

Aktia Säästöpankki Oyj

Osavuositarkastus 1.1. - 30.9.2006

Aktia

Sisällys

Osavuositarkastus	4
Tuloslaskelma	8
Tase	9
Tunnuslukujen laskentaperusteet	11
Vuoden 2006 taseen liitetiedot	12
Tilintarkastuskertomus	14

Aktian hyvä tuloskehitys jatkui

Kannattavuus

- Tammi-syyskuun liikevoitto nousi 34,0 prosenttia 45,6 (34,0) miljoonaan euroon. Liikevoittoon sisältyy 5,5 miljoonaa euroa myyntivoittoja.
- Oman pääoman tuotto (ROE) nousi 17,7 (15,6) prosenttiin.
- Tulos/osake parani 32,6 prosenttia 0,96 (0,72) euroon.

Kausi lyhyesti

- Aktia Asset Managementin hallinnoimat varat lisääntyivät vuoden 2005 vastaavaan ajankohtaan verrattuna 12,1 prosenttia 1 614 (syyskuu 2005: 1 440) miljoonaan euroon ja Aktia Yksityispankin hallinnoimat varat 33,6 prosenttia 843 miljoonaan euroon.
- Kotitalouksien säästäminen (ottolainaus + rahastot) kasvoi 11,9 prosenttia 2 730 (syyskuu 2005: 2 439) miljoonaan euroon.
- Luottokanta kasvoi 14,7 prosenttia 3 612 (syyskuu 2005: 3 150) miljoonaan euroon. Paikallisosuuspankkien ja muiden säästöpankkien välittämät hypoteekkilainat pois lukien kasvua oli 7,7 prosenttia.
- Maksukorttien yhteenlaskettu määrä nousi viimeisten 12 kuukauden aikana 9,2 prosenttia yli 99 000:een.
- Föreningen Konstsamfundet r.f. ja Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas allekirjoittivat Aktia Säästöpankki Oyj:n kanssa lopullisen sopimuksen, jonka mukaan ne ostavat Aktialta 50 prosenttia Kiinteistö Oy Mannerheimintie 14:stä, kumpikin 25 prosenttia osakkeista.
- Aktian panostus kiinteistönvälitystoimintaan sai hyvän lähdön. Myyntikohteiden yhteenlaskettu määrä oli syyskuun lopussa noin 450.
- Aktia on päättänyt avata konttorit Lohjalle ja Kemiönsaarelle. Molempien uusien konttorien yhteyteen avataan myös Aktian kiinteistönvälitys.

Tunnusluvut tilikauden lopussa

	30.9.2006	30.6.2006	31.3.2006	31.12.2005	30.9.2005
Tulos/osake, euroa	0,96	0,55	0,26	1,05	0,72
Oma pääoma/osake, euroa	7,3	6,9	7,0	6,9	6,6
Oman pääoman tuotto (ROE), %	17,7	15,6	15,0	16,3	15,6
Kulu-tuottosuhde	0,58	0,63	0,63	0,57	0,62
Ottolainaus yleisöltä, milj. euroa	2 444	2 414	2 371	2 309	2 268
Antolainaus yleisölle, milj. euroa	3 612	3 472	3 344	3 250	3 150
Rahastopääoma, milj. euroa	1 148	1 113	1 136	971	965
Vakavaraisuusaste, %	15,1	14,6	14,6	15,1	14,7
Ensisijaisten omien varojen suhde, %	10,0	9,8	9,7	9,8	9,6
Riskipainotetut sitoumukset, milj. euroa	2 537	2 471	2 400	2 286	2 249
Henkilöstö (kokopäiväresurssit)	759	743	719	683	672

