

Aktia Säästöpankki Oyj

Tilinpäätös  
31.12.2006

Aktia



# Sisältö

---

Hallituksen toimintakertomus .....	4
Konsernin tuloslaskelma 1.1. - 31.12. ....	15
Konsernin tase 31.12. ....	16
Emoyhtiön tuloslaskelma 1.1. - 31.12. ....	18
Emoyhtiön tase 31.12. ....	19
Tilinpäätöksen liitetiedot.....	21
Tilinpäätösperiaatteet .....	41
Konsernin viisivuotiskatsaus 31.12. ....	43
Konsernin vakavaraisuus ja omat varat .....	44
Tunnuslukujen laskentaperusteet .....	45
Voitonjakoehdotus .....	46
Tilintarkastuskertomus .....	46
Hallintoneuvoston esitys .....	47
Hallintoperiaatteet - Corporate Governance .....	48

# Hallituksen toimintakertomus

## Vuoden toiminta

### Tulos

Konsernin liikevoitto parani 7,3 miljoonaa euroa (+14,8 %) 56,4 miljoonaan euroon edellisvuoteen verrattuna.

Vuoden 2005 tavoin tulokseen sisältyi merkittäviä kertaluonteisia eriä. Sijoituskiinteistöjen ja liiketoiminnan muiden tuottojen nettotuottoihin sisältyi yhteensä 6,5 miljoonaa euroa realisointivoittoja, kun vastaavat kertaluonteiset tuotot vuonna 2005 olivat 14,5 miljoonaa euroa. Aikaisempina vuosina kirjattujen luottotappioiden palautuksiin sisältyi yksittäinen 1,5 miljoonan euron palautus, kun vuonna 2005 tehtiin 7,5 miljoonaa euroa toimialakohtaisia luottotappiovarauksia. Nämä kertaluonteiset erät huomioon ottaen konsernin operatiivinen liikevoitto parani 6,3 miljoonaa euroa (+14,9 %) 48,4 miljoonaan euroon edellisvuoteen verrattuna.

Operatiivinen tulosparannus johtuu lähinnä selvästi kasvaneista palkkiotuotoista ja parantuneesta korkokatteesta.

Luottotappiot ja uudet kohdistetut luottotappiovaraukset olivat edelleen vähäisiä. Poikkeuksellisen suurten aiemmin tehtyjen luottotappioiden palautusten vuoksi nettoluottotappiot olivat 1,6 miljoonaa euroa positiiviset.

Osuus osakkuusyritysten voitoista pieneni 0,7 (1,0) miljoonaan euroon.

Tilikauden voitto nousi 5,2 miljoonaa euroa (+14,2 %) 42,3 miljoonaan euroon. Konsernin kannattavuus parani, ja oman pääoman tuotto (ROE) nousi 16,8 prosenttiin (16,3 %). Jos käyvän arvon rahaston nettomuutos sisällytettäisiin laskelmaan, oman pääoman tuotto olisi 13,4 prosenttia (17,7 %). Tulos osaketta kohti parani 14,3 prosenttia 1,20 (1,05) euroon keskimäärin 35,3 osakkeen perusteella laskettuna.

### Tuotot

Konsernin tuotot nousivat 4,3 prosenttia 138,0 (132,3) miljoonaan euroon.

Konsernin korkokate parani 4,5 miljoonaa euroa (+5,7 %) 84,2 miljoonaan euroon. Korkokatteen paraneminen johtui lähinnä anto- ja ottolainauksen sekä likviditeettisalkun tuoton kasvusta, joskin erityisesti antolainauksen kaventuneilla asiakasmarginaaleilla oli yhä negatiivinen vaikutus korkokatteeseen. Myös nousuvilla koroilla oli vaikutusta korkokatteen paranemiseen. Rakenteellisen korkoriskin pienentämiseksi toteutetut taseensuojaustoimenpiteet paransivat edelleen korkokatetta 3,2 (8,0) miljoonalla eurolla tilikauden aikana, mutta niiden vaikutuksen korkokatteeseen nousuun odotetaan vaimenevan vuoden 2007 aikana.

Palkkiotuotot nousivat 9,5 miljoonaa euroa (+24,7 %) 48,1 miljoonaan euroon. Rahasto-, varainhoito- ja arvopaperivälityspalkkiot kasvoivat 5,1 miljoonaa euroa. Maksu- ja luottokorttipalkkiot lisääntyivät

0,4 miljoonaa euroa maksujenvälityspalkkioiden pienentyessä hieman. Kiinteistönvälitystoiminnan vaikutus palkkiotuottojen nousuun oli 3,5 miljoonaa euroa.

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot nousivat 4,9 (2,1) miljoonaan euroon, mihin sisältyy Kiinteistö Oy Mannerheimintie 14:n osakkeiden (50,02 %) myynnistä saatu 3,3 miljoonan euron voitto.

Liiketoiminnan muut tuotot nousivat 9,5 miljoonaa euroa 6,8 (16,3) miljoonaan euroon verrattuna edellisvuoteen. Silloin erään sisältyi yhteensä 14,5 miljoonan euron kertaluonteinen tuotto, joka pääasiassa oli seurausta Aktian eroamisesta Säästöpankkien vapaaehtoisesta vakuusrahastosta. Tilikauteen 2006 sisältyi myös 3,2 miljoonaa euroa osakemyynteihin liittyviä kertaluonteisia tuottoja. Näitä olivat ensi sijassa tuotot, jotka Aktia sai myytyään yhteensä 4,3 prosenttia tietotekniikkayhtiö Oy Samlink Ab:n ja 10 prosenttia Aktia Hypoteekkipankin osakeomistuksestaan sekä pienemmässä määrin Kiinteistö Oy Mannerheimintie 14:n osakkeiden myynnin yhteydessä saadut tuotot.

### Kulut

Konsernin kulut yhteensä nousivat 10,9 prosenttia 84,0 (75,7) miljoonaan euroon, josta noin 5,5 prosenttiyksikköä aiheutui kiinteistönvälitykseen ja Aktia Kortti & Rahoituksen tehdyistä uusista investoinneista.

Henkilöstökulut nousivat 7,5 prosenttia 41,7 (38,8) miljoonaan euroon. Suurin osa kulujen noususta liittyy kiinteistönvälitykseen ja varainhoitoon tehtyihin panostuksiin. Hyvä tulos mahdollisti täysimääräisen 2,1 (1,8) miljoonan euron siirron henkilöstörahastoon, mikä rasisi tilikauden tulosta.

Muut hallintokulut nousivat 18,2 prosenttia 26,9 (22,7) miljoonaan euroon. Suurimmat kustannuslisäykset liittyivät kiinteistönvälitystoimintaan sekä markkinoitiin ja muihin Aktian juhluvuoden aiheuttamiin kustannuksiin. Suunnitelman mukaiset poistot pienenivät edelleen 0,4 miljoonaa euroa 3,6 (4,1) miljoonaan euroon lähinnä seurauksena kiinteistöomaisuuden myynnistä.

Liiketoiminnan muut kulut nousivat 16,2 prosenttia 11,8 (10,1) miljoonaan euroon ennen kaikkea lisääntyneiden konsultti- ja kiinteistökulujen johdosta.

### Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Joulukuun 31. päivänä 2006 konsernin taseen loppusumma oli 5 490 (4 553) miljoonaa euroa. Nousu oli seurausta antolainauksen kasvusta ja parantuneesta likviditeetistä. Kasvu rahoitettiin pitkäaikaisilla joukkovelkakirjalainaemisilla ja ottolainauksella. Liikkeen laskettuja joukkovelkakirja- ja debentuurilainoja oli yhteensä 1 322 miljoonaa euroa, jossa oli 558 miljoonaa euroa nousua edellisvuodesta.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset lisääntyivät 135 miljoonaa euroa 515 (380) miljoonaan euroon. Lisäys

johtui lähinnä paikallispankkien kasvaneista luottolimiiteistä.

Tilikauden lopussa suojaavien korkojohdannaisso-  
pimusten nimellisarvo oli 6 534 (4 008) miljoonaa eu-  
roa ja muiden korkosidonnaisten johdannaisso-  
pimusten nimellisarvo 2 395 (526) miljoonaa euroa. Kasvu aiheu-  
tuu paikallispankeille välitetyistä korkosuojauksista,  
joiden nimellisvolyymi nousi 2 210 miljoonaa euroa.  
Lisäksi positioiden suojaamiseen käytettiin vastaava  
määrä.

Valuutta- ja osakesidonnaisilla johdannaisso-  
pimuksilla suojattujen kohde-etuksien arvo oli 138 (115) mil-  
joonaa euroa. Kaikki osakesidonnaiset johdannaisso-  
pimukset, 102,5 miljoonaa euroa, koskivat strukturoituja  
tuotteita.

## Vakavaraisuus

Joulukuun 31. päivänä 2006 konsernin omat varat oli-  
vat 367 miljoonaa euroa, josta 245 miljoonaa euroa oli  
ensisijaisia omia varoja. Ensisijaisiin omiin varoihin si-  
sältyy tilikauden voitto, josta on vähennetty Aktian yli-  
määräisen yhtiökokouksen 21.12.2006 vahvistama 0,30  
euron ylimääräinen osinko osaketta kohti, yhteensä  
10,6 miljoonaa euroa sekä normaali osinko.

Vuoden aikana konserni laski liikkeeseen 68 mil-  
joonan euron debentuurilainan, joka sisältyy toissijaisiin  
omiin varoihin, kuten myös käyvän arvon rahasto.  
Toissijaiset omat varat kasvoivat yhteensä 122 mil-  
joonan euroon.

Konsernin riskipainotetut sitoumukset lisääntyivät  
vuoden aikana 16,1 prosenttia 2 655 miljoonaan eu-  
roon. Vakavaraisuusaste laski 13,8 prosenttiin ja ensisi-  
jaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin sitou-  
muksiin 9,2 prosenttiin. Vakavaraisuusasteen ja ensisi-  
jaisten omien varojen suhteen lasku aiheutuu ylimääräi-  
sessä yhtiökokouksessa joulukuussa 2006 vahvistetusta  
ylimääräisestä osingosta. Suhdeluvut vahvistuvat jälleen  
14,7 ja 9,8 prosenttiin, kun ylimääräisen yhtiökokouk-  
sen päätöksen mukainen kuponkianti helmikuussa 2007  
on toteutettu. Uudet, vuoden 2007 ensimmäisellä nel-  
jänneksellä käyttöön otettavat Basel II -vakavaraisuus-  
säännökset tulevat vahvistamaan konsernin vakavarai-  
suutta ja omien varojen suhdetta riskipainotettuihin  
sitoumuksiin entisestään johtuen asuntolainavakuutta  
vastaan myönnettävien lainojen alhaisemmasta riskipai-  
nosta.

## Henkilöstö

Kokopäiväresursseiksi muutettuna konsernin henkilö-  
stömäärä oli tilikauden lopussa 772 (683), eli 89 resurs-  
sia enemmän kuin vuotta aiemmin. Kiinteistönvälityk-  
sen palveluksessa oli vuoden lopussa 63 henkilöä. Ko-  
kopäiväresursseja oli jakson aikana keskimäärin 741  
(677).

## Tärkeimpien tytäryhtiöiden tulos

### Aktia Rahastoyhtiö Oy (Aktian omistusosuus 100 %)

Rahastosäästäminen yhteensä omiin ja välitettyihin ra-  
hastoihin kasvoi 46,2 prosenttia 1 420 (971) mil-  
joonan euroon. Rahastosäästämisen kasvusta noin 70  
prosenttia oli nettomerkitöjä ja loput arvonnousua.

Aktia Rahastoyhtiö Oy:n tuotot nousivat 35,4 pro-  
senttia 17,2 (12,7) miljoonaan euroon. Myyntikanaville  
maksettavat palkkiokulut olivat 10,0 (7,1) miljoonaa  
euroa. Muut kulut nousivat 4,8 miljoonaan euroon.  
Tulos ennen veroja parani 47,3 prosenttia 2,5 mil-  
joonan euroon.

### Aktia Asset Management Oy Ab (Aktian omistusosuus 82 %)

Aktia Asset Management Oy Ab:n hallinnoimat varat  
kasvoivat 40,6 prosenttia 2 008 (1 428) miljoonaan eu-  
roon.

Tuotot yhteensä lisääntyivät 13,7 prosenttia 3,3  
(2,9) miljoonaan euroon. Palkkiotuotot kasvoivat 19,5  
prosenttia 2,8 miljoonaan euroon. Kulut nousivat 1,9  
miljoonaan euroon. Tulos ennen veroja laski jonkin ver-  
ran ja oli 1,3 (1,4) miljoonaa euroa.

### Aktia Hypoteekkipankki Oyj (Aktian omistusosuus 75,9 %, osuus äänistä 70 %)

Vuonna 2001 toimintansa aloittanut Aktia Hypoteekki-  
pankki on luottolaitos, joka on erikoistunut myöntä-  
mään kiinteistö- tai asuntovakuudellisia lainoja yksi-  
tyisasiakkaille ja kotitalouksille. Hypoteekkipankin lai-  
natuotteita välittävät Aktia Säästöpankin lisäksi 32  
muuta säästöpankkia ja 36 paikallisosuuspankkia. Pai-  
kallisosuuspankkien ostettua huhtikuussa 2006 vähem-  
mistöosuuden Hypoteekkipankista, yhtiön äänet jakau-  
tuvat seuraavasti: Aktia 70 prosenttia, muut säästöpan-  
kit 20 prosenttia ja paikallisosuuspankit 10 prosenttia.  
Vuoden 2005 lopusta Hypoteekkipankin liiketoiminta-  
konseptia on muutettu niin, että tavoitteena on tuottaa  
rahoituspalveluja omistajapankeille omakustannushin-  
taan.

Tuotot yhteensä nousivat 3,8 (3,3) miljoonaan eu-  
roon ja kulut yhteensä 1,2 miljoonasta eurosta 1,7 mil-  
joonaan euroon. Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja vero-  
ja, 2,1 (2,1) miljoonaa euroa, pysyi edellisvuoden tasol-  
la. Saamiset yleisöltä lisääntyivät 411,0 miljoonaa euroa  
1 166,1 (755,1) miljoonaan euroon vuoden lopussa.  
Taseen loppusumma oli 1 213,3 (787,2) miljoonaa eu-  
roa.

### Aktia Kiinteistönvälitys (Aktian omistusosuus 60–100 %)

Aktian kiinteistönvälitystoiminnasta vastaavat konser-  
niin kuuluvat paikalliset tytäryhtiöt. Pankin periaattee-  
na on omistaa enemmistöosuus kustakin yhtiöstä, mut-  
ta yhtiön palveluksessa olevat henkilöt voivat kannus-  
tinsyistä omistaa vähemmistöosuuksia. Vuoden 2005

lopussa aloitettu toiminta laajeni voimakkaasti vuonna 2006, ensimmäisenä varsinaisena toimintavuonna. Tilikauden lopussa Aktian kiinteistönvälitysyritysten ketjuun kuului 10 yhtiötä.

Vuoden aikana välitettiin 880 asuntoa ja kiinteistöä, ja yhtiöiden yhteenlaskettu tuotto oli 3,5 miljoonaa euroa. Kun kulut yhteensä nousivat 3,9 miljoonaan euroon, tulos ennen veroja oli 0,4 miljoonaa euroa tappiollinen.

#### **Aktia Kortti & Rahoitus Oy** (Aktian omistusosuus 82 %)

Vuoden 2005 lopussa perustettu tytäryhtiö Aktia Kortti & Rahoitus Oy aloitti varsinaisen toimintansa toukuussa 2006.

Tuotekehityksen ja markkinoinnin kautta yhtiö tuki vuoden aikana voimakkaasti pankin jakelukanavia erityisesti Visa-korttien myynnissä, ja maksuaikakorttien myynnissä saavutettiin 31 prosentin kasvu. Lähes puolet korteista on varustettu luottolimiitillä, joka tuo lisää joustavuutta kortin käyttöön.

Tuotot yhteensä olivat 0,6 miljoonaa euroa, kulut 0,5 miljoonaa euroa ja tulos ennen veroja 0,1 miljoonaa euroa.

#### **Vasp-Invest Oy** (Aktian omistusosuus 75 %)

Vasp-Invest Oy:n tuotot vähenivät hieman edellisvuodesta ja olivat 1,3 miljoonaa euroa. Kulut laskivat jonkin verran, 0,9 miljoonaan euroon. Tulos ennen veroja oli 0,4 (0,3) miljoonaa euroa.

### **Tase- ja rahoitusrakenne**

#### **Varat**

##### *Saamiset yleisöltä*

Asuntoluottojen kysyntä jatkui vilkkaana. Konsernin antolainaus oli vuoden lopussa 3 761 miljoonaa euroa, jossa oli kasvua 511 miljoonaa euroa (+15,7 %). Saamisista 83,0 (81,0) prosenttia oli yksityishenkilöiden ja kotitalouksien luottoja.

Pääosa kotitalouksille suunnatusta luotonannosta muodostui asuntolainoista, joiden osuus koko luottokannasta oli 70,8 (68,0) prosenttia. Asuntolainakanta kasvoi 20,4 prosenttia 2 662 miljoonaan euroon, josta 1 166 miljoonaa euroa oli hypoteekkilainoja. Hypoteekkilainakannan kasvu oli 411 miljoonaa euroa (+54,4 %). On kuitenkin huomattava, että suurin osa hypoteekkilainakannan kasvusta, 320 miljoonaa euroa, koostui paikallisosuuspankkien ja muiden säästöpankkien välittämistä lainoista. Muiden pankkien välittämät hypoteekkilainat pois lukien antolainauksen kasvu oli koko konsernin osalta 6,0 prosenttia, kotitaloussektorin osalta 6,7 prosenttia ja asuntolainojen osalta 6,1 prosenttia.

Yritysrahoitus lisääntyi 394 (340) miljoonaan euroon ja sen osuus koko luottokannasta oli 10,5 (10,5) prosenttia. Luotot asuntoyhteisöille olivat 197 (227)

miljoonaa euroa, ja ne edustivat 5,2 (7,0) prosentin osuutta koko luottokannasta.

Luottokannan rakenne oli erittäin hajautunut. Koko luottokannasta noin 41 (39) prosenttia oli sellaisten asiakkaiden luottoja, joiden vastuusitoumukset olivat alle 100 000 euroa. Niiden asiakkaiden osuus, joiden vastuusitoumukset olivat yli 800 000 euroa, oli vain noin 9 (10) prosenttia koko luottokannasta.

Järjestämättömät saatavat ja nollakorkoiset lainat nousivat 10,1 miljoonasta eurosta 14,7 miljoonaan euroon. Niiden suhteellinen osuus koko luottokannasta taseen ulkopuoliset takaussitoumukset mukaan lukien kasvoi 0,3 prosentista 0,4 prosenttiin.

Konsernin luottotappiot olivat edelleen vähäisiä. Vuoden aikana kirjattiin luottotappioita ja uusia kohdistettuja luottotappiovarauksia 0,7 miljoonaa euroa. Aiempina vuosina tehtyjä luottotappioita kirjattiin 2,3 miljoonaa euroa, josta 1,5 miljoonaa euroa kohdistuu yhteen yksittäiseen palautukseen. Nettoluottotappiot olivat näin ollen 1,6 miljoonaa euroa positiiviset.

Lisää toimialakohtaisia luottotappiovarauksia ei arvioida tarvittavan, minkä vuoksi näiden määrä pysyy muuttumattomana 13,7 miljoonassa eurossa.

##### *Sijoitukset korollisiin arvopapereihin*

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

Kaupankäyntivarastoa on käytetty ainoastaan asiakaskaupankäynnin tukemiseksi. Pankki on saanut Rahoitustarkastukselta luvan niin kutsutun pienen kaupankäyntivaraston ylläpitämiseen. Vuoden 2006 lopussa kaupankäyntivarastossa oli 7,8 miljoonaa euroa.

