	44 140	-2 188

K1 Pankkikonsernin tilinpäätösperiaatteet 2012

Hallitus hyväksyi 28.2.2013 tilikauden 1.1.–31.12.2012 toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen, jotka yhtiökokous vahvistaa 9.4.2013. Hallituksen toimintakertomus ja tilinpäätös julkaistaan 8.3.2013.

Pankkikonsernin emoyhtiö on Aktia Pankki Oyj, jonka kotipaikka on Helsinki. Kopio konsernin tilinpäätöksestä on saatavilla Aktia Pankki Oyj:ssä, Mannerheimintie 14, 00100 Helsinki, tai Aktian kotisivuilla osoitteessa www.aktia.fi.

Laatimisperusteet

Aktia Pankki Oyj:n konsernitiilinpäätös on laadittu EU:n hyväksymien, kansainvälisten IFRS-kirjanpitostandardien (International Financial Reporting Standards) mukaisesti siten kuin EU on standardit hyväksynyt. Konsernin tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalainen kirjanpito- ja osakeyhtiölainsäädäntö sekä viranomaismääräykset. Tilinpäätöksen luvut esitetään tuhansina euroina, jos toisin ei mainita. Konsernin tilinpäätöksen arvostamisperusteena on alkuperäinen hankintameno, ellei tilinpäätösperiaatteissa toisin mainita.

Luvut esitetään vuoden aikana osavuosisikatsauksissa niin, että tuloslaskelman eriä verrataan vastaavaan kauteen edellisvuonna, kun taseen eriä verrataan edelliseen vuodenvaihteeseen, jos toisin ei mainita.

Uudet ja vuonna 2012 muutetut standardit, joilla ei ole ollut vaikutusta konsernin tulokseen tai taloudelliseen asemaan

Seuraavat IFRS-standardit ja tulkinnat voivat vaikuttaa tulevien liiketapahtumien raportointiin, mutta niillä ei ole ollut vaikutusta konsernin tulokseen tai taloudelliseen asemaan vuonna 2012:

IFRS 7 Rahoitusinstrumentit: Tilinpäätöksessä esitettävät tiedot (muutettu) -standardi parantaa tulosraporttien lukijoiden mahdollisuuksia arvioida rahoitusvaratapahtumista aiheutuvia riskejä ja riskien vaikutusta Aktian taloudelliseen asemaan. Standardi tuli pakolliseksi 1.7.2011, ja Aktia esittää täydentävät tiedot muutetun IFRS 7:n mukaisesti.

IAS 12 Tuloverot (muutettu) -standardi vaikuttaa sijoituskiinteistöihin, jotka kirjataan käypään arvoon IAS 40 Sijoituskiinteistöt -standardin mukaisesti. Muutos vaikuttaa laskennallisia veroja koskeviin määritelmiin ja tilinpäätösperiaatteisiin. Laskennalliset verot lasketaan arvioidun verovaikutuksen mukaan mahdollisena myyntiajankohtana. Standardi tuli pakolliseksi 1.1.2012. Muutoksella ei ole ollut vaikutusta konsernin tulokseen tai taloudelliseen asemaan.

IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen (muutettu) -standardi edellyttää, että tuloslaskelmaan siirrettävät erät ja erät, joita ei voi siirtää tuloslaskelmaan, kirjataan erikseen laajaan tuloslaskelmaan. Standardi tuli pakolliseksi 1.7.2012, ja Aktia esittää laajan tuloslaskelman muutetun IAS 1:n mukaisesti.

Uudet ja vuonna 2013 tai myöhemmin muutetut standardit, joilla voi olla vaikutusta konsernin tulokseen ja taloudelliseen asemaan

IAS 19 Työsuhde-etuudet -standardin (muutettu) mukaisesti vakuutusmatemaattiset voitot ja tappiot kirjataan 1.1.2013 alkaen laajaan tuloslaskelmaan. Standardin muutos ei tule vaikuttamaan olennaisesti konsernin tulokseen tai taloudelliseen asemaan, koska Aktia on jo aiemmin kirjannut kauden vakuutusmatemaattisten voittojen ja tappioiden muutokset laajaan tuloslaskelmaan.

IFRS 7 Rahoitusinstrumentit: Tiliinpäätöksessä esitettävät tiedot (muutettu) -standardi tarkentaa rahoitusinstrumenttien ja vastaavien sopimusten nettotamista koskevia tietoja. Vertailutiedot ovat pakollisia ja standardi tuli pakolliseksi 1.1.2013. Muutoksella ei arvioida olevan merkittävää vaikutusta konsernin tietoihin.

IFRS 13 Käyvän arvon määrittäminen -standardi määrittelee käyvän arvon sisältää säännöt käyvän arvon määrittelemiseksi sekä tarkentaa tiedotusvaatimukset. IFRS 13 sisältää käypään arvoon arvostamisen määritelmät muiden IFRS-standardien sitä vaatiessa. Standardi tuli pakolliseksi 1.1.2013, ja Aktia tulee arvioimaan mahdolliset siihen liittyvät tiedotusvaatimukset.

IFRS 10 Konsernitiilinpäätös -standardi korvaa IAS 27 Konsernitiilinpäätös ja erillistilinpäätös -standardin ja esittää uuden tavan päättää siitä, kuuluuko sijoituskohde konsernitiilinpäätökseen vai ei. Standardi tulee pakolliseksi 1.1.2014, eikä sillä ole suurta vaikutusta siihen, mitkä yritykset sisältyvät konsernitiilinpäätökseen.

IFRS 11 "Yhteisjärjestelyt" -standardi korvaa IAS 31 Osuudet yhteisyrityksissä -standardin. Standardi sallii jatkossa vain pääomaosuusmenetelmän käytön konsolidoinnissa, millä ei todennäköisesti ole vaikutusta siihen, miten "yhteisjärjestelyt" yhdistellään Pankkikonsernissa. Standardi tulee pakolliseksi 1.1.2014.

IFRS 12 Tilinpäätöksessä esitettävät tiedot osuuksista muissa yhteisöissä -standardissa yhdistyvät tytäryhtiöiden, osakkuusyhtiöiden, yhteisjärjestelyjen ja muiden yhdistelemättömien strukturoitujen yksiköiden tiedot. Standardi tulee pakolliseksi 1.1.2014, ja Aktia tulee arvioimaan mahdolliset siihen liittyvät tiedotusvaatimukset.

IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardi (julk. marraskuu 2009) on ensimmäinen vaihe prosessissa, jossa IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardi korvataan uudella standardilla. IFRS 9 sisältää uudenlaisia vaatimuksia rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelusta ja arvostuksesta. Rahoitusvarat ja -velat jaetaan kahteen luokkaan: käypään arvoon arvostettuihin ja jaksotettuun hankintamenoan arvostettuihin. Aktian riskienhallintamalli ja rahoitusinstrumenttien tulevia rahavirtoja koskevat ominaisuudet tulevat vaikuttamaan Aktian luokitteluun. Standardi ei ole vielä valmis, mutta sen lasketaan tulevan pakolliseksi 1.1.2015 alkaen. Aktia ei voi vielä arvioida IFRS 9:n kaikkia vaikutuksia tulosraportteihin.

Konserni arvioi, että muilla uusilla tai muutetuilla IFRS-standardeilla tai IFRIC-tulkinnoinnilla (International Financial Reporting Interpretations Committee) ei tule olemaan olennaista vaikutusta konsernin tulokseen, taloudelliseen asemaan tai tietoihin.

Konsolidointiperiaatteet

Yhdistelty tilinpäätös käsittää emoyhtiö Aktia Pankki Oyj:n ja kaikki sen tytäryhtiöt, joihin emoyhtiöllä on määräysvalta. Konsernilla katsotaan olevan määräysvalta, jos osakeomistus on yli 50 prosenttia äänistä (ml. potentiaaliset äänet) tai jos sillä muutoin on oikeus vaikuttaa yrityksen taloudelliseen asemaan ja toiminnallisiin strategioihin hyötyäkseen sen toiminnasta. Tytäryhtiöt yhdistellään hankinta-ajankohdasta myyntipäivään.

Konsernitiilin päätös käsittää tytäryhtiöt, joiden äänimäärästä emoyhtiö omistaa suoraan tai epäsuorasti yli 50 prosenttia tai joissa emoyhtiöllä muutoin on määräysvalta (yli 50 prosenttia äänioikeutetuista osakkeista). Eliminoinnissa on käytetty hankintamenomenetelmää. Hankintamenomenetelmän mukaisesti ostetun yrityksen varat, velat, ehdolliset varat ja velvoitteet hankintahetkellä arvostetaan käypään arvoon. Aineettomat hyödykkeet, jotka eivät sisälly ostetun yrityksen taseeseen, esimerkiksi tavaramerkit, patentit tai asiakkuudet, tunnustetaan ja arvostetaan oston yhteydessä. Käypään arvoon arvostuksen jälkeen voi syntyä joko liikearvo tai negatiivinen liikearvo. Liikearvo testataan ainakin jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä. Negatiivinen liikearvo tuloutetaan kokonaisuudessaan hankintahetkellä. Oston yhteydessä syntyviä kuluja ei käsitellä osana hankintamenolaskelmaa, vaan ne kirjataan kuluksi silloin, kun kulut syntyvät tai palvelut saadaan.

Konsernitiilin päätös käsittää osakkuusyrietykset, joissa emoyhtiö omistaa suoraan tai epäsuorasti 20–50 prosenttia äänistä tai joissa sillä muutoin on merkittävä vaikutusvalta. Osakkuusyrietykset on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä. Pääomaosuusmenetelmässä konsernin osuus osakkuusyrietyksen omasta pääomasta ja tuloksesta kasvattaa tai pienentää kirjattujen osakkeiden arvoa tilinpäätöshetkellä.

Konsernitiilin päätöksessä eliminoidaan kaikki sisäiset liiketapahtumat, saamiset, velat, osingot ja voitot.

Määräysvallattomien omistajien osuus esitetään erikseen konsolidoidussa omassa pääomassa. Se osa määräysvallattomien omistajien osuudesta, jota ei voi kirjata omaan pääomaan, kirjataan muihin velkoihin. Ostojen yhteydessä tunnustetaan mahdolliset määräysvallattomien omistajien omistukset ostetussa yrityksessä ostohetkellä. Määräysvallattomien omistajien sopimusten sisältö ratkaisee, kirjataanko omistus osaksi omaa pääomaa vai muiksi veloiksi.

Segmenttiraportointi

Segmenttiraportointi esitetään ylimmille operatiivisille johtoelimille annettavan sisäisen raportoinnin mukaisesti. Ylimmät operatiiviset johtoelimet vastaavat resurssien jaosta ja liiketoimintasegmenttien tuloksen arvioinnista. Tämä toiminto on konsernissa strategisista päätöksistä vastaavalla konsernijohtolla. Kullakin segmentillä on tulosvastuullinen johtaja. Raportoitavat segmentit ovat Pankkitoiminta, Varainhoito ja Muut.

Pankkitoimintasegmenttiin kuuluvat Aktia Pankki Oyj:n konttori-, yritys- ja korttitoiminta sekä treasury ja tytäryhtiöt Aktia Hypoteekkipankki Oyj ja Aktia Yritysrahoitus Oy.

Varainhoitosegmenttiin kuuluvat Aktia Pankki Oyj:n Helsingin yksityispankki ja muu yksityispankkitoiminta, instituutiopankki sekä tytäryhtiöt Aktia Invest Oy, Aktia Rahastoyhtiö Oy ja Aktia Asset Management Oy.

Muut-segmenttiin kuuluvat tietyt Aktia Pankki Oyj:n hallinnolliset toiminnot.

Allokointiperiaatteet ja konserneliminointi

Pankkitoiminta- ja Varainhoitosegmenttien yksiköiden korkokatteisiin sisältyvät otto- ja antolainauksen marginaalit. Otto- ja antolainauksen viitekorkojen ja uudelleenhinnoitteluajankohtien eroavaisuudesta aiheutuva korkoriski siirretään konsernin sisäisten hinnoitteluperiaatteiden mukaisesti treasuryyn. Treasury vastaa konsernin korkoriskistä, likviditeetistä ja taseensuojaustoimenpiteistä, joihin sillä on johdon valtuutus. Keskitettyjen tukitoimintojen kulut allokoidaan segmenteille resurssien käytön, määriteltyjen projektien ja erilaisten jakoperusteiden mukaan.

Aktia Pankki Oyj ei allokoii omaa pääomaa eri segmenteille. Muut-segmentti koostuu tuloslaskelman ja taseen eristä, joita ei allokoita liiketoimintasegmenteille.

Konsernin sisäiset transaktiot juridisten yksiköiden välillä eliminoidaan ja ilmoitetaan kunkin segmentin sisällä, jos yksiköt kuuluvat samaan segmenttiin. Konsernin sisäiset eri segmentteihin kuuluvien juridisten yksiköiden väliset transaktiot kuuluvat eliminoituihin.

Osuus osakkuusyrietysten tuloksesta, hankintaeliminoinnit, määräysvallattomien omistajien osuus ja muut konsernijärjestelyt sisältyvät eliminoituihin.

Segmenttien välinen hinnoittelu perustuu markkinahintoihin.

Valuutan muuntaminen

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muutettu euroiksi Euroopan keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on tuloslaskelmassa kirjattu valuuttatoiminnan nettotuotoiksi.

Tuottojen ja kulujen tuloutusperiaatteet

Korot ja osingot

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajan mukaan. Tällä menetelmällä instrumentin tuotot ja kulut jaksotetaan tasaisesti suhteessa jäljellä olevaan määrään eräpäivään saakka. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvaroihin liittyvät korkotuotot ja -kulut kirjataan tuloslaskelman erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot.

Kun rahoitusvaroihin kuuluvasta sopimuksesta on kirjattu arvonalentumistappio, korkotuoton laskemisessa käytetään alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Osingot ja osuudet kirjataan tuotoiksi sinä tilikautena, jona oikeus niiden saamiseen on syntynyt.

Palkkiot

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan pääsääntöisesti suoriteperiaatteen mukaisesti.

Muut tuotot ja kulut

Taseensuojauksena säästöpankeille ja paikallisosuuspankeille välitettyjen johdannaisten tuotot tuloutetaan suoraan.

Poistot

Aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä tehdään lineaarisia suunnitelman mukaisia poistoja hankintahinnasta hyödykkeen taloudellisen eliniän mukaan. Yleensä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden jäännösarvoksi oletetaan nolla. Maa-alueista ei tehdä poistoja. Hyödykelajien mukaiset arvioidut taloudelliset eliniät ovat seuraavat:

Rakennukset	40 vuotta
Rakennusten peruskorjaukset	5–10 vuotta
Muut aineelliset hyödykkeet	3–5 vuotta
Aineettomat oikeudet (IT-hankinnat)	3–5 vuotta

Jos käyttöomaisuus luokitellaan IFRS 5 Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja lopetettavat toiminnot -standardin mukaisesti, poistoja ei tehdä.

Työsuhde-etuudet

Eläkejärjestelyt

Konserni kirjaa eläkejärjestelyt maksuperusteisina tai etuuspohjaisina. Maksuperusteisissa eläkejärjestelyissä konserni maksaa kiinteät maksut ulkoisille eläkevakuutusyhtiöille. Konsernilla ei tämän jälkeen ole juridista tai todellista velvollisuutta maksaa muita maksuja, jos eläkevakuutusyhtiöllä ei ole riittäviä varoja maksaa henkilöstön eläkkeitä kuluvalta tai aiemmilta kausilta. Merkittävin maksuperusteinen järjestely on työntekijän eläkelain mukainen perusvakuutus (TEL). Ulkopuoliset eläkevakuutusyhtiöt vastaavat tästä eläketurvasta konserniyhtiöissä. Maksuperusteisiksi luokiteltujen järjestelyjen eläkevakuutusmaksut on tilinpäätöksessä jaksotettu vastaamaan suorituspalkkoja.

Konsernissa on myös vapaaehtoisia etuuspohjaisia järjestelyjä. Etuuspohjaisissa järjestelyissä konsernille jää veloitteita tilikauden maksujen jälkeen, ja konserni kantaa näiden vakuutusmatemaattisen riskin ja/tai sijoitusriskin. Konsernin etuuspohjaiset järjestelyt kirjataan IAS 19R Työsuhde-etuudet -standardin mukaan. Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen vastuut on kirjattu velkana tilinpäätökseen.

Verot

Tuloslaskelman verot koostuvat vuoden ja aikaisempien vuosien tuloveroista ja laskennallisista veroista. Verokulu kirjataan tuloslaskelmaan, paitsi koskien erä, jotka kirjataan suoraan omaan pääomaan, jolloin myös verovaiku-

tus kirjataan osaksi omaa pääomaa. Tuloverot kirjataan vuoden arvioidun verotettavan tulon perusteella. Laskennalliset verot kirjataan varojen ja velkojen kirjanpitoarvon ja verotuksellisen arvon välisen eron mukaan. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti, kun on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää.

Rahoitusvarat

Aktia soveltaa rahoitusvaroihin IFRS-sääntöjä, joissa rahoitusvarat jaetaan neljään arvostusluokkaan. Rahoitusvaroiksi kirjataan saamistodistukset (velkakirjat), saamiset luottolaitoksilta, saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä osakkeet ja osuudet.

Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat

Luokkaan Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat. Luokkaan on kirjattu saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, joilla käydään aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu lyhyen aikavälin ansaintatarkoituksessa. Ne on merkitty juoksevasti käypään arvoon siten, että arvonmuutokset kirjataan tuloslaskelmaan. Strukturoidut joukkovelkakirjalainat ja kytkettyjä johdannaisia sisältävät sijoitukset luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvaroihin, mikä merkitsee sitä, että arvonmuutos kirjataan juoksevasti suoraan tuloslaskelmaan.

Myytävässä olevat rahoitusvarat

Myytävässä oleviin rahoitusvaroihin kirjataan saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, joita ei pidetä kaupankäyntitarkoituksessa tai eräpäivään asti. Realisoimaton arvonmuutos kirjataan laajaan tulokseen laskennallisilla veroilla vähennettynä, kunnes myynti tai arvonalentuminen tapahtuu. Myynnin tai arvonalentumistappion sattuessa kertynyt realisoimaton voitto tai tappio siirretään tuloslaskelman erään Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot, ja se sisältyy Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuottoihin.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin kirjataan saamistodistukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään saakka. Nämä arvopaperit kirjataan jaksotettuun hankintamenuun. Jos on objektiivista näyttöä siitä, että tällaisesta arvopaperista ei saada täyttä takaisinmaksua tilikauden lopussa, ero hankintamenuun kirjataan kuluna. Hankintamenuun ja nimellisarvon välinen erotus jaksotetaan korkotuotoiksi tai niiden vähennyksiksi.

Jos luokkaan Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset kuuluvia arvopapereita myydään ennen eräpäivää, ne luokitellaan uudelleen luokkaan Myytävissä olevat rahoitusvarat. Syynä uudelleenluokitteluun on se, että sijoitukset (merkittävä määrä) koskeva tarkoitus tai kelpoisuus muuttuu niin, että tämän luokan käyttöön oikeuttavat ehdot eivät enää täyty. Tällaisen uudelleenluokittelun jälkeen arvopaperit kirjataan Myytävissä olevat rahoitusvarat -luokkaan ainakin kahtena peräkkäisenä tilikautena.

Lainat ja muut saamiset

Lainoiksi ja muiksi saamisiksi luokitellaan saamiset luottolaitoksilta sekä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Nämä saamiset kirjataan jaksotettuun hankintamenuun.

Uudelleenluokittelu

Myytävässä olevat rahoitusvarat, pois lukien johdannaiset, voidaan luokitella uudelleen eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin, jos Aktialla on tarkoitus tai edellytykset pitää rahoitusvarat lähiajan tai eräpäivään saakka. Uudelleen luokiteltavien varojen tulee uudelleenluokittelun yhteydessä täyttää sitä luokkaa koskevat määritelmät, johon ne uudelleenluokitellaan. Luokkaan eräpäivään saakka pidettäviin sijoituksiin uudelleenluokittelun edellytyksenä on, että Aktia on muuttanut omistuksen tarkoitusta ja että sillä on edellytykset pitää rahoitusvarat eräpäivään saakka.

Uudelleenluokittelu tehdään käypään arvoon uudelleenluokittelun ajankohtana. Käyväksi arvoksi tulee alkuperäinen hankintamenu tai jaksotettu hankintamenu.

Rahoitusvelat

Luokkaan Rahoitusvelat kirjataan velat luottolaitoksilta, velat yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat. Rahoitusvelat merkitään taseeseen sopimuksentekohetkellä hankintamenuun ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenuun. Rahavirtalaskelmassa liikkeeseen laskettujen velkojen katsotaan kuuluvan pankin juoksevaan toimintaan, kun taas velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, katsotaan kuuluvan rahoitustoimintaan.

Rahoitusinstrumenttien arvostus käypään arvoon

Aktiivisilla markkinoilla kaupankäynnin kohteena olevien noteerattujen osakkeiden ja muiden rahoitusinstrumenttien käypä arvo perustuu noteerattuun ostokurssiin. Jos rahoitusinstrumentin noteerattu hinta ei edusta todellisia ja säännöllisesti esiintyviä markkinatapahtumia tai jos noteerattu ja hintoja ei ole saatavilla, käypä arvo vahvistetaan soveltuvan arvostustekniikan mukaan. Arvostustekniikat voivat vaihdella diskontattujen kassavirtojen yksinkertaisesta analyysistä monimutkaisiin optioarvostusmalleihin. Arvostusmallit on laadittu siten, että todennettavissa olevia markkinahintoja ja kurssia käytetään syöttötietoina, mutta myös ei-todennettavissa olevia malliparametrejä voidaan käyttää.

Liitteessä K2 Konsernin riskienhallinta esitetään rahoitusinstrumenttien käyvän arvon jaottelu sen mukaan, onko ne saatu saman instrumentin toimivilla markkinoilla noteerattujen kurssien avulla (taso 1), todennettavissa olevia tietoja käyttävien arvostustekniikoiden avulla (taso 2) vai käyttäen arvostusmenetelmiä tai -malleja, jotka perustuvat ei-todennettavissa olevaan tietoon (taso 3).

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Myytävässä olevien rahoitusvarojen arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelmaan, jos yrityksen, johon sijoitus on tehty, taloudellinen tilanne on huonontunut merkittävästi. Kriteerit ovat seuraavat:

- yritys on asetettu konkurssiin tai se on maksukyvytön
- yritys on tehnyt yrityssaneeraus sopimuksen tai hakenut suojaa velkojiaan vastaan tai velkojiin vaikuttava laaja uudelleenjärjestely on meneillään.

Kun jokin yllä mainituista kriteereistä täyttyy, arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan. Arvonalentuminen on markkina- ja hankinta-arvon välinen erotus tilinpäätöshetkellä. Jos markkina-arvoa ei ole tai on erityistä syytä olettaa, että markkina-arvo ei edusta arvopaperin todellista arvoa tai konsernilla on määräysvaltaa yhtiössä, arvonalentumispäätös tehdään konsernin hallituksen vahvistaman erillisen arvion perusteella.

Maksukyvyttömyyden lisäksi korkosijoitukset tutkitaan yksilöllisesti arvonalennustarpeen arvioimiseksi, jos arvopaperin kurssi on laskenut yli 50 prosenttia ja instrumentin luottoluokitus on laskenut alle Investment Grade -luokituksen (BB+, Ba1 tai alhaisempi).

Osakkeista ja osakerahastosijoituksista tehdään arvonalentumiskirjaus, jos sijoituksen arvo on laskenut merkittävästi tai pitkäaikaisesti. Lasku on merkittävä, kun arvostusajankohdan ympärillä olevien 10 pankkipäivän keskiarvon (5 pankkipäivää ennen ja 5 pankkipäivää jälkeen) ja hankinta-arvon välinen ero ylittää tietyt volatilitteettirajat. Volatilitteettia kvantifoidaan beetakerroimilla, jotka mittaavat osakkeiden riskiä suhteessa markkinoihin (vertailuindeksi). Osakerahastojen osalta indeksi on sama kuin osakerahastojen vertailuindeksi. Erillisten osakkeiden indeksi on toimialaindeksi ja maantieteellisen indeksin yhdistelmä. Näiden kahden indeksin painot lasketaan erikseen kullekin osakkeelle soveltamalla ne historialliseen arvonalentumiseen ja maksimoimalla osakkeen ja indeksin välinen korrelaatio. Samaa menetelmää käytetään konsernin Value-at-Risk-mallissa.

Arvon lasku on pitkäaikainen, kun arvostusajankohdan ympärillä olevien 10 pankkipäivän keskiarvo (5 pankkipäivää ennen ja 5 pankkipäivää jälkeen) on 18 kuukauden ajan ollut yhtäjaksoisesti hankinta-arvoa alhaisempi.

Jos jokin yllä mainituista kriteereistä täyttyy, arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan. Arvonalentumisen määrä on tilinpäätöshetken käyvän arvon ja hankinta-arvon välinen erotus.

Arvonalentumistappiot lainoista ja muista saamisista

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumiset kirjataan kohdistettuina ja ryhmäkohtaisesti. Arvonalentuminen kirjataan kohdistettuna vain, jos on objektiivista näyttöä siitä, että asiakkaan maksukyky on heikentynyt sen jälkeen, kun saaminen alun perin kirjattiin taseeseen. Objektiivista näyttöä ovat velallisen merkittävät taloudelliset vaikeudet, sopimusrikot, kuten viivästyneet koron tai pääoman maksut, taloudellisista tai juridisista syistä annettu lievennys, jota lainantaja ei olisi muutoin harkinnut, tai velallisen konkurssi tai muu taloudellinen uudelleenjärjestely.

Saamisen arvo on laskenut, jos arvioitu saamisen tuoma rahavirta, vakuuden käypä arvo huomioon ottaen, on pienempi kuin luoton kirjanpitoarvon ja luoton maksamattomien korkojen summa. Arvioitu tuleva rahavirta diskontataan luoton alkuperäisellä efektiivisellä korolla. Jos luoton korko on vaihtuva, diskonttauskorkona käytetään tarkistushetken sopimuskorkoa.

Arvon alentumiseksi kirjataan alemman rahavirran palautusten ja peruutusten nykyarvon ja luoton kirjanpitoarvon erotus.

Ryhmäkohtainen arvonalentumiskirjaus on perusteltu, jos on objektiivista näyttöä siitä, että kyseisten luottosalkkujen saamisen takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta. Analyysi perustuu historialliseen analyysiin tappion todennäköisyydestä maksukyvyttömyystilanteessa makro- ja mikrotalouden tapahtumat sekä kokemusperäinen arvio huomioon ottaen. Arvon alentumisarviossa otetaan huomioon salkkujen koko juoksuaika, kun taas luoton laadun ja vakuuksien arvon muutosten odotetaan tapahtuvan 12 kuukauden sisällä tarkasteluajankohdasta.

Suurempien yritysasiakkaiden kohdalla ryhmäkohtainen arvonalentumiskirjaus tehdään yksittäin arvioiduista saamisista. Yksittäin arvioiduiksi saamisiksi lasketaan suurehko yritys kokonaisuudet, joiden on sisäisessä riskiluokittelussa todettu kannattavuuteen, velkaantumiseen, omistusrakenteeseen, johtoon ja taloushallintoon, toimialaan tai rahoitusrakenteeseen liittyvistä syistä olevan epävarmoja.

Rahoitusvarojen oston tai myynnin kirjaus

Rahoitusvarojen ostot ja myynnit kirjataan kaupantekopäivän mukaan (trade date).

Johdannaissopimukset

Kaikki johdannaissopimukset kirjataan taseeseen ja arvostetaan käypään arvoon. Johdannaiset, joiden käypä arvo on positiivinen, kirjataan varoiksi erään Johdannaissopimukset. Johdannaiset, joiden käypä arvo on negatiivinen, kirjataan veloiksi erään Johdannaissopimukset.

Johdannaissopimukset kirjataan tuloslaskelmaan niiden luokittelun mukaan. Jos johdannaissopimuksiin sovelletaan suojauslaskentaa, arvonnmuutos kirjataan jäljempänä kuvattujen tilinpäätösperiaatteiden, käyvän arvon tai rahavirran suojaus, mukaan.

Suojauslaskenta

Kaikki johdannaiset arvostetaan käypään arvoon. Aktia on IFRS-säännösten mukaan kirjannut suojauslaskennan joko käyvän arvon tai rahavirran suojausena. Aktiassa sovelletaan Euroopan unionin hyväksymää IAS 39:n suojauslaskennan "carve out" -versiota. EU:n makrosuojausta koskeva "carve out" -malli mahdollistaa sen, että johdannaisia (tai niiden osia) voidaan yhdistää ja käyttää suojausinstrumentteina, mikä poistaa tietyt ottolainauksen suojaukseen ja alisuojaukseen liittyvät käyvän arvon suojausstrategioita koskevat rajoitukset. Aktiassa EU:n "carve out" -suojauslaskentamallia sovelletaan vaadittaessa maksettaviin taseen eriin, eli avistatilien ja säästötalletusten salkunsuojaukseen. Tavoitteena on neutralisoida varojen ja velkojen käyvän arvon mahdollinen muutos ja vakauttaa konsernin korkokatetta.

Aktian suojauslaskentapolitiikan mukaisesti suojaavan johdannaisen ja suojattavan erän suojaussuhde sekä riskienhallinnan tavoitteet ja strategia dokumentoidaan suojauksen alkaessa. Suojauslaskentaa sovellettaessa suojauksen tulee olla erittäin tehokas. Suojausta pidetään tehokkaana, jos suojausinstrumentin käyvän arvon muutosten voidaan suojauksen alussa ja koko juoksuaikana odottaa olennaisesti neutraaloivan suojattavan erän käy-

vän arvon muutokset. Toteutuman tulee olla 80–125 prosenttia. Suojauksen tehokkuutta jälkikäteen arvioitaessa Aktia arvostaa suojausinstrumentin käypään arvoon ja vertaa tämän arvon muutosta suojattavan erän käyvän arvon muutokseen. Tehokkuutta mitataan kumulatiivisesti. Jos johdannaisen ja suojatun erän suojaussuhde ei ole 100-prosenttinen, tehoton osa kirjataan tuloslaskelman erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot.

Jos suojaussuhde ei täytä edellä mainittuja tehokkuusvaatimuksia, suojauslaskenta lopetetaan. Johdannaisen realisoimattoman arvon muutos kirjataan käypään arvoon tuloslaskelman korkokatteeseen siitä alkaen, kun suojausta viimeksi pidettiin tehokkaana.

Käyvän arvon suojaus

Käyvän arvon suojausta sovelletaan johdannaisiin, joita käytetään tiettyyn riskiin liittyvän varan tai velan käyvän arvon muutosten suojaukseen. Aktiasa varojen ja velkojen käyvän arvon muutoksiin liittyvä riski koskee pääasiassa lainoja, arvopapereita ja kiinteäkorkoista ottolainausta, joka aiheuttaa korkoriskin.

Suojausinstrumenttien (johdannaiset) käyvän arvon muutokset ja suojattavan erän käyvän arvon muutokset on kirjattu erikseen tuloslaskelman erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot. Jos suojaus on tehokas, käyvän arvon muutokset kumoavat toisensa, mikä merkitsee sitä, että nettotulos on lähellä nollaa. Taseessa suojattavan riskin arvonnmuutos kirjataan suojatun tase-erän arvon oikaisuna. Suojaavina johdannaisina käytetään koronvaihtosopimuksia ja korkotermeinejä.

Käyvän arvon suojaukset lakkaavat seuraavissa tilanteissa:

- suojausinstrumentti eräänntyy, myydään, puretaan tai lunastetaan
- suojaussuhde ei enää täytä suojauslaskennan ehtoja
- suojaussuhde katkeaa.

Kun suojaussuhde päättyy, jaksotetaan kertyneet voitot tai tappiot, jotka ovat oikaisseet suojatun erän tuloslaskelmaan kirjattua arvoa. Jaksotus ulottuu suojatun erän jäljellä olevan juoksuajan yli tai puretun suojausinstrumentin alkuperäisen juoksuajan yli.

Rahavirran suojaus

Rahavirran suojausta sovelletaan tulevien korkovirtojen, kuten vaihtuvakorkoisten varojen ja velkojen koronmaksun suojaamiseksi. Käyvän arvon muutoksen tehokkaan suojauksen osuus kirjataan laajaan tuloslaskelmaan ja tehoton osuus tuloslaskelman erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot. Omaan pääomaan kertyneet käyvän arvon muutokset siirretään oman pääoman rahavirtasuojauksesta tuloslaskelmaan sille kaudelle, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat tuloutuvat. Suojaavina johdannaisina käytetään koronvaihtosopimuksia, korkotermeinejä ja korko-optioita.

Kun korko-optioita käytetään suojausinstrumentteina, vain korko-option peruserä kirjataan suojauslaskentaan. Korko-optioiden aika-arvon muutos kirjataan tuloslaskelmaan.

Rahavirtasuojaukset lakkaavat samoissa tilanteissa kuin käyvän arvon suojaukset. Kun rahavirtasuojaukset lakkaavat, mutta kassavirtoja odotetaan vielä, suojausinstrumenttia koskevat kertyneet voitot tai tappiot jäävät erilliseksi eräksi omaan pääomaan. Kertyneet voitot tai tappiot kirjataan tu-

loslaskelmaan samoilta kausilta kuin aiemmin suojatut korkovirrat kirjataan tuloslaskelmaan.

Muut tulosvaikutteisesti arvostetut johdannaissopimukset (back-to-back-suojaus kolmansien osapuolten kanssa)

Muut johdannaissopimukset ovat lähinnä paikallispankeille välitettyjä korkojohdannaisia, jotka on suojattu back-to-back-menetelmällä kolmannen osapuolen kanssa. Nämä korkojohdannaiset arvostetaan käypään arvoon, ja tulosmuutos kirjataan erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot. Johdannaissopimusten vastapuoliriskiä on rajoitettu paikallispankkien kanssa tehdyillä keskinäisillä panttaussopimuksilla. Kolmansien vastapuolten kanssa sovelletaan yksilöllisten ISDA/CSA-vakuusmenetelmien (Credit Support Annex) ehtoja.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusjohdannaiset

Johdannaiset, joita ei ole luokiteltu suojaaviksi johdannaisiksi ja jotka eivät ole tehokkaita sellaisinaan, luokitellaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi johdannaisiksi.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusjohdannaiset arvostetaan ensin käypään arvoon, mutta transaktiokulut kirjataan suoraan tuloslaskelmaan ja uudelleenarvioidaan jatkuvasti käypään arvoon. Johdannaiset kirjataan taseeseen varoina, kun niiden käypä arvo on positiivinen, ja velkoina, kun niiden käypä arvo on negatiivinen. Käyvän arvon muutokset ja realisoidut voitot ja tappiot kirjataan tuloslaskelman erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot.

Takaisinostosopimukset

Aidolla takaisinostosopimuksella, nk. repolla (repurchase agreement), tarkoitetaan sopimusta, jossa osapuolet sopivat arvopapereiden myynnistä sekä vastaavien varojen takaisinostosta määrättyyn hintaan. Takaisinoston yhteydessä myyty arvopaperi kirjataan edelleen taseeseen, ja saadut likvidit varat kirjataan rahoitusvelaksi. Myyty arvopaperi kirjataan myös asetetuksi pantiksi. Ostetusta arvopaperista maksetut likvidit varat kirjataan myyvän osapuolen antolainauksena.