Tuloskehitys neljännesvuosittain

(milj. euroa)	3/2006	2/2006	1/2006	4/2005	3/2005
Korkokate	21,1	20,8	20,6	20,3	20,0
Osinkotuotot	0,0	1,2	0,0	0,0	0,0
Palkkiotuotot	11,4	12,1	11,5	10,2	9,4
Palkkiokulut	-1,8	-2,1	-1,8	-1,7	-1,5
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	0,3	0,3	0,4	0,4	0,4
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	0,0	0,5	0,3	-1,6	0,0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	4,1	-0,2	0,7	0,5	0,4
Liiketoiminnan muut tuotot	1,2	2,5	0,5	15,1	0,3
Tuotot yhteensä	36,3	35,1	32,3	43,2	29,0
Henkilöstökulut	-9,5	-11,2	-10,0	-11,0	-8,4
Muut hallintokulut	-5,7	-6,6	-6,4	-6,4	-4,8
Poistot ja arvonalennukset	-0,9	-0,9	-1,1	-1,0	-1,0
Liiketoiminnan muut kulut	-2,1	-3,5	-2,7	-2,4	-2,4
Kulut yhteensä	-18,2	-22,2	-20,3	-20,7	-16,6
Arvon alentumistappiot luotoista	1,5	-0,1	0,5	-0,9	-0,1
Toimialakohtaiset luottotappiovaraukset	-	-	-	-6,5	-
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,2	0,3	0,3	0,0	0,3
Liikevoitto	19,8	13,1	12,8	15,1	12,7

Tulos

Konsernin liikevoitto nousi vuoden yhdeksän ensimmäisen kuukauden aikana 11,6 miljoonaa euroa (+34,0 %) 45,6 miljoonaan euroon edellisvuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Tulosparannus johtui ensisijaisesti selvästi kasvaneista palkkiotuotoista, parantuneesta korkokatteesta, kertaluonteisista eristä, joita olivat sijoituskiinteistöjen tuotot sekä liiketoiminnan muista tuotoista.

Tilikauden uudet luottotappiot olivat edelleen vähäisiä. Poikkeuksellisen suurten aiemmin tehtyjen luottotappioiden palautusten vuoksi nettovaikutus oli 1,8 miljoonaa euroa positiivinen.

Katsauskauden voitto lisääntyi 32,6 prosenttia 33,9 miljoonaan euroon, mikä vastaa 0,96 euroa osakkeelta ja 17,7 prosentin oman pääoman tuottoa.

Tuotot

Tuotot yhteensä lisääntyivät 16,4 prosenttia 103,7 (89,1) miljoonaan euroon.

Korkokate parani katsauskaudella 3,1 miljoonaa euroa (+5,3 %) 62,5 miljoonaan euroon. Parannus johtui liiketoiminnan kasvaneista volyymeistä ja likviditeettisalkun tuotosta. Anto- ja ottolainauksen kasvu korvasi alhaisemmat asiakasmarginaalit. Taseensuojaustoimenpiteiden vaikutus korkokatteeseen oli vuoden kolmen ensimmäisen neljänneksen aikana 3,4 (6,0) miljoonaa euroa.

Palkkiotuotot nousivat 23,5 prosenttia 35,0 (28,4) miljoonaan euroon lähinnä korkeampien rahasto-, varainhoito- ja vakuutuspalkkioiden ansiosta. Maksukorttipalkkiot nousivat 21,9 prosenttia. Tuoreen kiinteistönvälitystoiminnan palkkiotuotot olivat noin 2,2 miljoonaa euroa.

Sijoituskiinteistöjen nettotuotot nousivat 4,6 (1,6) miljoonaan euroon, mihin sisältyy Kiinteistö Oy Mannerheimintie 14:n osakkeiden (50 %) myynnistä saatu 3,3 miljoonan euron voitto.

Liiketoiminnan muut tuotot paranivat 4,2 (1,2) miljoonaan euroon lähinnä osakemyynteihin liittyvien 2,2 miljoonan euron kertaluonteisten erien ansiosta. Näitä olivat ensi sijassa tuotot, jotka Aktia sai myytyään 2,3 prosenttia tietotekniikkayhtiö Oy Samlink Ab:n ja 10 prosenttia Aktia Hypoteekkipankin osakeomistuksestaan, ja osittain Kiinteistö Oy Mannerheimintie 14:n myynnin yhteydessä saadut tuotot.

Kulut

Konsernin tammi-syyskuun kulut yhteensä nousivat 10,3 prosenttia 60,6 miljoonaan euroon.