Myytävissä oleviin velkakirjoihin kirjattuja sijoitus-salkkuja hoitaa pankin taseriskien hallinnasta (Asset Liability Management) vastaava valiokunta. Sijoituspäätökset tehdään pääosin maksuvalmiuden hoidon näkökulmasta, minkä vuoksi sijoitukset kohdistuvat ainoastaan helposti jälkimarkkinoitaviin saamistodistuksiin. Joulukuun viimeisenä päivänä vuonna 2006 salkkujen tasearvo oli 1 187,9 miljoonaa euroa ja keskimääräinen duraatio 2,7 vuotta. Edellisvuoteen verrattuna nämä sijoitukset kasvoivat 447,2 miljoonaa euroa. Näiden myyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen markkina-arvo kirjataan omaan pääomaan kuuluvaan käyvän arvon rahastoon omiin varoihin vähennettynä laskennallisilla veroilla. Tilikauden aikana käyvän arvon rahastoon kirjattu nettomuutos oli -9,1 (-1,1) miljoonaa euroa. Tilikauden lopussa käyvän arvon rahasto oli yhteensä -0,9 (7,7) miljoonaa euroa.

Tasehallintavaliokunta hallinnoi lisäksi eräpäivään asti pidettäviksi kirjattavia sijoituksia. Vuoden 2006 lopussa salkun tasearvo oli 47,8 miljoonaa euroa. Salkun keskimaturiteetti oli 4,0 vuotta. Tarkemmat arvostusperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

##### *Osakesijoitukset*

Taseeseen sisältyvät osakkeet ovat pääosin myytävissä oleviin osakkeisiin luokiteltuja sijoituksia. Näihin kuu-

luvut myös ne vuonna 2003 ostetut osakkeet, jotka vastaavat vajaata 9:ää prosenttia pääomasta ja noin 2,7:ää prosenttia äänistä Ålandsbankenissa ja joiden tasearvo vuoden 2006 lopussa oli 24,1 miljoonaa euroa.

### **Kiinteistöt**

Kiinteistösijoittaminen tai kiinteistöjen omistaminen ei kuulu Aktian ydinliiketoimintaan. Tämän strategian mukaisesti tehtiin elokuussa 2006 sopimus, jonka mukaan Föreningen Konstsamfundet r.f. ja Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas ostivat 50,02 prosenttia pankin osakeomistuksesta Kiinteistö Oy Mannerheimintie 14:ssä. Aktia suunnittelee yhdessä uusien omistajien kanssa kiinteistön kehittämistä osana Forumin kauppakeskusta, samalla kun pankki jatkaa toimintaansa kiinteistöissä.

Vuoden 2006 lopussa konsernin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli 37,0 (92,4) miljoonaa euroa, josta 12,4 miljoonaa euroa oli muussa kuin pankin omassa käytössä olevia kiinteistöjä. Kiinteistöomistus oli 0,7 prosenttia konsernin taseen loppusummasta. Kiinteistöomistuksen yhteenlasketun käyvän arvon on laskettu olevan 41,3 miljoonaa euroa. Tarkempi selvitys kiinteistöomaisuudesta ja kiinteistöjen käyvistä arvoista on liitteessä 2.7.

### **Velat**

#### **Ottolainaus yleisöltä**

Ottolainaus yleisöltä (talletukset) kasvoi 10,6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 2 553 miljoonaa euroa. Kotitalouksien osuus koko talletuskannasta oli 77,6 prosenttia (1 981 milj. euroa). Sijoitustalletusten osuus kasvoi eniten, kun taas säästötalletukset ja Prime-sidonnaiset talletukset vähenivät.

Vuodenvaihteessa 12,4 (15,0) prosenttia talletuskannasta oli Prime-sidonnaisia tilejä, 15,9 (19,3) prosenttia yhden prosentin tilejä ja 36,0 (38,1) prosenttia varsinaisia käyttelytilejä. Määräaikaaisia sijoitustalletuksia oli 34,6 (25,7) prosenttia talletuksista.

Talletuskanta on edelleen hyvin hajautettu. Kaikista talletetuista varoista 32 (30) prosenttia oli yli 150 000 euron talletuksia.

#### **Varainhankinta markkinoilta**

Antolainauksen suotuisa kehitys ja parantunut maksuvalmius lisäsivät pankin varainhankinnan tarvetta. Varainhankinta koostui edelleen lähinnä yleisön talletuksista, yleisölle liikkeeseen lasketuista velkakirjoista ja paikallispankkien rahamarkkinasijoituksista Aktiaan.

Konserni lisäsi merkittävästi pitkäaikaista varainhankintaansa ja laski vuoden aikana liikkeeseen uusia joukkovelkakirjalainoja 548 (301) miljoonan euron ja uusia debentuurilainoja 68 (55) miljoonan euron edestä. Suurin osa uusista joukkovelkakirjalainoista oli Aktia Hypoteekkipankin euromarkkinoille liikkeeseen laskemia joukkovelkakirjalainoja, joiden vakuutena ovat pankin myöntämät asuntoluotot. Hypoteekkipankki laski 2 miljardin euron EMTN-ohjelmansa (European Medium Term Notes) puitteissa liikkeeseen kaksi 250 miljoonan euron joukkovelkakirjalainaa toisen 7:n ja toisen 3 vuoden juoksuajalla. Vuoden 2006 lopussa ohjelmasta oli käyttämättä 1 miljardi euroa.

Lisäksi laskettiin kotimaan markkinoilla liikkeeseen joukkovelkakirja- ja debentuurilainoja yhteensä noin 116 (106) miljoonan euron edestä yksityishenkilöille ja institutionaalisille sijoittajille. Joukkovelkakirja- ja debentuurilainojen osuus vieraasta pääomasta nousi vuoden aikana 17,8 prosentista 25,3 prosenttiin. Pankin liikkeeseen laskemia sijoitustodistuksia oli vuoden lopussa 193 (185) miljoonaa euroa, mikä vastasi 3,7:ää (4,3) prosenttia vieraasta pääomasta.

#### **Luottoluokitus**

Kansainvälisen luottoluokituslaitos Moody's Investors Servicen luokitukset Aktian luottokelpoisuudesta nousivat tilikauden jälkeen pitkäaikaisen varainhankinnan osalta A3:sta Aa2:een ja lyhytaikaisen varainhankinnan osalta P-2:sta P-1:een taloudellisen vahvuuden C-arvion pysyessä muuttumattomana. Kaikki luokitukset ovat vakain näkymin. Tytäryhtiönsä Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kautta Aktia on laskenut liikkeeseen pitkäaikaisia vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja, jotka ovat saaneet Moody's Investors Serviceltä korkean Aa2-luottoluokituksen. Aa2 on kolmanneksi paras ja P-1 paras pankille annettava luottoluokitus.

## **Riskienhallinta**

### **Yleistä**

Riskienhallintaprosessin pääasiallisena tehtävänä on tunnistaa riskit, arvioida riskien taloudellisia tai välillisiä vaikutuksia, hallita riskejä mm. suojaustoimenpiteillä sekä varmistaa, että mahdollisesti toteutuvien riskien kattamiseksi on varattu riittävästi pääomaa.

Konsernin toiminnan olennaisimmat riskialueet ovat luottoriskit, korkoriskit, rahoitus- ja likvideettiriskit sekä toimintariskit, mutta myös muita riskejä valvotaan ja hallitaan.

Hallitus vastaa siitä, että riskienhallinta ja sisäinen valvonta ovat riittävät suhteessa toiminnan laajuuteen ja riskitasoon. Hallitus vahvistaa vuosittain konsernin liiketoiminnan periaatteet sekä riskinottoa, mm. limiittejä, valvontatoimintoja ja raportointivaatimuksia, koskevat tarkemmat ohjeet.

Liiketoimintayksiköille allokoidaan riskeihin perustuva pääoman tuottovaade riskinoton hinnoittelun ohjaamiseksi.

### **Riskienhallinnan organisaatio**

Riskienhallinta koostuu kahdesta toisistaan riippumattomasta toiminnosta. Riskienvalvonnan tehtävänä on seurata riskinotto- ja riskinoton ohjeistusta, mitata ja analysoida riskejä sekä ylläpitää riskeihin perustuvaa pääoman allokoitintamalla. Linjaorganisaatiossa riskienhallinta toteutetaan liiketaloudellisin perustein mm. hinnoittelun, erilaisten kovenanttien ja vakuuksien tai muiden suojaustoimien avulla.

Konsernin prosessit on organisoitu siten, että valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta ovat toisistaan riippumattomia.

## **Luottoriskien hallinta**

Luottoriskit ovat tulosvaihteluita, jotka syntyvät kun velallinen tai vastapuoli ei kykene täyttämään sitoumuksiaan.

Luottoriskejä mitataan maksukyvyyn, luottokelpoisuuden ja vakuuksien riittävyyden arvioilla. Hallitus vahvistaa vuosittain luottoriskistrategian, joka ottaa erikseen huomioon kotitalouksille myönnettävät luotot, perinteisen yritysrahoituksen ja riskipääomarahoituksen sekä pankeille ja sijoitustoimintaan myönnettävät luotot.

## **Luotonanto kotitalouksille**

Suurin osa konsernin luotonannosta suuntautuu kotitalouksille ja koostuu pääasiassa asuntolainoista tai asuntovakuutta vastaan myönnettävistä lainoista. Luotonannon pohjana on tarkkaan määritelty kaksijakoinen ja sisäisesti valvottu luottopäätösprosessi.

Luotonannossa otetaan huomioon asiakkaan riittävä maksukyky suhteessa koko velkataakkaan myös tilanteessa, jossa korkotaso nousee. Kotitalouksien rahoitusta koskevan luottoluokitusjärjestelmän edelleen kehittämiseksi ja tulevaisuudessa toteutettavan, paremmin riskeihin perustuvan hinnoittelun toteuttamiseksi on otettu käyttöön ns. Credit scoring -malli.

Kotitalouksien luotot myönnetään yleensä turvaavaa vakuutta vastaan. Vakuuden arvioimisessa otetaan huomioon riittävä arvostuspuskuri.

Konserninjohto on hallitukselta saamiensa riskintorajojen puitteissa jakanut luotonmyöntövaltuuksia konttoreille tai luottovaltuustoille asiakaskokonaisuuksien vastuiden, luottokelpoisuuden tai vakuusriskien mukaisesti.

## **Luotonanto yrityksille**

Yritysrahoituksessa asiakasarviointi perustuu yleensä yrityksen viimeisiin tilinpäätöstietoihin, ulkoiseen luottoarvioon sekä sisäisiin selvityksiin koskien mm. kassavirtaa, kilpailuasemaa, kyseisen investoinnin vaikutuksia ja muita ennusteita. Paikallinen toiminta on lähtökohtana myös yritysrahoituksessa, eikä pankki yleensä osallistu toiminta-alueensa ulkopuolisten yritysten tai hankkeiden rahoitukseen.

Vakuuksien arviointi tehdään erillisten sääntöjen mukaisesti ja mahdolliset arvomuutokset huomioon ottaen. Erityisesti vakuutena olevan käyttöomaisuuden arvioinnissa otetaan huomioon käyttöomaisuuden arvon ja yrityksen toimintaedellytysten yhteisvaikutus.

Yritysrahoituksen uuden liiketoimintastrategian tavoitteena on kasvattaa volyymejä samalla kun osaamisen ja erikoistumisen tasoa nostetaan. Tämä merkitsee sitä, että yritysrahoituksen riskienhallintaa kehitetään ja uusia menetelmiä luottokelpoisuuden arvioimiseksi ja seuraamiseksi otetaan käyttöön.

Konserninjohto on hallitukselta saamiensa riskintorajojen puitteissa jakanut luotonmyöntövaltuuksia konttoreille tai luottovaltuustoille samojen periaatteiden mukaisesti, jotka koskevat kotitalouksien rahoittamista, kuitenkin niin, että yrityspäätökset tehdään keskite-

tymmin. Pääperiaatteena on suurten yksittäisten asiakasriskien tai muiden keskittämiskasriskien välttäminen.

## **Luotonanto paikallispankeille sekä konsernin omaan sijoitustoimintaan**

Hallituksen määrittelemät paikallispankkien lyhyt- ja pitkäaikaisen rahoituksen limiitit perustuvat paikallispankkien vakavaraisuuteen. Samojen limiittien puitteisissa voidaan käyttää myös muita vastapuoliriskillisiä instrumentteja (lähinnä johdannaisia).

Konsernin omasta sijoitustoiminnasta vastaa treasury-yksikkö, ja se käsittää likviditeettisijoitusten lisäksi suojaavien johdannaissopimusten tekemisen. Sijoitustoimintaa koskevat luottopäätökset ja -limiitit määrittelee konserninjohto nimeämä luottovaliokunta hallituksen myöntämien limiittien puitteissa. Vastapuolen valinnassa korkealaatuisella ulkoisen luottoluokituksen (Moody's tai vastaava) vaateella pyritään vastapuoliriskien minimoimiseen. Johdannaistoiminnan vastapuoliriskien rajoittamiseksi on lisäksi käytetty panttaussopimuksia.

Talouslyksikön taseriskienvälitys, joka raportoi konserninjohtoasettamalle tasehallintavaliokunnalle, määrittelee mm. johdannaisten luottoriskivasta-arvot sekä mittaa ja valvoo vastapuoliriskejä.

Perinteisen luottoriskin lisäksi luottoriskien hallinnalla rajoitetaan selvitysriskejä ja arvioidaan maariskejä. Pankin hallituksen ohjeistuksessa enimmäisriskinotto suhteutetaan joko pankin tai vastapuolen omaan pääomaan.

## **Luottoriskien raportointi ja luottotappiovaraukset**

Tulosvastuullisesta linjaorganisaatiosta erillään oleva luottovalvontayksikkö ohjaa päätös- ja dokumentaatioprosessia ja antaa konttoreille tukea luottopäätösten valmistelussa ja toimeenpanossa. Kaikki luottopäätökset, joissa yksityisasiakkaan vastuut ylittävät 2 miljoonaa euroa tai joiden vakuusriski on yli 250 000 euroa, tai joissa yritysasiakkaan vastuut ylittävät 4 miljoonaa euroa tai joiden vakuusriski on yli 1 miljoonaa euroa, raportoidaan pankin hallitukselle.

Aktian hallitus ja operatiivinen johto seuraavat säännöllisesti antolainauksen riskitasoa. Kvantitatiivinen riskienvalvonta -yksikkö analysoi luottokantaa ja sen muutoksia sekä maksukäyttäytymisen muutoksia markkinoilla ja pyrkii ennakoimaan pankin luottosalikun riskitason vaihtelua. Analyysien pohjalta tulosvastuullinen linjaorganisaatio arvioi riskipositivoiden taloudellista merkitystä ja tekee tarpeen mukaan korjaavia päätöksiä.

Yksilölliseen harkintaan perustuen tehdään kohdistettuja varauksia todennäköisten luottotappioiden varalta. Analyysit perustuvat myös ympäristökijöiden ja muiden tapahtumien todennäköisyysarvioihin, mikä luonnollisesti aiheuttaa tiettyä epävarmuutta.

Pankki on vuodesta 2002 tehnyt toimialakohtaisia kohdistamattomia luottotappiovarauksia. Nämä varaukset on tehty sellaisille toimialoille, joiden muuttuneiden toimintaedellytysten voidaan odottaa johtavan luottotappioihin.

## Rahoitus- ja maksuvalmiusriskien hallinta

Maksuvalmiusriski liittyy jälleenahtoituksen saantiin sekä varojen ja velkojen maturiteettieroihin. Jälleenahtouksien hallinnalla varmistetaan, että konserni pystyy vastaamaan rahoitussitoumuksistaan.

Antolainauksensa rahoittamiseksi Aktia hankkii jälleenahtousta sekä omilta talletus- ja sijoitusasiakkailtaan että raha- ja pääomamarkkinoilta. Pitkäaikaisen varainhankinnan varmistamiseksi merkittävä osuus pitkäaikaisesta jälleenahtouksesta muodostuu Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n liikkeeseen laskemista joukkovelkakirjalainoista, joiden vakuutena on niiden perustana oleva asuntolainakanta. Lyhytaikaisen rahoitustarpeen kattamiseksi pankki voi lisäksi laskea liikkeeseen sijoitustodistuksia kotimaan rahamarkkinoille.

Markkinaehtoisessa jälleenahtouksessa käytetään monipuolisia rahoituslähteitä ja noudatetaan riittävää hajautusta eri markkinoille. Aktia Hypoteekkipankki Oyj on strategisesti tärkeä kilpailukykyisen ja pitkäaikaisen varainhankinnan kanava. Hyvälaatuisista arvopapereista koostuva likviditeettisalkku suojaa lyhytaikaisilta maksuvalmiusvaihteluilta, ja arvopapereita voidaan myös käyttää puskurina mahdollisissa markkinahäiriötilanteissa. Tavoitteena on maksuvalmiusasema, jossa likvidit varat kattavat vuoden jälleenahtoustarpeen.

Jälleenahtouksien hallinnassa Aktia ottaa oman antolainaus toimintansa lisäksi huomioon sitoumuksensa säästö- ja paikallisuuspankeille, joiden keskusrahallaitoksena se toimii. Paikallispankit ovat myös tärkeä rahoituslähde Aktialle.

Tasehallintavaliokunta vastaa jälleenahtouksien hallinnan periaatteista. Talousyksikön taseriskienvälvonta seuraa jatkuvasti maksuvalmiusriskejä ja niihin liittyviä limiittejä. Yksikkö raportoi tasehallintavaliokunnalle. Treasury-yksikkö vastaa käytännön toimenpiteistä likviditeettiaseman muuttamiseksi tasehallintavaliokunnan antamien ohjeiden mukaan. Treasury vastaa myös pankin päivittäisen maksuvalmiuden ylläpitämisestä.

## Markkinariskien hallinta

Markkinariskillä tarkoitetaan korko-, kurssi- tai markkina-arvonvaihteluiden vaikutusta pankin tulokseen.

Markkinariskien hallinnalla tavoitellaan pitkällä aikavälillä vakaata korkokateen ja tuloksen kehitystä. Aktian hallitus on määrittänyt markkinariskien riskinotorajat ja -periaatteet. Markkinariskit liittyvät joko pankin ydinliiketoimintaan (rakenteellinen korkoriski) tai yksittäisiin tapahtumiin. Pankki ei ota aktiivisesti markkinariskejä tradingtarkoituksessa.

Aktian konserninjohto vastaa markkinariskien hallinnasta hallitukselta saamansa valtuutuksen turvin. Tasehallintavaliokunta vastaa toiminnasta hallituksen vahvistamien limiittien puitteissa. Talousyksikön taseriskienvälvonta raportoi tasehallintavaliokunnalle. Tasehallintavaliokunta päättää riskien tarkemmasta mitaamisesta ja seurannasta sekä ehdottaa tarvittaessa konserninjohtolle riskilimiittien muutoksia hallituksen määrittelemissä puitteissa.

## Korkoriski

### *Rakenteellinen korkoriski*

Rakenteellisella korkoriskillä tarkoitetaan konsernin saatavien ja velkojen korkosidonnaisuuksien epätasapainosta aiheutuvaa korkokatekehityksen epävarmuutta peruspankkitoiminnassa.

Rakenteellista korkoriskiä hallitaan aktiivisin suojaustoimenpitein johdannaissopimuksilla ja likviditeettisijoituksilla, joiden tavoitteena on pitää korkokate vaakaana sekä suojata tulosta alhaista korkotasoa vastaan.