Käteiset varat

Käteiset varat koostuvat kassasta, pankkisaamisista, Suomen Pankin sekkitilistä ja alle kolmen kuukauden lyhytaikaisista talletuksista. Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta sisältyvät Lainoihin ja muihin saamiin. Rahavirtalaskelman rahavaroihin sisältyvät käteiset varat ja vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Konsernin kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja ja pääomalle arvonnousua. Jos osa kiinteistöistä on konsernin omassa käytössä, jaottelu on tehty kuhunkin käyttötarkoitukseen tarkoitettujen neliömetrien mukaan.

Omassa käytössä olevat kiinteistöt kirjataan alkuperäiseen hankinta-arvoon, kun taas sijoituskiinteistöt kirjataan käypään arvoon. Käypään arvoon arvostuksen perusteena on käytetty riippumattoman arvioijan lausuntoa sekä omia tulevia vuokranmaksuja koskevia arvostusmalleja. Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmaan.

Muut aineelliset ja aineettomat hyödykkeet on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Suunnitelman mukaiset poistot tehdään hyödykkeiden taloudellisen pitoajan perusteella.

Varaukset

Varaus kirjataan, kun konsernilla on aikaisemman tapahtuman seurauksena oikeudellinen tai tosiasiallinen veloitte, ja on todennäköistä, että veloitteen täyttäminen tulee ajankohtaiseksi ja konserni voi luotettavalla tavalla arvioida veloitteen määrän. Jos osasta veloitetta on mahdollisuus saada korvausta kolmannelta osapuolelta, korvaus kirjataan erillisenä eränä, kun on käytännössä varmaa, että korvaus saadaan. Varaukset tarkistetaan jokaisena tasepäivänä ja korjataan tarvittaessa. Varaus arvostetaan sen määrän nykyarvoon, jota odotetaan veloitteen täyttämiseksi.

Konserni vuokralleantajana

Rahoitusleasingopimukset

Sellaisten hyödykkeiden vuokraaminen, joissa kohteen omistamiseen liittyvät taloudelliset riskit ja edut olennaisilta osin siirtyvät konsernilta vuokralleottajalle, luokitellaan rahoitusleasingiksi ja hyödykkeet kirjataan vuokralleottajan taseeseen. Leasingjakson alussa konsernille muodostuu vuokralleottajalta saaminen, joka maksetaan takaisin leasingjakson pituuden mukaisesti. Kukin leasingmaksu jakautuu korkoon ja saamisen osamaksuun. Korkotuotto jakautuu vuokra-ajalle niin, että jokaiselle tilikaudelle tulee kiinteää korkokantaa vastaava määrä kunakin tilikautena kirjatusta saatavista.

Konserni vuokralleottajana

Vuokrasopimukset

Käyttöleasingiksi luokitellaan leasing, jossa vuokralleantaja pitää itsellään kohteen omistamiseen liittyvät olennaiset taloudelliset riskit ja edut, ja hyödykkeet kirjataan vuokralleantajan taseeseen. Käyttöleasingopimusten leasingvuokrat kirjataan tuloslaskelmaan vuokratuloina.

Oma pääoma

Liikkeeseenlaskukulut, jotka ovat suoraan kohdistettavissa uusien osakkeiden liikkeeseen laskemiseen tai uuden liiketoiminnan hankkimiseen, kirjataan omaan pääomaan Vapaan oman pääoman rahastoon pääoman lisäyksen vähennyksenä.

Osingot osakkeenomistajille kirjataan omasta pääomasta silloin kun yhtiökokous on päättänyt niiden maksusta.

Määräysvallattomien omistajien osuus

Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n määräysvallattomien omistajien osuus kirjataan osaksi konsernin omaa pääomaa. Tytäryhtiöiden Aktia Asset Management Oy:n ja Aktia Invest Oy:n sopimuksissa on lunastuslausekkeita, minkä vuoksi niiden määräysvallattomien omistajien osuudet kirjataan muiksi veloiksi. Tuloslaskelmassa tämän velan muutos kirjataan henkilöstökuluihin.

Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätösperiaatteet

Tilinpäätöksen laatiminen IFRS-standardien mukaan edellyttää johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksessä esitettäviin tuottoihin ja kuluihin sekä ehdollisiin varoihin ja velkoihin.

Konsernin keskeiset oletukset koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvioihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä, ja ne liittyvät mm. käyvän arvon arviointiin, rahoitusvarojen, lainojen ja muiden saamisten sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin.

Käyvän arvon arviointi

Markkinahintatiedon ollessa rajoitettua julkisesti noteeraamattomien rahoitusvarojen tai muiden rahoitusvarojen arviointi edellyttää johdon harkintaa. Periaatteet arvostuksesta käypään arvoon kuvataan kohdassa Rahoitusinstrumenttien arvostus käypään arvoon. Eräpäivään saakka pidettävien rahoitusvarojen käyvät arvot ovat alttiita korkotason muutoksille, instrumenttien likviditeetille ja riskipreemioille.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Konsernissa arvioidaan kunkin tasepäivän osalta, onko olemassa objektiivista näyttöä, että muiden kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattujen rahoitusvarojen arvo on alentunut. Periaatteet esitetään edellä kohdassa Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

Arvonalentumistappiot lainoista ja muista saamisista

Konserni arvioi juoksevasti, onko saamisen arvonmuutoksesta objektiivista näyttöä ja päättää tiettyjen kriteerien mukaisesti, kirjataanko arvonalentuminen vai mahdollisesti arvonalentumisen peruuttaminen. Periaatteet esitetään edellä kohdassa Arvonalentumistappiot lainoista ja muista saamisista.

K2 Pankkikonsernin riskienhallinta

1. Yleistä	26	6. Markkina-, tase- ja vastapuoliriskien hallinta	33
2. Riskienhallinta	26	6.1 Rahoitusvarojen arvostusmenetelmät	33
3. Konsernin pääomanhallinta	27	6.1.1 Käyvän arvon määrittäminen markkinanoteerausten ja arvostusmenetelmien ja -mallien perusteella	33
3.1 Konsernin pääomanhallinta	27	6.1.2 Tapahtumat tasolla 3	34
3.2 Organisaatio ja vastuut	27	6.1.3 Tason 3 käypään arvoon arvostettavien rahoitusinstrumenttien herkkyyssanalyysi	34
3.3 Viranomaismääritelmän mukainen vakavaraisuus	27	6.2 Pankkitoiminnan markkina- ja taseriskit	34
3.4 Sisäisen riskiperusteisen pääoman arvioinnin menetelmät	27	6.2.1 Rakenteellinen korkoriski	34
3.5 Tulevaisuuteen suuntautuva pääomasuunnittelu	27	6.2.1.1 Suojaavien korkojohdannaisten purkaminen	36
3.5.1 Lähtökohtana tulorahoitus	27	6.2.2 Hintariski ja luottospread-riski	36
3.5.2 Vakavaraisuuspuskuri	28	6.2.2.1 Rahoitusvarojen uudelleenluokittelu	36
3.5.3 Pääomasuunnitelma kriisitilanteita varten	28	6.2.2.2 Pankkikonsernin likvideettisalkku ja muut korolliset sijoitukset	37
3.6 Konsernin riski- ja pääomatilanne	28	6.2.3 Johdannaisten avulla toteutettavan korkoriskienhallinnan vastapuoliriskit pankkikonsernissa	37
3.7 Valmistautuminen uuteen viranomaisääntelyyn	28	6.2.4 Valuuttakurssiriski	38
4. Luotto- ja vastapuoliriskit	29	6.2.5 Osakekurssi- ja kiinteistöriski	38
4.1 Luotto- ja vastapuoliriskien hallinta ja raportointirutiinit	29	6.2.6 Riskiherkkyys	38
4.1.1 Pankkitoiminnan luottoriskit	29	7. Operatiivisten riskien hallinta	38
4.1.2 Luotonanto kotitalouksille	29	7.1 Oikeudelliset riskit	39
4.1.2.1 Luottojen luokittelu	29	K2 liitteet, Pankkikonsernin vakavaraisuus ja vastuut	40
4.1.2.2 Vakuudet ja vakavaraisuuslaskenta	30		
4.1.2.3 Vakuuksien luototusaste	30		
4.1.2.4 Riskiperusteinen hinnoittelu	30		
4.1.3 Luotonanto yrityksille	30		
4.1.4 Luotonannon keskittymäriskit	31		
4.1.5 Viivästyneet maksut	31		
4.1.6 Sopimusehdoista joustaminen velallisen heikentyneen maksukyvyyn perusteella	32		
4.1.7 Luotto- ja takausaatavien arvonalentumiset	32		
4.1.7 Luotonanto paikallispankeille	32		
5. Rahoitus- ja maksuvalmiusriskien hallinta	32		
5.1 Pankkitoiminnan rahoitus- ja maksuvalmiusriskit	32		

1. Yleistä

Riskillä tarkoitetaan odotettua tai odottamatonta tapahtumaa, jolla on negatiivinen vaikutus tulokseen (tappio) tai vakavaraisuuteen. Käsitteeseen kuuluvat toisaalta tietyn tapahtuman todennäköisyys, toisaalta tapahtuman mahdolliset seuraukset.

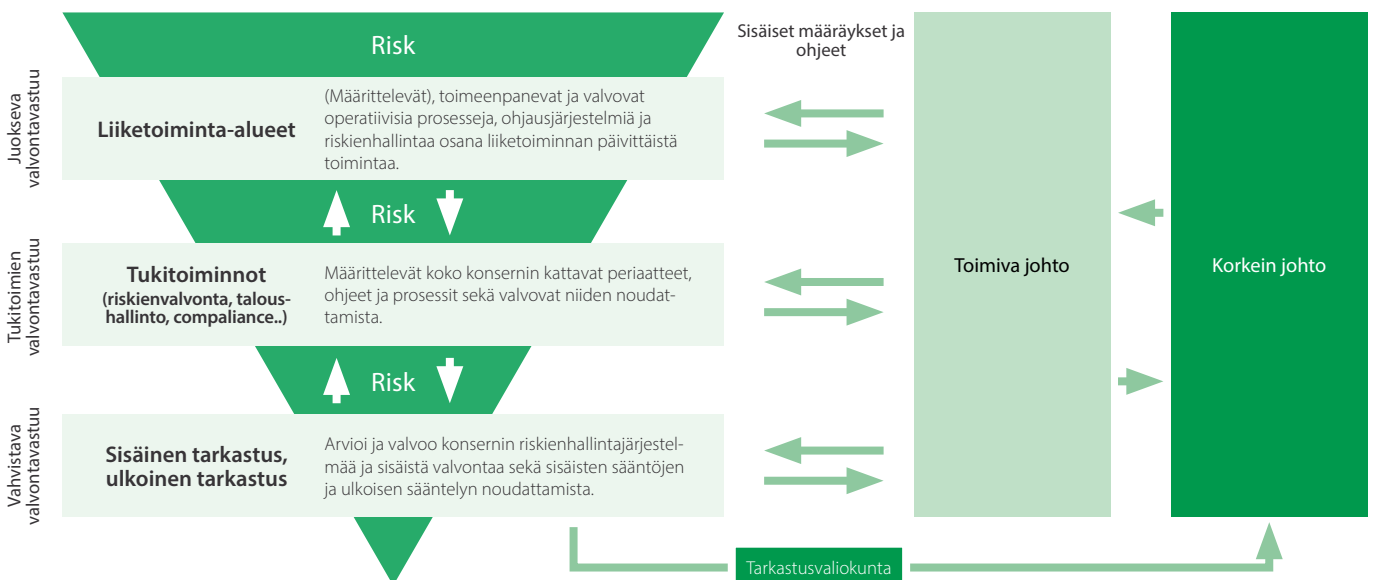
Pankkikonserni harjoittaa pääasiassa pankki- ja varainhoitotoimintaa. Riskit ja riskienhallinta ovat siksi olennainen osa Aktian toimintaympäristöä ja liiketoimintaa. Olennaiset riskialueet ovat luotto-, korko- ja maksuvalmiusriskit sekä liiketoiminta- ja operatiiviset riskit. Liiketoimintariskiä vähennetään toiminnan hajautuksella. Konsernin riskipolitiikka on konservatiivista.

Pankkitoiminnan tulokseen ja vakavaraisuuteen vaikuttavat pääasiassa liiketoiminnan volyyymi, otto- ja antolainausmarginaalit, taseen rakenne, yleinen korkotaso ja arvonalentumiset sekä kustannustehokkuus. Yllättävät luottoriskin tai operatiivisen riskin toteumat voivat aiheuttaa tulosvaihtelua pankkitoiminnassa. Volyymin ja korkomarginaalin muutoksiin liittyvät liiketoimintariskit vaikuttavat hitaasti, ja niitä hallitaan hajautuksella sekä sopeuttamistoimilla.

Pääomamarkkinatoiminnan tulokseen vaikuttaa pääasiassa liiketoiminnan, palkkioiden ja kustannustehokkuuden negatiivinen kehitys. Tehostaminen, sopeuttaminen sekä uusien tuotteiden ja prosessien kehittäminen vähentävät pääomamarkkinatoiminnan liiketoimintariskejä.

2. Riskienhallinta

Tarjotessaan asiakkailleen rahoitusratkaisuja Aktia ottaa erilaisia riskejä. Riskit ja riskienhallinta ovat siksi olennainen osa Aktian toimintaympäristöä ja liiketoimintaa. Riskienhallinnalla tarkoitetaan kaikkea riskinottoa, riskien vähentämistä, analysointia, valvontaa ja seurantaan koskevaa toimintaa. Konsernistrategia ohjaa kaikkea riskinottoa, ja konsernin hallitus on viime kädessä vastuussa konsernin riskienhallinnasta. Konsernin hallitus vahvistaa vuosittain konserninjohtajalle annettavat liiketoiminnan hallintoon liittyvät ohjeet ja limiitit. Riskipositiot ja limiitit raportoidaan konsernin hallitukselle vähintään neljännesvuosittain. Konsernin hallitus on nimittänyt keskuudessaan valiokunnan valmistelemaan yleisistä riskiasioista tehtäviä hallituksen päätöksiä sekä tekemään erillispäätöksiä hallituksen vahvistamien periaatteiden ja limiittien puitteissa. Liiketoiminnasta vastaava linjaorganisaatio kantaa ensisijaisen vastuun jokaisesta yksittäisestä kaupasta, mikä merkitsee mm. omien riskipositioiden arviointia, seurantaan, hinnoittelua ja purkamista. Riskienhallintajärjestelmien keskeisiä osa-alueita ovat vahva osaaminen ja tarkoituksenmukaiset ohjaus- ja raportointimekanismit. Konsernin liiketoiminnasta riippumaton riskienhallinta toimii suoraan konserninjohtajan alaisuudessa. Yksikkö valvoo liiketoimintayksiköiden riskienhallintaa ja vastaa tarkoituksenmukaisen limiittijärjestelmän sekä mm. riskien mittaus-, analysointi-, stressitestaus-, raportointi- ja seurantamallien ylläpitämisestä. Konserninjohtajan alaisuudessa toimii myös liiketoiminnasta riippumaton compliance-yksikkö, jonka tehtävänä on varmistaa, että konsernin liiketoiminnassa noudatetaan määräyksiä. Sisäinen tarkastus vastaa konsernin riskienhallintajärjestelmien riippumattomasta arvioinnista. Yksikkö raportoi huomioistaan konsernin hallitukselle.



Konserninjohtaja vastaa riskienhallintaprosessien operatiivisesta organisoinnista ja konsernin johtoryhmä sisäisen pääoman allokoointiin ja riskimandaattien edelleen delegointiin liittyvistä kysymyksistä. Konserninjohtaja on asettanut omat valiokunnat luotto- ja markkinariskien riskienhallinnan seurannan ja kehittämisen tarpeisiin. Valiokuntien tehtävänä on annetuissa

puitteissa tehdä konsernin riskienhallintaan liittyviä päätöksiä, valmistella asioita ylempien hallintoelinten käsittelyyn ja kehittää riskienhallintaprosesseja. Valiokuntien jäsenet ovat linjavastuullisia johtoryhmän jäseniä, riskienvalvonnan edustajia sekä muita asiantuntijoita. Riskienvalvonta ei osallistu päätöksentekoon, johon liittyy riskinottoa.

3. Konsernin pääomanhallinta

3.1 Konsernin pääomanhallinta

Pääomanhallinnan tavoitteena on löytää tasapaino osakkeenomistajien tuottovaatimusten ja viranomaisten, velkainstrumenttisijoittajien, liiketoimien vastapuolten sekä luottoluokituslaitosten taloudelliselle vakaudelle asettamien vaatimusten välille. Pääomanhallinnalla pyritään kattavasti tunnistamaan olennaiset riskit ja arvioimaan niiden suuruus sekä niiden edellyttämät pääomavaateet. Toiminta suuntautuu tulevaisuuteen, ja sen lähtökohtana on vuosittain laadittava strateginen suunnitelma.

3.2 Organisaatio ja vastuut

Riippumaton riskienvalvontayksikkö vastaa siitä, että konsernia koskevat olennaiset riskit tunnistetaan, mitataan ja että niistä raportoidaan järjestelmällisesti ja tarkoituksenmukaisesti. Yksikön vastuualueita ovat lisäksi viranomaismääritelmän mukaisen vakavaraisuuden laskeminen sekä sisäisten vähimmäisvaateiden ja vakavaraisuustavoitteiden arviointiperusteiden valmistelu. Omia varoja suhteessa viranomaisvaateisiin ja riskivastuisiin seurataan säännöllisesti ja niistä raportoidaan sekä yhtiöittäin että konglomeraatin osalta.

Konsernin talousyksikkö vastaa konsernin hallituksen vuosittaisen strategiaprosessin valmistelusta sekä siihen kuuluvasta pääomasuunnittelusta ja allokoinnista. Konserninjohto ja hallituksen riskivaliokunta valvovat työtä, ja konsernin hallitus tekee asiaa koskevat päätökset. Konsernin sisäinen tarkastus antaa arvionsa koko pääomanhallintaprosessista vuosittain. Pääomanhallinnan valmistelu- ja päätöksentekoprosessi määritellään tarkemmin hallituksen ja sen riskivaliokunnan työjärjestyksessä.

3.3 Viranomaismääritelmän mukainen vakavaraisuus

Pankkikonsernin vakavaraisuutta laskettaessa sovelletaan luottoriskeihin standardimenetelmää ja operatiivisiin riskeihin perusmenetelmää. Pienen kaupankäyntivaraston ja pienten valuuttapositiodien vuoksi markkinariskeille ei lasketa pääomavaadetta.

Aktia julkaisee vuosittain osana tilinpäätöstä Basel II -vakavaraisuussäännösten ja Finanssivalvonnan standardien mukaisen täydellisen vakavaraisuusraportin. Vakavaraisuustietojen oikeellisuus todennetaan tilintarkastuksen yhteydessä.

Pankkikonsernin vakavaraisuus oli 20,2 (2011; 16,2) prosenttia ja ensisijaisten omien varojen suhde 11,8 (2011; 10,6) prosenttia. Pankkikonsernin omat varat vahvistuivat toisaalta kauden tuloksen ja käyvän arvon rahaston myönteisen kehityksen ansioista, toisaalta 30 miljoonan euron lisäpääomituksen myötä, jonka mahdollisti pääoman vapautuminen kun 66 prosenttia Aktia Vahinkovakuutus Oy:n omistuksesta myytiin.

Pankkitoiminnan vakavaraisuus lasketaan toistaiseksi luottoriskien standardimenetelmää käyttäen. Konsernin vähittäisvastuita koskeva IRBA-hakemus jätettiin elokuussa 2012, ja se on Finanssivalvonnan arvioitavana. IRBA-menetelmän soveltaminen nostaisi ensisijaisten omien varojen suhdetta noin 4 prosenttiyksikköä.

Pankkikonsernin vakavaraisuus on hyvällä tasolla. Se ylittää sekä sisäiset vakavaraisuustavoitteet että viranomaisten asettamat vaatimukset. Pankkikonsernin ensisijaisten omien varojen suhde ylittää Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) keväällä 2011 asettaman 9 prosentin vähimmäistavoitteen.

Pankkikonsernin emopankin, Aktia Pankki Oyj:n, vakavaraisuus oli 28,1 prosenttia, kun se vuotta aiemmin oli 22,3 prosenttia. Ensisijainen vakavaraisuus oli 16,1 (14,6) prosenttia. Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n vakavaraisuus oli 11,3 prosenttia verrattuna 10,2 prosenttiin edellisvuonna. Ensisijainen vakavaraisuus oli 9,7 (8,5) prosenttia.

Omaisuu-denhoitopalveluja tarjoavan sijoituspalveluyritys Aktia Asset Management Oy:n vakavaraisuus oli 11,7 prosenttia, kun se edellisvuonna oli 14,2 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde oli 11,7 (14,2) %.

3.4 Sisäisen riskiperusteisen pääoman arvioinnin menetelmät

Sisäinen riskiperusteinen pääoman arviointi perustuu viranomaismääritelmän Piliari 1:n mukaisiin pääomavaateisiin. Sisäisessä pääoman arvioinnissa otetaan lisäksi huomioon Piliari 2:n riskit eli riskit, jotka jäävät viranomaisvakavaraisuusvaateiden ulkopuolelle tai joita se ei ota huomioon riittävässä määrin.

Sisäisessä arvioinnissa huomioidaan konsernin olennaiset riskit, ja se edustaa sisäistä arviota toiminnan edellyttämästä pääomavaateesta. Sisäinen ohjaus ja riskiperusteinen asiakashinnoittelu pohjautuvat sisäisen pääoman arvioinnin malleihin.

Luotto-, markkina-, vakuutus- ja liiketoimintariskien sekä operatiivisten riskien odottamattomat tulemat käsitellään pääomavaruuden avulla, kun taas toimiva riskienhallinta on olennaista maksuvalmius- ja jälleenrahoitusriskien kannalta.

Luottoriskien vähimmäispääomavaateen sisäisen arvioinnin malleissa sovelletaan viranomaisvakavaraisuuden standardimenetelmää keskittymäriskeillä lisättyinä.

Markkinariskien vähimmäisvaateiden sisäinen arviointi perustuu omaisuusarvoja ja korkomuutoksia koskeviin stressiskenaarioihin. Markkinariskit arvioidaan Piliari 2:n mukaan perustuen konservatiiviseen oletamaan, jonka mukaan markkinariskit korreloivat täydellisesti keskenään, eli kaikki riskit toteutuvat kokonaisuudessaan ja samanaikaisesti.

Operatiivisten riskien pääomavaateen arviointi perustuu viranomaisvaateisiin ottaen huomioon sisäinen riskitapahtumien seuranta, kun taas liiketoimintariskeissä lähtökohtana on sisäinen malli, joka ottaa huomioon asiakaskäyttötymisissä sekä markkina- ja kilpailutilanteessa tapahtuvat muutokset.

3.5 Tulevaisuuteen suuntautuva pääomasuunnittelu

3.5.1 Lähtökohtana tulorahoitus

Strategisen suunnittelun lähtökohtana on se, että kasvun ja muiden panostusten aiheuttamat lisäpääomavaateet katetaan tulorahoituksella.

3.5.2 Vakavaraisuuspuskuri

Viranomaisvakavaraisuuden tavoitteiden tarkoituksena, eli vähimmäisvaatteet ylittävän puskurin tavoitteena on ylläpitää riittävää vakavaraisuutta toisaalta suunnitellun kasvun ja suunniteltujen panostusten kannalta, toisaalta mahdollisesti heikomman tuloskehityksen toteutuessa. Vakavaraisuustavoitteissa otetaan lisäksi huomioon tavoite ulkoiselle luottokelpoisuudelle ja viranomaissäätelyn valmisteilla olevat muutokset. Vakavaraisuustavoitteet on asetettu pitkällä aikavälillä, kun taas varsinainen puskuri voi vaihdella suhdannesyklin yli. Heikon operatiivisen tuloksen aiheuttamaan vakavaraisuuden heikkenemiseen puututaan ensisijaisesti toimintojen uudelleenjärjestelyllä. Uudelleenjärjestelytoimet voivat käsittää kasvun ja panostusten supistamista, pääomaintensiivisten positoiden purkamista, kustannussäästöjä sekä konsernirakenteen muutoksia.

Pankkitoiminnoille asetetaan tavoitteet sekä ensisijaisen vakavaraisuuden osalta kattamaan tuloksen kautta vaikuttavia riskejä että kokonaisvakavaraisuuden osalta kattamaan arvostuserojen vaikutuksia.

Pankkikonsernin vakavaraisuustavoite laskettuna luottoriskien osalta standardimenetelmällä ja operatiivisten riskien osalta perusmenetelmällä on kokonaisvakavaraisuudelle 12 prosenttia ja ensisijaiselle vakavaraisuudelle 10 prosenttia. Siirryttäessä IRBA-vakavaraisuuslaskentaan vähittäisvastuissa tavoite ensisijaisten omien varojen suhteelle nousee 13 prosenttiin.

Aktia Pankin kokonaisvakavaraisuustavoite on 12 prosenttia ja tavoiteltu ensisijaisten omien varojen suhde vähintään 10 prosenttia. Siirryttäessä IRBA-vakavaraisuuslaskentaan vähittäisvastuissa tavoite ensisijaisten omien varojen suhteelle nousee 13 prosenttiin.

Aktia Hypoteekkipankin tavoite on vähitellen vuoden 2013 aikana saavuttaa 10 prosentin ensisijaisten varojen suhde. Hypoteekkilainoja aikaisemmin välittäneet pankit ovat sitoutuneet pääomittamaan Hypoteekkipankkia suhteessa välitettyn luottokantaan. Hypoteekkipankkitoiminnan uudelleenjärjestely voi aiheuttaa vakavaraisuustavoitteiden korjaamistarvetta.

Pankkikonsernin muiden säänneltyjen yhtiöiden, eli Aktia Asset Managementin, viranomaismääritelmän mukaisen vakavaraisuuden tulee ylittää voimassa olevien sääntöjen mukainen vähimmäisvaade.

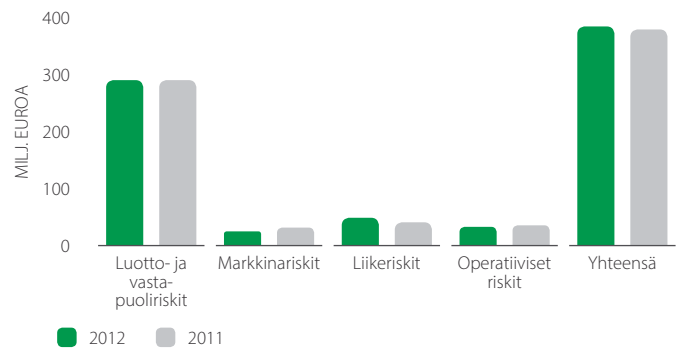
3.5.3 Pääomasuunnitelma kriisitilanteita varten

Pääomasuunnitelmassa kuvataan toimenpidevaihtoehtoja, joihin operatiivinen johto ja hallitus voivat ryhtyä tilanteissa, joissa vakavaraisuus on vaarassa. Hallitus ja sen riskivaliokunta seuraavat vakavaraisuuskehitystä neljännesvuosittain ja pääomanhallintaprosessin puitteissa myös eri stressitestien vaikutuksia. Hallitus ja sen riskivaliokunta ovat vahvistaneet rajat, joiden kohdalla uudelleenjärjestely- ja/tai pääomitusmenpiteisiin ryhdytään.

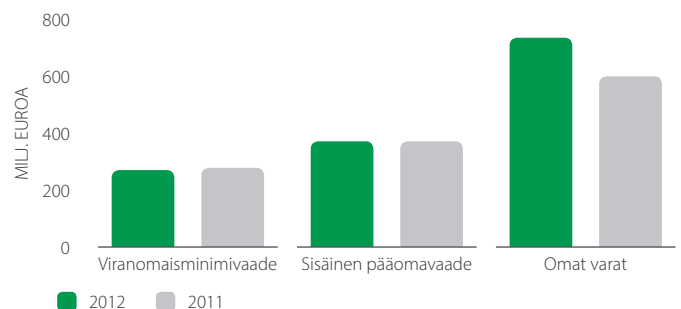
3.6 Konsernin riski- ja pääomatilanne

Luottoriskit ovat konsernin suurin riskialue. Ne liittyvät luotonantoon ja likviditeetin hallinnan vastapuoliriskeihin. Liiketoimintariskit liittyvät lähinnä pankkitoimintaan ja stressiskenaarioihin, joissa korkotaso on pitkään alhainen, korkokate ja palkkiot laskevat sekä kustannustaso nousee. Operatiivisten riskien pääomavaade perustuu viranomaismääritelmän mukaiseen pääomavaateeseen ja sisäisen riskien arvioinnin tietoihin.

Sisäinen arvio pääomavaateesta riskialueittain



Konsernin omat varat suhteessa sisäiseen arvioon pääomavaateesta



Voimassa olevan sääntelyn mukainen viranomaismääritelmän mukainen vähimmäispääomavaade oli noin 289 miljoonaa euroa, mikä vastaa noin 40:tä prosenttia noin 730 miljoonan euron omista varoista. Sisäinen pääomavaade, joka käsittää Pilarit 1 ja 2, oli noin 381 miljoonaa euroa, mikä vastasi 52:tä prosenttia omista varoista. Vähimmäisviranomaisvaadetta vastaava pääomapuskuri oli siis 441 miljoonaa euroa ja verrattuna sisäiseen vähimmäisvaateeseen vajaat 349 miljoonaa euroa.

3.7 Valmistautuminen uuteen viranomaissäätelyyn

Uuden Basel III -säännöskokonaisuuden ensimmäisten osien odotetaan tulevan voimaan vuonna 2013. Uusien säännösten myötä niin vakavaraisuutta kuin likviditeettiä koskevat vaatimukset kiristyvät yleisesti. Viranomaismääritelmän tulevia muutoksia on seurattu ja niiden vaikutuksia analysoitu säännöllisesti. Vaikutusanalyysien mukaan konsernin tämänhetkinen omien varojen tilanne on niin vahva, että kiristykset eivät anna aiheutta lisäpääomituksia. Myös pankkikonsernin maksuvalmiuspuskurin koko vastaa tulevia vaatimuksia, joskin ehdotettu sääntely aiheuttaa likviditeettisalkun uudelleenallokointia. Uuden rajoittavamman maksuvalmiussääntelyn seurauksena Aktia on päättänyt luopua roolistaan keskusluottolaitoksena. Aktia jätti elokuussa 2011 Finanssivalvonnalle hakemuksen asteittaisesta siirtymisestä sisäiseen viranomaisvakavaraisuuden laskentaan (Internal Rating Based Approach), joka aloitetaan ns. vähittäisvastuista. Aktia arvioi, että sisäinen, riskiherkempi laskentamenetelmä parantaisi pankkikonsernin ensisijaista vakavaraisuutta noin 4 prosenttiyksikköä. Vuodesta 2007 alkaen Aktiassa on osana IRBA-vakavaraisuuslaskentaan siirtymiseen liittyvää valmistautumista sovellettu luottojen riskiperusteisessa hinnoittelussa mallia, joka on hyvin lähellä Basel II:n sisäisen vakavaraisuusarvioinnin malleja.

4. Luotto- ja vastapuoliriskit

Luottoriski määritellään tappion riskinä, joka syntyy, kun velallinen ei täytä sitoumuksiaan Aktiaa kohtaan, kun taas vastapuoliriski määritellään tappion riskinä tai negatiivisena arvostuserona, joka aiheutuu vastapuolen luottokelpoisuuden heikentymisestä. Luotto- ja vastapuoliriskien mittauksessa arvioidaan maksukyvyttömyystilanteen todennäköisyyttä ja siitä aiheutuvia tappioita. Maksukyvyttömyystodennäköisyyttä mitataan scoring- tai rating-malleilla ja maksukyvyttömyyden aiheuttamaa tappiota vakuuksien realisointiarvon ja odotetun takaisinsaannin avulla vähennettynä perintäkuluilla. Konsernin hallitus päättää vuosittain luotto- ja vastapuoliriskistrategiasta ja vahvistaa näitä riskejä koskevat ohjeet ja limiitit.

Alla oleva taulukko kuvaa pankkikonsernin konsernivastuita. Vastuut sisältävät kertyneet korot. Konsernin sisäiset saamiset ja velat on eliminoitu, eikä hyväksyttävissä vakuuksia ole vähennetty. Limiittirakenne rajoittaa luotto- ja vastapuoliriskejä.

Konsernin enimmäisvastuut (milj. euroa)

Pankkikonserni	31.12.2012	31.12.2011
Käteiset varat ja rahamarkkinat	745	555
Joukkovelkakirjalainat	1 850	1 928
Julkinen sektori	114	115
Valtioiden takaamat joukkovelkakirjat	4	125
Pankit	252	378
Vakuudelliset joukkovelkakirjalainat (covered bond)	1 468	1 291
Yritykset	12	20
Osakkeet ja sijoitusrahastot	7	5
Korkorahastot	0	0
Osakkeet ja osakerahastot	6	4
Kiinteistörahasotot	0	0
Private Equity	1	1
Hedge-rahastot	0	0
Lainat ja muut saamiset	7 260	7 135
Julkisyhteisöt	4	6
Asuntoyhteisöt	271	290
Yritykset	717	816
Kotitaloudet	6 230	5 977
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	39	46
Aineelliset hyödykkeet	5	6
Pankkitakaukset	38	46
Luottolupaukset ja käyttämättömät limiitit	308	420
Johdannaiset (luottovasta-arvo)	343	371
Muut saamiset	42	60
Yhteensä	10 598	10 525

4.1 Luotto- ja vastapuoliriskien hallinta ja raportointirutiinit

Linjaorganisaatio arvioi kunkin tapauksen luottoriskin erikseen ja kantaa päävastuun oman asiakaskunnan luottoriskeistä. Konsernin riskienvalvonta vastaa siitä, että luottoriskien mittauksessa käytettävät mallit ja menetelmät ovat kattavat ja luotettavat. Riskienvalvonta vastaa myös riippumattomasta riskianalyysistä ja raportoinnista. Riskienvalvonta valvoo luottoasioiden valmistelua ja vastaa siitä, että luottoasiat siirretään seuraavalle päätöksentekotasolle, jos valmistelu on puutteellinen tai jos asia jää konsernin luottopoliittikan ulkopuolelle.

Luottokannan riskipositiosta annetaan neljännesvuosittain raportti konsernin hallitukselle ja sen riskivaliokunnalle sekä kuukausittain konsernin johdon luottovaliokunnalle ja konttorinjohtajille.

4.1.1 Pankkitoiminnan luottoriskit

Pankkitoiminnassa harjoitetaan luotonantoa kotitalouksille pääasiassa turvaavaa asuntovakuutta vastaan. Asuntorahoitus on ensisijaisesti tapahtunut Aktia Hypoteekkipankin kautta. Myös POP Pankit ja säästöpankit ovat välittäneet Aktia Hypoteekkipankin luottoja. Kotitalouksien muu investointi- ja kulutusrahoitus tehdään suoraan pankin taseesta. Asiakkaiden luottokortteihin liittyvät luottolimiitit välitetään Nets Oy:n (ent. Luottokunta) taseesta.