Henkilöstökulut lisääntyivät 10,3 prosenttia 30,6 (27,8) miljoonaan euroon, josta yli 5 prosenttiyksikköä aiheu-

tui lähinnä kiinteistönvälitys- ja varainhoitotoimintaan tehdyistä panostuksista.

Muut hallintokulut nousivat 14,4 prosenttia 18,7 miljoonaan euroon. Suurimmat kustannuslisäykset liittyivät kiinteistönvälitystoimintaan sekä markkinointiin ja muihin Aktian juhluvuoden aiheuttamiin kustannuksiin.

Kulu-tuottosuhde parani 0,58:aan (0,62).

Liiketoiminnan volyymi

Rahastosäästäminen lisääntyi 18,9 prosenttia 1 148 miljoonaan euroon, ja ottolainaus yleisöltä kasvoi 7,8 prosenttia 2 444 miljoonaan euroon. Säästäminen yhteensä (ottolainaus + rahastot) kasvoi 11,1 prosenttia 3 592 miljoonaan euroon.

Kotitalouksien säästäminen (ottolainaus + rahastot) kasvoi 11,9 prosenttia 2 730 miljoonaan euroon. Kotitalouksien rahastosäästäminen lisääntyi 22,5 prosenttia 782 miljoonaan euroon, ja kotitalouksien talletukset kasvoivat 8,2 prosenttia 1 948 miljoonaan euroon.

Tarkastelujaksolla Aktian uusia joukkovelkakirjalainoja myytiin yleisölle ja instituutioille 63,5 miljoonalla eurola. Viimeisten 12 kuukauden aikana joukkovelkakirjojen uusmyynti oli 84,1 miljoonaa euroa.

Aktia Asset Managementin hallinnoimat varat lisääntyivät 12,1 prosenttia 1 614 miljoonaan euroon, ja Aktia Yksityispankin varainhallinnan volyymi nousi 33,6 prosenttia 843 miljoonaan euroon.

Konsernin antolainaus yhteensä kasvoi 14,7 prosenttia 3 612 miljoonaan euroon. Luotonanto kotitalouksille oli 2 956 miljoonaa euroa (+15,5 %). Suurin osa kasvusta selittyy asuntoluottojen korkealla kysynnällä. Asuntolainakanta kasvoi 17,6 prosenttia 2 512 miljoonaan euroon, josta 1 052 miljoonaa euroa oli hypoteekkilainoja. Hypoteekkilainakannan kasvu oli 367 miljoonaa euroa. Hypoteekkilainakannasta 252 miljoonaa euroa oli paikallisosuuspankkien ja muiden säästöpankkien välittämiä lainoja, joiden vaikutus luottojen kasvuun oli kotitalouksien osalta 8,6 prosenttiyksikköä ja asuntoluottojen osalta 10,3 prosenttiyksikköä.

Luotonanto yrityksille oli 407 miljoonaa euroa.

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Syyskuun 30. päivänä 2006 konsernin taseen loppusumma oli 5 189 miljoonaa euroa, 762 miljoonaa euroa edellisvuoden vastaavaa lukua korkeampi. Nousu oli seurausta antolainauksen kasvusta ja parantuneesta likviditeetistä. Kasvu rahoitettiin pitkäaikaisilla joukkovelkakirjalainaemissioilla ja ottolainauksella. Liikkeen laskettuja joukkovelkakirja- ja debentuurilainoja oli yhteensä 1 073 miljoonaa euroa, jossa nousua edellisvuodesta oli 318 miljoonaa euroa.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset lisääntyivät 180 miljoonaa euroa 475 miljoonaan euroon. Lisäys johtui lähinnä paikallispankkien kasvaneista luottolimiiteistä.

Riskiasema

Luottoriskit

Luottosalkun koostumus ei muuttunut merkittävästi katsauskauden aikana. Kotitalouksien osuus oli edelleen lähes 82 prosenttia ja yritysrahoituksen runsaat 11 prosenttia. Koko luottokannasta asuntolainoja oli 69,5 prosenttia.

Järjestämättömät saatavat ja nollakorkoiset lainat kasvoivat 3,9 miljoonaa euroa 17,3 miljoonaan euroon. Niiden suhteellinen osuus koko luottokannasta taseen ulkopuoliset takaussitoumukset mukaan lukien nousi 0,4 prosentista 0,5 prosenttiin.