Erilaisten korkoskenaarioiden vaikutusta korkokatteeseen taserakenteen ja tilivarojen muuttuessa mitataan dynaamisen tasehallintamallin avulla. Rakenteellisen korkoriskin mittaamiseen käytetään erilaisia stressiskenaarioita.

Rakenteellisen korkoriskin limiitti on määritelty suhteessa budjetoituun korkokatteeseen sekä kahden seuraavan vuoden ennustettuun korkokatteeseen. Pankin treasury-yksikkö toteuttaa käytännön toimenpiteet rakenteellisten korkoriskien kattamiseksi sekä rahoitusaseman muuttamiseksi tasehallintavaliokunnan ja johdon antamien ohjeiden mukaan.

### *Hintariski*

Hintariskillä tarkoitetaan saamistodistusten markkinaarvon muutosta korkovaihteluiden seurauksena. Muutokset kirjataan käyvän arvon rahastoon omaan pääomaan vähennettynä laskennallisilla verovelvoilla.

Hintariskiä mitataan simuloimalla 1 prosenttiyksikön korkotason nousun vaikutusta. Tasehallintavaliokunta määrittelee tarkemmat limiitit riskinotolle hallituksen antamissa puitteissa.

### *Valuuttakurssiriski*

Valuuttakurssiriskillä tarkoitetaan valuuttakurssimuutoksista aiheutuvaa negatiivista tulosvaikutusta.

Aktian valuuttakaupankäynnin lähtökohtana ovat asiakkaiden tarpeet, joten kaupankäynti kohdistuu ensisijaisesti Pohjoismaiden valuuttoihin ja Yhdysvaltain dollariin. Valuuttariskien hallinnassa noudatetaan matching-periaatetta. Treasury-yksikkö vastaa pankin päivittäisen valuuttaposition hoidosta tasehallintavaliokunnan antamien valtuuksien puitteissa. Toimintaa ohjaavat pankin johdon asettamat limiitit. Positiolimiitit on määritelty suhteessa pankin omiin varoihin.

### *Osakeriski*

Osakekurssiriskillä tarkoitetaan osakkeiden kurssimuutoksista aiheutuvia arvonmuutoksia. Osakeriskeille on määritelty limiitit suhteensa konsernin omiin varoihin.

Aktiiviset osakesijoitukset eivät tällä hetkellä kuulu pankin sijoitusfilosofiaan.

### *Kiinteistöriski*

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomistuksen markkina-arvon alenemiseen liittyvää riskiä. Kiinteistö-sijoittaminen tai kiinteistöjen omistaminen ei kuulu konsernin ydinliiketoimintaan. Kiinteistöriskien pienentämiseksi Aktia on vähentänyt suoraa kiinteistöomistusta ja pyrkii tehostamaan kiinteistöjen hyödyntämistä ja kasvattamaan niistä saatavaa tuottoa. Lisätietoja Aktian kiinteistöomistuksen kehityksestä ja arvostuksesta

on liitteessä 2.7. Kiinteistöt on pääasiassa vakuutettu täydestä arvostaan.

## Toimintarisikien hallinta

Toimintariskeillä tarkoitetaan epäselvän tai puutteellisen ohjeistuksen, ohjeiden vastaisen toiminnan, epäluotettavan tiedon, puutteellisten järjestelmien tai henkilöstön toimenpiteiden seurauksena syntyviä tappioita. Riskeistä aiheutuvat vahingot voivat olla joko välittömiä tai välillisiä, taloudellisia tai sellaisia yrityskuvaan liittyviä vahinkoja, jotka heikentävät pankin uskottavuutta markkinoilla.

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

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

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

Toimintarisikien hallintavastuu on liiketoiminta-alueilla ja linjaorganisaatiossa. Riskien hallinta on sisäisten prosessien ja koko organisaation sisäisen valvonnan laadun jatkuvaa kehittämistä. Kunkin liiketoiminta-alueen johto vastaa prosessien ja menettelytapojen sovittamisesta pankin johdon asettamiin tavoitteisiin ja huolehtii ohjeistuksen riittävyydestä. Tarvittaessa laaditaan prosessikuvauksia.

Yksiköiden esimiehet vastaavat ohjeiden noudattamisesta. Sisäinen tarkastus analysoi prosessit säännöllisin väliajoin ja arvioi yksiköiden noudattaman sisäisen valvonnan luotettavuutta. Sisäinen tarkastus raportoi suoraan hallitukselle.

Toimintarisikien välttämiseksi tehtävän ennaltaehkäisevän työn lisäksi pankki pyrkii ylläpitämään riittävää vakuutusuojaa esimerkiksi väärinkäytösten, tietojärjestelmiin tunkeutumisen tai muun rikollisen toiminnan aiheuttamien vahinkojen korvaamiseksi.

## Oikeudelliset riskit

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuva tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuva sanktioiden tai menetetyt liikearvon riskiä. Aktia pyrkii rajoittamaan heikkolaatuisen sopimusdokumentaation riskiä noudattamalla jokapäiväiseen toimintaansa kuuluvissa sopimussuhteissa pankkialan standardiehtoja. Muiden kuin standardisopimusten laatimisessa konttorien ja liiketoimintayksiköiden tulee kääntyä pankin lakiasiantuntijoiden puoleen. Tarvittaessa käytetään myös ulkopuolisia asiantuntijoita. Emopankissa on varattu erityisiä asiantuntijaresursseja tukemaan ohjeiden noudattamista (compliance) konser-

nissa, erityisesti investointipalvelujen tarjonnan yhteydessä.

## Uudet vakavaraisuussäännökset - Basel II - ja riskienhallintaprosessien jatkokehitys

Valmistelut Basel II:een siirtymiseksi jatkuivat vuonna 2006, ja uusien vakavaraisuussäännösten astuttua voimaan 15.2.2007 Aktia siirtyy viranomaispääoman laskennassa soveltamaan nk. luottoriskien vakiomallia ja nk. toimintarisikien perusmallia. Pienen kaupankäyntivaraoston vuoksi markkinariskeille ei lasketa pääomavaadetta.

Hallituksen johdolla aloitettiin vuoden aikana työ kokonaisvaltaisen, riittävien stressiskenaarioiden huomioinnin ottavan sisäisen riskienarvioinnin menetelmän kehittämiseksi. Kehitystyössä noudatetaan sisäisiä vakavaraisuuslaskennan Basel II -ohjeiston mukaisia menetelmiä, ja mallia tullaan käyttämään mm. riskiperusteisen hinnoittelun ja pääoman allokoinnin pohjana.

## IFRS:ään siirtymisen vaikutukset

Konsernin tulosraportit noudattavat FAS-standardeja (Finnish Accounting Standards), mutta vuoden 2007 ensimmäisen neljänneksen myötä siirrytään IFRS-standardeihin (International Financial Reporting Standards).

Relevanttien vertailutietojen luomiseksi laaditaan lähtötase 1.1.2006. Uutena osiona tilinpäätökseen tulee mm. kassavirta-analyysi. IFRS:ään siirtymisellä on myönteinen vaikutus Aktian omiin varoihin 1.1.2006, mutta sen ei arvioida vaikuttavan olennaisesti vakavaraisuuteen.

Siirtymisen vaikutuksista tiedotetaan erillisellä pörsitiedotteella. Suurimmat muutokset ilmenevät alla olevasta.

## Vaikutukset taseeseen

Konsernin vuositilinpäätökset ja osavuositilinpäätökset on laadittu 1.1.2005 voimaan astuneiden kansallisten muutosten mukaisesti.

Rahoitusvarat on näin ollen jo luokiteltu uudelleen ja arvostettu IFRS:n IAS 39 -standardin mukaisesti. Tältä osin siirtyminen IFRS:ään ei aiheuta olennaisia muutoksia (ks. lähemmin kohdasta Tilinpäätösperiaatteet).

Aktian taseeseen ja omiin varoihin eniten vaikuttavat IFRS-standardit ovat IAS 19 Työsuhde-etuudet, IAS 37 Varaukset, ehdolliset velat ja ehdolliset varat sekä IAS 39 Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostaminen.

Kun Veritas Henkivakuutuksesta tulee osa konsernia, luokitellaan myös sen rahoitusvarat uudelleen ja arvostetaan IFRS:n mukaisesti. Lisäksi Aktia analysoi Veritas Henkivakuutuksen vakuutus sopimukset ja käsittelemään niitä tilinpäätöksessä joko IFRS 4:n (Vakuutus sopimukset) tarkoittamina vakuutus sopimuksina tai IAS 39- ja IAS 32 -standardien tarkoittamina sijoitus sopimuksina. Valinta tehdään sopimukseen liittyvän vakuutusriskin mukaan. Käsitteily vakuutus sopimuksina ei tuo muutosta suhteessa FAS-tilinpäätökseen, kun taas

käsittelystä sijoitus sopimuksina seuraa se, että sopimukset tulee arvostaa käypään arvoon.

Lisäarvon käsittely IFRS:n mukaisesti poikkeaa nykyisestä FAS-tilinpäätöksestä. Lisäarvo tulee mahdollisuuksien mukaan allokoida hankittuihin varoihin. Konsernin taseessa ei ollut lisäarvoa 31.12.2006. Tulevaisuudessa lisäarvosta ei saa tehdä suunnitelman mukaisia poistoja. Lisäarvo arvostetaan erikseen, ja jos arvo on alhaisempi kuin kirjanpitoarvo, tulee tehdä arvonalennus. Mahdolliset tulevat lisäarvon alennukset vaikuttavat tuloslaskelmaan.

Verrattuna FAS:ään IFRS:n varauksien perusteluja ja dokumentointia koskevat vaatimukset ovat korkeat. Pankki on mm. tehnyt 13,7 miljoonaa euroa toimialakohtaisia luottotappiovarauksia. Jos osa varauksista täytyy purkaa, on sillä laskennallisten verovelkojen vähentämisen jälkeen positiivinen vaikutus omiin varoihin IFRS:n mukaisessa lähtötaseessa 1.1.2006.

Aktia on FAS:n mukaisesti noudattanut suojauslaskennan kansallisia ohjeistuksia, jolloin sekä suojauserä että suojausinstrumentit on arvostettu jaksotettuun hankintamenuun. Suojauslaskenta tulee IFRS:n myötä kasvattamaan Aktian taseen loppusummaa marginaalisesti n. 0,2–0,3 prosentilla.

### **Vaikutus tuloslaskelmaan**

Aktia on IFRS-säännösten mukaan kirjannut suojauslaskennan joko todellisen arvon tai kassavirran suojauksena. Aktia tulee noudattamaan Euroopan unionin hyväksymää "carve out" -versiota IAS 39:stä, mikä mahdollistaa sen, että suojauslaskentaa voidaan soveltaa myös "vaadittaessa maksettaviin" taseen eriin, käyvän arvon suojaukseen, jolloin sekä suojatun tase-erän ja suojausinstrumentin markkina-arvostus kirjataan tulokseen suojauslaskennan nettotuloksen alle, mutta tulosvaikutusten ei arvioida olevan merkittäviä. Suojausinstrumentin kassavirtaa koskevan suojauksen todellista markkina-arvon muutosta ei sen sijaan kirjata omiin varoihin. Vaikutuksen ei kuitenkaan arvioida olevan merkittävä.

### **Henkivakuutusosakeyhtiö Veritaksen hankinta**

Veritas Henkivakuutuksen osto toteutettiin 17.1.2007, minkä vuoksi Veritas Henkivakuutuksen tilinpäätöstä ei ole konsolidoitu konsernin vuoden 2006 tilinpäätökseen. Veritas Henkivakuutuksen tilinpäätös liitetään konsernin osavuositarkastukseen ensimmäisen kerran vuoden 2007 ensimmäiseltä neljännekseltä, ja se tapahtuu kansainvälisten IFRS-tilinpäätössäännösten mukaisesti. Oston ei odoteta aiheuttavan merkittävän liikearvon syntymistä. Alla luetellaan lyhyesti periaatteet, joiden mukaan ostoa käsitellään IFRS:n mukaisesti.

Veritas Henkivakuutuksen osto kirjataan IFRS 3:n mukaisesti hankintamenetelmän mukaisesti. Veritas Henkivakuutuksen varat ja velat arvostetaan käypään arvoon.

Veritas Henkivakuutuksen hankinta-arvo muodostuu käteismaksuna maksetusta vastikkeesta, suorittamattomista maksuista, rahoitusvarojen tai muiden varojen luovutuksista, velkojen siirroista, omien arvopaperi-

en liikkeeseen laskuista sekä lisäksi suoraan ostoon liittyvistä kuluista. Sekä varat että velat oman pääoman ehtoista instrumenteista arvostetaan käypään arvoon ostohetkellä.

Hankintamenu jaetaan ostettujen varojen, velkojen ja vastuusitoumusten kesken. IFRS:n mukaan lisäarvo tarkistetaan vuosittain IAS 36:n mukaan liittyen mahdollisiin arvonalentamistarpeisiin ja kirjataan hankintamenuun vähennettynä kertyneillä arvonalentumistapioilla. Veritas Henkivakuutukseen ostoon liittyvät aineettomat hyödykkeet erotetaan lisäarvosta edellyttäen, että ne täyttävät hyödykkeiden määritelmän ja niillä on tunnistettava taloudellinen arvo. Oston yhteydessä kirjattavaan ostoon liittyvään aineettomaan käyttöomaisuuteen kuuluu erilaista aineetonta käyttöomaisuutta, kuten markkinoihin, asiakkaisiin, sopimuksiin tai tekniikkaan liittyviä aineettomia hyödykkeitä.

Jos ostetun nettovarallisuuden käypä arvo ylittää Veritas Henkivakuutuksen osakkeiden hankintamenuun, mikä johtaa ns. negatiivisen lisäarvon syntymiseen, Aktia tulee uudelleenarvioimaan ostetun nettovarallisuuden määritetyn arvon. Jos nettovarallisuudelle määritetty käypä arvo edelleen ylittää hankintamenuun, ylimenevä osa kirjataan tuotoksi konsernin tilinpäätökseen.

Rakennemuutuskuluja varten tehdyt varaukset kirjataan jos Veritas Henkivakuutuksella on hankintahetkellä IAS 37:n varauksia koskevat ehdot täyttävä velvoite.

## **Vuoden toimintaa ja tapahtumia**

### **Juhlavuosi 2006**

Vuonna 2006 oli kulunut 180 vuotta siitä, kun pankki aloitti toimintansa (Helsingin Säästöpankkina) ja 15 vuotta siitä, kun nykyinen Aktia Säästöpankki perustettiin.

Juhlavuosi oli näkyvästi esillä myös Aktia-päivien ohjelmassa. Kirkkonummella järjestetyssä juhlaseminaarissa huomioitiin myös ns. Porkkalan parenteesin päätyminen 50 vuotta sitten. Seminaarin yhteydessä Helsingin säästöpankkisäätiö lahjoitti yhdessä Aktian kanssa huomattavan summan John Nurmisen säätiön Puhdas Itämeri -projektiin.

Marraskuussa Aktia järjesti yhteistyössä Svenska handelshögskolanin kanssa juhlaseminaarin Helsingissä. Talousmies ja hyväntekijä George Soros, Ruotsin entinen pääministeri Göran Persson ja ETLAn toimitusjohtaja Sixten Korkman puhuivat kutsuvieraille aiheenaan talouden tila sekä Pohjoismaiden, Euroopan ja maailman talousnäkymät.

Joulukuussa juhluvuoden kunniaksi julkaistiin kirja "Ihmisen kokoinen. Aktia - suuri pieni pankki ja sen salaisuus". Svenolof Karlssonin kirjoittamasta teoksesta otettiin 9 000 kappaleen painos, ja se on saanut erittäin hyvän vastaanoton.

### **Konttoritoiminta**

Aktia painotti edelleen tavoitettavuutta, mikä näkyi mm. konttoriverkon laajentumisena. Maaliskuussa avattiin uusi konttori Espoon Espoonlahteen ja marraskuussa Kemiöön. Lohjalle avataan konttori keväällä 2007.

Joustavammat aukioloajat ja uusimman puhelintekniikan hyödyntäminen sekä aktiivisen neuvonnan painottaminen ovat nostaneet konttoreiden palvelun tasoa.

## Säästämisen tuotteet

Aktia Rahastoyhtiön omat rahastot ovat viime vuosina sijoittuneet luokituslaitos Morningstarin vertailuissa kaikkien suomalaisten rahastoyhtiöiden rahastojen ehdottomaan kärkeen.

Aktia Rahastoyhtiön valikoimassa on tällä hetkellä 50 sijoitusrahastoa. Sisaryhtiö Aktia Asset Managementin hallinnoimien 23 oman rahaston lisäksi yhtiö edustaa Roburin, Hansa Investment Fundsin ja ABN Amron rahastoja. Vuoden aikana markkinoille tuotiin yksi oma sijoitusrahasto, Aktia Nordic, sekä kaksi Hansa-pankin rahastoa. Näistä toinen sijoittaa Itä-Euroopan kiinteistömarkkinoille ja toinen keskiaasialaisiin osakeisiin.

Säästö- ja sijoitusasiakkaiden suosimia, niin sanottuja Duo-tarjouksia tehtiin läpi vuoden. Kaksijakoinen sijoitusjärjestely käsittää korkeakorkoisen talletuksen ja rahastosijoituksen, joka suuruudeltaan vastaa vähintään talletuksen määrää. Lisäksi tarjolla oli kaksi Kombi-talletustiliä, joiden tuotto on sidottu osakeindeksiin.

Aktia laski vuoden aikana liikkeeseen seitsemän joukkolainaa. Kaksi näistä oli osakeindeksilainoja. Erittäin keväällä lanseerattu Eastern Europe -laina kiinnosti sijoittajia.

## Lainaamisen tuotteet

Luottojen kysyntä jatkui voimakkaana. Asuntorahoituksen tarpeeseen on vastattu tarjoamalla sekä Aktian tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n myöntämiä hypoteekkilainoja että perinteisiä pankkilainoja. Korkojen nousun myötä asiakkaiden kiinnostus Prime-korkoon samoin kuin kiinteisiin korkoihin lainan viitekorkona on lisääntynyt. Syksystä alkaen asiakkaat ovat voineet ottaa lainalleen korkokaton, jossa on mahdollisuus määrittää lainalle maksimikorko, samalla kun lainan sitominen lyhyeen markkinakorkoon yleensä takaa edullisen hintatason.

Yhä useammat asiakkaat lisäävät rahoituskokonaisuuteen Joustolimiitin, tililuoton, jota voi käyttää lisäpuskurina pienenhöjien yllättävien menojen varalta. Noin kolmasosaan kaikista uusista lainoista on liitetty lainavakuutus.

Kilpailu yritysten ja yhteisöjen luotoista kiristyi vuoden aikana. Aktia onnistui puolustamaan markkina-asemaansa ja saavutti kohtuullisen kasvun. Loppuvuodesta aloitetun kehitystyön tarkoituksena on vahvistaa resurssia ja osaamista. Vuonna 2006 Aktia välitti Euroopan Investointipankin rahoitusta pienille ja keskisuurille yrityksille.

## Maksamisen tuotteet

Tytäryhtiö Aktia Kortti & Rahoitus Oy tuki vuoden aikana tuotekehityksen ja markkinoinnin avulla voimakkaasti pankin jakelukanavia erityisesti Visa-korttien myynnissä, ja maksuaikakorttien myynnissä saavutettiin

31 prosentin kasvu. Lähes puolet korteista on varustettu luottolimiitillä, joka tuo lisää joustavuutta kortin käyttöön.

Toukokuussa Aktia lanseerasi ensimmäisenä pankkina Suomessa Visa-kortin, johon asiakas voi itse valita kuvan käyttäen joko omaa digikuvaa tai Aktian lähes 100 kuva-aiheen galleriasta valitsemaansa otosta. Kesän ja syksyn aikana jo 12 000 asiakasta valitsi tällaisen kortin.