Aktian yritystoiminnan pääasiallisena kohderyhmänä ovat pienemmät yritykset ja yrittäjät. Tavoitteena on laajentaa pankki- ja vakuutusratkaisujen ristiinmyyntiä pitkällä tähtäimellä. Aktian paikallistoiminnassa hyödynnetään parasta mahdollista osaamista ja asiakastuntemusta.

Yritysten osamaku-, leasing- ja käyttöpääomarahoitusta hoidetaan erillisen tytäryhtiön, Aktia Yritysrahoituksen, kautta. Aktia ei osallistunut uusiin riskipääomarahojusjärjestelyihin vuonna 2012, ja yhteenlaskettu riskipääomarahoitusta oli vuodenvaihteessa 2 (2) miljoonaa euroa.

Konsernin luotonantopoliittikan keskeisiä elementtejä ovat riittävä takaisinmaksukyky, hyvä asiakastuntemus, liikejärjestelyn täydellinen ymmärtäminen, maltillinen riskinotto ja riskien hajautus sekä riskiperusteinen hinnoittelu. Tavoitteena on kestävä kannattavuus.

Luottokanta sektoreittain

(milj. euroa)	31.12.2012	31.12.2011	Muutos	Osuus, %
Kotitaloudet	6 222	5 966	257	85,9 %
Yritykset	713	812	-99	9,8 %
Asuntoyhteisöt	270	289	-19	3,7 %
Voittoa tavoittelemattomat yhdistykset	39	45	-7	0,5 %
Julkisyhteisöt	4	6	-2	0,1 %
Yhteensä	7 248	7 117	131	100,0

4.1.2 Luotonanto kotitalouksille

Pankkikonsernin luottokanta kasvoi vuoden 2012 aikana 131 miljoonaa euroa (2,0 %) ja oli vuoden lopussa 7 248 (7 117) miljoonaa euroa. Kasvu kohdistui suunnitelman mukaisesti kotitalouksien rahoitukseen. Kotitalouksien osuus koko luottokannasta oli vuoden lopussa 6 222 (5 966) miljoonaa euroa eli 85,9 (83,8) prosenttia ja yhdessä asuntoyhteisöjen kanssa 89,6 (87,9) prosenttia.

Asuntolainakanta oli 5 850 (5 607) miljoonaa euroa, josta hypoteekkilainojen osuus oli 3 700 (3 652) miljoonaa euroa. Asuntolainojen kasvu oli yhteensä 4,3 (9,5) prosenttia vuoden aikana.

4.1.2.1 Luottojen luokittelu

Asiakkaan maksukyky, luottoluokitus ja tarjottujen vakuuksien luototusaste muodostavat perustan luottopäätöksille ja riskiperusteiselle hinnoittelulle. Luoton myöntämisen edellytyksenä on riittävä maksukyky. Maksukyyn arvioinnissa lähtökohtana on 6 prosentin korkotasoa ja 25 vuoden maksuaika asiakkaan kaikki luotot huomioon ottaen, jotta varmistetaan, että asiakkaalla on tarpeeksi suuri puskuri markkinakorkojen nousua vastaan.

Asiakkaan luottokelpoisuus määritellään, ja sitä seurataan kotitalouksia varten kehitettyjen scoringmallien avulla. Jokaisen uuden luottopäätöksen yhteydessä tulee tehdä luottoluokitus päätösscoring-mallin avulla. Olemassa olevaan luottokantaan sovelletaan käyttäytymisscoring-malleja, jotka ottavat huomioon myös asiakkaan maksukäyttäytymisen muutokset. Luototusaste määritellään pantattujen vakuuksien markkina-arvon ja asiakaskokonaisuuden luottojen suhteena. Korkeampi luototusaste edellyttää riittävän hyvää luottoluokitusta ja korkeampaa päätöstasoa.

Kotitalouksien saatavista 69,7 (62,8) prosenttia kuului neljään erinomaista ja hyvää luottoluokitusta edustavaan luokkaan ja 9,6 (10,8) prosenttia tyydyttävään tai heikkoon luottokelpoisuusluokkaan. Järjestämättömien kotitalousluottojen kanta laski 0,6 prosentista 0,5 prosenttiin. hällskrediter sjönk från 0,6 % till 0,5 %.

(milj. euroa)	Scoring-luokka	31.12.2012	31.12.2011
Luottokelpoisuus		6 222	5 966
"Erinomainen-hyvä 0% < PD <= 0,2%"	A1	9,8%	6,5%
	A2	20,3%	14,9%
	A3	35,9%	34,5%
	A4	3,7%	6,9%
"Hyvä-tyydyttävä 0,2% < PD <= 1%"	B1	8,6%	10,9%
	B2	4,8%	6,5%
	B3	3,1%	4,4%
	B4	3,6%	3,8%
"Välttävä-huono 1% < PD < 100%"	C1	5,2%	6,5%
	C2	2,0%	2,1%
	C3	1,0%	0,9%
	C4	1,4%	1,3%
Luokittelematon	-	0,1%	0,1%
Järjestämätön/perintä, PD = 100%	D	0,5%	0,6%

* PD (Probability of Default) kuvaa luoton todennäköisyyttä muuttua maksukyvyttömäksi 12 kk sisällä. Estimaatit ovat nk. Point-in-Time (PIT) estimaatteja, ja heijastavat luottokelpoisuutta vallitsevassa suhdanteessa.

4.1.2.2 Vakuudet ja vakavaraisuuslaskenta

Vakuuksien arvostus ja hallinta ovat tärkeä osa luottoriskien hallintaa. Vakuuksien arvostusta sekä vakuusarvojen päivitystä varten on tehty säännöt ja valtuudet. Riskipositoiden laskennassa otetaan huomioon varovaisuusperiaatteen mukainen turvaava arvo, joka on vakuuden markkina-arvoa alhaisempi. Arvon alentumisen suuruuden tulee perustua vakuuden markkina-arvon volatiteettiin ja vakuuden likviditeettiin. Vakavaraisuuslaskelmassa huomioidaan vain asuntovakuudet sekä tietyt takaukset ja rahoitusvakuudet. 31.3.2010 otettiin käyttöön yli kolme vuotta vanhojen vakuusarvostusten säännöllinen päivitys. Päivitys tehdään sisäisesti kehitetyn tilastollisen mallin mukaisesti.

Kotitalouksien luotot myönnetään pääasiassa turvaavaa vakuutta vastaan, minkä vuoksi reaaliarvon mahdollinen lasku (lähinnä asunnon hinta) ei suoraan kasvata riskipositiota. Kotitalouksien yhteenlasketuista luotoista 4,9 (4,6) prosentilla on vakuutena valtiontakaus tai talletus, kun 87,8 (87,5) prosentilla on Basel II -säännösten mukainen turvaava asuntovakuus. Noin 7,3 (7,9) prosentilla saatavista on muu vakuus, jota ei voida ottaa huomioon vakavaraisuuslaskelmassa (mm. se osa asunnon arvosta, joka ylittää 70 prosenttia).

4.1.2.3 Vakuuksien luototusaste

Luototusaste määritellään pantattujen vakuuksien viimeisimmän luotto-päätösajankohdan markkina-arvon ja vakuuksia raskittavien luottojen suhteena. Asuntolainakannan keskimääräinen luototusaste (Weighted Average

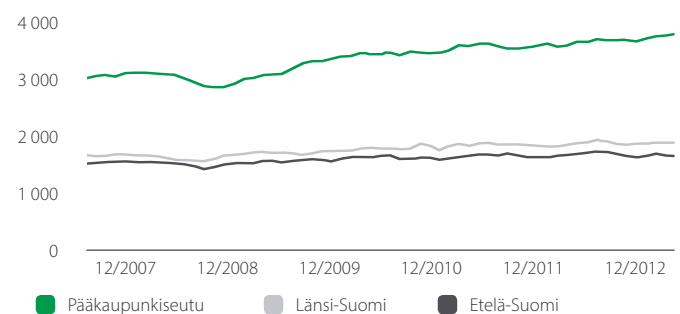
Loan To Value) oli vuodenvaihteessa 60,7 (61,4) prosenttia. Asuntolainakannasta vain 1,0 (1,3) prosentilla oli yli 90 prosentin luototusaste. Vuoden 2010 loppupuolelta alkaen on selvästi rajoitettu vakuusarvojen korkeaa luototusta erityisesti tapauksissa, joissa luottoluokitus on heikko.

(milj. euroa)	31.12.2012	31.12.2011
Luototusaste (LTV)	5 850	5 607
0-50 %	80,3 %	79,7 %
50-60 %	9,0 %	9,0 %
60-70 %	5,5 %	5,7 %
70-80 %	2,8 %	2,9 %
80-90 %	1,3 %	1,4 %
90-100 %	0,5 %	0,6 %
>100 %	0,5 %	0,7 %
Yhteensä	100%	100%

* Taulukko kertoo kuinka suuri osuus luotoista kuuluu tiettyyn luototusasteväliin. Esimerkki: 60.000 eur asuntolaina 100.000 eur asunnon rahoittamiseksi (LTV 60%) jakautuisi 50.000 eur "LTV 0-50%" sammioon ja 10.000 eur "LTV 50-60%" sammioon.

Suurin osa pankin vakuusmassasta koostuu asunnoista. Asuntohintojen kehitys on näin ollen olennainen tekijä pankin riskiprofiiliin muodostumisessa. Vuonna 2012 asuntohintojen kehitys on pysynyt vakaana Aktian pääasiallisilla toiminta-alueilla.

Asuntojen keskihinta, euroa/m²



4.1.2.4 Riskiperusteinen hinnoittelu

Riskiperusteisen hinnoittelun mallit heijastavat pääomavaadetta, riskiä sekä jälleenvakuutuskustannusta, joita arvioidaan suhteessa luotoista saatavaan ansaintaan, muuhun asiakassuhteeseen sekä asiakaspotentiaaliin. Vakuutus- ja pankkitoiminnan välinen ristiinmyynti saa entistä suuremman painon asiakaspotentiaalin arvioinnissa. Konttorien kannustejärjestelmät on sidottu siihen, missä määrin uusantolainauksessa ylitetään keskimääräinen riskiperusteinen minimimarginaali.

4.1.3 Luotonanto yrityksille

Uusantolainaus yrityksille suuntautui pienehköihin yrityksiin, ja yritysten luotot supistuivat vuoden alusta 12,1 prosenttia 713 (812) miljoonaan euroon. Yrityslainojen osuus koko luotonannosta pieneni suunnitelman mukaisesti 9,8 (11,4) prosenttiin.

Yritysrahoituksessa asiakasarviointi perustuu tilinpäätösanalyysiin ja luottokelpoisuusluokitukseen. Lisäksi selvitetään mm. kassavirta, kilpailuasema, suunnitellun investoinnin vaikutukset ja muut ennusteet.

Yritysluottojen luottoluokitusjakauma (Suomen Asiakastieto)*

Luottoluokka (milj. euroa)	31.12.2012 666	31.12.2011 758
AAA	5 %	9 %
AA+	21 %	23 %
AA	16 %	16 %
A+	33 %	24 %
A	15 %	20 %
B	4 %	2 %
C	4 %	3 %
Järjestämätön/perintä	2 %	3 %
Yhteensä	100 %	100 %

* konsernin sisäiset saamiset eivät sisälly taulukkoon

Luottokannan luottoluokitusjakauma heikkeni vuoden aikana hienoisesti vaikka järjestämättömien yritysluottojen osuus pieneni. Saamisista yrityksiltä 42 (48) prosenttia on kolmessa alimman maksukyvyttömyystodennäköisyyden ryhmässä, kun 2 (3) prosenttia saatavista oli järjestämättömiä tai perinnässä. Epävarmat saatavat on keskitetty erilliseen erityisrahoitusryhmään.

Yritysrahoituksessa vakuuksien arvostus toteutetaan erillisten ohjeiden mukaisesti huomioiden vakuuskohtainen arvostuspuskuri turvaavan arvon määrittämiseksi. Käyttöomaisuuden arvioinnissa otetaan erityisesti huomio käyttöomaisuuden arvon ja yrityksen toimintaedellytysten yhteisvaikutus. Liikekiinteistöjä ja yritysvakuuksia ei oteta huomioon vakavaraisuuslaskennassa.

Yritysten saatavista 11,3 (12,0) prosenttia taattiin valtion, kunnan tai talletuksen vakuudella, kun 30,5 (27,7) prosenttia taattiin turvaavalla asuntovakuudella. Jäljelle jäävät 58,2 (60,3) prosenttia on myönnetty vakavaraisuuslaskelmassa kelpaamattomia vakuuksia (esim. liikekiinteistöt), yritysvakuuksia tai yrityksen toimintaa ja kassavirtaa vastaan. Riittämättömät vakuudet rajoittavat tarkistetun yritysstrategian ja luottopolitiikan mukaisesti luotonantoa yrityksille.

4.1.4 Luotonannon keskittymäriskit

Paikallisesti toimivana rahoituslaitoksena Aktia altistuu tietyille keskittymäriskeille. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevalla säännöllä. Luottopolitiikan ja liiketoimintasuunnitelman puitteissa on lisäksi tehty tarkempia linjauksia keskittymäriskien pienentämiseksi segmentti- ja salkkutasolla.

Luottosalkusta 89,6 prosenttia koostuu kotitalouksille ja suomalaisille asuntoyhteisöille myönnettyistä luotoista, ja kotitalouksien saamisista 87,8 prosentilla on turvaava asuntovakuus. Yritysten saamisista 30,5 prosentilla on turvaava asuntovakuus. Aktian luottoriskitaso reagoi herkästi kotimaisen työllisyyden ja asuntojen hinnankohertyksen muutoksiin.

Lisäksi Aktialla on tietyillä alueilla vahva markkina-asema, mikä aiheuttaa maantieteellisen keskittymäriskin. Koska näiden konttorien volyymit ovat koko salkkuun nähden pieniä, eikä Aktialla ole toimintaa paikkakunnilla, jotka ovat hyvin riippuvaisia yksittäisistä työnantajista, maantieteellisen keskittymäriskin vaikutuksia kotitalouksien luotonantoon pidetään vähäisinä.

Aktian koko yritysluottosalkkuun nähden erityisesti kiinteistö- ja rakennusrahoitus muodostaa keskittymäriskin, joka perustuu aikaisempaan strategiseen valintaan luoda erityisosaamisen myötä arvoketju, johon kuuluvat projekti- ja kohderahoituksen lisäksi myös välityspalvelut, vakuutukset ja loppuasiakkaiden rahoitus. Tämä keskittymä on vähitellen vähenemässä.

Yritysluottokannan toimialajakauma

Toimiala (milj. euroa)	31.12.2012 713	31.12.2011 812
Peruselinkeinot, kalastus, kaivostoiminta	3,4 %	3,6 %
Teollisuus	6,6 %	6,6 %
Energia, vesi ja jätteenhuolto	2,3 %	2,2 %
Rakentaminen	6,1 %	6,9 %
Kauppa	9,1 %	11,8 %
Hotelli ja ravintola	4,2 %	3,8 %
Kuljetus	7,1 %	7,9 %
Rahoitus	15,1 %	13,7 %
Kiinteistö	32,1 %	30,7 %
Tutkimus, konsultointi ja muut yrityspalvelut	7,8 %	7,8 %
Muut palvelut	7,6 %	6,3 %
- ryhmäkohtainen arvonalennus	-1,3 %	-1,4 %
Yhteensä	100 %	100 %

Luotot asuntoyhtiöille eivät ole mukana tämän taulukon luvuissa

4.1.5 Viivästyneet maksut

Luotot, joiden maksut olivat 3–30 päivää viivästyneitä, kasvoivat vuoden 2012 aikana 133 (121) miljoonaan euroon eli 1,83 (1,69) prosenttiin luottokannasta. Samalla luotot, joiden maksut olivat 31–89 päivää viivästyneitä, vähenivät marginaalisesti 51 (53) miljoonaan euroon eli 0,71 (0,75) prosenttiin luottokannasta.

Yli 90 päivää erääntyneet luotot, mukaan lukien saatavat konkurssiyrityksiltä ja perintäsaatavat, vähenivät 50 (60) miljoonaan euroon eli 0,68 (0,84) prosenttiin luottokannasta.

Kotitalouksien yli 90 päivää erääntyneet luotot olivat 0,45 (0,51) prosenttia koko luottokannasta ja 0,53 (0,61) prosenttia kotitalouksien luottokannasta. Luottokantaan sisältyvät myös taseen ulkopuoliset takaussitoumukset.

Yli 90 päivää erääntyneistä saatavista 96 prosentilla on riittävät vakuudet, ja mahdolliset tappioriskit on huomioitu kohdistetuissa arvonalentumisissa.

Hoitamattomat luotot viivästyksen pituuden (vrk) mukaan

(milj. euroa) Vrk	31.12.2012	% kannasta	31.12.2011	% kannasta
3-30	133	1,83	121	1,69
kotitalouksien osuus	117	1,61	102	1,42
31-89	51	0,71	53	0,75
kotitalouksien osuus	42	0,58	46	0,64
90-*	50	0,68	60	0,84
kotitalouksien osuus	33	0,45	36	0,51

*vakuuksien käypä arvo kattaa 96 % Aktia Pankin luotoista

Hoitamattomat luotot, joista ei ole tehty arvonalentumiskirjausta, olivat vuoden lopussa 231 (225) miljoonaa euroa. Näistä yli 90 päivää erääntyneiden luottojen osuus oli 46 (51) miljoonaa euroa. Yli 90 päivää erääntyneiden saatavien vakuuksien markkina-arvo oli noin 96 prosenttia saatavista.

Hoitamattomat luotot , joista ei ole tehty arvonalentumiskirjausta (milj. euroa)

Päivät	Tasearvo	% kannasta	31.12.2012
			Vakuuden käypä arvo
3-30	133	1,83	133
31-89	51	0,71	51
90-	46	0,63	44

Päivät	Tasearvo	% kannasta	31.12.2011
			Vakuuden käypä arvo
3-30	121	1,69	120
31-89	53	0,74	52
90-	51	0,72	47

4.1.6 Sopimusehdoista joustaminen velallisen heikentyneen maksukyvyyn perusteella

Konsernin tilinpäätösperiaatteiden mukaisesti saamisista tehdään arvonalentumiskirjaus jos on olemassa objektiivista näyttöä että asiakkaan maksukyky on heikentynyt sen jälkeen kun saaminen alun perin kirjattiin taseeseen. Objektiivista näyttöä ovat velallisen merkittävät taloudelliset vaikeudet, taloudellisista tai juridisista syistä annettu lievennys, jota lainantaja ei olisi muutoin harkinnut, velallisen konkurssi tai muu taloudellinen uudelleenjärjestely. Näin ollen sopimusehtojen muutos valallisen heikentyneen maksukyvyyn takia johtaa arvonalentumiskirjaukseen mikäli saatava ylittää odotetut kassavirrat vakuuksista.

Sopimusehdoista joustaminen lyhennysvapaina voi tapahtua myös muista syistä kuin velallisen pysyvästi heikentyneen maksukyvyyn johdosta. Sisäiset ohjeet ja työkalut on luotu jotta voidaan tunnistaa aikaisessa vaiheessa asiakkaat joiden maksukyky ei enää vastaa velkaantuneisuutta. Nopea reagointi tällaisiin tilanteisiin on sekä asiakkaan että pankin etu. Sisäisessä riskienseurannassa seurataan säännöllisesti lyhennysvapaata saaneiden luottojen osuutta, joka tilikauden jälkimmäisellä puoliskolla näyttää laskevaa trendiä.

4.1.7 Luotto- ja takaussaatavien arvonalentumiset

Vuoden aikana luottojen ja muiden sitoumusten arvonalentumiset olivat yhteensä 6,4 (10,5) miljoonaa euroa eli 39 prosenttia vähemmän kuin vuonna 2011. Arvonalentumisista 4,4 (1,4) miljoonaa euroa aiheutui kotitalouksista ja 2,0 (9,1) miljoonaa euroa yrityksistä.

Luottojen arvonalentumiset muodostivat kauden aikana yhteensä 0,09 (0,15) prosenttia koko luotonannosta. Yritysluottojen arvonalentumisten osuus yritysluotonannosta oli 0,3 (1,1) prosenttia.

Kauden lopussa ryhmäkohtaiset arvonalentumiset olivat yhteensä 14,5 (14,0) miljoonaa euroa, josta 6,0 (7,3) miljoonaa euroa liittyi kotitalouksien ja pienempien yritysten luottojen ja 8,5 (6,7) miljoonaa euroa suurempiin, yksittäin arvostettuihin yritysosaaviin.

Lainakantaan kohdistuvat arvonalennukset

(milj. euroa)	31.12.2012	31.12.2011
Lainakanta ennen arvonalennuksia	7 313	7 180
Sopimuskohtaiset arvonalennukset	-50	-49
Josta järjestämättömiin luottoihin kohdistettu	-40	-39
Josta muihin luottoihin kohdistettu	-10	-10
Ryhmäkohtaiset arvonalennukset	-14	-14
Lainakanta, tasearvo	7 248	7 117

4.1.7 Luotonanto paikallispankeille

Pankkiasiakkaiden rahoitus pohjautuu yksilölliseen luottoarvioon ja päätöksentekoon. Konsernin hallituksen vuosittain määrittelemät paikallispankkien lyhyt- ja pitkäaikaisen rahoituksen limiitit perustuvat paikallispankin omiin varoihin ja vakavaraisuuteen sekä saatuihin vakuuksiin. Likviditeettirahoitusta koskevat sitovat luottolupaukset vähenivät noin 43 miljoonaa euroa 138,5 (181,3) miljoonaa euroon vuodenvaihteessa, ja ne jakautuivat 47 (51) säästöpankin ja POP Pankin kesken. Likviditeettirahoitusta oli käytössä 6,0 (1,3) miljoonaa euroa. Rahoitus vakuuksia vastaan oli 86 (58) miljoonaa euroa.

Limiittien puitteissa voidaan käyttää myös muita vastapuoliriskillisiä instrumentteja (lähinnä johdannaisia). Johdannaissojoihin liittyvän vastapuoliriskin pienentämiseksi on tehty kahdenvälisiä sopimuksia vakuuksien asettamisesta. Vakuusvaatimus määräytyy paikallispankin omien varojen perusteella, ja se rajoittaa avoimen position enimmäismäärää.

5. Rahoitus- ja maksuvalmiusriskien hallinta

Rahoitus- ja maksuvalmiusriski merkitsee riskiä, että konserni ei pystyisi hoitamaan maksusitoumuksiaan lainkaan tai vain korkein kustannuksin, ja se liittyy jälleerahoituksen saantiin ja kustannuksiin sekä varojen ja velkojen maturiteettieroihin. Rahoitusriski syntyy myös silloin, kun varainhankinta on suuressa määrin keskittynyt yksittäisille vastapuolille, yksittäisiin instrumentteihin tai markkinoihin. Jälleerahoitusriskien hallinnalla varmistetaan, että konserni pystyy vastaamaan rahoitussitoumuksistaan.

Rahoitus- ja maksuvalmiusriskejä hallitaan juridisella yhtiötasolla, eikä pankkikonsernin ja vakuutusyhtiön välillä ole rahoitusyhteyksiä.

5.1 Pankkitoiminnan rahoitus- ja maksuvalmiusriski

Pankkitoiminnassa rahoitus- ja maksuvalmiusriski liittyy jälleerahoituksen saatavuuteen sekä varojen ja velkojen maturiteettieroihin. Markkinaehtoisien jälleerahoituksen turvaamiseksi pyritään käyttämään monipuolisia rahoituslähteitä ja noudattamaan riittävää hajautusta eri markkinoille ja eri rahoittajien kesken.

Rahoituksen peruspilareita ovat konttoriverkon kautta tuleva vakaa kotitalouksien ottolainaus- ja talletuskanta sekä asuntolainavakuudellisten joukkovelkakirjalainojen (nk. covered bond) emissiot. Vakuudellisten joukkovelkakirjojen emissiot on tähän asti toteutettu Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kautta, mutta jatkossa ne tehdään suoraan Aktia Pankki Oyj:stä. Aktia Pankin hallitus on päättänyt hakea hypoteekkipankkitoimilupaa, mistä on tarkempi selostus hallituksen toimintakertomuksen kohdassa "Aktia Pankki hakee hypoteekkipankkitoimilupaa".

Rahoitusta täydennetään muulla hyvin hajautetulla varainhankinnalla, kuten kotimaisilla markkinoilla liikkeeseen lasketuilla joukkovelkakirjalainoilla ja sijoitustodistuksilla, suomalaisten institutionaalisten sijoittajien tukkuttalutuksilla sekä paikallispankeilta keskusluottolaitostojen puitteissa saaduilla talletuksilla. Aktia Pankki saa lisäksi rahoitusta Euroopan investointipankista pienyritysten rahoitusohjelman ja Pohjoismaiden Investointipankilta ympäristöprojektien rahoituksen puitteissa.

Yleisön, yhteisöjen ja luottolaitosten talletukset olivat vuodenvaihteessa yhteensä 4 689 (4 757) miljoonaa euroa. Asuntovakuudellisten joukkovelkakirjalainojen kanta oli 3 008 (3 286) miljoonaa euroa. Kotimaisen joukkovelkakirjaohjelman emissiot olivat 329 miljoonaa euroa ja liikkeeseen laskettuja sijoitustodistuksia oli 393 miljoonaa euroa.

Aktia laajentaa aktiivisesti jälleenerahoitusohjensa ja ottaa käyttöön uusia jälleenerahoitusohjelmia. Aktia Pankki teki marraskuussa ensimmäisen julkisen pitkäaikaisten seniorijoukkovelkakirjalainojen emissionspankin EMTN-ohjelman puitteissa. Lainan määrä on 200 miljoonaa euroa, ja se on osa valmistautumista pankkitoiminnan uuteen Basel III -sääntelyyn. Noin 42 prosenttia näistä myytiin muille kuin suomalaisille sijoittajille.

Aktia Hypoteekkipankki laski tammikuussa liikkeeseen pitkäaikaisia vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja (Schuldscheindarlehen) yhteensä 22 miljoonaa euroa.

Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n seniorirahoitusta koskien tehtiin paikallispankkien kanssa vuonna 2011 sopimus, joka velvoittaa kaikki Hypoteekkipankin lainoja välittävät pankit osallistumaan välitettyä lainakantaansa vastaavassa suhteessa Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n seniorirahoitukseen. Sopimuksen mukaan rahoitus toimeenpannaan erissä, ja vuonna 2012 paikallispankkien osuus seniorirahoituksesta kasvoi 115,6 miljoonaa euroa.

Hajautettua rahoitusrakennetta täydentää laadukkaista ja likvideistä korko- arvopapereista koostuva likviditeettisalkku. Salkku toimii likviditeettipuskurina lyhytaikaisissa likviditeettivaihteluissa ja jälleenerahoitusmarkkinoiden mahdollisissa häiriöissä, ja se voidaan tarvittaessa realisoida tai käyttää rahoituksen vakuutena joko markkinoilla ns. repo-sopimusten (repurchase agreement) kautta tai keskuspankissa.

Pankin tavoitteena on ylläpitää jatkuvaa likviditeettipuskuria, joka kattaa vähintään vuoden ulos menevät kassavirrat.

Likviditeettisalkun rakenne esitellään tarkemmin kohdassa 6.2.2. Rahoitusvarat, joita edellä mainitulla tavalla voidaan käyttää likviditeettipuskurina, olivat vuodenvaihteessa noin 1 410 miljoonaa euroa, mikä vastasi yli 18 kuukauden ulos menevää kassavirtaa ilman uutta markkinaehtoista varainhankintaa tukkimarkkinoilla.

Konserninjohto vastaa rahoitus- ja maksuvalmiusriskien hallinnasta. Konsernin riskienvalvonta seuraa jatkuvasti maksuvalmiusriskejä ja niihin liittyviä limiittejä ja raportoi näistä hallitukselle ja konsernin johdolle. Treasury vastaa pankin päivittäisen maksuvalmiuden ylläpidosta ja seuraa jatkuvasti saatavien ja velkojen erääntymistä tukkimarkkinoilla. Myös talletuskannan kehitystä ja hinnanmuodostusta seurataan huolellisesti. Treasury toteuttaa vahvistetut likviditeettipositioiden muutostoihin.

Luottokelpoisuus

Tukkimarkkinarahoituksen tukemiseksi Aktia hakee luottokelpoisuusarviot kansainvälisesti tunnetuilta luottoluokituslaitoksilta.

Aktia sai tilikaudelle uudet luottoluokitukset Fitchiltä 9.5.2012 ja Standard & Poor'silta 12.12.2012. Aktialla oli jo aiempi luottoluokitus Moody'silta, joka päivitti luokituksensa Aktia Pankki Oyj:n osalta 7.3.2012 ja Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n liikkeeseen laskemien vakuudellisten joukkovelkakirjalainojen (covered bond) osalta 5.10.2012.

Alla olevassa taulukossa on Aktian luottoluokitukset 31.12.2012. Luokituslaitosten yksityiskohtaiset perustelut ovat luettavissa Aktian verkkosivuilla.

Aktian luottoluokitukset 31.12.2012

	Aktia Pankki Oyj	Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n liikkeeseen laskemat vakuudelliset jvk:t
Standard & Poor's		
Lyhyt	A-2 (neg. näkymät)	
Pitkä	A- (neg. näkymät)	
Moody's Investor Service		
Lyhyt	P-2	
Pitkä	A3	Aa3
Fitch		
Lyhyt	F2 (neg. näkymät)	
Pitkä	BBB+ (neg. näkymät)	

6. Markkina-, tase- ja vastapuoliriskien hallinta

6.1 Rahoitusvarojen arvostusmenetelmät

Enin osa pankkikonsernin rahoitusvaroista arvostetaan käypään arvoon. Arvostus perustuu aktiivisilla markkinoilla noteerattuihin hintoihin tai havainnoitavaan markkinatietoon perustuviin arvostusmenetelmiin.

Rahoitusvarojen arvostus perustuu tietyiltä osin noteeraamattomiin hintoihin tai yrityksen omiin arvioihin. Vuodenvaihteessa tämä osa oli 24,8 miljoonaa euroa. Nämä olivat pääasiassa osuuksia rahastoissa, jotka ovat sijoittaneet noteeraamattomiin yhtiöihin.

6.1.1 Käyvän arvon määrittäminen markkinanoteerausten ja arvostusmenetelmien ja -mallien perusteella

Käyvän arvon määrittämisellä on seuraavanlainen hierarkia:

Taso 1 sisältää rahoitusvarat, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien noteerausten perusteella. Likvidiksi markkinaksi katsotaan sellainen markkina, josta hinnat ovat saatavilla helposti ja riittävän säännöllisesti. Tähän ryhmään kuuluvat noteeratut joukkovelkakirjalainat ja muut arvopaperit, pörssi-osakkeet sekä johdannais-sopimukset, joille julkisesti noteerataan hinta.

Taso 2 sisältää rahoitusvarat, joille ei ole saatavissa noteerausta suoraan toimivilta markkinoilta ja joiden käypä arvo arvioidaan käyttäen arvostusmenetelmiä tai -malleja. Arvio perustuu mahdollisuuksien mukaan oletuksiin, joita tukevat todennettavissa olevat tilinpäätöspäivän markkinahinnat. Markkinatietona on käytetty esimerkiksi vastaavanlaisten instrumenttien noteerattuja korkoja tai hintoja. Tähän ryhmään kuuluvat enemmistö OTC-johdannaisista sekä muut instrumentit, joilla ei käydä kauppaa likvideillä markkinoilla.

Arvostusmenetelmät	31.12.2012			
	Markkina-arvo ryhmitely			
Rahoitusvarat (milj. euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Tuloksen kautta arvostettavat rahoitusvarat				
Korolliset arvopaperit	0,0	0,0	0,0	0,0
Osakkeet ja osuudet	0,0	0,0	0,0	0,0
Yhteensä	0,0	0,0	0,0	0,0
Myytäviksi olevat rahoitusvarat				
Korolliset arvopaperit	1 415,5	33,9	18,7	1 468,0
Osakkeet ja osuudet	0,0	0,0	6,1	6,1
Yhteensä	1 415,5	33,9	24,8	1 474,2
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset				
Korolliset arvopaperit	339,9	10,1	0,0	350,0
Osakkeet ja osuudet	0,0	0,0	0,0	0,0
Yhteensä	339,9	10,1	0,0	350,0
Johdannaissopimukset, netto	-0,7	116,5	0,0	115,8
Yhteensä	-0,7	116,5	0,0	115,8
Rahoitusvarat yhteensä		160,4	24,8	1 940,0

Arvostusmenetelmät	31.12.2011			
	Markkina-arvo ryhmitely			
Rahoitusvarat (milj. euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Tuloksen kautta arvostettavat rahoitusvarat				
Korolliset arvopaperit	0,0	0,0	0,0	0,0
Osakkeet ja osuudet	0,0	0,0	0,0	0,0
Yhteensä	0,0	0,0	0,0	0,0
Myytäviksi olevat rahoitusvarat				
Korolliset arvopaperit	1 795,7	78,7	0,0	1 874,4
Osakkeet ja osuudet	0,0	0,0	1,8	1,8
Yhteensä	1 795,7	78,7	1,8	1 876,2
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset				
Korolliset arvopaperit	0,0	20,0	0,0	20,0
Osakkeet ja osuudet	0,0	0,0	0,0	0,0
Yhteensä	0,0	20,0	0,0	20,0
Johdannaissopimukset, netto	0,7	139,4	0,0	140,1
Yhteensä	0,7	139,4	0,0	140,1
Rahoitusvarat yhteensä		238,1	1,8	2 036,3

Taso 3 sisältää rahoitusvarat, joiden käypää arvoa ei saada markkinanoteerauksesta tai todennettavissa oleviin markkinahintoihin tai -kursseihin perustuvien arvostusmenetelmien tai -mallien avulla. Tähän luokkaan kuuluvat pääasiassa noteeraamattomat osakeinstrumentit ja rahastot sekä muut noteeraamattomat rahastot ja arvopaperit, joista ei tällä hetkellä ole sitovaa hintanoteerausta.

6.1.2 Tapahtumat tasolla 3

Taulukossa "Tason 3 rahoitusinstrumenttien muutosten täsmäytys" esitetään kausien välinen täsmäytys tasolla 3 koskien käypään arvoon kirjattuja rahoitusvaroja.

6.1.3 Tason 3 käypään arvoon arvostettavien rahoitusinstrumenttien herkkyyshanalyysi

Taseeseen käypään arvoon merkittyjen rahoitusinstrumenttien arvoon sisältyvät ne rahoitusinstrumentit, joiden käypä arvo arvioidaan kokonaan tai osittain ei-todennettaviin markkinahintoihin tai -kursseihin perustuvilla arvostusmenetelmillä.

Nämä tiedot osoittavat suhteellisen epävarmuuden mahdollisen vaikutuksen sellaisten rahoitusinstrumenttien käypään arvoon, joiden arvostus perustuu tekijöihin, jotka eivät ole todennettavissa. Tiedot eivät ole luonteeltaan ennusteita, eikä niiden perusteella voida arvioida käypien arvojen tulevaa kehitystä.

Seuraavassa taulukossa esitetään tason 3 instrumenttien käyvän arvon herkkyysoletetuille muutoksille.