Konsernin uudet luottotappiot, 0,4 miljoonaa euroa, olivat edelleen vähäisiä. Jaksolla tuloutettiin 2,2 miljoonaa euroa aiempina vuosina tehtyjä luottotappioita, josta summasta 1,5 miljoonaa euroa kohdistuu yhteen yksittäiseen luottotappiovaraukseen. Vaikutus oli näin ollen 1,8 miljoonaa euroa positiivinen.

Toimialakohtaiset luottotappiovaraukset olivat jakson lopussa tavoitetasollaan 0,5 prosentissa (13,7 milj. euroa) emopankin luottokannasta.

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 johdannaisopimusten avulla.

Korkovaihtelut vaikuttavat myös konsernin likviditeetisalkun (hintariski) markkina-arvoon. Näiden myyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvarojen markkina-arvo kirjataan omaan pääomaan kuuluvaan käyvän arvon rahastoon omiin varoihin sekä laskennallisiin veroihin.

Syyskuun lopussa suojaavien korkosidonnaisten johdannaissopimusten nimellisarvo oli 5 606 miljoonaa euroa, josta 2 550 miljoonaa euroa oli korkotermiinejä ja koronvaihtosopimuksia ja 3 055 miljoonaa euroa korko-optioita.

Muut johdannaisopimukset

Muiden johdannaisopimusten nimellisarvo oli 1 815 miljoonaa euroa, josta 1 717 miljoonaa euroa oli välitettyihin ja strukturoituihin tuotteisiin liittyviä korkosidonnaisia johdannaisopimuksia. Kaikki osakesidonnaiset johdannaisopimukset, 98 miljoonaa euroa, koskevat strukturoituja tuotteita.

Vakavaraisuus

Syyskuun 30. päivänä 2006 konsernin omat varat olivat 382 miljoonaa euroa, josta 254 miljoonaa euroa oli ensisijaisia omia varoja. Ensisijaisiin omiin varoihin sisältyy katsauskauden voitto vähennettynä yhtiökokouksessa päätetyllä vuoden 2005 osingolla sekä viime vuoden osinkotasoa vastaavalla laskennallisella osingolla katsauskaudelta.

Konsernin riskipainotetut sitoumukset nousivat 12,8 prosenttia 2 537 miljoonaan euroon. Vakavaraisuusaste oli 15,1 prosenttia ja ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin sitoumuksiin 10,0 prosenttia.

Henkilöstö

Kokopäiväresursseiksi muutettuna konsernin henkilöstö oli syyskuun lopussa 759, eli 87 resurssia enemmän kuin vuotta aiemmin. Kiinteistönvälitystoiminnan palveluksessa oli syyskuun lopussa 48 henkilöä. Kokopäiväresursseja oli jakson aikana keskimäärin 715 (674).

Luottoluokitus

Kansainvälisen luottoluokituslaitos Moody's Investors Servicen arvio Aktian luottokelpoisuudesta pysyi muuttumattomana: A3 pitkäaikaiselle varainhankinnalle, P-2 lyhytaikaiselle varainhankinnalle ja C taloudelliselle vahvuudelle – kaikki vakain näkymin.

Tytäryhtiönsä Aktia Hypoteekkipankki Oy:n kautta Aktia on laskenut liikkeeseen pitkäaikaisia vakuudellisia joukkovelkakirjalainoja, jotka ovat saaneet Moody's Investors Serviceltä korkean Aa2-luottoluokituksen.

Muut tapahtumat

Föreningen Konstsamfundet r.f. ja Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas allekirjoittivat 31. elokuuta Aktia Säästöpankki Oyj:n kanssa lopullisen sopimuksen, jonka mukaan ne ostavat Aktialta 50 prosenttia Kiinteistö Oy Mannerheimintie 14:stä, kumpikin 25 prosenttia osakeista.

Stefan Björkman (43) nimitettiin varatoimitusjohtajaksi ja konsernin johdon jäseneksi vastuualueenaan pankin yritysasiakkaat. Björkman siirtyy Aktiaan Oral Hammaslääkärit Oyj:n toimitusjohtajan toimesta.