Internet-pankin käyttö on lisääntynyt edelleen – 66 % Aktian yksityisasiakkaista hoiti vuonna 2006 koko maksuliikkeensä Internet-pankin kautta – ja yhä useammat asiakkaat siirtyvät käyttämään sähköistä tiliotetta. Syksyllä otettiin käyttöön Internet-pankin uusi versio, joka mahdollistaa suojatun sähköpostiyhteyden asiakkaan ja pankin välillä. Uudessa Internet-pankissa on myös enemmän tietoa asiakkaan säästämisen ja sijoittamisen tuotteista sekä lainoista.

Toukokuussa lanseerattiin e-lasku pankin yritysasiakkaille. Yksityisasiakkaita laskuttavat yritykset voivat lähettää laskun asiakkaan Internet-pankkiin sähköisesti ja näin säästää sekä aikaa että rahaa niin laskun lähettäjän kuin vastaanottajankin osalta.

Syyskuussa otettiin käyttöön pienyrityksille, maanviljelijöille, säätiöille ja ammatinharjoittajille suunnattu uusi palvelu. Yritysten verkkopalvelu tarjoaa normaalin maksuliikkeen ja sähköisten tiliotteiden lisäksi verkkolaskua sekä tiedostonsiirtoa. Palvelun käyttäjien määrä kasvaa.

## Kiinteistönvälitystoiminta

Aktian vuoden 2005 lopussa aloittama kiinteistönvälitystoiminta laajeni ja kehittyi voimakkaasti vuoden 2006 aikana. Aktia Kiinteistönvälitys -ketjuun kuuluu tällä hetkellä 10 yhtiötä, ja se käsittää pankin koko toiminta-alueen pohjoista Pohjanmaata lukuun ottamatta.

Kiinteistönvälitysyhtiöt ovat Aktia-konsernin tytäryhtiöitä. Niiden palveluksessa oli vuoden 2006 lopussa 63 henkilöä, ja vuoden aikana välitettyjen asuntojen ja kiinteistöjen määrä oli 880.

Kiinteistönvälitys on lisännyt Aktian palveluvalikoimaa, ja "kaikki palvelut saman katon alta" -konsepti on saanut asiakkailta hyvän vastaanoton. Kiinteistönvälitystoimistojen lehti-ilmoitukset ovat vaikuttaneet myönteisesti Aktian näkyvyyteen niin paikallisessa kuin valtakunnallisessakin lehdistössä.

## Muutoksia hallintoneuvostossa, hallituksessa ja johdossa

- Aktia Säästöpankin yhtiökokouksessa 30.3.2006 hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi valittiin hallintopäällikkö, kanslianeuvos, valtiotieteen tohtori Roger Broo ja toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri Kjell Sundström.
- Viestintäjohtaja, filosofian maisteri Carola Teir-Lehtinen erosi Aktian hallituksesta uusien työtehtävien vuoksi 1.7.2006.



Osana uutta luottoluokitusprosessiaan Moody's Investors Service nosti 26.2.2007 Aktian luottokelpoisuuden A3:sta Aa2:een pitkäaikaisen ja P-2:sta P-1:een lyhytaikaisen varainhankinnan osalta.

### **Näkymät vuodelle 2007**

Veritas Henkivakuutuksen integrointi muuhun konserniin tulee aiheuttamaan kertaluonteisia kuluja, mutta kaupan odotetaan silti johtavan konsernin liikevoiton kasvuun. Toimenpiteet, joihin on ryhdytty rakenteellisen korkoriskin vähentämiseksi, tulevat mahdollisen yleisen korkotason nousun myötä heikentämään korkotulojen kasvua. Operatiivisen liikevoiton odotetaan parantuvan vuonna 2007 vuoteen 2006 verrattuna.

Tulevaisuudennäkymien arviot perustuvat Aktian käsitykseen rahoitusmarkkinoiden tulevasta kehityksestä ja oletukseen Suomen vähittäispankkialan voimakkaan kilpailun jatkumisesta sekä oletukseen Aktian oman liiketoiminnan kustannuskehityksestä. Keskeisimmät oletukset koskien pankin vuoden 2007 arvioita ovat, että yleinen korkotaso nousee maltillisesti; asuntoluottojen kysyntä jatkuu hyvänä, mutta antolainausmarginaalit ovat kapeat. Pääomamarkkinoiden myönteisen kehityksen ja rahastosäästämisen volyymien kasvun odotetaan jatkuvan. Aktian kustannusrakenteen odotetaan, yllä mainittujen kertaluonteisten integrointikustannusten eliminoinnin jälkeen, kasvavan maltillisesti.

Pankin johto voi vaikuttaa riskinottoasteeseen ja pankin toiminnan kustannustasoon. Yleinen korkotaso, rahoitusmarkkinoiden yleinen kehitys, luottojen kysyntä, rahastosijoittamisen yleinen kannustavuus ja Suomen vähittäispankkimarkkinat ovat tekijöitä, joihin Aktia ei voi vaikuttaa.

## Konsernin tuloslaskelma 1.1.-31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2006	2005
Korkotuotot	1.1	181 170	134 053
Korkokulut	1.1	-96 933	-54 355
<b>Korkokate</b>		<b>84 238</b>	<b>79 698</b>
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	1.2	1 222	1 215
Palkkiotuotot	1.3	48 107	38 568
Palkkiokulut	1.3	-8 046	-6 016
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	1.4	1 384	1 440
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	1.5	-519	-984
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	1.6	4 878	2 129
Liiketoiminnan muut tuotot	1.7	6 786	16 291
Hallintokulut		-68 561	-61 526
Henkilöstökulut	1.8	-41 691	-38 796
Muut hallintokulut	1.9	-26 869	-22 730
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1.10	-3 639	-4 057
Liiketoiminnan muut kulut	1.11	-11 752	-10 115
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	1.12	1 590	-8 535
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot		-	-
Osuus pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltyjen yritysten voitoista tai tappioista		711	1 030
<b>Liikevoitto</b>		<b>56 399</b>	<b>49 138</b>
Verot		-13 535	-11 852
<b>Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen</b>		<b>42 864</b>	<b>37 286</b>
Vähemmistöosuudet tilikauden voitosta/tappiosta		-610	-271
<b>Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) vähemmistöosuuksien jälkeen</b>		<b>42 254</b>	<b>37 014</b>
Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut		-	-
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>		<b>42 254</b>	<b>37 014</b>

## Konsernin tase 31.12.

---

(1 000 euroa)	Liite	2006	2005
<b>Vastaavaa</b>			
Käteiset varat		307 907	283 665
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2.1, 2.4	1 157 705	714 726
Saamiset luottolaitoksilta	2.2	33 843	23 696
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2.3	3 760 754	3 249 457
Saamistodistukset	2.4	85 763	66 336
Julkisyhteisöt		11 949	1 896
Muut		73 814	64 440
Osakkeet ja osuudet	2.5	56 764	32 385
Johdannaissopimukset		4 905	4 007
Aineettomat hyödykkeet	2.6	2 688	2 735
Aineelliset hyödykkeet		42 225	95 562
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2.7	12 415	45 461
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	2.7	24 582	46 981
Muut aineelliset hyödykkeet		5 228	3 121
Muut varat	2.8	2 155	53 970
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2.9	35 672	27 028
<b>Vastaavaa yhteensä</b>	2.11	<b>5 490 380</b>	<b>4 553 469</b>

## Konsernin tase 31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2006	2005
<b>Vastattavaa</b>			
<b>Vieras pääoma</b>			
Velat luottolaitoksille	2.15	885 725	850 991
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2.16	2 677 249	2 338 733
Talletukset		2 552 786	2 308 567
Muut velat		124 462	30 166
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2.17	1 321 257	786 321
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat		2 976	4 013
Muut velat	2.19	83 165	108 670
Siirtovelat ja saadut ennakot	2.20	41 642	24 274
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2.21	193 752	163 250
Laskennalliset verovelat	2.28	22 734	27 743
<b>Vieras pääoma yhteensä</b>	<b>2.25</b>	<b>5 228 500</b>	<b>4 303 996</b>
<b>Omat varat</b>			
	2.26		
Osakepääoma		70 596	70 596
Osakeanti		0	0
Ylikurssirahasto		1 893	1 893
Muut sidotut rahastot		8 079	8 079
Käyvän arvon rahasto		-880	7 735
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		130 123	117 817
Tilikauden voitto (tappio)		42 254	37 014
Vähemmistöosuudet pääomasta		9 814	6 338
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>261 880</b>	<b>249 472</b>
<b>Vastattavaa yhteensä</b>		<b>5 490 380</b>	<b>4 553 469</b>
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>			
	3.3		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		75 881	69 033
Takaukset ja pantit		47 355	43 206
Muut		28 526	25 827
Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset		438 810	310 479
Arvopapereiden takaisinostositoumukset		0	0
Muut		438 810	310 479
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>		<b>514 691</b>	<b>379 512</b>

## Emoyhtiön tuloslaskelma 1.1.-31.12.

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-31.12.2006	1.1.-31.12.2005
Korkotuotot	1.1	151 285	118 505
Korkokulut	1.1	-73 724	-43 237
<b>Korkokate</b>		<b>77 561</b>	<b>75 268</b>
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	1.2	2 358	2 400
Palkkiotuotot	1.3	35 680	31 783
Palkkiokulut	1.3	-3 913	-4 186
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	1.4	1 384	1 440
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	1.5	-1 483	-384
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	1.6	4 299	1 230
Liiketoiminnan muut tuotot	1.7	7 259	17 333
Hallintokulut		-59 095	-57 399
Henkilöstökulut	1.8	-36 243	-36 311
Muut hallintokulut		-22 852	-21 087
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1.9	-2 595	-3 162
Liiketoiminnan muut kulut	1.10	-11 352	-10 778
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	1.11	1 590	-8 535
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	1.11	-	-
<b>Liikevoitto</b>		<b>51 693</b>	<b>45 011</b>
Tilinpäätössiirrot		-15 700	-14 300
Tuloverot		-13 979	-8 801
<b>Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen</b>		<b>22 014</b>	<b>21 910</b>
Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut	1.13	-	-
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>		<b>22 014</b>	<b>21 910</b>

## Emoyhtiön tase 31.12.

---

(1 000 euroa)	Liite	2006	2005
<b>Vastaavaa</b>	<b>2.11</b>		
Käteiset varat		307 905	283 665
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2.1	1 108 383	694 107
Saamiset luottolaitoksilta	2.2	176 046	256 153
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2.3	2 596 106	2 517 320
Saamistodistukset		85 262	65 297
Julkisyhteisöt		11 800	1 896
Muut		73 463	63 401
Osakkeet ja osuudet	2.5	85 214	62 388
Johdannaissopimukset		4 905	4 007
Aineettomat hyödykkeet	2.6	1 710	1 689
Aineelliset hyödykkeet		37 526	69 758
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	2.7	7 973	28 967
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	2.7	24 597	37 764
Muut aineelliset hyödykkeet		4 956	3 026
Muut varat	2.8	2 085	53 795
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2.9	43 215	31 863
<b>Vastaavaa yhteensä</b>		<b>4 448 356</b>	<b>4 040 041</b>

## Emoyhtiön tase 31.12.

(1 000 euroa)	Liite	2006	2005
<b>Vastattavaa</b>	2.25		
<b>Vieras pääoma</b>			
Velat luottolaitoksille	2.15	889 488	863 106
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2.16	2 682 932	2 347 522
Talletukset		2 558 470	2 317 356
Muut velat		124 462	30 166
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2.17	323 677	287 656
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat		2 976	4 013
Muut velat	2.19	80 870	107 404
Siirtovelat ja saadut ennakot	2.20	33 536	20 907
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2.21	174 945	151 507
Laskennalliset verovelat		-551	2 308
<b>Vieras pääoma yhteensä</b>		<b>4 187 873</b>	<b>3 784 424</b>
Tilinpäättösiirtojen kertymä		96 940	81 240
<b>Omat varat</b>			
Osakepääoma	2.26	70 596	70 596
Osakeanti		-	-
Ylikurssirahasto		1 893	1 893
Muut sidotut rahastot		8 067	8 067
Käyvän arvon rahasto		-1 569	6 570
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		62 542	65 341
Tilikauden voitto (tappio)		22 014	21 910
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>163 544</b>	<b>174 377</b>
<b>Vastattavaa yhteensä</b>		<b>4 448 356</b>	<b>4 040 041</b>
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>	3.3		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		75 881	69 033
Takaukset ja pantit		47 355	43 206
Muut		28 526	25 827
Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset		573 305	349 254
Arvopapereiden takaisinostositoumukset		-	-
Muut		573 305	349 254
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>		<b>649 186</b>	<b>418 287</b>

# Tilinpäätöksen liitetiedot (1 000 euroa)

## Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

### 1.1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä 31.12.2006

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
<b>Korkotuotot</b>				
Saamiset luottolaitoksilta	8 931	4 950	14 859	8 777
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	136 998	105 820	102 201	87 155
Saamistodistukset	33 022	20 541	31 968	19 782
Johdannaissopimukset	1 290	2 299	1 290	2 299
Muut korkotuotot	929	442	967	492
<b>Yhteensä</b>	<b>181 170</b>	<b>134 053</b>	<b>151 285</b>	<b>118 505</b>

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
<b>Korkokulut</b>				
Velat luottolaitoksille	22 995	14 401	22 536	14 688
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	38 924	24 622	38 976	24 648
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	32 017	17 544	9 900	7 956
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset ja muut velat	-3 040	-7 133	-3 234	-8 600
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	5 747	4 734	5 257	4 357
Muut korkokulut	289	189	289	189
<b>Yhteensä</b>	<b>96 933</b>	<b>54 355</b>	<b>73 724</b>	<b>43 237</b>

### 1.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Tuotot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	-	-	-	-
Tuotot myytävissä olevista rahoitusvaroista	1 222	1 215	1 132	1 106
Tuotot samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	-	-	257	193
Tuotot omistusyhteisyhteisöistä	-	-	969	1 101
<b>Yhteensä</b>	<b>1 222</b>	<b>1 215</b>	<b>2 358</b>	<b>2 400</b>

### 1.3 Palkkiotuotot ja palkkiokulut

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
<b>Palkkiotuotot</b>				
Antolainauksesta	4 489	3 875	7 063	5 322
Talletuksista	112	287	112	287
Maksuliikenteestä	9 735	10 089	9 229	10 121
OmaisuuDENHOITOPALVELUISTA	24 984	19 800	13 590	11 209
Vakuutusten välityksestä	3 138	2 426	3 117	2 417
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	556	577	556	577
Muista palkkiotuotoista	5 093	1 515	2 014	1 850
<b>Yhteensä</b>	<b>48 107</b>	<b>38 568</b>	<b>35 680</b>	<b>31 783</b>
<b>Palkkiokulut</b>				
Maksetut toimitusmaksut	646	645	646	645
Muut	7 400	5 371	3 266	3 541
<b>Yhteensä</b>	<b>8 046</b>	<b>6 016</b>	<b>3 913</b>	<b>4 186</b>

#### 1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto) 2006	2005	Myyntivoitot ja -tappiot (netto) 2006	2005
Saamistodistukset	76	175	76	175
Osakkeet ja osuudet	0	0	0	0
Muut rahoitusvälineistä	-5	-8	-5	-8
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	71	167	71	167
Valuuttatoiminnan nettotuotot	1 313	1 273	1 313	1 273
Tuloslaskelmaerä yhteensä	1 384	1 440	1 384	1 440

#### 1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Konserni 2006		Yhteensä
		Tehdyt arvonalentumiskirjaukset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistukset	-1 414	-	430	-984
Osakkeet ja osuudet	519	-	-55	465
Yhteensä	-894	-	375	-519

	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Emoyhtiö 2006		Yhteensä
		Tehdyt arvonalentumiskirjaukset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistukset	-2 431	-	940	-1 491
Osakkeet ja osuudet	8	-	0	8
Yhteensä	-2 423	-	940	-1 483

	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Konserni 2005		Yhteensä
		Tehdyt arvonalentumiskirjaukset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistukset	-2 269	-	1 270	-999
Osakkeet ja osuudet	14	-	-	14
Yhteensä	-2 254	-	1 270	-984

	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Emoyhtiö 2005		Yhteensä
		Tehdyt arvonalentumiskirjaukset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistukset	-1 654	-	1 270	-384
Osakkeet ja osuudet	-	-	0	-
Yhteensä	-1 654	-	1 270	-384

#### 1.6 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Vuokratuotot	2 728	4 009	1 914	2 776
Vuokrakulut	-	-	-	-
Suunnitelman mukaiset poistot	-499	-619	-46	-46
Myyntivoitot	3 937	418	3 424	-
Myyntitappiot	-186	-213	-	-
Tehdyt arvonalentumiskirjaukset	-	-	-	-
Peruutetut arvonalentumiskirjaukset	-	-	-	-
Muut tuotot	226	72	359	526
Muut kulut	-1 328	-1 538	-1 351	-2 026
Yhteensä	4 878	2 129	4 299	1 230

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

## 1.7 Liiketoiminnan muut tuotot eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	67	54	360	491
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	437	120	437	120
Fuusiovoitot	-	-	-	-
Vakuusrahastoavustukset	-	-	-	-
Muut tuotot	6 282	16 117	6 462	16 723
<b>Yhteensä</b>	<b>6 786</b>	<b>16 291</b>	<b>7 259</b>	<b>17 333</b>

## 1.8 Henkilöstökulut

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Palkat ja palkkiot	32 701	29 564	28 407	27 631
Siirto henkilöstörahaan	2 100	1 800	1 919	1 683
Henkilösivukulut	6 890	7 433	5 916	6 997
Eläkekulut	4 895	5 756	4 115	5 406
Muut henkilösivukulut	1 995	1 677	1 801	1 591
<b>Yhteensä</b>	<b>41 691</b>	<b>38 796</b>	<b>36 243</b>	<b>36 311</b>

## 1.9 Muut hallintokulut

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Muut henkilöstökulut	2 933	2 155	2 477	1 952
Konttorikulut	2 475	1 765	1 969	1 635
Atk-kulut	13 572	12 373	11 902	11 772
Viestintäkulut	3 474	3 043	2 903	2 788
Edustus- ja markkinointikulut	4 415	3 394	3 601	2 940
Muut hallintokulut	0	0	0	0
<b>Yhteensä</b>	<b>26 869</b>	<b>22 730</b>	<b>22 852</b>	<b>21 087</b>

## 1.10 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>				
Aineelliset hyödykkeet	2 330	2 683	1 794	2 110
Aineettomat hyödykkeet	1 310	1 375	801	1 052
<b>Yhteensä</b>	<b>3 639</b>	<b>4 057</b>	<b>2 595</b>	<b>3 162</b>

## 1.11 Liiketoiminnan muut kulut eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Vuokratulot	3 675	3 210	3 310	3 027
Omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	2 152	1 861	1 918	1 741
Koneista ja laitteista	1 523	1 349	1 391	1 286
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	3 103	2 867	3 591	3 977
Luovutustappiot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	43	0	43	0
Muut kulut	4 930	4 038	4 408	3 774
<b>Yhteensä</b>	<b>11 752</b>	<b>10 115</b>	<b>11 352</b>	<b>10 778</b>

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
<b>Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista</b>				
<b>Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	-162	8 500	-162	8 500
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	580	1 678	580	1 678
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	0	7 500	0	7 500
- arvonalentumisten peruutukset ja palautukset	-741	-678	-741	-678
<b>Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä</b>	-1 428	36	-1 428	36
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	58	38	58	38
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-	-	-	-
- takaisin saadut takaustappiot ja arvonalentumisten peruutukset	-1 486	-2	-1 486	-2
<b>Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä</b>	<b>-1 590</b>	<b>8 535</b>	<b>-1 590</b>	<b>8 535</b>
<b>Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot</b>	-	-	-	-

