

Aktialle ennätystulos 56,4 miljoonaa euroa - parannusta 14,8 %**Vuosi lyhyesti**

- Konsernin liikevoitto parani 14,8 prosenttia 56,4 (49,1) miljoonaan euroon.
- Kertaluonteisen erien jälkeen konsernin operatiivinen liikevoitto oli 48,4 miljoonaa euroa, mikä on 6,3 miljoonaa euroa (+14,9 %) edellisvuotta parempi.
- Oman pääoman tuotto (ROE) nousi 16,8 prosenttiin (16,3 %).
- Tulos osaketta kohti parani 14,3 prosenttia 1,20 (1,05) euroon.
- Hallituksen osingonjakoehdotus yhtiökokoukselle on 0,40 (0,30) euroa osaketta kohti. Myös kuponkiannissa helmikuussa 2007 merkittävät uudet osakkeet oikeuttavat täyteen osinkoon vuodelta 2006.
- Hyvän tuloksen ansiosta voitiin jo toisena vuonna peräkkäin maksaa henkilöstörahastolle täysimääräinen siirto 2,1 (1,8) miljoonaa euroa.
- Rahastosäästäminen kasvoi 46,2 prosenttia 1 420 miljoonaan euroon. Aktia Asset Managementin hallinnoimat varat lisääntyivät 40,6 prosenttia 2 008 miljoonaan euroon ja Aktia Yksityispankin hallinnoimat varat 49,1 prosenttia 1 105 miljoonaan euroon.
- Aktian kiinteistönvälitystoiminta kehittyi vuoden 2006 aikana 10 yhtiön ketjuksi. Yhtiöt välittivät 880 asuntoa ja kiinteistöä vuoden aikana.
- Maksuaikakorttien määrä lisääntyi 31 prosenttia yli 52 000:een.
- Lopullinen sopimus, jonka mukaan Föreningen Konstsamfundet r.f. ja Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas ostavat Aktia Säästöpankilta 50,02 prosenttia Kiinteistö Oy Mannerheimintie 14:n osakkeista, allekirjoitettiin elokuussa.
- Aktian ylimääräinen yhtiökokous päätti 21.12.2006 ylimääräisen 0,30 euron osingon maksamisesta osaketta kohti 5.2.2007. Yhtiökokous päätti lisäksi toteuttaa korkeintaan 1 764 902 uuden osakkeen kuponkiannin, jonka merkintäaika alkoi 6.2.2007 ja päättyy 23.2.2007.
- Joulukuussa allekirjoitettiin sopimus, jonka mukaan Aktia ostaa Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritakselta 99,96 prosenttia Henkivakuutusosakeyhtiö Veritaksen osakkeista, sekä ehdollinen sopimus, jonka mukaan Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritakselta ja Fondexin johdolta ostetaan 80 prosenttia Oy Fondex Ab:n osakkeista. Henkivakuutusosakeyhtiö Veritaksen osto toteutettiin 17.1.2007.

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. Näistä merkittävin liittyi Aktian eroamiseen Säästöpankkien vapaaehtoisesta vakuusrahastosta. 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 %).

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 nousevilla koroilla oli vaikutusta korkokatteen paranemiseen. Rakenteellisen korkoriskin pienentämiseksi toteutetut taseensuojauks-toimenpiteet paransivat edelleen korkokatetta 3,2 (8,0) miljoonalla eurolla tilikauden aikana, mutta niiden vaikutuksen korkokatteen 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 laskivat 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 & Rahoitukseen 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 rasitti tilikauden tulosta.

Muut hallintokulut nousivat 18,2 prosenttia 26,9 (22,7) miljoonaan euroon. Suurimmat kustannuslisäykset liittyivät kiinteistönvälitystoimintaan sekä markkinointiin ja muihin Aktian juhlavuoden aiheuttamiin kustannuksiin.

Suunnitelman mukaiset poistot pienenevät 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 joukkovelkakirjalainaemissioilla ja ottolainauksella. Liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirja- ja debenttuurilainoja oli yhteensä 1 322 miljoonaa euroa, jossa oli 558 miljoonaa euroa kasvua edellisvuodesta.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset lisääntyivät 135 miljoonaa euroa 515 (380) miljoonaan euroon. Lisäys johtui lähinnä paikallispankkien kasvaneista luottolimiiteistä.