Aktia Rahastoyhtiö toi 18. syyskuuta markkinoille kaksi uutta rahastoa, Hansa Eastern Europe Real Estate Equity Fund- ja Hansa Central Asia Equity Fund -osakerahastot. Korkean riskin rahastoiksi luokiteltavien rahastojen kasvupotentiaali on erittäin suuri ja niiden tuotto-odotukset ovat korkeat.

Aktia on päättänyt avata konttorin Lohjan keskusta ja Kemiönsaarelle. Molempien uusien konttorien yhteyteen tulee myös Aktian kiinteistönvälitys. Kemiönsaaren konttori on tarkoitettu avata yleisölle syksyn aikana, ja Lohjan konttorin toiminnan suunnitellaan alkavan vuoden 2007 alusta.

Tapahtumia katsauskauden jälkeen

Lokakuun alussa julkistettiin päätös laajentaa kiinteistönvälitystoiminta Paraisille ja Turunmaan saaristoon. Toiminta aloitetaan syksyn aikana Paraisten konttorin yhteydessä.

Näkymät

Konsernin koko vuoden liikevoiton odotetaan ylittävän viime vuoden tason.

Tuloslaskelma

(milj. euroa)

	1 - 9/2006	Konserni 1 - 9/2005	1 - 12/2005
Korkotuotot	127,7	99,0	134,1
Korkokulut	65,2	39,6	54,4
Korkokate	62,5	59,4	79,7
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	1,2	1,2	1,2
Palkkiotuotot	35,0	28,4	38,6
Palkkiokulut	-5,7	-4,3	-6,0
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	1,1	1,1	1,4
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	0,8	0,6	-1,0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	4,6	1,6	2,1
Liiketoiminnan muut tuotot	4,2	1,2	16,3
Muut tuotot yhteensä	41,2	29,7	52,6
Tuotot yhteensä	103,7	89,1	132,3
Henkilöstökulut	30,6	27,8	38,8
Muut hallintokulut	18,7	16,3	22,7
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	2,9	3,1	4,1
Liiketoiminnan muut kulut	8,3	7,8	10,1
Kulut yhteensä	60,6	55,0	75,7
Tulos ennen arvonalentumisia	43,1	34,1	56,6
Toimialakohtaiset luottotappiovaraukset	-	-1,0	-7,5
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	1,8	-0,1	-1,0
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-	-	-
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	0,7	1,0	1,0
Liikevoitto	45,6	34,0	49,1
Tilinpäätössiirrot	-	-	-
Tilikauden ja edellisten tilikausien verot	-14,6	-5,5	-9,5
Laskennallisen verovelan muutos	3,4	-2,8	-2,3
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta	-0,5	-0,2	-0,3
Tilikauden voitto	33,9	25,6	37,0

Tase

(milj. euroa)	Liite	30.9.2006	Konserni 30.9.2005	31.12.2005
Vastaavaa				
Käteiset varat		231,4	200,0	283,7
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1)	1 018,1	703,6	714,7
Saamiset luottolaitoksilta		131,9	108,0	23,7
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		3 612,0	3 150,3	3 249,5
Saamistodistukset	2)	67,2	60,3	66,3
Osakkeet ja osuudet	3)	28,4	26,2	29,3
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä		2,7	3,1	2,7
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		-	-	-
Johdannaissopimukset		5,6	4,2	4,0
Aineettomat hyödykkeet		2,6	2,9	2,7
Aineelliset hyödykkeet		40,1	96,9	95,6
Muut varat		13,8	40,3	54,2
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		35,1	31,2	27,0
Laskennalliset verosaamiset		-	-	-
Vastaavaa yhteensä		5 188,8	4 427,0	4 553,5
Vastattavaa				
Vieras pääoma				
Velat luottolaitoksille		886,2	796,4	851,0
Ottolainaus yleisöltä		2 444,3	2 267,9	2 308,6
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille		210,1	56,2	30,2
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		1 033,6	773,5	786,3
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäynti- tarkoituksessa pidettävät velat		4,3	4,2	4,0
Muut velat		75,5	82,1	106,9
Pakolliset varaukset		1,3	0,9	1,8
Siirtovelat ja saadut ennakot		47,7	28,5	24,3
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		195,5	155,8	163,3
Laskennalliset verovelat	4)	21,7	28,3	27,7
		4 920,2	4 193,9	4 304,0
Omat varat				
Osakepääoma		70,6	70,6	70,6
Ylikurssirahasto		1,9	1,9	1,9
Vararahasto		8,1	8,1	8,1
Käyvän arvon rahasto	5)	0,2	8,4	7,7
Edellisten tilikausien voitto		144,2	117,8	117,8
Tilikauden voitto		33,9	25,6	37,0
Vähemmistön osuus pääomasta		9,7	0,8	6,3
		268,6	233,2	249,5
Vastattavaa yhteensä		5 188,8	4 427,0	4 553,5

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (milj. euroa)	30.9.2006	Konserni 30.9.2005	31.12.2005
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset			
Takaukset	41,4	40,0	43,2
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	27,6	25,0	25,8
Kolmannen hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset			
Käyttämättömät luottojärjestelyt	340,5	183,9	269,4
Muut peruuttamattomat sitoumukset	65,2	46,1	41,1
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	474,6	294,9	379,5

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain
(milj. euroa)

	30.9.2006	Konserni 30.9.2005	31.12.2005
Kotitaloudet	2 956	2 560	2 631
Yritykset	407	312	340
Asuntoyhteisöt	199	226	227
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	39	42	41
Julkisyhteisöt	11	10	11
Yhteensä	3 612	3 150	3 250

Riskisitoumukset

(milj. euroa)

	30.9.2006	Konserni 30.9.2005	31.12.2005
Järjestämättömät saamiset	17,2	13,2	9,9
Nollakorkoiset luotot	0,1	0,2	0,2
Yhteensä	17,3	13,4	10,1

Järjestämättömät/luottokanta sis. takausvastuut, %

0,5 0,4 0,3

Vakavaraisuus

(milj. euroa)

	30.9.2006	Konserni 30.9.2005	31.12.2005
Ensisijaiset omat varat	254	215	225
Toissijaiset omat varat	127	116	120
Markkinariskien kattamiseksi vaadittava pääoma	-	-	-
Omat varat	382	331	345

Riskipainotetut sitoumukset 2 537 2 249 2 286

Vakavaraisuusaste, % 15,1 14,7 15,1

Ensisijaisten omien varojen suhde, % 10,0 9,6 9,8

Johdannaispöimukset

(milj. euroa)	Konserni 30.9.2006			Konserni 30.9.2005			Konserni 31.12.2005		
	Suojaustar- koituksessa tehdyt sitoumukset	Muut	Käypä arvo	Suojaustar- koituksessa tehdyt sitoumukset	Muut	Käypä arvo	Suojaustar- koituksessa tehdyt sitoumukset	Muut	Käypä arvo
Korkojohdannaiset	5 605,7	1 716,8	2,7	3 970,5	289,1	17,5	4 007,8	526,1	7,7
Korkotermininit	1 410,0	110,0	-1,6	1 355,0	5,0	2,0	1 394,0	244,0	-0,6
Koronvaihto- sopimukset	1 140,3	271,4	4,5	460,1	8,7	11,6	458,4	6,7	7,7
Korko-optiot	3 055,4	1 335,4	-0,2	2 155,4	275,4	3,9	2 155,4	275,4	0,7
<i>Ostetut</i>	1 659,4	656,0	2,2	1 089,4	126,0	7,8	1 089,4	126,0	7,2
<i>Asetetut</i>	1 396,0	679,4	-2,4	1 066,0	149,4	-3,9	1 066,0	149,4	-6,5
Valuutta- johdannaiset	30,1	0,0	0,1	50,6	0,0	0,3	26,8	0,0	0,1
Valuuttatermininit	30,1	0,0	0,1	50,6	0,0	0,3	26,8	0,0	0,1
Osakejohdannaiset	98,0	98,0	0,0	91,9	91,9	0,0	88,5	88,5	0,0
Osakeoptiot	98,0	98,0	0,0	91,9	91,9	0,0	88,5	88,5	0,0
<i>Ostetut</i>	98,0	0,0	8,6	91,9	0,0	8,2	88,5	0,0	8,7
<i>Asetetut</i>	0,0	98,0	-8,6	0,0	91,9	-8,2	0,0	88,5	-8,7