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

### 1.13 Tuotot markkina-alueittain ja liiketoiminta-alueittain 31.12.2006

Toimiala	Konserni		Emoyhtiö
	Suomi	Luxemburg	
Pankkitoiminta	123 242	-	122 688
Hypoteekkipankkitoiminta	7 382	-	-
Sijoitusrahastotoiminta	17 243	170	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	3 267	-	-
Arvopaperikauppa	71	-	71
Kiinteistönvälitys	3 539	-	-
Kiinteistötoiminta	5 227	-	4 299
<b>Yhteensä</b>	<b>159 971</b>	<b>170</b>	<b>127 058</b>

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

### Henkilöstö toimialoittain

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Pankkitoiminta	804	765	800	765
Hypoteekkipankkitoiminta	6	7	-	-
Sijoitusrahastotoiminta	31	26	-	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	11	9	-	-
Arvopaperikauppa	-	-	-	-
Kiinteistönvälitys	63	4	-	-
Kiinteistötoiminta	2	3	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>917</b>	<b>814</b>	<b>800</b>	<b>765</b>

### Tasetta koskevat liitetiedot

#### 2.1 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Valtion velkasitoumukset	-	799	-	799
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjalainat	26 607	64 896	18 902	59 940
Suomen Pankin sijoitustodistukset	-	-	-	-
Pankkien sijoitustodistukset	258 998	168 417	258 998	168 417
Muut	872 100	480 614	830 483	464 950
<b>Yhteensä</b>	<b>1 157 705</b>	<b>714 726</b>	<b>1 108 383</b>	<b>694 107</b>

#### 2.2 Saamiset luottolaitoksilta

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>8 576</b>	<b>4 794</b>	<b>7 779</b>	<b>4 250</b>
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 510	-	1 713	-
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	6 067	4 794	6 067	4 250
<b>Muut</b>	<b>25 266</b>	<b>18 902</b>	<b>168 266</b>	<b>251 902</b>
Kotimaisilta luottolaitoksilta	14 500	6 500	157 500	239 500
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	10 766	12 402	10 766	12 402
<b>Yhteensä</b>	<b>33 843</b>	<b>23 696</b>	<b>176 046</b>	<b>256 153</b>

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Yritykset ja asuntoyhteisöt	562 143	553 814	563 584	576 737
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 347	12 374	6 347	12 374
Julkisyhteisöt	8 179	11 313	8 179	11 313
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	38 972	40 511	38 972	40 511
Kotitaloudet	3 137 348	2 630 886	1 971 259	1 875 826
Ulkomaat	7 765	559	7 765	559
<b>Yhteensä</b>	<b>3 760 754</b>	<b>3 249 457</b>	<b>2 596 106</b>	<b>2 517 320</b>

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

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumiset

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Tehdyt arvonalentumiset tilikauden alussa	41 134	37 938	41 134	37 938
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalennukset	678	1 565	678	1 565
+ tilikauden aikana kirjatut saamisryhmäkohtaiset arvonalennukset	-	7 500	-	7 500
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalennukset	-2 172	-620	-2 172	-620
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalennus	-2 619	-5 249	-2 619	-5 249
Arvonalennukset tilikauden lopussa	37 021	41 134	37 021	41 134

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Saamiset, joille ei ole kirjanpidossa kerrytetty korkoa, yhteensä	14 676	10 084	14 676	9 868

2.4 Saamistodistukset rahoitusinstrumenttiryhmittäin

	Konserni 2006		Emoyhtiö 2006	
	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeutuvia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeutuvia saamistodistuksia
<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset</b>	7 777	-	7 777	-
Julkisesti noteeratut	1 496	-	1 496	-
Muut	6 282	-	6 282	-
<b>Myytavissä olevat saamistodistukset</b>	1 187 848	1 157 705	1 138 025	1 108 383
Julkisesti noteeratut	1 182 180	1 157 705	1 132 507	1 108 383
Muut	5 668	-	5 518	-
<b>Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset</b>	47 843	-	47 843	-
Julkisesti noteeratut	47 843	-	47 843	-
Muut	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	1 243 468	1 157 705	1 193 645	1 108 383

Saamistodistukset rahoitusinstrumenttiryhmittäin

	Konserni 2005		Emoyhtiö 2005	
	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeutuvia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeutuvia saamistodistuksia
<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset</b>	6 890	-	6 890	-
Julkisesti noteeratut	5 492	-	5 492	-
Muut	1 397	-	1 397	-
<b>Myytavissä olevat saamistodistukset</b>	740 715	714 726	719 057	694 107
Julkisesti noteeratut	740 216	714 726	718 558	694 107
Muut	499	-	499	-
<b>Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset</b>	33 458	-	43 519	-
Julkisesti noteeratut	33 458	-	33 458	-
Muut	-	-	10 061	-
<b>Yhteensä</b>	781 062	714 726	769 465	694 107

2.5 Osakkeet ja osuudet rahoitusinstrumenttiryhmittäin

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
<b>Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet</b>	-	-	-	-
Julkisesti noteeratut	-	-	-	-
Muut	-	-	-	-
<b>Myytavissä olevat</b>	54 537	29 331	52 251	26 942
Julkisesti noteeratut	51 349	25 968	49 063	23 579
Muut	3 188	3 363	3 188	3 363
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	54 537	29 331	52 251	26 942
joista luottolaitoksissa	24 725	24 145	24 300	23 579

<b>Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Luottolaitokset	-	-	-	-
Muut yritykset	2 227	2 955	2 097	2 293
<b>Yhteensä</b>	<b>2 227</b>	<b>2 955</b>	<b>2 097</b>	<b>2 293</b>

Omistukset on arvostettu hankintamenoon.

<b>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Luottolaitokset	-	-	23 861	26 248
Muut yritykset	-	-	7 005	6 905
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 867</b>	<b>33 153</b>

Omistukset on arvostettu hankintamenoon.

## 2.6 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä

	<b>Konserni</b>		<b>Emoyhtiö</b>	
	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Muut pitkävaikutteiset menot	2 688	2 735	1 710	1 689
<b>Yhteensä</b>	<b>2 688</b>	<b>2 735</b>	<b>1 710</b>	<b>1 689</b>

## 2.7 Kiinteistöomistus

	<b>Konserni 2006</b>		<b>Emoyhtiö 2006</b>	
	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Käypä arvo</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Käypä arvo</b>
<b>Maa- ja vesialueet</b>				
Omassa käytössä	458	491	458	491
Sijoituskiinteistöt	664	914	506	707
<b>Yhteensä</b>	<b>1 123</b>	<b>1 405</b>	<b>964</b>	<b>1 198</b>

### Rakennukset

Omassa käytössä	1 062	1 138	1 062	1 138
Sijoituskiinteistöt	850	1 169	805	1 126
<b>Yhteensä</b>	<b>1 912</b>	<b>2 306</b>	<b>1 868</b>	<b>2 264</b>

### Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	23 061	24 926	23 076	24 926
Sijoituskiinteistöt	10 901	12 678	6 662	7 906
<b>Yhteensä</b>	<b>33 962</b>	<b>37 604</b>	<b>29 738</b>	<b>32 832</b>
<b>Kiinteistöomistus yhteensä</b>	<b>36 997</b>	<b>41 315</b>	<b>32 570</b>	<b>36 294</b>

	<b>Konserni 2005</b>		<b>Emoyhtiö 2005</b>	
	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Käypä arvo</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Käypä arvo</b>
<b>Maa- ja vesialueet</b>				
Omassa käytössä	12 254	13 285	12 254	12 344
Sijoituskiinteistöt	13 326	14 627	13 087	13 561
<b>Yhteensä</b>	<b>25 580</b>	<b>27 911</b>	<b>25 341</b>	<b>25 905</b>

### Rakennukset

Omassa käytössä	20 273	21 982	1 085	1 094
Sijoituskiinteistöt	21 336	23 414	833	863
<b>Yhteensä</b>	<b>41 609</b>	<b>45 395</b>	<b>1 918</b>	<b>1 956</b>

### Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	14 454	15 626	24 425	27 714
Sijoituskiinteistöt	10 798	12 808	15 048	18 839
<b>Yhteensä</b>	<b>25 252</b>	<b>28 434</b>	<b>39 473</b>	<b>46 553</b>
<b>Kiinteistöomistus yhteensä</b>	<b>92 441</b>	<b>101 741</b>	<b>66 732</b>	<b>74 415</b>

## 2.8 Muut varat eriteltyinä

	<b>Konserni</b>		<b>Emoyhtiö</b>	
	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Maksujenvälitysaamiset	150	43 218	150	43 218
Muut	2 004	10 751	1 935	10 577
<b>Yhteensä</b>	<b>2 155</b>	<b>53 970</b>	<b>2 085</b>	<b>53 795</b>

## 2.9 Aktiiviset siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Korkosaamiset	31 326	22 817	37 490	27 865
Muut	4 346	4 211	4 342	3 997
<b>Yhteensä</b>	<b>35 672</b>	<b>27 028</b>	<b>41 832</b>	<b>31 863</b>

## 2.10 Saamisten maturiteettijakauma tase-erittäin

Saamiset	Konserni 2006					Yhteensä
	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	81 548	221 822	565 758	274 702	13 874	1 157 705
Saamiset luottolaitoksilta	31 843	2 000	-	-	-	33 843
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	141 902	293 642	1 018 426	845 866	1 460 919	3 760 754
Saamistodistukset	18 327	21 483	22 968	22 986	-	85 763
<b>Yhteensä</b>	<b>273 620</b>	<b>538 947</b>	<b>1 607 152</b>	<b>1 143 554</b>	<b>1 474 793</b>	<b>5 038 065</b>

  

Saamiset	Emoyhtiö 2006					Yhteensä
	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	78 949	218 622	525 240	272 096	13 477	1 108 383
Saamiset luottolaitoksilta	109 046	67 000	-	-	-	176 046
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	129 377	256 865	792 688	563 293	853 884	2 596 106
Saamistodistukset	18 178	21 242	22 966	22 877	-	85 262
<b>Yhteensä</b>	<b>335 550</b>	<b>563 728</b>	<b>1 340 893</b>	<b>858 266</b>	<b>867 361</b>	<b>3 965 797</b>

## 2.11 Kotimaan ja ulkomaan rahan määräiset omaisuuserät

Vastaavaa	Konserni 2006		Emoyhtiö 2006	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 157 705	-	1 108 383	-
Saamiset luottolaitoksilta	19 993	13 880	162 196	13 850
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 754 351	6 403	2 589 703	6 403
Saamistodistukset	85 763	-	85 262	-
Johdannaissopimukset	4 905	-	4 905	-
Muut varat	410 726	1 013	433 427	1 013
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	35 672	-	43 215	-
<b>Yhteensä</b>	<b>5 469 114</b>	<b>21 265</b>	<b>4 427 091</b>	<b>21 265</b>

Vastaavaa	Konserni 2005		Emoyhtiö 2005	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	714 726	-	694 107	-
Saamiset luottolaitoksilta	9 580	14 117	242 036	14 117
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 241 062	8 394	2 508 925	8 394
Saamistodistukset	66 336	-	65 297	-
Johdannaissopimukset	4 007	-	4 007	-
Muut varat	467 129	1 089	470 206	1 089
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	27 028	-	31 863	-
<b>Yhteensä</b>	<b>4 529 868</b>	<b>23 600</b>	<b>4 016 441</b>	<b>23 600</b>

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Saamiset luottolaitoksilta	-	-	-	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	-	-	-
Saamistodistukset	-	-	-	-
Osakkeet ja osuudet konserniyhtiöissä ja omistusyhteisyrityksissä	-	-	2 763	10 361
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 763</b>	<b>10 361</b>

## Saamiset samaan konsolidointiryhmään kuuluville yrityksiltä ja omistusyhteisyrityksiltä

	-	-	2 763	10 361
--	---	---	-------	--------

## 2.13 Käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Konserni 2006	Emoyhtiö 2006	Konserni 2005	Emoyhtiö 2005
<b>Käyvät arvot</b>				
<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat</b>	7 777	7 777	6 890	6 890
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	-	-	-
Saamistodistukset	7 777	7 777	6 890	6 890
Osakkeet ja osuudet	-	-	-	-
<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>	1 242 385	1 190 275	770 046	745 998
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 157 705	1 108 383	714 726	694 107
Saamistodistukset	30 143	29 642	25 989	24 950
Osakkeet ja osuudet	54 537	52 251	29 331	26 942
<b>Yhteensä</b>	1 250 162	1 198 053	776 936	752 888

Rahoitusvelkoja ei ole arvostettu käypään arvoon

	Konserni 2006	Emoyhtiö 2006	Konserni 2005	Emoyhtiö 2005
<b>Käypään arvoon arvostettujen varojen arvonmuutokset</b>	-	-	-	-
<b>Myytavissä olevat rahoitusvarat</b>	-10 194	-10 998	10 458	8 878
Käyvän arvon lisäykset	1 682	483	11 259	9 649
Käyvän arvon vähennykset	-11 876	-11 482	-801	-771

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

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

## 2.14 Aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin kuuluvat lisäykset ja vähennykset

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>				
Hankintameno tilikauden alussa	10 319	9 866	8 731	8 281
+ tilikauden lisäys	1 026	453	822	451
- tilikauden vähennys	-	-	-	-
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-1 075	-1 318	-801	-1 052
+/- tilikaudenarvon alentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	1	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-7 583	-6 265	-7 042	-5 990
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	2 688	2 735	1 710	1 689

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
<b>Omassa käytössä oleva kiinteistöomaisuus: Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>				
Hankintameno tilikauden alussa	46 078	47 430	31 145	31 354
+ tilikauden lisäys	1 885	-	1 885	-
- tilikauden vähennys	-3 231	-208	-3 216	-208
+/- siirrot erien välillä	-14 932	-1 145	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-475	-578	-53	-57
+/- tilikaudenarvon alentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	6 138	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-7 392	-6 814	-1 676	-1 619
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-5 480	-5 480	-5 480	-5 480
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	13 776	13 776	13 776	13 776
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-11 784	-	-11 784	-
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	24 582	46 981	24 597	37 764

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
<b>Sijoituskiinteistöt: Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>				
Hankintameno tilikauden alussa	44 354	44 882	22 666	22 619
+ tilikauden lisäys	27	-	22	-
- tilikauden vähennys	-10 732	-2 067	-8 407	-2
+/- siirrot erien välillä	-14 903	1 539	-	48
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-499	-619	-46	-46
+/- tilikaudenarvon alentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	5 624	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-6 230	-5 611	-1 035	-989
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-5 226	-5 226	-5 226	-5 226
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	12 563	12 563	12 563	12 563
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-12 563	-	-12 563	-
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>12 415</b>	<b>45 461</b>	<b>7 973</b>	<b>28 967</b>

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
<b>Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet</b>				
Hankintameno tilikauden alussa	42 348	42 924	41 472	40 953
+ tilikauden lisäys	3 999	622	3 701	577
- tilikauden vähennys	-4 182	-87	-4 175	-59
+/- siirrot erien välillä	-	-1 111	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-1 855	-2 105	-1 741	-2 053
+/- tilikaudenarvon alentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	4 144	821	4 144	37
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-39 227	-37 943	-38 445	-36 429
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	-	-	-
<b>Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>5 228</b>	<b>3 121</b>	<b>4 956</b>	<b>3 026</b>

## 2.15 Velat luottolaitoksille

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Keskuspankit	-	-	-	-
Luottolaitokset	885 725	850 991	889 488	863 106
Vaadittaessa maksettavat	116 374	128 392	120 137	140 538
Muut	769 351	722 599	769 350	722 568
<b>Yhteensä</b>	<b>885 725</b>	<b>850 991</b>	<b>889 488</b>	<b>863 106</b>

## 2.16 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Talletukset	2 552 786	2 308 567	2 558 470	2 317 356
Vaadittaessa maksettavat	1 660 156	1 697 661	1 665 839	1 706 449
Muut	892 631	610 906	892 631	610 906
Muut velat	124 462	30 166	124 462	30 166
Vaadittaessa maksettavat	115 845	20 141	115 845	20 141
Muut	8 617	10 025	8 617	10 025
<b>Yhteensä</b>	<b>2 677 249</b>	<b>2 338 733</b>	<b>2 682 932</b>	<b>2 347 522</b>

## 2.17 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	Konserni 2006		Emoyhtiö 2006	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	192 886	195 900	192 886	195 900
Joukkovelkakirjalainat	1 128 371	1 129 918	130 791	132 725
Muut	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>1 321 257</b>	<b>1 325 818</b>	<b>323 677</b>	<b>328 625</b>

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

## 2.18 Johdannaissopimukset

### Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaissopimusten käyvät arvot

	Konserni 2006		Emoyhtiö 2006	
	Nimellisarvot	Käyvät arvot	Nimellisarvot	Käyvät arvot
<b>Suojaavat johdannaissopimukset</b>	<b>6 672 546</b>	<b>367</b>	<b>7 859 396</b>	<b>12 799</b>
Korkojohdannaiset	6 534 250	-11 633	7 721 100	798
Terminisopimukset	1 265 000	-2 429	1 280 000	-2 418
Koronvaihtosopimukset	1 976 350	-6 981	3 148 200	5 439
Optiot	3 292 900	-2 224	3 292 900	-2 224
Ostetut	1 856 900	3 632	1 856 900	3 632
Asetetut	1 436 000	-5 856	1 436 000	-5 856
Valuuttajohdannaiset	35 794	-328	35 794	-328
Terminisopimukset	35 794	-328	35 794	-328
Osakejohdannaiset	102 502	12 329	102 502	12 329
Optiosopimukset	102 502	12 329	102 502	12 329
Ostetut	102 502	12 329	102 502	12 329
Asetetut	-	-	-	-
Muut johdannaiset	-	-	-	-
	<b>Nimellisarvot</b>	<b>Käyvät arvot</b>	<b>Nimellisarvot</b>	<b>Käyvät arvot</b>
<b>Muut johdannaissopimukset</b>	<b>2 497 752</b>	<b>-4 662</b>	<b>2 497 752</b>	<b>-4 662</b>
Korkojohdannaiset	2 395 250	7 667	2 395 250	7 667
Terminisopimukset	65 000	745	65 000	745
Koronvaihtosopimukset	757 350	5 299	757 350	5 299
Optiot	1 572 900	1 623	1 572 900	1 623
Ostetut	696 000	2 046	696 000	2 046
Asetetut	876 900	-423	876 900	-423
Valuuttajohdannaiset	-	-	-	-
Terminisopimukset	-	-	-	-
Osakejohdannaiset	102 502	-12 329	102 502	-12 329
Optiosopimukset	102 502	-12 329	102 502	-12 329
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	102 502	-12 329	102 502	-12 329
Muut johdannaiset	-	-	-	-