Tilikauden lopussa suojaavien korkojohdannaissopimusten nimellisarvo oli 6 534 (4 008) miljoonaa euroa ja muiden korkosidonnaisten johdannaissopimusten nimellisarvo 2 395 (526) miljoonaa euroa. Kasvu aiheutuu paikallispankeille välitetyistä korkosuojauksista, joiden nimellismäärä nousi 2 210 miljoonaa euroa. Lisäksi poisitoiden suojaamiseen käytettiin vastaava määrä.

Valuutta- ja osakesidonnaisilla johdannaissopimuksilla suojattujen kohde-etuuksien arvo oli 138 (115) miljoonaa euroa. Kaikki osakesidonnaiset johdannaissopimukset, 102,5 miljoonaa euroa, koskivat strukturoituja tuotteita.

Säästäminen ja sijoittaminen

Säästäminen rahastoihin lisääntyi nopeammin kuin vuonna 2005. Rahastosäästäminen kasvoi 46,2 prosenttia 1 420 miljoonaan euroon, kun ottolainaus (talletukset) yleisöltä kasvoi 10,6 prosenttia 2 553 miljoonaan euroon. Rahastosäästämisen kasvusta noin 70 prosenttia oli nettomerkintöjä ja loput arvonnousua. Kokonaisuudessaan säästäminen (talletukset + rahastopääoma) kasvoi 21,1 prosenttia 3 973 miljoonaan euroon.

Kotitalouksien säästäminen (talletukset + rahastopääoma) kasvoi 13,3 prosenttia 2 838 miljoonaan euroon. Kotitalouksien rahastosäästäminen lisääntyi 31,9 prosenttia 856 miljoonaan euroon ja kotitalouksien talletukset 6,9 prosenttia 1 981 miljoonaan euroon.

Lisäksi Aktia myi uusia joukkovelkakirjalainoja yleisölle ja instituutioille 116 miljoonalla eurolla. Panostukset varainhoito- ja yksityispankkipalveluihin kantoivat hedelmää. Aktia Asset Managementin hallinnoimat varat lisääntyivät 40,6 prosenttia 2 008 miljoonaan euroon, ja Aktia Yksityispankin varainhoidon volyymi nousi 49,1 prosenttia 1 105 miljoonaan euroon.

Luotot

Asuntoluottojen kysyntä jatkui vilkkaana. Konsernin antolainaus oli vuoden lopussa 3 761 miljoonaa euroa, jossa oli kasvua 511 miljoonaa euroa (+15,7 %). Suurin osa kasvusta tuli kotitaloussektorilta, jonka luottokanta kasvoi 492 miljoonaa euroa (+18,7 %) 3 123 miljoonaan euroon.

Asuntolainakanta lisääntyi 20,4 prosenttia 2 662 miljoonaan euroon, josta 1 166 miljoonaa euroa oli hypoteekkilainoja. Hypoteekkilainakannassa kasvua oli vuositasolla 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.

Luotonanto yrityksille nousi 394 miljoonaan euroon.

Luottotappiot ja -riskit

Luottosalkun koostumus ei muuttunut merkittävästi tilikauden aikana. Kotitalouksien osuus oli noin 83 (81) prosenttia ja yritysrahoituksen osuus runsaat 10 (10) prosenttia. Koko luottokannasta asuntolainoja oli 70,8 (68) prosenttia.

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.

Konsernin järjestämättömät saatavat ja nollakorkoiset lainat lisääntyivät 14,7 miljoonaan euroon. Niiden suhteellinen osuus koko luottokannasta taseen ulkopuoliset takaussitoumukset mukaan lukien nousi 0,3 prosentista 0,4 prosenttiin.

Korkoriskit

Korkoriskit muodostuvat rakenteellisista riskeistä ja hintariskeistä. Rakenteellinen korkoriski syntyy, kun saatavien ja velkojen korkosidonnaisuudet eroavat toisistaan. Korkokatteen vaihtelun pienentämiseksi rakenteellista korkoriskiä rajoitetaan ensisijaisesti suojaavien johdannaissopimusten avulla.