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 + sijoituskiinteistöjen 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

Vuoden 2006 taseen liitetiedot

1) Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		Konserni	
	30.9.2006	30.9.2005	31.12.2005
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,0	0,0	0,0
Myytavissä olevat	1 022,9	695,3	710,2
<u>Arvostettu käyvän arvon rahastoon ja laskennallisiin veroihin</u>			
- Avaava tase	4,5	0,0	0,0
- Vuoden muutos	-9,3	8,3	4,5
- Päättävä tase, käyvän arvon rahasto ja laskennalliset verot	-4,8	8,3	4,5
	1 018,1	703,6	714,7
Pidetään eräpäivään	0,0	0,0	0,0
Yhteensä	1 018,1	703,6	714,7
2) Saamistodistukset		Konserni	
	30.9.2006	30.9.2005	31.12.2005
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	2,9	4,0	6,9
Myytavissä olevat	16,5	22,7	25,9
<u>Arvostettu käyvän arvon rahastoon ja laskennallisiin veroihin</u>			
- Avaava tase	0,0	0,0	0,0
- Vuoden muutos	0,0	0,1	0,0
- Päättävä tase, käyvän arvon rahasto ja laskennalliset verot	0,0	0,1	0,0
	16,5	22,8	25,9
Pidetään eräpäivään	47,8	33,5	33,5
Yhteensä	67,2	60,3	66,3
3) Osakkeet ja osuudet		Konserni	
	30.9.2006	30.9.2005	31.12.2005
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,0	0,0	0,0
Myytavissä olevat	23,1	23,4	23,4
<u>Arvostettu käyvän arvon rahastoon ja laskennallisiin veroihin</u>			
- Avaava tase	5,9	0,0	0,0
- Vuoden muutos	-0,6	2,8	5,9
- Päättävä tase, käyvän arvon rahasto ja laskennalliset verot	5,3	2,8	5,9
Yhteensä	28,4	26,2	29,3
4) Laskennalliset verovelat		Konserni	
	30.9.2006	30.9.2005	31.12.2005
Avaava tase	27,7	22,7	22,7
Tuloslaskelman kautta tuleva muutos	-3,4	2,8	2,3
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset, jotka on arvostettu uudelleen käyvän arvon rahastoon	-2,4	2,1	1,2
Saamistodistukset, jotka on arvostettu uudelleen käyvän arvon rahastoon	0,0	0,0	0,0
Osakkeet ja osuudet, jotka on arvostettu uudelleen käyvän arvon rahastoon	-0,1	0,7	1,5
Päättävä tase	21,7	28,3	27,7

5) **Käyvän arvon rahasto**

Rahastoon kirjataan rahoitusomaisuuden realisoimattomat arvonmuutokset sekä myytävissä olevat osakkeet ja osuudet.

	Konserni		
	30.9.2006	30.9.2005	31.12.2005
Avaava tase	7,7	0,0	0,0
Uudelleen arvostetut keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-6,9	6,2	3,3
Uudelleen arvostetut saamistodistukset	0,0	0,1	0,0
Uudelleen arvostetut osakkeet ja osuudet	-0,5	2,1	4,4
Päättävä tase	0,2	8,4	7,7

Helsingissä 2.11.2006

AKTIA SÄÄSTÖPANKKI OYJ

Hallitus

Tilintarkastuskertomus

Olemme suorittaneet Aktia Säästöpankki Oyj:n osavuosikatsauksen 30.9.2006 yleisluonteisen tarkastuksen. Mielestämme osavuosikatsaus on laadittu voimassa ole-

vien säännösten mukaisesti. Konsernin liikevoitto ajalta 1.1. -30.9.2006 on 45,6 miljoonaa euroa.

Helsingissä 2. marraskuuta 2006

PricewaterhouseCoopers Oy
KHT-yhteisö

Jan Holmberg
KHT