Johdannaissopimukset	Konserni 2005		Emoyhtiö 2005	
	Nimellisarvot	Käyvät arvot	Nimellisarvot	Käyvät arvot
<b>Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaissopimusten käyvät arvot</b>				
<b>Suojaavat johdannaissopimukset</b>	4 123 113	15 112	4 766 963	21 311
Korkojohdannaiset	4 007 804	6 345	4 651 654	12 544
Termiinisopimukset	1 394 000	-1 772	1 470 000	-1 691
Koronvaihtosopimukset	458 404	7 904	1 026 254	14 022
Optiot	2 155 400	213	2 155 400	213
Ostetut	1 089 400	4 849	1 089 400	4 849
Asetetut	1 066 000	-4 637	1 066 000	-4 637
Valuuttajohdannaiset	26 793	97	26 793	97
Termiinisopimukset	26 793	97	26 793	97
Osakejohdannaiset	88 516	8 670	88 516	8 670
Optiosopimukset	88 516	8 670	88 516	8 670
Ostetut	88 516	8 670	88 516	8 670
Asetetut	-	-	-	-
Muut johdannaiset	-	-	-	-
<b>Muut johdannaissopimukset</b>	614 616	-7 286	614 616	-7 286
Korkojohdannaiset	526 100	1 384	526 100	1 384
Termiinisopimukset	244 000	1 123	244 000	1 123
Koronvaihtosopimukset	6 700	-224	6 700	-224
Optiot	275 400	486	275 400	486
Ostetut	126 000	2 340	126 000	2 340
Asetetut	149 400	-1 854	149 400	-1 854
Valuuttajohdannaiset	-	-	-	-
Termiinisopimukset	-	-	-	-
Osakejohdannaiset	88 516	-8 670	88 516	-8 670
Optiosopimukset	88 516	-8 670	88 516	-8 670
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	88 516	-8 670	88 516	-8 670
Muut johdannaiset	-	-	-	-
<b>Johdannaissopimusten maturiteetit eriteltyinä</b>				
		Konserni 2006 Nimellisarvot		
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
<b>Suojaavat johdannaissopimukset</b>	1 623 780	3 350 366	1 698 400	6 672 546
Korkojohdannaiset	1 565 000	3 294 800	1 674 450	6 534 250
Termiinisopimukset	1 265 000	-	-	1 265 000
Koronvaihtosopimukset	300 000	1 422 700	253 650	1 976 350
Optiot	-	1 872 100	1 420 800	3 292 900
Ostetut	-	1 017 100	839 800	1 856 900
Asetetut	-	855 000	581 000	1 436 000
Valuuttajohdannaiset	35 794	-	-	35 794
Termiinisopimukset	35 794	-	-	35 794
Osakejohdannaiset	22 986	55 566	23 950	102 502
Optiosopimukset	22 986	55 566	23 950	102 502
Ostetut	22 986	55 566	23 950	102 502
Asetetut	-	-	-	-
Muut johdannaiset	-	-	-	-
<b>Muut johdannaissopimukset</b>	82 986	1 495 366	919 400	2 497 752
Korkojohdannaiset	60 000	1 439 800	895 450	2 395 250
Termiinisopimukset	60 000	5 000	-	65 000
Koronvaihtosopimukset	-	562 700	194 650	757 350
Optiot	-	872 100	700 800	1 572 900
Ostetut	-	355 000	341 000	696 000
Asetetut	-	517 100	359 800	876 900
Valuuttajohdannaiset	-	-	-	-
Termiinisopimukset	-	-	-	-
Osakejohdannaiset	22 986	55 566	23 950	102 502
Optiosopimukset	22 986	55 566	23 950	102 502
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	22 986	55 566	23 950	102 502
Muut johdannaiset	-	-	-	-

Johdannaissopimusten maturiteetit eriteltyinä

	Emoyhtiö 2006			Yhteensä
	Nimellisarvot			
	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	
<b>Suojaavat johdannaissopimukset</b>	1 653 330	3 985 966	2 220 100	7 859 396
Korkojohdannaiset	1 594 550	3 930 400	2 196 150	7 721 100
Termiinisopimukset	1 280 000	-	-	1 280 000
Koronvaihtosopimukset	314 550	2 058 300	775 350	3 148 200
Optiot	-	1 872 100	1 420 800	3 292 900
Ostetut	-	1 017 100	839 800	1 856 900
Asetetut	-	855 000	581 000	1 436 000
Valuuttajohdannaiset	35 794	-	-	35 794
Termiinisopimukset	35 794	-	-	35 794
Osakejohdannaiset	22 986	55 566	23 950	102 502
Optiosopimukset	22 986	55 566	23 950	102 502
Ostetut	22 986	55 566	23 950	102 502
Asetetut	-	-	-	-
Muut johdannaiset	-	-	-	-
<b>Muut johdannaissopimukset</b>	82 986	1 495 366	919 400	2 497 752
Korkojohdannaiset	60 000	1 439 800	895 450	2 395 250
Termiinisopimukset	60 000	5 000	-	65 000
Koronvaihtosopimukset	-	562 700	194 650	757 350
Optiot	-	872 100	700 800	1 572 900
Ostetut	-	355 000	341 000	696 000
Asetetut	-	517 100	359 800	876 900
Valuuttajohdannaiset	-	-	-	-
Termiinisopimukset	-	-	-	-
Osakejohdannaiset	22 986	55 566	23 950	102 502
Optiosopimukset	22 986	55 566	23 950	102 502
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	22 986	55 566	23 950	102 502
Muut johdannaiset	-	-	-	-

Johdannaissopimusten maturiteetit eriteltyinä

	Konserniyhtiöiden väliset 2006			Yhteensä
	Nimellisarvot			
	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	
<b>Suojaavat johdannaissopimukset</b>	29 550	635 600	521 700	1 186 850
Korkojohdannaiset	29 550	635 600	521 700	1 186 850
Termiinisopimukset	15 000	-	-	15 000
Koronvaihtosopimukset	14 550	635 600	521 700	1 171 850
Optiot	-	-	-	-
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	-	-	-	-
Valuuttajohdannaiset	-	-	-	-
Termiinisopimukset	-	-	-	-
Osakejohdannaiset	-	-	-	-
Optiosopimukset	-	-	-	-
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	-	-	-	-
Muut johdannaiset	-	-	-	-
<b>Muut johdannaissopimukset</b>	-	-	-	-
Korkojohdannaiset	-	-	-	-
Termiinisopimukset	-	-	-	-
Koronvaihtosopimukset	-	-	-	-
Optiot	-	-	-	-
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	-	-	-	-
Valuuttajohdannaiset	-	-	-	-
Termiinisopimukset	-	-	-	-
Osakejohdannaiset	-	-	-	-
Optiosopimukset	-	-	-	-
Ostetut	-	-	-	-
Asetetut	-	-	-	-
Muut johdannaiset	-	-	-	-

## 2.19 Muut velat eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Maksujenvälitysvelat	68 534	104 377	68 256	104 235
Pakolliset varaukset	826	1 817	786	1 817
Muut	13 804	2 476	11 828	1 353
Yhteensä	83 165	108 670	80 870	107 404

## 2.20 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Maksujenvälitysvelat	18 230	9 766	13 503	8 313
Muut	23 413	14 508	20 033	12 595
Yhteensä	41 642	24 274	33 536	20 907

## 2.21 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla 31.12.2006

	Velan määrä	Nimellisarvo	Omaan	Ikuiset lainat
			pääomaan laskettava määrä	
Mikään yksittäinen debentuurilaina ei ylitä 10 %:a kaikista veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.				
Muut kuin yllä mainitut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, yhteensä				
Emoyhtiö yhteensä	174 945	176 036	110 156	-
Aktia Hypoteekkipankki Oyj yhteensä	18 807	18 807	17 480	-
Konserni yhteensä	193 752	194 844	122 623	-

Kaikki velat ovat euromääräisiä. Velat lasketaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin ottaen huomioon, että nämä varat voivat olla enintään 50 % ensisijaisista omista varoista. Samaan konserniin kuuluville yritykselle tai omistusyhteisyrityksille annettuja lainoja ei ole.

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot

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

## 2.22 Pääomasijoitukset ja -lainat

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
	-	-	-	-

Konsernin sisäiset pääomasijoitukset ja pääomalainat ilmenevät liitteestä 7.3

## 2.23 Pakollisiin varauksiin merkityt erät eriteltyinä

	Konserni 2006				
	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Palautus	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Henkilöstökulut	1 817	-	612	418	786
Muut	-	40	-	-	40
Yhteensä	1 817	40	612	418	826
	Emoyhtiö 2006				
Henkilöstökulut	1 817	-	612	418	786
Muut	-	-	-	-	-
Yhteensä	1 817	-	612	418	786

## 2.24 Velkojen maturiteettijakauma tase-erittäin

Vastattavaa	Konserni 2006					Yhteensä
	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	749 235	96 190	15 800	24 500	-	885 725
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 309 337	344 915	14 379	8 617	-	2 677 249
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	101 005	104 475	311 702	804 075	-	1 321 257
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	21 304	162 449	10 000	-	193 752
<b>Yhteensä</b>	<b>3 159 578</b>	<b>566 884</b>	<b>504 330</b>	<b>847 192</b>	<b>-</b>	<b>5 077 983</b>

Vastattavaa	Emoyhtiö 2006					Yhteensä
	Alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	Yli 10 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	752 998	96 190	15 800	24 500	-	889 488
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 315 020	344 915	14 379	8 617	-	2 682 932
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	101 005	104 475	62 797	55 400	-	323 677
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	21 304	153 641	-	-	174 945
<b>Yhteensä</b>	<b>3 169 023</b>	<b>566 884</b>	<b>246 617</b>	<b>88 517</b>	<b>-</b>	<b>4 071 042</b>

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

## 2.25 Velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

Vastattavaa	Konserni 2006		Emoyhtiö 2006	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	883 272	2 453	887 034	2 453
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 664 479	12 770	2 670 162	12 770
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 321 257	-	323 677	-
Johdannaissopimukset	2 976	-	2 976	-
Muut velat	105 898	-	80 319	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	41 642	0	33 536	0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	190 752	-	174 945	-
<b>Yhteensä</b>	<b>5 213 277</b>	<b>15 223</b>	<b>4 172 649</b>	<b>15 223</b>

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

## 2.26 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden 2006 aikana

Konserni	Tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Tilikauden lopussa
Omat varat				
Osakepääoma	70 596			70 596
Ylikurssirahasto	1 893			1 893
Vararahasto	8 079			8 079
Käyvän arvon rahasto	-	7 735	8 615	-880 <sup>1)</sup>
Muut sidotut rahastot	-			-
Vapaat rahastot	-			-
Käyvän arvon rahasto	7 735		7 735	- <sup>1)</sup>
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	117 817	37 014	24 709	130 123 <sup>2)</sup>
Tilikauden voitto tai tappio	37 014	42 254	37 014	42 254
Vähemmistöosuudet pääomasta	6 338	3 476		9 814
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>249 473</b>	<b>90 480</b>	<b>78 073</b>	<b>261 880</b>

Emoyhtiö	Tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Tilikauden lopussa
Omat varat				
Osakepääoma	70 596			70 596
Ylikurssirahasto	1 893			1 893
Vararahasto	8 067			8 067
Käyvän arvon rahasto	-	6 570	8 139	-1 569 <sup>1)</sup>
Muut sidotut rahastot	-			-
Vapaat rahastot	-			-
Käyvän arvon rahasto	6 570		6 570	- <sup>1)</sup>
Aikaisempien tilikausien voitto tai tappio	65 341	21 910	24 709	62 542 <sup>2)</sup>
Tilikauden voitto tai tappio	21 910	22 014	21 910	22 014
Oma pääoma yhteensä	174 377	50 494	61 328	163 544

<sup>1)</sup> Uuden osakeyhtiölain (21.7.2006/624) mukaan käyvän arvon rahasto kirjataan sitoutuneeseen omaan pääomaan.

<sup>2)</sup> Vähennys liittyy yhteensä 0,70 euron osingonjakoon osaketta kohti, yhteensä 24 708 635,00 euroa

#### Muutokset käyvän arvon rahastossa eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Käyvän arvon rahasto 1.1.	7 735	-	6 570	-
Käypään arvoon arvostetut tase-erät 1.1.2005	-	6 551	-	5 914
Käyvän arvon lisäykset	3 566	3 439	3 255	2 465
Käyvän arvon vähennykset	-14 485	-801	-14 091	-771
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	375	1 270	940	1 270
Laskennallisen verovelan osuuden muutos	1 929	-2 723	1 757	-2 308
Käyvän arvon rahasto 31.12.	-880	7 735	-1 569	6 570

#### 2.27 Vapaaseen omaan pääomaan kuuluvat voitonjakokelpoiset varat

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Edellisten tilikausien voitto	130 123	117 817	62 542	65 341
Tilikauden voitto	42 254	37 014	22 014	21 910
Muut vapaat rahastot	-	-	-	-
Jakokelvottomat erät	-75 706	-63 318	-	-
Osuus kertyneestä poistoerosta ja vapaaehtoisista varauksista, joka on kirjattu konsernin omaan pääomaan	-75 706	-63 318	-	-
Muut erät	-	-	-	-
Voitonjakokelpoiset varat yhteensä	96 670	91 513	84 557	87 251

#### 2.28 Laskennalliset verovelat ja saamiset

Laskennalliset verovelat on käyvän arvon rahaston osalta merkitty taseeseen.

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

#### Konsernin taseeseen merkityt laskennalliset verovelat 31.12.

	Konserni	
	2006	2005
Emoyhtiön ja Aktia Hypoteekkipankin luottotappiovaraus	26 599	22 247
Tytäryhtiöiden poistoerot	-	-
Arvonkorotuksen aiheuttamat laskennalliset verovelat ja jaksotuserot	-3 562	2 901
Arvonkorotuksen aiheuttama käyvän arvon rahastoon liittyvä laskennallinen vero	-304	2 595
	22 734	27 743

	Konserni	
	2006	2005
Verosaaminen, jota ei ole otettu huomioon poistoja koskevien jaksotuserojen vuoksi	1 210	1 512

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

Aktia Säästöpankki Oyj:n ylimääräinen yhtiökokous 21.12.2006 päätti pankin osakkaille suunnatusta kuponkiannista, jossa 20 osaketta tai merkintäoikeutta oikeuttavat yhden uuden osakkeen merkintään 9,00 euron hintaan 6.–23.2.2007. Osakkeiden lukumäärä on korkeintaan 1 764 902 uutta osaketta.

Oikeus osallistua antiin on kaikilla täsmäytyspäivänä 28.12.2006 pankin osakasluetteloon merkityillä osakkeenomistajilla. Osakkailla on merkintätuoikeus samassa suhteessa kuin he ennestään omistavat Aktia Säästöpankki Oyj:n osakkeita.

Uudet osakkeet oikeuttavat osinkoon ja muihin osakkeenomistajien oikeuksiin (ml. äänioikeus yhtiökokouksessa) siitä lähtien, kun uudet osakkeet merkitään kaupparekisteriin. Siten uudet osakkeet oikeuttavat esimerkiksi osinkoon, josta päätetään rekisteröinnin jälkeen pidettävässä yhtiökokouksessa.

Ylimääräinen yhtiökokous hyväksyi myös 3 000 000 uuden Aktia Säästöpankki Oyj:n osakkeen suunnatun apportiannin Eläkevakuutusyhtiö Veritakselle. Anti toteutettiin 17.2.2007.

Aktia Säästöpankki Oyj:n hallitus sai ylimääräiseltä yhtiökokoukselta valtuutuksen järjestää yhden tai useampia yhteensä korkeintaan yhden miljoonan osakkeen osakeanteja. Valtuutus on voimassa yhtiökokouspäivästä alkaen 21.12.2011 saakka.

Aktia Säästöpankki Oyj:llä on vain yksi osakesarja, ja jokainen osake oikeuttaa yhteen ääneen.

## 2.30 Osakkeiden omistus 31.12.2006

	Osakkeiden määrä	Osuus osakkeista ja äänistä, %
Äänivallaltaan 15 suurinta osakkeenomistajaa		
Sparbanksstiftelsen i Helsingfors	7 200 000	20,4
Elinkorkolaitos Hereditas	3 811 550	10,8
Sparbanksstiftelsen Esbo-Grankulla	2 234 843	6,3
Oy Hammarén & Co Ab	1 800 000	5,1
Sparbanksstiftelsen i Vanda	1 538 000	4,4
Svenska litteratursällskapet i Finland rf	1 500 000	4,2
Veritas-ryhmä	1 425 500	4,0
Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas	1 085 000	3,1
Veritas keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö	340 500	1,0
Säästöpankkisäätiö Porvoo	1 241 000	3,5
Åbo Akademin säätiö	1 240 000	3,5
Vaasan Aktiasäätiö	966 215	2,7
Sparbanksstiftelsen i Kyrkslätt	834 790	2,4
Sparbanksstiftelsen i Karis-Pojo	749 858	2,1
Sparbanksstiftelsen i Ingå	615 463	1,7
Föreningen Konstsamfundet rf	583 100	1,7
Ab Kelonia Oy	580 900	1,6

Osakkeenomistajat sektoreittain	Omistajia		Osakkeita	
	kpl	%	kpl	%
Yritykset	34	5,45	6 939 455	19,7
Rahoitus- ja vakuutusyritykset	39	6,25	2 265 693	6,4
Julkisyhteisöt	2	0,32	1 135 000	3,2
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	54	8,65	23 840 461	67,5
Kotitaloudet	494	79,17	717 441	2,0
Ulkomaiset omistajat	1	0,16	400 000	1,1
<b>Yhteensä</b>	<b>624</b>	<b>100,00</b>	<b>35 298 050</b>	<b>100,00</b>
hallintarekisteröity	1		10 500	

Osakekannan jakautuminen	Omistajia		Osakkeita	
	kpl	%	kpl	%
1-100	199	31,89	11 725	0,03
101 - 1 000	228	36,54	118 712	0,34
1 001 - 10 000	96	15,38	359 942	1,02
10 001 - 100 000	58	9,29	2 147 624	6,08
100 001 -	43	6,89	32 660 047	92,53
<b>Yhteensä</b>	<b>624</b>	<b>100,00</b>	<b>35 298 050</b>	<b>100,00</b>

## Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot

### 3.1 Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus

Omasta velasta 31.12.2006	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Velat luottolaitoksille	Saamistodistukset	66 280	65 982
Omasta velasta 31.12.2005			
Velat luottolaitoksille	Saamistodistukset	95 000	95 402
Pankin samaan konserniin kuuluvan yrityksen velan vakuudeksi antamat vakuudet			
Per 31.12.2006	-	-	-
Per 31.12.2005	-	-	-

#### Muiden velasta:

Pankki ei ole asettanut vakuuksia muiden velasta.

### 3.2 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Veritaksen kautta, eikä katteettomia eläkesitoumuksia ole.

### 3.3 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Takaukset	47 355	43 206	47 355	43 206
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	28 526	25 827	28 526	25 827
Käyttämättömät luottojärjestelyt	361 004	269 345	470 498	294 303
Tytäryhtiöiden puolesta annetut	-	-	122 000	32 000
Osakkuusyhtiöiden puolesta annetut	-	-	-	-
Muut peruuttamattomat sitoumukset	77 806	41 134	102 807	54 951
Tytäryhtiöiden puolesta annetut	-	-	25 001	13 817
<b>Yhteensä</b>	<b>514 691</b>	<b>379 512</b>	<b>649 186</b>	<b>418 287</b>

### 3.4 Omaisuuden myymisestä asiakkaan lukuun syntyvien myyntisaamisten ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
	58	254	58	254

## Henkilöstöä sekä toimi- ja valvontaelinten jäseniä koskevat liitetiedot

### 4.1 Henkilöstön määrä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Kokopäiväiset	749	655	647	621
Osa-aikaiset	88	89	85	87
Määräaikaiset	80	70	68	59
<b>Yhteensä</b>	<b>917</b>	<b>814</b>	<b>800</b>	<b>767</b>

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	172	157	172	157
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen varamiehensä	1 659	1 309	727	880
<b>Yhteensä</b>	<b>1 831</b>	<b>1 465</b>	<b>899</b>	<b>1 036</b>

Näille henkilöille on maksettu yhtiön tulokseen sidottuja palkkioita tai provisioita 188 925,57 euroa.