Korkoinstrumenttien osalta arvoa on testattu olettamalla korkotason nousun 3 prosenttiyksikköä kaikissa maturiteeteissa samanaikaisesti kun osakkeiden ja osuuksien osalta markkinahintojen on oletettu laskevan 20 prosenttia. Poikkeuksen muodostaa Aktian omistus Suomen Luotto-osuuskunnassa, jonka arvostus perustuu osuuskunnan antamaan alimpaan arvioon ylimääräisestä jako-osuudesta tytäryhtiö Nets Oy:n (aiemmin Luottokunta) myynnin seurauksena. Edellä esitettyjen oletusten perusteella käyvän arvon tulos- tai arvonmuutoksen vaikutus pankkikonsernin omiin varoihin olisi 0,1 (0,1) prosenttia.

6.2 Pankkitoiminnan markkina- ja taseriskit

Konsernin hallitus vahvistaa vuosittain konsernin johdon ja hallituksen riskivaliokunnan valmistelun pohjalta korkokatteiden kehitykseen ja volatiliiteettiin liittyvien markkinariskien hallintaa koskevan strategian sekä limiitit. Konsernin sijoitusvaliokunta vastaa konsernin sisäisten sijoitusvarojen operatiivisesta hallinnoinnista vahvistettujen puiteiden ja limiittien sisällä. Pankin treasury suorittaa transaktiot rakenteellisen korkoriskin hallitsemiseksi sovitun strategian ja vahvistettujen limiittien puitteissa.

6.2.1 Rakenteellinen korkoriski

Rakenteellinen korkoriski syntyy saatavien ja velkojen korkosidonnaisuuksien ja uudelleenhinnoitteluajankohtien eroavaisuuksista. Liiketoiminnan ohjauksen kautta tehtävän anto- ja ottolainauksen korkosidonnaisuuksien matchingin lisäksi käytetään suojaavia korkojohdannaisia ja likviditeettisalkun kiinteäkorkoisia sijoituksia korkokatteiden pitämiseksi vakaana ja tuloksen suojaamiseksi pitkäaikaisessa matalien korkojen ympäristössä.

Rakenteellisen korkoriskin simulointiin käytetään dynaamista taseriskien hallintamallia. Malli huomioi taseen rakenteen vaikutukset suunnitellun

Täsmäytys muutoksille jotka ovat tapahtuneet rahoitusvaroilta jotka kuuluvat tasoon 3 (milj. euroa)	Tuloksen kautta arvostettavat rahoitusvarat			Myytävissä olevat rahoitusvarat			Yhteensä		
	Korolliset arvopaperit	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä	Korolliset arvopaperit	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä	Korolliset arvopaperit	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä
Käypä arvo 1.1.2012	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	1,8	0,0	1,8	1,8
Hankinnat	0,0	0,0	0,0	18,7	4,9	23,6	18,7	4,9	23,6
Myynnit	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	-0,2	0,0	-0,2	-0,2
Erääntynyt vuoden aikana	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, realisoituneet	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,4	-0,4	0,0	-0,4	-0,4
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, ei-realisoituneet	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Käyvän arvon rahastoon kirjatut arvomuutokset	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Siirrot tasolta 1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Siirrot tasolta 2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Käypä arvo 31.12.2012	0,0	0,0	0,0	18,7	6,1	24,8	18,7	6,1	24,8

Täsmäytys muutoksille jotka ovat tapahtuneet rahoitusvaroilta jotka kuuluvat tasoon 3 (milj. euroa)	Tuloksen kautta arvostettavat rahoitusvarat			Myytävissä olevat rahoitusvarat			Yhteensä		
	Korolliset arvopaperit	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä	Korolliset arvopaperit	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä	Korolliset arvopaperit	Osakkeet ja osuudet	Yhteensä
Käypä arvo 1.1.2011	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0	2,0	0,0	2,0	2,0
Hankinnat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2	0,0	0,2	0,2
Myynnit	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,4	-0,4	0,0	-0,4	-0,4
Erääntynyt vuoden aikana	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, realisoituneet	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tuloslaskelmaan kirjatut arvomuutokset, ei-realisoituneet	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Käyvän arvon rahastoon kirjatut arvomuutokset	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Siirrot tasolta 1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Siirrot tasolta 2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Käypä arvo 31.12.2011	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	1,8	0,0	1,8	1,8

Herkkyyssanalyysi rahoitusvaroilta jotka kuuluvat tasoon 3 (milj. euroa)	31.12.2012		31.12.2011	
	Käypä arvo	Negatiivien tulosvaikutus oletetulle muutokselle	Käypä arvo	Negatiivien tulosvaikutus oletetulle muutokselle
Myytävissä olevat rahoitusvarat				
Korolliset arvopaperit	18,7	-0,6	0,0	0,0
Osakkeet ja osuudet	6,1	-0,2	1,8	-0,4
Yhteensä	24,8	-0,8	1,8	-0,4

Korkoherkkyyssanalyysi 1 % -yksikön paralleli muutos korkokäyrään

Aika	Koron muutos	Korkokatteen muutos (milj. euroa)			
		31.12.2012		31.12.2011	
		Alas	Ylös	Alas	Ylös
Muutos tulevaan 12 kuukauteen		-3,9	+5,8	-6,9	+9,5
Muutos 12-24 kuukauteen		-7,0	+3,5	-9,7	+8,1

kasvun ja simuloidun asiakaskäyttäytymisen perusteella. Lisäksi sovelletaan dynaamisen tai paralleelin korkomuutoksen korkoskenaarioita. Analyysijakso on jopa 5 vuotta ja se osoittaa, että alhaisempi markkinakorkotaso heikentäisi korkokatteen kehitystä, kun taas korkeammat markkinakorot vahvistaisivat korkokatteen kehitystä.

Taulukossa esitetään korkoherkkyys korkokäyrän 1 prosenttiyksikön paralleelin muutoksen yhteydessä.

Konsernin hallituksen konserninjohtajalle rakenteellisen korkorisikin hallintaa varten antamat limiitit koskevat vähimmäiskorkokatteiden ylläpitämistä 5 vuoden ajan olettaen, että alhaisten korkojen skenaario jatkuu. Muut rakenteellisen korkorisikin hallintaan liittyvät limiitit ovat hintariskin pääomaliimitit, vastapuoliliimitit sekä sallituille instrumenteille ja juoksuajoille annetut limiitit. Sekä vakaata korkokatetta että pääoman sitoutumista koskevat limiitit on johdettu konsernin ICAAP-prosessista ja viranomaisvakaavaruuden tavoitteista.

6.2.1.1 Suojaavien korkojohdannaisten purkaminen

Helmi- ja marraskuussa 2012 purettiin kaikki pankin rakenteellisen korkorisikin suojaamiseksi tehdyt johdannaissopimukset, kassavirransuojaus-tarkoituksessa tehdyt korko-optiot sekä avistatilien ja säästötalletusten suojaamiseksi tehdyt koronvaihtosopimukset (EU:n "carve out" -suojauslaskentamallia soveltamalla). Suojauslaskenta on keskeytetty ja saatu kassavirta jaksotetaan korkokatteeseen korkojohdannaisten alkuperäisen juoksuajan mukaan.

Korko-optioiden purkamisesta saatiin 17,5 miljoonan euron positiivinen kassavirta, joka jaksotetaan korkokatteeseen korkojohdannaisten alkuperäisen juoksuajan mukaan ja josta 4 miljoonaa euroa jaksotettiin vuonna 2012.. Loput jaksotetaan korkokatteeseen vuosina 2013–2014.

Kaikki koronvaihtosopimukset purettiin marraskuussa 2012, mikä johti 92,1 miljoonan euron positiiviseen kassavirtaan. Tämä kassavirta jaksotetaan korkokatteeseen korkojohdannaisten alkuperäisen juoksuajan mukaan, minkä vuoksi osa korkokatteesta on voitu "lukita" tulevia vuosia varten. Vuosina 2013–2017 kassavirran positiivinen tulosvaikutus korkokatteeseen tulee olemaan noin 15,5 miljoonaa euroa vuodessa ja loppu kassavirta tuo noin 14 miljoonan euron positiivisen tulosvaikutuksen vuosina 2018–2019.

Niin lyhyiden kuin pidempienkin korkojen historiallisesti alhainen korkotilanne huomioiden näiden positioiden lisäarvo arvioitiin hyvin rajalliseksi suhteessa niiden negatiiviseen vaikutukseen, jos korkotaso nousee. Positiivisen vaikutuksen varmistamiseksi kaikki jäljellä olevat rakenteellista korkorisikiä vastaan suojaavat korkojohdannaiset purettiin marraskuussa.

Tästä toimenpiteestä huolimatta pankki jatkaa vallitsevassa korkotilanteessa korkokatteiden aktiivista suojausta silloin, kun se katsotaan pitkällä aikavälillä perustelluksi.

Johdannaissopimuksia koskevat tarkemmat tiedot ovat liitteessä K 19.

6.2.2 Hintariski ja luottospread-riski

Hintariski on korkovaihtelujen tai luottospreadin muutosten seurauksena tapahtuva myytävissä olevien rahoitusvarojen arvon muutos. Likviditeettisalkun suuruutta ja maturiteettia rajoitetaan ja riskitasoa hallitaan dynaamisiin korkosokkeihin (tarkempi kuvaus kohdassa 6.2.6) kytketyllä pääomaliimitillä. Korkosokin vaikutukset otetaan viranomaisohjeiden mukaisesti huomioon vain rahoitusvarojen osalta.

Luottospreadriskin suuruus riippuu kulloisenkin vastapuolen näkymistä, sijoituksen etuoikeudesta ja siitä, onko sijoituksella vakuuksia. Kun on kysymys sopimuksista, joilla on likvidit markkinat (kuten useimmat sijoitusinstrumentit), markkinat arvostavat riskiä jatkuvasti, joten luottospreadista tulee instrumentin markkinahinnan komponentti, ja sitä on tapana pitää markkinariskin osana.

Markkinakoron tai luottospreadien muutokset vaikuttavat korkosijoitusten markkina-arvoon. Kurssivaihtelut kirjataan käyvän arvon rahastoon laskennallisten verojen vähentämisen jälkeen, kun taas markkina-arvoon verrattuna merkittävä tai pysyvä muutos hankinta-arvosta kirjataan tulokseen.

Kauden aikana käyvän arvon rahastoon kirjattu hinta- ja luottospreadriskiin liittyvä positiivinen nettomuutos oli laskennallisten verojen vähentämisen jälkeen 76,9 miljoonaa euroa. Joulukuun 2012 lopussa korkosijoitusten arvostusero oli 42,0 (-34,9) miljoonaa euroa.

Pankkitoiminnan likviditeettisalkku, joka koostuu korkosijoituksista ja jonka hoidosta vastaa pankin treasury, oli vuoden 2012 lopussa 1 862 (1 968) miljoonaa euroa sisältäen Aktia Pankin likviditeettisalkun sekä muut pankkitoiminnan korkosijoitukset.

6.2.2.1 Rahoitusvarojen uudelleenluokittelu

Joulukuussa 2012 Aktia teki korkosijoitusten uudelleenluokitteluja myytävissä olevista rahoitusvaroista eräpäivään asti pidettäviin rahoitusvaroihin. Kaikilla uudelleenluokitelluilla arvopapereilla on Aaa-luottoluokitus, ja ne ovat suurimmaksi osaksi vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja (covered bond). Kaikki uudelleenluokitellut arvopaperit oikeuttavat keskuspankkirahoitukseen.

(milj. euroa)	2012	2011
Kirjanpitoarvo	339,9	0,0
Käypä arvo	339,8	0,0
Arvonmuutos joka olisi kirjattu laajaan tulokseen jos uudelleenluokitus ei olisi tehty	-0,1	0,0
Kirjattu korkotuotot uudelleenluokittelun jälkeen	0,5	0,0

Aktia Pank- kikonserni (milj.euroa)	Valtionobl. ja valt. takaamat		Covered Bonds (CB)*)		Finanssi- laitokset pl. CB		Yrityslainat		Kiinteistöt		Vaihto- ehtoiset sijoitukset		Osakkeet		Yhteensä	
	12/12	12/11	12/12	12/11	12/12	12/11	12/12	12/11	12/12	12/11	12/12	12/11	12/12	12/11	12/12	12/11
EU AAA	63,0	145,2	797,8	693,7	225,6	264,1	11,8	-	-	-	-	-	-	-	1098,3	1103,1
Suomi	58,7	61,3	116,5	110,9	43,3	37,4	-	-	-	-	-	-	-	-	218,5	209,7
Muut AAA- maat	4,3	83,9	681,3	582,7	182,4	226,7	11,8	-	-	-	-	-	-	-	879,8	893,4
EU < AAA	-	51,4	442,7	573,9	5,3	82,1	-	1,9	-	-	-	-	-	-	448,0	709,3
Ranska **)	-	-	270,1	222,0	5,3	45,3	-	-	-	-	-	-	-	-	275,4	267,3
Belgia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreikka	-	-	-	2,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,3
Irlanti	-	-	15,5	27,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,5	27,2
Italia	-	-	46,6	59,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,6	59,6
Portugali	-	22,1	56,3	76,2	-	8,2	-	0,8	-	-	-	-	-	-	56,3	107,3
Espanja	-	29,3	54,2	186,6	-	28,6	-	1,1	-	-	-	-	-	-	54,2	245,6
Muut maat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eurooppa pl. EU	-	-	237,6	50,1	20,3	30,1	-	-	-	-	-	-	-	-	258,0	80,2
Pohjois- Amerikka	-	-	12,3	32,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,3	32,7
Muut OECD- maat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ylikansal- liset	-	-	-	-	45,5	42,7	-	-	-	-	-	-	-	-	45,5	42,7
Muut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yhteensä	63,0	196,7	1490,4	1350,3	296,7	419,1	11,8	1,9	-	-	-	-	-	-	1862,0	1968,0

*) Kiinteistövakuudelliset joukkovelkakirjalainat **) Ranska pudonnut alle AAA-luokituksen vuoden 2012 aikana

6.2.2.2 Pankkikonsernin likviditeettisalkku ja muut korolliset sijoitukset

Pankkikonsernin likviditeettisalkusta ja muista korkosijoituksista 80 (69) prosenttia oli sijoituksia kiinteistövakuudellisiin joukkovelkakirjalainoihin (covered bond), 16 (21) prosenttia sijoituksia pankkeihin, 4 (10) prosenttia sijoituksia julkiseen sektoriin (ml. valtion takaamat joukkovelkakirjalainat) ja 0 (0) prosenttia sijoituksia muihin yrityksiin.

Likviditeetin hallinnasta ja johdannaissopimusten tekemisestä syntyviä vastapuoliriskejä hallitaan vaatimalla vastapuolilta korkea ulkopuolista luottoluokitusta (vähintään Moody's A3 tai vastaava). Johdannaiskaupan vastapuoliriskejä hallitaan lisäksi panttaussopimuksille (CSA) asetettavien vaatimusten avulla. Yksittäiset sijoituspäätökset tehdään sijoitussuunnitelman mukaisesti tarkan vastapuoliarvion pohjalta. Konsernin hallitus päättää vuosittain vastapuoliriskien limiiteistä. Positiot arvostetaan markkina-arvoon ja niitä seurataan päivittäin.

Luottoluokitusten jakauma pankkitoiminassa

(milj. euroa)	31.12.2012	31.12.2011
	1 862	1 968
Aaa	64,5 %	55,6 %
Aa1–Aa3	19,1 %	21,9 %
A1–A3	8,9 %	11,9 %
Baa1–Baa3	3,7 %	6,3 %
Ba1–Ba3	1,5 %	1,9 %
B1–B3	0,0 %	0,0 %
Caa1 tai heikompi	0,0 %	0,0 %
Kotimaiset kunnat (ei luottoluokitusta)	2,2 %	2,1 %
Ei luottoluokitusta	0,0 %	0,3 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %

Vuodenvaihteessa kaikki pankkikonsernin salkussa olevat arvopaperit täyttivät keskuspankkirahoituksen oikeuttavat kriteerit. Vuodenvaihteessa 2011/2012 arvopapereista 0,6 prosenttia ei täyttänyt kriteerejä.

Vuoden aikana ei kirjattu arvonalentumistappioita (31.12.2011: 0,0 miljoonaa euroa). Aktia Pankki kirjasi 1,2 miljoonan euron palautuksen, joka koski aiempia Lehman Brothersiin liittyneitä arvonalentumisia. Sijoituksia yritysten liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjalainoihin on tehty vain euroalueen sisällä.

6.2.3 Johdannaisten avulla toteutettavan korkoriskienhallinnan vastapuoliriskit pankkikonsernissa

Suojaavia johdannaisia käytetään riittävän korkokatteen varmistamiseksi myös alhaisten korkojen ympäristössä. Lisäksi korkojohdannaisia välitetään tietyille paikallispankeille.

Johdannaissopimusten aiheuttamien vastapuoliriskien rajoittamiseksi vastapuolilta edellytetään korkea ulkoista luottoluokitusta (Moody's A3 tai vastaava).

Vastapuoliriskien vähentämiseksi entisestään sovelletaan yksilöllisiä ISDA/CSA-ehtoja (Credit Support Annex). Vuodenvaihteessa Aktialla oli johdannaissopintoja 12 vastapuolen kanssa yhteensä 255,8 miljoonan euron positiivisesta markkina-arvosta, josta paikallispankeille välitetyt johdannaiset olivat markkina-arvoltaan 125,5 miljoonaa euroa. Avoin positio saatujen vakuuksien jälkeen oli yhteensä 11,1 miljoonaa euroa ja korkeintaan 5 miljoonaa euroa vastapuolta kohti, lukuun ottamatta yhtä vastapuolta, jossa avoimet positiot olivat 9,5 miljoonaa euroa.

Johdannaissopitot arvostetaan markkina-arvoon jatkuvasti. Jos markkina-arvo puuttuu, käytetään kolmannen osapuolen riippumatonta arvostusta.

6.2.4 Valuuttakurssiriski

Valuuttakurssiriskillä tarkoitetaan valuuttakurssivaihteluiden aiheuttamaa pankkikonsernin valuuttapositioiden negatiivista arvonmuutosta erityisesti euroon nähden.

Pankkitoiminnan valuuttakaupankäynnin lähtökohtana ovat asiakkaiden tarpeet, joten kaupankäynti kohdistuu ensisijaisesti Pohjoismaiden valuuttoihin ja Yhdysvaltain dollariin. Valuutariskien hallinnassa noudatetaan matching-periaatetta. Treasury-yksikkö vastaa pankin päivittäisen valuuttaposition hoidosta sovittujen valtuuksien puitteissa.

Vuodenvaihteessa pankkikonsernin yhteenlasketut valuuttavastuut olivat 0,6 (3,4) miljoonaa euroa.

6.2.5 Osakekurssi- ja kiinteistöriski

Osakekurssiriskillä tarkoitetaan osakkeiden kurssimuutoksista aiheutuvia arvonmuutoksia ja kiinteistöriskillä kiinteistöomistuksen markkina-arvon alenemiseen liittyvää riskiä.

Pankkitoiminnassa ja emoyhtiössä ei kummassakaan harjoiteta osakekauppaa kaupankäyntitarkoituksessa eikä kiinteistösijoittamista tuottotarkoituksessa.

Kiinteistöomistus oli kauden lopussa 0,5 (0,7) miljoonaa euroa. Toiminnalle välttämättömät tai strategiset osakesijoitukset olivat 6,7 (1,8) miljoonaa euroa, josta 4,9 miljoonaa euroa koostuu laskennallisesta Suomen Luotto-osuuskunnan pääomanpalautuksesta liittyen Nets Oy:n (aiemmin Luottokunta) myyntiin.

6.2.6 Riskiherkkyys

Sijoitusten osalta keskeisimmät riskit ovat korko- ja luottospreadriski. Alla olevassa taulukossa on yhteenveto pankkikonsernin myytävissä olevien varojen markkina-arvoherkkydestä eri markkinariskiskenaarioissa 31.12.2012 ja 31.12.2011. Käytetyt sokit perustuvat historiallisille korkovaihteluille, ja ne heijastavat sekä korkeiden että alhaisten korkojen skenaarioita. Samat korkoskenaariot ovat pohjana konsernin hallituksen asettamille limiiteille pääoman sitoutumisesta. Taulukossa esitetyt riskikomponentit on määritelty seuraavasti:

Korkoriski ylöspäin: Muutos, jota sovelletaan riskittömään, euriboriin tai euroswap-korkoihin perustuvaan korkokäyrään. Yhden kuukauden kohdalla sovelletaan +3:ta prosenttia, 10 vuoden kohdalla ja sen jälkeen +1:tä prosenttia. Yhden kuukauden ja 10 vuoden välillä interpoloidaan muutoksen suuruus parabolisesti 3 ja 1 prosentin välillä. Viranomaisohjeiden mukaisesti vaikutukset rahoitusvaroihin otetaan huomioon vain silloin, kun korkoriski ylöspäin aiheuttaa hintariskin.

Korkoriski alaspäin: Muutos, jota sovelletaan riskittömään, euriboriin tai euroswap-korkoihin perustuvaan korkokäyrään. Yhden kuukauden kohdalla sovelletaan -2:ta prosenttia, 10 vuoden kohdalla ja sen jälkeen -1:tä prosenttia. Yhden kuukauden ja 10 vuoden välillä interpoloidaan muutoksen suuruus parabolisesti -2 ja -1 prosentin välillä. Kun vain vaikutus rahoitusvaroihin otetaan huomioon, korkotason laskeminen aiheuttaa yleensä sijoitusten arvon nousun.

Luottospreadriski: Riski, että spreadit eli vastapuolikohtaiset riskipreemiot, kasvavat. Muutoksen suuruus on vuosittain tarkastettava luku, joka perustuu luottoluokitukseen ja sijoituksen tyyppiin ja vaihtelee 44 bp:n (basis point = 0,01 %) (esim. AAA-valtionpaperit) ja 351 bp:n (esim. kaikki korkopaperit, joilla huonompi etuoikeus kuin BB+) välillä. Vuoden 2012 lopusta alkaen valtionobligaatioiden riski mitataan erillisillä maittain määritellyillä stressikertoimilla, esim. Saksa 26 bp, Suomi 35 bp ja Kreikka 704 bp. Kullekin sijoitukselle ominaista diskonttausikäyriä siirretään paralleelista tämän arvon kanssa, jotta saadaan sijoituksen arvo sokin aikana.

Osake- ja kiinteistöriski: Riski, että osakkeiden ja kiinteistöjen markkina-arvo laskee. Sokin suuruus on osakkeiden osalta -50 prosenttia ja kiinteistöjen osalta -25 prosenttia.

Oman pääoman tai tuloksen vaikutukset ilmoitetaan verojen jälkeen.

7. Operatiivisten riskien hallinta

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappion vaaraa, joka aiheutuu epäselvistä tai puutteellisista ohjeista, ohjeiden vastaisesta toiminnasta, tietojen epäluotettavuudesta, järjestelmien puutteista tai henkilöstön toiminnasta. Riskeistä aiheutuvat vahingot voivat olla välittömiä tai välillisiä, taloudellisia tai sellaisia yrityskuvaan liittyviä vahinkoja, jotka heikentävät konsernin uskottavuutta markkinoilla.

Konsernilla on hallituksen vahvistama operatiivisten riskien hallintapolitiikka. Sen mukaisesti konsernin tärkeimpiin toimintoihin liittyvät riskit, ulkoistetut toiminnot mukaan lukien, on kartoitettava säännöllisesti. Riskikartoituksen tuloksena on todennäköisyys- ja vaikutusarvio, jonka perusteella toimielimet ottavat kantaa siihen, miten riskejä on hallittava. Säännöllisen riskikartoituksen ohella on ennalta ehkäisevässä tarkoituksessa laadittava riittävät toimintaohjeet operatiivisten riskien vähentämiseksi keskeisillä ja riskialttiilla alueilla. Ohjeiden tulee kattaa mm. oikeudelliset riskit, henkilöstöriskit ja jatkuvuussuunnittelun periaatteet.

Riskitapahtumat, joilla on merkittävää taloudellista vaikutusta, mukaan lukien läheltä piti -tapahtumat, kirjataan ja raportoidaan eteenpäin, ja ris-

Markkina-arvoherkkyys (milj. euroa)	Myytävissä olevat rahoitusvarat		Kassavirtasuojaus (johdannaiset)		Yhtensä			
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Pankkikonserni								
Markkina-arvo 31.12.	1 516,0	1 968,0	0,0	18,4	1 516,0	100,0 %	1 986,4	100,0 %
Korkoriski ylös	-44,5	-46,1	0,0	-6,7	-44,5	-2,9 %	-52,4	-2,6 %
Korkoriski alas	24,6	36,2	0,0	8,8	24,6	1,6 %	45,0	2,3 %
Spreadiriski	-19,8	-23,9	0,0	0,0	-19,8	-1,3 %	-23,9	-1,2 %
Osakeriski	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %
Kiinteistöriski	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %

kitapahtuman aiheuttaneisiin prosesseihin, järjestelmiin, osaamiseen tai sisäiseen valvontaan liittyviin puutteisiin puututaan järjestelmällisesti. Myös mahdolliset seuraamukset asiakkaille pyritään hoitamaan nopeasti ja proaktiivisesti. Konsernin riskienvalvonta analysoi riskitapahtumaa koskevat tiedot järjestelmällisesti ja laatii toimenpidesuunnitelmat riskien vähentämiseksi prosessi- tai konsernitason tasolla. Riskienvalvonta vastaa myös säännöllisestä raportoinnista hallitukselle.

Vastuu operatiivisten riskien hallinnasta kuuluu liiketoiminta-alueille ja linjaorganisaatiolle. Riskien hallintaan kuuluu koko organisaation sisäisten prosessien ja sisäisen valvonnan laadun jatkuva kehittäminen. Kunkin liiketoiminta-alueen johto vastaa prosessien ja menettelytapojen mukauttamisesta konsernin johdon asettamiin tavoitteisiin sekä ohjeiden riittävydestä. Prosessikuvauksia laaditaan tarpeen mukaan.

Kukin esimies vastaa siitä, että hänen ohjeita noudatetaan hänen omassa yksikössään. Sisäinen tarkastus analysoi prosesseja säännöllisin väliajoin ja arvioi yksiköiden sisäisen valvonnan luotettavuutta. Sisäinen tarkastus raportoi suoraan hallitukselle.

Operatiivisten riskien välttämiseksi tehtävän ennalta ehkäisevän työn ohella konsernissa pyritään ylläpitämään riittävää vakuutusosuutta esimerkiksi väärinkäytöksistä, tietojärjestelmiin tunkeutumisesta tai muusta rikollisesta toiminnasta aiheutuvien vahinkojen varalta.

7.1 Oikeudelliset riskit

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden tai menetetyn liikearvon riskiä. Konserni pyrkii rajoittamaan heikkolaatuisen sopimusdokumentaation riskiä noudattamalla jokapäiväiseen toimintaansa kuuluvissa sopimussuhteissa pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakiomuotoisia sopimuksia laadittaessa konttorien ja liiketoimintayksiköiden tulee kääntyä konsernin lakiasiantuntijoiden puoleen. Tarvittaessa käytetään myös ulkopuolisia asiantuntijoita. Konsernissa on varattu erityisiä asiantuntijaresursseja tukemaan määräysten noudattamista (compliance) konsernissa, erityisesti sijoituspalvelujen tarjonnan yhteydessä.

Pankkikonsernin vakavaraisuus

Yhteenvedo	12/2012	9/2012	6/2012	3/2012	12/2011
Ensisijaiset omat varat	426 400	440 424	437 870	427 126	392 625
Toissijaiset omat varat	303 807	302 096	267 999	254 483	206 441
Omat varat	730 207	742 521	705 870	681 609	599 066
Luotto- ja vastapuoliriskien riskipainotettu määrä	3 248 925	3 355 594	3 369 626	3 394 999	3 321 647
Markkinariskien riskipainotettu määrä 1)	-	-	-	-	-
Operatiivisten riskien riskipainotettu määrä	362 284	372 332	372 332	372 332	372 332
Riskipainotetut erät yhteensä	3 611 209	3 727 926	3 741 958	3 767 331	3 693 979
Vakavaraisuusaste, %	20,2	19,9	18,9	18,1	16,2
Ensisijaisten omien varojen suhde, %	11,8	11,8	11,7	11,3	10,6
Minimipääomavaade	288 897	298 234	299 357	301 387	295 518
Pääomapuskuri (omien varojen ja minimivaateen erotus)	441 310	444 287	406 513	380 223	303 548

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

Pankkikonsernin omat varat

	12/2012	9/2012	6/2012	3/2012	12/2011
Osakepääoma	163 000	163 000	163 000	163 000	163 000
Rahastot	74 558	74 558	74 558	74 532	44 558
Määräysvallattomien omistajien osuus	64 801	64 821	63 969	58 272	57 735
Edellisten tilikausien voitto	100 924	100 901	100 901	100 044	96 183
Kauden voitto	23 443	25 328	18 421	8 792	24 718
./ osinkovaraus	-28 323	-15 851	-10 588	-5 316	-21 285
Pääomalaina	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
Yhteensä	428 402	442 757	440 260	429 324	394 908
./ aineettomat hyödykkeet	-2 003	-2 333	-2 390	-2 197	-2 283
Ensisijaiset omat varat	426 400	440 424	437 870	427 126	392 625
Käyvän arvon rahasto	45 607	36 884	4 400	2 909	-34 871
Ylempiin toissijaisiin varoihin kuuluvat lainat	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000
Alempiin toissijaisiin varoihin kuuluvat lainat	213 200	220 212	218 599	206 574	196 312
Toissijaiset omat varat	303 807	302 096	267 999	254 483	206 441
Omat varat yhteensä	730 207	742 521	705 870	681 609	599 066

Pankkikonsernin riskipainotetut vastuut

Kokonaisvastuut 12/2012

Riskipainotetut sitoumukset

Riskipaino	Taseen varat	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	Yhteensä	12/2012	9/2012	6/2012	3/2012	12/2011
0 %	1 271 191	20 778	1 291 969	-	-	-	-	-
10 %	1 255 020	-	1 255 020	125 502	133 582	120 782	125 633	105 052
20 %	572 150	138 444	710 594	120 313	145 577	155 537	163 917	146 579
35 %	5 764 620	53 073	5 817 693	2 025 161	2 023 373	2 008 104	1 990 392	1 943 650
50 %	112	-	112	56	252	286	313	337
75 %	546 282	91 724	638 006	428 902	437 877	439 929	437 225	450 881
100 %	483 117	40 708	523 825	502 499	567 773	590 003	614 457	601 809
150 %	16 852	799	17 651	25 877	20 343	28 517	35 332	40 121
Yhteensä	9 909 345	345 526	10 254 871	3 228 312	3 328 776	3 343 157	3 367 269	3 288 429
Johdannaiset *)	343 475	-	343 475	20 614	26 818	26 469	27 730	33 218
Yhteensä	10 252 819	345 526	10 598 345	3 248 925	3 355 594	3 369 626	3 394 999	3 321 647

*) koskee johdannaisoppimusten luottovasta-arvoa

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

Pankkikonsernin operatiivisten riskien riskipainotettu määrä

	2012	2011	2010	12/2012	9/2012	6/2012	3/2012	12/2011
Bruttotuotot	183 307	187 820	208 528					
- 3 vuoden keskiarvo	193 218							
Operatiivisen riskin pääomavaade				28 983	29 787	29 787	29 787	29 787
Riskipainotettu määrä				362 284	372 332	372 332	372 332	372 332

Operatiivisen riskin pääomavaade on 15 % kolmen vuoden bruttotuottojen keskiarvosta.

Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä on laskettu jakamalla pääomavaade 8 %:lla.

Vastuiden kokonaisuus vastuuryhmittäin ennen riskien vähentämistekniikkojen vaikutusta ja sen jälkeen
Tase-erät ja taseen ulkopuoliset erät sisältäen johdannaiset luottovasta-arvon mukaan

Vastuuryhmä	Sopimuksen mukainen vastuu	Arvon-alentuminen	Nettovastuu	Takaukset ja muu substituoitu	Vastuu substituoitua jälkeen	Rahoitusvakuudet	Vastuu vakuuksien jälkeen	Riski-painotettu määrä	Pääoma-vaade
1 Valtiot ja keskuspankit	633 729	-	633 729	315 425	949 154	-	949 154	-	-
2 Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	50 028	-	50 028	27 869	77 897	-	77 897	-	-
3 Julkisyhteisöt	1 698	-	1 698	-	1 698	-	1 698	312	25
4 Kansainväliset kehityspankit	45 457	-	45 457	-	45 457	-	45 457	-	-
5 Kansainväliset organisaatiot	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Luottolaitokset	1 112 312	-	1 112 312	9 504	1 121 815	-329 349	792 466	136 946	10 956
7 Yritykset	642 654	-4 914	637 740	-59 866	577 874	-35 109	542 765	465 244	37 220
8 Vähittäisaamiset	964 068	-1 941	962 127	-291 842	670 285	-32 263	638 022	428 914	34 313
9 Kiinteistövakuudelliset saamiset	5 817 693	-	5 817 693	-	5 817 693	-	5 817 693	2 025 161	162 013
10 Eräätynneet saamiset	92 528	-40 721	51 807	-1 089	50 718	-3 553	47 165	55 130	4 410
11 Korkean riskin erät	4 373	-2 964	1 409	-	1 409	-	1 409	1 647	132
12 Katetut joukkolainat	1 255 020	-	1 255 020	-	1 255 020	-	1 255 020	125 502	10 040
13 Arvopaperisetut erät	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Lyhytaikaiset yritysraamiset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Sijoitusrahastosijoitukset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Muut erät	43 851	-14 526	29 325	-	29 325	-	29 325	10 069	805
	10 663 410	-65 065	10 598 345	0	10 598 345	-400 274	10 198 072	3 248 925	259 914

Vastuut on bruttokirjattu.

Saamisryhmä Kiinteistövakuudelliset kuvaa saamia, joilla on määrätysten mukainen kattava asuntovakuus (Finanssivalvonnan standardi 4.3c).

Vastuut on siirretty alhaisemman pääomavaateen vastuuryhmiin, kun vastuuseen liittyy Finanssivalvonnan standardin 4.3e mukainen takaus. Suomen valtion, muiden valtioiden, suomalaisten kuntien, seurakuntien ja pankkien takaukset hyväksytään.

Yritysten antamat takaukset ovat hyväksyttävää, jos yrityksen luottoluokitus on riittävä ja takaus täyttää muut standardin edellytykset.

Rahoitusvakuudet käsitellään kattavalla menetelmällä käyttäen Finanssivalvonnan määrittämiä volatiteettikoefiienttejä (Finanssivalvonnan standardi 4.3e). Rahoitusvakuuksia ovat talletukset, pössiinoteeratut osakkeet ja muut arvopaperit.

Keskimääräiset kokonaisvastuut ennen riskien vähentämistekniikkojen vaikutusta

Vastuuryhmä	31.3.	30.6.	30.9.	31.12.	Keskimäärin 2012
1 Valtiot ja keskuspankit	275 951	502 976	265 342	633 729	419 500
2 Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	65 198	52 389	93 760	50 028	65 344
3 Julkisyhteisöt	1 455	1 438	1 417	1 698	1 502
4 Kansainväliset kehityspankit	43 543	44 037	44 855	45 457	44 473
5 Kansainväliset organisaatiot	-	-	-	-	-
6 Luottolaitokset	1 402 758	1 396 706	1 375 251	1 112 312	1 321 757
7 Yritykset	773 554	743 669	707 831	637 740	715 699
8 Vähittäissaamiset	961 385	974 857	976 615	962 127	968 746
9 Kiinteistövakuudelliset saamiset	5 735 117	5 779 639	5 821 175	5 817 693	5 788 406
10 Erääntyneet saamiset	69 226	63 417	55 061	51 807	59 878
11 Korkean riskin erät	1 850	1 800	1 409	1 409	1 617
12 Katetut joukkolainat	1 256 329	1 207 820	1 335 820	1 255 020	1 263 747
13 Arvopaperistetut erät	-	-	-	-	-
14 Lyhytaikaiset yrityssaamiset	-	-	-	-	-
15 Sijoitusrahastosijoitukset	-	-	-	-	-
16 Muut erät	36 318	30 771	39 746	29 325	34 040
	10 622 683	10 799 520	10 718 281	10 598 345	10 684 707

Vastuisiin sisältyy tase-erät ja taseen ulkopuoliset erät, johdannaiset luottovasta-arvon mukaan.

Kokonaisvastuut maturiteeteittain ennen riskien vähentämistekniikkojen vaikutusta

Vastuuryhmä	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
1 Valtiot ja keskuspankit	600 767	15 784	17 178	-	-	633 729
2 Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	25 118	3 302	18 870	1 238	1 499	50 028
3 Julkisyhteisöt	20	300	45	895	439	1 698
4 Kansainväliset kehityspankit	-	-	23 475	21 981	-	45 457
5 Kansainväliset organisaatiot	-	-	-	-	-	-
6 Luottolaitokset	79 648	196 563	565 018	79 264	191 818	1 112 312
7 Yritykset	139 343	34 007	227 910	89 931	146 548	637 740
8 Vähittäissaamiset	92 606	46 840	111 938	133 431	577 312	962 127
9 Kiinteistövakuudelliset saamiset	80 815	82 626	324 979	664 596	4 664 677	5 817 693
10 Erääntyneet saamiset	21 138	3 644	12 857	3 790	10 379	51 807
11 Korkean riskin erät	-	-	786	-	623	1 409
12 Katetut joukkolainat	18 654	48 765	1 070 400	117 202	-	1 255 020
13 Arvopaperistetut erät	-	-	-	-	-	-
14 Lyhytaikaiset yrityssaamiset	-	-	-	-	-	-
15 Sijoitusrahastosijoitukset	-	-	-	-	-	-
16 Muut erät	23 032	-	41	-	6 252	29 325
	1 081 141	431 832	2 373 497	1 112 328	5 599 548	10 598 345

Vastuisiin sisältyy tase-erät ja taseen ulkopuoliset erät, johdannaiset luottovasta-arvon mukaan.

Saamisten jäljellä oleva vastuu sisältyy lopullisen eräpäivän mukaiseen luokkaan.

Kokonaisvastuut ennen riskien vähentämistekniikojen vaikutusta jaoteltuna alueittain

Vastuuryhmä	Suomi	Muut Pohjoismaat	Muu Eurooppa	Muut	Yhteensä
1 Valtiot ja keskuspankit	617 725	4 178	11 827	-	633 729
2 Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	50 028	-	-	-	50 028
3 Julkisyhteisöt	1 698	-	-	-	1 698
4 Kansainväliset kehityspankit	-	-	45 457	-	45 457
5 Kansainväliset organisaatiot	-	-	-	-	-
6 Luottolaitokset	462 349	115 341	522 339	12 283	1 112 312
7 Yritykset	637 440	300	-	-	637 740
8 Vähittäisaamiset	961 492	272	205	158	962 127
9 Kiinteistövakuudelliset saamiset	5 811 621	1 200	4 054	819	5 817 693
10 Erääntyneet saamiset	51 807	-	-	-	51 807
11 Korkean riskin erät	1 409	-	-	-	1 409
12 Katetut joukkolainat	94 126	316 097	844 796	-	1 255 020
13 Arvopaperistetut erät	-	-	-	-	-
14 Lyhytaikaiset yrityssaamiset	-	-	-	-	-
15 Sijoitusrahastosijoitukset	-	-	-	-	-
16 Muut erät	29 254	-	71	-	29 325
	8 718 949	437 388	1 428 749	13 260	10 598 345
Arvoltaan alentuneet vastuut	13 832				13 832
Vastuista vähennetyt sopimuskohtaiset arvonalentumiset	50 539				50 539
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset	14 526				14 526

Vastuisiin sisältyy tase-erät ja taseen ulkopuoliset erät, johdannaiset luottovasta-arvon mukaan.

Arvoltaan alentuneet vastuut sisältävät luoton pääoman ja siirtyvän koron vähennettynä sopimuskohtaisilla arvonalennuskirjauksilla.

Erääntyneillä saamisilla tarkoitetaan vakavaraisuuslaskennan standardimenetelmässä vastuita, joiden pääoma tai korko ovat olleet maksamatta vähintään 90 päivää.

Keskeiset vastapuolet ja toimialat jaettuna vastuuryhmiin ennen riskien vähentämistekniikoiden vaikutusta

Vastapuoli	Toimiala	Saamiset yrityksiltä	Vähittäisaamiset	Kiinteistövakuudelliset saamiset	Erääntyneet saamiset	Yhteensä
Yritykset						
	Kiinteistöala	141 763	47 618	42 076	3 647	235 105
	Tukku- ja vähittäiskauppa	30 717	34 293	20 929	987	86 926
	Rahoitustoiminta	107 667	3 837	9 449	-	120 952
	Teollisuus ja energia	58 435	18 739	5 679	1 211	84 064
	Rakentaminen	21 131	21 046	15 244	7 545	64 966
	Tutkimus, konsultointi ja muut yrityspalvelut	23 317	22 972	17 688	2 248	66 226
	Kuljetus	36 964	9 680	7 288	506	54 439
	Hotelli ja ravintola	19 335	6 067	6 614	404	32 420
	Maatalus, kalastus ja kaivosteollisuus	18 612	3 463	4 501	186	26 763
	Muu	25 076	16 391	18 884	1 728	62 078
Yhteensä		483 018	184 105	148 352	18 462	833 938
Kotitaloudet		46 536	751 886	5 482 155	33 212	6 313 788
Asuntoyhteisöt		76 739	26 136	179 089	134	282 099
Muut voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		31 447	-	8 097	-	39 544
Yhteensä		637 740	962 127	5 817 693	51 807	7 469 368

Luotot, joista on tehty kohdistettu arvonalentumiskirjaus

31.12.2012

Muutokset tilikauden aikana

Sektorit	Sopimuksen mukainen arvo	Sopimuskohtainen arvonalentuminen	Tasearvo	Vakuuden käypä arvo	Arvonalentumisten muutos	Luotto- ja taustappiot
Yritykset	55 840	44 819	11 020	11 374	3 665	3 707
Asuntoyhteisöt	498	498	-	711	47	1
Julkisyhteisöt	-	-	-	-	-	-
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	-	-	-	-	-	2
Kotitaloudet	6 568	4 979	1 588	2 699	2 372	1 322
Yhteensä	62 905	50 297	12 609	14 785	6 084	5 032

Yritysluottojen arvonalentumiset toimialoittain

Tutkimus, konsultointi ja muut yrityspalvelut	22 816	20 380	2 436
Tukku- ja vähittäiskauppa	2 724	2 509	215
Rakentaminen	4 747	4 146	601
Teollisuus	12 285	10 232	2 053
Terveyspalvelut ja muu palvelutoiminta kotitalouksille	8 925	4 213	4 712
Muu	4 343	3 340	1 003
Yhteensä	55 840	44 819	11 020

31.12.2011

Muutokset tilikauden aikana

Sektorit	Sopimuksen mukainen arvo	Sopimuskohtainen arvonalentuminen	Tasearvo	Vakuuden käypä arvo	Arvonalentumisten muutos	Luotto- ja taustappiot
Yritykset	60 020	44 861	15 158	11 717	13 639	4 027
Asuntoyhteisöt	1 103	452	651	1 575	451	-
Julkisyhteisöt	-	-	-	-	-	-
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2	2	-	-	2	2
Kotitaloudet	4 317	3 913	405	900	1 392	261
Yhteensä	65 442	49 228	16 214	14 193	15 483	4 291

Yritysluottojen arvonalentumiset toimialoittain

Tutkimus, konsultointi ja muut yrityspalvelut	20 472	19 671	800
Tukku- ja vähittäiskauppa	3 526	3 149	376
Rakentaminen	4 125	3 386	739
Teollisuus	12 101	9 766	2 335
Terveyspalvelut ja muu palvelutoiminta kotitalouksille	9 287	4 274	5 013
Muu	10 510	4 615	5 895
Yhteensä	60 020	44 861	15 158

K3 Pankikonsernin segmenttiraportointi

Tuloslaskelma 31.12.

	Pankkitoiminta		Varainhoito		Muut		Eliminoinnit		Konserni yhteensä	
	1-12/2012	1-12/2011	1-12/2012	1-12/2011	1-12/2012	1-12/2011	1-12/2012	1-12/2011	1-12/2012	1-12/2011
Korkokate	112 775	123 918	5 357	4 305	-1 657	-18	-	-	116 475	128 205
Osinkotuotot	38	2 222	-	-	15	-	-	-2 049	53	173
Palkkiotuotot netto	38 129	37 509	20 711	16 572	737	-85	-4	-28	59 573	53 969
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-144	-9 351	-17	75	3 095	0	-	-	2 934	-9 276
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	1	14	-	-	-286	-3	-64	-61	-349	-50
Muut tuotot	2 892	4 335	370	614	4 986	2 383	-3 532	-2 759	4 716	4 573
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	153 690	158 647	26 422	21 566	6 889	2 277	-3 600	-4 897	183 401	177 593
Henkilöstökulut	-32 779	-37 302	-7 974	-8 049	-11 496	-7 161	-499	-393	-52 748	-52 905
IT-kulut	-13 542	-13 650	-2 083	-857	-11 783	-5 346	1 000	-	-26 408	-19 853
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 950	-2 232	-651	-473	-762	-1 260	-	-	-3 364	-3 965
Muut kulut	-59 478	-58 623	-6 300	-6 541	10 238	9 905	2 071	2 286	-53 468	-52 972
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-107 749	-111 807	-17 008	-15 920	-13 803	-3 861	2 572	1 893	-135 988	-129 695
Arvon alentumistappiot muista rahoitusvaroista	-	-	-	-	-1 618	-	-199	-	-1 817	-
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-6 365	-10 487	-	-	-	-	-	-	-6 365	-10 487
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-	-	-	-	-	-	-448	-34	-448	-34
Liiketulos	39 576	36 354	9 413	5 646	-8 531	-1 585	-1 675	-3 038	38 784	37 378

Tase 31.12.

	Pankkitoiminta		Varainhoito		Muut		Eliminoinnit		Konserni yhteensä	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Käteiset varat	585 800	466 198	91	114	-	-	-	-	585 891	466 313
Myytavissä olevat rahoitusvarat	1 468 898	1 876 077	1 500	1 401	5 260	-	-1 500	-1 300	1 474 158	1 876 178
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	350 020	20 034	-	-	-	-	-	-	350 020	20 034
Lainat ja muut saamiset	7 338 710	7 139 916	153 497	74 720	160	-	-85 641	-8 806	7 406 725	7 205 830
Muut varat	362 474	565 041	6 572	7 315	107 438	7 869	-77 512	-155 431	398 971	424 794
Varat yhteensä	10 105 902	10 067 267	161 659	83 550	112 858	7 869	-164 654	-165 537	10 215 766	9 993 150
Talletukset	4 261 381	4 597 289	532 542	185 805	25	-	-84 949	-8 806	4 709 000	4 774 288
Liikkeen lasketut velkakirjat	3 549 113	3 812 831	-	-	-	-	-1 500	-1 300	3 547 613	3 811 531
Muut velat luottolaitoksilta	629 575	353 535	-	-	-	-	-	-	629 575	353 535
Muut velat	691 978	818 596	9 613	14 044	237 694	12 705	-98 279	-168 384	841 006	676 961
Velat yhteensä	9 132 048	9 582 251	542 155	199 849	237 720	12 705	-184 728	-178 490	9 727 194	9 616 315

Pankkikonsernin tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

(1 000 euroa)

K4 Korkotuotot ja -kulut	2012	2011
Korkotuotot		
Korkotuotot käteisistä varoista	1 237	3 290
Korkotuotot tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavista rahoitusvaroista	466	-
Korkotuotot myytävissä olevista rahoitusvaroista	55 364	69 550
Korkotuotot saamisista luottolaitoksilta	2 653	996
Korkotuotot saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöltä	169 962	184 179
Korkotuotot rahoitusleasing saamisista	897	996
Korkotuotot lainoista ja muista saamisista	173 513	186 171
Korkotuotot eräpäivään asti pidettävistä sijoituksista	296	470
Korkotuotot suojaamistarkoituksessa tehdyistä johdannaissopimuksista	196	1 977
Muut korkotuotot	2 370	2 755
Yhteensä	233 442	264 213
Korkokulut		
Korkokulut talletuksista, luottolaitokset	-17 890	-21 721
Korkokulut talletuksista, muut julkisyhteisöt	-39 258	-41 531
Korkokulut talletuksista	-57 149	-63 252
Korkokulut yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-97 023	-98 023
Korkokulut veloista, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-10 571	-11 032
Korkokulut yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista ja veloista, joilla on huonompi etuoikeus	-107 595	-109 056
Korkokulut suojaustarkoituksessa tehdyistä johdannaissopimuksista	47 818	36 487
Muut korkokulut	-41	-187
Yhteensä	-116 966	-136 008
Korkokate	116 475	128 205
Talletukset ja lainat	55 129	63 049
Suojaustoimenpiteet, korkoriskin hallinta	30 780	34 850
Muut	30 565	30 307
Korkokate	116 475	128 205
K5 Osinkotuotot	2012	2011
Osinkotuotot myytävissä olevista osakkeista	53	173
Yhteensä	53	173
K6 Palkkiotuotot ja -kulut	2012	2011
Palkkiotuotot		
Antolainauksesta	9 207	7 166
Ottolainauksesta	230	167
Maksuliikenteestä	16 940	16 124
Omaisuudenhoitopalveluista	40 942	39 097
Vakuutusten välityksestä	6 420	6 096
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	575	652
Muut palkkiotuotot	2 355	2 130
Yhteensä	76 669	71 433
Palkkiokulut		
Kommissionkulut	-12 081	-12 443
Rahahuollosta	-608	-603
Pankkiautomaattien yhteiskäytöstä	-1 386	-1 391
Muut palkkiokulut	-3 022	-3 027
Yhteensä	-17 096	-17 464
Palkkiotuotot netto	59 573	53 969

K7 Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	2012	2011
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat		
Myyntivoitot ja -tappiot		
Korkosijoitukset	1	4
Muut erät	-2	-2
Yhteensä	-1	2
Yhteensä	-1	2
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat ja -velat		
Myyntivoitot ja -tappiot		
Johdannaissopimukset	-201	32
Yhteensä	-201	32
Arvostusvoitot ja -tappiot		
Johdannaissopimukset	-3 038	-6 449
Yhteensä	-3 038	-6 449
Yhteensä	-3 239	-6 418
Myytäviksi olevat rahoitusvarat		
Myyntivoitot ja -tappiot		
Korkosijoitukset	19 377	-1 236
Osakkeet ja osuudet	1 870	-696
Yhteensä	21 247	-1 931
Siirretty tuloslaskelmaan käyvän arvon rahastosta		
Korkosijoitukset	-18 592	-526
Osakkeet ja osuudet	-	-24
Yhteensä	-18 592	-550
Arvonalentumiset		
Korkosijoitukset	1 213	-
Muut erät	-	-800
Yhteensä	1 213	-800
Yhteensä	3 867	-3 282
Valuuttatoiminnan nettotuotot	1 205	1 176
Suojauslaskennan nettotulos		
Rahavirtasuojauksen tehoton osuus	40	-40
Käyvän arvon suojaus		
Vaadittaessa maksettavia velkaeriä suojaavat rahoitusjohdannaiset	-51 493	41 640
Liikkeeseen laskettuja velkakirjoja suojaavat rahoitusjohdannaiset	43 075	52 063
Suojausinstrumenttien käyvän arvon muutokset netto	-8 418	93 703
Vaadittaessa maksettavia velkaerät	51 568	-41 649
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-42 087	-52 769
Suojattavien erien käyvän arvon muutokset, netto	9 481	-94 418
Yhteensä	1 063	-715
Suojauslaskenta yhteensä	1 102	-755
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	2 934	-9 276

Rahoitusvarojen myynnin yhteydessä siirretään käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan realisoitumaton arvonmuutos, joka on sisältynyt käyvän arvon rahastoon vuoden lopussa.

K8 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	2012	2011
Vuokratuotot	-46	-18
Arvonalenutuminen	-261	-
Välittömät hoitokulut sijoituskiinteistöistä, jotka ovat kerryttäneet vuokratuottoa kaudella	-42	-33
Yhteensä	-349	-50
K9 Liiketoiminnan muut tuotot	2012	2011
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myyntivoitot	-184	-495
Muut luottolaitoksen varsinaisesta toiminnasta johtuvat tuotot	3 065	3 279
Liiketoiminnan muut tuotot	1 835	1 789
Yhteensä	4 716	4 573
K10 Henkilöstö	2012	2011
Palkat ja palkkiot	-43 318	-43 093
Eläkekulut		
Maksupohjaiset järjestelyt	-7 271	-7 697
Etuuspohjaiset järjestelyt	-65	-70
Muut henkilösivukulut	-2 094	-2 044
Henkilösivukulut	-9 430	-9 812
Yhteensä	-52 748	-52 905
Henkilöstön määrä 31.12.		
Kokopäiväiset	675	714
Osa-aikaiset	96	98
Määräaikaiset	127	141
Yhteensä	898	953
Henkilöstön määrä kokonaisresursseiksi muutettuna	755	769
Kokonaisresurssien määrä keskimäärin tilikaudella	753	774
K11 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	2012	2011
Poisto aineellisista hyödykkeistä	-1 130	-1 840
Poisto aineettomista hyödykkeistä	-2 234	-2 126
Yhteensä	-3 364	-3 965
K12 Liiketoiminnan muut kulut	2012	2011
Muut henkilöstökulut	-2 668	-3 099
Toimistokulut	-4 510	-4 371
Yhteyskulut	-2 469	-2 705
Edustus- ja markkinointikulut	-3 837	-2 245
Muut hallintokulut	-20 896	-18 796
Vuokratulot	-10 687	-9 702
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhtiöistä omassa käytössä	-1 758	-1 784
Vakuutus- ja varmuusmenot	-2 504	-2 534
Valvonta-, tarkastus- ja jäsenmaksut	-841	-845
Omassa käytössä olevan käyttöomaisuuden myyntitappiot	-	-137
Liiketoiminnan muut kulut	-3 299	-6 755
Yhteensä	-53 468	-52 972

K13 Arvonalentumistappiot muista rahoitusvaroista	2012	2011
Oy Samlink Ab:n osakkeiden alaskirjaus	-1 817	-
Yhteensä	-1 817	-

K14 Verot	2012	2011
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	-28 212	-5 606
Aikaisempien tilikausien verot	-48	-7
Laskennallisten verojen muutos	16 858	-2 164
Yhteensä	-11 402	-7 777

Lisätietoja laskennallisista veroista liitteessä K26. Konsernin tulokseen ennen veroja kohdistuva vero eroaa teoreettisesta arvosta, joka syntyisi jos käytettäisiin emoyhtiön verokantaa seuraavasti:

Tulos ennen veroja	35 684	33 478
Verot laskettuna 24,5 %:n verokannalla (2011; 26 %)	8 743	8 704
Vaikutus laskennallisen veron muuttuessa 26,0 %:sta 24,5 %:iin	-	-1 240
Vähennyskelvottomat kulut	2 112	1
Verottomat tuotot	-27	-91
Verotuksessa käyttämätön poisto	-33	-62
Tappio, josta ei kirjata laskennallista veroa	329	343
Veron osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta	110	9
Aikaisempien tilikausien verot	48	7
Muut	123	107
Verot yhteensä	11 402	7 777

Verot, jotka kirjataan suoraan omaan pääomaan, kuuluvat käyvän arvon rahastoon ja eritellään liitteessä K34.

K15 Osakekohtainen tulos	2012	2011
Tilikauden voitto, josta Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	23 443	24 718
Osakkeiden lukumäärän keskiarvo	3	3
Osakekohtainen tulos (EPS), euroa	7 814 312,31	8 239 314,30
Tilikauden laajan tuloslaskelman tulos, josta Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	94 670	6 008
Laaja osakekohtainen tulos, euroa	31 556 571,18	2 002 733,92

Osakekohtaisessa tuloksessa ei ole laimennusvaikutusta.

Pankkikonsernin tasetta koskevat liitetiedot ja pankkikonsernin muut liitetiedot

(1 000 euroa)

K16 Käteiset varat	2012	2011
Kassa	7 960	9 537
Suomen Pankin sekkitili	577 931	456 775
Yhteensä	585 891	466 313

K17 Myytävissä olevat rahoitusvarat	2012	2011
Saamistodistukset, valtiot ja kunnat	58 328	71 050
Saamistodistukset, luottolaitokset	1 397 950	1 801 334
Saamistodistukset, muut	11 733	1 999
Saamistodistukset yhteensä	1 468 011	1 874 384
Muut kuin julkisesti noteeratut osakkeet ja osuudet	6 147	1 794
Osakkeet ja osuudet yhteensä	6 147	1 794
Myytäväissä olevat rahoitusvarat yhteensä	1 474 158	1 876 178

Pankkikonsernissa ei ole ollut myytävissä olevien rahoitusvarojen arvonalentumisia. Merkittävä ja pysyvä arvonalentuma määritellään liitteessä K1 Pankkikonsernin tilinpäätösperiaatteet 2012 kappaleessa Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

K18 Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	2012	2011
Korkosijoitukset, muut julkisyhteistöt	339 911	-
Korkosijoitukset, muut	10 109	20 034
Yhteensä	350 020	20 034

K19 Johdannaissopimukset

Johdannaissopimukset, kirjanpitoarvo

	2012		2011	
	Varat	Velat	Varat	Velat
Korkojohdannaiset	149 782	34 329	157 190	35 460
Käypää arvoa suojaavat	149 782	34 329	157 190	35 460
Korkojohdannaiset	81	-	21 056	4
Rahavirtaa suojaavat	81	-	21 056	4
Korkojohdannaiset	149 971	149 053	118 148	121 483
Valuuttajohdannaiset	627	1 294	1 951	1 293
Osakejohdannaiset	1 701	1 701	1 312	1 312
Muut johdannaiset	63	63	1 070	1 070
Muut johdannaissopimukset	152 363	152 111	122 481	125 158
Yhteensä	302 227	186 441	300 727	160 622

Kohde-etuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot

31.12.2012

Suojaavat johdannaiset

	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus						
Koronvaihtosopimukset	548 000	1 965 000	324 000	2 837 000	149 782	34 329
Käyvän arvon suojaus yhteensä	548 000	1 965 000	324 000	2 837 000	149 782	34 329
Kassavirran suojaus						
Koronvaihtosopimukset	75 000	-	-	75 000	81	-
Kassavirran suojaus yhteensä	75 000	-	-	75 000	81	-
Korkojohdannaiset yhteensä	623 000	1 965 000	324 000	2 912 000	149 864	34 329
Suojaavat johdannaiset yhteensä	623 000	1 965 000	324 000	2 912 000	149 864	34 329
Muut johdannaissopimukset						
Koronvaihtosopimukset	664 000	1 312 780	663 200	2 639 980	117 404	116 480
Korko-optiot	100 000	1 400 114	140 000	1 640 114	32 567	32 573
Ostetut	60 000	767 600	70 000	897 600	32 482	29 611
Asetetut	40 000	632 514	70 000	742 514	85	2 962
Korkojohdannaiset yhteensä	764 000	2 712 894	803 200	4 280 094	149 971	149 053
Valuuttatermiinit	55 600	-	-	55 600	627	1 294
Valuuttajohdannaiset yhteensä	55 600	-	-	55 600	627	1 294
Osake-optiot	24 747	77 404	-	102 151	1 701	1 701
Ostetut	12 373	38 702	-	51 075	1 621	80
Asetetut	12 373	38 702	-	51 075	80	1 621
Osakejohdannaiset yhteensä	24 747	77 404	-	102 151	1 701	1 701
Optiosopimukset	-	20 752	-	20 752	63	63
Ostetut	-	10 376	-	10 376	63	-
Asetetut	-	10 376	-	10 376	-	63
Muut johdannaissopimukset	-	20 752	-	20 752	63	63
Muut johdannaissopimukset yhteensä	844 347	2 811 050	803 200	4 458 597	152 363	152 111
Johdannaissopimukset yhteensä	1 467 347	4 776 050	1 127 200	7 370 597	302 227	186 441

31.12.2011

Suojaavat johdannaiset

	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus						
Koronvaihtosopimukset	517 000	2 556 000	1 012 000	4 085 000	157 190	35 460
Käyvän arvon suojaus yhteensä	517 000	2 556 000	1 012 000	4 085 000	157 190	35 460
Kassavirran suojaus						
Korko-optiot	-	655 000	-	655 000	21 056	4
Ostetut	-	415 000	-	415 000	21 056	-
Asetetut	-	240 000	-	240 000	-	4
Kassavirran suojaus yhteensä	-	655 000	-	655 000	21 056	4
Korkojohdannaiset yhteensä	517 000	3 211 000	1 012 000	4 740 000	178 246	35 464
Suojaavat johdannaiset yhteensä	517 000	3 211 000	1 012 000	4 740 000	178 246	35 464

Muut johdannaissopimukset

Koronvaihtosopimukset	598 000	1 751 300	964 480	3 313 780	85 869	89 179
Korko-optiot	628 000	1 890 321	540 000	3 058 321	32 279	32 304
Ostetut	308 000	1 177 600	270 000	1 755 600	31 534	28 861
Asetetut	320 000	712 721	270 000	1 302 721	745	3 443
Korkojohdannaiset yhteensä	1 226 000	3 641 621	1 504 480	6 372 101	118 148	121 483
Valuuttatermiinit	85 582	-	-	85 582	1 951	1 293
Valuuttajohdannaiset yhteensä	85 582	-	-	85 582	1 951	1 293
Osake-optiot	1 908	105 253	-	107 161	1 312	1 312
Ostetut	954	52 626	-	53 580	1 312	-
Asetetut	954	52 626	-	53 580	-	1 312
Osakejohdannaiset yhteensä	1 908	105 253	-	107 161	1 312	1 312
Optiosopimukset	3 870	18 830	-	22 700	1 070	1 070
Ostetut	1 935	9 415	-	11 350	1 070	-
Asetetut	1 935	9 415	-	11 350	-	1 070
Muut johdannaissopimukset	3 870	18 830	-	22 700	1 070	1 070
Muut johdannaissopimukset yhteensä	1 317 360	3 765 704	1 504 480	6 587 544	122 481	125 158
Johdannaissopimukset yhteensä	1 834 360	6 976 704	2 516 480	11 327 544	300 727	160 622

K20 Lainat ja muut saamiset

	2012	2011
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	14 645	6 638
Muut kuin vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	144 024	82 141
Saamiset Suomen Pankilta ja luottolaitoksilta	158 669	88 779
Käyttelytililuotot, yleisö ja yritykset	77 897	86 908
Velkakirjalainat	7 166 193	7 019 047
Rahoitusleasing saamiset	18 027	20 195
Lainat	7 262 117	7 126 150
Saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset	-14 526	-14 049
Syndikoidut lainat ja reposopimukset, kotimainen/ulkomainen	-	4 500
Pankkitakaussaamiset	465	450
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 248 056	7 117 051
Yhteensä	7 406 725	7 205 830
Pankilla on ryhmässä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä vain muita kuin vaadittaessa maksettavia saamisia.		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut arvonalentumiset ja niiden peruutukset		
Kotitaloudet	6 222 448	5 965 576
Yritykset	712 962	811 555
Asuntoyhteisöt	270 098	288 742
Julkisyhteisöt	3 907	6 003
Voittoa taivottelemattomat yhteisöt	38 641	45 176
Yhteensä	7 248 056	7 117 051

Arvonalentumiset tilikauden aikana

Arvonalentumiset tilikauden alussa	63 566	57 592
Luottojen sopimuskohtainen arvonalentuminen	8 739	17 337
Muiden sitoumusten sopimuskohtainen arvonalentuminen	180	1 165
Korkosaamisten sopimuskohtainen arvonalentuminen	40	146
Luottojen ryhmäkohtainen arvonalentuminen	477	-5 251
Luottojen sopimuskohtaisten arvonalentumistappioiden peruutukset	-2 811	-2 769
Muiden sitoumusten sopimuskohtaisten arvonalentumistappioiden peruutukset	-24	-1
Korkosaamisten arvonalentumistappioiden peruutukset	-23	-94
Palautukset toteutuneista luottotappioista	-213	-46
Tilikauden arvonalentumiset yhteensä	6 365	10 487
Toteutuneet luottotappiot luotoista, joista on aikaisemmin tehty sopimuskohtainen arvonalentuminen	-4 925	-4 281
Toteutuneet luottotappiot muista sitoumuksista, joista on aikaisemmin tehty sopimuskohtainen arvonalentuminen	-171	-277
Palautukset toteutuneista luottotappioista	213	46

Arvonalentumiset tilikauden lopussa

	65 049	63 566
Arvoltaan alentuneet saamiset vuoden alussa, sopimuksen mukainen arvo	79 780	69 457
Uudet arvoltaan alentuneet saamiset vuoden aikana, sopimuksen mukainen arvo	11 985	26 429
Peruutukset arvoltaan alentuneisiin saamisiin vuoden aikana	-14 091	-16 106
Arvoltaan alentuneet saamiset vuoden lopussa, sopimuksen mukainen arvo	77 674	79 780

Saatujen vakuuksien kuvaus on liitteessä K2, Riskienhallinta ja tiedot käyvistä arvoista liitteessä K36.

Rahoitusleasingsaamisten maturiteettijakauma

Alle 1 vuosi	5 864	5 695
1–5 vuotta	11 278	14 622
Yli 5 vuotta	2 355	2 146

Bruttosijoitus

Tulevat rahoitustuotot	-1 469	-2 268
------------------------	--------	--------

Nettosijoitus

	18 027	20 195
--	---------------	---------------

Rahoitusleasingsaamisten nykyarvo

Alle 1 vuosi	5 203	4 798
1–5 vuotta	10 481	13 259
Yli 5 vuotta	2 343	2 138

Yhteensä

	18 027	20 195
--	---------------	---------------

K21 Sijoitukset osakkuusyrittäisiin

	2012	2011
Hankintameno 1.1.	2 431	2 681
Investoinnit	44	-
Myynnit/Pääoman palautukset	-79	-250
Hankintameno 31.12.	2 395	2 431
Pääomaosuusoikaisut 1.1.	1 036	795
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-448	-34
Tilikauden aikana saadut osingot	-319	-306
Arvonalentumiset	-1 817	-
Osuus suorista oman pääoman kirjauksista	-	581
Pääomaosuusoikaisut 31.12.	-1 548	1 036
Kirjanpitoarvo 31.12.	848	3 467

Osakkuusyritykset 31.12.2012	Varat	Velat	Liiketulos	Kauden voitto
Oy Samlink Ab, Helsinki	30 524	19 540	1 441	1 046
ACH Finland Oyj, Espoo	3 370	77	119	118
Yhteensä	33 894	19 617	1 560	1 164
Osakkuusyritykset 31.12.2011	Varat	Velat	Liiketulos	Kauden voitto
Oy Samlink Ab, Helsinki	26 303	14 364	-357	-486
ACH Finland Oyj, Espoo	3 267	92	219	198
Yhteensä	29 569	14 456	-138	-289

K22 Aineettomat hyödykkeet

	2012	2011
Hankintameno 1.1.	7 445	7 856
Lisäykset	1 015	576
Vähennykset	-244	-986
Hankintameno 31.12.	8 216	7 445
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-5 162	-4 799
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	227	760
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 279	-1 123
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-6 213	-5 162
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 003	2 283

K23 Sijoituskiinteistöt

	2012	2011
Sijoituskiinteistö-osakkeet ja -osuudet		
Hankintameno 1.1.	716	4
Käypään arvoon arvostaminen	-	712
Hankintameno 31.12.	716	716
Arvonalentumiset	-261	-
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-261	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	455	716

Sijoituskiinteistöt arvostetaan käypään arvoon konsernissa.

K24 Muut aineelliset hyödykkeet

Muut aineelliset hyödykkeet

31.12.2012	Koneet ja kalusto	Konttori-korjaukset	Muut aineelliset hyödykkeet	Muut aineelliset hyödykkeet yhteensä
Hankintameno 1.1.	7 189	7 028	2 319	16 537
Lisäykset	680	702	-	1 382
Vähennykset	-371	-151	-750	-1 272
Hankintameno 31.12.	7 498	7 579	1 569	16 647
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-4 727	-4 629	-1 893	-11 250
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	269	22	750	1 041
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 042	-955	-88	-2 085
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-5 501	-5 562	-1 231	-12 294
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 997	2 017	338	4 353

31.12.2011	Koneet ja kalusto	Konttori-korjaukset	Muut aineelliset hyödykkeet	Muut aineelliset hyödykkeet yhteensä
Hankintameno 1.1.	6 167	5 984	2 344	14 496
Lisäykset	1 178	1 096	-	2 274
Vähennykset	-156	-52	-25	-233
Hankintameno 31.12.	7 189	7 028	2 319	16 537
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-3 427	-3 626	-1 396	-8 448
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	42	-	-	42
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 342	-1 003	-498	-2 843
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-4 727	-4 629	-1 893	-11 250
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 462	2 399	426	5 287

K25 Muut varat	2012	2011
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	64 181	70 550
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	64 181	70 550
Maksujenvälityssaamiset	169	141
Muut varat	1 953	7 464
Muut varat	2 122	7 605
Yhteensä	66 303	78 155

K26 Laskennalliset verot	2012	2011
Laskennalliset verovelat/saamiset, netto		
Laskennalliset verovelat/saamiset, netto 1.1.	17 039	21 194
Tuloslaskelman kautta kirjattu kauden muutos	-16 858	2 164
Rahoitusvarat:		
- Arvostus omaan pääomaan käypään arvoon	21 618	-5 620
- Tuloslaskelmaan siirretty määrä	4 555	135
Rahavirran suojaukset:		
- Arvostus omaan pääomaan käypään arvoon	-1 077	-926
- Tuloslaskelmaan siirretty määrä	-1 872	-
Etuspohjaiset eläkejärjestelyt laajan tuloksen kautta	7	-82
Käypään arvoon arvostetut sijoituskiinteistöt voittovarojen kautta	-	175
Laskennalliset verovelat/saamiset, netto 31.12.	23 413	17 039
Laskennalliset verovelat		
Tilinpäätössirot	30 194	25 049
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset	-3 559	-3 442
Rahoitusvarat	14 807	0
Rahavirran suojaukset	4 531	7 163
Käypään arvoon arvostetut sijoituskiinteistöt	111	175
Yhteensä	46 084	28 944
Laskennalliset verosaamiset		
Rahoitusvarat	15	11 382
Rahavirran suojaukset	22 535	417
Etuspohjaiset eläkejärjestelyt	32	50
Muut	90	58
Yhteensä	22 671	11 905

Erittely tulosvaikutteisesti kirjatusta muutoksesta tilikaudella

Tilinpäätössiirrot	-5 145	-2 450
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset	117	-1 287
Rahavirran suojaukset	21 801	601
Käypään arvoon arvostetut sijoituskiinteistöt	64	-
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-11	-32
Vaikutus laskennallisen veroprosentin muutoksesta 2011	-	1 044
Muut	32	-41
Yhteensä	16 858	-2 164

K27 Talletukset

	2012	2011
Vaadittaessa maksettavat velat luottolaitoksilta	322 966	324 148
Muut kuin vaadittaessa maksettavat talletukset luottolaitoksilta	734 596	787 936
Velat luottolaitoksille	1 057 561	1 112 083
Vaadittaessa maksettavat talletukset	2 755 308	2 354 863
Muut kuin vaadittaessa maksettavat talletukset	896 130	1 307 342
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 651 438	3 662 205
Yhteensä	4 709 000	4 774 288

K28 Liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2012		2011	
	Kirjanpito-arvo	Nimellisarvo	Kirjanpito-arvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	393 385	394 370	429 239	431 250
Joukkovelkakirjalainat	3 154 228	3 159 926	3 382 292	3 393 093
Yhteensä	3 547 613	3 554 296	3 811 531	3 824 343

31.12.2012	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Kiinteäkorkoiset sijoitustodistukset	110 000	284 370	-	-	-	394 370
Aktia Hypoteekkipankin EMTCN-ohjelma, kiinteä korko	-	500 000	1 700 000	100 000	83 000	2 383 000
Aktia Hypoteekkipankin EMTCN-ohjelma, vaihtuva korko	-	250 000	375 000	-	-	625 000
Muut	-	-	-	-	-	151 926
Yhteensä	110 000	1 034 370	2 075 000	100 000	83 000	3 554 296

31.12.2011	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Kiinteäkorkoiset sijoitustodistukset	216 650	214 600	-	-	-	431 250
Aktia Hypoteekkipankin EMTCN-ohjelma, kiinteä korko	-	400 000	2 200 000	-	61 000	2 661 000
Aktia Hypoteekkipankin EMTCN-ohjelma, vaihtuva korko	-	125 000	500 000	-	-	625 000
Muut	-	-	-	-	-	107 093
Yhteensä	216 650	739 600	2 700 000	-	61 000	3 824 343

Muut joukkovelkakirjalainat kuuluvat samaan ohjelmaan kuin lainat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla lainoilla. Katso liite K29.

K29 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2012	2011
Pääomalainat	30 000	30 000
Debentuurit	223 173	213 705
Lainat ilman eräpäivää	45 000	45 000
Yhteensä	298 173	288 705
Nimellisarvo	298 191	288 728
Ylempiin toissijaisiin omiin varoihin luettava määrä	45 000	45 000
Alempiin toissijaisiin omiin varoihin luettava määrä	213 200	196 312

Pankilla on juokkovelkikirjaohjelma, jonka hallitus päivittää ja hyväksyy vuosittain. Ohjelman laajuus on tällä hetkellä 500 miljoonaa euroa. Ohjelman puitteissa lasketaan liikkeeseen muita joukkovelkakirjalainoja (sisältyvät liitteeseen K28) ja debentuurilainoja. Debentuurit lasketaan liikkeeseen kiinteään korkoon 5 vuoden maturiteetilla.

Yksi yksittäinen 25,2 miljoonan euron debentuurilaina ylittää 10 % kaikista veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla. Laina laskettiin liikkeeseen 7.5.2012, ja sen laina-aika on 5 vuotta.

K30 Muut velat luottolaitoksilta	2012	2011
Muut velat talletuspankeille	411 646	199 211
Muut velat luottolaitoksille	217 929	154 324
Yhteensä	629 575	353 535

Muut velat talletuspankeille sisältävät 73 (75) miljoonaa euroa vaihtuva- ja kiinteäkorkoisia velkoja Euroopan investointipankille, Aktia Pankin liikkeeseen laskemia EMTN-lainoja (Euro Medium Term Note Programme) 220 (20) miljoonan euron arvosta sekä liikkeeseen laskettuja kiinteäkorkoisia ns. Schuldschein-darlehen-lainoja.

Muut velat luottolaitoksille liittyvät takaisinostosopimuksiin ja lainoihin keskuspankilta sekä kahteen pitkäaikaiseen, yhteensä 30 (45) miljoonan euron lainaan Pohjoismaiselta Investointipankilta.

K31 Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2012	2011
Vaadittaessa maksettavat muut velat	225	225
Muut kuin vaadittaessa maksettavat muut velat	146 479	51 447
Yhteensä	146 704	51 671

K32 Muut velat	2012	2011
Korkovelat talletuksista	11 073	15 084
Muut korojen siirtovelat ja korojen maksetut ennakot	51 235	58 101
Saadut korkoennakot	1 717	1 248
Siirtyvät korkovelat ja saadut korkoennakot	64 025	74 434
Muut siirtovelat ja saadut ennakot	24 594	28 157
Siirtovelat ja saadut ennakot	88 619	102 590
Maksujenvälitysvelat	44 839	38 747
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	130	202
Muut velat	3 514	5 470
Muut velat	48 482	44 419
Muut velat yhteensä	137 101	147 009

K33 Varaukset	2012	2011
Varaukset 1.1	-	-
Varausten lisäys	6 850	-
Varaukset 31.12.	6 850	-

Aktia Pankki Oyj on päättänyt investoida moderniin peruspankkijärjestelmään. Peruspankkijärjestelmän vaihto johtaa nykyisen, Samlink Oy:n kanssa tehdyn palvelusopimuksen purkamiseen. Palvelusopimuksen irtisanomisaika on 24 kuukautta. Palvelusopimuksen mukaan Aktia on velvollinen irtisanomisaikana osallistumaan tärkeisiin kehitys- ja projektikustannuksiin, vaikka yhtiö ei tulevaisuudessa saa osaa niistä koituvasta taloudellisesta lisäarvosta tai investointien tuomasta hyödystä. Varauksen riittävyys arvioidaan kussakin raportointiajankohdassa. Jos on vahvoja merkkejä siitä, että järjestelmän vaihto ja palvelusopimuksen päättäminen viivästyvät, on mahdollisesti tehtävä lisävaraus.

K34 Oma pääoma	2012	2011
Osakepääoma	163 000	163 000
Käyvän arvon rahasto	61 846	-9 359
Sidottu oma pääoma	224 846	153 641
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	74 558	44 558
Edellisten tilikausien voitto 1.1.	120 901	115 898
Osingonjako	-20 000	-20 000
Muut muutokset edellisten tilikausien voittoon	-	538
Etuuspohjaiset eläkkeet, OCI	23	-253
Tilikauden voitto	23 443	24 718
Vapaa oma pääoma	198 924	165 459
Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta	423 770	319 100
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	64 801	57 735
Oma pääoma	488 571	376 835

Osakepääoma ja osakkeet

Tilikauden lopussa osakepääoma oli 163 000 000 euroa ja Aktia Oyj omistaa kaikki 3 osaketta.

Käyvän arvon rahasto

Käyvän arvon rahastoon sisältyy myytävissä olevien rahoitusvarojen ja rahavirran suojaukseen käytettävien rahoitusjohdannaisten käyvän arvon muutos verojen jälkeen. Käyvän arvon rahastoon kirjattujen rahoitusvarojen arvo siirretään tuloslaskelmaan varojen myynnin tai arvonalentumisen yhteydessä.

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon siirrettäviä eriä ovat 1.9.2006 alkaen olleet uusannin yhteydessä osakkeista maksetut, vasta-arvon ylittävät summat.

Edellisten tilikausien voitto

Edellisten tilikausien voittoon sisältyy edellisten tilikausien voitto, osakkeenomistajille maksettu osinko ja tilikauden voitto. Edellisten tilikausien voittoon sisältyy myös konserniyritysten erillistilinpäätöksiin sisältyvät tilinpäätössiirrot, jotka on IFRS-tilinpäätöksessä kirjattu edellisten tilikausien voittoon laskennallisten verojen vähentämisen jälkeen.

Erittely käyvän arvon rahaston muutoksista

	2012	2011
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-9 359	9 098
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, osakkeet ja osuudet	4 762	7
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, rahoitusarvopaperit	83 298	-24 301
Laskennalliset verot voitosta/tappiosta käypään arvoon arvostamisesta	-21 618	5 620
Tuloslaskelmaan siirretty määrä, osakkeet ja osuudet, sisältyvät:		
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	-	24
Laskennalliset verot	-	-6
Tuloslaskelmaan siirretty määrä, rahoitusarvopaperit, sisältyvät:		
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	18 592	526
Laskennalliset verot	-4 555	-129
Voitto/tappio arvoon arvostamisesta, rahavirtaa suojaavat johdannaissopimukset	-4 581	-1 124
Laskennalliset verot voitosta/tappiosta käypään arvoon arvostamisesta	1 077	926
Tuloslaskelmaan siirretty määrä, rahavirtaa suojaavat johdannaissopimukset, sisältyvät:		
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-7 642	-
Laskennalliset verot	1 872	-
Käyvän arvon rahasto 31.12.	61 846	-9 359

Osakepääoma ja sijoitetun vapaan pääoman rahasto

	Osakkeiden kappale- määrä	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääo- man rahasto
1.1.2011	3	163 000	44 558
31.12.2011	3	163 000	44 558
31.12.2012	3	163 000	44 558

Pankkikonsernin vapaa oma pääoma

	2012	2011
Jakokelvottomat vapaan oman pääoman varat		
Osuus tilinpäätössiirtojen kertymästä, joka on kirjattu edellisten tilikausien voittoon 1.1.	77 191	68 258
Osuus tilinpäätössiirtojen kertymästä, joka on kirjattu tilikauden voittoon	15 855	8 934
Yhteensä	93 046	77 191

Vapaaseen omaan pääoman kuuluvat voitonjakokelpoiset varat

Edellisten tilikausien voitto 1.1.	43 710	47 641
Osingonjako	-20 000	-20 000
Muut muutokset edellisten tilikausien voittoon	23	285
Tilikauden voitto	7 588	15 784
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	74 558	44 558
Yhteensä	105 878	88 268

Vapaa omaa pääoma yhteensä

Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	74 558	44 558
Edellisten tilikausien voitto 1.1.	120 901	115 898
Osingonjako	-20 000	-20 000
Muut muutokset edellisten tilikausien voittoon	23	285
Tilikauden voitto	23 443	24 718
Yhteensä	198 924	165 459

Osingonjako

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle 2013, että emoyhtiö Aktia Pankki Oyj:n, jakokelpoisista varoista (ks. liite E34) jaetaan osakkeenomistajille osinkoa 9 000 000,00 euroa osakkeelta, yhteensä 27 000 000,00 euroa. Osakkeenomistajille jaettava osinko kirjataan vuonna 2013 omaan pääomaan edellisten tilikausien voiton vähentymisenä.

Yhtiön taloudellisessa asemassa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia tilikauden päättymisen jälkeen. Yhtiön maksuvalmius on hyvä, eikä ehdotettu osingonjako hallituksen kasityksen mukaan vaikuta yhtiön maksukykyyn.

K35 Rahoitusinstrumenttien luokitus

Varat	Liite						Yhteensä
		Myytävässä pidettävät	Eräpäivään asti pidettävät	Suojavat johdannaiset	Lainat ja muut saamiset	Muut kuin rahoitusvarat	
31.12.2012							
Käteiset varat	K16				585 891		585 891
Korkosijoitukset	K17, K18	1 468 011	350 020				1 818 031
Osakkeet ja osuudet	K17	6 147					6 147
Johdannaissopimukset	K19			302 227			302 227
Saamiset Suomen Pankilta ja luottolaitoksilta	K20				158 669		158 669
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	K20				7 248 056		7 248 056
Sijoitukset osakkuusyhtiöihin	K21					848	848
Aineettomat hyödykkeet	K22					2 003	2 003
Sijoituskiinteistöt	K23					455	455
Muut aineelliset hyödykkeet	K24					4 353	4 353
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	K25					64 181	64 181
Muut varat	K25					2 122	2 122
Tuloverosaamiset						112	112
Laskennalliset verosaamiset	K26					22 671	22 671
Yhteensä		1 474 158	350 020	302 227	7 992 616	96 744	10 215 766

Varat	Liite						Yhteensä
		Myytävässä pidettävät	Eräpäivään asti pidettävät	Suojavat johdannaiset	Lainat ja muut saamiset	Muut kuin rahoitusvarat	
31.12.2011							
Käteiset varat	K16				466 313		466 313
Korkosijoitukset	K17, K18	1 874 384	20 034				1 894 418
Osakkeet ja osuudet	K17	1 794					1 794
Johdannaissopimukset	K19			300 727			300 727
Saamiset Suomen Pankilta ja luottolaitoksilta	K20				88 779		88 779
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	K20				7 117 051		7 117 051
Sijoitukset osakkuusyhtiöihin	K21					3 467	3 467
Aineettomat hyödykkeet	K22					2 283	2 283
Sijoituskiinteistöt	K23					716	716
Muut aineelliset hyödykkeet	K24					5 287	5 287
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	K25					70 550	70 550
Muut varat	K25					7 605	7 605
Tuloverosaamiset						22 253	22 253
Laskennalliset verosaamiset	K26					11 905	11 905
Yhteensä		1 876 178	20 034	300 727	7 672 143	124 068	9 993 150

Velat

Varat	Liite				Yhteensä
		Suojavat johdannaiset	Muut rahoitusvelat	Muut kuin rahoitusvelat	
31.12.2012					
Talletukset luottolaitoksilta	K27		1 057 561		1 057 561
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	K27		3 651 438		3 651 438
Johdannaissopimukset	K19	186 441			186 441
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	K28		3 547 613		3 547 613
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	K29		298 173		298 173
Muut velat luottolaitoksilta	K30		629 575		629 575
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	K31		146 704		146 704
Siirtovelat ja saadut ennakot	K32			88 619	88 619
Muut velat	K32			48 482	48 482
Varaukset	K33			6 850	6 850
Tuloverovelat				19 654	19 654
Laskennalliset verovelat	K26			46 084	46 084
Yhteensä		186 441	9 331 064	209 690	9 727 194

		Suojavat johdan- naiset	Muut rahoitus- velat	Muut kuin rahoi- tusvelat	Yhteensä
31.12.2011					
Talletukset luottolaitoksilta	K27		1 112 083		1 112 083
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	K27		3 662 205		3 662 205
Johdannaissopimukset	K19	160 622			160 622
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	K28		3 811 531		3 811 531
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	K29		288 705		288 705
Muut velat luottolaitoksilta	K30		353 535		353 535
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	K31		51 671		51 671
Siirtovelat ja saadut ennakot	K32			102 590	102 590
Muut velat	K32			44 419	44 419
Tuloverovelat				9	9
Laskennalliset verovelat	K26			28 944	28 944
Yhteensä		160 622	9 279 730	175 963	9 616 315

K36 Rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen käyvät arvot

Rahoitusvarat	2012		2011	
	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo
Käteiset varat	585 891	585 891	466 313	466 313
Myytavissä olevat rahoitusvarat	1 474 158	1 474 158	1 876 178	1 876 178
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	350 020	349 651	20 034	19 045
Johdannaissopimukset	302 227	302 227	300 727	300 727
Lainat ja muut saamiset	7 406 725	7 212 210	7 205 830	7 142 357
Yhteensä	10 119 021	9 924 138	9 869 082	9 804 620

Rahoitusvelat	2012		2011	
	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo
Talletukset	4 709 000	4 641 431	4 774 288	4 735 437
Johdannaissopimukset	186 441	186 441	160 622	160 622
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 547 613	3 575 026	3 811 531	3 814 468
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	298 173	308 245	288 705	289 747
Muut velat luottolaitoksilta	629 575	642 355	353 535	358 335
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	146 704	146 779	51 671	51 715
Yhteensä	9 517 505	9 500 277	9 440 352	9 410 323

Taulukossa esitetään rahoitusvarojen ja -velkojen kirjanpitoarvot sekä käyvät arvot tase-erittäin. Käyvät arvot on laskettu sekä kiinteä- että vaihtuvakorkoisille sopimuksille. Käyvät arvot on laskettu ilman siirtyvää korkoa ja tase-erään mahdollisesti kohdistuvien suojaavien johdannaisten vaikutuksia.

Sijoitusvarojen käyvät arvot määritetään ensisijaisesti käyttämällä noteerauksia toimivilta markkinoilta. Mikäli markkinanoteerausta ei ole saatavilla, on tase-erät pääosin arvostettu diskonttaamalla tulevat kassavirrat tilinpäätöspäivän markkina-korkojen avulla. Lainojen osalta käyvän arvon laskennassa diskonttorokossa on huomioitu olemassa olevan kannan luottoriskiprofiili sekä jälleenrahoituskustannus. Käteisvarojen osalta käypänä arvona on käytetty nimellisarvoa.

Vaadittaessa maksettavien talletusten osalta nimellisarvon on oletettu vastaavan käypää arvoa. Eräpäivälliset talletukset on arvostettu diskonttaamalla tulevat kassavirrat tilinpäätöshetken markkina-koroilla. Liikkeeseen laskettujen velkojen käypä arvo on määritelty ensisijaisesti markkinanoteerausten perusteella. Noteeraamattomien liikkeeseen laskettujen velkakirjojen sekä huonommassa etuoikeusasemassa olevien velkojen diskonttauskorossa on huomioitu instrumentin etuoikeusaseman mukainen marginaali.

Johdannaiset on arvostettu käypään arvoon markkinanoteerausten perusteella.

K37 Rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen maturiteettijakauma tase-erittäin

Varat

Liite

		Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
31.12.2012							
Käteiset varat	K16	585 891	-	-	-	-	585 891
Myytavissä olevat rahoitusvarat	K17	52 001	108 442	1 261 065	46 503	6 147	1 474 158
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	K18	-	4 400	243 535	102 084	-	350 020
Johdannaissopimukset	K19	4 738	13 609	203 275	54 071	26 534	302 227
Lainat ja muut saamiset	K20	271 919	922 149	2 062 463	1 807 978	2 342 217	7 406 725
Yhteensä		914 549	1 048 600	3 770 338	2 010 637	2 374 898	10 119 021

		Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
31.12.2011							
Käteiset varat	K16	466 313	-	-	-	-	466 313
Myytavissä olevat rahoitusvarat	K17	145 345	304 273	1 191 946	232 821	1 794	1 876 178
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	K18	713	9 212	10 109	-	-	20 034
Johdannaissopimukset	K19	5 585	16 905	176 015	93 645	8 577	300 727
Lainat ja muut saamiset	K20	610 110	590 558	1 921 481	1 549 315	2 534 366	7 205 830
Yhteensä		1 228 065	920 948	3 299 551	1 875 781	2 544 738	9 869 082

Velat

		Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
31.12.2012							
Talletukset	K27	3 839 222	548 015	114 286	-	207 477	4 709 000
Johdannaissopimukset	K19	5 696	8 235	111 494	54 345	6 671	186 441
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	K28	114 537	1 034 304	2 210 850	104 922	83 000	3 547 613
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	K29	18 770	92 917	151 924	4 562	30 000	298 173
Muut velat luottolaitoksilta	K30	106 929	19 955	357 760	31 289	113 643	629 575
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	K31	58 500	85 600	-	-	2 604	146 704
Yhteensä		4 143 654	1 789 026	2 946 313	195 119	443 394	9 517 505

		Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
31.12.2011							
Talletukset	K27	3 644 243	860 127	171 784	3 027	95 107	4 774 288
Johdannaissopimukset	K19	4 798	9 549	85 477	55 933	4 865	160 622
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	K28	341 314	583 877	2 825 341	-	61 000	3 811 531
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	K29	18 113	46 959	185 806	7 827	30 000	288 705
Muut velat luottolaitoksilta	K30	68 324	15 000	129 761	38 476	101 973	353 535
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	K31	9 420	39 000	-	-	3 251	51 671
Yhteensä		4 086 213	1 554 511	3 398 168	105 263	296 197	9 440 352

K38 Annetut ja saadut vakuudet

Annetut vakuudet

Omasta velasta 31.12.2012	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Velat luottolaitoksille	Saamistodistukset	360 720	369 339
Takaisinostosopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	106 929	106 963
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	36 000	36 799
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Käteiset varat	52 280	52 280
Yhteensä		555 929	565 381

Omasta velasta 31.12.2011	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Velat luottolaitoksille	Saamistodistukset	313 450	299 027
Takaisinostosopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	68 324	69 284
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	44 800	45 498
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Käteiset varat	14 515	14 515
Yhteensä		441 089	428 324

Pankin samaan konserniin kuuluvan yrityksen velan vakuudeksi antamat vakuudet

Per 31.12.2012	-	-	-
Per 31.12.2011	-	-	-

Muiden velasta

Pankki ei ole asettanut vakuuksia muiden velasta.

Velkoihin luottolaitoksille sisältyy Suomen Pankin ja Euroopan Investointipankin vakuuksia. Takaisinostosopimuksiin sovelletaan vakioituja GMRA-ehtoja (Global Master Repurchase Agreement).

Saadut vakuudet

Omasta velasta 31.12.2012	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Panttaussopimusten yhteydessä saadut vakuudet	Käteiset varat	245 460	245 460
Takaisinostosopimusten yhteydessä saadut vakuudet	Saamistodistukset	161 763	160 115
Yhteensä		407 223	405 575

Omasta velasta 31.12.2011	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Panttaussopimusten yhteydessä saadut vakuudet	Käteiset varat	230 498	230 498
Takaisinostosopimusten yhteydessä saadut vakuudet	Saamistodistukset	58 326	58 326
Yhteensä		288 824	288 824

K39 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2012	2011
Takaukset	34 602	42 229
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	3 350	3 348
Käyttämättömät luottojärjestelyt	307 574	419 841
Yhteensä	345 526	465 418

Vuokrasitoumukset eivät kuulu taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin.

31.12.2012	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Takaukset	6 390	8 239	9 974	7 563	2 436	34 602
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	695	190	841	234	1 391	3 350
Käyttämättömät luottojärjestelyt	124 829	175 345	2 805	-	4 595	307 574
Yhteensä	131 914	183 775	13 619	7 797	8 421	345 526

31.12.2011	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Takaukset	6 921	10 526	10 056	11 868	2 857	42 229
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	654	81	828	543	1 243	3 348
Käyttämättömät luottojärjestelyt	168 863	245 938	2 689	59	2 293	419 841
Yhteensä	176 438	256 545	13 572	12 470	6 393	465 418

K40 Vuokravastuut	2012	2011
Alle 1 vuosi	8 835	8 101
1-5 vuotta	26 515	31 876
Yli 5 vuotta	5 240	4 551
Yhteensä	40 590	44 527

Vuokrasopimukset koskevat pääasiassa toimitiloja (lähinnä pankkikonttoreita) ja vuokrataso on yleensä sidottu elinkustannusindeksiin. Olennaisuusperiaatteen mukaisesti vain merkityksellimmät vuokrasopimukset on huomioitu.

K41 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt

Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt (osuus yli 50 %)	2012		2011	
	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpito- arvo	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpito- arvo
Rahoitustoiminta				
Aktia Hypoteekkipankki Oyj, Helsinki	50,9	61 885	49,9	52 656
Aktia Kortti Oy (lopetettu 2012), Helsinki	-	-	100,0	799
Aktia Yritysrahoitus Oy, Helsinki	100,0	8 503	100,0	8 503
Aktia Invest Oy, Helsinki	70,0	1 112	70,0	1 138
Sijoitusrahastotoiminta				
Aktia Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	100,0	2 507	100,0	2 507
Sijoituspalveluyritykset				
Aktia Asset Management Oy, Helsinki	86,0	1 468	86,0	1 468
Yhteensä		75 476		67 072

Liiketahtumat pankkikonserniin kuuluvien yhtiöiden kanssa	2012	2011
Luotot ja takaukset	624 035	472 620
Talletukset	25 117	16 782
Saamiset	20 410	20 559
Velat	34 096	31 144
Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla 1)	30 000	30 000
Luotot ja takaukset 1.1.	472 620	425 023
Lisäys / vähennys	151 415	47 597
Luotot ja takaukset 31.12.	624 035	472 620
Talletukset 1.1.	16 782	17 973
Lisäys / vähennys	8 335	-1 191
Talletukset 31.12.	25 117	16 782
Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla 1.1.	30 000	30 000
Lisäys / vähennys	-	-
Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla 31.12.	30 000	30 000
Tuotot ja kulut muusta toiminnasta		
Konserniavustus Aktia Oyj:lle konsernin kokonaan omistamilta tytäryrityksiltä	-1 600	-3 900
Konserniavustus Aktia Kiinteistövälitys Oy:lle konsernin kokonaan omistamilta tytäryrityksiltä	-1 500	-
Yhteensä	-3 100	-3 900

1) Koskee Aktia Oyj:n myöntämää pääomalainaa. Laina on luottolaitostoiminnasta annetun lain 45 § 1 momentin 4 kohdassa tarkoitettu pääomalaina, jolla on sama etuoikeus kuin lainanottajan osakepääomalla ja huonompi etuoikeus kuin lainanottajan muilla sitoumuksilla, kuten joukkovelkakirjalainoilla ja debenttuureilla. Lainaa ei voi käyttää vastasaatavan kuittaukseen. Lainalla ei ole eräpäivää. Lainanottajalla on 28.4.2015 alkaen oikeus ennenaikaiseen maksuun edellyttäen, että Finanssivalonta antaa luvan lainan ennenaikaiseen takaisinmaksuun. Lainan korko on 12 kuukauden euribor + 4,0 %. Korko maksetaan vuosittain edellyttäen, että lainanottajalla on edellisen tilikauden taseen mukaisia voitonjakokelpoisia varoja.

Omistus osakkuusyhtiössä (osuus 20-50 %)	2012		2011	
	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpito-arvo	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpito-arvo
Tietojenkäsittely				
Oy Samlink Ab, Helsinki	22,6	0	22,6	1 697
Muut				
ACH Finland Oyj	25,8	778	24,5	734
Yhteensä		778		2 431

Liiketahtumat osakkuusyhtiöiden kanssa	2012	2011
Talletukset	1 188	450
Ostetut palvelut osakkuusyhtiöiltä	16 872	16 458
Talletukset 1.1.	450	2 469
Lisäys / vähennys	738	-2 019
Talletukset 31.12.	1 188	450

Aktia Pankki Oyj:n hallitus, toimitusjohtaja ja johto koostuvat samoista henkilöistä, jotka hoitavat vastaavia tehtäviä Aktia Oyj:ssä. Aktia Pankki Oyj ei maksa erillistä korvausta tehtävien hoidosta. Tiedot liiketoimista konsernin avainhenkilöiden kanssa löytyvät Aktia Oyj:n tilinpäätöksestä.

K42 Etuus pohjaiset eläkejärjestelyt

Lakisääteisen eläketurvan lisäksi Aktia on tehnyt etuus pohjaisia eläkejärjestelyjä tietyille johtavassa asemassa oleville avainhenkilöille sekä sellaisille työntekijöille, jotka olivat Säästöpankkien Eläkekassan jäseniä kun se lopetettiin 31.12.1993. Näiden henkilöiden eläkeikä on 63 vuotta. Saavutettuaan eläkeiän he saavat eläkkeenä 60 prosenttia eläkeperusteisesta palkasta.

	2012	2011
Tilikauden työsuoritukseen perustuvat menot	-57	-55
Korkokulut	-158	-148
Järjestelyyn kuuluvien varojen odotettu tuotto	150	133
Kulut tuloslaskelmassa	-65	-70
Vakuutusmatemaattiset voitot (+) / tappiot (-)	30	-335
Laaja tulos ennen veroja	-35	-405
Kumulatiiviset vakuutusmatemaattiset tappiot ovat 305 tuhatta euroa.		
Velvoitteen nykyarvo 1.1.	3 331	-
Tilikauden työsuoritukseen perustuvat menot	57	55
Korkokulut	158	148
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+)	766	3 127
Maksetut etuudet	-525	-
Velvoitteen nykyarvo 31.12.	3 787	3 331
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1.	3 129	-
Järjestelyyn kuuluvien varojen odotettu tuotto	150	133
Vakuutusmatemaattiset voitot (+) / tappiot (-)	796	2 792
Maksetut etuudet	-525	-
Järjestelyyn suoritettavat maksut	108	203
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.	3 658	3 129

Vakuutusyhtiöissä hoidettavien etuus pohjaisten järjestelyjen varat ovat osana vakuutusyhtiöiden sijoitusvarallisuutta ja niiden sijoitusriski on vakuutusyhtiöillä. Tämän vuoksi yksittäisten järjestelyjen varojen jakautumisesta tai toteutuneista tuotoista ei ole saatavissa tarkempaa tietoa.

Velvoitteen nykyarvo	3 787	3 331
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	-3 658	-3 129
Taseessa oleva velka	130	202
Konsernilla on ainoastaan rahastoituja velvoitteita.		
Tasessa oleva velka 1.1.	202	-
Lisäkulu (+) FAS:iin	-43	-132
Laajaan tuloksen kirjatut vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+)	-30	335
Tasessa oleva velka 31.12.	130	202

Konserni on tehnyt vuonna 2012 kokemusperäisiä tarkistuksia velvoitteesta -14 tuhatta euroa ja omaisuudesta -1 262 tuhatta euroa, yhteensä -1 276 tuhatta euroa.

Konserni arvioi maksavansa etuus pohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2013 noin 0,1 miljoonaa euroa.

Vakuutusmatemaattiset oletukset		
Diskonnttauskorko, %	3,10%	4,66%
Järjestelyyn kuuluvien varojen odotettu tuottoaste	3,10%	4,66%
Palkankehitys, %	3,00%	3,00%
Etuuksien kasvu, %	0,30%	0,30%
Inflaatio, %	2,00%	2,00%
Kuolevaisuus	Compertz	Compertz
Keskimääräinen jäljellä oleva palvelusaika	9	8

K43 Hallinnoitavat asiakasvarat

2012

2011

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

Hallinnoitavat asiakasvarat

Täydellä valtakirjalla hallinnoitavat varat	3 601 307	2 943 263
Sijoitusneuvonnan puitteissa erillisin sopimuksin hallinnoitavat varat	3 995 810	3 680 788
Varainhoidon varat yhteensä	7 597 117	6 624 051

K44 PS -säästäminen

2012

2011

Aktia Pankki Oyj tarjoaa pitkäaikaissäästämistä henkilöasiakkaille. Säästäminen käsittää pankkitilin, rahastosijoitukset, joukkovelkakirjalainat ja osakkeet.

Asiakkaiden PS -säästäminen

PS Säästötili	77	61
PS Talletus	64	43
Yhteensä	141	104

Asiakkaiden PS -sijoitukset

Sijoitukset rahastoihin	667	563
Osakeomistus	25	23
Yhteensä	692	586

K45 Tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen

Aktia investoi moderniin peruspankkijärjestelmään. Järjestelmäinvestointi, ml. siirtyminen vanhasta järjestelmästä, on noin 25 miljoonaa euroa, mikä vastaa lähes Aktian yhden vuoden tietotekniikkakuluja. Uusi peruspankkijärjestelmä tehostaa prosesseja ja alentaa juoksevia IT-kustannuksia merkittävästi. Uuden järjestelmän odotetaan olevan valmis käyttöön vuonna 2015.

Keskusluottolaitoksena jatkaminen Basel III -sääntelyn voimaantulon jälkeen rasittaisi merkittävästi sekä tulosta että maksuvalmiutta. Aktia tulee lopettamaan palvelut vuoden 2015 alussa.

Aktia Oyj:n ja Aktia Pankki Oyj:n hallitukset ovat 14.2.2013 hyväksyneet ja allekirjoittaneet sulautumissuunnitelman. Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että Aktia Oyj sulautuu Aktia Pankki Oyj:hin.

Hallituksen jäsen Jannica Fagerholm on ilmoittanut eroavansa Aktia Pankki Oyj:n hallituksesta 27.2.2013.

Aktia Pankki Oyj – emoyhtiön tuloslaskelma

(1 000 euroa)	Liite	2012	2011
Korkotuotot	E2	151 131	177 092
Korkokulut	E2	-41 715	-58 154
Korkokate		109 415	118 939
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	E3	1 381	10 527
Palkkiotuotot	E4	46 803	39 539
Palkkiokulut	E4	-4 729	-4 222
Palkkiotuotot netto		42 074	35 317
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	E5	-3 227	-1 582
Myytävisissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	E6	3 861	-3 348
Suojauslaskennan nettotulos	E7	2 048	-921
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	E8	-24	11
Liiketoiminnan muut tuotot	E9	7 989	6 394
Henkilöstökulut	E10	-46 429	-45 847
IT-kulut		-25 860	-17 733
Muut hallintokulut	E11	-30 270	-26 643
Hallintokulut yhteensä		-102 559	-90 223
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	E12	-2 639	-3 305
Liiketoiminnan muut kulut	E13	-18 316	-19 691
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	E14	-5 336	-9 227
Arvonalentumistappiot muista rahoitusvaroista	E15	-1 618	-
Liiketulos		33 048	42 890
Tilinpäätössiirrot		-21 000	-10 000
Verot		-4 654	-4 238
Tilikauden voitto		7 394	28 652

Aktia Pankki Oyj – emoyhtiön tase

(1 000 euroa)	Liite	2012	2011
Varat			
Käteiset varat		585 891	466 313
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	E17,E20	1 782 116	1 877 826
Saamiset luottolaitoksilta	E18	722 101	463 593
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	E19	3 326 902	3 222 253
Saamistodistukset julkisyhteisöiltä		41 780	40 847
Muut saamistodistukset		10 109	20 034
Saamistodistukset yhteensä	E20	51 889	60 882
Osakkeet ja osuudet	E21	77 638	71 297
Johdannaissopimukset	E22	274 645	262 113
Aineettomat hyödykkeet	E23	3 691	3 547
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	E24	4	4
Muut aineelliset hyödykkeet	E24	2 277	2 776
Aineelliset hyödykkeet		2 281	2 780
Muut varat	E25	992	6 748
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	E26	119 475	151 492
Laskennalliset verosaamiset	E27	22 233	11 251
Varat yhteensä		6 969 854	6 600 093
Velat			
Velat luottolaitoksille	E28	1 493 091	1 376 887
Talletukset		3 686 014	3 693 560
Muut velat		146 704	51 671
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	E29	3 832 718	3 745 231
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	E30	470 644	521 898
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	E22	257 959	196 550
Muut velat	E31	46 593	37 574
Varaukset	E32	6 850	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	E33	116 116	102 853
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	E34	281 121	271 036
Laskennalliset verovelat	E35	18 761	8 070
Velat yhteensä		6 523 852	6 260 101
Tilinpäätössiirtojen kertymä		123 240	102 240
Oma pääoma			
Osakepääoma	E36	163 000	163 000
Käyvän arvon rahasto	E36	57 815	-9 801
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		74 558	44 558
Edellisten tilikausien voitto 1.1.		39 996	31 344
Osingonjako		-20 000	-20 000
Tilikauden voitto		7 394	28 652
Oma pääoma yhteensä	E36	322 762	237 752
Velat ja oma pääoma yhteensä		6 969 854	6 600 093

Aktia Pankki Oyj – emoyhtiön taseen ulkopuoliset sitoumukset

(1 000 euroa)	Liite	2012	2011
Taseen ulkopuoliset sitoumukset			
Takaukset ja pantit	E43	34 622	42 229
Muut		3 350	3 348
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		37 972	45 576
Käyttämättömät luottojärjestelyt		376 042	492 441
Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset		376 042	492 441
Yhteensä		414 014	538 018

Aktia Pankki Oyj – emoyhtiön rahavirtalaskelma

(1 000 euroa)	2012	2011
Liiketoiminnan rahavirta		
Liiketulos	33 048	42 890
Oikaisut eriin, joilla ei ole rahavirtavaikutusta	-3 778	13 653
Purettu kassavirtasuojaus	17 511	17 597
Purettu käyvän arvon suojaus	92 091	-
Maksetut tuloverot	13 893	-32 972
Liiketoiminnan saamisten lisäys (-) tai vähennys (+)	-145 378	721 174
Saamistodistukset	198 606	628 992
Saamiset luottolaitoksilta	-250 501	-95 116
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-109 985	177 666
Muut varat	16 502	9 632
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	96 259	-532 915
Velat luottolaitoksille	108 142	-613 926
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	39 551	94 652
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-51 255	-19 062
Muut velat	-180	5 420
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	103 645	229 426
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat, lisäys	9 928	1 428
Pääoman palautukset	106	-
Tytäryhtiöiden ja osakkuusyritysten hankinta	-44	-3 831
Tytäryhtiöiden ja osakkuusyritysten myynti	-	338
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 534	-2 673
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	248	269
Aktia Oyj:n emissio Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle	-9 229	-13 522
Investointien rahavirta yhteensä	-1 524	-17 991
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, lisäys	74 526	67 219
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, vähennys	-61 395	-61 642
Maksetut osingot	-20 000	-20 000
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahaston lisäys	30 000	-
Rahoituksen rahavirta yhteensä	23 131	-14 423
Rahavarojen nettomuutos	125 252	197 012
Rahavarat vuoden alussa	472 951	275 939
Rahavarat vuoden lopussa	600 537	472 951
Liiketoimintasiirrossa siirtyneet rahavarat	2 334	-
Rahoituslaskelmassa esiintyvät rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Kassa	7 960	9 537
Suomen Pankin sekkitili	577 931	456 775
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	14 645	6 638
Yhteensä	600 537	472 951

Oikaisut eriin joilla ei ole rahavirtavaikutusta:

Arvonalentumisten palautus saamistodistuksista	-1 213	-
Arvonalentumistappiot muista rahoitusvaroista	1 618	-
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	5 336	9 227
Käyvän arvon muutokset	-4 375	3 709
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	2 639	3 305
Myyntivoitot- ja tappiot	-	-41
Varausten muutos	6 850	-
Purettu kassavirtasuojaus	-11 660	-2 547
Purettu käyvän arvon suojaus	-1 346	-
Muut oikaisut	-1 628	-
Yhteensä	-3 778	13 653

E1 Emoyhtiön tilinpäätösperiaatteet

Aktia Pankki Oyj:n tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä antaman määräyksen (150/2007) sekä Finanssivalvonnan vuosikertomusstandardin 3.1 mukaisesti. Aktia Pankki Oyj:n tilinpäätös on laadittu suomalaisen tilinpäätösstandardin (FAS) mukaisesti.

Valuutan muuntaminen

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muutettu euroiksi Euroopan keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on tuloslaskelmassa kirjattu valuuttatoiminnan nettotuotoiksi.

Tuottojen ja kulujen tuloutusperiaatteet

Korot ja osingot

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajan mukaan. Tällä menetelmällä instrumentin tuotot ja kulut jaksotetaan tasaisesti suhteessa jäljellä olevaan määrään eräpäivään saakka. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvaroihin liittyvät korkotuotot ja -kulut kirjataan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot.

Kun rahoitusvarasta on kirjattu arvonalentumistappio, korkotuoton laskeamisessa käytetään alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Osingot ja osuudet kirjataan tuotoiksi sinä tilikautena, jona oikeus niiden saamiseen on syntynyt.

Palkkiot

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan pääsääntöisesti suoriteperiaatteen mukaisesti.

Muut tuotot ja kulut

Taseensuojauksena säästöpankeille ja paikallisosuuspankeille välitetyt johdannaisten tuotot tuloutetaan suoraan.

Poistot

Aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä tehdään lineaarisia suunnitelman mukaisia poistoja hankintahinnasta hyödykkeen taloudellisen eliniän mukaan. Yleensä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden jäännösarvoksi oletetaan nolla. Maa-alueista ei tehdä poistoja. Hyödykelajien mukaiset arvioidut taloudelliset eliniät ovat seuraavat:

Rakennukset	40 vuotta
Rakennusten peruskorjaukset	5–10 vuotta
Muut aineelliset hyödykkeet	3–5 vuotta
Aineettomat oikeudet (IT-hankinnat)	3–5 vuotta

Verot

Tuloslaskelman verot koostuvat vuoden ja aikaisempien vuosien tuloveroista ja laskennallisista veroista. Verokulu kirjataan tuloslaskelmaan, paitsi koskien erä, jotka kirjataan suoraan omaan pääomaan, jolloin myös verovaikutus kirjataan osaksi omaa pääomaa. Tuloverot kirjataan vuoden arvioidun verotettavan tulon perusteella. Laskennalliset verot kirjataan varojen ja velkojen kirjanpitoarvon ja verotuksellisen arvon välisen eron mukaan. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää.

Rahoitusvarat

Aktia soveltaa rahoitusvaroihin IFRS-sääntöjä, joissa rahoitusvarat jaetaan neljään arvostusluokkaan. Rahoitusvaroiksi kirjataan saamistodistukset (velkakirjat), saamiset luottolaitoksilta, saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä osakkeet ja osuudet.

Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat

Luokkaan Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat. Luokkaan on kirjattu saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, joilla käydään aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu lyhyen aikavälin ansaintatarkoituksessa. Ne on merkitty juoksevasti käypään arvoon siten, että arvomuutokset kirjataan tuloslaskelmaan. Strukturoidut joukkovelkakirjalainat ja kytkettyjä johdannaisia sisältävät sijoitukset luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvaroihin, mikä merkitsee sitä, että arvomuutos kirjataan juoksevasti suoraan tuloslaskelmaan.

Myytävässä olevat rahoitusvarat

Myytävässä oleviin rahoitusvaroihin kirjataan saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, joita ei pidetä kaupankäyntitarkoituksessa tai eräpäivään asti. Realisoitumaton arvomuutos kirjataan omaan pääomaan Käyvän arvon rahastoon vähennettynä laskennallisilla veroilla, kunnes myynti tai arvonalentuminen tapahtuu. Myynnin tai arvonalentumistappion sattuessa kertynyt realisoitumaton voitto tai tappio siirretään tuloslaskelman erään Myytävässä olevien rahoitusvarojen nettotuotot.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin kirjataan saamistodistukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään saakka. Nämä arvopaperit kirjataan jaksotettuun hankintamenuun. Jos on objektiivista näyttöä siitä, että tällaisesta arvopaperista ei saada täyttä takaisinmaksua tilikauden lopussa, ero hankintamenuun kirjataan kuluna. Hankintamenuun ja nimellisarvon välinen erotus jaksotetaan korkotuotoiksi tai niiden vähennyksiksi.

Jos luokkaan Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset kuuluvia arvopapereita myydään ennen eräpäivää, ne luokitellaan uudelleen luokkaan Myytävässä olevat rahoitusvarat. Syynä uudelleenluokitteluun on se, että sijoitukset (merkittävä määrä) koskeva tarkoitus tai kelpoisuus muuttuu niin, että

tämän luokan käyttöön oikeuttavat ehdot eivät enää täyty. Tällaisen uudelleenluokittelun jälkeen arvopaperit kirjataan Myytävisissä olevat rahoitusvarat -luokkaan ainakin kahtena peräkkäisenä tilikautena.

Lainat ja muut saamiset

Lainoiksi ja muiksi saamisiksi luokitellaan saamiset luottolaitoksilta sekä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Nämä saamiset kirjataan jaksotettuun hankintamenuun.

Uudelleenluokittelu

Myytävisissä olevat rahoitusvarat, pois lukien johdannaiset, voidaan luokitella uudelleen eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin, jos Aktialla on tarkoitus tai edellytykset pitää rahoitusvarat lähijajan tai eräpäivään saakka. Uudelleenluokiteltavien varojen tulee uudelleenluokittelun yhteydessä täyttää sitä luokkaa koskevat määritelmät, johon ne uudelleenluokitellaan. Luokkaan eräpäivään saakka pidettäviin sijoituksiin uudelleenluokittelun edellytyksenä on, että Aktia on muuttanut omistuksen tarkoitusta ja että sillä on edellytykset pitää rahoitusvarat eräpäivään saakka.

Uudelleenluokittelu tehdään käypään arvoon uudelleenluokittelun ajankohtana. Käyväksi arvoksi tulee alkuperäinen hankintamenu tai jaksotettu hankintamenu.

Rahoitusvelat

Luokkaan Rahoitusvelat kirjataan velat luottolaitoksilta, velat yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat. Rahoitusvelat merkitään taseeseen sopimuksentekohetkellä hankintamenuun ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenuun. Rahavirtalaskelmassa liikkeeseen laskettujen velkojen katsotaan kuuluvan pankin juoksevaan toimintaan, kun taas velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, katsotaan kuuluvan rahoitustoimintaan.

Rahoitusinstrumenttien arvostus käypään arvoon

Aktiivisilla markkinoilla kaupankäynnin kohteena olevien noteerattujen osakkeiden ja muiden rahoitusinstrumenttien käypä arvo perustuu noteerattuun ostokurssiin. Jos rahoitusinstrumentin noteerattu hinta ei edusta todellisia ja säännöllisesti esiintyviä markkinatapahtumia tai jos noteerattu hinta ei ole saatavilla, käypä arvo vahvistetaan soveltuvan arvostustekniikan mukaan. Arvostustekniikat voivat vaihdella diskontattujen kassavirtojen yksinkertaisesta analyysistä monimutkaisiin optioarvostusmalleihin. Arvostusmallit on laadittu siten, että todennettavissa olevia markkinahintoja ja kurssia käytetään syöttötietoina, mutta myös ei-todennettavissa olevia malliparametrejä voidaan käyttää.

Rahoitusinstrumenttien käyvän arvon jaottelu esitetään sen mukaan, onko ne saatu saman instrumentin toimivilla markkinoilla noteerattujen kurssien avulla (taso 1), todennettavissa olevia tietoja käyttävien arvostustekniikoiden avulla (taso 2) vai käyttäen arvostusmenetelmiä tai -malleja, jotka perustuvat ei-todennettavissa olevaan tietoon (taso 3).

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Myytävisissä olevien rahoitusvarojen arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelmaan, jos yrityksen, johon sijoitus on tehty, taloudellinen tilanne on huonontunut merkittävästi. Kriteerit ovat seuraavat:

- yritys on asetettu konkurssiin tai se on maksukyvytön
- yritys on tehnyt yrityssaneeraus sopimuksen tai hakenut suojaa velkojiaan vastaan tai velkoihin vaikuttava laaja uudelleenjärjestely on meneillään.

Kun jokin yllä mainituista kriteereistä täyttyy, arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan. Arvonalentuminen on markkina- ja hankinta-arvon välinen erotus tilinpäätöshetkellä. Jos markkina-arvoa ei ole tai on erityistä syytä olettaa, että markkina-arvo ei edusta arvopaperin todellista arvoa tai pankilla on määräysvaltaa yhtiössä, arvonalentumispäätös tehdään pankin hallituksen vahvistaman erillisen arvion perusteella.

Maksukyvyttömyyden lisäksi korkosijoitukset tutkitaan yksilöllisesti arvonalennustarpeen arvioimiseksi, jos arvopaperin kurssi on laskenut yli 50 prosenttia ja instrumentin luottoluokitus on laskenut alle Investment Grade -luokituksen (BB+, Ba1 tai alhaisempi).

Osakkeista ja osakerahastosijoituksista tehdään arvonalentumiskirjaus, jos sijoituksen arvo on laskenut merkittävästi tai pitkäaikaisesti. Lasku on merkittävä, kun arvostusajankohdan ympärillä olevien 10 pankkipäivän keskikurssin (5 pankkipäivää ennen ja 5 pankkipäivää jälkeen) ja hankinta-arvon välinen ero ylittää tietyt volatiliiteettirajat. Volatiliiteettia kvantifoidaan beetakertoimilla, jotka mittaavat osakkeiden riskiä suhteessa markkinoihin (vertailuindeksi). Osakerahastojen osalta indeksi on sama kuin osakerahastojen vertailuindeksi. Erillisten osakkeiden indeksi on toimialaindeksin ja maantieteellisen indeksin yhdistelmä. Näiden kahden indeksin painot lasketaan erikseen kullekin osakkeelle soveltamalla ne historialliseen arvonalentumiseen ja maksimoimalla osakkeen ja indeksin välinen korrelaatio. Samaa menetelmää käytetään pankin Value-at-Risk-mallissa.

Arvon lasku on pitkäaikainen, kun arvostusajankohdan ympärillä olevien 10 pankkipäivän keskikurssi (5 pankkipäivää ennen ja 5 pankkipäivää jälkeen) on 18 kuukauden ajan ollut yhtäjaksoisesti hankinta-arvoa alhaisempi.

Jos jokin yllä mainituista kriteereistä täyttyy, arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan. Arvonalentumisen määrä on tilinpäätöshetken käyvän arvon ja hankinta-arvon välinen erotus.

Arvonalentumistappiot lainoista ja muista saamisista

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumiset kirjataan kohdistettuina ja ryhmäkohtaisesti. Arvonalentuminen kirjataan kohdistettuna vain, jos on objektiivista näyttöä siitä, että asiakkaan maksukyky on heikentynyt sen jälkeen, kun saaminen alun perin kirjattiin taseeseen. Objektiivista näyttöä ovat velallisen merkittävät taloudelliset vaikeudet, sopimusrikot, kuten viivästyneet korot tai pääoman maksut, taloudellisista tai juridisista syistä annettu lievennys, jota lainantaja ei olisi muutoin harkinnut, tai velallisen konkurssi tai muu taloudellinen uudelleenjärjestely.

Saamisen arvo on laskenut, jos arvioitu saamisen tuoma rahavirta, vakuuden käypä arvo huomioon ottaen, on pienempi kuin luoton kirjanpitoarvon ja luoton maksamattomien korkojen summa. Arvioitu tuleva rahavirta diskontataan luoton alkuperäisellä efektiivisellä korolla. Jos luoton korko on vaihtuva, diskonttauskorkona käytetään tarkistushetken sopimuskorkoa.

Arvonalentumiseksi kirjataan alemman rahavirran palautusten ja peruutusten nykyarvon ja luoton kirjanpitoarvon erotus.

Ryhmäkohtainen arvonalentumiskirjaus on perusteltu, jos on objektiivista näyttöä siitä, että kyseisten luottosalkkujen saamisen takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta. Analyysi perustuu historialliseen analyysiin tappion todennäköisyydestä maksukyvyttömyystilanteessa makro- ja mikrotalouden tapahtumat sekä kokemusperäinen arvio huomioon ottaen. Arvonalentumisarviossa otetaan huomioon salkkujen koko juoksuaika, kun taas luoton laadun ja vakuuksien arvon muutosten odotetaan tapahtuvan 12 kuukauden sisällä tarkasteluajankohdasta.

Suurempien yritysasiakkaiden kohdalla ryhmäkohtainen arvonalentumiskirjaus tehdään yksittäin arvioiduista saamisista. Yksittäin arvioiduiksi saamisiksi lasketaan suurehkot yrityskokonaisuudet, joiden on sisäisessä riskiluokittelussa todettu kannattavuuteen, velkaantumiseen, omistusrakenteeseen, johtoon ja taloushallintoon, toimialaan tai rahoitusrakenteeseen liittyvistä syistä olevan epävarmoja.

Rahoitusvarojen oston tai myynnin kirjaus

Rahoitusvarojen ostot ja myynnit kirjataan kaupantekopäivän mukaan (trade date).

Johdannaisopimukset

Kaikki johdannaisopimukset kirjataan taseeseen ja arvostetaan käypään arvoon. Johdannaiset, joiden käypä arvo on positiivinen, kirjataan varoiksi erään Johdannaisopimukset. Johdannaiset, joiden käypä arvo on negatiivinen, kirjataan veloiksi erään Johdannaisopimukset.

Johdannaisopimukset kirjataan tuloslaskelmaan niiden luokittelun mukaan. Jos johdannaisopimukseen sovelletaan suojauslaskentaa, arvonnutos kirjataan jäljempänä kuvattujen tilinpäätösperiaatteiden, käyvän arvon tai rahavirran suojaus, mukaan.

Suojauslaskenta

Kaikki johdannaiset arvostetaan käypään arvoon. Aktia on IFRS-säännösten mukaan kirjannut suojauslaskennan joko käyvän arvon tai rahavirran suojausena. Aktiassa sovelletaan Euroopan unionin hyväksymää IAS 39:n suojauslaskennan "carve out" -versiota. EU:n makrosuojausta koskeva "carve out" -malli mahdollistaa sen, että johdannaisia (tai niiden osia) voidaan yhdistää ja käyttää suojausinstrumentteina, mikä poistaa tietyt ottolainauksen suojaukseen ja alisuojaukseen liittyvät käyvän arvon suojausstrategioita koskevat rajoitukset. Aktiassa EU:n "carve out" -suojauslaskentamallia sovelletaan vaadittaessa maksettaviin taseen eriin, eli avistatilien ja säästötalletusten salkunsuojaukseen. Tavoitteena on neutralisoida varojen ja velkojen käyvän arvon mahdollinen muutos ja vakauttaa pankin korkokatetta.

Aktian suojauslaskentapolitiikan mukaisesti suojaavan johdannaisen ja suojattavan erän suojaussuhde sekä riskienhallinnan tavoitteet ja strategia dokumentoidaan suojauksen alkaessa. Suojauslaskentaa sovellettaessa suojauksen tulee olla erittäin tehokas. Suojausta pidetään tehokkaana, jos suojausinstrumentin käyvän arvon muutosten voidaan suojauksen alussa ja koko juoksuaikana odottaa olennaisesti neutraaloivan suojattavan erän käy-

vän arvon muutokset. Toteutuman tulee olla 80–125 prosenttia. Suojauksen tehokkuutta jälkikäteen arvioitaessa Aktia arvostaa suojausinstrumentin käypään arvoon ja vertaa tämän arvon muutosta suojattavan erän käyvän arvon muutokseen. Tehokkuutta mitataan kumulatiivisesti. Jos johdannaisen ja suojatun erän suojaussuhde ei ole 100-prosenttinen, tehoton osa kirjataan tuloslaskelman erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot.

Jos suojaussuhde ei täytä edellä mainittuja tehokkuusvaatimuksia, suojauslaskenta lopetetaan. Johdannaisen realisoimattoman arvon muutos kirjataan käypään arvoon tuloslaskelman korkokatteeseen siitä alkaen, kun suojausta viimeksi pidettiin tehokkaana.

Käyvän arvon suojaus

Käyvän arvon suojausta sovelletaan johdannaisiin, joita käytetään tiettyyn riskiin liittyvän varan tai velan käyvän arvon muutosten suojaukseen. Aktiasa varojen ja velkojen käyvän arvon muutoksiin liittyvä riski koskee pääasiassa lainoja, arvopapereita ja kiinteäkorkoista ottolainausta, joka aiheuttaa korkoriskin.

Suojausinstrumenttien (johdannaiset) käyvän arvon muutokset ja suojattavan erän käyvän arvon muutokset on kirjattu erikseen tuloslaskelman erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot. Jos suojaus on tehokas, käyvän arvon muutokset kumoavat toisensa, mikä merkitsee sitä, että nettotulos on lähellä nollaa. Taseessa suojattavan riskin arvonnutos kirjataan suojatun tase-erän arvon oikaisuna. Suojaavina johdannaisina käytetään koronvaihtosopimuksia ja korkotermiinejä.

Käyvän arvon suojaukset lakkaavat seuraavissa tilanteissa:

- suojausinstrumentti eräännyttä, myydään, puretaan tai lunastetaan
- suojaussuhde ei enää täytä suojauslaskennan ehtoja
- suojaussuhde katkeaa.

Kun suojaussuhde päättyy, jaksotetaan kertyneet voitot tai tappiot, jotka ovat oikaisseet suojatun erän tuloslaskelmaan kirjattua arvoa. Jaksotus ulottuu suojatun erän jäljellä olevan juoksuajan yli tai puretun suojausinstrumentin alkuperäisen juoksuajan yli.

Rahavirran suojaus

Rahavirran suojausta sovelletaan tulevien korkovirtojen, kuten vaihtuvakorkoisten varojen ja velkojen koronmaksun suojaamiseksi. Käyvän arvon muutoksen tehokkaan suojauksen osuus kirjataan laajaan tuloslaskelmaan ja tehoton osuus tuloslaskelman erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot. Omaan pääomaan kertyneet käyvän arvon muutokset siirretään oman pääoman rahavirtasuojauksesta tuloslaskelmaan sille kaudelle, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat tuloutuvat. Suojaavina johdannaisina käytetään koronvaihtosopimuksia, korkotermiinejä ja korko-optioita.

Kun korko-optioita käytetään suojausinstrumentteina, vain korko-option peruserä kirjataan suojauslaskentaan. Korko-optioiden aika-arvon muutos kirjataan tuloslaskelmaan.

Rahavirtasuojaukset lakkaavat samoissa tilanteissa kuin käyvän arvon suojaukset. Kun rahavirtasuojaukset lakkaavat, mutta kassavirtoja odotetaan vielä, suojausinstrumenttia koskevat kertyneet voitot tai tappiot jäävät erilliseksi eräksi omaan pääomaan. Kertyneet voitot tai tappiot kirjataan tuloslaskelmaan samoilta kausilta kuin aiemmin suojatut korkovirrat kirjataan tuloslaskelmaan.

Muut tulosvaikutteisesti arvostetut johdannaissopimukset (back-to-back-suojaus kolmansien osapuolten kanssa)

Muut johdannaissopimukset ovat lähinnä paikallispankeille välitettyjä korkojohdannaisia, jotka on suojattu back-to-back-menetelmällä kolmannen osapuolen kanssa. Nämä korkojohdannaiset arvostetaan käypään arvoon, ja tulosmuutos kirjataan erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot. Johdannaissopimusten vastapuoliriskiä on rajoitettu paikallispankkien kanssa tehdyillä keskinäisillä panttaussopimuksilla. Kolmansien vastapuolten kanssa sovelletaan yksilöllisten ISDA/CSA-vakuusmenetelmien (Credit Support Annex) ehtoja.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusjohdannaiset

Johdannaiset, joita ei ole luokiteltu suojaaviksi johdannaisiksi ja jotka eivät ole tehokkaita sellaisinaan, luokitellaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi johdannaisiksi.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusjohdannaiset arvostetaan ensin käypään arvoon, mutta transaktiokulut kirjataan suoraan tuloslaskelmaan ja uudelleenarvioidaan jatkuvasti käypään arvoon. Johdannaiset kirjataan taseeseen varoina, kun niiden käypä arvo on positiivinen, ja velkoina, kun niiden käypä arvo on negatiivinen. Käyvän arvon muutokset ja realisoidut voitot ja tappiot kirjataan tuloslaskelman erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot.

Takaisinostosopimukset

Aidolla takaisinostosopimuksella, nk. repolla (repurchase agreement), tarkoitetaan sopimusta, jossa osapuolet sopivat arvopapereiden myynnistä sekä vastaavien varojen takaisinostosta määrättyyn hintaan. Takaisinoston yhteydessä myyty arvopaperi kirjataan edelleen taseeseen, ja saadut likvidit varat kirjataan rahoitusvelaksi. Myyty arvopaperi kirjataan myös asetetuksi pantiksi. Ostetusta arvopaperista maksetut likvidit varat kirjataan myyvän osapuolen antolainauksena.

Käteiset varat

Käteiset varat koostuvat kassasta, pankkisaamisista, Suomen Pankin sekkitilistä ja alle kolmen kuukauden lyhytaikaisista talletuksista. Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta sisältyvät Lainoihin ja muihin saamiin. Rahavirtalaskelman rahavaroihin sisältyvät käteiset varat ja vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja ja pääomalle arvonnousua. Jos vain osa kiinteistöstä on yrityksen omassa käytössä, jaottelu on tehty kuhunkin käyttötarkoitukseen tarkoitettujen neliömetrien mukaan. Sekä omassa käytössä olevat kiinteistöt että sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenuon. Jos kiinteistön tai kiinteistöosakkeiden todennäköinen luovutushinta on olennaisesti ja pysyvästi hankintamenua alhaisempi, arvonalentuminen on kirjattu kuluksi tuloslaskelmaan. Jos on todennäköistä objektiivista näyttöä arvonalentamistarpeesta, hyödykkeen arvo tutkitaan.

Sijoituskiinteistöjen käypään arvoon arvostuksen perusteena on käytetty riippumattoman arvioijan lausuntoa sekä omia, tulevia vuokranmaksuja koskevia arvostusmalleja.

Muut aineelliset ja aineettomat hyödykkeet on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenuon määräisinä. Suunnitelman mukaiset poistot tehdään hyödykkeiden taloudellisen pitoajan perusteella.

Varaukset

Varaus kirjataan, kun pankilla on aikaisemman tapahtuman seurauksena oikeudellinen tai tosiasiallinen veloitte, ja on todennäköistä, että veloitteen täyttäminen tulee ajankohtaiseksi ja pankki voi luotettavalla tavalla arvioida veloitteen määrän. Jos osasta veloitetta on mahdollisuus saada korvausta kolmannelta osapuolelta, korvaus kirjataan erillisenä eränä, kun on käytännössä varmaa, että korvaus saadaan. Varaukset tarkistetaan jokaisena tasepäivänä ja korjataan tarvittaessa. Varaus arvostetaan sen määrän nykyarvoon, jota odotetaan veloitteen täyttämiseksi.

Oma pääoma

Uusien osakkeiden liikkeeseen laskemiseen tai uuden liiketoiminnan hankkimiseen suoraan kohdistettavissa olevat kulut kirjataan omaan pääomaan. Vapaan oman pääoman rahastoon pääoman lisäyksen vähennyksenä.

Osingot osakkeenomistajille kirjataan omasta pääomasta silloin kun yhtiökokous on päättänyt niiden maksusta.

Aktia Pankki Oyj - emoyhtiön tuloslaskelman liitetiedot

(1 000 euroa)

E2 Korkotuotot ja -kulut	2012	2011
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	12 635	11 215
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	80 484	92 840
Saamistodistukset	57 616	71 068
Johdannaissopimukset	196	1 977
Muut korkotuotot	199	-8
Yhteensä	151 131	177 092
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	-13 698	-21 666
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-39 350	-41 806
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-6 028	-8 712
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät muut velat	27 523	24 635
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-10 125	-10 537
Muut korkokulut	-37	-68
Yhteensä	-41 715	-58 154
Korkokate	109 415	118 939
E3 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	2012	2011
Tuotot samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	1 009	10 047
Tuotot omistusyhteisyryksistä	319	306
Tuotot myytävissä olevista osakkeista	53	173
Yhteensä	1 381	10 527
E4 Palkkiotuotot ja -kulut	2012	2011
Palkkiotuotot		
Antolainauksesta	7 805	6 105
Ottolainauksesta	230	167
Maksuliikenteestä	16 463	11 838
Omaisuudenhoitopalveluista	13 244	12 844
Vakuutusten välityksestä	6 419	6 095
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	575	652
Muut palkkiotuotot	2 068	1 837
Yhteensä	46 803	39 539
Palkkiokulut		
Kommissionkulut	-71	-238
Rahahuollosta	-608	-603
Pankkiautomaattien yhteiskäytöstä	-1 386	-1 391
Muut palkkiokulut	-2 665	-1 988
Yhteensä	-4 729	-4 222
Palkkiotuotot netto	42 074	35 317

E5 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	2012	2011
Korkosijoitukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	1	4
Yhteensä	1	4
Johdannaissopimukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-4 454	-2 750
Yhteensä	-4 454	-2 750
Muut		
Myyntivoitot ja -tappiot	-2	-2
Yhteensä	-2	-2
Yhteensä		
Myyntivoitot ja -tappiot	-4 454	-2 748
Arvopaperikaupan nettotuotot	-4 454	-2 748
Valuuttatoiminnan nettotuotot	1 227	1 166
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-3 227	-1 582
E6 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	2012	2011
Korkosijoitukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	778	-1 201
Siirretty tuloslaskelmaan käyvän arvon rahastosta	-	-561
Arvonalentumisten peruutukset	1 213	-
Yhteensä	1 991	-1 762
Osakkeet ja osuudet		
Myyntivoitot ja -tappiot	1 870	-741
Siirretty tuloslaskelmaan käyvän arvon rahastosta	-	-45
Yhteensä	1 870	-786
Muut		
Arvonalentumiset	-	-800
Yhteensä	-	-800
Yhteensä		
Myyntivoitot ja -tappiot	2 648	-1 942
Siirretty tuloslaskelmaan käyvän arvon rahastosta	-	-606
Arvonalentumiset	-	-800
Arvonalentumisten peruutukset	1 213	-
Yhteensä	3 861	-3 348
E7 Suojauslaskennan nettotulos	2012	2011
Rahavirtasuojauksen tehoton osuus	40	-40
Käyvän arvon suojaus		
Vaadittaessa maksettavia velkaeriä suojaavat rahoitusjohdannaiset	-40 655	68 836
Liikkeeseen laskettuja velkakirjoja suojaavat rahoitusjohdannaiset	7 704	-23 473
Suojausinstrumenttien käyvän arvon muutokset netto	-32 951	45 363
Vaadittaessa maksettavia velkaerät	42 810	-69 242
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-7 851	22 998
Suojattavien erien käyvän arvon muutokset netto	34 959	-46 244
Yhteensä	2 008	-881
Suojauslaskenta yhteensä	2 048	-921

E8 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	2012	2011
Vuokratuotot	18	44
Sijoituskiinteistöjen muut kulut	-42	-33
Yhteensä	-24	11
E9 Liiketoiminnan muut tuotot	2012	2011
Korvaukset vakuutusyhtiöiltä	2	263
Tuotot keskusrahallaitospalveluista	2 638	2 606
Konsernin sisäiset korvaukset	791	935
Liiketoiminnan muut tuotot	4 558	2 590
Yhteensä	7 989	6 394
E10 Henkilöstö	2012	2011
Palkat ja palkkiot	-36 036	-36 186
Siirto henkilöstörahaan	-1 944	-857
Eläkekulut	-6 504	-6 908
Muut henkilösivukulut	-1 946	-1 896
Henkilösivukulut	-8 450	-8 805
Yhteensä	-46 429	-45 847
Henkilöstön määrä 31.12.		
Kokopäiväiset	612	641
Osa-aikaiset	96	92
Määräaikaiset	118	123
Yhteensä	826	856
Eläkevastuut		
Henkilöstön eläketurva on järjestetty Eläkevakuutusyhtiö Veritaksen kautta, eikä katteettomia eläkesitoumuksia ole.		
E11 Muut hallintokulut	2012	2011
Muut henkilöstökulut	-2 379	-2 704
Toimistokulut	-3 860	-2 892
Yhteyskulut	-2 164	-2 261
Edustus- ja markkinointikulut	-3 692	-2 036
Muut hallintokulut	-18 175	-16 750
Yhteensä	-30 270	-26 643
E12 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	2012	2011
Poisto aineellisista hyödykkeistä	-1 094	-1 776
Poisto aineettomista hyödykkeistä	-1 546	-1 529
Yhteensä	-2 639	-3 305

E13 Liiketoiminnan muut kulut	2012	2011
Vuokratulot	-10 072	-8 877
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhtiöistä omassa käytössä	-1 705	-1 727
Vakuutus- ja varmuusmenot	-2 502	-2 533
Valvonta- tarkastus- ja jäsenmaksut	-534	-549
Muut kulut	-3 505	-6 006
Yhteensä	-18 316	-19 691
E14 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	2012	2011
Saamista yleisöltä ja julkisyhteisöltä		
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-6 761	-16 554
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-477	5 251
Arvonalentumistappioiden peruutukset	1 917	2 122
Palautukset toteutuneista luottotappioista	2	10
Yhteensä	-5 319	-9 172
Korkosaamiset		
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-40	-138
Arvonalentumistappioiden peruutukset	23	82
Yhteensä	-17	-55
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-5 336	-9 227
E15 Arvonalentumistappiot muista rahoitusvaroista	2012	2011
Oy Samlink Ab:n osakkeiden alaskirjaus	-1 618	-
Yhteensä	-1 618	-
E16 Jaottelu liiketoiminta-alueittain	2012	2011
Tuotot liiketoiminta-alueittain		
Kiinteistötoiminta	-24	11
Pankkitoiminta	167 773	168 977
Yhteensä	167 748	168 989
Liikevoitto liiketoiminta-alueittain		
Kiinteistötoiminta	-24	11
Pankkitoiminta	33 072	42 878
Yhteensä	33 048	42 890
Henkilöstö toimialoittain		
Pankkitoiminta	826	856
Yhteensä	826	856

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Aktia Pankki Oyj – emoyhtiön taseen liitetiedot ja emoyhtiön muut liitetiedot

(1 000 euroa)

E17 Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	2012	2011
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjalainat	16 549	19 967
Muut	1 765 567	1 857 859
Yhteensä	1 782 116	1 877 826
E18 Saamiset luottolaitoksilta	2012	2011
Vaadittaessa maksettavat		
Kotimaisilta luottolaitoksilta	924	1 303
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	13 722	5 335
Yhteensä	14 645	6 638
Muut kuin vaadittaessa maksettavat		
Kotimaisilta luottolaitoksilta	699 676	447 440
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	7 780	9 515
Yhteensä	707 456	456 955
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	722 101	463 593
E19 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2012	2011
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain		
Kotitaloudet	2 389 653	2 176 051
Yritykset	718 250	812 715
Asuntoyhteisöt	176 452	182 309
Julkisyhteisöt	3 907	6 003
Voittoa taivottelemattomat yhteisöt	38 641	45 176
Yhteensä	3 326 902	3 222 253
Pankilla on ryhmässä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä vain muita kuin vaadittaessa maksettavia saamia.		
Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumiset		
Arvonalennukset tilikauden alussa	61 853	56 841
Siirretty Aktia Kortti Oy:stä	39	-
Saamista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Sopimuskohtaiset arvonalentumiset	6 761	16 554
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset	477	-5 251
Sopimuskohtaisten arvonalentumisten peruutukset	-1 917	-2 122
Toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty sopimuskohtainen arvonalentuminen	-2 664	-4 170
Arvonalentumiset tilikauden lopussa	64 549	61 853

E20 Saamistodistukset rahoitusinstrumenttiryhmittäin

	Yhteensä 2012	Joista keskus- pankkirahoi- tukseen oikeuttavia saamisto- distuksia	Yhteensä 2011	Joista keskus- pankkirahoi- tukseen oikeuttavia saamisto- distuksia
Myytävissä olevat saamistodistukset				
Julkisesti noteeratut	1 459 268	1 459 268	1 906 044	1 892 985
Muut	24 717	20 769	12 629	7 297
Yhteensä	1 483 985	1 480 037	1 918 673	1 900 282
Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset				
Julkisesti noteeratut	350 020	339 911	20 034	-
Yhteensä	350 020	339 911	20 034	-
Saamistodistukset yhteensä	1 834 004	1 819 948	1 938 707	1 900 282

E21 Osakkeet ja osuudet

	2012	2011
Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet		
Luottolaitokset	168	168
Muut	1 217	1 626
Yhteensä	1 385	1 794
Osakkeet ja osuudet yhteensä	1 385	1 794
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä		
Luottolaitokset	778	734
Muut yritykset	0	1 697
Yhteensä	778	2 431
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Luottolaitokset	70 388	61 958
Muut yritykset	5 087	5 113
Yhteensä	75 476	67 072
Osakkeet ja osuudet yhteensä	77 638	71 297

Omistukset omistusyhteis- ja samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä on arvostettu hankintamenoon.

E22 Johdannaiset

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaissopimusten käyvät arvot

31.12.2012

Suojaavat johdannaiset	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Korkojohdannaiset						
Korkotermiinit	75 000	-	-	75 000	31	-
Koronvaihtosopimukset	2 277 300	5 812 240	1 187 410	9 276 950	307 902	283 052
Korko-optiot	246 320	1 783 532	140 000	2 169 852	32 567	32 713
Ostetut	206 320	1 151 018	70 000	1 427 338	32 482	29 751
Asetetut	40 000	632 514	70 000	742 514	85	2 962
Yhteensä	2 598 620	7 595 772	1 327 410	11 521 802	340 500	315 765
Korkojohdannaiset yhteensä	2 598 620	7 595 772	1 327 410	11 521 802	340 500	315 765
Valuuttatermiinit	55 600	-	-	55 600	627	1 294
Valuuttajohdannaiset yhteensä	55 600	-	-	55 600	627	1 294
Osake-optiot	24 747	77 404	-	102 151	1 701	1 701
Ostetut	12 373	38 702	-	51 075	1 621	80
Asetetut	12 373	38 702	-	51 075	80	1 621
Osakejohdannaiset yhteensä	24 747	77 404	-	102 151	1 701	1 701
Optiosopimukset	-	20 752	-	20 752	63	63
Ostetut	-	10 376	-	10 376	63	-
Asetetut	-	10 376	-	10 376	-	63
Muut johdannaissopimukset	-	20 752	-	20 752	63	63
Johdannaissopimukset yhteensä	2 678 967	7 693 928	1 327 410	11 700 304	342 891	318 823

31.12.2011

Suojaavat johdannaiset	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Korkojohdannaiset						
Korkotermiinit	79 000	-	-	79 000	76	95
Koronvaihtosopimukset	1 946 100	7 451 910	2 076 290	11 474 300	282 897	227 065
Korko-optiot	751 063	2 979 825	540 000	4 270 887	53 335	33 067
Ostetut	431 063	2 027 104	270 000	2 728 167	52 590	29 620
Asetetut	320 000	952 721	270 000	1 542 721	745	3 447
Yhteensä	2 776 163	10 431 735	2 616 290	15 824 187	336 308	260 227
Korkojohdannaiset yhteensä	2 776 163	10 431 735	2 616 290	15 824 187	336 308	260 227
Valuuttatermiinit	85 582	-	-	85 582	1 951	1 293
Valuuttajohdannaiset yhteensä	85 582	-	-	85 582	1 951	1 293
Osake-optiot	1 908	105 253	-	107 161	1 312	1 312
Ostetut	954	52 626	-	53 580	1 312	-
Asetetut	954	52 626	-	53 580	-	1 312
Osakejohdannaiset yhteensä	1 908	105 253	-	107 161	1 312	1 312
Optiosopimukset	3 870	18 830	-	22 700	1 070	1 070
Ostetut	1 935	9 415	-	11 350	1 070	-
Asetetut	1 935	9 415	-	11 350	-	1 070
Muut johdannaissopimukset	3 870	18 830	-	22 700	1 070	1 070
Johdannaissopimukset yhteensä	2 867 523	10 555 818	2 616 290	16 039 630	340 641	263 902

Johdannaisten käyvät arvot sisältävät kertyneet korot.

E23 Aineettomat hyödykkeet

	Aineettomat oikeudet (IT-kulut)	Muut pitkävaikuttaiset menot	Yhteensä
31.12.2012			
Hankintameno 1.1.	4 267	5 222	9 488
Siirretyt varat	405	-	405
Lisäykset	980	702	1 682
Vähennykset	-1 381	-151	-1 531
Hankintameno 31.12.	4 271	5 773	10 044
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 950	-2 992	-5 941
Siirretyt varat	-251	-	-251
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	1 364	22	1 386
Suunnitelman mukaiset poistot	-647	-898	-1 546
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 484	-3 868	-6 353
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 787	1 905	3 691

	Aineettomat oikeudet (IT-kulut)	Muut pitkävaikuttaiset menot	Yhteensä
31.12.2011			
Hankintameno 1.1.	3 927	4 178	8 105
Lisäykset	439	1 096	1 534
Vähennykset	-98	-52	-151
Hankintameno 31.12.	4 267	5 222	9 488
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 359	-2 053	-4 412
Suunnitelman mukaiset poistot	-591	-939	-1 529
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 950	-2 992	-5 941
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 317	2 230	3 547

E24 Aineelliset hyödykkeet

	2012	2011
Sijoituskiinteistöt		
Sijoituskiinteistö-osakkeet ja -osuudet		
Hankintameno 1.1.	4	4
Hankintameno 31.12.	4	4
Kirjanpitoarvo 31.12.	4	4
Käypä arvo 31.12.	455	716

Muut aineelliset hyödykkeet

	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Aineelliset hyödykkeet yhteensä
31.12.2012			
Hankintameno 1.1.	6 332	2 319	8 655
Siirretyt varat	34	-	34
Lisäykset	676	-	676
Vähennykset	-371	-750	-1 122
Hankintameno 31.12.	6 670	1 569	8 243
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 982	-1 893	-5 876
Siirretyt varat	-12	-	-12
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	269	750	1 019
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 006	-88	-1 094
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 31.12.	-4 731	-1 231	-5 962
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 939	338	2 281

31.12.2011	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Aineelliset hyödykkeet yhteensä
Hankintameno 1.1.	5 287	2 344	7 635
Lisäykset	1 139	-	1 139
Vähennykset	-93	-25	-118
Hankintameno 31.12.	6 332	2 319	8 655
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 704	-1 396	-4 100
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 278	-498	-1 776
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 982	-1 893	-5 876
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 350	426	2 780

E25 Muut varat	2012	2011
Maksujenvälityssaamiset	169	141
Muut varat	823	6 607
Yhteensä	992	6 748

E26 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2012	2011
Korot	105 077	114 336
Muut	14 398	37 156
Yhteensä	119 475	151 492

E27 Laskennalliset verosaamiset	2012	2011
Laskennalliset verosaamiset 1.1.	11 251	5 793
Tuloslaskelman kautta kirjattu kauden muutos	22 233	-
Rahoitusvarat:		
- Arvostus käypään arvoon	-11 251	5 457
Laskennalliset verosaamiset 31.12.	22 233	11 251

Laskennalliset verosaamiset syntyvät vain rahoitusvarojen arvostamisesta käypään arvoon.

E28 Velat luottolaitoksille	2012	2011
Vaadittaessa maksettavat talletukset	340 571	327 249
Muut kuin vaadittaessa maksettavat talletukset luottolaitoksilta	1 152 520	1 049 638
Yhteensä	1 493 091	1 376 887

E29 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2012	2011
Vaadittaessa maksettavat	2 789 884	2 386 218
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	896 130	1 307 342
Talletukset	3 686 014	3 693 560
Vaadittaessa maksettavat	225	225
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	146 479	51 447
Muut velat	146 704	51 671
Yhteensä	3 832 718	3 745 231

E30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2012		2011	
	Kirjanpito-arvo	Nimellisarvo	Kirjanpito-arvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	394 885	395 870	430 539	432 550
Joukkovelkakirjalainat	75 759	76 917	91 360	93 046
Yhteensä	470 644	472 787	521 898	525 596

E31 Muut velat	2012	2011
Maksujenvälitysvelat	45 272	37 301
Muut	1 321	273
Yhteensä	46 593	37 574

M32 Varaukset	2012	2011
Varaukset 1.1.	-	-
Varausten lisäys	6 850	-
Varaukset 31.12.	6 850	-

Aktia Pankki Oyj on päättänyt investoida moderniin peruspankkijärjestelmään. Peruspankkijärjestelmän vaihto johtaa nykyisen, Samlink Oy:n kanssa tehdyn palvelusopimuksen purkamiseen. Palvelusopimuksen irtisanomisaika on 24 kuukautta. Palvelusopimuksen mukaan Aktia on velvollinen irtisanomisaikana osallistumaan tärkeisiin kehitys- ja projektikustannuksiin, vaikka yhtiö ei tulevaisuudessa saa osaa niistä koituvasta taloudellisesta lisäarvosta tai investointien tuomasta hyödystä. Varauksen riittävyys arvioidaan kussakin raportointiajankohdassa. Jos on vahvoja merkkejä siitä, että järjestelmän vaihto ja palvelusopimuksen päättäminen viivästyvät, on mahdollisesti tehtävä lisävaraus.

M33 Siirtovelat ja saadut ennakot	2012	2011
Korot	76 613	81 179
Muut	39 503	21 674
Yhteensä	116 116	102 853

M34 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2012	2011
Pääomalainat	30 000	30 000
Debentuurit	206 121	196 036
Lainat ilman eräpäivää	45 000	45 000
Yhteensä	281 121	271 036
Nimellisarvo	281 089	270 974
Ylempiin toissijaisiin omiin varoihin luettava määrä	45 000	45 000
Alempiin toissijaisiin omiin varoihin luettava määrä	178 651	165 621

Pankilla on joukkovelkakirjaohjelma, jonka hallitus päivittää ja hyväksyy vuosittain. Ohjelman laajuus on tällä hetkellä 500 miljoonaa euroa. Ohjelman puitteissa lasketaan liikkeeseen muita joukkovelkakirjalainoja (sisältyvät liitteeseen E30) ja debentuurilainoja. Debentuurit lasketaan liikkeeseen kiinteään korkoon 5 vuoden maturiteetilla.

Yksi yksittäinen 25,2 miljoonan euron debentuurilaina ylittää 10 % kaikista veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla. Laina laskettiin liikkeeseen 7.5.2012, ja sen laina-aika on 5 vuotta.

M35 Laskennalliset verovelat

	2012	2011
Laskennalliset verovelat 1.1.	8 070	-
Rahoitusvarat:		
- Arvostus käypään arvoon	10 691	8 070
Laskennalliset verovelat 31.12.	18 761	8 070

E36 Oma pääoma

	Tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Tilikauden lopus
Osakepääoma	163 000	-	-	163 000
Käyvän arvon rahasto	-9 801	76 706	9 090	57 815
Sidottu oma pääoma	153 199	76 706	9 090	220 815
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	44 558	30 000	-	74 558
Edellisten tilikausien voitto 1.1.	39 996			39 996
Osingonjako			20 000	-20 000
Tilikauden voitto		7 394	-	7 394
Vapaa oma pääoma	84 553	37 394	20 000	101 947
Oma pääoma yhteensä	237 752	114 100	29 090	322 762

	2012	2011
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-9 801	-16 489
Käypään arvoon arvostaminen tilikauden aikana	78 607	8 695
Laskennalliset verot käyvään arvoon arvostamisesta tilikauden aikana	-21 942	-2 613
Tuloslaskelmaan siirretty määrä tilikauden aikana	10 950	606
Käyvän arvon rahasto 31.12.	57 815	-9 801

Aktia Oyj omistaa kaikki 3 osaketta Aktia Pankki Oyj:stä.

Käyvän arvon rahastoon on kirjattu vain myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutokset.

Vapaaseen omaan pääoman kuuluvat voitonjakokelpoiset varat

	2012	2011
Edellisten tilikausien voitto 1.1.	39 996	31 344
Osingonjako	-20 000	-20 000
Tilikauden voitto	7 394	28 652
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	74 558	44 558
Yhteensä	101 947	84 553

Omaan vapaaseen pääomaan sisältyy vain jakokelpoisia varoja.

E37 Rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen käyvät arvot

Rahoitusvarat	2012		2011	
	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo	Kirjanpito- arvo	Käypä arvo
Käteiset varat	585 891	585 891	466 313	466 313
Saamistodistukset	1 834 004	1 833 573	1 938 707	1 937 718
Saamiset luottolaitoksilta	722 101	722 084	463 593	462 032
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 326 902	3 188 862	3 222 253	3 138 823
Osakkeet ja osuudet	1 385	1 385	1 794	1 794
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	778	778	2 431	2 431
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	75 476	75 476	67 072	67 072
Johdannaissopimukset	274 645	274 645	262 113	262 113
Yhteensä	6 821 182	6 682 693	6 424 275	6 338 295

Rahoitusvelat	2012		2011	
	Kirjanpito-arvo	Käypä arvo	Kirjanpito-arvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 493 091	1 524 346	1 376 887	1 384 632
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 832 718	3 728 327	3 745 231	3 685 704
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	470 644	473 889	521 898	522 756
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	257 959	257 959	196 550	196 550
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	281 121	291 059	271 036	272 341
Yhteensä	6 335 531	6 275 580	6 111 603	6 061 983

Taulukossa esitetään rahoitusvarojen ja -velkojen kirjanpitoarvot sekä käyvät arvot tase-erittäin. Käyvät arvot on laskettu sekä kiinteä- että vaihtuvakorkoisille sopimuksille. Käyvät arvot on laskettu ilman siirtyvää korkoa ja tase-erään mahdollisesti kohdistuvien suojaavien johdannaisten vaikutuksia.

Sijoitusvarojen käyvät arvot määritetään ensisijaisesti käyttämällä noteerauksia toimivilta markkinoilta. Mikäli markkinanoteerausta ei ole saatavilla, on tase-erät pääosin arvostettu diskonttaamalla tulevat kassavirrat tilinpäätöspäivän markkina-korkojen avulla. Lainojen osalta käyvän arvon laskennassa diskonttorossa on huomioitu olemassa olevan kannan luottoriskiprofiili sekä jälleenrahoituskustannus. Käteisvarojen osalta käypänä arvona on käytetty nimellisarvoa.

Vaadittaessa maksettavien talletusten osalta nimellisarvon on oletettu vastaavan käypää arvoa. Eräpäivälliset talletukset on arvostettu diskonttaamalla tulevat kassavirrat tilinpäätöshetken markkina-koroilla. Liikkeeseen laskettujen velkojen käypä arvo on määritelty ensisijaisesti markkinanoteerausten perusteella. Noteeraamattomien liikkeeseen laskettujen velkakirjojen sekä huonommassa etuoikeusasemassa olevien velkojen diskonttauskorossa on huomioitu instrumentin etuoikeusaseman mukainen marginaali.

Johdannaiset on arvostettu käypään arvoon markkinanoteerausten perusteella.

E38 Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma tase-erittäin

Saamiset

31.12.2012	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	31 232	110 185	1 491 073	149 625	-	1 782 116
Saamiset luottolaitoksilta	332 775	140 330	36 564	-	212 432	722 101
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	251 385	345 117	1 008 301	743 867	978 231	3 326 902
Saamistodistukset	21 482	8 124	22 283	-	-	51 889
Yhteensä	636 875	603 756	2 558 221	893 492	1 190 663	5 883 007

31.12.2011	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	137 948	306 801	1 198 684	234 394	-	1 877 826
Saamiset luottolaitoksilta	254 874	76 238	39 667	92 814	-	463 593
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	384 195	324 164	959 213	658 948	895 732	3 222 253
Saamistodistukset	8 011	39 710	13 161	-	-	60 882
Yhteensä	785 027	746 912	2 210 726	986 156	895 732	5 624 554

Velat

31.12.2012	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	882 819	100 105	372 110	31 289	106 768	1 493 091
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 150 571	554 853	124 915	2 379	-	3 832 718
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	116 037	288 408	66 199	-	-	470 644
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	18 770	92 270	140 081	-	30 000	281 121
Yhteensä	4 168 196	1 035 636	703 304	33 668	136 768	6 077 573

31.12.2011	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	974 727	110 900	150 811	38 476	101 973	1 376 887
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 709 775	858 727	173 703	3 027	-	3 745 231
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	217 620	215 720	88 559	-	-	521 898
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	18 113	46 314	176 609	-	30 000	271 036
Yhteensä	3 920 234	1 231 661	589 682	41 503	131 973	5 915 053

E39 Kotimaan ja ulkomaan rahan määräiset omaisuus- ja velkaerät

31.12.2012

Varat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Saamistodistukset	1 834 004	-	1 834 004
Saamiset luottolaitoksilta	710 966	11 135	722 101
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 326 902	-	3 326 902
Osakkeet ja osuudet	77 638	-	77 638
Johdannaissopimukset	274 645	-	274 645
Muut varat	734 563	-	734 563
Yhteensä	6 958 719	11 135	6 969 854

31.12.2011

Varat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Saamistodistukset	1 938 707	-	1 938 707
Saamiset luottolaitoksilta	460 280	3 314	463 593
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 222 253	-	3 222 253
Osakkeet ja osuudet	71 297	-	71 297
Johdannaissopimukset	262 113	-	262 113
Muut varat	641 424	705	642 130
Yhteensä	6 596 074	4 019	6 600 093

31.12.2012

Velat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 493 057	34	1 493 091
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 808 720	23 998	3 832 718
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	470 644	-	470 644
Johdannaissopimukset	257 959	-	257 959
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	281 121	-	281 121
Muut velat	188 321	-	188 321
Yhteensä	6 499 820	24 032	6 523 852

31.12.2011

Velat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 376 715	173	1 376 887
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 724 806	20 426	3 745 231
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	521 898	-	521 898
Johdannaissopimukset	196 550	-	196 550
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	271 036	-	271 036
Muut velat	148 497	-	148 497
Yhteensä	6 239 502	20 598	6 260 101

E40 Varat ja velat yhteensä liiketoiminta-alueittain

	2012	2011
Varat		
Kiinteistötoiminta	4	4
Pankkitoiminta	6 969 850	6 600 089
Yhteensä	6 969 854	6 600 093
Velat		
Pankkitoiminta	6 523 852	6 260 101
Yhteensä	6 523 852	6 260 101

E41 Vakuudet

	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Omasta velasta 31.12.2012			
Velat luottolaitoksille	Saamistodistukset	360 720	369 339
Takaisinostosopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	106 929	106 963
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	36 000	36 799
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Käteiset varat	52 280	52 280
Yhteensä		555 929	565 381

	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Omasta velasta 31.12.2011			
Velat luottolaitoksille	Saamistodistukset	313 450	299 027
Takaisinostosopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	68 324	69 284
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	44 800	45 498
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Käteiset varat	14 515	14 515
Yhteensä		441 089	428 324

Muiden velasta

Pankki ei ole asettanut vakuuksia muiden velasta.

Saadut vakuudet

	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Omasta velasta 31.12.2012			
Panttaussopimusten yhteydessä saadut vakuudet	Käteiset varat	245 460	245 460
Takaisinostosopimusten yhteydessä saadut vakuudet	Saamistodistukset	161 763	160 115
Yhteensä		407 223	405 575

	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Omasta velasta 31.12.2011			
Panttaussopimusten yhteydessä saadut vakuudet	Käteiset varat	230 498	230 498
Takaisinostosopimusten yhteydessä saadut vakuudet	Saamistodistukset	58 326	58 326
Yhteensä		288 824	288 824

E42 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2012	2011
Takaukset	34 622	42 229
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	3 350	3 348
Käyttämättömät luottojärjestelyt	376 042	492 441
Yhteensä	414 014	538 018

E43 Vuokravastuut

	2012	2011
Alle 1 vuosi	8 300	7 727
1–5 vuotta	24 934	30 010
Yli 5 vuotta	4 270	3 804
Yhteensä	37 503	41 542

Vuokrasopimukset koskevat pääasiassa toimitiloja (lähinnä pankkikonttoreita) ja vuokrataso on yleensä sidottu elinkustannusindeksiin. Olennaisuusperiaatteen mukaisesti vain merkityksellisimmät vuokrasopimukset on huomioitu.

E44 Omistukset muissa yrityksissä

Tytärirytykset

	2012		2011	
	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpito- arvo	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpito- arvo
Rahoitustoiminta				
Aktia Hypoteekkipankki Oyj, Helsinki	50,9	61 885	49,9	52 656
Aktia Kortti Oy (lopetettu 2012), Helsinki	-	-	100,0	799
Aktia Yritysrahoitus Oy, Helsinki	100,0	8 503	100,0	8 503
Aktia Invest Oy, Helsinki	70,0	1 112	70,0	1 138
Sijoitusrahastotoiminta				
Aktia Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	100,0	2 507	100,0	2 507
Sijoituspalveluyritykset				
Aktia Asset Management Oy, Helsinki	86,0	1 468	86,0	1 468
Yhteensä		75 476		67 072

Osakkuusyhtiöt

	2012		2011	
	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpito- arvo	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpito- arvo
Tietojenkäsittely				
Oy Samlink Ab, Helsinki	22,6	0	22,6	1 697
Muut				
ACH Finland Oyj	25,8	778	24,5	734
Yhteensä		778		2 431

Muilta konserniyhtiöiltä saadut rahoitustuotot sekä niille suoritettut rahoituskulut

	2012	2011
Korkotuotot	12 298	10 698
Osinkotuotot	1 328	10 354
Korkokulut	-152	-400
Rahoitustuotot, netto	13 474	20 652

Saamiset samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä ja velat näille

	2012	2011
Saamiset luottolaitoksilta	563 432	374 814
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	74 911	97 806
Saamistodistukset	26 001	64 951
Muut varat	-	19 916
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	15 365	-
Saamiset yhteensä	679 709	557 488
Velat luottolaitoksille	20 937	3 102
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 512	13 680
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 500	1 300
Muut velat	2 273	2 812
Siirtovelat ja saadut ennakot	29 168	28 405
Velat yhteensä	61 389	49 298

E45 Hallinnoitavat asiakasvarat**2012****2011**

Emoyhtiö, Aktia Pankki Oyj, tarjoaa yksityishenkilöille ja instituutioille täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa. Asiakasvaroja ei välitetä luottolina toisille asiakkaille.

Hallinnoitavat asiakasvarat

Asiakaspääomatileillä olevat varat	149	1 059
Täydellä valtakirjalla hallinnoitavat varat	62 157	62 176
Sijoitusneuvonnan puitteissa erillisin sopimuksin hallinnoitavat varat	1 271 069	1 115 372
Varainhoidon varat yhteensä	1 333 375	1 178 607

E46 Emoyhtiön vakavaraisuus

Yhteenveto	12/2012	12/2011
Ensisijaiset omat varat	357 302	331 241
Toissijaiset omat varat	265 686	175 950
Omat varat	622 988	507 191
Luotto- ja vastapuoliriskien riskipainotettu määrä	1 899 357	1 944 568
Markkinariskien riskipainotettu määrä 1)	-	-
Operatiivisten riskien riskipainotettu määrä	317 360	330 715
Riskipainotetut erät yhteensä	2 216 717	2 275 283
Vakavaraisuusaste, %	28,1	22,3
Ensisijaisten omien varojen suhde, %	16,1	14,6
Minimipääomavaade	177 337	182 023
Pääomapuskuri (omien varojen ja minimivaateen erotus)	445 651	325 168

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

Omat varat	12/2012	12/2011
Osakepääoma	163 000	163 000
Muut rahastot	74 558	44 558
Luottotappiovaraus (verojen jälkeen)	93 046	77 191
Edellisten tilikausien voitto	19 996	11 344
Tilikauden tulos	7 394	28 652
./. osinkovaraus	-27 000	-19 956
Pääomalaina	30 000	30 000
Yhteensä	360 993	334 788
./. aineettomat hyödykkeet	-3 691	-3 547
Ensisijaiset omat varat	357 302	331 241
Käyvän arvon rahasto	42 035	-34 671
Muut toissijaiset omat varat	45 000	45 000
Vastuudebentuurit	178 651	165 621
Toissijaiset omat varat	265 686	175 950
Omat varat yhteensä	622 988	507 191

Riskipainotetut sitoumukset, luotto- ja vastapuoliriskit

Riskipaino	Kokonaisvastuut 12/2012			Riskipainotetut sitoumukset	
	Taseen varat	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	Yhteensä 12/12	12/2012	12/2011
0 %	1 764 390	92 175	1 856 564	-	-
10 %	1 255 019	-	1 255 019	125 502	105 052
20 %	546 019	138 444	684 463	115 087	139 376
35 %	2 073 303	51 985	2 125 288	733 015	656 837
50 %	112	-	112	56	337
75 %	503 089	91 715	594 803	396 504	411 198
100 %	474 263	38 897	513 159	492 749	569 292
150 %	10 154	799	10 953	15 830	29 259
Yhteensä	6 626 349	414 014	7 040 363	1 878 743	1 911 350
Johdannaiset *)	-	-	349 265	20 614	33 218
Yhteensä	6 626 349	414 014	7 389 628	1 899 357	1 944 568

*) koskee johdannaissopimusten luottovasta-arvoa

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

Operatiivisten riskien riskipainotettu määrä

	2012	2011	2010	12/2012	12/2011
Bruttotuotot	165 012	161 419	181 345		
- 3 vuoden keskiarvo	169 259				
Operatiivisen riskin pääomavaade, 15 %				25 389	26 457
Riskipainotettu määrä				317 360	330 715

Operatiivisen riskin pääomavaade on 15 % kolmen vuoden bruttotuottojen keskiarvosta.

Operatiivisen riskin riskipainotettu määrä on laskettu jakamalla pääomavaade 8 %:lla.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vuoden 2012 toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen allekirjoitukset

Konsernin emoyhtiö on Aktia Pankki Oyj, jonka kotipaikka on Helsinki. Kopio konsernin tilinpäätöksestä on saatavilla Aktia Oyj:ssä, Mannerheimintie 14 A, 00100 Helsinki tai Aktian kotisivuilla osoitteessa www.aktia.fi.

- Osinkona maksetaan 9 000 000,00 euroa osakkeelta, yhteensä 27 000 00,00 euroa. Osingonjaon jälkeen emoyhtiön jakokelpoiset voittovarot ovat 389 264,27 euroa.

Emoyhtiön jakokelpoiset voittovarot, mukaan lukien tilikauden voitto, ovat yhteensä 27 389 264,27 euroa. Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että vara käytetään seuraavasti:

Helsingissä 28. helmikuuta 2013
Aktia Pankki Oyj:n hallitus

Dag Wallgren
puheenjohtaja

Nina Wilkman
viceordförande

Sten Eklundh

Hans Frantz

Kjell Hedman

Nils Lampi

Catharina
von Stackelberg-Hammarén

Jussi Laitinen
toimitusjohtaja

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.
Helsingissä 28. helmikuuta 2013

KPMG Oy Ab

Jari Härmälä
KHT

Tilintarkastuskertomus

KÄÄNNÖS

Aktia Pankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Olemme tilintarkastaneet Aktia Pankki Oyj:n kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.–31.12.2012. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta ja siitä, että konsernitilinpäätös antaa oikeat ja riittävät tiedot EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti ja että tilinpäätös ja toimintakertomus antavat oikeat ja riittävät tiedot Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Hallitus vastaa kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä ja toimitusjohtaja siitä, että kirjanpito on lainmukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenamme on antaa suorittamamme tilintarkastuksen perusteella lausunto tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatamme ammattieettisiä periaatteita. Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelemme ja suoritamme tilintarkastuksen hankkiaksemme kohtuullisen varmuuden siitä, onko tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyttä, ja siitä, ovatko emoyhtiön hallituksen jäsenet tai toimitusjohtaja syyllistyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus yhtiötä kohtaan taikka, rikkoneet osakeyhtiölakia, luottolaitostoiminnasta annettua lakia tai yhtiöjärjestystä.

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja niissä esitettävistä muista tiedoista. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riskien arvioiminen. Näitä riskejä arvioidessaan tilintarkastaja ottaa huomioon sisäisen valvonnan, joka on yhtiössä merkityksellistä oikeat ja riittävät tiedot antavan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisen kannalta. Tilintarkastaja arvioi sisäistä valvontaa pystyäkseen suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta ei siinä tarkoituksessa, että hän antaisi lausunnon yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta. Tilintarkastukseen kuuluu myös sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuuden, toimivan johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden kohtuullisuuden sekä tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen yleisen esittämistavan arvioiminen.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuva tilintarkastusevidenssiä.

Lausunto konsernitilinpäätöksestä

Lausuntonamme esitämme, että konsernitilinpäätös antaa EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista.

Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös ja toimintakertomus antavat Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot konsernin sekä emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat ristiriidattomia.

Helsinki 28. helmikuuta 2013

KPMG OY AB

Jari Härmälä
KHT

Aktia Pankki Oyj:n Hallinnointiraportti

Aktia Pankki Oyj:n hallitus on hyväksynyt tämän raportin 28.2.2013. Raportti on laadittu hallituksen toimintakertomuksesta erillisenä selvityksenä.

Taloudellisen raportoinnin yhteydessä käytettävät sisäisen valvonnan ja riskinhallinnan järjestelmien tärkeimmät piirteet Aktia Oyj -konsernissa

Taloudellisessa raportoinnissa sisäisen valvonnan peruseriaatteita ovat selkeät roolit, selvä vastuunjako ja kunkin organisaation osan riittävä ymmärrys toiminnasta sekä kattavat ja säännölliset raportointiritiinit Aktia-konsernissa.

Taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden varmistamiseksi on lisäksi toteutettu järjestelmäpohjainen sisäinen valvonta sekä kaikkien olennaisten tiedonkirjausprosessien kaksijakoisuus ja täsmäytys. Sisäisen valvonnan tueksi konsernin sisäinen tarkastus havainnoi ja varmentaa tietojen oikeellisuutta ja valvontatason riittävyyttä pistokokein. Sisäinen tarkastus raportoi suoraan Aktia-konsernin hallitukselle ja sen valiokunnille.

Aktia-konsernin taloudellisen raportoinnin operatiivinen organisaatio koostuu konsernitasolla toimivasta talousyksiköstä, joka vastaa muun muassa konsernikonsolidoinnista, budjetoinnista, tilinpäätösperiaatteiden päivittämisestä sekä sisäisestä raportointiohjeistuksesta. Ulkoinen ja sisäinen taloudellinen raportointi toimivat erillisinä yksiköinä, jotka molemmat kuitenkin raportoivat konsernin talousjohtajalle. Kuhunkin liiketoimintasegmenttiin ja/tai olennaisiin yhtiöihin näiden sisällä on nimitetty segmentticontrollerit, joiden tehtävänä on taloudellinen seuranta ja analyysi.

Merkittävä osa Aktia-konsernin yhtiöiden juoksevasta kirjanpidosta hoidetaan ulkoistetusti kirjanpito palveluja tarjoavissa yhtiöissä. Kirjanpito palvelut käsittävät myös arvopaperi-, osto- ja käyttöomaisuusreskontran ylläpidon sekä tilinpäätöksen laatimisen kansallisten tilinpäätösperiaatteiden mukaisesti. Palvelut tuotetaan osapuolten välisten sopimusten puitteissa, ja ne noudattavat Finanssivalvonnan ja muiden viranomaisten ohjeita ja direktiivejä. Palveluntarjoajien kanssa järjestetään säännöllisesti kokouksia yhteistyön kehittämiseksi ja arvioimiseksi. Aktia-konserni on edustettuna palveluntarjoajien organisaatioiden eri tasoilla toimivissa järjestelmä- ja prosessikehityksen ohjausryhmissä ja elimissä. Konsernilla on suora omistustressi kaikkein merkittävimmissä palveluntarjoajayhtiössä, ja se on edustettuna yhtiön hallituksessa.

Aktia-konsernissa tehtävät ja vastuut on jaettu niin, että taloudelliseen raportointiin osallistuvilla henkilöillä on vain hyvin rajatut käyttöoikeudet kyseisen liiketoiminta-alueen tuotantojärjestelmiin ja liiketoimintasovelluksiin. Aktia-konsernin talousjohtaja, joka vastaa sisäisestä ja ulkoisesta taloudellisesta raportoinnista, ei osallistu suoraan liiketoimintaan liittyviin päätöksiin, ja hänen kannusteensa ovat pääasiassa liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä riippumattomia.

Aktia-konsernin sisäiset raportit ja kuukausitilinpäätökset ovat rakenteeltaan yhteneväiset, ja ne laaditaan samojen periaatteiden mukaan kuin viralliset osavuosi- ja vuositilinpäätökset. Kuukausiraportit, joita täydennetään analyysillä koskien poikkeamia aikaisemmista kausista, kustannusarvio ja suunnittelun alla olevan projektin sekä kutakin segmenttiä koskevat keskeiset analyttisen seurannan tunnusluvut toimitetaan juoksevasti Aktia-konsernin hallitukselle ja johdolle, tietyille avainhenkilöille ja tilintarkastajille.

Aktia-konsernin taloudellista kehitystä ja tulosta käsitellään kuukausittain konsernin johtoryhmässä. Vastaava yksityiskohtainen läpikäynti tehdään neljännesvuosittain konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa osavuosi- ja vuosikertomuksen muodossa. Tarkastusvaliokunnalle havainnoistaan raportoivat konsernin ulkoiset tilintarkastajat tarkastavat osavuosi- ja vuosikertomuksen. Uudet tai muuttuneet tilinpäätösperiaatteet tulee käsitellä ja hyväksyä konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa.

Konsernitasolla toimii liiketoiminnasta riippumaton riskienvalvontayksikkö, jonka tehtäviin kuuluu mm. riskinoton periaatteiden, ohjeiden ja limiittien laatiminen, riskipositioiden mittaaminen ja analysointi tai liiketoimintatason tekemien riskianalyyysien validointi, pääoman allokointi sekä riskinhallinnan toteuttamisen valvonta linjaorganisaatiossa. Riskienvalvontatoiminnon päivä- tai kuukausitasolla johdolle ja neljännesvuosittain konsernin hallitukselle ja sen riskivaliokunnalle tuottaman raportoinnin tarkoituksena on käsitellä kaikki keskeiset riskipositiot ja taseen erät, jotka voivat olennaisesti vaikuttaa konsernin taloudellisen raportoinnin tulokseen.

Yhteystiedot

Aktia Pankki Oyj
PL 207
Mannerheimintie 14, 00101 Helsinki
Puh. 010 247 5000
Faksi 010 247 6356

Verkkopalvelut: www.aktia.fi
Yhteys: aktia@aktia.fi
Sähköposti: etunimi.sukunimi@aktia.fi
Y-tunnus: 2181702-8
BIC/S.W.I.F.T: HELSFIHH

Aktia

Näkee jokaisessa asiakkaassaan ihmisen.