Korkovaihtelut vaikuttavat myös konsernin likviditeettisalkun (hintariski) markkina-arvoon. Näiden myyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen markkina-arvo kirjataan omaan pääomaan kuuluvaan käyvän arvon rahastoon omiin varoihin vähennettynä laskennallisilla veroilla. Tilikauden aikana käyvän arvon rahastoon kirjattu hintarisktiin liittyvä nettomuutos oli -9,1 (-1,1) miljoonaa euroa. Tilikauden lopussa käyvän arvon rahasto oli yhteensä -0,9 (7,7) miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus

Joulukuun 31. päivänä 2006 konsernin omat varat olivat 367 miljoonaa euroa, josta 245 miljoonaa euroa oli ensisijaisia omia varoja. Ensisijaisiin omiin varoihin sisältyy tilikauden voitto, josta on vähennetty Aktian ylimääräisen 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 miljoonan euron debentuurilainan, joka sisältyy toissijaisiin omiin varoihin, kuten myös käyvän arvon rahasto. Toissijaiset omat varat kasvoivat yhteensä 122 miljoonaan euroon.

Konsernin riskipainotetut sitoumukset lisääntyivät vuoden aikana 16,1 prosenttia 2 655 miljoonaan euroon. Vakavaraisuusaste laski 13,8 prosenttiin ja ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin sitoumuksiin 9,2 prosenttiin. Vakavaraisuusasteen ja ensisijaisten omien varojen suhteen lasku aiheutuu ylimääräisessä yhtiökokouksessa joulukuussa 2006 vahvistetusta ylimääräisestä osingosta. Suhdeluvut vahvistuvat jälleen, kun ylimääräisen yhtiökokouksen päätöksen mukainen kuponkianti helmikuussa 2007 on toteutettu. Uudet, vuoden 2007 ensimmäisellä neljänneksellä käyttöön otettavat Basel II -vakavaraisuussäännökset tulevat vahvistamaan konsernin vakavaraisuutta ja omien varojen suhdetta riskipainotettuihin sitoumuksiin entisestään johtuen asuntolainavakuutta vastaan myönnettävien lainojen alhaisemmasta riskipainosta.

Henkilöstö

Kokopäiväresursseiksi muutettuna konsernin henkilöstö oli tilikauden lopussa 772 (683), eli 89 resurssia enemmän kuin vuotta aiemmin. Kiinteistönvälityksen palveluksessa oli vuoden lopussa 63 henkilöä. Kokopäiväresursseja oli jakson aikana keskimäärin 741 (677).

Luottoluokitus

Kansainvälisen luottoluokituslaitos Moody's Investors Servicen luokitukset Aktian luottokelpoisuudesta ovat A3 pitkäaikaiselle varainhankinnalle, P-2 lyhytaikaiselle varainhankinnalle ja C taloudelliselle vahvuudelle, kaikki 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.

Osingonjakoehdotus

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että osinkoa jaetaan 0,40 (0,30) euroa osaketta kohti. Myös helmikuun 2007 kuponkiannissa merkittävät uudet osakkeet oikeuttavat täyteen osinkoon vuodelta 2006. Osingonjakoehdotus vastaa 14,8:aa miljoonaa euroa edellyttäen, että kaikki kuponkiannin osakkeet merkitään. Täsmäytyspäivä olisi 3. huhtikuuta ja maksupäivä 12. huhtikuuta.

Muutoksia hallintoneuvostossa, hallituksessa ja johdossa

- Hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi valittiin Aktia Säästöpankin yhtiökokouksessa 30.3.2006 hallintopäällikkö, kanslianeuvos, valtiotieteen maisteri Roger Broo ja toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri Kjell Sundström.
- Viestintäjohtaja, filosofian maisteri Carola Teir-Lehtinen erosi Aktian hallituksesta uusien työtehtävien vuoksi 1.7.2006.
- Diplomi-insinööri Stefan Björkman nimitettiin syyskuussa varatoimitusjohtajaksi ja konserninjohdon jäseneksi vastuualueenaan pankin yritysasiakkaat.
- Hallintoneuvosto nimitti marraskuussa toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri Marina Vahtolan pankin hallituksen uudeksi jäseneksi.
- Kauppatieteiden maisteri Taru Narvanmaa nimitettiin joulukuussa pankinjohtajaksi ja konserninjohdon jäseneksi vastuualueenaan henkivakuutus tuotteet. Narvanmaa nimitettiin tammikuussa 2007 pankin ostaman Henkivakuutusosakeyhtiö Veritaksen toimitusjohtajaksi.

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 päättymisen 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 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 Hansapankin rahastoa. Näistä toinen sijoittaa Itä-Euroopan kiinteistömarkkinoille ja toinen keskiaasialaisiin osakkeisiin.

Säästö- ja sijoitusasiakkaiden keskuudessa suosittuja 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. Erityisesti keväällä lanseeratut Eastern Europe -lainat kiinnostivat 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 ns. 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 pienehköjen 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 resursointia ja osaamista. Vuonna 2006 Aktia käytti Euroopan Investointipankin rahoitusta pienille ja keskisuurille yrityksille.

Maksamisen tuotteet

Tytäryhtiö Aktia Kortti & Rahoitus Oy tuki vuoden aikana tuotekehityksen ja markkinointiaktiviteettien kautta pankin jakelukanavia erityisesti Visa-korttien myynnissä, ja maksuaikakorttien myynnissä saavutettiin 31 prosentin kasvu. Noin 40 prosentissa korteista on luottolimiitti, 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. Aktian yksityisasiakkaista 66 % hoiti vuonna 2006 koko maksuliikensä Internet-pankin kautta, ja yhä useammat asiakkaat siirtyvät käyttämään sähköistä tiliotetta. Syksyllä otettiin käyttöön Internet-pankin uusi versio, joka mahdollistaa suojatun sähköpostiyyhteyden 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 vastaanottajan osalta.

Syyskuussa otettiin käyttöön pienyrityksille, maanviljelijöille 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 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 otettu hyvin vastaan. Kiinteistönvälitystoimistojen lehti-ilmoitukset ovat vaikuttaneet myönteisesti Aktian näkyvyyteen niin paikallisessa kuin valtakunnallisessakin lehdistössä.

Muut tapahtumat

Aktiassa on aloitettu valmistelut yhtenäiseen euromaksualueeseen siirtymiseksi (Single European Payment Area, SEPA). Siirtyminen vaikuttaa eniten pankin maksu- ja korttipalveluihin.

Aktia Hypoteekkipankki laski liikkeeseen kaksi uutta joukkovelkakirjalainaa Euroopan markkinoille, toisen maaliskuussa toisen marraskuussa. Korkea Aa2-luottokelpoisuus ja ulkomaisten institutionaalisten sijoittajien kiinnostus suomalaisia joukkovelkakirjoja kohtaan tekivät kummastakin 250 miljoonan euron emissiosta menestyksen. Lainat ylimerkittiin moninkertaisesti, ja ne hajautuivat hyvin maantieteellisesti. Laina-ajat ovat 7 ja 3 vuotta. Lainojen vakuutena ovat hypoteekkipankin myöntämät asuntolainat.

Vuoden 2005 hyvän tuloksen ansiosta Aktian henkilöstörahastoon siirrettiin täysimääräinen voittopalkkio, 1,8 miljoonaa euroa. Myös vuodelta 2006 rahasto saa täysimääräisen, 2,1 miljoonan euron palkkiosumman.

Suurin osa paikallisosuuspankeista osti huhtikuussa 10 prosenttia Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n osakkeista.

Huhtikuussa Aktia myi 2,3 prosenttia tietotekniikkayhtiö Oy Samlink Ab:n osakkeistaan Suomen Handelsbankenille ja marraskuussa 2,0 prosenttia paikallisosuuspankeille. Tämän jälkeen Aktian omistus Samlinkistä on 24 prosenttia.

Lopullinen sopimus, jonka mukaan Föreningen Konstsamfundet r.f. ja Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas ostavat Aktia Säästöpankilta 50,02 prosenttia Kiinteistö Oy Mannerheimintie 14:stä, allekirjoitettiin elokuussa. Yhdessä uusien omistajien kanssa Aktia suunnittelee kiinteistön kehittämistä osana Forumin kauppakeskusta, samalla kun pankki jatkaa toimintaansa kiinteistössään.

Aktian ylimääräinen yhtiökokous päätti 21.12.2006 ylimääräisen 0,30 euron osingon maksamisesta osaketta kohti 5.2.2007. Yhtiökokous päätti lisäksi toteuttaa enintään 1 764 902 uuden osakkeen kuponkiannin, jossa osakkeen merkintähinta on 9 euroa. Merkintäaika alkoi 6.2.2007 ja päättyi 23.2.2007.

Joulukuussa allekirjoitettiin sopimus, jonka mukaan Aktia ostaa Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritakselta 99,96 prosenttia Henkivakuutusosakeyhtiö Veritaksen osakkeista, sekä ehdollinen sopimus, jonka mukaan Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritakselta ja Fondexin johdolta ostetaan 80 prosenttia Oy Fondex Ab:n osakkeista. Henkivakuutusosakeyhtiö Veritaksen osto saatettiin päätökseen 17.1.2007. Jos Fondexin osto toteutuu, vastikkeeksi on sovittu 560 000 Aktian uutta osaketta. Lisäksi on sovittu, että Aktia ostaa jäljellä olevat 20 prosenttia Fondexin osakkeista mahdollisesti myöhemmin. Tämä riippuu Fondexin kehityksestä ja tiettyjen ehtojen täyttymisestä vuosina 2007 ja 2008.

Pankki ilmoitti joulukuussa laskevansa Internet-sopimuksen ja pankkikorttien hintaa vuoden 2007 alusta alkaen. Visa-ominaisuudella varustetuista korteista tulee maksuttomia.

Pankkien talletussuojarahasto

Aktian talletusasiakkaiden varat turvataan edelleen lakisääteisesti talletussuojarahastosta. Vuonna 1998 perustettuun talletussuojarahastoon kuulumisen on pakollista kaikille pankeille. Rahastosta korvataan tallettajan varat 25 000 euroon asti. Vuonna 2006 Aktian kannatusmaksu rahastolle oli 1,4 miljoonaa euroa. Vuoden lopussa rahaston varat olivat 422,1 miljoonaa euroa.

Sijoittajien korvausrahasto

Pankit ja pankkiiriliikkeet ovat sijoittajien korvausrahaston jäseniä. Rahaston tarkoituksena on suojata piensijoittajia pankin tai pankkiiriliikkeen menetettyä maksukykynsä. Yksittäiselle sijoittajalle voidaan korvata enintään 20 000 euroa. Rahaston varat olivat vuoden lopussa 5,0 miljoonaa euroa.

Tapahtumia katsauskauden jälkeen

17.1.2007 toteutettiin Henkivakuutusosakeyhtiö Veritaksen osakkeiden (99,96 %) osto 70 miljoonan euron kauppahintaan, josta 31 miljoonaa euroa maksettiin käteisellä ja loput 3 miljoonan Aktian osakkeen Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritakselle suunnatulla osakeannilla. Yhtiö sisällytetään ensimmäisen kerran Aktia-konsernin raportointiin vuoden 2007 ensimmäisen neljänneksen osavuositarkastuksessa, mikä tapahtuu kansainvälisten IFRS-kirjanpitostandardien mukaisesti. Oston ei odoteta aiheuttavan merkittävää liikearvon syntymistä. Ottaen huomioon, että yhtiön osto rahoitetaan merkittävältä osin omalla pääomalla, oston ei arvioida vaikuttavan negatiivisesti Aktian vakavaraisuuteen ja ensisijaisten omien varojen suhteeseen.

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 Aktian vuoden 2007 arvioita ovat, että yleinen korkotaso nousee maltillisesti; asuntoluottojen kysyntä jatkuu hyvänä, mutta antolainausmarginaalit ovat kapeat. Pääomamarkkinoiden myönteisen kehityksen ja rahastosäästämisen volyymin kasvun oletetaan jatkuvan. Aktian kustannusrakenteen odotetaan, yllä mainittujen kertaluonteisten integrointikustannusten eliminoinnin jälkeen, kasvavan maltillisesti.

Aktian johdolla on mahdollisuus vaikuttaa riskinoton tasoon ja Aktian liiketoiminnan kustannustasoon. Yleinen korkotaso, rahoitusmarkkinoiden yleinen kehitys, luottojen kysyntä, rahastosijoittamisen yleinen kannustavuus sekä Suomen vähittäispankkimarkkinat ovat tekijöitä, joihin Aktia ei voi vaikuttaa.

Tuloslaskelma (milj. euroa)	Konserni	
	31.12.2006	31.12.2005
Korkotuotot	181,2	134,1
Korkokulut	96,9	54,4
Korkokate	84,2	79,7
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	1,2	1,2
Palkkiotuotot	48,1	38,6
Palkkiokulut	-8,0	-6,0
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	1,4	1,4
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	-0,5	-1,0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	4,9	2,1
Liiketoiminnan muut tuotot	6,8	16,3
Muut tuotot yhteensä	53,8	52,6
Tuotot yhteensä	138,0	132,3
Henkilöstökulut	41,7	38,8
Muut hallintokulut	26,9	22,7
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	3,6	4,1
Liiketoiminnan muut kulut	11,8	10,1
Kulut yhteensä	84,0	75,7
Tulos ennen arvonalentumisia	54,1	56,6
Toimialakohtaiset luottotappiovaraukset	-	-7,5
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	1,6	-1,0
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-	-
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,7	1,0
Liikevoitto	56,4	49,1
Tilikauden ja edellisten tilikausien verot	-15,5	-9,5
Laskennallisen verovelan muutos	2,0	-2,3
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta	-0,6	-0,3
Tilikauden voitto	42,3	37,0

Tase (milj. euroa)	Konserni	
	31.12.2006	31.12.2005
Vastaavaa		
Käteiset varat	307,9	283,7
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 157,7	714,7
Saamiset luottolaitoksilta	33,8	23,7
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 760,8	3 249,5
Saamistodistukset	85,8	66,3
Osakkeet ja osuudet	54,5	29,3
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	2,2	2,7
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yhteisöissä	-	-
Johdannaissopimukset	4,9	4,0
Aineettomat hyödykkeet	2,7	2,7
Aineelliset hyödykkeet	42,2	95,6
Muut varat	2,2	54,2
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	35,7	27,0
Vastaavaa yhteensä	5 490,4	4 553,5
Vastattavaa		
Vieras pääoma		
Velat luottolaitoksille	885,7	851,0
Ottolainaus yleisöltä	2 552,8	2 308,6
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	124,5	30,2
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 321,3	786,3
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	3,0	4,0
Muut velat	82,3	106,9
Pakolliset varaukset	0,8	1,8
Siirtovelat ja saadut ennakot	41,6	24,3
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	193,8	163,3
Laskennalliset verovelat	22,7	27,7
	5 228,5	4 304,0
Omat varat		
Osakepääoma	70,6	70,6
Ylikurssirahasto	1,9	1,9
Vararahasto	8,1	8,1
Käyvän arvon rahasto	-0,9	7,7
Edellisten tilikausien voitto	130,1	117,8
Tilikauden voitto	42,3	37,0
Vähemmistön osuus pääomasta	9,8	6,3
	261,9	249,5
Vastattavaa yhteensä	5 490,4	4 553,5

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (milj. euroa)	Konserni	
	31.12.2006	31.12.2005
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	47,4	43,2
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	28,5	25,8
Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset		
Käyttämättömät luottojärjestelyt	361,0	269,4
Muut peruuttamattomat sitoumukset	77,8	41,1
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	514,7	379,5

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain	Konserni	
	31.12.2006	31.12.2005
Kotitaloudet	3 123	2 631
Yritykset	394	340
Asuntoyhteisöt	197	227
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	39	41
Julkisyhteisöt	8	11
Yhteensä	3 761	3 250

Riskisitoumukset	Konserni	
	31.12.2006	31.12.2005
Järjestämättömät saamiset	14,6	9,9
Nollakorkoiset luotot	0,1	0,2
Yhteensä	14,7	10,1
Järjestämättömät/luottokanta sis. takausvastuut, %	0,4	0,3

Vakavaraisuus	Konserni	
	31.12.2006	31.12.2005
Ensisijaiset omat varat	245	225
Toissijaiset omat varat	122	120
Markkinariskien kattamiseksi vaadittava pääoma	-	-
Omat varat	367	345
Riskipainotetut sitoumukset	2 655	2 286
Vakavaraisuusaste, %	13,8	15,1
Ensisijaisten omien varojen suhde, %	9,2	9,8

Johdannaissopimukset	Konserni 31.12.2006			Konserni 31.12.2005		
	Suojaustarkoituksessa tehdyt sitoumukset	Muut	Käypä arvo	Suojaustarkoituksessa tehdyt sitoumukset	Muut	Käypä arvo
Korkojohdannaiset	6 534,3	2 395,3	-4,0	4 007,8	526,1	7,7
Korkoterminit	1 265,0	65,0	-1,7	1 394,0	244,0	-0,6
Koronvaihtosopimukset	1 976,4	757,4	-1,7	458,4	6,7	7,7
Korko-optiot	3 292,9	1 572,9	-0,6	2 155,4	275,4	0,7
Ostetut	1 856,9	696,0	5,6	1 089,4	126,0	7,2
Asetetut	1 436,0	876,9	-6,2	1 066,0	149,4	-6,5
Valuuttajohdannaiset	35,8	0,0	-0,3	26,8	0,0	0,1
Valuuttaterminit	35,8	0,0	-0,3	26,8	0,0	0,1
Osakejohdannaiset	102,5	102,5	0,0	88,5	88,5	0,0
Osakeoptiot	102,5	102,5	0,0	88,5	88,5	0,0
Ostetut	102,5	0,0	12,3	88,5	0,0	8,7
Asetetut	0,0	102,5	-12,3	0,0	88,5	-8,7

Konsernin tulos neljännesvuosittain

(milj. euroa)	4/2006	3/2006	2/2006	1/2006	4/2005
Korkokate	21,7	21,1	20,8	20,6	20,3
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	0,0	0,0	1,2	0,0	0,0
Palkkiotuotot	13,1	11,4	12,1	11,5	10,2
Palkkiokulut	-2,3	-1,8	-2,1	-1,8	-1,7
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	0,3	0,3	0,3	0,4	0,4
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	-1,3	0,0	0,5	0,3	-1,6
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	0,3	4,1	-0,2	0,7	0,5
Liiketoiminnan muut tuotot	2,5	1,2	2,5	0,5	15,1
Tuotot yhteensä	34,4	36,3	35,1	32,3	43,2
Henkilöstökulut	-11,0	-9,5	-11,2	-10,0	-11,0
Muut hallintokulut	-8,2	-5,7	-6,6	-6,4	-6,4
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-0,7	-0,9	-0,9	-1,1	-1,0
Liiketoiminnan muut kulut	-3,4	-2,1	-3,5	-2,7	-2,4
Kulut yhteensä	-23,3	-18,2	-22,2	-20,3	-20,7
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	-0,2	1,5	-0,1	0,5	-0,9
Toimialakohtaiset luottotappiovaraukset	-	-	-	-	-6,5
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,0	0,2	0,3	0,3	0,0
Liikevoitto	10,8	19,8	13,1	12,8	15,1

Tunnusluvut tilikauden lopussa

	31.12.2006	30.9.2006	30.6.2006	31.3.2006	31.12.2005
Tulos/osake, euroa	1,20	0,96	0,55	0,26	1,05
Oma pääoma/osake, euroa	7,1	7,3	6,9	7,0	6,9
Oman pääoman tuotto (ROE), %	16,8	17,7	15,6	15,0	16,3
Kulu-tuottosuhde	0,61	0,58	0,63	0,63	0,57
Ottolainaus yleisöltä, milj. euroa	2 553	2 444	2 414	2 371	2 309
Antolainaus yleisölle, milj. euroa	3 761	3 612	3 472	3 344	3 250
Rahastopääoma, milj. euroa	1 420	1 148	1 113	1 136	971
Vakavaraisuusaste, %	13,8	15,1	14,6	14,6	15,1
Ensisijaisten omien varojen suhde, %	9,2	10,0	9,8	9,7	9,8
Riskipainotetut sitoumukset	2 655	2 537	2 471	2 400	2 286
Henkilöstö (kokopäiväresurssit)	772	759	743	719	683

Tunnuslukujen laskentaperusteet

Tulos/osake, euroa

Liiketoiminnan tulos verojen jälkeen +/- vähemmistön osuus tilikauden tuloksesta
Osakkeiden emissiokorjattu määrä tilikauden aikana keskimäärin

Oma pääoma/osake, euroa

Oma pääoma ja varaukset - vähemmistön osuus
Osakkeiden määrä tilikauden lopussa

Oman pääoman tuotto (ROE), %

Liikevoitto - verot (vuositasolla) x 100
Oma pääoma keskimäärin

Kulu-tuottosuhde

Hallintokulut + poistot ja arvonalennukset + liiketoiminnan muut kulut
Korkokate + nettomääräiset palkkiotuotot + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot

Riskipainotetut sitoumukset

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

Vakavaraisuusaste, %

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

Omat varat lasketaan Rahoitustarkastuksen määräyksen 106.6 mukaisesti.

Ensisijaisten omien varojen suhde, %

Ensisijaiset omat varat x 100
Riskipainotetut sitoumukset

Tilikaudelta ei ole vielä tehty tilintarkastuskertomusta.

Helsinki 15. helmikuuta 2007

AKTIA SÄÄSTÖPANKKI OYJ

Hallitus