Aktia Säästöpankki on vuoden aikana maksanut täydentäviä eläkevakuutuksia seuraavasti:

Toimitusjohtaja ja tämän varamies	214 265,25 euroa
Hallituksen jäsenet	18 215,47 euroa
Hallintoneuvoston jäsenet	34 327,78 euroa

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

	Konserni		Emoyhtiö	
	2006 Luotot	2005 Takaukset	2006 Luotot	2005 Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 399	1 663	1 399	1 663
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen varamiehensä	761	569	509	391
Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat	-	-	-	-
<b>Yhteensä</b>	<b>2 160</b>	<b>2 232</b>	<b>1 908</b>	<b>2 054</b>

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

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen sekä toimitusjohtajan ja hänen varamiehensä osakeomistus on yhteensä 129 657 osaketta, mikä vastaa 0,37 %:a.

#### Omistukset muissa yrityksissä

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

	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
<b>Rahoitustoiminta</b>			
Aktia Hypoteekkipankki Oyj	Helsinki	75,92	23 836
Aktia Kortti & Rahoitus Oy	Helsinki	81,98	26
Hsp-Rahoitus Oy (lepäävä)	Helsinki	100,00	589
<b>Sijoitusrahastotoiminta</b>			
Aktia Rahastoyhtiö Oy	Helsinki	100,00	2 507
Aktia Fund Management S A	Luxemburg	100,00	111
<b>Sijoituspalveluyritykset</b>			
Aktia Asset Management Oy Ab	Helsinki	82,00	351
<b>Kiinteistötoiminta</b>			
Aktia Kiinteistönvälitys Itä-Uusimaa Oy	Porvoo	90,00	90
Aktia Kiinteistönvälitys Raasepori Oy	Tammisaari	100,00	63
Aktia Kiinteistönvälitys Helsinki-Espoo Oy	Helsinki	80,00	80
Aktia Kiinteistönvälitys Sipoo Oy	Helsinki	60,00	51
Aktia Kiinteistönvälitys ISKL Oy	Kirkkonummi	100,00	80
Aktia Kiinteistönvälitys Parainen-Turunmaa Oy	Parainen	80,00	32
Aktia Kiinteistönvälitys Tampere Oy	Tampere	67,00	67
Aktia Kiinteistönvälitys Keski-Uusimaa-Vantaa Oy	Vantaa	100,00	80
Aktia Kiinteistönvälitys Vaasa Oy	Vaasa	60,00	256
Aktia Kiinteistönvälitys Turku Oy	Turku	75,00	76
Robur Invest Ab (lepäävä)	Helsinki	100,00	8
Vasp-Invest Oy	Helsinki	75,00	101
<b>Yhteensä</b>			<b>28 404</b>

##### Konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle jätetyt yhtiöt (osuus yli 50 %)

6 kiinteistöyhtiötä, joiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo 31.12.2006 oli 6 546 907,87 euroa.

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

	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
<b>Tietojenkäsittely</b>			
Oy Samlink Ab	Espoo	23,97	1 897
<b>Pääomasijoitusyhtiö</b>			
Unicus Oy	Helsinki	33,33	30
<b>Kiinteistötoiminta</b>			
Kiinteistö Oy Mannerheimintie 14	Helsinki	49,98	11 297
Muut kiinteistöyhtiöt, 9 kpl, yhteensä			5 925
<b>Yhteensä</b>			<b>19 149</b>

##### 5.3 Toiminnalle välttämättömät osake- ja osuusomistukset

	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
<b>Luottolaitokset</b>			
Luottokunta	Helsinki	3	168
<b>Vakuutusyhtiöt</b>			
Veritas keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö	Helsinki	-	500
<b>Muut</b>			
S.W.I.F.T. (Society for World Wide Interbank Financial Telecommunications)			25
<b>Yhteensä</b>			<b>693</b>

## Muut liitetiedot

### 6.1 Notariaattitoiminta ja hallinnoitavat asiakasvarat

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

Hallinnoitavat asiakasvarat	Konserni		Emoyhtiö	
	2006	2005	2006	2005
Asiakaspääomatileillä olevat varat	-	2	-	-
Täydellä valtakirjalla hallinnoitavat varat	1 916 413	1 332 715	4 167	3 433
Sijoitusneuvonnan puitteissa erillisin sopimuksin hallinnoitavat varat	590 045	419 181	493 957	321 224
Varainhoidon varat yhteensä	2 506 458	1 751 895	498 125	324 657

### Konsernitilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

Konsernin tilinpäätöksen laatimista varten olevat periaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

#### Konsernirakenteen muutokset vuonna 2006:

##### Tytäryhtiöt

5.4.2006 Aktia Säästöpankki Oyj myi 10 % Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n osakkeistaan 36 paikallisosuuspankille.

30.5.2006 Aktia Kortti & Rahoitus Oy laski liikkeeseen 564 uutta osaketta, jotka merkittiin kaupparekisteriin 30.6.2006. Tämän jälkeen vähemmistön osuus on 18 %.

7.6.2006 Aktia Säästöpankki Oyj lunasti viimeiset Aktia Rahastoyhtiö Oy:n osakkeet, minkä jälkeen Aktian omistusosuus on 100 %

31.8.2006 Aktia Säästöpankki Oyj myi 50,02 % Kiinteistö Oy Mannerheimintie 14:n osakkeista Föreningen Konstsamfundet r.f.:lle ja Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritakselle. Tämän jälkeen Kiinteistö Oy Mannerheimintie 14 on Aktia-konsernin osakkuusyhtiö.

6.11.2006 Aktia Säästöpankki Oyj konvertoi Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n pääomalainan 5 913 uudeksi äänioikeudettomaksi osakkeeksi. Uudet osakkeet merkittiin kaupparekisteriin 29.11.2006.

##### Osakkuusyhtiöt

Aktia Säästöpankki Oyj myi 3.4. ja 29.11.2006 yhteensä 5 816 osaketta Oy Samlink Ab:n omistuksestaan, minkä jälkeen Aktian omistusosuus Samlinkista on 23,97 %.

##### Uudet yhtiöt

Vuonna 2006 Aktia Säästöpankki Oyj osti 3 uutta kiinteistönvälitysyhtiötä sekä perusti 4 uutta kiinteistönvälitysyhtiötä. Katso lähemmin liitteestä 5.1.

Pankin osinkotuotot konserniyhtiöistä vuosina 2006 ja 2005 ovat vertailtavia.

### Konserniin kuuluvia tytär- ja osakkuusyhtiöitä koskevat liitetiedot

Yhdisteltyjen tytäryritysten tiedot, ks. emoyhtiön liitetieto 5.1.

Lukuun ottamatta kiinteistöosakeyhtiöitä yhdistelemättömiä tytäryhtiöitä ei ole.

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

Yhdistelemättömiä osakkuusyryityksiä ei ole.

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

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

Konserniyryitysten tilinpäätökset on laadittu samalta tilikaudelta kuin emoyhtiön.

Yhdisteltyjen yritysten ja muiden konserniyryitysten (jotka eivät ole luottolaitoksia, rahoitusyryityksiä tai palveluyryityksiä) suhteissa ei ole olennaisia eria tai tietoja, jotka olisivat välttämättömiä yritysten välisten suhteiden arvioimiseksi.

### Muut konsernia koskevat liitetiedot

Konserniliikearvoa ja konsernireserviä ei ole

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

## Konserniin kuuluvia luottolaitoksia koskevat liitetiedot

### 7.1 Tietoja konserniin kuuluvista luottolaitoksista

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

### 7.2 Muilta konserniyhtiöiltä saadut rahoitustuotot sekä niille suoritettut rahoituskulut

	2006	2005
Korkotuotot	6 539	4 618
Tuotot oman pääoman ehtoisista instrumenttien sijoituksista	1 226	1 294
Korkokulut	-592	-314
Rahoitustuotot, netto	7 172	5 598

### 7.3 Saamiset samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä ja velat näille

	2006	2005
Saamiset luottolaitoksilta	143 000	233 000
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 441	22 923
Saamistodistukset		
Osakkeet ja osuudet konserni- ja omistusyhteisyrietyksissä	2 763	10 361
Muut varat	-	-
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	13 213	8 451
Saamiset yhteensä	160 417	274 736
Velat luottolaitoksille	3 763	12 146
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	5 683	8 789
Muut velat	-	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	689	402
Velat yhteensä	10 135	21 336

# Tilinpäätösperiaatteet

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

## Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja sen suoraan tai välillisesti omistamien tytä- ja osakkuusyritysten tilinpäätöstiedot. Määräykseen perustuen tytä-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emoyhtiön taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, kuitenkin vain niiltä osin kuin niiden taseiden yhteenlaskettu määrä jää alle 5 prosentin yhdistellystä taseen loppusummasta. Näiden yhtiöiden poisjättämisellä ei ole olennaista vaikutusta konsernin toiminnan tulokseen tai taloudelliseen asemaan.

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

## Konsolidointi

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

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

## Ulkomaan rahan määräiset erät

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

## Tuloslaskelman ja taseen vertailukelpoisuus

Osakeyhtiölain (21.7.2006/624) mukaan käyvän arvon rahasto siirretään vapasta omasta pääomasta sitoutuneeseen omaan pääomaan.

Muilta osin tuloslaskelma ja tase ovat vuoden 2005 kaltaiset.

## Rahoitusvarat

Rahoitusvaroiksi kirjataan velkakirjat (saamistodistukset), talletukset ja saamiset yleisöltä sekä osakkeet ja osuudet. Aktia soveltaa rahoitusvaroihin IFRS-sääntöjä,

IAS 39, jotka tulivat voimaan 1.1.2005 ja joissa rahoitusvarat jaetaan neljään arvostusluokkaan.

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

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

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

Rahoitussopimuksiin, joita ei pidetä kaupankäyntitarkoituksessa, kirjataan saamiset luottolaitoksilta (talletukset) sekä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Nämä talletukset ja saatavat kirjataan jaksotettuun hankintamenuun.

## Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

Kiinteistöjen käyvän arvon arvioinnissa on käytetty kassavirtamenetelmällä tehtyä ulkopuolista arviota. Omassa käytössä olevien kiinteistöjen arviointi on tehty sen vuokratuoton perusteella, joka niistä saataisiin markkinoilla. Kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvoja ei ole korotettu. Jos kiinteistön tai kiinteistöosakkeiden todennäköinen luovutushinta on olennaisesti ja pysyvästi hankintamenua alhaisempi, erotus on kirjattu kuluksi tuloslaskelmaan.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonorotuksia. Mikäli arvonorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle hyväksytyyn arvoon tai jos omaisuus tai osa sitä on luovutettu tai tuhoutunut,

arvonkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Osakkeet ja osuudet kiinteistöyhteisöistä on kirjattu hankintahintaan.

Muut aineelliset ja aineettomat hyödykkeet on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Osakehuoneistojen perusparannuksista aiheutuneet kulut on merkitty aineellisiin hyödykkeisiin. Suunnitelman mukaiset poistot tehdään hyödykkeiden taloudellisen pitoajan perusteella laadittavan poistosuunnitelman mukaisesti kirjantilautakunnan yleisohjetta noudattaen. Suurten investointien ja irtaimistojen poistoaika on enintään 5 vuotta. ATK-investoinnit poistetaan 3 vuodessa ja konttorien perusparannukset 5 vuodessa. Henkilökohtaisten työasemien ja oheislaitteiden, joiden pitoaika on alle 3 vuotta, hankintameno kirjataan suoraan kuluiksi. Rakennekset poistetaan lineaarisesti 40 vuoden aikana.

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

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

Luottojen ja takausten arvonalentumistappioita kirjattaessa luottoihin liittyneet reaali- ja vakuudet on arvioitu todennäköiseen luovutusarvoon joko ajankohtana, jona pankki on arvioinut saamisen takaisinmaksun täysimääräisenä käyneen epätodennäköiseksi, tai myöhemmin, saamisten perinnän yhteydessä todettuun alhaisempaan luovutusarvoon. Pitkäaikaisten vuokrasopimusten kautta saatujen reaali- ja vakuuksien arviointi tehdään sen tuottovaateen mukaan, joka on asetettu jäljellä olevan saatavan nykyarvon turvaamiseksi.

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

Yksittäisiin saataviin kohdistettujen tappiovarausten lisäksi pankki on tehnyt ns. toimialakohtaisia luottotappiovarauksia. Näiden varausten on tarkoitus kattaa mahdollisia tulevia luottotappioita, joita ei voida kohdistaa kyseisen saamisen luottokelpoisuuteen mutta jotka voidaan realisoida tietyn toimialan yleisten ongelmien perusteella. Lisää toimialakohtaisia luottotappiovarauksia ei ole arvioitu tarvittavan vuodelta 2006.

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

vuosina tappioiksi kirjatut vakuuskorvaukset sekä luovutusvoitot.

### **Järjestämättömät saamiset**

Saamisen koko pääoma on kirjattu järjestämättömäksi, kun saamisen korko, pääoma tai sen osa on ollut eräänntyneenä tai suorittamatta 90 päivää. Saamiset konkursiin asetetuilta yrityksiltä on merkitty järjestämättömiksi viimeistään konkurssin asettamispäivänä. Pankkitakaus on merkitty järjestämättömäksi, kun pankki on suorittanut takauksen perustuvan maksun. Jaksotetut korkotuotot on peruutettu, kun saaminen on todettu järjestämättömäksi.

### **Verot**

Pankin ja yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella.

Konserniyritysten tilinpäätössiirrot on konsernitasolla jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan ja niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

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

### **Johdannaissopimukset**

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

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

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

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

## Konsernin viisivuotiskatsaus 31.12.

(1 000 euroa)	2002	2003	2004	2005	2006
Liikevaihto	181 549	160 407	159 860	186 670	234 982
Korkokate	76 698	75 288	73 928	79 698	84 236
% liikevaihdosta	42,2	46,9	46,2	42,7	35,8
Muut tuotot	33 868	37 392	39 259	52 644	53 812
Kulut ja poistot	-88 251	-81 214	-75 530	-75 698	-83 952
Tulos ennen arvonalentumisia	22 314	31 467	37 657	56 643	54 098
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-520	-952	20	-1 035	1 590
Toimialakohtaiset luottotappiovaraukset	-2 480	-1 310	-1 990	-7 500	-
Liikevoitto	19 702	30 196	35 838	49 138	56 399
% liikevaihdosta	10,9	18,8	22,4	26,3	24,0
Vuoden tulos	12 579	20 460	22 239	37 015	42 254
Tulos/osake	0,36	0,58	0,63	1,05	1,20
Oma pääoma/osake	5,03	5,44	5,87	6,89	7,14
Osinko/osake (euroa)	0,17	0,20	0,25	0,30	0,40
Juhlaosinko/osake (euroa)				0,10	
Ylimääräinen osinko/osake (euroa)				0,30	
Osinko/tulos (%)	47,7	34,5	39,7	28,6	35,1 <sup>1)</sup>
ml. juhlaosinko ja ylimääräinen osinko (%)				66,8	
Osakkeiden määrä kauden lopussa	35 258 050	35 258 050	35 298 050	35 298 050	35 298 050
Osakkeiden määrä keskimäärin kauden aikana	35 258 050	35 258 050	35 278 050	35 298 050	35 298 050
Taseen loppusumma	3 513 759	3 511 929	4 076 206	4 553 469	5 490 380
Koko pääoman tuotto ROA (%)	0,4	0,6	0,6	0,9	0,9
Omat varat	177 389	191 855	207 209	249 473	261 880
Oman pääoman tuotto ROE (%)	7,2	11,1	11,2	16,3	16,8
Omavaraisuusaste (%)	5,1	5,5	5,1	5,5	4,8
Vakavaraisuusaste (%)	13,1	13,9	14,1	15,1	13,8
Ensisijaisten omien varojen suhde (%)	9,0	9,7	9,4	9,8	9,2
Kulu-tuottosuhte	0,80	0,72	0,67	0,57	0,61
Ottolainaus yleisöltä	1 926 286	2 001 793	2 195 768	2 308 567	2 552 787
Antolainaus yleisölle	2 412 025	2 594 996	2 891 994	3 249 522	3 760 754

<sup>1)</sup> Sisältää helmikuun 2007 kuponkiannissa merkityt uudet osakkeet.

## Konsernin vakavaraisuus

### Riskipainotetut sitoumukset (milj. euroa)

Riskiluokka	Varat		Taseen ulkopuoliset erät		Riskipainotetut sitoumukset	
	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005
0 %	580,0	580,5	289,5	119,3	-	-
10 %	478,5	345,6	-	-	47,8	34,6
20 %	711,9	401,0	11,7	9,5	143,8	81,4
50 %	2 686,6	2 248,0	23,0	22,3	1 350,2	1 130,8
100 %	1 030,9	975,7	112,6	89,6	1 097,0	1 030,4
Johdannaiset	-	-	6 892,0	3 433,8	15,8	8,5
<b>Yhteensä</b>	<b>5 487,9</b>	<b>4 550,7</b>	<b>7 328,9</b>	<b>3 674,5</b>	<b>2 654,8</b>	<b>2 285,7</b>

## Konsernin omat varat

(milj. euroa)	31.12.2006	31.12.2005
<b>Ensisijaiset omat varat</b>		
Osakepääoma	70,6	70,6
Vararahasto	8,1	8,1
Ylikurssirahasto	1,9	1,9
Edellisten tilikausien voitto	9,8	6,3
Tilikauden voitto	130,1	117,8
Vähemmistöosuudet pääomasta	42,3	37,0
Aineettomat hyödykkeet	-2,7	-2,7
Tulosvuoden osinkovaraus	-14,8	-14,1
<b>Yhteensä</b>	<b>245,2</b>	<b>224,9</b>
<b>Toissijaiset omat varat</b>		
Käyvän arvon rahasto	-0,9	7,7
Alemmat toissijaiset varat		
(debentuurilainat)	122,6	112,4
<b>Yhteensä</b>	<b>121,7</b>	<b>120,2</b>
<b>Markkinariskien pääomavaatimus</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>367,0</b>	<b>345,1</b>
<b>Vakavaraisuusaste, %</b>	<b>13,8</b>	<b>15,1</b>
<b>Ensisijaisten omien varojen suhde, %</b>	<b>9,2</b>	<b>9,8</b>

# Tunnuslukujen laskentaperusteet

---

Viisivuotiskatsauksen tuloslaskelmaa koskevat erät vuodelta 2002–2004 on korjattu korkokatteen sijoituskiinteistöjen ja liiketoiminnan muiden kulujen osalta vuodesta 2005 alkaen voimassa olevan tuloslaskelmakäytännön mukaisiksi.

## **Liikevaihto**

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

## **Tulos/osake**

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen lisättyä/vähennettyä vähemmistön osuudella tilikauden tuloksesta jaettuna osakkeiden osakeantioikaistulla keskimääräisellä lukumäärällä vuoden aikana.

## **Oma pääoma/osake**

Oma pääoma vähennettynä vähemmistön osuudella jaettuna osakkeiden lukumäärällä vuoden lopussa.

## **Osinko/osake**

Hallituksen ehdotus osakkeenomistajille jaettavaksi osingoksi osaketta kohden.

## **Osinko/tulos**

Hallituksen ehdotus osakkeenomistajille jaettavaksi osingoksi kertaa osinkoon oikeuttavien osakkeiden määrä jaettuna tilikauden tuloksella.

## **Koko pääoman tuotto (ROA)**

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen jaettuna taseen loppusumman keskiarvolla.

## **Oman pääoman tuotto (ROE)**

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen jaettuna oman pääoman, mukaan lukien vähemmistön osuus, määrällä tilikauden alun ja lopun keskiarvona.

## **Omavaraisuusaste**

Oma pääoma mukaan lukien vähemmistön osuus jaettuna taseen loppusummalla tilikauden lopussa.

## **Riskipainotetut sitoumukset**

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

## **Vakavaraisuussuhde**

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

## **Ensisijaisten omien varojen suhde**

Ensisijaiset omat varat suhteessa riskipainotettuihin sitoumuksiin.

## **Kulu-tuottosuhde**

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

## Voitonjakoehdotus

---

Emoyhtiön voitonjakokelpoisest varat ovat 84 556 607,29 euroa, josta vuoden voitto on 22 014 268,04 euroa. Osinkoon oikeuttavien osakkeiden lukumäärä on 37 062 915.

Hallitus ehdottaa Aktia Säästöpankin varsinaiselle yhtiökokoukselle, että osakkeenomistajille jaetaan 0,40 euroa osakkeelta, yhteensä 14 825 166,00 euroa.

Täsmäytyspäivä on 3. huhtikuuta ja maksupäivä 12. huhtikuuta 2007.

Yhtiön taloudellisessa asemassa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia tilinpäätöksen laatimisen jälkeen. Yhtiön maksuvalmius on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako hallituksen käsityksen mukaan vaaranna yhtiön vakavaraisuutta.

Helsinki 28. helmikuuta 2007

### Aktia Säästöpankki Oyj:n hallitus

Kaj-Gustaf Bergh  
puheenjohtaja

Dag Wallgren  
varapuheenjohtaja

Hans Frantz

Lars-Olof Hammarén

Lars-Erik Kvist

Marina Vahtola

Nina Wilkman

Mikael Ingberg  
toimitusjohtaja

## Tilintarkastuskertomus

---

### *Aktia Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajille*

Olemme tarkastaneet Aktia Säästöpankki Oyj:n kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilivuodelta 2006. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä konsernin ja emoyhtiön tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamamme tarkastuksen perusteella annamme lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olennaisia virheitä tai puutteita. Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja hänen varamiehensä toiminnan lainmukaisuutta osakeyhtiölain,

säästöpankkilain ja luottolaitoslain säännösten perusteella.

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

Helsinki 5. maaliskuuta 2007

**PricewaterhouseCoopers Oy**  
KHT-yhteisö

Jan Holmberg  
KHT

# Hallintoneuvoston esitys

---

Hallintoneuvosto on tutustunut tilinpäätökseen, konsernitilinpäätökseen ja tilintarkastajien kertomukseen vuodelta 2006 ja puoltaa tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamista.

*(Hyväksytty hallintoneuvoston kokouksessa 14. maaliskuuta 2007)*

## **Aktian hallintoneuvoston jäsenet**

*Henry Wiklund*, puheenjohtaja (toimikausi päättyy 2009), toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri, kamarineuvos

*Johan Bardy*, varapuheenjohtaja (2009), asianajaja, oikeustieteen kandidaatti

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

*Henrik Sundbäck*, varapuheenjohtaja (2009), konsultti, maatalous- ja metsätieteiden maisteri

*Kjell Sundström*, varapuheenjohtaja (2009), toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri

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

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

*Harriet Ahlnäs* (2009), rehtori, diplomi-insinööri

*Roger Broo* (2009), hallintojohtaja, valtiotieteen maisteri, kanslianeuvos

*Sten Eklundh* (2007), kauppatieteiden maisteri

*Kurt Forsman* (2008), agronomi

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

*Christoffer Grönholm* (2009), kansliapäällikkö, valtiotieteen tohtori

*Torbjörn Jakas* (2007), toimitusjohtaja, diplomiekonomi

*Kari Kyttälä* (2009), varatuomari

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

*Per Lindgård* (2009), opettaja

*Kristina Lyytikäinen* (2008), yksityisyrittäjä, sosionomi

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

*Clas Nyberg* (2007), diplomi-insinööri

*Jorma J Pitkämäki* (2008), kehitysjohtaja

*Henrik Rehnberg* (2009), maanviljelijä, insinööri

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

*Peter Simberg* (2008), agrologi

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

*Maj-Britt Vääriskoski* (2007), talouspäällikkö

*Lars Wallin* (2007), konttoripäällikkö, ylioppilasmerkonomi

*Carl Johan Westman* (2009), professori, maatalous- ja metsätieteiden tohtori

*Ann-Marie Åberg* (2007), fysioterapeutti

*Marianne Österberg* (2008), hallintojohtaja, varatuomari

## Yleistä Aktia Säästöpankki Oyj:n hallintoperiaatteista

Seuraavassa esitetään tietoja konsernin hallintoelimestä sekä konsernin toiminnan ohjaukseen, riippumattomuuteen ja läpinäkyvyyteen liittyvistä asioista (Corporate Governance).

### Pörssin corporate governance -suositus

Aktia Säästöpankki Oyj on ilmoittanut aikomuksestaan listauttaa yhtiön osake pörssiin ja on sitoutunut noudattamaan pörssiyhtiöitä koskevia tiedonjulkaisuun liittyviä sääntöjä. Tietojen julkistamisessa pankki noudattaa HEX Integrated Markets Oy:n, Keskuskauppakamarin ja Teollisuuden ja Työnantajain Keskusliiton (TT) antamaa suositusta hallinnointi- ja ohjausjärjestelmiä koskevien tietojen julkaisemisesta. Aktia noudattaa suositusta myös muilta osin, lukuun ottamatta niitä poikkeuksia, jotka seuraavat siitä, että hallintoneuvosto nimittää pankin hallituksen ja päättää asioista, jotka koskevat toiminnan merkittävää supistamista tai laajenemista. Erillisiä tilitarkastus-, nimitys- tai kompensatioasioita hoitavia elimiä, kuten hallituksen valiokuntia, ei ole, mutta hallintoneuvoston sisällä toimii puhemiehistö, joka valmista hallintoneuvoston käsittelyyn tulevat asiat, sekä tarkastusvaliokunta, joka valvoo hallituksen toimintaa lähemmin.

### Ohjeisto

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

### Yhtiökokous

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain toukuun loppuun mennessä hallituksen määräämänä ajan-kohtana.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa käsiteltävät asiat:

- edellisen tilikauden tilinpäätös ja toimintakertomus
- osingonjako
- korkeimpien hallintoelinten jäsenten vastuuvapaus
- hallintoneuvoston ja tilintarkastajien palkkiot
- hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan/tilintarkastajien valinta

Yhtiökokouksessa voidaan käsitellä myös kokouskutsussa mainittuja muita asioita. Kokouskutsu annetaan tiedoksi osakkeenomistajille julkaisemalla sitä koskeva ilmoitus yhdessä tai useammassa hallituksen valitsemassa laajalevikkisessä suomalaisessa päivälehdessä. Kutsussa on ilmoitettava kokouksessa käsiteltävät asiat. Yhtiökokoukseen osallistuminen edellyttää, että osakkeenomistaja ilmoittaa osallistumisestaan pankille kokouskutsussa ilmoitettuun määräaikaan mennessä. Ilmoittautumisen määräaika voi olla aikaisintaan kymmenen päivää ennen yhtiökokousta.

Ylimääräinen yhtiökokous järjestetään yhtiöjärjestyksessä mainituin edellytyksin.

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

## Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa pankin hallintoa ja antaa pankin varsinaiselle yhtiökokoukselle lausunto pankin tilinpäätöksestä, toimintakertomuksesta ja tilintarkastuskertomuksesta. Hallintoneuvosto päättää asioista, jotka koskevat toiminnan merkittävää supistamista tai laajentamista. Hallintoneuvosto nimittää pankin hallituksen ja voi antaa hallitukselle ohjeita merkittävässä tai periaatteellisesti tärkeissä kysymyksissä.

Hallintoneuvosto kokoontui 4 kertaa, sen puhemiehistö 5 kertaa ja tarkastusvaliokunta 1 kerran vuonna 2006.

### Hallintoneuvoston nimittäminen ja palkkiot

Pankin varsinainen yhtiökokous nimittää hallintoneuvoston yhteensä korkeintaan kolmekymmentä jäsentä kolmen vuoden toimikaudeksi kerrallaan. Henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita hallintoneuvoston jäseneksi. Hallintoneuvostossa toimii puhemiehistö sekä tarkastusvaliokunta.

Hallintoneuvoston jäsenet esitellään sivulla 27 pankin vuosikertomuksessa Aktian vuosi 2006.

Pankin yhtiökokous päättää hallintoneuvoston palkkioista. Vuoden 2006 yhtiökokouksen vahvistamat palkkiot koostuvat vuosittaisesta palkkiosta ja kokouspalkkioista. Puheenjohtaja, varapuheenjohtaja ja jäsenet saavat erisuuruiset palkkiot. Tiedot maksetuista palkkioista ovat konsernin virallisen tilinpäätöksen liitteessä 4.2.

## Hallitus

### Hallituksen tehtävät

Hallitus vastaa pankin johtamisesta lain, yhtiöjärjestyksen ja hallintoneuvoston antamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksen yksittäistapauksissa jäsenilleen anta-

mia tehtäviä lukuun ottamatta hallituksen jäsenillä ei ole henkilökohtaisia pankin hallintoon liittyviä tehtäviä.

Hallitus kokoontui 20 kertaa vuonna 2006 ja hallituksen jäsenten osallistumisprosentti oli keskimäärin 93.

### **Hallituksen työjärjestys**

Pankin hallituksen hyväksymässä ja hallintoneuvoston vahvistamassa työjärjestyksessä on yksityiskohtaisempi määrittely hallituksen yleisistä tehtävistä, kokousrutineista, kokouspöytäkirjoista, varsinaisista kokousasioista, hallituksen kokouksissa käsiteltävien asioiden valmistelusta ja esittelystä sekä operatiivisen johdon raportoinnista hallitukselle ja hallituksen raportoinnista hallintoneuvostolle.

### **Hallituksen nimittäminen ja palkkiot**

Pankin hallintoneuvosto nimittää hallituksen jäsenet kalenterivuodeksi kerrallaan. Henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita hallituksen jäseneksi. Vuodeksi 2006\* hallitukseen nimitettiin 7 jäsentä, joista Carola Teir-Lehtinen toimikauden aikana viitaten uusiin työtehtäviinsä työnantansa Fortum Oyj:n konsernissa luopui tehtävistään. Pankin hallintoneuvosto valitsi uudelleen istuvat jäsenensä vuodeksi 2007, minkä lisäksi uudeksi hallituksen jäseneksi nimitettiin kauppatieteiden maisteri Marina Vahtola.

Hallituksen jäsenet esitellään sivulla 28 pankin vuosikertomuksessa Aktian vuosi 2006.

Vuodelta 2006 maksettiin hallituksen puheenjohtajan tehtävien hoitamisesta palkkioita 34 180 euroa ja hallituksen varapuheenjohtajan tehtävien hoitamisesta palkkioita 20 488 euroa sekä hallituksen jäsenen tehtävien hoitamisesta palkkioita, jotka hallituksen jäsenten kokouspalkkioiden vaihtelevan lukumäärän vuoksi vaihtelivat 17 584 ja 18 484 euron välillä. Hallituksen palkkiot maksetaan rahana. Hallituksen jäsenet eivät kuulu osakepohjaisiin kannustusjärjestelmiin.

### **Hallituksen jäsenten riippumattomuus**

Hallituksen arvion mukaan kaikki hallituksen jäsenet ovat HEXin, Keskuskauppakamarin ja TT:n Corporate Governance -suositusten tarkoittamalla tavalla riippumattomia suhteessaan pankkiin. Kartoitettaessa riippuvuussuhteita tärkeisiin osakkeenomistajiin on huomiotu, että hallituksen jäsenet Dag Wallgren ja Lars Hammarén kuuluvat Sparbanksstiftelsen i Helsingfors -säätiön ja vastaavasti Elinkorkolaitos Hereditaksen hallitukseen. Molemmat ovat yllä mainitun suosituksen tarkoittamia tärkeitä osakkeenomistajia.

### **Toimitusjohtaja**

Toimitusjohtaja huolehtii pankin juoksevasta hallinnosta hallintoneuvoston ja hallituksen antamien ohjeiden mukaan.

\* Ehdotetaan hallituksen varsinaiselle yhtiökokoukselle 2007 tekemän yhtiöjärjestyksensä mukaisesti nostettavaksi 67 vuoteen.

Pankin hallitus nimittää toimitusjohtajan ja vahvistaa lisäksi toimitusjohtajan palkan, eläke-edut, irtisanomisehdot ja työsuhteen muut ehdot.

Vuonna 2006 toimitusjohtajalle maksettiin rahapalkkaa 346 989,47 euroa. Lisäksi hän sai luontaisetuja 32 434,82 euron verotusarvosta.

Toimitusjohtajan työsuhteen irtisanomisaika on 18 kuukautta pankin puolelta ja 6 kuukautta toimitusjohtajan puolelta. Toimitusjohtajan eläkeikä on 60 vuotta. Saavutettuaan eläkeiän toimitusjohtaja saa eläkkeenä 60 prosenttia eläkkeen pohjana olevasta palkasta.

### **Konserninjohto**

Konsernin johtoryhmä osallistuu pankin juoksevaa liiketoimintaa koskevaan päätöksentekoon pankin hallituksen konsernin liiketoiminnan hoitamisesta antamien ohjeiden mukaisesti. Tietty luotonantoon, konsernin rahoitus-, likviditeetti- ja markkinariskien hallintaan sekä konttoritoiminnan hallintaan liittyvät asiat käsitellään johtoryhmän keskuudestaan valitsemissa valiokunnissa.

Konsernin johtoryhmä kokoontui 34 kertaa vuonna 2006.

Pankin hallitus nimittää konsernin johtoryhmän jäsenet. Johtoryhmän puheenjohtajana toimii toimitusjohtaja.

Toimitusjohtaja ja muut johtoryhmän jäsenet esitellään sivulla 29 pankin vuosikertomuksessa Aktian vuosi 2006.

Pankin hallitus vahvistaa toimitusjohtajan ja muiden johtoryhmän jäsenten työsuhte-edut ja muut kompensatiojärjestelmät. Johtoryhmän jäsenten palkat maksetaan rahana.

Vuodeksi 2007 on laadittu palkitsemisjärjestelmä, joka on riippuvainen toisaalta pankin operatiivisesta tuloksesta, toisaalta henkilökohtaisista tavoitteista, voi tuottaa toimitusjohtajalle ja muille konsernin johtoryhmän jäsenille korkeintaan kolmen kuukausipalkan suuruisen lisäpalkkion. Riippuen osakeperusteisessa palkitsemisjärjestelmässä sovitusta suorituskehdoista voidaan heille lisäksi jakaa ylimääräinen bonus pankin osakkeiden merkitsemiseksi (yhteensä enintään 24 980 kpl); osakkeita koskee silloin määräaikainen luovutusrajotus.

Sekä toimitusjohtaja että muut konsernin johdon jäsenet ovat lisäksi konsernin henkilöstörahoituksen jäseniä.

### **Päätöksentekijöiden sopivuuden, pätevyuden ja riippumattomuuden varmistaminen**

Pankin hallituksen, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan varamiehen sopivuus ja pätevyys selvitetään Rahoitus-tarkastuksen ohjeiden mukaisesti sekä ennen nimitystä että säännöllisesti sen jälkeen. Menettely, johon sopivuudesta ja luotettavuudesta annettavan vakuutuksen lisäksi kuuluvat tietyt pankin tekemät selvitykset, on tarkoitettu varmistamaan, että pankin korkeimpien päättävien elinten jäsenet täyttävät jatkuvasti riippumattomuudelle ja myös henkilökohtaisten talousasioiden

moitteettomalle hoidolle asetetut korkeimmat vaatimukset.

Pankin hallituksen jäsenet ilmoittavat hallintoneuvostolle luottamustehtävistään muiden yritysten hallintoelimissä. Toimitusjohtaja saa vain erillisellä luvalla kuulua toisten yritysten hallintoelmiin. Hallituksen ja johtoryhmän jäsenten tärkeimmät tehtävät muissa yhteisöissä ja säätiöissä ilmenevät pankin vuosikertomuksen Aktian vuosi 2006 sivuilta 28–29.

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

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

### **Sisäpiirihallinto**

Luottolaitosten sisäpiirikysymysten pakollisen säännöstelyn lisäksi Aktia Säästöpankki Oyj:ssä sovelletaan Suomen Arvopaperivälittäjien yhdistys ry:n mallisääntöjä vastaavia sääntöjä.

Pankin sisäpiirisääntöjen mukaan sisäpiiriläisten tiedot rekisteröidään arvopaperimarkkinain ja Rahoitustarkastuksen sääntöjen edellyttämällä tavalla. Sekä hallituksen jäsenent että toimitusjohtaja ja hänen varamiehensä on merkitty pankin sisäpiiriläisten rekisteriin, mikä tarkoittaa, että heidän noteerattujen osakkeiden omistuksensa on julkinen. Julkisuuden tarkoituksena on varmistaa, että markkinatiedon väärinkäyttöä ei tapahdu. Lisäksi sisäpiiriläisten oikeutta käydä itse kauppa arvopapereilla rajoitetaan esimerkiksi siten, että samanlaisen arvopaperin hankinnan ja luovutuksen ja vastavasti luovutuksen ja hankinnan välinen aika ei saa olla vähemmän kuin yksi kuukausi.

### **Tarkastus**

Varsinainen yhtiökokous valitsee pankille vuosittain yhden tai kaksi tilintarkastajaa. Tilintarkastajan tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymä.

Viime vuosina yhtiökokous on nimennyt vain yhden tilintarkastajan. Vuonna 2006 tilintarkastajaksi valittiin Keskuskauppakamarin auktorisoima tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy. Päävastuullisena tilintarkastajana on toiminut Jan Holmberg. Myös hän on Keskuskauppakamarin hyväksymä. Yhtä maksuliikennetiliä lukuun ottamatta ei tilintarkastusyhteisöllä eikä päävastuullisella tilintarkastajalla ole asiakassuhdetta pankkiin.

Vuonna 2006 tilintarkastajalle maksettiin palkkoita yhteensä 156 086,14 euroa (pl. arvonlisävero) konserniyhtiöiden tilien tarkastuksesta. Summaan sisältyy sijoitusrahastojen tarkastuksesta maksettu palkkio sekä PricewaterhouseCoopersin palkkio pankin Luxemburgissa sijaitsevan tytäryhtiön tilien tarkastamisesta. Muista kuin tilintarkastuspalveluista konserniyhtiöt maksoi-

vat PricewaterhouseCoopersille palkkoita yhteensä 20 639,34 euroa (pl. arvonlisävero).

### **Sisäinen tarkastus**

Pankin sisäinen tarkastus muodostaa oman yksikkönsä, joka hallinnollisesti toimii pankin toimitusjohtajan alaisuudessa. Pankin hallitus päättää pankin sisäisen tarkastuksen esimiehen nimittämisestä ja erottamisesta. Hallituksen puheenjohtaja hyväksyy hänen työsuhteensa ehdot. Hallitus vahvistaa vuosittain sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman.

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

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

### **Riskienhallinta**

Pankin riskienhallinnasta kerrotaan hallituksen toimintakertomuksessa otsikolla Riskienhallinta.

### **Osakepääoma ja omistajat**

Osakepääomaa ja omistajia koskevat tiedot ovat pankin vuosikertomuksen Aktian vuosi 2006 sivulla 26.

### **Osakassopimukset**

Pankin tiedossa on osakassopimus niiden osakkeenomistajien välillä, jotka omistavat yli 50 % pankin osakkeista ja äänistä. Sopimuksessa sovitaan mm. että osapuolen, joka haluaa myydä osakkeitaan, tulee ensin tarjota niitä sopimuksen muulle osapuolelle. Sopimuksen mukaan osapuolet pyrkivät edustamaan yksimielistä omistustressiä.



# Aktia

Aktia Säästöpankki Oyj, Mannerheimintie 14, PL 207, 00101 Helsinki, puh. 010 247 5000, faksi 010 247 6356, Y-tunnus 0108644-3, [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi)