

TOIMINTAKERTOMUS
JA TILINPÄÄTÖS **2009**
AKTIA PANKKI OYJ

Aktia

Näkee jokaisessa asiakkaassaan ihmisen.

SISÄLTÖ

1	Hallituksen toimintakertomus
1	Vuoden toiminta
1	Tulos
1	Tuotot
1	Kulut
1	Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset
2	Vakavaraisuus
2	Luottoluokitus
2	Rahoitusvarojen arvostus
2	Tulokseen kirjattavat arvomuutokset
2	Käyvän arvon rahastoon kirjatut arvomuutokset
2	Luotto- ja takaussaatavien arvonalentumiset
3	Pankkikonsernin riskipositiot
3	Riskipositiot
4	Henkilöstö
4	Tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen
4	Vuoden 2010 näkymät
5	Tunnusluvut
6	Tunnuslukujen laskentaperusteet
7	Aktia Pankki Oyj – Pankkikonsernin tilinpäätös
87	Tietoja konsernin toimintakertomuksesta ja tilinpäätöksestä
88	Revisionsberättelse
89	Aktia Pankki Oyj:n hallinnointiraportti

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

UUODEN TOIMINTA

Aktia Pankki Oyj aloitti nykymuotoisena toimintansa 30.9.2008, kun Aktia Säästöpankki Oyj luovutti pankkitoimintansa Aktia Pankki Oy:lle. Aktia Pankki Oy:stä muodostettiin samalla julkinen osakeyhtiö.

Aktia Pankki Oyj on pankkikonsernin emoyhtiö. Vuositilinpäätös 1-12/2008 käsittää kauden 1.10.–31.12.2008.

Finanssivalvonta ilmoitti 28.4.2009 hyväksyvänsä sen, että Aktia Pankki Oyj myy omistamansa Aktia Henkivakuutuksen osakkeet konsernin emoyhtiö Aktia Oyj:lle. Siirto ei vaikuttanut Aktia Henkivakuutuksen operatiiviseen toimintaan. Maksettu hinta, 45,5 miljoonaa euroa, vastasi henkivakuutusyhtiön kirjanpidollista substanssiarvoa 28.2.2009. Aktia Henkivakuutus kirjataan lopetettuna toimintona pankkikonserniin.

Aktia Pankki Oyj:n vuoden 2009 alusta käyttöön otetun uuden segmenttijaon mukaisesti segmentit Konttoritoiminta ja Liikepankki & treasury on yhdistetty segmentiksi Pankkitoiminta. Muut liiketoimintasegmentit ovat Varainhoito ja Muut. Uuden segmenttijaon mukaiset vertailuluvut vuodelta 2008 julkaistiin 8.4.2009.

TULOS

Pankkikonsernin jatkuvien toimintojen liikevoitto vuoden aikana oli 54,2 (10–12/2008; 24,6) miljoonaa euroa. Kauden voitto arvon alentumisten ja verojen jälkeen oli 39,4 (19,1) miljoonaa euroa.

Pankkitoiminta-segmentin koko vuoden tulos oli 54,6 (9,0) miljoonaa euroa. Varainhoito-segmentin tulos parani viimeisellä vuosineljänneksellä marginaalisesti, ja liikevoitto oli 0,9 (2,9) miljoonaa euroa. Osakekohtainen tulos oli 13,3 (6,2) miljoonaa euroa..

TUOTOT

Pankkikonsernin tuotot olivat 196,7 (10–12/2008; 55,9) miljoonaa euroa, josta korkokate oli 152,4 (35,5) miljoonaa euroa. Tulosta rasittaa 9,2 miljoonan euron kustannus, joka johtuu laskentavirheestä optioiden käyvän arvon jaottelussa tuloslaskelman kautta kirjattaviin eriin ja käyvän arvon

rahastoon kirjattaviin eriin. Käyvän arvon rahaston arvo kasvaa vastaavassa määrin.

Nettomääräiset palkkiotuotot olivat 40,7 (11,8) miljoonaa euroa. Varainhoidosta ja arvopaperivälityksestä saadut palkkiotuotot olivat 13,4 (3,5) miljoonaa euroa. Rahastojen ja vakuutusten välityksen tuotot olivat yhteensä 19,0 (15,0) miljoonaa euroa muodostaen 33,9 prosenttia palkkiotuotoista. Kortti- ja maksujenvälityspalkkiot olivat 11,5 (4,4) miljoonaa euroa. Palkkiokulut yhteensä olivat 15,4 (14,2) miljoonaa euroa. Säästö- ja paikallisosuuspankkien välittämistä hypoteekkilainoista maksetut palkkiot olivat 2,1 (5,9) miljoonaa euroa..

KULUT

Pankkikonsernin kulut yhteensä olivat 111,8 (31,4) miljoonaa euroa.

Henkilöstökulut olivat 46,6 (13,9) miljoonaa euroa. Muut hallintokulut olivat 41,8 (10,3) miljoonaa euroa. Muiden hallintokulujen suurimmat kuluerät liittyivät lähinnä tietotekniikkaan, jonka osuus muista hallintokuluista oli 36,4 prosenttia.

Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden poistot ja arvonalentumiset olivat 4,8 (1,5) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut olivat 18,6 (5,7) miljoonaa euroa, josta tilojen vuokratulot muodostivat suurimman osan.

TASE JA TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

Pankkikonsernin taseen loppusumma kasvoi vuoden aikana 0,2 prosenttia 9 539 (9 520) miljoonaan euroon.

Vuonna 2009 pankkikonsernin antolainaus yleisölle kasvoi 12,7 prosenttia 6 124 (5 432) miljoonaan euroon. Kotitalouksien osuus koko luottokannasta oli 4 924 (4 343) miljoonaa euroa eli 80,4 (80,0) prosenttia.

Pois lukien säästö- ja paikallisosuuspankkien välittämät hypoteekkilainat, jotka paikallispankit ovat sitoutuneet pääoittamaan, pankkikonsernin luotonanto oli 4 834 miljoonaa euroa.

Myytavissä olevat rahoitusvarat olivat 2 657 (2 808) miljoonaa euroa. Nämä varat koostuivat pääasiassa pankkitoiminnan likviditeettivarannosta.

Yleisön ja julkisyhteisöjen talletukset olivat yhteensä 3 036 (3 099) miljoonaa euroa.

Liikkeeseen lasketut joukkovelkakirjalainat ja sijoitustodistukset kasvoivat 30,0 prosenttia 2 754 (2 119) miljoonaan euroon vuoden lopussa.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset olivat 568 (533) miljoonaa euroa.

Pankkikonsernin oma pääoma kasvoi 384 (300) miljoonaan euroon vuoden lopussa. Käyvän arvon rahasto oli 34,7 (-35,1) miljoonaa euroa.

VAKAVARAISUUS

Pankkikonsernin vakavaraisuus oli 15,9 prosenttia verrattuna 13,7 prosenttiin edellisvuoden vaihteessa. Ensisijaisten omien varojen suhde kasvoi 9,5 prosenttiin, kun se edellisvuonna oli 9,3 prosenttia. Vuoden tulos ja rahoitusvarojen korkeampien arvostusten vuoksi myönteisesti kehittynyt käyvän arvon rahasto vahvistivat vakavaraisuutta. Vakavaraisuus on hyvällä tasolla. Se ylittää sekä sisäiset vakavaraisuustavoitteet että viranomaisten asettamat vaatimukset.

Aktia julkaisee vuosittain osana tilinpäätöstä täydellisen Basel 2 -vakavaraisuussäännösten ja Finanssivalvonnan standardien mukaisen vakavaraisuusraportin. Vakavaraisuustietojen oikeellisuus varmistetaan osavuosi- ja vuosittain tilintarkastuksen yhteydessä.

LUOTTOLUOKITUS

Kansainvälisen luottoluokituslaitos Moody's Investors Servicen Aktia Pankki Oyj:lle antama luottoluokitus pysyi muuttumattomana 6.1.2010. Aktia Pankki Oyj:n lyhytaikaisen varainhankinnan luottoluokitus on P-1-luokassa. Pitkäaikaisen varainhankinnan luokitus on A1 ja taloudellinen vahvuus C. Kaikkien näkymät ovat vakaat.

Kaikkien tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n liikkeen laskemien pitkäaikaisten kiinteistövuokaudellisten joukkovelkakirjalainojen Moody's Investors Serviceltä saama luottoluokitus on Aa1.

RAHOITUSVAROJEN ARVOSTUS

TULOKSEEN KIRJATTAVAT ARVONMUUTOKSET

Osakkeiden ja osuuksien osalta arvonalentumiset kirjataan tulokseen, kun arvon muutoksen on todettu olevan merkittävä tai pysyvä, ja saamistodistusten osalta, kun liikkeeseenlaskijan on todettu olevan maksukyvytön. Aikaisempien arvonalentumisten peruutus tapahtuu saamistodistusten osalta tuloslaskelman kautta ja osakkeiden ja osuuksien osalta käyvän arvon rahaston kautta.

Arvonalentumiset olivat 0,4 (4,6) miljoonaa euroa ja koskivat yhtä arvopaperia.

RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISET

milj. euroa	1-12 2009	1-12 2008
Saamistodistukset	0,4	3,6
Osakkeet ja osuudet	-	1,0
Yhteensä	0,4	4,6

KÄYVÄN ARVON RAHASTOON KIRJATUT ARVONMUUTOKSET

Arvonalentuminen, jota ei ole kirjattu tulokseen, tai rahoitusvarojen arvon nousu, jota ei ole realisoitu, kirjataan käyvän arvon rahastoon, joka konsernin osalta rahavirtasuojauksen huomioon ottaen oli 34,7 miljoonaa euroa laskennallisten verojen jälkeen, kun se 31.12.2008 oli -35,1 miljoonaa euroa. Rahavirtasuojauksen, joka koostuu pankkitoiminnan korkokatteiden suojaamistarkoituksessa hankittujen korkojohdannaisien perusmarkkinaarvosta, oli 21,4 (12,4) miljoonaa euroa.

KÄYVÄN ARVON RAHASTON ERITTELY

milj. euroa	31.12.2009	31.12.2008	Muutos
Osakkeet ja osuudet			
Pankkitoiminta	0,0	-0,2	0,2
Henkivakuutustoiminta	0,0	-2,9	2,9
Suorat saamistodistukset			
Pankkitoiminta	13,3	-26,3	39,5
Henkivakuutustoiminta	0,0	-18,2	18,2
Rahavirran suojaus	21,4	12,4	9,0
Käyvän arvon rahasto yhteensä	34,7	-35,1	69,8

LUOTTO- JA TAKAUSSAATAVIEN ARVONALENTUMISET

Kohdistetut luottojen arvonalentumiset olivat -33,1(-0,6) miljoonaa euroa. Aikaisempien arvonalentumisten palautukset olivat 2,1 (0,1) miljoonaa euroa, joten kustannusvaikutus kauden tulokseen oli -31,1 (-0,5) miljoonaa euroa.

Kustannusvaikutteisista arvonalentumisista -29,9 miljoonaa euroa liittyi yritysluottoihin, mikä vastaa noin 3,5 (0,01) prosenttia koko yritysluotonannosta. Kotitalousluottojen kustannusvaikutteiset arvonalentumiset olivat -1,1 miljoonaa euroa, josta -0,7 miljoonaa euroa kohdistui vakuudetomiin kulutusluottoihin. Nämä arvoalentumiset vastasivat 0,02:ta (0,01) prosenttia kaikista kotitalouksille myönnettyistä luotoista. Vuoden 2009 kustannusvaikutteiset arvonalentumiset muodostivat yhteensä 0,51 (0,01) prosenttia koko luotonannosta.

Kohdistettujen arvonalentumiskirjausten lisäksi tehdään myös ryhmäkohtaisia arvonalentumiskirjauksia kotitalouksille ja pienyrityksille. Niitä tehdään, kun on objektiivista näyttöä siitä, että saatavien takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta tarkastelun kohteena olevissa luottosalkuissa. Kotitalouksien ja pienyritysten ryhmäkohtaiset arvonalentumiset pysyivät muuttumattomina ollen vuoden lopussa -7,4 miljoonaa euroa.

PANKKIKONSERNIN RISIKIPOSITIOT

YLEISTÄ

Tarjotessaan asiakkailleen rahoitusratkaisuja Aktia ottaa erilaisia riskejä, joiden hallinnasta sen tulee vastata. Riskit ja riskinhallinta ovat näin ollen olennainen osa Aktian toimintaympäristöä ja liiketoimintaa. Olennaiset riskialueet ovat luotto-, korko- ja maksuvalmiusriskit sekä liiketoiminta- ja operatiiviset riskit.

Määritelmät

- Riski – Tulokseen tai vakavaraisuuteen vaikuttava mahdollisuus negatiiviseen poikkeamaan odotetusta taloudellisesta tuloksesta
- Riskinhallinta – Kaikki riskinottoa, riskien vähentämistä, riskianalyysiä, riskien valvontaa ja seurantaa koskeva toiminta
- Riskienvalvonta – Riskien tunnistaminen, mittaaminen, valvominen, stressitestaaminen, analysointi, raportointi ja seuranta
- Luotto- ja vastapuoliriski – Tappion riski, joka syntyy, kun velallinen ei täytä sitoumuksiaan Aktiaa kohtaan tai vastapuolen luottokelpoisuus huononee
- Markkinariski – Tappion tai tulevien tuottojen alenemisen riski, joka syntyy rahoitusmarkkinoilla tapahtuneiden hintamuutosten seurauksena

- Rahoitus- ja maksuvalmiusriski – Riski, joka syntyy, kun konserni ei pysty hoitamaan maksusitoumuksiaan lainkaan tai vain korkein kustannuksin
- Operatiivinen riski – Ympäristön tapahtumien tai sisäisten syiden aiheuttama tappion riski
- Liiketoimintariski – Riski tuottojen pienenemisestä supistuneiden volyymien, hintapaineen, kilpailun tai nousseiden kustannusten seurauksena

RISIKIPOSITIOT

LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKIT

Luotto- ja vastapuoliriskit ovat yhdessä konsernin suurin riskialue.

Aktia soveltaa konservatiivista luotonantopoliittikkaa, jonka lähtökohtana on velallisen riittävä takaisinmaksukyky ja se, että pankki ymmärtää liikejärjestelyn täysin. Suurimman osan luottosalkusta tulee koostua kotitalouksien luotoista, ja suuria yksittäisiä riskikeskittymiä vältetään. Riskinotto perustuu terveisiin liiketaloudellisiin periaatteisiin. Kotitalouksien luotot myönnetään yleensä turvaavaa vakuutta vastaan. Vuoden 2009 lopussa kotitalouksien luottojen osuus oli 80,4 (80,0) prosenttia 6 124 (5 432) miljoonan euron luottokannasta. Kotitalouksien luotoista 86,2 (86,2) prosentilla on Basel 2 -vakavaraisuussäännösten mukainen turvaava vakuus. Yritysluotto oli vuoden aikana pidettyväistä ja toiminnassa painotettiin riskinhallintaa.

Vastapuoliriskejä syntyy sijoitustoiminnassa ja suojaavien johdannaissopimusten yhteydessä, ja niitä rajoitetaan vaatimalla vastapuolilta korkeaa ulkopuolista luottoluokitusta sekä varojen konservatiivisella allokoinnilla ja vakuusjärjestelyillä.

MARKKINARISKIT

Aktia Pankki -konserni ei harjoita trading-toimintaa, minkä vuoksi markkinariskit ovat rakenteellisia, ja ne syntyvät lähinnä taseen korkosidonnaisuuksien uudelleenhinnoitteluaikojen erojen seurauksena.

Pankkitoiminnassa rakenteellisia korkoriskejä ja erityisesti pitkään jatkuvan alhaisen korkotason riskiä hallitaan aktiivisesti sopimusehdoilla, suojaavilla johdannaisilla sekä likviditeettisalkun sijoituksilla korkokatteen volatiliiteetin pienentämiseksi. Pankkikonsernin likviditeettisalkku oli vuodenvaihteessa 2 615 (2 290) miljoonaa euroa. Pankki-konsernin likviditeettisalkusta 55 (49) prosenttia oli sijoitettuna kiinteistövakuudellisiin joukkovelkakirjalainoihin, 29 (45)

prosenttia sijoituksia pankkeihin, 10 (3) prosenttia sijoituksia valtion takaamiin joukkovelkakirjalainoihin sekä noin 6 (3) prosenttia sijoituksia julkiseen sektoriin ja yrityksiin.

RAHOITUS- JA MAKSUVALMIUSRISKIT

Pankkitoiminnassa rahoitus- ja maksuvalmiusriski liittyy jälleenrahoituksen saatavuuteen ja maturiteettieroihin, kun se vakuustoiinnassa liittyy rahoituksen saatavuuteen korvausten maksamiseksi. Rahoitus- ja maksuvalmiusriskejä hallitaan juridisella yhtiötasolla, eikä pankkikonsernin ja vakuutusyhtiöiden välillä ole rahoitusyhteyksiä. Rahoitusmarkkinoiden epävarmuudesta huolimatta likviditeettitalanne on ollut hyvä.

OPERATIIVISET RISKIT

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

HENKILÖSTÖ

Kokopäiväresursseiksi muutettuna pankkikonsernin henkilöstö väheni 122 resurssilla 756:een (878) vuonna 2009. Kokopäiväresurssien lukumäärä vuoden aikana keskimäärin oli 766.

TAPAHTUMIA TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Katsauskauden päättymisen jälkeen raportoitavia tapahtumia ei ole.

UUODEN 2010 NÄKYMÄT

Aktia Pankki arvioi vuoden 2010 liikevoiton olevan samalla tasolla kuin vuonna 2009.

Vuonna 2010 Aktia Pankin kannattavuutta vahvistetaan panostamalla asiakkuuksiin ja lisämyyntiin, kehittämällä verkkopalveluja, kustannusten valvonnalla sekä riskien ja pääoman hallinnan avulla. Aktia Pankki pyrkii kasvamaan markkinoita nopeammin erityisesti henkilöasiakkaiden ja pienten yritysten osalta.

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

Korkomarginaaliin ja sitä kautta kannattavuuteen vaikuttavat vaikeasti ennustettavat korkotason muutokset, tuottojen kehitys ja luottomarginaalit. Aktia Pankki oteuttaa aktiivista korkoriskinhallintaa.

Mahdolliset tulevat arvonalentumiset Aktia Pankin korkosal-kussa voivat aiheutua monista tekijöistä, joista keskeisimpiä ovat talouden yleinen tila, korkotaso, työttömyys sekä asun-tohintojen kehitys. Luottojen arvonalentumistappioiden odotetaan vuonna 2010 olevan vuotta 2009 alhaisempia.

Likviditeetin saatavuus rahamarkkinoilta on olennaista Aktia Pankin jälleenrahoitukselle. Muiden pankkien tavoin myös Aktia Pankissa käytetään tietyin osin kotitalouksien talletuksia likviditeetin tarpeen täyttämiseen.

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

Finanssikriisin tuloksena on syntynyt useita pankki- ja vakuustoiinnin säännöstelyä koskevia aloitteita, mikä on aiheuttanut epävarmuutta tulevaisuuden pääomavaateista. Pääomavaateiden muutos voi aiheuttaa sekä pääomitustarvetta että tarvetta muuttaa Aktia-konsernin rakennetta.

HALLITUKSEN EHDOTUS UUODEN 2010 YHTIÖKOKOUKSELLE

Hallitus ehdottaa vuoden 2010 yhtiökokoukselle, että osakkeenomistajille jaetaan 4 300 000,00 euroa osakkeelta kaudelta 1.1.–31.12.2009. Ehdotettu osingonjako on yhteensä 12,9 (-) miljoonaa euroa.

Aktia Pankki Oyj

Hallitus

TUNNUSLUVUT

(1 000 euroa)	2009 (IFRS)	2008 (IFRS)
Liikevaihto, jatkuvista toiminnoista		
- pankkitoiminta	330 822	199 941
Korkokate	152 425	35 497
Palkkiotuotot netto	40 687	11 819
Liiketoiminnan muut tuotot	3 610	8 587
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	196 722	55 903
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-111 761	-31 404
Arvon alentumistappio, netto	-31 117	-134
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	334	230
Liikevoitto jatkuvista toiminnoista	54 178	24 596
Liikevoitto lopetetuista toiminnoista	-305	-47 669
Liikevoitto	53 872	-23 073
Oman pääoman tuotto (ROE), %	11,0	-5,2
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,40	-0,17
Omavaraisuusaste, %	4,0	3,2
Henkilöstö (kokopäiväresurssit), keskimäärin katsauskauden alusta	766	879
Taseen loppusumma	9 539 493	9 519 892
Osakekohtainen tulos (EPS), jatkuvat toiminnot	13 269	6 164
Osakekohtainen tulos (EPS), lopetetut toiminnot	-596	-11 625
Osakekohtainen tulos (EPS) yhteensä	12 673	-5 461
Oma pääoma / osake (NAV)	117 000	91 747
Osakekohtainen tulos pl. tuloutettu negatiivinen liikearvo ja ml. käyvän arvon rahasto	35 945	-15 435
Osakkeiden määrä kauden lopussa	3	3
Pankkitoiminta (ml. Yksityispankki)		
Kulu/tuotto-suhde	0,57	0,65
Ottolainaus yleisöltä	3 035 754	3 098 958
Antolainaus yleisölle	6 123 656	5 431 640
Vakavaraisuusaste, %	15,9	13,7
Ensisijaisten omien varojen suhde, %	9,5	9,3
Riskipainotetut sitoumukset	3 460 170	3 313 174
Varainhoito		
Rahastopääoma, *)	3 786 167	2 489 752
Hallinnoitavat ja välitettävät varat	5 995 571	4 539 312

*) Sisältää Aktia Investin rahastovolyymit joulukuusta 2008 alkaen.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAPERUSTEET

Liikevaihto, euroa

Pankkitoiminnan liikevaihto

Korkotuotto + osingot + palkkiotuotot netto + rahoitusvarojen nettotuotot
+ sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot

Osakekohtainen tulos, euroa

Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajille luettava kauden voitto verojen jälkeen

Osakkeiden antioikaistua määrä tilikauden aikana keskimäärin

Oma pääoma/osake, euroa

Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajille luettava oma pääoma

Osakkeiden määrä tilikauden lopussa

Oman pääoman tuotto (ROE), %

Jakson voitto (vuositasolla) $\times 100$

Oma pääoma keskimäärin

Pankkitoiminnan kulu/tuotto-suhde

Liiketoiminnan kulut yhteensä

Liiketoiminnan tuotot yhteensä

Pankkitoiminnan riskipainotetut sitoumukset

Taseen yhteenlasketut varat ja taseen ulkopuoliset sitoumukset johdannaiset mukaan lukien on riskipainotettu standardimenetelmällä Finanssivalvonnan standardien mukaan.

Operatiivisten riskien pääomavaade on laskettu perusmenetelmällä (Finanssivalvonnan standardi 4.3i)

Pankkitoiminnan vakavaraisuusaste, %

Omat varat (ensisijaiset omat varat + toissijaiset omat varat) $\times 100$

Riskipainotetut sitoumukset

Omat varat lasketaan Finanssivalvonnan standardin 4.3a mukaisesti.

Pankkitoiminnan ensisijaisten omien varojen suhde, %

Ensisijaiset omat varat $\times 100$

Riskipainotetut sitoumukset

AKTIA PANKKI OYJ

– PANKKIKONSERNIN TILINPÄÄTÖS

7

Pankkikonsernin tuloslaskelma	9		
Pankkikonsernin laaja tuloslaskelma	9		
Pankkikonsernin tase	10		
Pankkikonsernin rahavirtalaskelma	11		
Pankkikonsernin oman pääoman muutos	12		
Pankkikonsernin tilinpäätöksen liitetiedot			
Liite 1. Yhteenveto konsernin merkittävistä tilinpäätöksen laatimisperiaatteista vuonna 2009	13		
Liite 2. Pankkikonsernin riskinhallinta	22		
Liite 3. Pankkikonsernin segmenttiraportointi	40		
Liite 4. Hankitut liiketoiminnot	41		
Pankkikonsernin tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot	41		
Liite 5. Korkotuotot ja korkokulut	41		
Liite 6. Osinkotuotot	41		
Liite 7. Palkkiotuotot ja palkkiokulut	41		
Liite 8. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	42		
Liite 9. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	42		
Liite 10. Liiketoiminnan muut tuotot	43		
Liite 11. Henkilöstökulut	43		
Liite 12. Muut hallintokulut	43		
Liite 13. Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	43		
Liite 14. Liiketoiminnan muut kulut	43		
Liite 15. Arvon alentumistappiot ja arvonalentumistappioiden peruutukset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	43		
Liite 16. Verot	44		
Liite 17. Kauden voitto jatkuvista toiminnoista	44		
Liite 18. Osakekohtainen tulos	44		
Pankkikonsernin tasetta koskevat liitetiedot ja pankkikonsernin muut liitetiedot	45		
Liite 19. Käteiset varat	45		
Liite 20. Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	45		
Liite 21. Myytävissä olevat rahoitusvarat	45		
Liite 22. Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	45		
Liite 23. Johdannaiset	46		
Liite 24. Lainat ja muut saamiset	48		
Liite 25. Sijoitukset osakkuusyrityksiin	49		
Liite 26. Aineettomat hyödykkeet	49		
Liite 27. Sijoituskiinteistöt	50		
Liite 28. Muut aineelliset hyödykkeet	50		
Liite 29. Muut varat yhteensä	51		
Liite 30. Laskennalliset verot	51		
Liite 31. Talletukset	52		
Liite 32. Liikkeeseen lasketut velkakirjat	52		
Liite 33. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	53		
Liite 34. Muut velat luottolaitoksille	53		
Liite 35. Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	53		
Liite 36. Vastuuvélka	53		
Liite 37. Muut velat yhteensä	54		
Liite 38. Varaukset	54		
Liite 39. Osakepääoma ja sijoitetun vapaan pääoman rahasto	55		
Liite 40. Käyvän arvon rahasto	55		
Liite 41. Rahoitusinstrumenttien luokitus	56		
Liite 42. Rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen käyvät arvot	58		
Liite 43. Rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen maturiteettijakauma tase-erittäin	58		
Liite 44. Voitonjakokelpoiset varat	59		
Liite 45. Osingonjako	59		
Liite 46. Annetut ja saadut vakuudet	60		
Liite 47. Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä	61		
Liite 48. Vuokravastuut	61		
Liite 49. Henkilöstön määrä 31.12.	61		
Liite 50. Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt	62		
Liite 51. Hallinnoitavat asiakasvarat	63		
Liite 52. Takautuvasti oikastu aikaisemmin julkistettu osavuosikatsausinformaatio 2009	63		
Liite 53. Tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen	64		
Aktia Pankki Oyj - Emoyhtiön tuloslaskelma	65		
Aktia Pankki Oyj - Emoyhtiön tase	66		
Aktia Pankki Oyj - Emoyhtiön rahavirtalaskelma	67		
Aktia Pankki Oyj - Emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedot	68		
Liite 101. Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	68		
Aktia Pankki Oyj – Emoyhtiön tuloslaskelman liitetiedot	70		
Liite 102. Korkotuotot ja korkokulut	70		
Liite 103. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	70		
Liite 104. Palkkiotuotot ja palkkiokulut	70		
Liite 105. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	70		
Liite 106. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	71		
Liite 107. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	71		
Liite 108. Liiketoiminnan muut tuotot	71		
Liite 109. Henkilöstökulut	71		
Liite 110. Muut hallintokulut	72		
Liite 111. Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	72		
Liite 112. Liiketoiminnan muut kulut	72		
Liite 113. Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	72		
Liite 114. Jaottelu liiketoiminta-alueittain	72		
Aktia Pankki Oyj – Emoyhtiön taseen liitetiedot ja emoyhtiön muut liitetiedot	73		
Liite 115. Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	73		
Liite 116. Saamiset luottolaitoksilta	73		
Liite 117. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	73		
Liite 118. Saamistodistukset rahoitusinstrumenttiryhmittäin	73		
Liite 119. Osakkeet ja osuudet	74		
Liite 120. Johdannaiset	74		
Liite 121. Aineettomat hyödykkeet	76		
Liite 122. Aineelliset hyödykkeet	76		
Liite 123. Muut varat	78		
Liite 124. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	78		
Liite 125. Laskennalliset verosaamiset	78		
Liite 126. Velat luottolaitoksille	78		
Liite 127. Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	78		
Liite 128. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	78		
Liite 129. Muut velat	78		
Liite 130. Siirtovelat ja saadut ennakot	79		
Not 131. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	79		

Liite 132.	Laskennalliset verovelat	79
Liite 133.	Oman pääoman erittely	79
Liite 134.	Rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen käyvät arvot	80
Liite 135.	Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma tase-erittäin	81
Liite 136.	Kotimaan ja ulkomaan rahan määräiset omaisuus- ja velkaerät	81
Liite 137.	Varat ja velat yhteensä liiketoiminta- alueittain	82
Liite 138.	Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	82
Liite 139.	Vakuudet	82
Liite 140.	Eläkevastuut	83
Liite 141.	Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä	83
Liite 142.	Vuokravastuut	83
Liite 143.	Henkilöstön määrä 31.12.	83
Liite 144.	Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt	83
Liite 145.	Hallinnoitavat asiakasvarat	84
Liite 146.	Osakkeiden omistus	84
Liite 147.	Emoyhtiön vakavaraisuus	85

PANKKIKONSERNIN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	2009	2008
Jatkuvat toiminnot			
Korkotuotot	5	286 526	179 535
Korkokulut	5	-134 101	-144 038
Korkokate		152 425	35 497
Osinkotuotot	6	115	170
Palkkiotuotot	7	56 067	25 996
Palkkiokulut	7	-15 380	-14 177
Palkkiotuotot netto		40 687	11 819
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	8	600	-2 789
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	9	86	2 876
Liiketoiminnan muut tuotot	10	2 808	8 330
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		196 722	55 903
Henkilöstökulut	11	-46 580	-13 902
Muut hallintokulut	12	-41 773	-10 321
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	13	-4 832	-1 488
Liiketoiminnan muut kulut	14	-18 576	-5 693
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-111 761	-31 404
Arvon alentumistappiot ja arvonalentumisen peruutus aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	15	-35	410
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	24	-31 081	-544
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta		334	230
Liikevoitto jatkuvista toiminnoista		54 178	24 596
Verot	16	-14 740	-5 457
Kauden voitto jatkuvista toiminnoista		39 437	19 139
Lopetetut toiminnot			
Kauden voitto lopetetuista toiminnoista	17	-1 788	-34 877
Kauden voitto		37 649	-15 738
Josta:			
Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus		38 019	-16 383
Vähemmistön osuus		-370	645
Yhteensä		37 649	-15 738
Osakekohtainen tulos, josta Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus, euroa			
Jatkuvat toiminnot	18	13 269 009,48	6 164 833,41
Lopetetut toiminnot	18	-596 129,27	-11 625 755,27
Yhteensä		12 672 880,20	-5 460 921,86

Osakekohtaisessa tuloksessa ei ole laimennusvaikutusta.

PANKKIKONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	2009	2008
Jatkuvat toiminnot			
Kauden voitto		39 437	19 139
Muut laajan tuloslaskelman erät verojen jälkeen:			
Myytavissä olevien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon		37 749	-29 115
Kassavirtasuojauksen arvostuksen muutos käypään arvoon		9 043	13 571
Myytavissä olevien rahoitusvarojen kirjaus tuloslaskelmaan		2 429	1 015
Kassavirtasuojauksen kirjaus tuloslaskelmaan		-	-280
Kauden laajan tuloslaskelman tulos jatkuvista toiminnoista		88 659	4 330
Lopetetut toiminnot			
Kauden voitto		-1 788	-34 877
Muut laajan tuloslaskelman erät verojen jälkeen:			
Myytavissä olevien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon		-11 304	-40 084
Myytavissä olevien rahoitusvarojen kirjaus tuloslaskelmaan		272	24 433
Kauden laajan tuloslaskelman tulos lopetetuista toiminnoista		-12 821	-50 528
Kauden laajan tuloslaskelman tulos		75 838	-46 198
Laajan tuloslaskelman tulos josta:			
Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus		75 759	-46 306
Vähemmistön osuus		79	108
Yhteensä		75 838	-46 198

PANKKIKONSERNIN TASE

(1 000 euroa)	Liite	2009	2008
Varat			
Käteiset varat	19	336 506	506 308
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	20	3 599	19 492
Saamistodistukset	21	2 657 453	2 808 447
Osakkeet ja osuudet	21	4 907	211 483
Myytävissä olevat rahoitusvarat		2 662 360	3 019 930
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	22	27 883	35 885
Johdannaisopimukset	23	209 568	137 014
Saamiset luottolaitoksilta	24	80 721	100 540
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	24	6 123 656	5 431 640
Lainat ja muut saamiset		6 204 377	5 532 181
Sijoitussidonnaisen vastuuvelan sijoitukset		-	148 119
Sijoitukset osakkuusyrityksiin	25	2 842	2 795
Aineettomat hyödykkeet	26	7 024	10 337
Sijoituskiinteistöt	27	4	4
Muut aineelliset hyödykkeet	28	4 638	5 947
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	29	71 916	78 716
Muut varat	29	4 902	5 934
Muut varat yhteensä		76 817	84 651
Tuloverosaamiset		402	2 389
Laskennalliset verosaamiset	30	3 473	14 842
Verosaamiset		3 875	17 231
Varat yhteensä		9 539 493	9 519 892
Velat			
Velat luottolaitoksille	31	1 724 399	1 917 006
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	31	3 035 754	3 098 958
Talletukset		4 760 153	5 015 964
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat		-	4 586
Johdannaisopimukset	23	131 650	84 725
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	32	2 754 499	2 118 733
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	33	250 433	246 808
Muut velat luottolaitoksilta	34	968 201	502 138
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	35	91 766	262 761
Muut rahoitusvelat		4 064 899	3 130 439
Vastuuvetka korkosidonnaisille vakuutuksille	36	-	627 592
Vastuuvetka rahastovakuutuksille	36	-	149 583
Siirtovelat ja saadut ennakot	37	66 498	79 363
Muut velat	37	81 342	87 332
Muut velat yhteensä		147 840	166 695
Varaukset	38	218	24
Tuloverovelat		18 884	2 144
Laskennalliset verovelat	30	32 161	37 964
Verovelat		51 046	40 109
Velat yhteensä		9 155 807	9 219 717
Oma pääoma			
Sidottu oma pääoma	39, 40	197 724	127 919
Vapaa oma pääoma	39	153 276	147 322
Osakkeenomistajien osuus emoyhtiön omasta pääomasta		351 000	275 241
Vähemmistön osuus omasta pääomasta		32 687	24 934
Oma pääoma		383 686	300 175
Velat ja oma pääoma yhteensä		9 539 493	9 519 892

PANKKIKONSERNIN TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	Liite	2009	2008
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	47		
Takaukset		49 944	54 843
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		7 281	7 450
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		57 225	62 293
Käyttämättömät luottojärjestelyt		510 854	459 127
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		-	12 050
Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset		510 854	471 178
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä		568 079	533 471

PANKKIKONSERNIN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	2009	2008
Liiketoiminnan rahavirta		
Liikevoitto *)	53 872	-23 073
Oikaisut eriin joilla ei ole rahavirtavaikutusta	17 274	37 595
Maksetut tuloverot	-7 853	-9 368
Liiketoiminnan rahavirta ennen liiketoiminnan saamisten ja velkojen muutosta	63 293	5 154
Liiketoiminnan saamisten lisäys (-) tai vähennys (+)	-935 976	-590 647
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	573	4 407
Myytavissä olevat rahoitusvarat	-231 885	-404 417
Henkivakuutustoiminnan sijoituskiinteistöt	-	64 503
Lainat ja muut saamiset	-699 597	-331 424
Sijoitussidonnaisen vastuuvelan sijoitukset	2 650	55 015
Muut varat	-7 716	21 269
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	651 227	645 053
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat	-4 586	4 586
Talletukset	-257 394	760 796
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	633 460	205 070
Muut rahoitusvelat	295 068	-272 932
Vastuuvetka	-2 680	-77 667
Muut velat	-12 641	25 200
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-221 457	59 560
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset, vähennys	8 000	10 000
Tytäryhtiöt ja osakkuusyritysten hankinta **)	-50	-27 445
Tytäryhtiöiden ja osakkuusyritysten myynti	34 649	-
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 874	-5 026
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	302	42 912
Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n emissio vähemmistölle	8 919	3 803
Investointien rahavirta yhteensä	48 946	24 244
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, lisäys	79 756	113 508
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, vähennys	-73 366	-58 218
Rahoituksen rahavirta yhteensä	6 390	55 290
Rahavarojen nettomuutos	-166 121	139 094
Rahavarat vuoden alussa	512 348	20 265
Liiketoimintasiirrossa siirtyneet rahavarat	-	352 989
Rahavarat vuoden lopussa	346 227	512 348
Rahoituslaskelmassa esiintyvät rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Kassa	9 959	9 967
Vakuutustoiminnan kassa ja pankkisaamiset	-	3 708
Suomen Pankin sekkitali	326 547	492 632
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	9 721	6 040
Yhteensä	346 227	512 348
Oikaisut eriin joilla ei ole rahavirtavaikutusta:		
Arvon alentumiset myytävissä olevista rahoitusvaroista	388	39 203
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	31 081	544
Käyvän arvon muutokset	-19 315	2 494
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	4 941	3 266
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-37	-132
Myyntivoitot ja -tappiot aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	-100	-7 337
Muut oikaisut	316	-443
Yhteensä	17 274	37 595

*) Sisältää sekä jatkuvien että lopetettujen toimintojen liiketuloksen

**) Vuoden 2008 lukuun sisältyy lisäkauppasumma Aktia Henkivakuutus Oy:n ostosta

PANKKIKONSERNIN OMAN PÄÄOMAN MUUTOS

(1 000 euroa)	Osaakepääoma	Muu sidottu oma pääoma	Käyvän arvon rahasto	Sijoitetun vapaan pääoman rahasto	Voitto-varat	Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta	Vähemmistön osuus omasta pääomasta	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2008	0	12	-4 278	0	34 229	29 963	14 159	44 122
Osakeanti	163 000			44 558		207 558		207 558
Sulautumisessa saadut omat osakkeet					-98	-98		-98
Osingonjako						0		0
Kauden laajan tuloslaskelman tulos			-30 460		-15 846	-46 306	108	-46 198
Muu muutos omassa pääomassa			-355		84 479	84 124	10 667	94 791
Oma pääoma 31.12.2008	163 000	12	-35 093	44 558	102 764	275 241	24 934	300 175
Oma pääoma 1.1.2009	163 000	12	-35 093	44 558	102 764	275 241	24 934	300 175
Osakeanti						0		0
Sulautumisessa saadut omat osakkeet						0		0
Osingonjako						0		0
Kauden laajan tuloslaskelman tulos		-12	38 189		37 570	75 759	79	75 838
Muu muutos omassa pääomassa			31 628		-31 615	0	7 674	7 674
Oma pääoma 31.12.2009	163 000	0	34 724	44 558	108 718	351 000	32 687	383 686

PANKKIKONSERNIN TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

LIITE 1. YHTEENVETO KONSERNIN MERKITTÄVISTÄ TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEISTA VUONNA 2009

Hallitus hyväksyi 31.12.2009 päättyneen tilikauden toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen 26.2.2010 ja se vahvistetaan yhtiökokouksessa 2010.

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

Laatimisperusteet

Aktia Pankki Oyj:n konsernitiilinpäätös on laadittu EU:n hyväksymien, kansainvälisten IFRS-kirjanpitostandardien (International Financial Reporting Standards) mukaisesti siten kuin EU on standardit hyväksynyt. Konsernin tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalainen kirjanpito- ja osakeyhtiölainsäädäntö sekä viranomais määräykset. Osavuosikatsausten luvut esitetään niin, että tuloslaskelman eriä verrataan vastaavaan kauteen edellisvuonna, kun taseen eriä verrataan edelliseen vuodenvaihteeseen, jos toisin ei mainita. Tilinpäätöksen luvut esitetään tuhansina euroina, jos toisin ei mainita. Konsernin tilinpäätöksen arvostamisperusteena on alkuperäinen hankintameno, ellei tilinpäätösperiaatteissa toisin mainita.

Aktia Pankki Oyj myi helmikuun lopussa Aktia Henkivakuutus Oyj:n osakkeensa konsernin emoyhtiö Aktia Oyj:lle, minkä jälkeen Aktia Henkivakuutusyhtiö Oy kirjataan lopetettuna toimintona pankkikonserniin.

Aktian arvion mukaan jäljempänä esitetyillä IASB-standardilla on vuosina 2009 ja 2010 ja myös jatkossa eniten vaikutusta tilinpäätöksen esittämiseen, konsernin tulokseen ja taloudelliseen asemaan.

Konserni on ottanut käyttöön seuraavat IASB-standardit tilikaudella 2009:

IAS 1 Tilinpäätöstietojen esittäminen (muutettu)

Standardia on muutettu, jotta se antaisi enemmän tietoa yhtiöiden analysointia ja vertailua varten. Konserni käyttää uudistettua IAS 1:tä 1.1.2009 alkaen. Konserni antaa tuloslaskelman ja laajan tuloslaskelman sekä erittelyn konsernin omien varojen muutoksesta. Laajaan tuloslaskelmaan sisältyvät ne muutokset oman pääoman erissä, jotka eivät liity osakkeenomistajiin, kun taas konsernin oman pääoman muutos sisältää omistajien kanssa tehdyt liiketoimet. Konsernin tase esitetään likviditeettijärjestyksessä.

IFRIC 13 Kanta-asiakasohjelma

Tulkinta käsittelee kanta-asiakasohjelmien käsittelyä tilinpäätöksessä. Konsernissa on käytössä Aktia Bonus -bonusohjelma, joka lakkautetaan. Bonusohjelmaa on jo kirjanpidossa käsitelty IFRIC 13 standardin mukaisesti, minkä vuoksi tämän standardin käyttöönotto ei vaikuta konsernin tulokseen tai taloudelliseen asemaan. Bonusvelka on vertailuvuoden 2008 osalta siirretty muista veloista siirtovelkoihin.

IFRS 7 Rahoitusinstrumentit: tiedot (muutettu)

Standardia on muutettu, jotta se antaisi tarkempaa tietoa mm. käypään arvoon arvostamisen perusteista ja rahoitusinstrumentteihin liittyvistä maksuvalmiusriskeistä. Konsernin tilinpäätöstä on täydennetty voimaan astuneiden laajentuneiden vaatimusten mukaisesti.

Konserni ottaa käyttöön seuraavat IASB-standardit tilikaudella 2010:

IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen (muutettu)

1.1.2010 alkaen liiketoimintojen yhdistäminen kirjataan muutetun IFRS 3 -standardin mukaisesti. 1.1.2010 alkaen yritysostot lisäävät sekä konsernin tuloslaskelman että konsernin oman pääoman volatiliiteettia.

IAS 27 Konsernitiilinpäätös ja erillistilinpäätös (muutettu)

Tässä muutetussa standardissa käsitellään vähemmistön osuutta koskevia tilinpäätösperiaatteita. Standardin soveltamisella ei ole merkittävää vaikutusta konsernin tulokseen tai taloudelliseen asemaan.

Konsolidointiperiaatteet

Yhdistelty tilinpäätös käsittää emoyhtiö Aktia Pankki Oyj:n ja kaikki sen tytäryhtiöt, joihin emoyhtiöllä on määräysvalta. Konsernilla katsotaan olevan määräysvalta, jos osakeomistus on yli 50 prosenttia äänistä (ml. potentiaaliset äänet) tai jos sillä muutoin on oikeus vaikuttaa yrityksen taloudelliseen asemaan ja toiminnallisiin strategioihin hyötyäkseen sen toiminnasta. Tytäryhtiöt yhdistellään hankinta-ajankohdasta myyntipäivään. Ennen 1.1.2004 hankitut tytäryhtiöt yhdistellään alun perin sovellettujen konsolidointiperiaatteiden mukaan viitaten IFRS 1 -standardin Ensimmäinen IFRS-standardin käyttöönotto sallimaan poikkeukseen. 1.1.2004 jälkeen hankitut tytäryhtiöt yhdistellään IFRS 3 -standardin Liiketoimintojen yhdistäminen mukaisesti.

Konsernitilinpäätös käsittää tytäryhtiöt, joiden äänimäärästä yhtiö omistaa suoraan tai epäsuorasti yli 50 prosenttia tai joissa yhtiöllä muutoin on määräysvalta (yli 50 prosenttia äänioikeutetuista osakkeista). Eliminoinnissa on käytetty hankintamenomenetelmää. Hankintamenomenetelmän mukaisesti ostetun yrityksen varat, velat, ehdolliset varat ja velvoitteet hankintahetkellä arvostetaan käypään arvoon. Käypään arvoon arvostuksen jälkeen syntyy joko liikearvo tai negatiivinen liikearvo. Liikearvo testataan ainakin tilinpäätöksen yhteydessä. Negatiivinen liikearvo tuloutetaan kokonaisuudessaan hankintahetkellä.

Konsernitilinpäätös käsittää osakkuusyhtiöt, joissa konserni omistaa 20–50 prosenttia äänistä tai joissa konsernilla muutoin on merkittävä vaikutusvalta. Osakkuusyhtiöt on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä. Pääomaosuusmenetelmässä konsernin osuus osakkuusyrityksen omasta pääomasta ja tuloksesta kasvattaa tai pienentää kirjattujen osakkeiden arvoa tilinpäätöshetkellä.

Konsernitilinpäätöksessä eliminoidaan kaikki sisäiset liiketahtumat, saamiset, velat, osingot ja voitot.

Vähemmistön osuus esitetään erikseen yhdistellyssä omassa pääomassa. Se osa vähemmistön osuudesta, jota ei voi kirjata omaan pääomaan, kirjataan muihin velkoihin.

Segmenttiraportointi

Konserni noudattaa segmenttiraportoinnissa IFRS 8 -standardia, jossa kullakin segmentillä on tulosvastuullinen johtaja. Vuoden 2009 alusta käyttöön otetun uuden segmenttijaon mukaisesti Aktia Pankki Oyj:n segmentit Konttoritoiminta ja Liikepankki & treasury on yhdistetty segmentiksi Pankkitoiminta. Konsernin toiminta on 1.1.2009 alkaen jaettu viiteen segmenttiin:

- Pankkitoiminta
- Varainhoito
- Henkivakuutus (lopetetut toiminnot)
- Muut

Uuden segmenttijaon mukaiset vertailuluvut vuodelta 2008 julkaistiin 8.4.2009.

Pankkitoiminta-segmenttiin kuuluvat Aktia Pankki Oyj:n konttoritoiminta, yritystoiminta ja treasury, Aktia Hypoteekkipankki Oyj, Aktia Kortti & Rahoitus Oy ja Aktia Yritysrahoitus Oy.

Varainhoito-segmenttiin kuuluvat Aktia Pankki Oyj:n Helsingin yksityispankki, muu yksityispankkitoiminta ja institutionaalinen myynti (Aktia Invest), Aktia Rahastoyhtiö Oy ja Aktia Asset Management Oy Ab.

Henkivakuutus-segmentti (lopetetut toiminnot) koostuu Aktia Henkivakuutus Oy:stä.

Muut-segmenttiin kuuluu Aktia Pankki Oyj:n hallinnolliset toiminnot ja oman pääoman tuotto.

Allokointiperiaatteet ja konsernieliminoinnit

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

Aktia Pankki Oyj ei toistaiseksi allokoimaa omaa pääomaa eri segmenteille. Muut koostuu tuloslaskelman ja taseen eristä, joita ei allokoida segmenteille.

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

Osuus osakkuusyritysten tuloksesta, hankintaeliminoinnit, vähemmistön osuus ja muut konsernijärjestelyt sisältyvät eliminointeihin.

Segmenttien välinen hinnoittelu perustuu markkinahintoihin.

Valuutan muuntaminen

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

Tuottojen ja kulujen tuloutusperiaatteet

Korot ja osingot

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajalle. Tällä menetelmällä korkotuotot ja -kulut jaksotetaan rahoitusvälineen juoksuajalle tasaisesti suhteessa instrumentin taseessa olevaan pääomaan. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitus-

tusvaroihin liittyvät korkotuotot ja -kulut kirjataan tuloslaskelman erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot.

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

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

Palkkiot

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan pääsääntöisesti suoriteperiaatteen mukaisesti. Uusien tai uudistettujen vakuutusten hankintakulut kirjataan vakuutustoiminnassa palkkiokuluiksi, jotka sisältyvät muihin hallintokuluihin.

Muut tuotot ja kulut

Taseensuojauksena säästöpankeille ja paikallisosuuskunnille välitettyjen johdannaisten tuotot on vuoden 2008 toisesta neljänneksestä alkaen tuloutettu suoraan. Aikaisemmin nämä tuotot jaksotettiin johdannaisten maturiteetin mukaan. Muutoksen vaikutus vuoteen 2008 oli 1,3 miljoonaa euroa, josta 1,2 miljoonaa euroa koski vuotta 2007 ja sitä aikaisempia vuosia.

Poistot

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

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

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

Korvaukset henkilökunnalle

Eläkejärjestelyt

Konserni kirjaa kaikki eläkejärjestelyt maksuperusteisina. Maksuperusteisissa eläkejärjestelyissä konserni maksaa kiinteät maksut ulkoisille eläkevakuutusyhtiöille. Konsernilla ei tämän jälkeen ole juridista tai todellista velvollisuutta maksaa muita maksuja, jos eläkevakuutusyhtiöillä ei ole riittäviä varoja maksaa henkilöstön eläkkeitä kuluvalta tai aiemmilta kausilta. Merkittävin maksuperusteinen järjestely

on työntekijän eläkelain mukainen perusvakuutus. Ulkopuoliset eläkevakuutusyhtiöt vastaavat tästä eläketurvasta konserniyhtiöissä. Maksuperusteisiksi luokiteltujen järjestelyjen eläkevakuutusmaksut on tilinpäätöksessä jaksotettu vastaamaan suorituspalkkoja.

Konsernissa on myös tiettyjä vapaaehtoisia etuuspohjaisia järjestelyjä. Etuuspohjaisissa järjestelyissä konsernille jää velvoitteita tilikauden maksujen jälkeen ja konserni kantaa näiden vakuutusmatemaattisen ja/tai sijoitusriskin. Konsernin etuuspohjaiset järjestelyt ovat konsernin sisäisiä ja sisältyvät henkivakuutustoiminnan vastuuvélkaan, eikä näillä järjestelyillä ole merkittävää vaikutusta konsernin tulokseen tai taloudelliseen asemaan.

Verot

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

Rahoitusvarat

Rahoitusvaroiksi kirjataan saamistodistukset (velkakirjat), saamiset luottolaitoksilta, saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä osakkeet ja osuudet. Aktia soveltaa rahoitusvaroihin IFRS-sääntöjä, jotka tulivat voimaan 1.1.2005 ja joissa rahoitusvarat jaetaan neljään arvostusluokkaan.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Luokkaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat. Luokkaan on kirjattu saamistodistukset ja muut julkisesti noteeratut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit, joilla käydään aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu lyhyen aikavälin ansaintatarkoituksessa. Ne on merkitty käypään arvoon siten, että arvonmuutokset kirjataan juoksevasti tuloslaskelmaan. Strukturoidut joukkovelkakirjalainat, kytkettyjä johdannaisia sisältävät sijoitukset, luokitellaan kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvaroihin, mikä merkitsee sitä, että arvonmuutos kirjataan juoksevasti suoraan tuloslaskelmaan.

Henkivakuutustoiminnassa käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi rahoitusvaroiksi on luokiteltu sijoitusidonnaisten sopimusten katteena olevat sijoitukset, jotka esitetään vuoden 2008 taseessa omana eränään. Henkivakuutustoiminta myytiin helmikuun lopussa emoyhtiö Aktia Oyj:lle, minkä jälkeen sen toiminta kirjataan lopetettuna toimintana tuloslaskelmaan ja pankkikonsernin segmentti-raporttiin.

Myytävissä olevat rahoitusvarat

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

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

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

Jos ryhmään eräpäivään asti pidettävät sijoitukset kuuluvia sijoitusarvopapereita myydään ennen eräpäivää, ne luokitellaan uudelleen ryhmään Myytävissä olevat rahoitusvarat. Syynä uudelleenluokitteluun on se, että sijoituksia (merkittävä summa) koskeva tarkoitus tai kyky muuttuu niin, että tämän ryhmän käyttöön oikeuttavat ehdot eivät enää täyty. Tällaisen uudelleenluokittelun jälkeen arvopaperit kirjataan Myytävissä olevat rahoitusvarat -luokkaan ainakin kahtena peräkkäisenä tilikautena.

Lainat ja muut saamiset

Lainoiksi ja muiksi saamisiksi luokitellaan saamiset luotto-laitoksilta sekä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Nämä saamiset kirjataan jaksotettuun hankintamenuun.

Rahoitusvelat

Rahoitusvelat merkitään taseeseen sopimuksentekohetkellä hankintamenuun ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenuun. Rahavirtalaskelmassa liikkeeseen laskettujen velkojen katsotaan kuuluvan pankin perusliiketoimintaan ja kuuluvan juoksevaan toimintaan, kun taas velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, katsotaan kuuluvan rahoitustoimintaan.

Käypään arvoon arvostamisen määritelmä

Noteerattujen osakkeiden ja rahoitusmarkkinavälineiden käypä arvo on niiden viimeksi noteerattu ostokurssi tilinpäätöspäivänä. Instrumenteista, joiden ostokurssia ei ole noteerattu tilinpäätöspäivänä, on käytetty viimeisintä noteerattua ostokurssia. Jos tietyn rahoitusvälineen markkina ei ole aktiivinen, käypä arvo saadaan markkinatoimijoiden hinnoittelussaan yleisesti käyttämällä arvostustekniikoilla.

Arvostustekniikoissa yhdistetään markkinatoimijoiden hinnoittelussa käyttämiä tekijöitä, ja ne perustuvat yleisesti hyväksyttyihin rahoitusvälineiden hinnoittelumenetelmiin.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

- yritys on asetettu konkurssiin tai se on maksukyvytön
- yritys on tehnyt yrityssaneeraus sopimuksen tai hakenut suojaa velkojiaan vastaan tai on keskellä velkojiin vaikuttavaa laajaa uudelleenjärjestelyä.

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

Saamistodistusten osalta tilinpäätösperiaatteita on täsmennetty edelleen vuonna 2009. Maksukyvyttömyyden lisäksi saamistodistukset tutkitaan yksilöllisesti arvonalennustarpeen arvioimiseksi, jos arvopaperin kurssi on laskenut yli 50 prosenttia ja instrumentin luottoluokitus on laskenut alle Investment Grade -luokituksen (BB+, Ba1 tai alhaisempi).

Osakkeista ja osakerahastosijoituksista tehdään arvonalentumiskirjaus myös siinä tapauksessa, että sijoituksen arvo on laskenut merkittävästi tai pitkäaikaisesti. Lasku on merkittävä, kun arvostusajankohdan ympärillä olevien 10 pankkipäivän keskimuutos (5 pankkipäivää ennen ja 5 pankkipäivää jälkeen) ja hankinta-arvon välinen ero ylittää tietyt volatilitteettirajat.

Volatilitteettia kvantifoidaan beetakertoimilla, jotka mittavat osakkeiden riskiä suhteessa markkinoihin (vertailuindeksi). Osakerahastojen osalta indeksi on sama kuin osakerahastojen vertailuindeksi. Erillisten osakkeiden indeksi on

toimialaindeksin ja maantieteellisen indeksin yhdistelmä. Näiden kahden indeksin painot lasketaan erikseen kullekin osakkeelle sovittamalla ne historialliseen arvonekehitykseen ja maksimoimalla osakkeen ja indeksin välinen korrelaatio. Samaa menetelmää käytetään konsernin Value-at-Risk-mallissa.

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

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

Rahoitusvarojen oston tai myynnin kirjaus

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

Johdannaissopimukset

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

Johdannaissopimusten vaikutus kirjataan tuloslaskelman erään Suojauslaskennan nettotulos, joka sisältyy erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot.

Suojauslaskenta

IAS 39 käsittää suojaavien johdannaisten ja kohde-etuutena olevan suojattavan erän kirjaamisen periaatteet ja säännöt, ns. suojauslaskennan. IAS 39 voimaantulon myötä kaikki johdannaiset arvostetaan käypään arvoon. Aktia on IFRS-säännösten mukaan kirjannut suojauslaskennan joko käyvän arvon tai rahavirran suojauksena. Aktiassa sovelletaan Euroopan unionin hyväksymää IAS 39:n "carve out"-mallia, minkä ansiosta suojauslaskentaa voidaan soveltaa myös vaadittaessa maksettaviin tase-eriin sekä niin varojen kuin velkojenkin salkunsuojauksiin. Tavoitteena on neutraloida käyvän arvon potentiaalinen muutos.

Aktian suojauslaskentapolitiikan tarkoituksena on täyttää IAS 39:n vaatimukset. Suojaavan johdannaisten ja suojattavan erän suojaussuhde sekä riskienhallinnan tavoitteet ja strategia dokumentoidaan suojauksen alkaessa. Suojauslaskentaa sovellettaessa suojauksen tulee olla erittäin tehokas. Suojausta pidetään tehokkaana, jos suojaavan johdannai-

sen käyvän arvon muutosten voidaan suojauksen alussa ja koko juoksuaikana odottaa neutraaloivan suojattavan erän käyvän arvon muutokset. Toteutuman tulee olla 80–125 prosenttia. Suojauksen tehokkuutta jälkikäteen arvioitaessa Aktia arvostaa suojaavan johdannaisten käypään arvoon ja vertaa tämän arvon muutosta suojattavan erän käyvän arvon muutokseen. Tehokkuutta mitataan kumulatiivisesti.

Jos suojaussuhde ei täytä vaatimuksia, suojauslaskenta lopetetaan. Johdannaisten realisoimattoman arvon muutos kirjataan käypään arvoon tuloslaskelman korkokatteeseen siitä alkaen, kun suojausta viimeksi pidettiin tehokkaana.

Käyvän arvon suojaus

Käyvän arvon suojausta sovelletaan johdannaisiin, joita käytetään tiettyyn riskiin liittyvän varan tai velan käyvän arvon muutosten suojaukseen. Aktiassa varojen ja velkojen käyvän arvon muutoksiin liittyvä riski koskee pääasiassa lainoja, arvopapereita ja kiinteäkorkoista ottolainauusta, joka aiheuttaa korkoriskin. Johdannaisten käyvän arvon muutokset ja suojattavan erän käyvän arvon muutokset on kirjattu erikseen tuloslaskelman erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot. Jos suojaus on tehokas, käyvän arvon muutokset kumoavat toisensa, mikä merkitsee sitä, että nettotulos on lähellä nollaa. Suojaavina johdannaisina käytetään koronvaihtosopimuksia ja korkoterminiä.

Käyvän arvon suojaus lakkaa seuraavissa tilanteissa:

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

Kun suojaussuhde päättyy, jaksotetaan kertyneet voitot tai tappiot, jotka ovat oikaisseet suojatun erän tuloslaskelman kirjattua arvoa. Jaksotus ulottuu suojatun erän jäljellä olevan juoksuaajan yli.

Rahavirran suojaus

Rahavirran suojausta sovelletaan tulevien korkovirtojen, kuten vaihtuvakorkoisten varojen ja velkojen koronmaksun suojaamiseksi. Käyvän arvon muutoksen tehokkaan suojauksen osuus kirjataan omaan pääomaan käyvän arvon rahastoon ja tehoton osuus tuloslaskelman erään Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot. Omaan pääomaan kertyneet käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmaan sille kaudelle, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat tuloutuvat. Suojaavina johdannaisina käytetään koronvaihtosopimuksia, korkoterminiä ja korko-optioita. Korko-optioiden aika-arvon muutos kirjataan tuloslaskelmaan.

Rahavirtasuojaukset lakkaavat samoissa tilanteissa kuin käyvän arvon suojaukset. Kun rahavirtasuojaukset lakkaavat, mutta kassavirtoja odotetaan vielä, suojausinstrumenttia

koskevat kertyneet voitot tai tappiot jäävät erilliseksi eräksi omaan pääomaan. Kertyneet voitot tai tappiot kirjataan tuloslaskelmaan samoilta kausilta kuin aiemmin suojatut korkovirrat kirjataan tuloslaskelmaan.

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusjohdannaiset

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

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

Takaisinostosopimukset

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

Käteiset varat

Käteiset varat koostuvat kassasta, pankkisaamisista, Suomen Pankin sekkitilistä ja alle 3 kuukauden lyhytaikaisista talletuksista. Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolai-

toksilta sisältyvät Lainoihin ja muihin saamisiin. Rahavirtalaskelman rahavaroihin sisältyvät käteiset varat ja vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Konsernin kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on käyttötarkoituksen mukaisesti jaettu omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöt ovat konsernin omassa käytössä olevia kiinteistöjä. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuoda vuokratuloja ja tuottaa pääomalle arvonnousua. Jos osa kiinteistöistä on konsernin omassa käytössä, jaottelu on tehty kuhunkin käyttötarkoitukseen tarkoitettujen neliömetrien mukaan. Sekä omassa käytössä olevat kiinteistöt että sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenuon.

Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon arvioinnissa on käytetty rahavirtalaskelman mukaan tehtyä ulkopuolista arviota tai markkinoilta saatavien vuokratulojen perusteella tehtyä sisäistä arviota. Jos kiinteistön tai kiinteistöosakkeiden todennäköinen luovutushinta on olennaisesti ja pysyvästi hankintamenua alhaisempi, arvonalentuminen on kirjattu kuluksi tuloslaskelmaan. Jos on todennäköistä objektiivista näyttöä arvonalentamistarpeesta, hyödykkeen arvo tutkitaan.

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

Pakolliset varaukset

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

Konserni vuokralleantajana

Rahoitusleasingsopimukset

Sellaisten hyödykkeiden vuokraaminen, joissa kohteen omistamiseen liittyvät taloudelliset riskit ja edut olennaisilta osin siirtyvät konsernilta vuokralleantajalle, luokitellaan

rahoitusleasingiksi ja hyödykkeet kirjataan vuokralleottajan taseeseen. Leasingjakson alussa konsernille muodostuu vuokralleottajalta saaminen, joka maksetaan takaisin leasingjakson pituuden mukaisesti. Kukin leasingmaksu jakautuu korkoon ja saamisen osamaksuun. Korkotuotto jakautuu vuokra-ajalle niin, että jokaiselle tilikaudelle tulee kiinteää korkokantaa vastaava määrä kunakin tilikautena kirjatusta saatavista.

Konserni vuokralleottajana

Käyttöleasingosapimukset

Käyttöleasingiksi luokitellaan leasing, jossa vuokralleottaja pitää itsellään kohteen omistamiseen liittyvät olennaiset taloudelliset riskit ja edut, kun taas hyödykkeet kirjataan vuokralleottajan taseeseen. Käyttöleasingosapimusten leasingvuokrat kirjataan tuloslaskelmaan vuokratuloina.

Vakuutus- ja sijoitusosapimukset

Henkivakuutustoiminnan osalta vain vuoden 2008 taseen erät ovat mukana. Henkivakuutustoiminta myytiin vuonna 2009 Aktia Pankki Oyj:n emoyhtiö Aktia Oyj:lle ja kirjataan molemmilta vuosilta lopetetuiksi toiminnoiksi konsernin tuloslaskelmaan.

Vakuutus- ja sijoitusosapimusten luokittelu

Vakuutusosapimukset kirjataan IFRS 4:n mukaan ja luokitellaan joko vakuutusosapimuksiksi tai sijoitusosapimuksiksi. Vakuutusosapimuksissa merkittäviä vakuutusriskejä siirretään vakuutuksenottajalta vakuutuksenantajalle. Jos osapimuksen nojalla siirtyvä riski on luonteeltaan rahoitusriski eikä merkittävä vakuutusriski, osapimus luokitellaan sijoitusosapimukseksi.

Henkivakuutustoiminnassa sijoitusosapimuksiin, joissa on oikeus harkinnanvaraisiin etuihin (asiakashyvityksiin) tai jotka voidaan vaihtaa tällaisiin osapimuksiin, sovelletaan IFRS 4:n antamaa mahdollisuutta kirjata ne vakuutusosapimuksiksi. Pääomitusosapimuksiin ei liity vakuutusriskiä, minkä vuoksi ne on luokiteltu sijoitusosapimuksiksi. Sijoitusosapimuksissa vakuutuksenottaja valitsee osapimukseen liittyvät sijoituskohteet.

Jälleenvakuutus

Jälleenvakuutusosapimukset täyttävät IFRS 4:n vakuutusosapimuksille asettamat vaatimukset. Jälleenvakuutusosapimuksilla tarkoitetaan osapimuksia, joiden mukaan vakuutus-toiminta voi saada korvauksia toiselta vakuutusyhtiöltä, jos se itse on korvausvelvollinen tehdyn vakuutusosapimuksen perusteella. Maksetut vakuutusmaksut jälleenvakuuttajille tai jälleenvakuutuksesta saadut maksut kirjataan maksutu-

loon ja korvauksiin liittyviin kuluihin erään Maksetut korvaukset. Jälleenvakuutusosapimusten perusteella saatavat korvaukset kirjataan taseen varoihin. Jälleenvakuuttajille maksamattomat maksut kirjataan taseen velkoihin. Jälleenvakuutusosapimuksiin liittyvät saamiset ja velat arvostetaan samoin kuin jälleenvakuutettuihin vakuutusosapimuksiin liittyvät saamiset ja velat.

Velat vakuutus- ja sijoitusosapimuksista

Vakuutusosapimusten velat käsitellään IFRS 4 -standardin ensimmäisessä vaiheessa aikaisempien kansallisten laskentaperiaatteiden mukaan, tasoitusmäärää ja sijoitusosapimuksiksi luokiteltuja osapimuksia lukuun ottamatta. Konsernin IFRS-tilinpäätöksessä vakuutusyhtiöiden tasaussummat (FAS) on siirretty omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan.

Henkivakuutustoiminnassa pääomitusosapimusten velkoja ei kirjata vakuutusteknisinä varauksina (vastuuvetka) vaan ne kirjataan muihin velkoihin.

Vastuuvetkakäsitettä käytetään tilinpäätöksessä samassa merkityksessä kuin vakuutus- ja sijoitusosapimusten velkoja. Henkivakuutustoiminnassa vakuutusosapimusten, joihin liittyy oikeus harkinnanvaraiseen osuuteen ylijäämästä, vastuuvetkaa nimitetään laskuperustekorkosidonnaisten vakuutusten vastuuvetaksi. Sijoitusosapimuksien vastuuvetka koostuu sijoitusosapimuksien vakuutusosapimusten vastuuvetasta.

Vakuutustoiminnan velan riittävyystesti

Vakuutustoiminnassa tehdään tilinpäätöshetkellä arvio siitä, onko taseeseen kirjattu vastuuvetka riittävä. Jos testi osoittaa, että vastuuvetka on riittämätön, vastuuvetkaa kasvatetaan.

Henkivakuutustoiminnan kohtuusperiaate

Vakuutusyhtiölain 13 luvun 3 §:n mukaan vakuutuksessa on noudatettava ns. kohtuusperiaatetta sellaisten vakuutusten kohdalla, jotka vakuutusosapimuksen mukaan oikeuttavat lisäetuihin.

Henkivakuutustoiminnan tavoitteena on, että laskuperustekorona ja laskuperustekorkosidonnaisten eläkevakuutusäästöjen vuosittain vahvistettujen asiakashyvitysten summa on korkeampi kuin Suomen valtion 10-vuotisen joukkovelkakirjalainan tuotto ja että laskuperustekorkosidonnaisten säästö- ja sijoitusvakuutusäästöjen tuotto on samalla tasolla kuin Suomen valtion 5-vuotinen joukkovelkakirjalaina. Lisäksi henkivakuutusyhtiön vakavaraisuuden tulee pysyä tasolla, joka mahdollistaa asiakashyvitysten maksun ja voitonjaon osakkeenomistajille.

Aktia Henkivakuutuksen hallitus päättää asiakashyvityksistä vuosittain.

Oma pääoma

Liikkeeseenlaskukulut, jotka ovat suoraan kohdistettavissa uusien osakkeiden liikkeeseen laskemiseen tai uuden liiketoiminnan hankkimiseen, esitetään omassa pääomassa Vapaan oman pääoman rahaston saadun tulon vähennyksenä.

Osingot osakkeenomistajille kirjataan omaan pääomaan silloin kun yhtiökokous on päättänyt niiden maksusta.

Vähemmistön osuus

Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n vähemmistön osuus kirjataan osaksi konsernin omaa pääomaa. Tytäryhtiöiden Aktia Yritysrahoitus Oy ja Aktia Asset Management Oy Ab vähemmistöomistajien sopimuksissa on lunastuslausekeita ja niiden vähemmistöosuudet kirjataan IAS 32.25(a):n mukaisesti velaksi. Tuloslaskelmassa tämän velan muutos kirjataan henkilöstökuluihin.

Johdon harkintaa edellyttävät tilinpäätösperiaatteet

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

Konsernin keskeiset oletukset koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvioihin liittyviä keskeisiä epävarmuuskijöitä ja ne liittyvät mm. käyvän arvon arviointiin, rahoitusvarojen, lainojen ja saamisten sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin ja vakuutusmatemaattisissa laskelmissa käytettyihin oletuksiin.

Käyvän arvon arviointi

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Konsernissa arvioidaan kunkin tasepäivän osalta, onko olemassa objektiivista näyttöä, että muiden kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattujen rahoitusvarojen arvo

on alentunut. Periaatteet esitetään kohdassa Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista

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

Saamisen arvo on laskenut, jos arvioitu saamisen tuoma rahavirta – vakuuden käypä arvo huomioon ottaen – on pienempi kuin luoton kirjanpitoarvon ja luoton maksamattomien korkojen summa. Arvioitu tuleva rahavirta diskontataan luoton alkuperäisellä todellisella korolla. Jos luoton korko on vaihtuva, diskonttauskorkona käytetään tarkistushetken sopimuskorkoa. Arvonalentumiseksi kirjataan luoton kirjanpitoarvoa alemman rahavirran palautusten ja peruutusten nykyarvon ja luoton kirjanpitoarvon erotus.

Ryhmäkohtainen arvonalentumiskirjaus on perusteltu, jos on objektiivista näyttöä siitä, että luottosalkkujen saamisen takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta. Analyysi perustuu historialliseen analyysiin maksukyvyytymyystilanteen todennäköisyydestä ja sen aiheuttamasta tappiosta makro- ja mikrotalouden tapahtumat sekä kokemusperäinen arvio huomioon ottaen. Odotettujen tappioiden arviointi ryhmäkohtaisista arvonalentumisista päätettäessä tehdään 12 kuukauden aikahorisontilla. Pankin yritystoiminnan asiakassaatavien arvonalentumiskirjauksia tehdään vain kohdistetusti, kun on kysymys rajoitetusta määrästä tietyn toimialan asiakkaita.

Vakuutusmatemaattiset laskelmat

Vastuuelan laskeminen on aina epävarmaa, koska vastuuelva perustuu mm. oletuksiin tulevasta korkotilanteesta, kuolevuudesta, sairastuvuudesta ja tulevasta kulutasosta. Tämä selostetaan tarkemmin kohdassa Vahinkovakuutustoiminnan vastuuelan määrittämisessä käytetyt menetelmät ja oletukset.

LIITE 2. PANKKIKONSERNIN RISKINHALLINTA

1. Yleistä	23
2. Riskinhallinta	23
3. Konsernin pääomanhallinta	23
3.1 Organisaatio ja vastuut	24
3.2 Riskiperusteinen pääoman arviointi	24
3.3 Viranomaismääritelmän mukainen vakavaraisuus ja vakavaraisuusaste	24
3.4 Vakavaraisuustavoitteet	25
3.5 Taloudellinen pääoma	25
3.6 Pääomavaateet ja omat varat	25
3.7 Taloudellinen pääoma suhteessa viranomaispääomaan	25
4. Luotto- ja vastapuoliriskit	25
4.1 Luotto- ja vastapuoliriskien hallinta ja raportointirutiinit	26
4.1.1 Pankkitoiminnan luottoriskit	26
4.1.2 Luotonanto kotitalouksille	26
4.1.3 Luotonanto yrityksille	27
4.1.4 Luotonannon keskittymäriskit	28
4.1.5 Viivästyneet maksut	28
4.1.6 Luotto- ja takaussaatavien arvonalentumiset	29
4.1.7 Luotonanto paikallispankeille	29
4.2 Pankkikonsernin likviditeettin hallinnan vastapuoliriskit	29
4.3 Maariskit	30
5. Rahoitus- ja maksuvalmiusriskien hallinta	30
5.1 Pankkitoiminnan rahoitus- ja maksuvalmiusriskit	30
6. Markkinariskien hallinta	31
6.1 Rahoitusvarojen arvostusmenetelmät	32
6.2 Pankkitoiminnan markkinariskit	32
6.2.1 Rakenteellinen korkoriski	32
6.2.2 Hintariski	33
6.2.3 Valuuttakurssiriski	33
6.2.4 Osakekurssi- ja kiinteistöriski	33
7. Operatiivisten riskien hallinta	33
7.1 Oikeudelliset riskit	34
Liitteen 2 taulukot	35

1. Yleistä

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

Pankkikonserni harjoittaa pääasiassa pankki- ja varainhoitotoimintaa. Riskit ja riskinhallinta ovat näin ollen olennainen osa Aktian toimintaympäristöä ja liiketoimintaa. Olennaiset riskialueet ovat luotto-, korko- ja maksuvalmiusriskit sekä liiketoiminta- ja operatiiviset riskit. Konsernin riskipolitiikka on konservatiivista.

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

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

2. Riskinhallinta

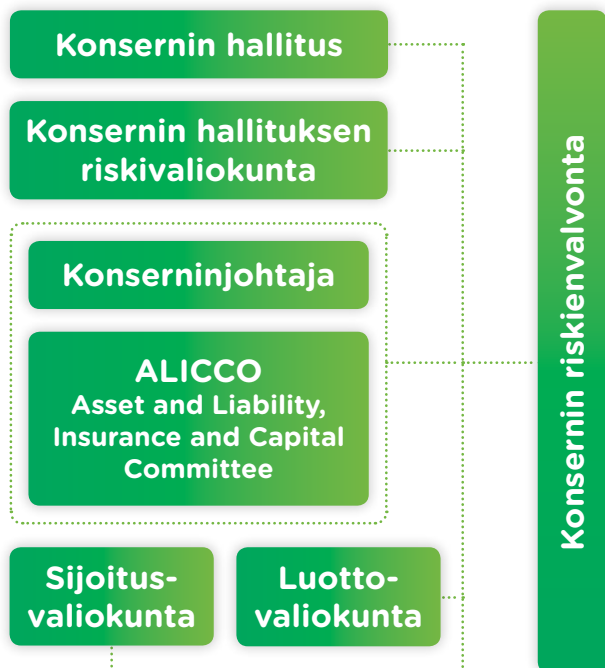
Tarjotessaan asiakkailleen rahoitusratkaisuja Aktia ottaa erilaisia riskejä, joiden hallinnasta sen tulee vastata. Riskit ja riskinhallinta ovat näin ollen olennainen osa Aktian toimintaympäristöä ja liiketoimintaa.

Riskinhallinnalla tarkoitetaan kaikkea riskinottoa, riskien vähentämistä, riskianalyysiä, riskien valvontaa ja seuranta koskevaa toimintaa. Riskienvalvonnalla tarkoitetaan riskien tunnistamista, mittaamista, valvomista, stressitestaamista, analysointia, raportointia ja seuranta. Aktia-konsernissa toimii konserninjohtajan alaisuudessa liiketoiminnasta riippumaton erillinen riskienvalvontaorganisaatio. Liiketoiminnasta vastaava linjaorganisaatio kantaa vastuun jokaisesta yksittäisestä kaupasta ja seuraa riskipositioita jatkuvasti.

Konsernistrategia ohjaa kaikkea riskinottoa, ja konsernin hallitus on viime kädessä vastuussa konsernin riskinhallinnasta. Hallitus vahvistaa vuosittain liiketoiminnan hallinto-

ohjeet, jotka käsittävät riskinoton tarkemmat periaatteet, säännöt ja limiitit sekä raportointirutiinien vaatimukset. Riskipositiot ja limiitit raportoidaan konsernin hallitukselle vähintään vuosineljänneksittäin. Konsernin hallitus on nimittänyt keskuudestaan valiokunnan valmistelevaan yleisistä riskiasioista tehtäviä hallituksen päätöksiä sekä tekemään erillispäätöksiä hallituksen vahvistamien periaatteiden ja limiittien puitteissa.

Konserninjohtaja vastaa riskinhallintaprosessin organisaatiosta ja valvonnasta. Luotto- ja markkinariskien riskinhallinnan seurannan ja kehittämisen tarpeisiin on asetettu omat valiokunnat. Myös pääomanhallintaa varten on perustettu valiokunta. Valiokuntien tehtävänä on annetuissa puitteissa tehdä riskinhallintaan liittyviä päätöksiä, valmistella asioita korkeampien hallintoelinten käsittelyyn ja kehittää riskinhallintaprosessia yleisesti. Valiokuntien jäsenet ovat linjavastuullisia johtoryhmän jäseniä, riskienvalvonnan edustajia sekä muita asiantuntijoita. Riskienvalvonta ei osallistu päätöksentekoon, johon liittyy riskinottoa.



3. Konsernin pääomanhallinta

Pääomanhallinnan tavoitteena on saattaa osakkeenomistajien tuottovaatimukset tasapainoon viranomaisten, velkainstrumenttisijoittajien, liiketoimien vastapuolten ja luottoluokituslaitosten taloudelliselle vakaudelle asettamien vaatimusten välille. Pääomanhallinnassa pyritään tunnis-

tamaan olennaiset riskit ja arvioimaan niiden suuruus sekä niiden edellyttämät pääomavaateet. Toiminta suuntautuu tulevaisuuteen ja sen lähtökohtana on vuosittain laadittava 3–4 vuoden aikavälin strateginen suunnitelma.

3.1 Organisaatio ja vastuut

Riippumaton riskienvalvontayksikkö vastaa siitä, että konsernia koskevat olennaiset riskit tunnistetaan ja että niitä mitataan järjestelmällisesti ja tarkoituksenmukaisesti. Toiminnon vastuualueita ovat lisäksi stressitestiskenaarioiden laatiminen ja taloudellisen pääoman laskenta, taloudellisen pääoman laskentametodien kehittäminen ja ylläpito sekä säännöllinen sisäinen ja ulkoinen raportointi. Konsernin talousyksikkö vastaa konsernin hallituksen vuosittaisen strategiaproessin alustasta sekä siihen kuuluvasta pääoma-suunnittelusta ja allokoinnista. Operatiivisen johdon riski- ja pääomanhallinnan valiokunta ALICCO ja hallituksen riskivaliokunta valvovat työtä, ja päätöksenteko on keskitetty konsernin hallitukseen. Konsernin sisäinen tarkastus antaa arvionsa koko pääomanhallintaprosessista vuosittain.

Riippumattoman riskienvalvonnan vastuulla on lisäksi viranomaisvakavaraisuuden arviointi ja raportointi viranomaisen asettamien vaatimusten mukaisesti yhtiö- ja konglomeraattitasolla. Pääomatilannetta suhteessa viranomaisvaateisiin ja riskivastuisiin seurataan säännöllisesti ja siitä annetaan raportit sekä yhtiöittäin että konglomeraatin osalta.

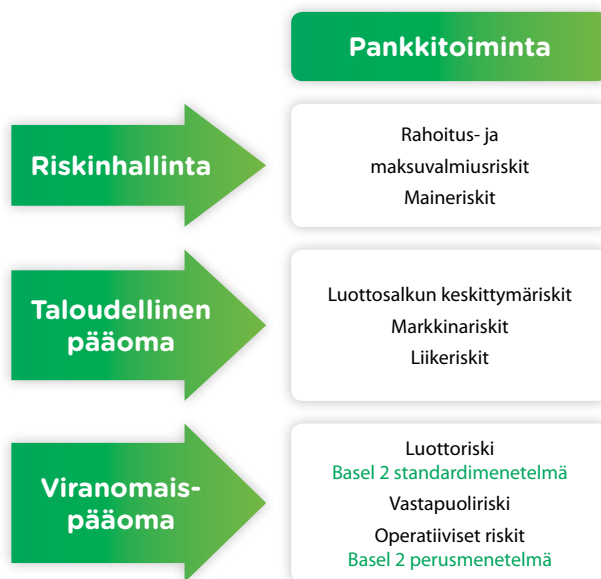
3.2 Riskiperusteinen pääoman arviointi

Riskiperusteisen pääoman arvioinnin lähtökohtana on analyysi viranomaispääomavaateiden kehityksestä, jossa huomioidaan suunniteltu kasvu ja panostukset. Vakavaraisuustavoitteissa näkyvät erilaisten negatiivisten tulemien (stressitestit) vaikutukset, jotta voidaan ylläpitää riittävää puskuria vähimmäisvaateisiin nähden myös heikentyneessä taloustilanteessa.

Taloudellisen pääoman arvioinnissa huomioidaan konsernin olennaiset riskit, ja se edustaa sisäistä arviota toiminnan edellyttämästä pääomavaateesta. Sisäinen pääoman allokointi ja riskiperusteinen ohjaus tehdään taloudellisen pääoman mallien mukaisesti.

Luotto-, markkina-, vakuutus- ja liiketoimintariskien sekä operatiivisten riskien odottamattomat tulemat käsitellään pääomavarauksen avulla, kun taas toimiva riskinhallinta on ratkaisevaa maksuvalmius- ja jälleenrahoitusriskien osalta.

RISKIPERUSTEINEN PÄÄOMAN ARVIOINTI



3.3 Viranomaismääritelmän mukainen vakavaraisuus ja vakavaraisuusaste

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

Aktia julkaisee vuosittain osana tilinpäätöstä täydellisen raportin Basel 2 -vakavaraisuussäännösten ja Finanssi-valvonnan standardien mukaisen vakavaraisuusraportin. Vakavaraisuustietojen oikeellisuus todennetaan tilintarkastusten yhteydessä.

Pankkikonsernin vakavaraisuus oli 15,9 prosenttia verrattuna 13,7 prosenttiin edellisvuonna. Ensisijaisten omien varojen suhde oli 9,5 (9,3) prosenttia. Tilikauden tulos ja rahoitusvarojen korkeammat arvostukset paransivat vakavaraisuutta. Aktia Pankki Oyj myi vuoden 2009 ensimmäisellä neljänneksellä kaikki Aktia Henkivakuutus Oy:n osakkeensa konsernin emoyhtiö Aktialle, mikä paransi pankkikonsernin vakavaraisuutta 1,1 prosenttiyksiköllä.

Pankkikonsernin vakavaraisuus on hyvällä tasolla. Se ylittää sekä sisäiset vakavaraisuustavoitteet että viranomaisten asettamat vaatimukset.

Aktia Pankki -konsernin emopankin, Aktia Pankki Oyj:n, vakavaraisuus oli 19,9 prosenttia verrattuna 15,4 prosenttiin edellisvuonna, kun Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n vakavaraisuus oli 10,3 prosenttia verrattuna 10,0 prosenttiin edellisvuonna.

3.4 Vakavaraisuustavoitteet

Viranomaismääritelmän mukaiselle vakavaraisuudelle asetettujen tavoitteiden tarkoituksena on varmistaa, että pääomavaraukset ovat riittävät suhteessa suunniteltuun kasvuun ja että riittävää vakavaraisuutta voidaan ylläpitää myös heikossa taloustilanteessa. Vakavaraisuustavoitteiden asettamisessa huomioidaan valitun riskiprofiilin ja liiketoimintastrategian, panostusten ja kasvutavoitteiden lisäksi myös ulkoisen luottokelpoisuuden tavoitteet.

Pankkikonsernin vakavaraisuustavoite laskettuna 31.12.2009 voimassa olleiden määräysten mukaan on kokonaisvakavaraisuuden osalta 12 prosenttia ja ensisijaisen vakavaraisuuden osalta 9 prosenttia. Aktia Hypoteekkipankin tavoite on 10 prosentin kokonaisvakavaraisuus ja 7 prosentin ensisijainen vakavaraisuus. Vuonna 2010 on tarkoitus asettaa erilliset vakavaraisuustavoitteet myös Aktia Pankki Oyj:lle.

3.5 Taloudellinen pääoma

Taloudellisen pääoman käsite kuvaa sisäistä arviota konsernin yhdistetyn riskiprofiilin edellyttämästä pääomavaateesta. Käytettävissä olevan ja taloudellisen pääoman suhde kertoo konsernin kyvystä maksaa velkansa takaisin vakavassa makrotalouden kriisissä. Riskipääoman allokoinnin ja riskiperusteisen asiakashinnoittelun kautta tapahtuva sisäinen ohjaus pohjautuu taloudellisen pääoman malleihin.

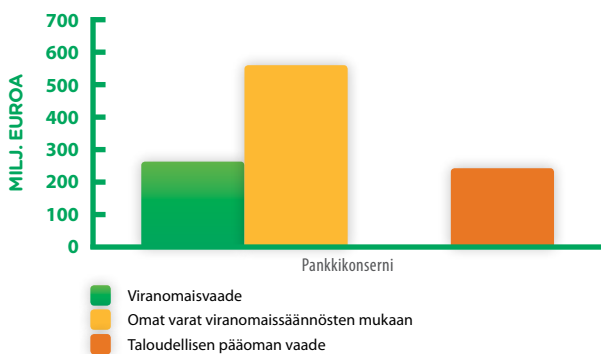
Sisäisessä salkkutason pääomanallokoinnissa ja pääomankäytön limiittien määrittelemisessä käytetään mallia, jossa otetaan huomioon markkinashokin välittömät vaikutukset. Malli kuvaa yksittäisten riskipositioiden sisältämää riskiä.

Yhtiö- ja konglomeraattitason sisäisessä pääoman allokoinnissa eri riskien toteutumat kerätään viiden vuoden jaksolta, ja ne summataan ottamatta huomioon riskien välisiä hajautusvaikutuksia tai johdon ennakoivia sopeuttamistoimia.

Taloudellisen pääoman laskentamallien lähtökohtana on vakava makrotalouden kriisi, jolla on vaikutuksia mm. omaisuusarvoihin, korkotasoon ja asiakkaiden luottokelpoisuuteen. Luottoriskien taloudellisen pääoman arviointimenetelmillä on paljon yhtäläisyyksiä Basel 2 mukaisten sisäisten mallien kanssa. Markkinariskit huomioidaan omaisuusarvoja ja korkomuutoksia kuvaavien stressiskenaarioiden avulla. Operatiivisten riskien pääomavaateen arviointi perustuu viranomaisvaateisiin ja sisäiseen riskitapahtumien seurantaan. Liiketoimintariskeissä lähtökohtana on sisäinen malli, joka ottaa huomioon asiakaskäyttäytymisessä sekä markkina- ja kilpailutilanteessa tapahtuvat muutokset.

Skenaariot on valittu niin, että ne vastaavat erittäin epätoennäköisiä riskitoteutumia. Antolainauksen luottoriskien osalta on muun muassa sovellettu skenaariota, joka vastaa Suomessa 1990-luvun alussa koettua lamaa.

3.6 Pääomavaateet ja omat varat



Pankkikonsernin vähimmäispääomavaade on noin puolet omista varoista. Taloudellisen pääoman vaade on jonkin verran alhaisempi kuin viranomaismääritelmän mukainen vähimmäispääomavaade.

3.7 Taloudellinen pääoma suhteessa viranomaispääomaan

Viranomaisvakavaraisuus ottaa huomioon luotto- ja vastapuoliriskien sekä operatiivisten riskien pääomavaateet. Sisäinen taloudellisen pääoman menetelmä antaa erityisesti kotitalouksien luotoille alhaisemman pääomavaadearvion kuin viranomaisvakavaraisuuslaskenta. Muun konsernin osalta oleelliset vähimmäisvakavaraisuusvaateen ulkopuolelle jäävät riskit ovat pankkitoiminnan osalta luotonannon keskittymäriskit sekä rakenteellinen korkoriski ja saamistodistusten hintariski. Lisäksi viranomaisvakavaraisuusvaade aliarvioi markkinariskien (osakkeet, kiinteistöt) pääomavaadetta eikä ota liiketoimintariskejä huomioon lainkaan. Kumpikaan menetelmä ei huomioi likviditeetti- ja maineriskien pääomavaadetta, vaan molemmat painottavat riskinhallintaa.

4. Luotto- ja vastapuoliriskit

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

Alla oleva taulukko kuvaa konsernin vastuita toimialoitain. Vastuut sisältävät kertyneet korot. Konsernin sisäiset saamiset ja velat on eliminoitu eikä hyväksyttäviä vakuuksia ole vähennetty.

PANKKIKONSERNIN ENIMMÄISVASTUUT

Pankkikonserni	31.12.2009
Käteiset varat ja rahamarkkinat	467
Joukkovelkakirjalainat	2 685
Julkinen sektori	154
Valtioiden takaamat joukkovelkakirjat	279
Pankit	771
Vakuudelliset joukkovelkakirjalainat (covered bond)	1 427
Yritykset	55
Osakkeet ja sijoitusrahastot	5
Korkorahastot	0
Osakkeet ja osakerahastot	3
Kiinteistörahastot	0
Private Equity	2
Hedge-rahastot	0
Lainat ja muut saamiset	6 136
Julkisyhteisöt	10
Asuntoyhteisöt	290
Yritykset	848
Kotitaloudet	4 932
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	56
Aineelliset hyödykkeet	5
Pankkitakaukset	57
Luottolupaukset ja käyttämättömät limiitit	511
Johdannaiset (luottovasta-arvo)	268
Muut saamiset	54
Yhteensä	10 189

4.1 Luotto- ja vastapuoliriskien hallinta ja raportointirutiinit

Linjaorganisaatio arvioi kunkin tapauksen luottoriskin erikseen ja kantaa päävastuun oman asiakaskunnan luottoriskeistä. Konsernin riskienvalvonta vastaa siitä, että luottoriskin mittauksessa käytettävät mallit ja menetelmät ovat asianmukaiset. Riskienvalvonta vastaa myös riippumattomasta riskianalyysistä ja raportoinnista. Riskienvalvonta valvoo luottoasioiden valmistelua ja vastaa siitä, että luottoasiat siirretään seuraavalle päätöksentekotasolle, jos ne jäävät konsernin luottopolitiikan ulkopuolelle.

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

4.1.1 Pankkitoiminnan luottoriskit

Pankkitoiminnassa harjoitetaan luotonantoa kotitalouksille, joka pääasiassa tapahtuu asuntovakuutta vastaan toisaalta suoraan pankin taseesta, toisaalta Aktia Hypoteekkipankin välitettyjen luottojen kautta. Myös paikallisosuus- ja säästöpankit välittävät Aktia Hypoteekkipankin luottoja. Kotitalouksien kulutus- ja osamaksurahoitusta varten on oma tytäryhtiö, Aktia Kortti & Rahoitus. Kaikki konttorit tarjoavat rahoitusratkaisuja paikallisille yritysasiakkailleen, mutta erityisosaamista edellyttävät yritysrahoitusjärjestelyt hoidetaan Yrityspankin kautta. Yritysten osamaksu-, leasing- ja käyttöpääomarahoitusta hoidetaan erillisen tytäryhtiön, Aktia Yritysrahoituksen, kautta. Aktia ei osallistunut uusiin riskipääomarahoitustjärjestelyihin vuonna 2009.

LUOTTOKUNTA SEKTOREITTAIN

Milj. euroa	31.12.2009	31.12. 2008	Muutos	Osuus, %
Yritykset	845	810	35	13,8
Asuntoyhteisöt	289	220	69	4,7
Julkisyhteisöt	10	12	-2	0,2
Voittoa tavoittelemattomat yhdistykset	55	47	9	0,9
Kotitaloudet	4 924	4 343	581	80,4
Yhteensä	6 124	5 432	692	100,0

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

4.1.2 Luotonanto kotitalouksille

Pankkikonsernin luottokanta kasvoi vuoden 2009 aikana 692 miljoonaa euroa (12,7 %) ja oli vuoden lopussa 6 124 (5 432) miljoonaa euroa. Kasvu kohdistui suunnitelman mukaisesti lähinnä kotitalouksien rahoitukseen. Kotitalouksien osuus koko luottokannasta oli vuoden lopussa 4 924 miljoonaa euroa eli 80,4 prosenttia ja yhdessä asuntoyhteisöjen kanssa 85,1 prosenttia. Kotitalouksille myönnettyistä lainoista 86,2 (86,2) prosentilla oli Basel 2 vakavaraisuussäännösten mukainen turvaava asuntovakuus. Asuntolainakanta oli 4 598 (4 036) miljoonaa euroa, josta hypoteekkilainojen osuus oli 2 498 (1 968) miljoonaa euroa. Asuntolainojen kasvu oli yhteensä 13,9 prosenttia vuoden aikana.

Rahoitusyhtiöiden kautta kohdevakuutta vastaan tai ilman vakuutta myönnettävä luotonanto kotitalouksille oli 13,0 (9,6) miljoonaa euroa eli 0,2 prosenttia koko antolainauksesta.

Asuntorahoituksessa edellytetään riittävän maksukyvyn lisäksi yleensä myös turvaavaa vakuutta. Asiakkaan maksukyvyn arvioinnissa huomioidaan myös mahdollisen korkotason nousun vaikutukset. Kotitalouksien luotonantoa varten kehitettyä hakemusscoringmallia käytetään päätöksenteon tukena ja riskiperusteisen hinnoittelun perustana. Jokaisen uuden luottopäätöksen yhteydessä tulee tehdä luottoluokitus scoringmallin avulla.

Kotitalouksien luotoista 44 (34) prosenttia kuului kolmeen alhaisimman maksukyvyytymystodennäköisyyden scoringluokkaan, kun korkeimpaan maksukyvyytymystodennäköisyysluokkaan kuului 2 prosenttia kaikista kotitalouksille myönnettyistä luotoista. Maksamatta olevat lainat eivät sisälly laskelmaan.

Edelleen suhteellisen suuren osuuden saatavista, joilla ei ole scoringluokkaa, muodostavat luotot, jotka on myönnetty ennen vuotta 2009, jolloin otettiin käyttöön uusi hakemusscoringmalli. Osuus puolittui vuonna 2009, mikä vaikuttaa vertailulukuihin.

KOTITALOUSLUOTTOKANNAN JAKAUMA EDELLISEN HAKEMUSSCORINGIN MUKAAN

Scoringluokka	31.12.2009 4 924 milj. euroa	31.12.2008 4 343 milj. euroa
RK1	12 %	10 %
RK2	17 %	13 %
RK3	15 %	11 %
RK4	14 %	8 %
RK5	14 %	12 %
RK6	12 %	12 %
RK7	2 %	4 %
Puuttuu	15 %	29 %
Yhteensä	100 %	100 %

Vakuuksien arvostus ja hallinta on tärkeä osa luottoriskien hallintaa. Vakuuksien arvostusta ja vakuusarvojen päivytystä varten on laadittu säännöt ja valtuutukset, ja riskipositoiden laskennassa otetaan huomioon varovaisuusperiaatteen mukainen turvaava arvo, joka on vakuuden markkina-arvoa alhaisempi. Turvaava arvo perustuu vakuuden markkina-arvon volatiliiteettiin ja vakuuden likviditeettiin. Vakavaraisuuslaskelmassa huomioidaan vain asuntovakuudet sekä tietyt takaukset ja rahoitusvakuudet. Vuoden aikana kehitettiin tilastollinen malli asuntovakuuksien uudelleenarvostamiseksi. Malli otetaan käyttöön 31.3.2010 Basel 2 -siirtymäsäännösten mukaisesti.

KOTITALOUSLUOTTOKANNAN VAKUUSJAKAUMA

Vakuustyyppi Basel 2:n mukaan	Osuus kotitalouksien luottokannasta 31.12.2009	31.12.2008
Valtio, kunta tai rahoitusvakuus, riskipaino 0 %	4,0 %	3,7 %
Talletusvakuus, riskipaino 20 %	0,1 %	0,2 %
Asuntovakuus, riskipaino 35 %	86,2 %	86,2 %
Saatava, jonka vakuutta ei ole huomioitu vakavaraisuuslaskelmassa	9,7 %	9,9 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %
Yhteensä, milj. euroa	4 924	4 343

Basel 2 -säännösten mukainen riskipaino määrittää riskiposition pääomavaateen vastapuolen ja vakuuden mukaisesti. Lainalla, jolla on riskiluokan 35 % mukainen turvaava vakuus, on korkeintaan 70 %:n luottotussaste vakuuden käyvästä arvosta, eli asunnon arvon tulee laskea yli 30 % ennen kuin luottotappioriski toteutuu.

Kotitalouksien luotot myönnetään pääasiassa turvaavaa vakuutta vastaan, minkä vuoksi reaaliarvon mahdollinen lasku (lähinnä asunnon hinta) ei suoraan kasvata riskiasemaa. Kotitalouksien yhteenlasketuista luotoista noin 4 (4) prosentilla on vakuutena valtiontakaus tai talletus, kun noin 86 (86) prosentilla on Basel 2 -säännösten mukainen turvaava asuntovakuus. Noin 10 prosentilla saatavista on muu vakuus, jota ei voida ottaa huomioon vakavaraisuuslaskelmassa (mm. se osa asunnon arvosta, joka ylittää 70 prosenttia).

4.1.3 Luotonanto yrityksille

Uusantolainaus yrityksille jatkui maltillisena. Yrityslainojen osuus pankkikonsernin koko antolainauksesta pieneni suunnitelman mukaisesti 13,8 (14,9) prosenttia 845 (810) miljoonaan euroon. Loppuvuoden aikana laadittiin uusi yrityksille suunnattua toimintaa koskeva strategia.

Konttoriverkoston yritysrahoitus kohdistuu lähinnä paikallisiin yrittäjävetoisein pienyrityksiin. Asiantuntemuksen korkean tason takaavat paikalliset yrityskonttorit ja paikalliset yritysasiantuntijat sekä Yrityspankin asiantuntijaorganisaatio. Toiminnan keskeisiä kulmakiviä ovat asiakas- ja paikallistuntemus.

Yrityspankilla on erityisosaamista etenkin rakennus- ja kiinteistöalalla sekä yritysjärjestelyasioissa. Konttoreiden kanssa läheistä yhteistyötä tekevä Aktia Yritysrahoitus on erikoistunut osamaksu-, leasing- ja käyttöpääomarahoitukseen palveluihin. Aktia Yritysrahoituksen rahoituspäätökset tehdään huomioiden hankekohtainen riski ja konsernin kokonaisvastuut asiakasta kohtaan. Yritysassiakkaiden pankki- ja vakuutuspalvelujen yhteensovittamistyö jatkuu.

Asiakasarviointi perustuu tilinpäätösanalyysiin ja luottokelpoisuusluokitukseen. Lisäksi selvitetään mm. kassavirta, kilpailuasema, suunnitellun investoinnin vaikutukset ja muut ennusteet. Vuoden 2009 lopussa otettiin käyttöön sisäinen luottoluokitusmalli (Aktia-rating).

YRITYSLUOTTOKANNAN LUOTTOLUOKITUSJAKAUMA 31.12.2009 (SUOMEN ASIAKASTIETO)*

Luottoluokka	31.12.2009 782 milj. euroa	31.12.2008 804 milj. euroa
AAA	12%	10%
AA+	23%	26%
AA	14%	13%
A+	29%	31%
A	16%	14%
B	2%	3%
C	4%	2%
Puuttuu	0%	1%
Yhteensä	100%	100%

* konsernin sisäiset erät eivät sisälly taulukkoon

Luottokannan luottoluokitusjakauma heikkeni jonkin verran vuoden aikana. 49 (49) prosenttia saamisista yrityksiltä on kolmessa alimman maksukykyttömyystodennäköisyyden ryhmässä, kun 6 (5) prosenttia saamisista kuuluu kahteen heikoimpaan luottoluokkaan.

Yritysrahoituksessa vakuuksien arvostus toteutetaan erillisten ohjeiden mukaisesti huomioiden vakuuskohtainen arvonalentumispuskuri turvaavan arvon määrittelemiseksi. Käyttöomaisuuden arvioinnissa otetaan erityisesti huomiota käyttöomaisuuden arvon ja yrityksen toimintaedellytysten yhteisvaikutus. Vakavaraisuuslaskelmassa ei oteta huomioon yritysvaluutta.

YRITYSLUOTTOKANNAN VAKUUSJAKAUMA (ASUNTO- JA MUUT YHTEISÖT MUKAAN LUKIEN)

Vakuustyyppi Basel 2:n mukaan	31.12.2009	31.12.2008
Valtio, kunta tai rahoitusvakuus, riskipaino 0%	13,2 %	12,0 %
Talletusvakuus, riskipaino 20%	0,6 %	1,7 %
Asuntovakuus, riskipaino 35%	24,2 %	24,6 %
Saatava, jonka vakuutta ei ole huomioitu vakavaraisuuslaskelmassa	61,9 %	61,6 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %
Yhteensä, milj. euroa	1 199	1 089

Yritysten saatavista 13,8 (13,7) prosentilla on vakuutena valtion tai kunnan takaus tai talletusvakuus, 24,2 (24,6) prosentilla on turvaava asuntovakuus. Jäljelle jäävät 61,9 (61,6) prosenttia myönnettiin vakavaraisuuslaskelmassa kelpaamattomia vakuuksia (esim. liikekiinteistöt), yritysvakuuksia tai yrityksen toimintaa ja kassavirtaa vastaan. Konttoritoiminnassa luotot myönnetään yleensä turvaavaa vakuutta vastaan, kun taas Yrityspankin saatavat suuremmassa määrin myönnetään yritysvakuuksia ja kassavirtaa vastaan.

4.1.4 Luotonannon keskittymäriskit

Paikallisesti toimivana rahoituslaitoksena Aktia altistuu tietyille keskittymäriskeille. Paikallistoiminnan tuoma hyvä asiakas- ja markkinatuntemus on siksi tärkeää. Lisäksi on laadittu sääntöjä, joiden avulla keskittymäriskejä vähennetään yksittäisten asiakaskokonaisuuksien enimmäisvastuita, segmenttejä ja sektorijakaumaa sekä toimialoja koskevilla limiiteillä.

Yli 85 % luottosalkusta koostuu kotitalouksille ja suomalaisille asuntoyhteisöille myönnettyistä luotoista, ja kotitalouksien saamisista noin 86 prosentilla on turvaava asuntovakuus. Yritysten saamisista noin 24 prosentilla on turvaava asuntovakuus. Aktian luottoriskitaso reagoi näin ollen herkästi kotimaisen työllisyyden ja asuntojen hinnankeskeytyksen muutoksiin. Lisäksi Aktialla on tietyillä alueilla vahva markkina-asema, mikä aiheuttaa maantieteellisen keskittymäriskin. Koska näiden konttorien volyymit ovat koko salkkuun nähden pieniä, ja koska Aktialla ei ole toimintaa paikkakunnilla, jotka ovat erityisen riippuvaisia yksittäisistä työnantajista, maantieteellisen keskittymäriskin vaikutuksia kotitalouksien luotonantoon ei voida pitää merkittävänä.

Aktian koko yritysluottosalkkuun nähden rakennus- ja kiinteistörahoitus muodostaa keskittymäriskin, joka perustuu strategiseen valintaan luoda erityisosaamisen myötä arvoketju, johon kuuluvat projekti- ja kohderahoituksen lisäksi myös välityspalvelut, vakuutukset ja loppuasiakkaiden rahoitus.

YRITYSLUOTTOKANNAN TOIMIALAJAKAUMA

Toimiala	31.12.2009 844,6 milj. euroa	31.12.2008 809,8 milj. euroa
Peruselinkeinot, kalastus, kaivostoiminta	3,1 %	3,3 %
Teollisuus	9,2 %	10,0 %
Energia, vesi ja jätteenhuolto	2,1 %	1,3 %
Rakentaminen	6,2 %	5,7 %
Kauppa	12,2 %	15,0 %
Hotelli ja ravintola	3,3 %	2,7 %
Kuljetus	5,1 %	4,9 %
Rahoitus	16,3 %	11,8 %
Kiinteistö	26,4 %	30,3 %
Tutkimus, konsultointi ja muut		
yrityspalvelut	11,7 %	11,3 %
Muut palvelut	4,8 %	4,3 %
- ryhmäkohtainen arvonalennus	-0,5 %	-0,5 %
Yhteensä	100%	100%

Luotot asuntoyhteisöille eivät ole mukana tämän taulukon luvuissa.

4.1.5 Viivästyneet maksut

Laskusuhdanteesta huolimatta varsinkaan kotitalouksien maksukäyttäytyminen ei ole heikentynyt. Luotot, joiden maksut olivat 1–30 päivää viivästyneitä, vähenivät vuoden aikana 3,40 prosentista 2,97 prosenttiin luottokannasta. Luotot, joiden maksut olivat 31–89 päivää viivästyneitä, vähenivät 0,87 prosentista 0,76 prosenttiin eli 46 miljoonan euroon. Yli 90 päivää erääntyneet luotot, mukaan lukien saatavat konkurssiyrittäjiltä ja perintäsaatatavat, olivat 34 miljoonaa euroa, mikä vastaa 0,56:ta (0,48) prosenttia luottokannasta.

HOITAMATTOMAT LUOTOT VIIVÄSTYKSEN PITUUDEN (VRK) MUKAAN (MILJ. EUROA)

Vrk	31.12.2009	% kannasta	31.12.2008	% kannasta
1–30	181	2,97	187	3,40
josta kotitalouksien osuus	114	1,86	110	2,01
31–89	46	0,76	48	0,87
josta kotitalouksien osuus	37	0,61	34	0,63
90–	34	0,56	26	0,48
josta kotitalouksien osuus	18	0,30	16	0,29

Hoitamattomat luotot, joiden arvo on alentunut, olivat vuoden lopussa 257 (258) miljoonaa euroa, kun näiden saamisen vakuuksien markkina-arvo oli 237 (231) miljoonaa euroa.

HOITAMATTOMAT LUOTOT, JOISTA EI OLE TEHTY ARVONALENTUMISKIRJAUSTA (MILJ. EUROA)

Vrk	31.12.2009			31.12.2008		
	Tase-arvo	% kannasta	Vakuuden käypä arvo	Tase-arvo	% kannasta	Vakuuden käypä arvo
1–30	181	2,94	166	185	3,38	167
31–89	46	0,75	44	48	0,87	45
90–	30	0,49	27	25	0,46	19

4.1.6 Luotto- ja takaussaatavien arvonalentumiset

Rahoitusmarkkinoiden kriisi vaihtui vuonna 2009 lasku- suhdanteeksi, joka aiheutti arvonalentumisia erityisesti yritysluotoissa. Kohdistetut arvonalentumiset olivat -33,1 (-0,6) miljoonaa euroa. Aikaisempien arvonalentumisten palautukset olivat 2,1 (0,1) miljoonaa euroa, joten kustannusvaikutus kauden tulokseen oli -31,1 (-0,5) miljoonaa euroa. Neljänneksen vuosineljänneksen arvonalentumiset olivat -6,6 miljoonaa euroa.

Kustannusvaikutteisista arvonalentumisista -29,9 miljoonaa euroa liittyi yritysluottoihin, mikä vastaa noin 3,5 (0,01) prosenttia koko yritysluotonannosta. Kotitalouksien luottojen kuluihin vaikuttavat arvonalentumiset olivat -1,1 miljoonaa euroa, josta -0,7 miljoonaa euroa oli vakuudettomia kulu- tusluottoja. Nämä arvonalentumiset vastasivat 0,02:ta (0,01) prosenttia kaikista kotitalouksille myönnettyistä luotoista. Vuoden 2009 kustannusvaikutteiset arvonalentumiset muodostivat yhteensä 0,51 (0,01) prosenttia koko luotonan- nosta.

Kohdistettujen arvonalentumiskirjausten lisäksi tehdään myös ryhmäkohtaisia arvonalentumiskirjauksia kotitalo- uksille ja pienyrityksille. Niitä tehdään, kun on objektiivista näyttöä siitä, että saatavien takaisinmaksuun liittyy epä- varmuutta tarkastelun kohteena olevissa luottosalkuissa. Kotitalouksien ja pienyritysten ryhmäkohtaiset arvonalen- tumiset pysyivät muuttumattomina ollen kauden lopussa -7,4 miljoonaa euroa.

4.1.7 Luotonanto paikallispankeille

Pankkiasiakkaiden rahoitus pohjautuu yksilölliseen luottoarvioon ja päätöksentekoon. Konsernin hallituksen vuosittain määrittelemät paikallispankkien lyhyt- ja pitkäai- kaisen rahoituksen limiitit perustuvat paikallispankin omiin varoihin ja vakavaraisuuteen sekä mahdollisiin vakuuksiin. Vuodenvaihteessa likviditeettirahoitusta koskevia sitovia luottolupauksia oli yhteensä 279,3 (269,4) miljoonaa euroa, ja ne jakautuivat 51 (49) säästö- ja paikallisosuuspankin kes- ken. Likviditeettirahoitusta oli käytössä 16 (36) miljoonaa euroa. Rahoitus vakuutta vastaan oli 47 (0) miljoonaa euroa.

Limiittien puitteissa voidaan käyttää myös muita vas- tapuoliriskillisiä instrumentteja (lähinnä johdannaisia). Johdannaissopimuksiin liittyviä vastapuoliriskien pienen- tämiseksi on tehty kahdenvälisiä sopimuksia vakuuksien asettamisesta. Vakuusvaatimus määräytyy paikallispankin omien varojen perusteella, ja se rajoittaa avoimen position enimmäismäärää.

4.2 Pankkikonsernin likviditeetin hallinnan vastapuoliriskit

Pankkitoiminnan likviditeettisalkku, joka koostuu saamis- todistuksista ja jonka hoidosta vastaa konsernirahoitus, oli vuoden 2009 lopussa 2 615 (2 290) miljoonaa euroa.

Likviditeetin hallinnan ja johdannaissopimusten tekemisen yhteydessä syntyviä vastapuoliriskejä hallitaan vaatimalla vastapuolilta korkeaa ulkopuolista luottoluokitusta (vähin- tään Moody'sin A3 tai vastaava). Johdannaiskaupan vasta- puoliriskejä hallitaan panttaussopimuksille (CSA) asetetta- vien vaatimusten avulla. Lisäksi on määritelty vastapuolia ja omaisuuslajeja koskevat enimmäisvastuut. Yksittäiset sijoituspäätökset tehdään sijoitussuunnitelman mukaisesti tarkan vastapuoliarvion pohjalta. Konsernin hallitus päättää vuosittain vastapuoliriskien limiiteistä. Positiot arvostetaan juoksevasti markkina-arvoon, ja niitä seurataan päivittäin.

Myytavissä olevista rahoitusvaroista 55 (49) prosenttia oli sijoituksia kiinteistövakuumallisiin joukkovelkakirjalainoihin, 29 (45) prosenttia sijoituksia pankkeihin, 10 (3) prosenttia sijoituksia valtion takaamiin joukkovelkakirjalainoihin ja noin 6 (3) prosenttia sijoituksia julkiseen sektoriin ja yrityk- siin. Rahoitusvaroista 1,7 (3,2) prosenttia ei täyttänyt sisäisiä luottoluokitusvaatimuksia. Heikentyneen luottoluokituksen vuoksi neljä yhteiseltä markkina-arvoltaan 18 miljoonan euron arvopaperia ei enää oikeuttanut keskuspankkirahoi- tukseen. Muut luottoluokituksen puuttumisen vuoksi rahoit- tukseen oikeuttamattomat arvopaperit olivat yhteensä 27 miljoonaa euroa. Likviditeettisalkussa ei ole Baltian maihin tehtyjä sijoituksia.

Kauden aikana kirjattiin -0,4 miljoonan euron arvonalentu- miset, kun liikkeeseenlaskija oli todettu maksukyvyttömäksi.

PANKIN LIKVIDITEETTISALKUN SUORIN KORKOSIJOITUSTEN LUOTTOLUOKITUSJAKAUMA

	31.12.2009 2 615 milj. euroa	31.12.2008 2 290 milj. euroa
Aaa	55,1 %	49,4 %
Aa1-Aa3	29,6 %	42,3 %
A1-A3	11,6 %	4,9 %
Baa1-Baa3	0,6 %	0,9 %
Ba1-Ba3	0,2 %	0,0 %
B1-B3	0,0 %	0,0 %
Caa1 tai heikompi	0,0 %	0,0 %
Ei luottoluokitusta	2,9 %	2,5 % *)
Yhteensä	100,0 %	100,0 %

*) josta kuntia 1,9 % 31.12.2009 ja 0,2 % 31.12.2008

Yritystodistuksiin ja julkisen sektorin liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin sijoitetaan vain euroalueella.

Suojaavia johdannaisia käytetään myös korkokatteen vola- tiilisuu- den vähentämiseksi. Lisäksi tietyille paikallispankeille välitetään korkojohdannaisia Aktian tasehallintapalvelun puitteissa.

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

Vastapuoliriskien vähentämiseksi sovelletaan yksilöllisiä ISDA/CSA-ehtoja (Credit Support Annex). Vuodenvaihteessa Aktialla oli johdannaisspositioita 12 vastapuolen kanssa

SIOITUSSALKUN KORKOSIOITUUSTEN SEKTORIJAKO - PANKKITOIMINTA (MILJ. EUROA)

	Julkinen sektori		Pankkisektori				Valtion takaamat joukkovelkakirjalainat		Muut yritykset		Yhteensä	
	31.12.2009	31.12.2008	Covered bonds		Ilman vakuutta		31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Suomi	66,2	4,1	71,9	28,5	95,7	337,6	0,0	0,0	0,0	41,4	233,8	411,6
Muut Pohjoismaat	0,0	0,0	180,1	104,9	186,1	193,3	55,4	22,0	0,0	0,0	421,7	320,2
EU pl. Pohjoismaat	70,1	10,1	1 135,5	938,4	426,2	447,5	218,5	49,1	25,7	29,8	1 876,0	1 474,9
Muu Eurooppa	0,0	0,0	4,0	4,0	15,5	18,3	0,0	0,0	0,0	0,0	19,5	22,3
Pohjois-Amerikka	0,0	0,0	36,3	45,5	17,3	6,7	0,0	0,0	0,0	0,0	53,6	52,2
Muut OECD-maat	0,0	0,0	0,0	0,0	9,9	9,3	0,0	0,0	0,0	0,0	9,9	9,3
Kasvumarkkinat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Yhteensä	136,3	14,2	1 427,8	1 121,3	750,7	1 012,7	273,9	71,1	25,7	71,2	2 614,5	2 290,5

yhteensä 180,8 miljoonan euron markkina-arvosta, josta paikallispankeille välitetyt johdannaiset olivat markkina-arvoltaan 91,3 miljoonaa euroa. Avoin positio saatujen vakuuksien jälkeen oli yhteensä 29,5 miljoonaa euroa ja korkeintaan 5 miljoonaa euroa vastapuolta kohti, lukuun ottamatta yhtä vastapuolta, jossa avoimet positiot olivat 10 miljoonaa euroa.

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

4.3 Maariskit

Pankkitoiminnan luotonanto rajoittuu kotimaahan. Pankkikonsernin maksuvalmiuden hoidon yhteydessä varoja voidaan sijoittaa vain sellaisista maista olevien liikkeeseen-laskijoiden sitoumuksiin, joilla on vähintään luokituslaitos Moody'sin A3-luottokelpoisuus.

Henki- ja vahinkovakuutusyhtiön varat sijoitetaan pääasiassa OECD-maihin. Vastuuvelan kattamisesta annettujen sääntöjen mukaan rajallinen määrä varoja voidaan sijoittaa OECD:n ulkopuolisiin maihin. Tämä tapahtuu käyttäen instrumentteja, jotka on noteerattu jossakin OECD-maassa.

5. Rahoitus- ja maksuvalmiusriskien hallinta

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

hoitusriskien hallinnalla varmistetaan, että konserni pystyy vastaamaan rahoitussitoumuksistaan.

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

5.1 Pankkitoiminnan rahoitus- ja maksuvalmiusriskit

Pankkitoiminnassa rahoitus- ja maksuvalmiusriski liittyy jälleenrahoituksen saatavuuteen sekä varojen ja velkojen maturiteettieroihin. Pankkikonsernissa tavoitteena on maksuvalmiusasema, jossa likvidit varat kattavat vuoden jälleenrahoitustarpeen.

Vakaa kotitalouksien ottolainaus- ja talletuskanta, hypoteekkipankin joukkovelkakirjalainat, keskusrahallaitoksena vastaanotetut talletukset sekä riittävä maksuvalmiuspuskuri ovat pankkitoiminnan maksuvalmiusriskienhallinnan kulmakiviä.

Pankin antolainaus rahoitetaan yleisön talletuksilla ja sijoituksilla sekä varainhankinnalla raha- ja pääomamarkkinoilta. Lyhytaikaisen rahoitustarpeen kattamiseksi pankki voi lisäksi laskea liikkeeseen sijoitustodistuksia kotimaan rahamarkkinoille. Yleisön, yhteisöjen ja luottolaitosten talletukset olivat vuodenvaihteessa 4 760 (5 016) miljoonaa euroa.

Jälleenrahoitusriskien hallinnassa Aktia ottaa oman antolainaustoimintansa lisäksi huomioon sitoumuksensa säästö- ja paikallisosuuspankeille, joiden keskusrahallaitoksena se toimii. Paikallispankit ovat myös tärkeä rahoituslähde Aktialle. Myös paikallispankkien tekemät talletukset ovat lisääntyneet, kun kotitaloudet ovat suosineet perinteisiä pankkitalletuksia.

Markkinaehtoisessa jälleenerahoituksessa käytetään monipuolisia rahoituslähteitä ja noudatetaan riittävää hajautusta eri markkinoille. Aktia Hypoteekkipankki Oyj on strategisesti tärkeä kanava kilpailukykyisen ja pitkäaikaisen rahoituksen hankinnalle. Merkittävä osa pitkäaikaisesta jälleenerahoituksesta muodostuu Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n liikkeeseen laskemista asuntovakuudellisista joukkovelkakirjalainoista.

Neljän miljardin euron emissio-ohjelman puitteissa on laskettu liikkeeseen 2 375 miljoonaa euroa asuntovakuudellisia joukkovelkakirjalainoja. Lisäksi Aktialla on 500 miljoonan euron kotimainen joukkovelkakirjalainaohjelma, jonka puitteissa on laskettu liikkeeseen 305,4 miljoonaa euroa. Lyhytaikaisten rahoitustarpeiden kattamiseksi pankki voi lisäksi laskea liikkeeseen sijoitustodistuksia kotimaan rahamarkkinoille. Liikkeeseen laskettuja sijoitustodistuksia oli 31.12.2009 vajaat 300 miljoonaa euroa.

Korkealaatuisista arvopapereista koostuvan likviditeettisalkun tarkoituksena on tarjota suojaa lyhytaikaisia likviditeetinvaihteluita vastaan muun muassa niin sanottujen repo-sopimusten (repurchase agreement) avulla. Näitä arvopapereita voidaan käyttää myös keskuspankkirahoituksen vakuuksina mahdollisissa markkinahäiriötilanteissa. Likviditeettisalkun rakenne esitellään lähemmin kohdassa 4.2, jossa käsitellään pankin sijoitustoiminnan vastapuoliriskejä.

Markkinaehtoisen varainhankinnan turvaamiseksi hyödynnetään kansainvälisesti tunnetun luottoluokituslaitoksen luokitusta. Aktia-konserni on vuodesta 1999 käyttänyt luottoluokituslaitos Moody'sia. Kansainvälinen luottoluokituslaitos Moody's Investors Service piti 6.1.2010 Aktia Pankki Oyj:lle antamansa lyhytaikaisen varainhankinnan luottoluokituksen ennallaan parhaassa P-1-luokassa. Pitkäaikaisen varainhankinnan luokitus on A1 ja taloudellinen vahvuus C. Kaikkien luokitusten näkymät ovat vakaat. Katso www.aktia.fi > Tietoa Aktiasta > Aktia Pankki > Luottoluokitus.

Tytäryhtiö Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n liikkeeseen laskemien kiinteistövakuudellisten joukkovelkakirjalainojen Moody's Investors Serviceltä saama luottoluokitus on Aa1.

Operatiivisen johdon riski- ja pääomanhallinnan valiokunta ALICCO vastaa jälleenerahoitusriskien hallinnasta. Konsernin riskienvalvonta seuraa jatkuvasti maksuvalmiusriskejä ja niihin liittyviä limiittejä. Yksikkö raportoi ALICCOLle. Treasury vastaa pankin päivittäisen maksuvalmiuden ylläpidosta ja seuraa jatkuvasti saatavien ja velkojen erääntymistä tukkumarkkinoilla. Myös talletuskannan kehitystä ja hinnanmuodostusta seurataan huolellisesti. Treasury toteuttaa ALICCON vahvistamat likviditeettipositivien muutostoi-
menpiteet.

Pankkikonsernissa tavoitteena on maksuvalmiusasema, jossa likvidit varat kattavat vuoden jälleenerahoitustarpeen. Likviditeettitilanne on ollut rahoitusmarkkinoiden epävarmuudesta huolimatta vakaa, ja rahoitusvarat olivat vuodenvaihteessa noin 16 kuukauden jälleenerahoitustarvetta vastaavalla tasolla.

Jälleenerahoitusstrategia päivitettiin vuoden lopussa, ja nyt työskennellään aktiivisesti jälleenerahoitusohjelman laajentamiseksi ja uusien jälleenerahoitusohjelmien käyttöön ottamiseksi.

6. Markkinariskien hallinta

Markkinariski on tappion tai tulevien tuottojen alenemisen riski, joka syntyy rahoitusmarkkinoilla tapahtuneiden hintamuutosten seurauksena.

Markkinariskien hallinnalla tavoitellaan pitkällä aikavälillä vakaata korkokatteen ja tuloksen kehitystä. Konsernin hallitus on määrittänyt markkinariskien riskinottorajat ja -periaatteet. Pankki ei ota markkinariskejä kaupankäyntitaroituksessa, mutta pankkitoimintaan liittyy rakenteellinen korkoriski.

Pankkitoiminnan rahoitusvarat on sijoitettu arvopapereihin, ja niiden arvo määritetään markkinoiden ja virallisen ostotehtäveläyksen mukaan. Hankinta-arvon merkittävä tai pysyvä lasku verrattuna markkina-arvoon kirjataan tulokseen, kun taas kurssivaihtelut kirjataan käyvän arvon rahastoon laskennallisten verojen vähentämisen jälkeen.

Alla olevasta taulukosta näkyy pankkikonsernin myytävissä olevien varojen markkina-arvoherkkyys eri markkinariskikenaarioissa 31.12.2009 ja 31.12.2008. Oman pääoman tai tuloksen vaikutukset ilmoitetaan verojen jälkeen. Korkotason paralleelimuutos alaspäin tuottaa positiivisen arvomuutoksen saamistodistuksissa, kun taas korkojen nousu tuottaa negatiivisen muutoksen. Spread-riski kuvaa yleisen tuottovaatimuksen 0,1 prosenttiyksikön nousun vaikutuksia. Osakeriski kuvaa osakkeiden ja osakerahastojen 10 prosentin kurssilaskun vaikutuksia, ja kiinteistöriski kuvaa kiinteistöhintojen 10 prosentin laskun vaikutuksia.

MARKKINA-ARVOHERKKYYS (MILJ. EUROA)

	Riski				
	Korko		Spread	Osak- keet	Kiin- teistöt
	1 %:n paral- leeli- muutos alaspäin	1 %:n paralleeli- muutos ylöspäin	0,1 %:n muutos ylöspäin	10 %:n kurssi- lasku	10 %:n hinnan- lasku
31.12.2009	25,0	-26,0	-5,1	-0,4	-0,0
31.12.2008	26,0	-27,2	-4,4	-0,3	-0,0

Alla olevasta taulukosta näkyy pankkikonsernin rahavirran suojaukseen käyttämien johdannaisten markkina-arvoherkkyys eri markkinariskiskenaarioissa 31.12.2009 ja 31.12.2008. Yhteenlaskettu markkina-arvo jaetaan perusarvoon ja aika-arvoon. Johdannaisten perusarvon muutokset kirjataan oman pääoman erään rahavirran suojauksen rahasto, kun taas aika-arvon muutos kirjataan tuloslaskelman erään rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot. Rahavirran suojaukseen käytettävät johdannaiset ovat lähinnä korko-optioita, joilla suojataan pankkitoiminnan vaihtuvakorkoista antolainausta. Tulosvaikutukset ilmoitetaan verojen jälkeen.

KASSAVIRTASUOJAUKSESSA KÄYTETTYJEN JOHDANNAISTEN MARKKINA-ARVOHERKKYYS (MILJ. EUROA)

	Korko	
	1 %:n paralleelimuutos alaspäin	1 %:n paralleelimuutos ylöspäin
31.12.2009	8,1	-8,1
31.12.2008	6,9	-7,4

6.1 Rahoitusvarojen arvostusmenetelmät

Enin osa pankkikonsernin rahoitusvaroista arvostetaan käypään arvoon. Arvostus perustuu joko aktiivisilla markkinoilla noteerattuihin hintoihin tai havainnoitavaan markkinatietoon perustuviin arvostusmenetelmiin. Rahoitusvarojen arvostus perustuu tietyiltä osin noteeraamattomiin hintoihin tai yrityksen omiin arvioihin. Vuodenvaihteessa tämä osa oli 2,4 miljoonaa euroa eli 0,1 prosenttia rahoitusvaroista. Nämä olivat pääasiassa osuuksia rahastoissa, jotka ovat sijoittaneet noteeraamattomiin yhtiöihin.

RAHOITUSVARAT

Julkisen noteeraus to- mivilla markkinoilla ¹⁾	Arvostus- menetelmä - perustuen objektii- viseen näyttöön ²⁾		Arvostus- menetelmä - perustuen omiin arvioihin ³⁾	
			Yhteensä	
Tuloksen kautta arvostettava rahoitusvarat	3,6	0,0	0,0	3,6
Myytavissa olevat rahoitus- varat	2 599,4	85,0	2,4	2 686,8
Eräpäivään asti pidettä- vät sijoitukset	0,0	27,9	0,0	27,9
Johdannaiss- opimukset netto	0,0	77,8	0,0	77,8
Yhteensä	2 603,0	190,6	2,4	2 796,1

¹⁾ Tähän kategoriaan on otettu mukaan sellaiset rahoitusvarat, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien noteerausten perusteella.

²⁾ Tähän kategoriaan on otettu mukaan sellaiset rahoitusvarat, joiden arvo määritetään arvostusmenetelmällä käyttäen oletuksia, jotka perustuvat suoraan markkinahintoihin tai saatavilla olevaan markkinainformaatioon.

³⁾ Tämän kategorian rahoitusvarojen arvo on määritetty kokonaan tai osittain arvonmäärittämisallin avulla. Näissä arvonmäärittämisallissa on käytetty sellaisia oletuksia, joita ei voida suoraan perustella vastaavalla instrumentilla tehtyjen todellisten transaktioiden hinnoilla tai saatavilla olevalla markkinainformaatiolla.

Niiden rahoitusinstrumenttien osalta, joilla ei ole aktiivisilla markkinoilla noteerattua hintaa, instrumenttien käypä arvo saadaan arvostustekniikoilla. Arvostustekniikat valitaan huolellisen harkinnan perusteella ja oletuksissa otetaan huomioon markkinoilla vallitsevat olosuhteet raportointi-hetkellä.

Luokkaan 3 kuuluvien rahoitusinstrumenttien hintaherkkyysanalyysissä on käyvän arvon muutoksen todettu olevan merkitykseltään vähäisen.

6.2 Pankkitoiminnan markkinariskit

Konsernin hallitus vahvistaa vuosittain ALICCON ja hallituksen riskivaliokunnan valmistelun pohjalta erityisesti korkokatteen kehitykseen ja volatiliiteettiin liittyvien markkinariskien hallintaa koskevan strategian ja limiitit. Konsernin Sijoitusvaliokunta vastaa konsernin sisäisten sijoitusvarojen operatiivisesta hallinnoinnista vahvistettujen puitteiden ja limiittien sisällä.

6.2.1 Rakenteellinen korkoriski

Rakenteellinen korkoriski syntyy saatavien ja velkojen korkosidonnaisuuksien ja uudelleenhinnoitteluajankohtien eroavaisuuksista ja se vaikuttaa korkokatteeseen. Suojaavia johdannaissopimuksia ja likviditeettisalkun sijoituksia käytetään korkokatteen pitämiseksi vakaana ja tuloksen suojaamiseksi pitkään alhaisena jatkuvaa korkotasoa vastaan.

Pankin treasury-yksikkö suorittaa operatiiviset transaktiot rakenteellisen korkoriskin hallitsemiseksi sovitun strategian ja vahvistettujen limiittien puitteissa. Erilaisten korkoskenaarioiden vaikutusta korkokatteeseen taserakenteen ja tilivarojen muuttuessa mitataan dynaamisen tasehallintamallin avulla. Rakenteellisen korkoriskin mittaamiseen käytetään erilaisia stressiskenaarioita.

Korkojen muuttuminen paralleelisti yhden prosenttiyksikön alaspäin kasvattaisi pankkitoiminnan korkokatetta seuraavien 12 kuukauden aikana +3,0 (+6,3) prosenttia, kun rakenteellisen korkoriskinhallinnan tavoite on enintään -7 prosenttia. 12–24 kuukauden aikana pankkitoiminnan korkokate paranisi +6,0 (+7,9) prosenttia, kun rakenteellisen korkoriskinhallinnan tavoite on enintään -8 prosenttia.

Vuodenvaihteessa korkojen muuttuminen paralleelisti yhden prosenttiyksikön ylöspäin olisi pienentänyt pankkitoiminnan korkokatetta seuraavien 12 kuukauden aikana -4,3 (-5,4) prosenttia, kun rakenteellisen korkoriskinhallinnan tavoite on enintään -7 prosenttia. 12–24 kuukauden aikana pankkitoiminnan korkokate heikentyisi -5,3 (-6,0) prosenttia, kun rakenteellisen korkoriskinhallinnan tavoite on enintään -8 prosenttia.

Pankin rakenteellisen korkoriskin suojaamiseksi tehdyt johdannaissopimukset esitellään tarkemmin liitteessä 23.

6.2.2 Hintariski

Hintariski on korkovaihtelujen tai luotto-, korko- tai spread-riskin muutosten seurauksena tapahtuva myytävissä olevien rahoitusvarojen arvon muutos. Likviditeettisalkun suuruutta, maturiteettia ja riskitasoa rajoitetaan pääoman allokoitilimiitillä. Muutokset kirjataan omaan pääomaan kuuluvan käyvän arvon rahastoon vähennettynä laskennallisilla verovelolla.

Kauden aikana käyvän arvon rahastoon kirjattu hintariskiin liittyvä nettomuutos sekä luotto- ja spread-riski oli laskennallisten verojen vähentämisen jälkeen 39,5 miljoonaa euroa positiivinen. Vuodenvaihteessa saamistodistusten arvostusero oli 13,3 (-26,3) miljoonaa euroa.

6.2.3 Valuuttakurssiriski

Valuuttakurssiriskillä tarkoitetaan valuuttakurssivaihteluiden aiheuttamaa pankin valuuttapositiodien negatiivista arvonmuutosta.

Pankkitoiminnan 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 sovittujen valtuuksien puitteissa.

Vuodenvaihteessa pankkikonsernin yhteenlasketut valuuttavastaukset olivat 0,5 (0,2) miljoonaa euroa.

6.2.4 Osakekurssi- ja kiinteistöriski

Osakekurssiriskillä tarkoitetaan osakkeiden kurssimuutoksista aiheutuvia arvonmuutoksia ja kiinteistöriskillä kiinteistöomistuksen markkina-arvon alenemiseen liittyvää riskiä. Pankkikonsernissa ei käydä osakekauppaa kaupankäyntitaroituksessa eikä harjoiteta kiinteistösijoittamista tuottotaroituksessa. Pankkikonsernilla ei ollut kiinteistöomistuksia.

Toiminnalle välttämättömät tai strategiset osakesijoitukset olivat 4,9 (4,5) miljoonaa euroa. Kauden lopussa käyvän arvon rahasto oli edellä mainittujen strategisten osakesijoitusten osalta 0,0 (-0,2) miljoonaa euroa laskennallisten verojen vähentämisen jälkeen.

7. Operatiivisten riskien hallinta

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

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

Riskikartoituksen luotettavuuden todentamiseksi ja riskitason kehittymisen seuranta varten kaikki merkittävät riskitapahtumat on kirjattava ja raportoitava järjestelmällisesti.

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

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

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

Vuoden aikana ei ole kirjattu riskitapahtumia, joilla olisi olennaista taloudellista vaikutusta.

7.1 Oikeudelliset riskit

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

LIITTEEN 2 TAULUKOT: PANKKIKONSERNIN VAKAVARAISUUS JA VASTUUT

Pankkikonsernin vakavaraisuus

(1 000 euroa)

Yhteenvedo	12/2009	9/2009	6/2009	3/2009	12/2008
Ensisijaiset omat varat	328 997	319 172	309 385	298 914	308 959
Toissijaiset omat varat	222 781	219 509	183 368	172 850	143 438
Omat varat	551 778	538 682	492 753	471 764	452 396
Luotto- ja vastapuoliriskien riskipainotettu määrä	3 147 457	3 220 725	3 122 171	3 062 818	3 040 519
Markkinariskien riskipainotettu määrä 1)	-	-	-	-	-
Operatiivisten riskien riskipainotettu määrä	312 713	272 656	272 656	272 656	272 656
Riskipainotetut erät yhteensä	3 460 170	3 493 380	3 394 826	3 335 474	3 313 174
Vakavaraisuusaste, %	15,9	15,4	14,5	14,1	13,7
Ensisijaisten omien varojen suhde, %	9,5	9,1	9,1	9,0	9,3
Minimipääomavaade	276 814	279 470	271 586	266 838	265 054
Pääomapuskuri (omien varojen ja minimivaateen erotus)	274 965	259 211	221 167	204 926	187 343

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

Pankkikonsernin omat varat

Omat varat	12/2009	9/2009	6/2009	3/2009	12/2008
Osakepääoma	163 000	163 000	163 000	163 000	163 000
Rahastot	44 558	44 558	44 570	44 570	44 570
Vähemmistön osuus	32 687	29 977	30 176	24 007	24 934
Edellisten tilikausien voitto	70 700	70 700	70 687	70 687	93 520
Kauden voitto	38 019	25 983	13 942	5 099	9 244
./ osinkovaraus	-12 941	-7 535	-5 023	-	-611
Yhteensä	336 021	326 683	317 352	307 363	334 657
./ aineettomat hyödykkeet	-7 024	-7 511	-7 967	-8 449	-8 598
./ vakuutusyhtiöomistus	-	-	-	-	-17 100
Ensisijaiset omat varat	328 997	319 172	309 385	298 914	308 959
Käyvän arvon rahasto	13 282	14 923	-16 325	-21 608	-47 492
Muut toissijaiset omat varat	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000
Vastuudebentuurit	164 499	159 586	154 693	149 457	163 029
./ vakuutusyhtiöomistus	-	-	-	-	-17 100
Toissijaiset omat varat	222 781	219 509	183 368	172 850	143 438
Omat varat yhteensä	551 778	538 682	492 753	471 764	452 396

Pankkikonsernin riskipainotetut vastuut

Kokonaisvastuut 12/2009				Riskipainotetut sitoumukset, Basel 2				
Riskipaino	Taseen varat	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	Yhteensä	12/2009	9/2009	6/2009	3/2009	12/2008
0 %	1 237 945	33 550	1 271 495	-	-	-	-	-
10 %	1 158 823	-	1 158 823	115 882	111 349	101 556	89 688	80 349
20 %	1 205 948	271 027	1 476 976	252 471	341 926	291 842	290 822	335 341
35 %	4 528 926	87 996	4 616 922	1 596 780	1 567 189	1 516 636	1 470 121	1 421 429
50 %	-	575	575	144	4 833	3 542	3 026	2 473
75 %	586 357	76 737	663 094	466 069	457 825	447 173	439 092	426 716
100 %	621 891	97 541	719 431	673 251	694 032	702 473	720 889	720 800
150 %	12 407	652	13 059	19 099	22 437	32 738	23 990	11 268
Yhteensä	9 352 297	568 079	9 920 376	3 123 698	3 199 591	3 095 960	3 037 628	2 998 376
Johdannaiset *)	268 420	-	268 420	23 759	21 134	26 211	25 190	42 142
Yhteensä	9 620 717	568 079	10 188 796	3 147 457	3 220 725	3 122 171	3 062 818	3 040 519

*) koskee johdannaissoimusten luottovasta-arvoa

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

Yllä mainitut tiedot perustuvat neljännesvuositulosten retroaktiiviseen uudelleenlaskentaan ja poikkeavat aikaisemmin julkaistuista tiedoista. Retroaktiivinen uudelleenlaskenta on eritelty liitteessä 52.

Operatiivisten riskien riskipainotettu määrä

	2006	2007	2008	2009	12/2009	9/2009	6/2009	3/2009	12/2008
Bruttotuotot	140 581	145 150	150 517	204 673					
- 3 vuoden keskiarvo			145 416	166 780					
Operatiivisen riskin pääomavaade					25 017	21 812	21 812	21 812	21 812
Riskipainotettu määrä, Basel 2					312 713	272 656	272 656	272 656	272 656

Operatiivisen riskin pääomavaade on 15 % kolmen vuoden bruttotuottojen keskiarvosta.

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

(1 000 euroa)

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

Vastuuryhmä	Sopimuksen mukainen vastuu	Arvon- alentuminen	Nettovastuu	Takaukset ja muu substituuio	Vastuu substituoion jälkeen	Rahoitus- vakuudet	Vastuu vakuuksien jälkeen	Riski- painotettu määrä	Pääomavaade
1 Valtiot ja keskuspankit	702 774	-	702 774	220 855	923 629	-	923 629	-	-
2 Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	68 335	-	68 335	29 645	97 980	-	97 980	-	-
3 Julkisyhteisöt	1 425	-	1 425	2 346	3 771	-	3 771	677	54
4 Kansainväliset kehityspankit	10 112	-	10 112	-	10 112	-	10 112	-	-
5 Kansainväliset organisaatiot	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Luottolaitokset	1 734 563	-	1 734 563	10 024	1 744 587	-218 524	1 526 063	262 244	20 979
7 Yritykset	928 878	-19 325	909 554	-74 907	834 647	-75 184	759 463	645 925	51 674
8 Vähittäisaamiset	890 767	-1 900	888 867	-185 866	703 000	-39 881	663 119	466 088	37 287
9 Kiinteistövakuudelliset	4 617 194	-	4 617 194	-	4 617 194	-	4 617 194	1 596 916	127 753
10 Erääntyneet saamiset	52 921	-17 281	35 640	-2 097	33 543	-337	33 206	38 317	3 065
11 Korkean riskin erät	5 426	-2 600	2 826	-	2 826	-	2 826	3 755	300
12 Katetut joukkolainat	1 158 823	-	1 158 823	-	1 158 823	-	1 158 823	115 882	9 271
13 Arvopaperistettut erät	25 743	-	25 743	-	25 743	-	25 743	5 149	412
14 Lyhytaikaiset yritysraamiset	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Sijoitusrahastosijoitukset	8	-	8	-	8	-	8	8	1
16 Muut erät	40 366	-7 435	32 931	-	32 931	-	32 931	12 496	1 000
	10 237 336	-48 540	10 188 796	0	10 188 796	-333 927	9 854 869	3 147 457	251 797

Vastuiden kirjanpidollista netotusta ei ole tehty.

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

Takaukset ja muu substituuio tarkoittaa hyväksyttävää riskien vähentämistimenpiteitä (Finanssivalvonnan standardi 4.3e), joilla sopimuksenmukaisen vastuuryhmän ulosvirtauksella (-) vastuu siirretään alhaisemman riskipainon ja pääomavaateen vastuuryhmään (sisäänvirtaus +). Hyväksyttävä takaajia ovat Suomen Valtio, muut valtiot, suomalaiset kunnat, seurakunnat ja pankit. Yritysten antamat takaukset ovat hyväksyttäviä, jos yrityksen luottoluokitus on riittävä ja takaus täyttää muut standardin edellytykset.

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

(1 000 euroa)

Keskimääräiset kokonaisvastuut ennen riskien vähentämistekniikkojen vaikutusta

Kokonaisvastuut ennen vähentämistekniikkojen vaikutusta					
Vastuuryhmä	31.3.	30.6.	30.9.	31.12.	Keskimäärin 2009
1 Valtiot ja keskuspankit	589 378	562 392	575 160	702 774	607 426
2 Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	19 745	24 424	23 963	68 335	34 117
3 Julkisyhteisöt	499	447	437	1 425	702
4 Kansainväliset kehityspankit	0	0	10 111	10 112	5 056
5 Kansainväliset organisaatiot	-	-	-	-	-
6 Luottolaitokset	1 857 413	1 816 961	1 882 717	1 734 563	1 822 914
7 Yritykset	848 645	903 721	894 517	909 554	889 109
8 Vähittäissaamiset	830 942	853 558	871 859	888 867	861 306
9 Kiinteistövakuudelliset	4 272 764	4 424 014	4 557 257	4 617 194	4 467 807
10 Erääntyneet saamiset	42 585	49 666	48 920	35 640	44 203
11 Korkean riskin erät	3 171	3 170	3 774	2 826	3 235
12 Katetut joukkolainat	896 879	1 015 276	1 113 492	1 158 823	1 046 117
13 Arvopaperistettut erät	27 855	25 955	25 467	25 743	26 255
14 Lyhytaikaiset yrityssaamiset	-	-	-	-	-
15 Sijoitusrahastosijoitukset	17 653	19 566	21 296	8	14 631
16 Muut erät	79 576	93 238	324 236	32 931	132 495
	9 487 105	9 792 388	10 353 206	10 188 796	9 955 374

Määrät kattavat tase-erät sekä taseen ulkopuoliset erät, sisältäen johdannaiset luottovasta-arvon mukaan.

Kokonaisvastuut maturiteeteittain ennen riskien vähentämistekniikkojen vaikutusta

Vastuuryhmä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
1 Valtiot ja keskuspankit	328 076	100 459	271 624	110	2 505	702 774
2 Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	28 081	3	35 058	4 227	966	68 335
3 Julkisyhteisöt	480	-	227	79	639	1 425
4 Kansainväliset kehityspankit	-	-	-	10 112	-	10 112
5 Kansainväliset organisaatiot	-	-	-	-	-	-
6 Luottolaitokset	109 364	557 366	929 733	113 199	24 901	1 734 563
7 Yritykset	150 210	44 145	263 552	182 876	268 772	909 554
8 Vähittäissaamiset	73 644	42 885	125 753	136 315	510 271	888 867
9 Kiinteistövakuudelliset	95 439	66 296	282 380	561 390	3 611 689	4 617 194
10 Erääntyneet saamiset	17 049	2 074	5 729	2 728	8 060	35 640
11 Korkean riskin erät	42	1 638	500	-	646	2 826
12 Katetut joukkolainat	29 970	262 594	643 146	223 113	-	1 158 823
13 Arvopaperistettut erät	-	-	16 539	9 204	-	25 743
14 Lyhytaikaiset yrityssaamiset	-	-	-	-	-	-
15 Sijoitusrahastosijoitukset	-	-	-	-	8	8
16 Muut erät	22 673	-	2	-	10 256	32 931
	855 027	1 077 460	2 574 243	1 243 353	4 438 713	10 188 796

Määrät kattavat tase-erät sekä taseen ulkopuoliset erät, sisältäen johdannaiset luottovasta-arvon mukaan.

Kokonaisvastuut ennen riskien vähentämistekniikojen vaikutusta jaoteltuna alueittain

Vastuuryhmä	Muut		Muu		Yhteensä
	Suomi	Pohjoismaat	Eurooppa	Muut	
1 Valtiot ja keskuspankit	351 365	56 348	295 060	-	702 774
2 Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	68 335	-	-	-	68 335
3 Julkisyhteisöt	1 425	-	-	-	1 425
4 Kansainväliset kehityspankit	-	10 112	-	-	10 112
5 Kansainväliset organisaatiot	-	-	-	-	-
6 Luottolaitokset	602 839	226 851	839 377	65 497	1 734 564
7 Yritykset	902 768	113	6 673	-	909 554
8 Vähittäisaamiset	888 325	125	342	74	888 867
9 Kiinteistövakuudelliset	4 612 374	772	3 628	420	4 617 194
10 Erääntyneet saamiset	35 640	-	-	-	35 640
11 Korkean riskin erät	2 826	-	-	-	2 826
12 Katetut joukkolainat	42 058	183 420	933 345	-	1 158 823
13 Arvopaperistettut erät	-	-	25 743	-	25 743
14 Lyhytaikaiset yritysrahoitukset	-	-	-	-	-
15 Sijoitusrahastosijoitukset	8	-	-	-	8
16 Muut erät	18 238	2 803	10 670	1 220	32 931
	7 526 202	480 544	2 114 838	67 211	10 188 796
Arvoltaan alentuneet vastuut	14 811	-	-	-	14 811
Vastuista vähennetyt sopimuskohtaiset arvonalentumiset	41 105	-	-	-	41 105
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset	7 435	-	-	-	7 435

Määrät kattavat tase-erät sekä taseen ulkopuoliset erät, sisältäen johdannaiset luottovasta-arvon mukaan.

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

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

Erääntyneitä maksuja sisältävät vastuut kohdistivat kokonaisuudessaan kotimaahan.

Keskeiset vastapuolet ja toimialat jaettuna vastuuryhmiin ennen riskien vähentämistekniikoiden vaikutusta

Vastapuoli	Toimiala	Vastuuryhmä				Yhteensä
		Saamiset yrityksiltä	Vähittäis- saamiset	Kiinteistö- vakuudelli- set saamiset	Erääntyneet saamiset	
Yritykset	Kiinteistöala	169 220	40 934	33 999	966	245 119
	Tukku- ja vähittäiskauppa	67 519	46 013	28 824	4 902	147 259
	Rahoitustoiminta	139 332	7 091	10 052	-	156 474
	Teollisuus ja energia	102 169	19 757	5 725	4 739	132 390
	Rakentaminen	57 934	19 594	18 126	1 330	96 984
	Tutkimus, konsultointi ja muut yritys- palvelut	67 634	28 486	17 298	868	114 286
	Kuljetus	24 045	11 572	8 040	884	44 542
	Hotelli ja ravintola	21 101	7 781	3 282	204	32 367
	Maatalous, kalastus ja kaivosteollisuus	26 417	3 272	2 931	228	32 848
	Muu	23 515	10 372	11 848	372	46 107
Yhteensä		698 885	194 874	140 125	14 492	1 048 376
Kotitaloudet		54 936	659 398	4 285 418	19 620	5 019 372
Asuntoyhteisöt		108 956	34 595	179 951	1 527	325 030
Muut voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		46 776	-	11 700	1	58 477
Yhteensä		909 554	888 867	4 617 194	35 640	6 451 255

Luotot, joista on tehty kohdistettu arvonalentumiskirjaus

31.12.2009				Muutokset tilikauden aikana		
	Sopimuksen mukainen arvo	Sopimus-kohtainen arvonalentuminen	Tasearvo	Vakuuden käypä arvo	Arvonalentumisten muutos	Luotto- ja taustappiot
Kotitaloudet	3 419	2 696	723	1 105	1 149	824
Yritykset	51 619	38 222	13 397	13 119	29 939	8 013
Asuntoyhteisöt	137	137	-	2	-59	-
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	14	14	-	10	14	-
Julkisyhteisöt	-	-	-	-	-	-
Yhteensä	55 189	41 068	14 121	14 236	31 043	8 837

Yritysluottojen arvonalentumiset toimialoittain

Tutkimus, konsultointi ja muut yrityspalvelut	16 198	14 502	1 696
Tukku- ja vähittäiskauppa	17 903	14 464	3 439
Rakentaminen	4 023	3 260	763
Teollisuus	4 295	2 227	2 068
Kiinteistöala	1 666	800	867
Muu	7 535	2 970	4 564

31.12.2008				Muutokset tilikauden aikana		
	Sopimuksen mukainen arvo	Sopimus-kohtainen arvonalentuminen	Tasearvo	Vakuuden käypä arvo	Arvonalentumisten muutos	Luotto- ja taustappiot
Kotitaloudet	3 885	3 217	667	1 856	460	126
Yritykset	22 871	15 351	7 519	4 769	74	19
Asuntoyhteisöt	395	195	200	371	-	-
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	-	-	-	-	-	-
Julkisyhteisöt	-	-	-	-	-	-
Yhteensä	27 151	18 764	8 387	6 996	534	145

Yritysluottojen arvonalentumiset toimialoittain

Tukku- ja vähittäiskauppa	6 629	6 066	563
Rakentaminen	3 265	3 064	201
Hotelli ja ravintola	2 485	2 231	254
Tutkimus, konsultointi ja muut yrityspalvelut	2 715	1 315	1 400
Kuljetus	619	486	133
Muu	7 157	2 189	4 968

Liite 3. Pankkikonsernin segmenttiraportointi

Tuloslaskelma 31.12. (1 000 euroa)	Pankkitoiminta		Varainhoito		Henkivakuutus		Muut		Eliminoinnit		Konserni yhteensä	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Korkokate	146 872	30 067	2 582	948	-	-	2 923	1 765	47	2 717	152 425	35 497
Osinkotuotot	104	23	10	119	-	-	1 326	28	-1 326	-	115	170
Palkkiotuotot netto	25 726	5 215	13 151	9 165	-	-	2 176	539	-366	-3 099	40 687	11 819
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	3 108	-2 165	-245	-624	-	-	-3 518	0	1 255	-	600	-2 789
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	26	28	-	-	-	-	147	2 721	-87	127	86	2 876
Liiketoiminnan muut tuotot	9 998	911	114	112	-	-	2 248	5 612	-9 551	1 694	2 808	8 330
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	185 834	34 079	15 613	9 720	0	0	5 302	10 666	-10 027	1 439	196 722	55 903
Henkilöstökulut	-32 077	-8 575	-8 071	-3 503	-	-	-6 374	-625	-58	-1 200	-46 580	-13 902
Muut hallintokulut	-54 995	-11 988	-4 888	-2 372	-	-	8 993	3 145	9 118	894	-41 773	-10 321
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 289	-700	-759	-359	-	-	-1 784	-430	-	-	-4 832	-1 488
Liiketoiminnan muut kulut	-10 920	-3 240	-1 015	-587	-	-	-7 021	-1 883	380	17	-18 576	-5 693
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-100 282	-24 503	-14 733	-6 821	0	0	-6 187	208	9 440	-288	-111 761	-31 404
Arvon alentumistappiot ja arvon alentumisen peruutus aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-	-	-	-	-	-	-	410	-35	-0	-35	410
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-30 980	-544	-	-	-	-	-101	-	-	-	-31 081	-544
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	-	-	-	-	-	-	-	-	334	230	334	230
Liikevoitto jatkuvista toiminnoista	54 572	9 033	880	2 899	0	0	-985	11 284	-289	1 381	54 178	24 596
Liikevoitto lopetetuista toiminnoista	-	-	-	-	-305	14 442	-	-	-	-62 111	-305	-47 669
Liikevoitto	54 572	9 033	880	2 899	-305	14 442	-985	11 284	-289	-60 730	53 872	-23 073
Vakuustointiminnan vaikutus konsernin liikevoittoon	-	-	-	-	-	-47 669	-	-	-	-	-	-
Tase 31.12. (1 000 euroa)	336 397	502 500	110	100	-	13 406	-	-	-	-9 698	336 506	506 308
Käteiset varat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	3 599	4 547	-	-	-	14 946	-	-	-	-	3 599	19 492
Myytavissa olevat rahoitusvarat	2 655 776	2 354 927	7 338	13 235	-	648 601	2 890	18 990	-3 644	-15 824	2 662 360	3 019 930
Lainat ja muut saamiset	6 173 694	5 520 256	34 402	17 644	-	-	-	-	-3 719	-5 719	6 204 377	5 532 181
Sijoitusidonnaisen vastuuvelan sijoitukset	-	-	-	-	-	148 119	-	-	-	-	-	148 119
Muut varat	662 438	465 282	4 967	7 164	-	21 530	-293 608	-99 300	-41 145	-100 813	332 652	293 863
Varat yhteensä	9 831 903	8 847 511	46 816	38 142	0	846 602	-290 718	-80 309	-48 508	-132 054	9 539 493	9 519 892
Talletukset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 609 182	4 899 404	154 690	130 126	-	-	-	-	-3 719	-13 567	4 760 153	5 015 964
Vastuuvelka	2 758 144	2 134 057	-	-	-	-	-	-	-3 644	-15 324	2 754 499	2 118 733
Muut velat	-	-	-	-	-	777 176	-	-	-	-	-	777 176
Velat yhteensä	1 506 853	1 173 223	6 698	15 930	-	11 143	194 415	219 844	-66 811	-112 294	1 641 154	1 307 845
Velat yhteensä	8 874 178	8 206 684	161 388	146 056	0	788 319	194 415	219 844	-74 175	-141 185	9 155 807	9 219 717

Liite 4. Hankitut liiketoiminnot

Tilikauden aikana hankitut liiketoiminnot

Aktia Pankki Oyj osti Kaupthing AUM -toiminnan 1.12.2008. Liikkeenluovutukseen ei sisälly osakkeiden osto

Ostohetkellä tutkittiin aineettomien hyödykkeiden esiintyminen. Tässä yhteydessä tunnistettiin seuraavat 5 vuodessa poistettavat erät:

Aineettomat hyödykkeet, 1 000 euroa	1.12.2008
IT-sovellukset koskien salkunhoitoa, kvantitatiivista ja kvalitatiivista analyysiä	700
Asiakassuhteet, suomalaiset institutionaaliset sijoittajat	800
Hankinta-arvo, maksettu käteisellä	1 500

PANKKIKONSERNIN TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

(1 000 euroa)

41

Liite 5. Korkotuotot ja korkokulut

	2009	2008
Korkotuotot		
Korkotuotot käteisistä varoista	3 126	2 055
Korkotuotot tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavista rahoitusvaroista	405	589
Korkotuotot myytävissä olevista rahoitusvaroista	92 052	28 606
Korkotuotot saamisista luottolaitoksilta	732	-2 037
Korkotuotot saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	189 003	144 893
Korkotuotot rahoitusleasing saamisista	681	673
Korkotuotot lainoista ja muista saamisista	190 417	143 529
Korkotuotot eräpäivään asti pidettävistä sijoituksista	936	628
Korkotuotot suojaamistarkoituksessa tehdyistä johdannaissopimuksista	-1 414	-347
Muut korkotuotot	1 005	4 475
Yhteensä	286 526	179 535
Korkokulut		
Korkokulut talletuksista, luottolaitokset	-33 902	-23 391
Korkokulut talletuksista, muut julkisyhteisöt	-45 169	-25 947
Korkokulut talletuksista	-79 071	-49 339
Korkokulut yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-73 629	-79 790
Korkokulut veloista, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-9 138	-3 220
Korkokulut yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista ja veloista, joilla on huonompi etuoikeus	-82 767	-83 010
Korkokulut suojaustarkoituksessa tehdyistä johdannaissopimuksista	27 880	-2 967
Muut korkokulut	-142	-8 723
Yhteensä	-134 101	-144 038
Korkokate	152 425	35 497

Liite 6. Osinkotuotot

	2009	2008
Osinkotuotot myytävissä olevista osakkeista	115	170
Yhteensä	115	170

Liite 7. Palkkiotuotot ja palkkiokulut

	2009	2008
Palkkiotuotot		
Antolainauksesta	8 308	2 097
Ottolainauksesta	131	34
Maksuliikenteestä	11 492	4 373
Omaisuuksienhoitopalveluista	29 821	17 946
Vakuutusten välityksestä	3 801	772
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	711	123
Muut palkkiotuotot	1 802	653
Yhteensä	56 067	25 996
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-626	-168
Muut palkkiokulut	-14 754	-14 009
Yhteensä	-15 380	-14 177
Palkkiotuotot netto	40 687	11 819

Liite 8. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot

	2009	2008
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat		
Myyntivoitot ja -tappiot		
Saamistodistukset	169	36
Osakkeet ja osuudet	2	-
Yhteensä	171	36
Arvostusvoitot ja -tappiot		
Saamistodistukset	68	-
Yhteensä	68	0
Yhteensä	239	36
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat ja velat		
Myyntivoitot ja -tappiot		
Johdannaissopimukset	-226	-
Muut erät	-	3
Yhteensä	-226	3
Arvostusvoitot ja -tappiot		
Johdannaissopimukset	238	-733
Yhteensä	238	-733
Yhteensä	13	-730
Myytavissä olevat rahoitusvarat		
Myyntivoitot ja -tappiot		
Saamistodistukset	1 123	-150
Osakkeet ja osuudet	-2 451	-184
Muut erät	-340	-
Yhteensä	-1 667	-334
Siirretty tuloslaskelmaan käyvän arvon rahastosta		
Saamistodistukset	-496	-358
Osakkeet ja osuudet	-350	19
Yhteensä	-846	-339
Arvon alentumiset		
Saamistodistukset	-388	-
Yhteensä	-388	0
Yhteensä	-2 901	-673
Valuuttatoiminnan nettotuotot	1 303	398
Suojauslaskennan nettotulos		
Rahavirtasuojauksen tehoton osuus	139	79
Käyvän arvon suojaus		
Vaadittaessa maksettavia velkaeriä suojaavat rahoitusjohdannaiset	2 575	16 093
Liikkeeseen laskettuja velkakirjoja suojaavat rahoitusjohdannaiset	4 249	16 875
Suojausinstrumenttien käyvän arvon muutokset netto	6 824	32 968
Vaadittaessa maksettavia velkaerät	-1 608	-16 993
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-3 408	-17 873
Suojattavien erien käyvän arvon muutokset netto	-5 016	-34 866
Yhteensä	1 808	-1 898
Tehoton osuus suojauslaskennassa yhteensä	1 947	-1 819
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	600	-2 789

Liite 9. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2009	2008
Vuokratuotot	133	129
Myyntivoitot	-	2 891
Arvonlennustappioiden peruutus	-	10
Sijoituskiinteistöjen muut tuotot	-	3
Poistot	-	-1
Välittömät hoitokulut sijoituskiinteistöistä, jotka ovat kerryttäneet vuokratuottoa kaudella	-46	-156
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	86	2 876

Liite 10. Liiketoiminnan muut tuotot

	2009	2008
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myyntivoitot	100	4 559
Muut luottolaitoksen varsinaisesta toiminnasta johtuvat tuotot	2 164	2 904
Liiketoiminnan muut tuotot	544	867
Yhteensä	2 808	8 330

Liite 11. Henkilöstökulut

	2009	2008
Palkat ja palkkiot	-38 295	-11 538
Eläkekulut	-6 408	-1 782
Muut henkilösivukulut	-1 877	-582
Henkilösivukulut	-8 285	-2 365
Yhteensä	-46 580	-13 902

Liite 12. Muut hallintokulut

	2009	2008
Muut henkilöstökulut	-2 406	-1 268
Toimistokulut	-2 891	-1 177
IT-kulut	-15 163	-4 293
Yhteyskulut	-2 906	-1 010
Edustus- ja markkinointikulut	-2 843	-1 923
Muut hallintokulut	-15 565	-650
Yhteensä	-41 773	-10 321

Liite 13. Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2009	2008
Poisto aineellisista hyödykkeistä	-1 895	-522
Poisto aineettomista hyödykkeistä	-2 937	-965
Yhteensä	-4 832	-1 488

Liite 14. Liiketoiminnan muut kulut

	2009	2008
Vuokrakulut	-8 909	-1 989
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhtiöistä omassa käytössä	-1 541	-1 090
Vakuutus- ja varmuusmenot	-2 377	-354
Valvonta-, tarkastus- ja jäsenmaksut	-967	-466
Omassa käytössä olevan käyttöomaisuuden myyntitappiot	-	-113
Liiketoiminnan muut kulut	-4 782	-1 681
Yhteensä	-18 576	-5 693

Liite 15. Arvonalentumistappiot ja arvonalentumistappioiden peruutukset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2009	2008
Arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-35	0
Arvonalentumistappiot yhteensä	-35	0
Arvonalentumistappioiden peruutukset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-	-890
Arvonalentumisenperuutus muista sijoituskiinteistöosakkeista ja -osuuksista	-	1 300
Arvonalentumistappioiden peruutukset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	0	410
Yhteensä	-35	410

Liite 16. Verot

	2009	2008
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	-27 764	-1 913
Aikaisempien tilikausien verot	-276	-165
Laskennallisten verojen muutos	13 300	-3 379
Yhteensä	-14 740	-5 457

Lisätietoja laskennallisista veroista ilmenee liitteestä 30. Konsernin tulokseen ennen veroja kohdistuva vero eroaa teoreettisesta arvosta, joka syntyisi jos käytettäisiin emoyhtiön verokantaa seuraavasti:

Tulos ennen veroja	54 178	24 596
Verot laskettuna 26 %:n verokannalla	14 086	6 395
Vähennyskeltottomat kulut	491	55
Verottomat tuotot	-27	-640
Verotuksessa käyttämätön poisto	-245	-399
Veron osuus osakkuusyhtiöiden nettotulosta	-87	-60
Aikaisempien tilikausien verot	276	165
Muut	246	-60
Tuloverot	14 740	5 457

Ainoa verot, jotka kirjataan suoraan omaan pääomaan, kuuluvat käyvän arvon rahastoon ja eritellään liitteessä 40.

Liite 17. Kauden voitto jatkuvista toiminnoista

	2009	2008
Lopetetut toiminnot		
Korkokulut	103	328
Korkokate	103	328
Palkkiotuotot	-428	-979
Palkkiokulut	179	1 076
Palkkiotuotot netto	-248	97
Henkivakuutusnetto	1 639	-34 296
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	1 493	-33 871
Henkilöstökulut	-1 542	-7 129
Muut hallintokulut	-182	-4 891
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-74	-1 713
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-1 798	-13 734
Arvon alentumistappiot ja arvonalentumisen peruutus aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-	-64
Liikevoitto lopetetuista toiminnoista	-305	-47 669
Verot	-1 483	12 792
Kauden voitto lopetetuista toiminnoista	-1 788	-34 877

Aktia Pankki Oyj myi Aktia Henkivakuutus Oy:n Aktia Oyj:lle substanssiarvolla 28.2.2009. Myynnin yhteydessä henkivakuutustoimintaa käsitellään lopetettuna toimintana. Tuloslaskelmassa ja tuloslaskelman liitteissä jatkuvat ja lopetetut toiminnot esitellään erikseen.

Liite 18. Osakekohtainen tulos

	2009	2008
Tilikauden voitto josta Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	38 019	-16 383
Osakkeiden lukumäärän keskiarvo	3	3
Jatkuvat toiminnot, euroa	13 269 009,48	6 164 833,41
Lopetetut toiminnot, euroa	-596 129,27	-11 625 755,27
Yhteensä	12 672 880,20	-5 460 921,86

Osakekohtaisessa tuloksessa ei ole laimennusvaikutusta.

PANKKIKONSERNIN TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT JA PANKKIKONSERNIN MUUT LIITETIEDOT

(1 000 euroa)

Liite 19. Käteiset varat

	2009	2008
Kassa	9 959	9 967
Henkivakuutustoiminnan kassa ja pankkitilit	-	3 708
Suomen Pankin sekkitili	326 547	492 632
Yhteensä	336 506	506 308

Liite 20. Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat

	2009	2008
Pankkitoiminnan kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat	3 599	4 547
Henkivakuutustoiminnan tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	-	14 946
Yhteensä	3 599	19 492

45

Liite 21. Myytävissä olevat rahoitusvarat

	2009	2008
Saamistodistukset, valtiot ja kunnat	137 244	21 717
Saamistodistukset, luottolaitokset	2 493 761	2 305 713
Saamistodistukset, muut	26 448	55 220
Saamistodistukset, Pankkitoiminta	2 657 453	2 382 650
Saamistodistukset, valtiot ja kunnat	-	211 650
Saamistodistukset, luottolaitokset	-	125 866
Saamistodistukset, muut	-	88 281
Saamistodistukset, Henkivakuutus	0	425 797
Saamistodistukset yhteensä	2 657 453	2 808 447
Julkisesti noteeratut osakkeet ja osuudet	2 530	1 658
Muut kuin julkisesti noteeratut osakkeet ja osuudet	2 377	2 845
Osakkeet ja osuudet, Pankkitoiminta	4 907	4 503
Julkisesti noteeratut osakkeet ja osuudet	-	151 148
Muut kuin julkisesti noteeratut osakkeet ja osuudet	-	55 832
Osakkeet ja osuudet, Henkivakuutus	0	206 980
Osakkeet ja osuudet yhteensä	4 907	211 483
Myytävissä olevat rahoitusvarat yhteensä	2 662 360	3 019 930

Osakkeiden tai osakerahastojen sekä saamistodistusten, joiden liikkeeseenlaskija on todettu maksukyvyttömäksi, merkittävien tai pysyviksi arvi-
oitujen arvonalaskujen seurauksena syntyneet jatkuvien toimintojen myytävissä olevien rahoitusvarojen arvonalentumiset olivat (31.12.2008; 4,6)
miljoonaa euroa. Merkittävän laskun raja on 25-45 prosenttia osakkeen volatiliiteetista riippuen, ja lasku on pitkäaikainen, kun osakekurssi on ollut
keskeytyksettä hankinta-arvoa alhaisempi 18 kuukauden ajan. Luottojen arvonalentumiset kauden aikana olivat 0,4 (3,6) miljoonaa euroa.

Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista, jatkuvat toiminnot

	2009	2008
Saamistodistukset	388	3 629
Osakkeet ja osuudet	-	1 014
Totalt	388	4 643

Yllämainitut tuloslaskelmaan kirjatut arvonalentumiset ovat liitteessä 8.

Liite 22. Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

	2009	2008
Saamistodistukset, muut	27 883	35 885
Yhteensä	27 883	35 885

Liite 23. Johdannaiset

Johdannaissopimukset, kirjanpitoarvo

	2009 Varat	2009 Velat	2008 Varat	2008 Velat
Korkojohdannaiset	56 826	21 530	38 135	11 762
Käypää arvoa suojaavat Korkojohdannaiset	56 826	21 530	38 135	11 762
Rahavirtaa suojaavat Korkojohdannaiset	41 757	783	25 406	1 186
Valuuttajohdannaiset	41 757	783	25 406	1 186
Osakejohdannaiset	107 272	106 190	66 985	65 599
Muut johdannaiset	3 076	2 510	4 072	4 607
Muut johdannaissopimukset	90	90	1 772	927
	547	547	644	644
Yhteensä	209 568	131 650	137 014	84 725

Rahavirtasuojauksista tulevasta rahavirrasta odotetaan vuonna 2010 noin 15–16 miljoonaa euroa, vuonna 2011 noin 10–12 miljoonaa euroa ja loput vuosina 2012–2015.

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja käyvät arvot

31.12.2009

Suojaavat johdannaiset

	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus						
Korkotermiinit	200 000	200 000	-	400 000	43	68
Koronvaihtosopimukset	350 000	1 505 500	372 000	2 227 500	56 783	21 462
Käyvän arvon suojaus yhteensä	550 000	1 705 500	372 000	2 627 500	56 826	21 530
Kassavirran suojaus						
Korko-optiot	-	840 000	120 000	960 000	41 757	783
Ostetut	-	660 000	60 000	720 000	41 757	-
Asetetut	-	180 000	60 000	240 000	-	783
Kassavirran suojaus yhteensä	0	840 000	120 000	960 000	41 757	783
Korkojohdannaiset yhteensä	550 000	2 545 500	492 000	3 587 500	98 583	22 313
Suojaavat johdannaiset yhteensä	550 000	2 545 500	492 000	3 587 500	98 583	22 313
Muut johdannaissopimukset						
Koronvaihtosopimukset	562 000	1 654 000	445 300	2 661 300	56 696	56 243
Korko-optiot	-	3 660 534	779 200	4 439 734	50 576	49 946
Ostetut	-	2 127 767	379 600	2 507 367	47 215	45 420
Asetetut	-	1 532 767	399 600	1 932 367	3 361	4 526
Korkojohdannaiset yhteensä	562 000	5 314 534	1 224 500	7 101 034	107 272	106 190
Valuuttatermiinit	191 129	-	-	191 129	3 076	2 510
Valuuttajohdannaiset yhteensä	191 129	0	0	191 129	3 076	2 510
Osake-optiot	20 500	92 244	-	112 744	90	90
Ostetut	10 250	46 122	-	56 372	90	-
Asetetut	10 250	46 122	-	56 372	-	90
Osakejohdannaiset yhteensä	20 500	92 244	0	112 744	90	90

Optiosopimukset	4 096	4 307	-	8 403	547	547
Ostetut	2 048	2 153	-	4 201	547	-
Asetetut	2 048	2 153	-	4 201	-	547
Muut johdannaissopimukset	4 096	4 307	0	8 403	547	547

Muut johdannaissopimukset yhteensä **777 725** **5 411 085** **1 224 500** **7 413 310** **110 985** **109 337**

Johdannaissopimukset yhteensä **1 327 725** **7 956 585** **1 716 500** **11 000 810** **209 568** **131 650**

31.12.2008

Suojaavat johdannaiset

	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksu-aika				Varat	Käyvät arvot Velat
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä		
Käyvän arvon suojaus						
Koronvaihtosopimukset	470 000	899 500	219 000	1 588 500	38 135	11 762
Käyvän arvon suojaus yhteensä	470 000	899 500	219 000	1 588 500	38 135	11 762
Kassavirran suojaus						
Korko-optiot	-	170 000	790 000	960 000	25 406	1 186
Ostetut	-	170 000	550 000	720 000	25 406	-
Asetetut	-	-	240 000	240 000	-	1 186
Kassavirran suojaus yhteensä	0	170 000	790 000	960 000	25 406	1 186
Korkojohdannaiset yhteensä	470 000	1 069 500	1 009 000	2 548 500	63 541	12 948
Suojaavat johdannaiset yhteensä	470 000	1 069 500	1 009 000	2 548 500	63 541	12 948

Muut johdannaissopimukset yhteensä

Koronvaihtosopimukset	336 000	1 679 400	255 300	2 270 700	37 719	36 859
Korko-optiot	9 200	2 715 000	1 667 342	4 391 542	29 266	28 740
Ostetut	4 600	1 357 500	953 671	2 315 771	24 993	4 273
Asetetut	4 600	1 357 500	713 671	2 075 771	4 273	24 467
Korkojohdannaiset yhteensä	345 200	4 394 400	1 922 642	6 662 242	66 985	65 599
Valuuttatermiinit	255 932	-	-	255 932	4 072	4 607
Valuuttajohdannaiset yhteensä	255 932	0	0	255 932	4 072	4 607
Osake-optiot	92 678	52 804	47 300	192 782	1 772	927
Ostetut	75 089	26 402	23 650	125 141	1 772	-
Asetetut	17 589	26 402	23 650	67 641	-	927
Osakejohdannaiset yhteensä	92 678	52 804	47 300	192 782	1 772	927
Optiosopimukset	-	8 608	-	8 608	644	644
Ostetut	-	4 304	-	4 304	644	-
Asetetut	-	4 304	-	4 304	-	644
Muut johdannaissopimukset	0	8 608	0	8 608	644	644
Muut johdannaissopimukset yhteensä	693 810	4 455 812	1 969 942	7 119 564	73 473	71 777
Johdannaissopimukset yhteensä	1 163 810	5 525 312	2 978 942	9 668 064	137 014	84 725

Liite 24. Lainat ja muut saamiset

	2009	2008
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	9 721	6 040
Muut kuin vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	71 000	94 500
Saamiset luottolaitoksilta	80 721	100 540
Käyttelytililuotot, yleisö ja yritykset	89 838	92 746
Velkakirjaluotot	6 003 579	5 309 343
Rahoitusleasing saamiset	16 776	13 288
Lainat	6 110 194	5 415 377
Saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset	-7 435	-7 435
Syndikoidut lainat ja reposopimukset, kotimainen/ulkomainen	20 438	23 523
Pankkitakaussaamiset	458	175
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 123 656	5 431 640
Yhteensä	6 204 377	5 532 181

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

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut arvonalentumiset ja niiden peruutukset

Kotitaloudet	4 924 437	4 343 102
Yritykset	844 588	809 780
Asuntoyhteisöt	289 192	220 171
Julkisyhteisöt	10 050	11 724
Voittoa taivottelemattomat yhteisöt	55 389	46 863
Yhteensä	6 123 656	5 431 640

Arvonalentumiset tilikauden aikana ja arvoltaan alentuneet saamiset

Arvonalentumiset tilikauden alussa	26 228	-
Lainakannan siirto Aktia Oyj:stä Aktia Pankki Oyj:lle	-	25 828
Luottojen sopimuskohtaiset arvonalentumiset	33 159	4 712
Muiden sitoumusten sopimuskohtaiset arvonalentumiset	21	10
Korkosaamisten sopimuskohtaiset arvonalentumiset	54	14
Luottojen ryhmäkohtaiset arvonalentumistappioiden peruutukset	-	-4 065
Luottojen sopimuskohtaisten arvonalentumistappioiden peruutukset	-2 018	-121
Muiden sitoumusten sopimuskohtaisten arvonalentumistappioiden peruutukset	-22	-1
Korkosaamisten sopimuskohtaisten arvonalentumistappioiden peruutukset	-16	-5
Palautuneet luottotappiot luotoista	-98	-2
Arvonalentumiset tilikauden aikana yhteensä	31 081	544
Toteutuneet luottotappiot luotoista, joista on aikaisemmin tehty sopimuskohtainen arvonalentuminen	-4 514	-126
Toteutuneet luottotappiot muista sitoumuksista, joista on aikaisemmin tehty sopimuskohtainen arvonalentuminen	-4 353	-19
Palautuneet luottotappiot luotoista	98	2
Arvonalentumiset tilikauden lopussa	48 540	26 228
Arvoltaan alentuneet saamiset, brutto, vuoden alussa	34 615	-
Siirretty Aktia Oyj:stä	-	27 377
Uudet (tämän vuoden) arvoltaan alentuneet saamiset, brutto	43 095	11 524
Vähennykset, brutto	-15 048	-4 287
Arvoltaan alentuneet saamiset, brutto, vuoden lopussa	62 661	34 615

Arvonalentumiset koskevat vain lainoja ja muita saamisia.

Saatujen vakuuksien kuvaus liitteessä 2 ja tiedot käyvistä arvoista liitteessä 42.

Rahoitusleasingsaamisten maturiteettijakauma

Alle 1 vuosi	3 551	2 323
1–5 vuotta	12 741	8 327
Yli 5 vuotta	2 686	6 654
Bruttosijoitus	18 978	17 304
Tulevat rahoitustuotot	-2 202	-4 016
Nettosijoitus	16 776	13 288

Rahoitusleasingsaamisten nykyarvo

Alle 1 vuosi	2 849	1 565
1–5 vuotta	11 318	5 719
Yli 5 vuotta	2 610	6 005
Yhteensä	16 776	13 288

Liite 25. Sijoitukset osakkuusyrityksiin

	2009	2008
Hankintameno 1.1.	2 881	-
Pääomaosuusoikaisu 1.1.	-85	-244
Siirto Aktia Oyj:stä	-	2 872
Investoinnit	50	9
Myynnit	-41	-
Osuus osakkuusyritysten tuloksesta	334	230
Tilikauden aikana saadut osingot	-297	-72
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 842	2 795

	Varat	Velat	Liikevoitto	Tilikauden voitto
Osakkuusyritykset 31.12.2009				
Oy Samlink Ab, Helsinki	19 742	11 425	3 042	1 704
Unicus Ab, Helsinki	218	148	-242	-243
ACH Finland Oyj, Espoo	2 912	44	100	67
Muut osakkuusyritykset	16 133	11 072	-4	-45
Yhteensä	39 005	22 688	2 897	1 483

	Varat	Velat	Liikevoitto	Tilikauden voitto
Osakkuusyritykset 31.12.2008				
Oy Samlink Ab, Helsinki	16 957	9 048	1 889	1 205
Unicus Oy, Helsinki	350	287	-291	-287
ACH Finland Oyj, Espoo	2 836	44	-281	-209
Muut omistusyhteisyritykset	16 374	11 268	-3	-2
Yhteensä	36 517	20 647	1 314	707

Liite 26. Aineettomat hyödykkeet

	Aineettomat oikeudet	Muut pitkävaikutteiset menot	Yhteensä
31.12.2009			
Hankintameno 1.1.	10 624	6 046	16 671
Myynnit	-2 468	-	-2 468
Lisäykset	801	645	1 446
Vähennykset	-	-21	-21
Hankintameno 31.12.	8 958	6 670	15 628
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-3 884	-2 450	-6 334
Myynnit	742	-	742
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	-	2	2
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 753	-1 226	-2 978
Arvonalentumiset	-	-35	-35
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-4 894	-3 709	-8 604
Kirjanpitoarvo 31.12.	4 063	2 961	7 024

	Aineettomat oikeudet	Muut pitkävaikutteiset menot	Yhteensä
31.12.2008			
Hankintameno 1.1.	4 604	2 458	7 062
Siirretyt varat	2 870	2 786	5 655
Lisäykset	3 191	802	3 993
Vähennykset	-40	-	-40
Hankintameno 31.12.	10 624	6 046	16 671
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-1 829	-1 888	-3 717
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	11	-	11
Suunnitelman mukaiset poistot	-2 066	-498	-2 564
Arvonalentumiset	-	-64	-64
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-3 884	-2 450	-6 334
Kirjanpitoarvo 31.12.	6 741	3 596	10 337

Liite 27. Sijoituskiinteistöt

	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Sijoituskiin- teistö- osakkeet ja -osuudet	Yhteensä
31.12.2009				
Hankintameno 1.1.	-	-328	4	-324
Vähennykset	-	328	-	328
Hankintameno 31.12.	0	0	4	4
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-	328	-	328
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	-	-328	-	-328
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 31.12.	0	0	0	0
Kirjanpitoarvo 31.12.	0	0	4	4
Käypä arvo 31.12.	-	-	650	650

	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Sijoituskiin- teistö- osakkeet ja -osuudet	Yhteensä
31.12.2008				
Hankintameno 1.1.	15 772	38 973	11 865	66 610
Siirretyt varat	10	50	13 003	13 063
Vähennykset	-15 782	-39 351	-24 864	-79 997
Hankintameno 31.12.	0	-328	4	-324
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-2	-2 192	-527	-2 721
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	-	2 501	267	2 768
Suunnitelman mukaiset poistot	-	0	-	0
Arvonalentumisten palautus	2	19	260	281
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 31.12.	0	328	0	328
Kirjanpitoarvo 31.12.	0	0	4	4
Käypä arvo 31.12.	-	-	500	500

Liite 28. Muut aineelliset hyödykkeet

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Sijoituskiin- teistö- osakkeet ja -osuudet	Yhteensä
31.12.2009				
Hankintameno 1.1.	-	-593	-	-593
Vähennykset	-	593	-	593
Hankintameno 31.12.	0	0	0	0
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-	593	-	593
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	-	-593	-	-593
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 31.12.	0	0	0	0
Kirjanpitoarvo 31.12.	0	0	0	0

	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Sijoituskiin- teistö- osakkeet ja -osuudet	Yhteensä
31.12.2008				
Hankintameno 1.1.	-	-	-15	-15
Siirretyt varat	13	99	22 699	22 810
Vähennykset	-13	-691	-22 684	-23 388
Hankintameno 31.12.	0	-593	0	-593
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-8	-107	-1 300	-1 415
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	-	594	-	594
Suunnitelman mukaiset poistot	-	1	-	1
Arvonalentumisten palautus	8	104	1 300	1 412
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 31.12.	0	593	0	593
Kirjanpitoarvo 31.12.	0	0	0	0

Muut aineelliset hyödykkeet

	Koneet ja kalusto	Vakuutusliiketoiminta, koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Muut Aineelliset hyödykkeet yhteensä
31.12.2009				
Hankintameno 1.1.	3 868	887	2 460	6 623
Myynnit	-	-908	-10	-918
Lisäykset	1 407	21	-	1 428
Vähennykset	-100	-	-106	386
Hankintameno 31.12.	5 175	0	2 344	7 519
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-842	-259	-168	-675
Myynnit	-	291	-	291
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	10	-	14	-569
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 252	-32	-644	-1 928
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-2 084	0	-797	-2 881
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 091	0	1 547	4 638

	Koneet ja kalusto	Vakuutusliiketoiminta, koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Muut Aineelliset hyödykkeet yhteensä
31.12.2008				
Hankintameno 1.1.	625	389	32	1 031
Siirretyt varat	2 755	-	2 424	27 990
Lisäykset	488	542	4	1 033
Vähennykset	-	-44	-	-23 432
Hankintameno 31.12.	3 868	887	2 460	6 623
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-482	-166	-3	-2 066
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	-	18	-	612
Suunnitelman mukaiset poistot	-360	-111	-165	-634
Arvonalentumisten palautus	-	-	-	1 412
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-842	-259	-168	-675
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 027	628	2 292	5 947

Liite 29. Muut varat yhteensä

	2009	2008
Pankkitoiminnan siirtosaamiset ja maksetut ennakot	71 916	66 567
Henkivakuutustoiminnan siirtosaamiset ja maksetut ennakot	-	12 150
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	71 916	78 716
Maksujenvälityssaamiset	3 048	161
Muut varat	1 854	1 347
Saamiset ensivakuutuksesta	-	196
Saamiset jälleenvakuutuksesta	-	65
Muut saamiset	-	4 164
Muut varat	4 902	5 934
Yhteensä	76 817	84 651

Liite 30. Laskennalliset verot

	2009	2008
Laskennalliset verovelat/saamiset, netto		
Laskennalliset verovelat/saamiset, netto 1.1.	23 122	45 766
Yrityssostot	3 830	-348
Aikaisempien vuosien laskennallisten verojen oikaisu	122	-
Tuloslaskelman kautta kirjattu kauden muutos, jatkuvat toiminnot	-13 300	3 379
Tuloslaskelman kautta kirjattu kauden muutos, lopetetut toiminnot	1 497	-14 973
Rahoitusvarat:		
- Arvostus omaan pääoman käypään arvoon	9 291	-24 293
- Tuloslaskelmaan siirretty määrä	949	8 922
Rahavirran suojaukset:		
- Arvostus omaan pääoman käypään arvoon	3 177	4 670
Laskennalliset verovelat/saamiset, netto 31.12.	28 689	23 122
Laskennalliset verovelat		
Tilinpäätössiirrot	21 902	33 602
Rahoitusvarat	4 737	5
Rahavirran suojaukset	4 950	3 785
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset	572	572
Yhteensä	32 161	37 964

Laskennalliset verosaamiset

Rahoitusvarat	618	11 559
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset	2 505	2 505
Negatiivinen tulos	-	466
Muut	349	312
Yhteensä	3 473	14 842

Erittely tulosvaikutteisesti kirjatusta muutoksesta tilikaudella

Tilinpäätössirot	11 700	-3 900
Sijoituskiinteistöjen arvonalentumiset	-	-109
Rahoitusvarat	-371	928
Rahavirran suojaukset	2 400	-
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset	-	-1 057
Negatiivinen tulos	-466	466
Muut	37	294
Yhteensä	13 300	-3 379

Liite 31. Talletukset

	2009	2008
Vaadittaessa maksettavat velat luottolaitoksilta	400 850	232 648
Muut kuin vaadittaessa maksettavat talletukset luottolaitoksilta	1 323 549	1 684 358
Velat luottolaitoksille	1 724 399	1 917 006
Vaadittaessa maksettavat talletukset	2 205 823	1 730 388
Muut kuin vaadittaessa maksettavat talletukset	829 931	1 368 569
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 035 754	3 098 958
Yhteensä	4 760 153	5 015 964

Liite 32. Liikkeeseen lasketut velkakirjat

			2009		2008	
			Kirjanpito- arvo	Nimellisarvo	Kirjanpito- arvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset			295 360	296 180	262 239	264 960
Joukkovelkakirjalainat			2 459 139	2 463 649	1 856 494	1 861 599
Yhteensä			2 754 499	2 759 829	2 118 733	2 126 559
	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Kiinteäkorkoiset sijoitustodistukset	139 730	156 450	-	-	-	296 180
Aktia Hypoteekkipankin EMTCN-ohjelma, kiinteä korko	250 000	-	1 000 000	-	-	1 250 000
Aktia Hypoteekkipankin EMTCN-ohjelma, vaihtuva korko	-	250 000	625 000	250 000	-	1 125 000
Muut						83 649
Yhteensä	389 730	406 450	1 625 000	250 000	0	2 754 829

Muut joukkovelkakirjalainat kuuluvat samaan ohjelmaan kuin lainat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla lainoilla. Katso liite 33.

Liite 33. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2009	2008
Pääomalainat	-	2 100
Debentuurit	205 433	199 708
Lainat ilman eräpäivää	45 000	45 000
Yhteensä	250 433	246 808
Nimellisarvo	250 328	246 783
Ylempiin toissijaisiin omiin varoihin luettava määrä	45 000	45 000
Alempiin toissijaisiin omiin varoihin luettava määrä	164 499	163 029

Pankilla on juokkovelkakirjaohjelma, jonka hallitus päivittää ja hyväksyy vuosittain. Ohjelman laajuus on tällä hetkellä 500 miljoonaa euroa. Ohjelman puitteissa lasketaan liikkeeseen muita joukkovelkakirjalainoja (sisältyvät liitteeseen 32) ja debentuurilainoja. Debentuurit lasketaan liikkeeseen kiinteään korkoon 5 vuoden maturiteetilla.

Konserni on vuonna 2008 laskenut liikkeeseen eräpäivättömän lainan (Upper Tier 2).

Mikään yksittäinen debentuurilaina ei ylitä 10 % kaikista veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.

Liite 34. Muut velat luottolaitoksille

	2009	2008
Muut velat talletuspankeille	100 000	88 615
Muut velat luottolaitoksille	868 201	413 522
Yhteensä	968 201	502 138

Muut velat talletuspankeille sisältävät vaihtuvakorkoisen velan ruotsalaiselle vientiluotolle 55 (25) miljoonaa euroa ja kiinteäkorkoisen velan eurooppalaiselle investointipankille 45 (25) miljoonaa euroa.

Muut velat luottolaitoksille liittyvät takaisinosopimuksiin ja kolmeen erilliseen pitkäaikaiseen, yhteensä 60 (60) miljoonan euron lainaan Nordiska Investeringsbankenista.

Liite 35. Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2009	2008
Vaadittaessa maksettavat muut velat	245	245
Muut kuin vaadittaessa maksettavat muut velat	91 520	262 516
Yhteensä	91 766	262 761

Liite 36. Vastuuvelka

	2009	2008
Vakuutussopimukset		
Vastuuvelka korkosidonnaisille vakuutuksille		
Vastuuvelka 1.1.	627 592	654 316
Vakuutusmaksutulo	-	48 271
Maksetut korvaukset	-	-63 880
Säästön siirto laskuperustekorkosidonnaiseen vakuutukseen	-	1 651
Hyvitetty korko säästöihin	-	17 523
Asiakashyvitykset säästöihin	-	1 005
Koronlasku ja asiakashyvitysvaraus	-	-20 948
Kuormitus	-	-9 795
Muut erät	-	-551
Toiminta myyty vuoden 2009 aikana	-627 592	-
Vastuuvelka 31.12.	0	627 592
Vastuuvelka rahastovakuutuksille		
Vastuuvelka 1.1.	149 583	200 527
Vakuutusmaksutulo	-	42 766
Maksetut korvaukset	-	-22 822
Säästön siirto laskuperustekorkosidonnaiseen vakuutukseen	-	-1 651
Kuormitus	-	-2 627
Arvonnousu ja muut erät	-	-66 609
Toiminta myyty vuoden 2009 aikana	-149 583	-
Vastuuvelka 31.12.	0	149 583

Vastuuvelan muutos vakuutuslajeittain**31.12.2008****Vastuuvelka korkosidonnaisille vakuutuksille**

	1.1.2008	Maksutulo	Korvaukset	Kuormitus- tulo
Säästövakuutus	169 608	8 783	-29 539	-1 212
Yksilöllinen eläkevakuutus	386 396	15 907	-18 556	-1 751
Ryhmäeläkevakuutus	50 455	4 067	-2 495	-345
Riskivakuutus	47 858	19 514	-13 290	-6 487
Yhteensä	654 316	48 271	-63 880	-9 795

	Takuu- tuotot	Asiakas- hyvitykset	Muut	31.12.2008
Säästövakuutus	4 500	65	1 307	153 512
Yksilöllinen eläkevakuutus	-3 975	-	2 080	380 101
Ryhmäeläkevakuutus	-4 960	-	448	47 169
Riskivakuutus	1 771	180	-2 735	46 810
Yhteensä	-2 665	245	1 100	627 592

Keskimääräinen laskuperustekorko

Säästövakuutus	3,1 %
Yksilöllinen eläkevakuutus	3,2 %
Ryhmäeläkevakuutus	3,4 %
Riskivakuutus	3,3 %
Yhteensä	3,2 %

Vastuuvelka rahastovakuutuksille

	1.1.2008	Maksutulo	Korvaukset
Säästövakuutus	144 922	32 524	-22 535
Yksilöllinen eläkevakuutus	55 241	9 763	-286
Ryhmäeläkevakuutus	363	479	-
Yhteensä	200 527	42 766	-22 822

	Kuormitus- tulo	Muut	31.12.2008
Säästövakuutus	-1 684	-42 126	111 101
Yksilöllinen eläkevakuutus	-917	-25 748	38 052
Ryhmäeläkevakuutus	-28	-384	430
Yhteensä	-2 629	-68 258	149 583

	1.1.2008	Vuoden muutos	31.12.2009
Vastuuvelka korkosidonnaisille vakuutuksille	654 316	-26 724	627 592
Vastuuvelka rahastovakuutuksille	200 527	-50 943	149 583
Yhteensä	854 843	-77 667	777 176

Liite 37. Muut velat yhteensä

	2009	2008
Korkovelat talletuksista	6 982	18 395
Muut korojen siirtovelat ja korojen maksetut ennakot	43 481	48 270
Saadut korkoennakot	1 481	30
Siirtyvät korkovelat ja saadut korkoennakot	51 944	66 695
Muut siirtovelat ja maksetut ennakot	14 554	12 668
Siirtovelat ja saadut ennakot	66 498	79 363
Maksujenvälitysvelat	76 278	79 550
Pankkitoiminnan muut velat	5 064	4 975
Henkivakuutustoiminnan muut velat	-	2 806
Muut velat	81 342	87 332
Muut velat yhteensä	147 840	166 695

Liite 38. Varaukset

	2009	2008
Varaukset 1.1.	24	-
Tuloutetut varaukset	323	24
Vuoden aikana käytetyt varaukset	-129	-
Varaukset 31.12.	218	24

Yllä mainitut henkilöstökuluja koskevat poistot liittyvät sopimuksiin vuodelta 2009. Arvioidut kulut juoksevat maaliskuuhun 2010, jolloin ne poistetaan lopullisesti.

Liite 39. Osakepääoma ja sijoitetun vapaan pääoman rahasto

	Osakkeiden kappale- määrä	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Yhteensä
1.1.2008	-	-	-	0
Osakepääoman lisäys Aktia Oyj:n luovuttaessa pankkitoiminnan Aktia Pankki Oyj:lle	3	163 000	44 558	207 561
31.12.2008	3	163 000	44 558	207 561
31.12.2009	3	163 000	44 558	207 561

Vararahastoon kuuluu omasta pääomasta yhtiöjärjestyksen mukaan tai yhtiökokouksen päätöksellä siirrettyjä komponentteja. Vararahastossa ei ole tapahtunut muutoksia tilikausien aikana 2008 ja 2009.

55

Liite 40. Käyvän arvon rahasto

	2009	2008
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-35 093	-4 278
Siirto Aktia Oyj:stä	-	-892
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, osakkeet ja osuudet	-11 909	-42 223
Voitto/tappio käypään arvoon arvostamisesta, rahoitusarvopaperit	47 197	-50 676
Laskennalliset verot voitosta/tappiosta käypään arvoon arvostamisesta	-9 291	24 293
Tuloslaskelmaan siirretty määrä, osakkeet ja osuudet, sisältyvät:		
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	3 169	33 160
Laskennalliset verot	-824	-8 622
Tuloslaskelmaan siirretty määrä, rahoitusarvopaperit, sisältyvät:		
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	481	1 154
Laskennalliset verot	-125	-300
Voitto/tappio arvoon arvostamisesta, rahavirtaa suojaavat johdannaissopimukset	12 220	18 339
Laskennalliset verot voitosta/tappiosta käypään arvoon arvostamisesta	-3 177	-4 768
Tuloslaskelmaan siirretty määrä, rahavirtaa suojaavat johdannaissopimukset, sisältyvät:		
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-	-379
Laskennalliset verot	-	98
Käyvän rahaston siirto Aktia Pankki Oyj:n myydessä		
Aktia Henkivakuutus Oy:n myynti Aktia Oy:lle	32 077	-
Käyvän arvon rahasto 31.12.	34 724	-35 093

Käyvän arvon rahasto sisältää myytävissä olevien rahoitusvarojen ja kassavirtaa suojaavien rahoitusjohdannaisten käyvän arvon muutoksen verojen jälkeen.

Liite 41. Rahoitusinstrumenttien luokitus

Varat

	Käypään arvoon arvostettu	Myytävässä pidettävät	Eräpäivään asti pidettävät	Suojavat johdannaiset	Lainat ja saamiset	Muut kuin rahoitusvarat	Yhteensä
31.12.2009							
Käteiset varat					336 506		336 506
Saamistodistukset	3 599	2 657 453	27 883				2 688 934
Osakkeet ja osuudet	-	4 907					4 907
Johdannaissopimukset				209 568			209 568
Saamiset luottolaitoksilta					80 721		80 721
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä					6 123 656		6 123 656
Sijoitussidonnaisen vastuuvelan sijoitukset	-						-
Sijoitukset osakkuusyrityksiin						2 842	2 842
Aineettomat hyödykkeet						7 024	7 024
Sijoituskiinteistöt						4	4
Muut aineelliset hyödykkeet						4 638	4 638
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot						71 916	71 916
Muut varat						4 902	4 902
Tuloverosaamiset						402	402
Laskennalliset verosaamiset						3 473	3 473
Yhteensä	3 599	2 662 360	27 883	209 568	6 540 883	95 200	9 539 493

	Käypään arvoon arvostettu	Myytävässä pidettävät	Eräpäivään asti pidettävät	Suojavat johdannaiset	Lainat ja saamiset	Muut kuin rahoitusvarat	Yhteensä
31.12.2008							
Käteiset varat					506 308		506 308
Saamistodistukset	14 946	2 808 447	35 885				2 859 277
Osakkeet ja osuudet	-	211 483					211 483
Johdannaissopimukset				141 561			141 561
Saamiset luottolaitoksilta					100 540		100 540
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä					5 431 640		5 431 640
Sijoitussidonnaisen vastuuvelan sijoitukset	148 119						148 119
Sijoitukset osakkuusyrityksiin						2 795	2 795
Aineettomat hyödykkeet						10 337	10 337
Sijoituskiinteistöt						4	4
Muut aineelliset hyödykkeet						5 947	5 947
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot						78 716	78 716
Muut varat						5 934	5 934
Tuloverosaamiset						2 389	2 389
Laskennalliset verosaamiset						14 842	14 842
Yhteensä	163 065	3 019 930	35 885	141 561	6 038 488	120 965	9 519 892

Velat

31.12.2009

Talletukset luottolaitoksilta				
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä				
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat				
Johdannaissopimukset				
Liikkeeseen lasketut velkakirjat				
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla				
Muut velat luottolaitoksilta				
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille				
Vastuuvelka (pl. sijoitusidonnaisten vakuutusten vastuuvelka)				
Vastuuvelka rahastovakuutuksille				
Siirtovelat ja saadut ennakot				
Muut velat				
Varaukset				
Tuloverovelat				
Laskennalliset verovelat				
Yhteensä	0	131 650	8 825 052	9 155 807

31.12.2008

Talletukset luottolaitoksilta				
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä				
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat				
Johdannaissopimukset				
Liikkeeseen lasketut velkakirjat				
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla				
Muut velat luottolaitoksilta				
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille				
Vastuuvelka (pl. sijoitusidonnaisten vakuutusten vastuuvelka)				
Vastuuvelka rahastovakuutuksille				
Siirtovelat ja saadut ennakot				
Muut velat				
Varaukset				
Tuloverovelat				
Laskennalliset verovelat				
Yhteensä	0	89 311	8 146 403	9 219 717

Liite 42. Rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen käyvät arvot

Rahoitusvarat	2009		2008	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	336 506	336 506	506 308	506 308
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	3 599	3 599	19 492	19 492
Myytavissä olevat rahoitusvarat	2 662 360	2 662 360	3 019 930	3 019 930
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	27 883	26 337	35 885	32 800
Johdannaissopimukset	209 568	209 568	137 014	137 014
Lainat ja muut saamiset	6 204 377	6 178 539	5 532 181	5 535 267
Yhteensä	9 444 293	9 416 909	9 250 809	9 250 811

Rahoitusvelat	2009		2008	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Talletukset	4 760 153	4 752 370	5 015 964	5 012 588
Johdannaissopimukset	131 650	131 650	84 725	84 725
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	2 754 499	2 759 058	2 118 733	2 088 779
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	250 433	250 607	246 808	240 012
Muut velat luottolaitoksilta	968 201	967 213	502 138	499 465
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	91 766	91 804	262 761	262 947
Yhteensä	8 956 702	8 952 703	8 231 128	8 188 516

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

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

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

Johdannaiset on arvostettu käypään arvoon markkinanoteerausten perusteella.

Vertailutiedot vuodelta 2008 on laskettu perustuen yllä esitettyihin menetelmiin.

Liite 43. Rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen maturiteettijakauma tase-erittäin

Varat

	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
31.12.2009						
Käteiset varat	336 506	-	-	-	-	336 506
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	-	-	3 599	-	-	3 599
Myytavissä olevat rahoitusvarat	99 183	589 066	1 653 551	315 662	4 898	2 662 360
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	5 000	-	12 895	9 988	-	27 883
Johdannaissopimukset	15 133	8 341	164 031	22 063	-	209 568
Lainat ja muut saamiset	376 255	493 295	1 764 247	1 492 388	2 078 191	6 204 377
Yhteensä	832 077	1 090 702	3 598 323	1 840 101	2 083 089	9 444 293
31.12.2008						
Käteiset varat	506 308	-	-	-	-	506 308
Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	4 547	2 606	7 846	4 494	-	19 492
Myytavissä olevat rahoitusvarat	284 385	466 484	1 600 839	358 965	309 257	3 019 930
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	-	8 004	11 168	16 712	-	35 885
Johdannaissopimukset	7 113	7 725	87 467	34 486	223	137 014
Lainat ja muut saamiset	455 882	347 029	1 341 342	1 159 316	2 228 612	5 532 181
Yhteensä	1 258 234	831 847	3 048 662	1 573 973	2 538 092	9 250 809

Velat

31.12.2009	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Talletukset	3 322 445	1 287 030	145 708	4 970	-	4 760 153
Johdannaissopimukset	6 250	5 361	91 292	28 747	-	131 650
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	373 797	410 069	1 669 334	301 299	-	2 754 499
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	16 154	44 642	170 637	19 000	-	250 433
Muut velat luottolaitoksilta	715 503	147 698	49 000	36 000	20 000	968 201
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	76 850	9 700	-	-	5 216	91 766
Yhteensä	4 510 998	1 904 500	2 125 972	390 017	25 216	8 956 702
31.12.2008	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Talletukset	4 177 380	831 914	6 669	-	-	5 015 964
Johdannaissopimukset	5 545	929	54 539	23 712	-	84 725
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	206 953	347 230	1 259 850	304 700	-	2 118 733
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	17 244	7 417	212 647	9 500	-	246 808
Muut velat luottolaitoksilta	362 138	-	94 500	45 500	-	502 138
Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille	206 945	49 540	-	-	6 276	262 761
Yhteensä	4 976 205	1 237 030	1 628 205	383 412	6 276	8 231 128

Liite 44. Voitonjakokelpoiset varat

	2009	2008
Jakokelvottomat vapaan oman pääoman varat		
Osuus tilinpäätössiirtojen kertymästä, joka on kirjattu konsernin edellisten tilikausien voittoon 1.1.	95 638	-
Siirto Aktia Oyj:stä	-	84 538
Osuus tilinpäätössiirtojen kertymästä, joka on kirjattu konsernin tilikauden voittoon	-33 300	11 100
Yhteensä	62 338	95 638
Vapaa omaan pääoman kuuluvat voitonjakokelpoiset varat		
Edellisten tilikausien voitto 1.1.	7 127	34 229
Muut muutokset edellisten tilikausien voittoon	-32 065	381
Kauden voitto	71 319	-27 483
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	44 558	44 558
Yhteensä	90 938	51 684
Vapaa omaa pääoma yhteensä		
Edellisten tilikausien voitto 1.1.	102 764	34 229
Muut muutokset edellisten tilikausien voittoon	-32 065	84 918
Kauden voitto	38 019	-16 383
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	44 558	44 558
Yhteensä	153 276	147 322

Liite 45. Osingonjako

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle 2010, että osakkeenomistajille jaetaan 4 300 000,00 euroa osinkona osakkeelta eli 12 900 000,00 euroa. Osakkeenomistajille jaettava osinko kirjataan vuonna 2010 omaan pääomaan edellisten tilikausien voiton vähentymisenä.

Liite 46. Annetut ja saadut vakuudet

Annetut vakuudet

Omasta velasta 31.12.2009	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Velat luottolaitoksille	Saamistodistukset	1 069 400	1 030 308
Takaisinosotosopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	808 201	808 201
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	47 000	47 000
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Käteiset varat	8 000	8 000
Yhteensä		1 932 601	1 893 509

Omasta velasta 31.12.2008

Velat luottolaitoksille	Saamistodistukset	1 058 409	1 056 254
Takaisinosotosopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	362 138	362 138
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Käteiset varat	8 500	8 500
Yhteensä		1 429 047	1 426 892

Pankin samaan konserniin kuuluvan yrityksen velan vakuudeksi antamat vakuudet

Per 31.12.2009	-	-	-
Per 31.12.2008	-	-	-

Muiden velasta

Pankki ei ole asettanut vakuuksia muiden velasta.

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

Saadut vakuudet

Omasta velasta 31.12.2009	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Velat luottolaitoksille	Käteiset varat	175 435	175 435
Takaisinosotosopimusten yhteydessä saadut vakuudet	Saamistodistukset	47 000	47 000
Yhteensä		222 435	222 435

Omasta velasta 31.12.2008	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Velat luottolaitoksille	Käteiset varat	93 250	93 250

Liite 47. Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä

	2009	2008
Takaukset	49 944	54 843
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	7 281	7 450
Käyttämättömät luottojärjestelyt	510 854	459 127
Muut peruuttamattomat sitoumukset	-	12 050
Yhteensä	568 079	533 471

Vuokrasitoumukset eivät kuulu taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin.

31.12.2009	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Takaukset	13 521	7 175	11 563	17 505	181	49 944
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	212	7	3 439	1 929	1 694	7 281
Käyttämättömät luottojärjestelyt	149 060	325 276	29 050	2 062	5 405	510 854
Yhteensä	162 793	332 458	44 052	21 496	7 279	568 079

31.12.2008	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Takaukset	9 398	12 308	13 821	17 184	2 133	54 843
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	121	67	3 630	3 632	-	7 450
Käyttämättömät luottojärjestelyt	63 192	272 025	22 851	2	101 058	459 127
Muut peruuttamattomat sitoumukset	-	10	583	11 457	-	12 050
Yhteensä	72 710	284 410	40 885	32 275	103 191	533 471

Liite 48. Vuokravastuut

	2009	2008
Alle 1 vuosi	7 625	7 910
1–5 vuotta	26 078	27 511
Yli 5 vuotta	19 636	24 847
Yhteensä	53 339	60 268

Vuokrasopimukset koskevat pääasiassa toimitiloja (lähinnä pankkikonttoreita) ja vuokrataso on yleensä sidottu elinkustannusindeksiin.

Liite 49. Henkilöstön määrä 31.12.

	2009	2008
Kokopäiväiset	707	844
Osa-aikaiset	84	98
Määräaikaiset	108	119
Yhteensä	899	1 061
Henkilöstön määrä kokonaisresurssiksi muutettuna	756	878
Kokonaisresurssien määrä keskimäärin tilikaudella	766	879

Liite 50. Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt

Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt (osuus yli 50 %)

	2009		2008	
	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Rahoitustoiminta				
Aktia Hypoteekkipankki Oyj, Helsinki	52	33 291	54	25 080
Aktia Kortti & Rahoitus Oy, Helsinki	100	799	82	26
Aktia Yritysrahoitus Oy, Helsinki	80	240	80	240
Sijoitusrahastotoiminta				
Aktia Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	100	2 507	100	2 507
Sijoituspalveluyritykset				
Aktia Asset Management Oy Ab, Helsinki	93	1 034	81	347
Vakuutustoiminta				
Aktia Henkivakuutus Oy, Turku	-	-	100	58 286
Yhteensä		37 871		86 487

Liiketahtumat konserniin kuuluvien yhtiöiden kanssa

	1.1.2009	Lisäys / vähennys	31.12.2009
Luotot ja takaukset	382 997	-73 502	309 495
Talletukset	20 780	-2 323	18 457
	1.1.2008	Lisäys / vähennys	31.12.2008
Luotot ja takaukset	139 035	243 962	382 997
Talletukset	47 433	-26 653	20 780

Omistus osakkuusyhtiössä (osuus 20-50 %)

	2009		2008	
	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Tietojenkäsittely				
Oy Samlink Ab, Helsinki	24	1 697	24	1 697
Pääomasijoitusyhtiö				
Unicus Oy, Helsinki	33	250	33	100
Muut				
ACH Finland Oyj	24	734	26	775
Yhteensä		2 681		2 572

Liiketahtumat osakkuusyhtiöiden kanssa

	1.1.2009	Lisäys / vähennys	31.12.2009
Luotot ja takaukset	65	0	65
Talletukset	1 110	-860	251
Omistusyhteisyrityksistä saadut palvelut	13 405	-1 209	12 196
	1.1.2008	Lisäys / vähennys	31.12.2008
Luotot ja takaukset	65	-	65
Talletukset	1 001	110	1 110
Omistusyhteisyrityksistä saadut palvelut	13 752	-347	13 405

Liite 51. Hallinnoitavat asiakasvarat

	2009	2008
Aktia Pankki Oyj tarjoaa yksityishenkilöille ja instituutioille täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa. Asiakasvaroja ei välitetä luottolina toisille asiakkaille. Aktia Asset Management Oy Ab tarjoaa instituutioille täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa.		
Hallinnoitavat asiakasvarat		
Täydellä valtakirjalla hallinnoitavat varat	3 008 309	2 530 524
Sijoitusneuvonnan puitteissa erillisin sopimuksin hallinnoitavat varat	2 987 262	2 008 788
Varainhoidon varat yhteensä	5 995 571	4 539 312

Liite 52. Takautuvasti oikaistu aikaisemmin julkistettu osavuositiedotusinformaatio 2009

Aktia ilmoitti 12.2.2010, että vuoden 2009 viimeisen neljänneksen liitetulosta rasittaa 9,2 miljoonan euron kustannus, joka johtuu laskentavirheestä optioiden käyvän arvon jaottelussa tuloslaskelman kautta kirjattaviin eriin ja käyvän arvon rahastoon kirjattaviin eriin. Käyvän arvon rahaston arvo kasvoi vastaavassa määrin. Tällä ei ollut vaikutusta konsernin omaan pääomaan tai kokonaistulokseen. Alla esitetään retroaktiivinen uudelleenlaskenta vuosineljänneksen tuloksesta sekä muuttuneet tase-erät sekä avainluvut vuodelle 2009. Retroaktiivinen uudelleenlaskenta esitetään konsernitilillä ja se liittyy kokonaisuudessaan segmenttiin Pankkitoiminta.

Pankkikonsernin tuloslaskelma (1 000 euroa)	10-12/2009	7-9/2009	4-6/2009	1-3/2009
Korkokate	40 099	40 584	39 358	32 384
Osinkotuotot	7	0	53	55
Palkkiotuotot netto	12 960	10 028	9 718	7 981
Henkivakuutusnetto	-	-	-	-
Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot	-737	258	3 657	-2 578
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	28	27	5	26
Liiketoiminnan muut tuotot	544	704	888	672
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	52 902	51 600	53 679	38 540
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-30 234	-26 141	-27 733	-27 653
Muut erät	-5 521	-8 223	-15 463	-1 576
Liikevoitto jatkuvista toiminnoista	17 147	17 236	10 484	9 311
Verot	-4 817	-4 931	-2 288	-2 705
Kauden voitto jatkuvista toiminnoista	12 330	12 306	8 196	6 606
Lopetetut toiminnot				
Kauden voitto lopetetuista toiminnoista	-	-	-	-1 788
Kauden voitto	12 330	12 306	8 196	4 818
Josta:				
Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	12 035	12 041	8 843	5 099
Vähemmistön osuus	294	264	-647	-281
Yhteensä	12 330	12 306	8 196	4 818
Osakekohtainen tulos, josta Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus, euroa				
Jatkuvat toiminnot	4 011 790,19	4 013 702,94	2 947 814,07	2 295 702,28
Lopetetut toiminnot	-	-	-	-596 129,28
Yhteensä	4 011 790,19	4 013 702,94	2 947 814,07	1 699 573,00

Osakekohtaisessa tuloksessa ei ole laimennusvaikutusta.

Pankkikonsernin laaja tuloslaskelma (1 000 euroa)	10-12/2009	7-9/2009	4-6/2009	1-3/2009
Jatkuvat toiminnot				
Kauden voitto	12 330	12 306	8 196	6 606
Muut laajan tuloslaskelman erät verojen jälkeen:				
Myytavissä olevien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon	-3 998	31 526	11 716	-1 495
Kassavirtasuojauksen arvostuksen muutos käypään arvoon	-4 712	4 459	2 767	6 529
Myytavissä olevien rahoitusvarojen kirjaus tuloslaskelmaan	2 429	-	-	-
Kassavirtasuojauksen kirjaus tuloslaskelmaan	-	-	-	-
Kauden laajan tuloslaskelman tulos jatkuvista toiminnoista	6 050	48 290	22 679	11 640

Lopetetut toiminnot

Kauden voitto	-	-	-	-1 788
---------------	---	---	---	--------

Muut laajan tuloslaskelman erät verojen jälkeen:

Myytävissä olevien rahoitusvarojen arvostuksen muutos käypään arvoon	-	-	-	-11 304
Kassavirtasuojauksen arvostuksen muutos käypään arvoon	-	-	-	-
Myytävissä olevien rahoitusvarojen kirjaus tuloslaskelmaan	-	-	-	272
Kassavirtasuojauksen kirjaus tuloslaskelmaan	-	-	-	-

Kauden laajan tuloslaskelman tulos lopetetusta toiminnoista	0	0	0	-12 821
--	----------	----------	----------	----------------

Kauden laajan tuloslaskelman tulos	6 050	48 290	22 679	-1 181
---	--------------	---------------	---------------	---------------

Laajan tuloslaskelman tulos josta:

Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	5 683	47 748	23 092	-764
Vähemmistön osuus	367	542	-413	-416

Yhteensä	6 050	48 290	22 679	-1 181
-----------------	--------------	---------------	---------------	---------------

Retroaktiivisen uudelleenlaskennan tulos:

Liikevoitto jatkuvista toiminnoista	-1 938	-2 545	-2 570	-2 150
Verot	504	662	668	559

Kauden voitto jatkuvista toiminnoista	-1 434	-1 883	-1 902	-1 591
---------------------------------------	--------	--------	--------	--------

Pankkikonsernin tase

(1 000 euroa)	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009
----------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------

Varat yhteensä	9 539 493	9 715 147	9 126 450	8 858 700
-----------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Velat yhteensä	9 155 807	9 339 852	8 798 705	8 560 216
----------------	-----------	-----------	-----------	-----------

Sidottu oma pääoma	197 724	204 076	168 382	154 133
--------------------	---------	---------	---------	---------

Vapaa oma pääoma	153 276	141 241	129 187	120 344
------------------	---------	---------	---------	---------

Osakkeenomistajien osuus emoyhtiön omasta pääomasta	351 000	345 317	297 569	274 477
---	---------	---------	---------	---------

Vähemmistön osuus omasta pääomasta	32 687	29 977	30 176	24 007
------------------------------------	--------	--------	--------	--------

Oma pääoma	383 686	375 294	327 744	298 484
------------	---------	---------	---------	---------

Velat ja oma pääoma yhteensä	9 539 493	9 715 147	9 126 450	8 858 700
-------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Oma pääoma

Käyvän arvon rahasto	34 724	41 076	5 369	-8 879
----------------------	--------	--------	-------	--------

Muu sidottu oma pääoma	163 000	163 000	163 012	163 012
------------------------	---------	---------	---------	---------

Sidottu oma pääoma	197 724	204 076	168 382	154 133
--------------------	---------	---------	---------	---------

Kauden tulos	38 019	25 983	13 942	5 099
--------------	--------	--------	--------	-------

Muu vapaa oma pääoma	115 257	115 257	115 245	115 245
----------------------	---------	---------	---------	---------

Vapaa oma pääoma	153 276	141 241	129 187	120 344
------------------	---------	---------	---------	---------

Retroaktiivisen uudelleenlaskennan tulos:

Käyvän arvon rahasto / Sidottu oma pääoma	6 810	5 376	3 493	1 591
---	-------	-------	-------	-------

Kauden voitto / Vapaa oma pääoma	-6 810	-5 376	-3 493	-1 591
----------------------------------	--------	--------	--------	--------

Oma pääoma	0	0	0	0
------------	---	---	---	---

Tunnusluvut

(1 000 euroa)	1-12/2009	1-9/2009	1-6/2009	1-3/2009
----------------------	------------------	-----------------	-----------------	-----------------

Oman pääoman tuotto (ROE), %	11,0	10,0	8,3	6,4
------------------------------	------	------	-----	-----

Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,40	0,35	0,28	0,21
------------------------------	------	------	------	------

Osakekohtainen tulos (EPS), jatkuvat toiminnot, milj. euroa	13,3	9,3	5,2	2,3
---	------	-----	-----	-----

Osakekohtainen tulos (EPS), lopetetut toiminnot, milj. euroa	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6
--	------	------	------	------

Osakekohtainen tulos (EPS), milj. euroa yhteensä	12,7	8,7	4,6	1,7
--	------	-----	-----	-----

Pankkitoiminta (ml. Yksityispankki)

Kulu/tuotto-suhde	0,57	0,57	0,60	0,72
-------------------	------	------	------	------

Vakavaraisuusaste, %	15,9	15,4	14,5	14,1
----------------------	------	------	------	------

Ensisijaisten omien varojen suhde, %	9,5	9,1	9,1	9,0
--------------------------------------	-----	-----	-----	-----

Liite 53. Tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen

Aktia ilmoitti 12.2.2010, että vuoden 2009 viimeisen neljänneksen tulosta rasittaa 9,2 miljoonan euron kustannus, joka johtuu laskentavirheestä optioiden käyvän arvon jaottelussa tuloslaskelman kautta kirjattaviin eriin ja käyvän arvon rahastoon kirjattaviin eriin. Ks. liite 52.

AKTIA PANKKI OYJ - EMOYHTIÖN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	2009	2008
Korkotuotot	102	213 477	79 830
Korkokulut	102	-64 534	-57 055
Korkokate		148 942	22 775
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	103	1 431	9 951
Palkkiotuotot	104	41 903	8 537
Palkkiokulut	104	-10 337	-1 257
Palkkiotuotot netto		31 566	7 280
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	105	1 541	436
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	106	-3 767	-44
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	107	173	2 739
Liiketoiminnan muut tuotot	108	3 710	5 684
Henkilöstökulut	109	-40 765	-7 817
Muut hallintokulut	110	-37 572	-6 612
Hallintokulut		-78 337	-14 429
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	111	-4 261	-973
Liiketoiminnan muut kulut	112	-29 718	-4 118
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	113	-29 875	-265
Arvonalentumistappiot muista rahoitusvaroista		-	-39 079
Liikevoitto		41 406	-10 044
Tilinpäätössiirrot		45 000	-15 000
Verot		-25 064	-165
Tilikauden voitto		61 341	-25 210

AKTIA PANKKI OYJ - EMOYHTIÖN TASE

(1 000 euroa)	Liite	2009	2008
Varat			
Käteiset varat		336 506	502 600
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	115, 118	2 551 732	2 251 150
Saamiset luottolaitoksilta	116	300 721	419 540
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	117	3 485 756	3 354 404
Saamistodistukset julkisyhteisöiltä		69 336	3 992
Muut saamistodistukset		32 878	89 926
Saamistodistukset yhteensä	118	102 214	93 918
Osakkeet ja osuudet	119	50 015	96 570
Johdannaissopimukset	120	96 530	68 463
Aineettomat hyödykkeet	121	6 132	7 511
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	122	4	4
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	122	-	-
Muut aineelliset hyödykkeet	122	4 510	5 126
Aineelliset hyödykkeet		4 513	5 130
Muut varat	123	4 151	986
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	124	138 499	126 195
Laskennalliset verosaamiset	125	-	9 341
Varat yhteensä		7 076 770	6 935 809
Velat			
Velat luottolaitoksille	126	2 701 633	2 431 238
Talletukset		3 033 567	3 107 735
Muut velat		91 766	264 611
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	127	3 125 333	3 372 346
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	128	391 699	392 149
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	120	102 570	70 398
Muut velat	129	78 997	81 683
Siirtovelat ja saadut ennakot	130	101 475	73 996
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	131	231 364	228 996
Laskennalliset verovelat	132	2 330	-
Velat yhteensä		6 735 400	6 650 806
Tilinpäätössiirtojen kertymä		84 240	129 240
Oma pääoma			
Osakepääoma	133	163 000	163 000
Käyvän arvon rahasto	133	13 441	-26 585
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		44 558	44 558
Edellisten tilikausien voitto 1.1.		-25 210	-
Tilikauden voitto, josta Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus		61 341	-25 210
Oma pääoma yhteensä	133	257 130	155 763
Velat ja oma pääoma yhteensä		7 076 770	6 935 809

AKTIA PANKKI OYJ - EMOYHTIÖN TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	Liite	2009	2008
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	141		
Takaukset ja pantit		49 944	54 843
Muut		7 281	7 450
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		57 225	62 293
Käyttämättömät luottojärjestelyt		539 977	472 475
Asiakkaan hyväksi tehdyt peruuttamattomat sitoumukset		539 977	472 475
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä		597 202	534 768

AKTIA PANKKI OYJ - EMOYHTIÖN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	2009	2008
Liiketoiminnan rahavirta		
Liikevoitto	41 406	-10 044
Oikaisut eriin joilla ei ole rahavirtavaikutusta	51 453	4 056
Maksetut tuloverot	-6 404	1 356
Liiketoiminnan saamisten lisäys (-) tai vähennys (+)	-321 641	-391 209
Saamistodistukset	-265 228	-330 183
Saamiset luottolaitoksilta	122 500	-23 306
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-161 227	-32 880
Osakkeet ja osuudet	-	-341
Muut varat	-17 685	-4 498
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	28 929	426 081
Velat luottolaitoksille	270 395	327 882
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-247 013	167 952
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-450	-43 072
Muut velat	5 997	-26 682
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-206 257	30 239
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset, vähennys	8 000	9 954
Vähemmistön lunastus tytäryrityksissä	-1 460	-
Osakkuusyritysten hankinta	-50	-
Tytäryhtiöiden ja osakkuusyritysten myynti	45 504	34 882
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 451	5 000
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	186	35 193
Aktia Oyj:n emissio Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle	-8 210	-
Investointien rahavirta yhteensä	41 518	85 028
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, lisäys	70 756	40 383
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, vähennys	-68 430	-
Rahoituksen rahavirta yhteensä	2 326	40 383
Rahavarojen nettomuutos	-162 413	155 651
Rahavarat vuoden alussa	508 640	352 989
Rahavarat vuoden lopussa	346 227	508 640
Rahoituslaskelmassa esiintyvät rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Kassa	9 959	9 967
Suomen Pankin sekkitili	326 547	492 632
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	9 721	6 040
Yhteensä	346 227	508 640
Oikaisut eriin joilla ei ole rahavirtavaikutusta:		
Arvon alentumiset saamistodistuksista	388	-
Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	29 875	-
Käyvän arvon muutokset	4 107	-
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	4 261	974
Myyntitappio Aktia Henkivakuutus Oy:n myynnistä Aktia Oyj:lle	12 823	-
Muut oikaisut	0	3 081
Yhteensä	51 453	4 056
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	191 927	27 778
Maksetut korot	-60 151	-10 578
Saadut osingot	1 431	10 069

AKTIA PANKKI OYJ - EMOYHTIÖN TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

LIITE 101. EMOYHTIÖN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

68

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

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Tuloutusperiaatteet

Tuotot ja kulut kirjataan suoriteperiaatteen mukaisesti.

Poistot

Aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä tehdään lineaarisia suunnitelman mukaisia poistoja hyödykkeen taloudellisen eliniän mukaan. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Rakennukset	40 vuotta
Peruskorjaukset rakennuksissa, jotka eivät ole pankin omistuksessa	5–10 vuotta
Muut aineelliset hyödykkeet	3–5 vuotta
IT-lisenssit	3–5 vuotta

Johdannaissopimukset

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

Suojaavien johdannaissopimusten arvomuutoksia on tuloslaskelmassa käsitelty samalla tavoin kuin suojattavien tase-erien arvomuutoksia.

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

Valuutanmääräisten johdannaissopimusten tuotto- ja kulu-erät merkitään tuloslaskelman kohtaan valuuttatoiminnan nettotuotot, lukuun ottamatta termiini- ja avistakurssin välistä erotusta, joka merkitään korkotuottoihin tai -kuluihin.

Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista

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

Saamisen arvo on laskenut, jos arvioitu saamisen tuoma rahavirta – vakuuden käypä arvo huomioon ottaen – on pienempi kuin luoton kirjanpitoarvon ja luoton maksamattomien korkojen summa. Arvioitu tuleva rahavirta diskontataan luoton alkuperäisellä todellisella korolla. Jos luoton korko on vaihtuva, diskonttauskorkona käytetään tarkistushetken sopimuskorkoa. Arvonalentumiseksi kirjataan luoton kirjanpitoarvoa alemman rahavirran palautusten ja peruutusten nykyarvon ja luoton kirjanpitoarvon erotus.

Ryhmäkohtainen arvonalentumiskirjaus on perusteltu, jos on objektiivista näyttöä siitä, että luottosalkkujen saamisten takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta. Analyysi perustuu historialliseen analyysiin maksukyvyttömyystilanteen todennäköisyydestä ja sen aiheuttamasta tappiosta makro- ja mikrotalouden tapahtumat sekä kokemusperäinen arvio huomioon ottaen. Odotettujen tappioiden arviointi ryhmäkohtaisista arvonalentumisista päätettäessä tehdään 12 kuukauden aikahorisontilla. Pankin yritystoiminnan asiakassaatavien arvonalentumiskirjauksia tehdään vain kohdistetusti, kun on kysymys rajoitetusta määrästä tietyn toimialan asiakkaita.

Verot

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

Rahoitusvarat

Rahoitusvaroiksi kirjataan saamistodistukset (velkakirjat), saamiset luottolaitoksilta, saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä osakkeet ja osuudet. Aktia soveltaa rahoitusvaroihin IFRS-sääntöjä, IAS 39, jotka tulivat voimaan 1.1.2005 ja joissa rahoitusvarat jaetaan neljään arvostusluokkaan.

Luokkaan Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältyvät kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat. Luokkaan on kirjattu saamistodistukset ja muut julkisesti noteeratut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit, joilla pankki käy aktiivisesti kauppaa ja jotka on hankittu lyhyen aikavälin ansaintatarkoituksessa. Ne on merkitty käypään arvoon siten, että arvonmuutokset kirjataan juoksevasti tuloslaskelmaan.

Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kirjataan saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, joita ei pidetä kaupankäyntitarkoituksessa tai eräpäivään asti. Realisoimaton arvonmuutos 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.

Eräpäivään asti pidettäviin sijoitusarvopapereihin 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. Hankintamenuon ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoiksi tai niiden vähennyksiksi.

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

Muut rahoitusvelat

Muut rahoitusvelat merkitään taseeseen sopimuksentekohetkellä hankintamenuun ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenuun.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on käyttötarkoituksen mukaisesti jaettu omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöt ovat konsernin omassa käytössä olevia kiinteistöjä. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuoda vuokratuloja ja tuottaa pääomalle arvonnousua. Jos vain osa kiinteistöstä on konsernin omassa käytössä, jaottelu on tehty kuhunkin käyttötarkoitukseen tarkoitettujen neliömetrien mukaan. Sekä omassa käytössä olevat kiinteistöt että sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenuun.

Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon arvioinnissa on käytetty rahavirtalaskelman mukaan tehtyä ulkopuolista arviota tai markkinoilta saatavien vuokratulojen perusteella tehtyä sisäistä arviota. Jos kiinteistön tai kiinteistöosakkeiden todennäköinen luovutushinta on olennaisesti ja pysyvästi hankintamenua alhaisempi, arvonalentuminen on kirjattu kuluksi tuloslaskelmaan. Jos on todennäköistä objektivista näyttöä arvonalentamistarpeesta, hyödykkeen arvo tutkitaan.

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

Liite 102. Korkotuotot ja korkokulut

	2009	2008
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	13 727	6 661
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	110 794	47 360
Saamistodistukset	90 833	26 114
Johdannaissopimukset	-1 414	-347
Muut korkotuotot	-463	41
Yhteensä	213 477	79 830
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	-34 229	-22 112
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-45 372	-25 233
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-10 601	-4 713
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset ja muut velat	34 209	-2 686
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-8 506	-2 303
Muut korkokulut	-36	-8
Yhteensä	-64 534	-57 055
Korkokate	148 942	22 775

Liite 103. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2009	2008
Tuotot samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	1 029	9 900
Tuotot omistusyhteisyyksistä	297	-
Tuotot myytävissä olevista osakkeista	105	51
Yhteensä	1 431	9 951

Liite 104. Palkkiotuotot ja palkkiokulut

	2009	2008
Palkkiotuotot		
Antolainauksesta	7 518	1 971
Ottolainauksesta	131	34
Maksuliikenteestä	9 240	2 242
Omaisuudenhoitopalveluista	18 900	3 083
Vakuutusten välityksestä	3 792	760
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	711	123
Muut palkkiotuotot	1 613	325
Yhteensä	41 903	8 537
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-626	-168
Muut palkkiokulut	-9 711	-1 089
Yhteensä	-10 337	-1 257
Palkkiotuotot netto	31 566	7 280

Liite 105. Arvoperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2009	2008
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	236	36
Yhteensä	236	36
Muut		
Myyntivoitot ja -tappiot	2	3
Yhteensä	2	3

Yhteensä		
Myyntivoitot ja -tappiot	238	38
Arvopaperikaupan nettotuotot	238	38
Valuuttatoiminnan nettotuotot	1 303	398
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	1 541	436

Liite 106. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2009	2008
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	512	104
Yhteensä	512	104
Osakkeet ja osuudet		
Myyntivoitot ja -tappiot	-154	345
Arvon alentumisten peruutukset	-3 713	-
Yhteensä	-3 867	345
Muut		
Myyntivoitot ja -tappiot	-7	-498
Arvon alentumiset	-388	-
Välitettyjen johdannaissopimusten nettotuotot	-17	5
Yhteensä	-412	-493
Yhteensä		
Myyntivoitot ja -tappiot	351	-50
Arvon alentumiset	-388	-
Arvon alentumisten peruutukset	-3 713	-
Välitettyjen johdannaissopimusten nettotuotot	-17	5
Yhteensä	-3 767	-44

71

Liite 107. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2009	2008
Vuokratuotot	219	146
Myyntivoitot	-	2 747
Poistot	-	-1
Sijoituskiinteistöjen muut tuotot	-	3
Sijoituskiinteistöjen muut kulut	-46	-156
Yhteensä	173	2 739

Liite 108. Liiketoiminnan muut tuotot

	2009	2008
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöistä	74	96
Aineellisten ja aineettomien myyntivoitot	-	4 354
Liiketoiminnan muut tuotot	3 636	1 234
Yhteensä	3 710	5 684

Liite 109. Henkilöstökulut

	2009	2008
Palkat ja palkkiot	-32 110	-7 007
Siirto henkilöstörahoon	-1 272	614
Eläkekulut	-5 646	-1 015
Muut henkilösivukulut	-1 737	-410
Henkilösivukulut	-7 383	-1 425
Yhteensä	-40 765	-7 817

Liite 110. Muut hallintokulut

	2009	2008
Muut henkilöstökulut	-2 125	-798
Toimistokulut	-3 765	-838
IT-kulut	-13 755	-3 226
Yhteyskulut	-2 482	-539
Edustus- ja markkinointikulut	-2 583	-1 210
Muut hallintokulut	-12 862	-
Yhteensä	-37 572	-6 612

Liite 111. Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2009	2008
Poisto aineellisista hyödykkeistä	-1 820	-444
Poisto aineettomista hyödykkeistä	-2 441	-529
Yhteensä	-4 261	-973

Liite 112. Liiketoiminnan muut kulut

	2009	2008
Vuokrakulut	-8 447	-1 599
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhtiöistä omassa käytössä	-1 499	-1 051
Vakuutus- ja varmuusmenot	-2 371	-343
Valvonta- tarkastus- ja jäsenmaksut	-631	-131
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden myyntitappiot	-	-113
Muut kulut	-16 770	-881
Yhteensä	-29 718	-4 118

Liite 113. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista

	2009	2008
Saamista yleisöltä ja julkisyhteisöltä		
Kohdistetut arvonalentumistappiot	-31 787	-4 454
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-	4 065
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset	1 899	122
Todettujen arvonalentumisten palautukset	29	2
Yhteensä	-29 860	-265
Korkosaamiset		
Kohdistetut arvonalentumistappiot	-27	-5
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset	11	5
Yhteensä	-15	0
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-29 875	-265

Liite 114. Jaottelu liiketoiminta-alueittain

	2009	2008
Tuotot liiketoiminta-alueittain		
Kiinteistötoiminta	173	2 739
Pankkitoiminta	193 760	47 339
Yhteensä	193 933	50 078
Liikevoitto liiketoiminta-alueittain		
Kiinteistötoiminta	173	2 739
Pankkitoiminta	41 233	-12 783
Yhteensä	41 406	-10 044
Henkilöstö toimialoittain		
Pankkitoiminta	796	812
Yhteensä	796	812

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

AKTIA PANKKI OYJ – EMOYHTIÖN TASEEN LIITETIEDOT JA EMOYHTIÖN MUUT LIITETIEDOT

(1 000 euroa)

Liite 115. Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset

	2009	2008
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjalainat	80 124	105
Pankkien sijoitustodistukset	29 816	403 794
Muut	2 441 792	1 847 251
Yhteensä	2 551 732	2 251 150

Liite 116. Saamiset luottolaitoksilta

	2009	2008
Vaadittaessa maksettavat		
Kotimaisilta luottolaitoksilta	155	6 040
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	9 565	-
Yhteensä	9 721	6 040
Muut kuin vaadittaessa maksettavat		
Kotimaisilta luottolaitoksilta	291 000	413 500
Yhteensä	291 000	413 500
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	300 721	419 540

73

Liite 117. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2009	2008
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain		
Kotitaloudet	2 338 942	2 277 043
Yritykset	856 488	815 198
Asuntoyhteisöt	224 887	203 576
Julkisyhteisöt	10 050	11 724
Voittoa taivottelemattomat yhteisöt	55 389	46 863
Yhteensä	3 485 756	3 354 404

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

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumiset

Arvonalentumiset tilikauden alussa	28 135	0
Siirretty Aktia Oyj:stä	-	28 008
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Tilikauden aikana kirjatut sopimuskohtaiset arvonalentumiset	31 787	4 454
Tilikauden aikana kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumiset	-	-4 065
Tilikauden aikana kirjatut palautetut arvonalentumiset	-1 899	-122
Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettuja arvonalentumisia	-7 426	-140
Arvonalentumiset tilikauden lopussa	50 597	28 135

Liite 118. Saamistodistukset rahoitusinstrumenttiryhmittäin

	Yhteensä 2009	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä 2008	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset				
Julkisesti noteeratut	3 598	3 598	-	-
Yhteensä	3 598	3 598	0	0
Myytavissä olevat saamistodistukset				
Julkisesti noteeratut	2 546 929	2 527 308	1 837 713	1 809 848
Muut	75 536	46 263	471 470	441 302
Yhteensä	2 622 465	2 573 571	2 309 183	2 251 150

Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset

Julkisesti noteeratut	27 883	-	35 885	-
Yhteensä	27 883	0	35 885	0
Saamistodistukset yhteensä	2 653 946	2 577 169	2 345 068	2 251 150

Liite 119. Osakkeet ja osuudet

	2009	2008
Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet		
Julkisesti noteeratut	2 522	3
Muut	2 377	2 845
Yhteensä	4 899	2 848
Osakkeet ja osuudet yhteensä	4 899	2 848
joista luottolaitoksissa	2 690	-
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä		
Luottolaitokset	734	-
Muut yritykset	2 157	2 881
Yhteensä	2 890	2 881
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Luottolaitokset	34 329	25 346
Muut yritykset	7 896	65 496
Yhteensä	42 226	90 842
Osakkeet ja osuudet yhteensä	50 015	96 570

Omistukset omistusyhteis- ja samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä on arvostettu hankintamenoon

Liite 120. Johdannaiset**Johdannaissopimukset, kirjanpitoarvo**

	2009 Varat	2009 Velat	2008 Varat	2008 Velat
Korkojohdannaiset	87 035	91 515	32 309	31 999
Valuuttajohdannaiset	3 598	3 035	4 021	4 586
Käypää arvoa suojaavat	90 633	94 549	36 330	36 585
Muut johdannaiset	5 897	8 020	32 133	33 812
Rahavirtaa suojaavat	5 897	8 020	32 133	33 812
Muut johdannaiset	0	0	0	0
Yhteensä	96 530	102 570	68 463	70 398

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaissopimusten käyvät arvot

31.12.2009

Suojaavat johdannaiset	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta		Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus						
Korkoterminit	323 000	200 000	-	523 000	114	143
Koronvaihtosopimukset	867 600	3 503 900	680 300	5 051 800	93 238	54 295
Korko-optiot	45 318	284 803	-	330 121	0	1 056
Ostetut	45 318	284 803	-	330 121	0	1 056
Yhteensä	1 235 918	3 988 703	680 300	5 904 921	93 352	55 493

Kassavirran suojaus						
Korko-optiot	-	840 000	120 000	960 000	41 757	783
Ostetut	-	660 000	60 000	720 000	41 757	-
Asetetut	-	180 000	60 000	240 000	-	783
Yhteensä	0	840 000	120 000	960 000	41 757	783
Korkojohdannaiset yhteensä	1 235 918	4 828 703	800 300	6 864 921	135 109	56 276
Suojaavat johdannaiset yhteensä	1 235 918	4 828 703	800 300	6 864 921	135 109	56 276
Muut johdannaisopimukset						
Koronvaihtosopimukset	562 000	1 654 000	445 300	2 661 300	57 094	56 641
Korko-optiot	-	3 660 534	779 200	4 439 734	50 576	49 946
Ostetut	-	2 127 767	379 600	2 507 367	47 215	45 420
Asetetut	-	1 532 767	399 600	1 932 367	3 361	4 526
Korkojohdannaiset yhteensä	562 000	5 314 534	1 224 500	7 101 034	107 670	106 587
Valuuttatermiinit	191 129	-	-	191 129	3 591	3 026
Valuuttajohdannaiset yhteensä	191 129	0	0	191 129	3 591	3 026
Osake-optiot	20 500	92 244	-	112 744	90	90
Ostetut	10 250	46 122	-	56 372	90	-
Asetetut	10 250	46 122	-	56 372	-	90
Osakejohdannaiset yhteensä	20 500	92 244	0	112 744	90	90
Optiosopimukset	4 096	4 307	-	8 403	547	547
Ostetut	2 048	2 153	-	4 201	547	-
Asetetut	2 048	2 153	-	4 201	-	547
Muut johdannaisopimukset	4 096	4 307	0	8 403	547	547
Muut johdannaisopimukset yhteensä	777 725	5 411 085	1 224 500	7 413 310	111 899	110 250
Johdannaisopimukset yhteensä	2 013 643	10 239 788	2 024 800	14 278 230	247 008	166 526

31.12.2008

Suojaavat johdannaiset	Nimellisarvot / jäljellä oleva juoksuaika			Yhteensä	Käyvät arvot	Velat
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta		Varat	
Käyvän arvon suojaus						
Koronvaihtosopimukset	763 700	2 401 250	527 650	3 692 600	75 103	34 855
Korko-optiot	-	205 831	-	205 831	-	525
Ostetut	-	205 831	-	205 831	-	525
Yhteensä	763 700	2 607 081	527 650	3 898 431	75 103	35 380
Kassavirran suojaus						
Korkotermiinit	253 000	-	-	253 000	369	178
Korko-optiot	-	170 000	790 000	960 000	25 406	1 186
Ostetut	-	170 000	550 000	720 000	25 406	-
Asetetut	-	-	240 000	240 000	-	1 186
Yhteensä	253 000	170 000	790 000	1 213 000	25 775	1 364
Korkojohdannaiset yhteensä	1 016 700	2 777 081	1 317 650	5 111 431	100 878	36 744
Suojaavat johdannaiset yhteensä	1 016 700	2 777 081	1 317 650	5 111 431	100 878	36 744
Muut johdannaisopimukset						
Koronvaihtosopimukset	336 000	1 679 400	255 300	2 270 700	37 719	36 859
Korko-optiot	9 200	2 715 000	1 667 342	4 391 542	29 266	28 740
Ostetut	4 600	1 357 500	953 671	2 315 771	24 993	4 273
Asetetut	4 600	1 357 500	713 671	2 075 771	4 273	24 467
Korkojohdannaiset yhteensä	345 200	4 394 400	1 922 642	6 662 242	66 985	65 599
Valuuttatermiinit	255 932	-	-	255 932	4 072	4 607
Valuuttajohdannaiset yhteensä	255 932	0	0	255 932	4 072	4 607

Osake-optiot	35 178	52 804	47 300	135 282	927	927
Ostetut	17 589	26 402	23 650	67 641	927	-
Asetetut	17 589	26 402	23 650	67 641	-	927
Osakejohdannaiset yhteensä	35 178	52 804	47 300	135 282	927	927
Optiosopimukset	-	8 608	-	8 608	644	644
Ostetut	-	4 304	-	4 304	644	-
Asetetut	-	4 304	-	4 304	-	644
Muut johdannaisopimukset	0	8 608	0	8 608	644	644
Muut johdannaisopimukset yhteensä	636 310	4 455 812	1 969 942	7 062 064	72 628	71 777
Johdannaisopimukset yhteensä	1 653 010	7 232 893	3 287 592	12 173 495	173 506	108 521

Johdannaisten käyvät arvot sisältävät kertyneet korot.

Liite 121. Aineettomat hyödykkeet

	Aineettomat oikeudet (IT-kulut)	Muut pitkä- vaikutteiset menot	Yhteensä
31.12.2009			
Hankintameno 1.1.	4 520	3 521	8 041
Lisäykset	471	610	1 081
Vähennykset	-	-21	-21
Hankintameno 31.12.	4 991	4 109	9 100
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 1.1.	-308	-221	-529
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	-	2	2
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 489	-952	-2 441
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 797	-1 171	-2 968
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 194	2 938	6 132
	Aineettomat oikeudet (IT-kulut)	Muut pitkä- vaikutteiset menot	Yhteensä
31.12.2008			
Hankintameno 1.1.	-	-	-
Siirretyt varat	2 870	2 786	5 655
Lisäykset	1 651	735	2 385
Hankintameno 31.12.	4 520	3 521	8 041
Suunnitelman mukaiset poistot	-308	-221	-529
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 31.12.	-308	-221	-529
Kirjanpitoarvo 31.12.	4 212	3 300	7 511

Liite 122. Aineelliset hyödykkeet

Sijoituskiinteistöt

	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Sijoituskiinteistö- osakkeet ja -osuudet	Yhteensä
31.12.2009				
Hankintameno 1.1.	-	-328	4	-324
Vähennykset	-	328	-	328
Hankintameno 31.12.	0	0	4	4
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 1.1.	-	328	-	328
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	-	-328	-	-328
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 31.12.	0	0	0	0
Kirjanpitoarvo 31.12.	0	0	4	4
Käypää arvo 31.12.	-	-	650	650

	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Sijoituskiinteistö- osakkeet ja -osuudet	Yhteensä
31.12.2008				
Hankintameno 1.1.	-	-	-	-
Siirrettyt varat	10	50	13 003	13 063
Vähennykset	-10	-378	-12 999	-13 387
Hankintameno 31.12.	0	-328	4	-324
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	-	329	-	329
Suunnitelman mukaiset poistot	-	-1	-	-1
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 31.12.	-	328	0	328
Kirjanpitoarvo 31.12.	0	0	4	4
Käypä arvo 31.12.	-	-	500	500

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Sijoituskiinteistö- osakkeet ja -osuudet	Yhteensä
31.12.2009				
Hankintameno 1.1.	-	-593	-	-593
Vähennykset	-	593	-	593
Hankintameno 31.12.	0	0	0	0
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 1.1.	-	593	-	593
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	-	-593	-	-593
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 31.12.	0	0	0	0
Kirjanpitoarvo 31.12.	0	0	0	0

	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Sijoituskiinteistö- osakkeet ja -osuudet	Yhteensä
31.12.2008				
Hankintameno 1.1.	-	-	-	-
Siirrettyt varat	13	99	22 699	22 810
Vähennykset	-13	-691	-22 699	-23 403
Hankintameno 31.12.	0	-593	0	-593
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	-	594	-	594
Suunnitelman mukaiset poistot	-	-1	-	-1
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 31.12.	-	593	0	593
Kirjanpitoarvo 31.12.	0	0	0	0

Muut aineelliset hyödykkeet

	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Aineelliset hyödykkeet yhteensä
31.12.2009			
Hankintameno 1.1.	3 141	2 428	4 652
Lisäykset	1 370	-	1 370
Vähennykset	-98	-84	739
Hankintameno 31.12.	4 413	2 344	6 761
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 1.1.	-281	-161	478
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	8	7	-905
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 177	-643	-1 820
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 450	-797	-2 248
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 963	1 547	4 513

	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Aineelliset hyödykkeet yhteensä
31.12.2008			
Hankintameno 1.1.	-	-	-
Siirrettyt varat	2 755	2 424	41 053
Lisäykset	386	4	389
Vähennykset	-	-	-36 790
Hankintameno 31.12.	3 141	2 428	4 652
Vähennyksen kertyneet sumu-poistot	-	-	923
Suunnitelman mukaiset poistot	-281	-161	-445
Kertyneet sumu-poistot ja arvonalennukset 31.12.	-281	-161	478
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 860	2 266	5 130

Liite 123. Muut varat

	2009	2008
Maksujenvälityssaamiset	3 048	161
Muut varat	1 103	825
Yhteensä	4 151	986

Liite 124. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2009	2008
Korot	129 125	107 589
Muut	9 375	18 606
Yhteensä	138 499	126 195

Liite 125. Laskennalliset verosaamiset

	2009	2008
Laskennalliset verosaamiset 1.1.	9 341	0
Rahoitusvarat:		
- Arvostus käypään arvoon	-9 341	9 341
Laskennalliset verosaamiset 31.12.	0	9 341

Laskennalliset verosaamiset syntyvät vain rahoitusvarojen ja -velkojen arvostamisesta käypään arvoon.

Liite 126. Velat luottolaitoksille

	2009	2008
Vaadittaessa maksettavat talletukset yhteensä	409 883	241 347
Muut kuin vaadittaessa maksettavat talletukset luottolaitoksilta	2 291 750	2 189 890
Yhteensä	2 701 633	2 431 238

Liite 127. Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2009	2008
Vaadittaessa maksettavat	2 203 636	1 739 166
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	829 931	1 368 569
Talletukset	3 033 567	3 107 735
Vaadittaessa maksettavat	245	245
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	91 520	264 366
Muut velat	91 766	264 611
Yhteensä	3 125 333	3 372 346

Liite 128. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2009		2008	
	Kirjanpito-arvo	Nimellisarvo	Kirjanpito-arvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	299 004	299 830	273 665	276 960
Joukkovelkakirjalainat	92 695	94 416	118 484	120 686
Yhteensä	391 699	394 246	392 149	397 646

Liite 129. Muut velat

	2009	2008
Maksujenvälitysvelat	75 811	79 422
Varaukset	24	24
Muut	3 162	2 237
Yhteensä	78 997	81 683

Varauksiin merkityt erät eriteltyinä

	Kirjanpito- arvo tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Palautus	Kirjanpito- arvo tilikauden lopus
Henkilöstökulut	24	-	-	-	24
Yhteensä	24	0	0	0	24

Liite 130. Siirtovelat ja saadut ennakot

	2009	2008
Korot	72 332	67 247
Muut	29 143	6 749
Yhteensä	101 475	73 996

79

Not 131. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2009	2008
Debentuurit	186 364	183 996
Lainat ilman eräpäivää	45 000	45 000
Yhteensä	231 364	228 996
Nimellisarvo	231 270	228 944
Ylempiin toissijaisiin omiin varoihin luettava määrä	45 000	45 000
Alempiin toissijaisiin omiin varoihin luettava määrä	143 497	135 237

Pankilla on joukkovelkakirjaohjelma, jonka hallitus päivittää ja hyväksyy vuosittain. Ohjelman laajuus on tällä hetkellä 500 miljoonaa euroa. Ohjelman puitteissa lasketaan liikkeeseen muita joukkovelkakirjalainoja (sisältyvät liitteeseen 128) ja debentuurilainoja. Debentuurit lasketaan liikkeeseen kiinteään korkoon 5 vuoden maturiteetilla.

Pankki on vuonna 2008 laskenut liikkeeseen eräpäivättömän lainan (Upper Tier 2)

Mikään yksittäinen debentuurilaina ei ylitä 10 %:a kaikista veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.

Liite 132. Laskennalliset verovelat

	2009	2008
Laskennalliset verovelat 1.1.	0	-
Rahoitusvarat:		
- Arvostus käypään arvoon	2 330	-
Laskennalliset verovelat 31.12.	2 330	0

Liite 133. Oman pääoman erittely

	Tilikauden alussa	Lisäys	Vähennys	Tilikauden lopus
Osakepääoma	163 000	-	-	163 000
Käyvän arvon rahasto	-26 585	40 026	-	13 441
Sidottu oma pääoma	136 415	40 026	0	176 441
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	44 558	-	-	44 558
Edellisten tilikausien voitto 1.1.	-25 210			-25 210
Tilikauden voitto, josta Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus		61 341	-	61 341
Vapaa oma pääoma	19 348	61 341	0	80 689
Oma pääoma yhteensä	155 763	101 367	0	257 130

	2009	2008
Käyvän arvon rahasto 1.1.	-26 585	-
Käypään arvoon arvostamisesta tilikauden aikana	49 910	-36 284
Laskennalliset verot käyvään arvoon arvostamisesta tilikauden aikana	-14 063	9 341
Tuloslaskelmaan siirretty määrä tilikauden aikana	4 179	358
Käyvän arvon rahasto 31.12.	13 441	-26 585

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

Vapaaseen omaan pääoman kuuluvat voitonjakokelpoiset varat	2009	2008
Edellisten tilikausien voitto 1.1.	-25 210	-
Tilikauden voitto, josta Aktia Pankki Oyj:n osakkeenomistajien osuus	61 341	-25 210
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	44 558	44 558
Yhteensä	80 689	19 348

Omassa vapaassa pääomassa ei ole jakokelvottomia varoja.

Liite 134. Rahoitusvarojen ja rahoitusvelkojen käyvät arvot

Varat	2009		2008	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	336 506	336 506	502 600	502 600
Saamistodistukset	2 653 946	2 652 400	2 345 068	2 341 983
Saamiset luottolaitoksilta	300 721	300 727	419 540	419 638
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 485 756	3 423 759	3 354 404	3 324 075
Osakkeet ja osuudet	4 899	4 899	2 848	2 848
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	2 890	2 890	2 881	2 881
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	42 226	42 226	90 842	90 842
Johdannaissopimukset	96 530	105 733	68 463	68 463
Yhteensä	6 923 474	6 869 140	6 786 645	6 753 329

Velat	2009		2008	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 701 633	2 697 638	2 431 238	2 427 073
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 125 333	3 130 555	3 372 346	3 379 025
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	391 699	387 476	392 149	379 479
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät velat	102 570	102 660	70 398	70 398
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	231 364	231 909	228 996	227 181
Yhteensä	6 552 598	6 550 237	6 495 127	6 483 156

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

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

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

Johdannaiset on arvostettu käypään arvoon markkinanoteerausten perusteella.

Vertailutiedot vuodelta 2008 on laskettu perustuen yllä esitettyihin menetelmiin.

Liite 135. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma tase-erittäin

Saamiset

31.12.2009	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	513 140	455 425	1 298 912	284 254	-	2 551 732
Saamiset luottolaitoksilta	175 943	124 777	-	-	-	300 721
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	333 199	326 471	1 084 398	765 896	975 792	3 485 756
Saamistodistukset	24 445	47 760	20 021	9 988	-	102 214
Yhteensä	1 046 727	954 433	2 403 332	1 060 138	975 792	6 440 422

31.12.2008	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	234 756	352 634	1 414 470	245 757	3 532	2 251 150
Saamiset luottolaitoksilta	206 540	213 000	-	-	-	419 540
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	336 253	265 482	930 690	662 926	1 159 052	3 354 404
Saamistodistukset	35 755	25 285	22 891	9 988	-	93 918
Yhteensä	813 305	856 401	2 368 051	918 672	1 162 584	6 119 012

Velat

31.12.2009	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 663 888	932 745	49 000	36 000	20 000	2 701 633
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 458 000	511 683	150 679	4 970	-	3 125 333
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	146 454	171 355	21 090	52 800	-	391 699
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	16 154	44 642	170 568	-	-	231 364
Yhteensä	4 284 496	1 660 425	391 337	93 770	20 000	6 450 029

31.12.2008	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 072 688	216 450	96 600	45 500	-	2 431 238
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 696 497	665 004	4 569	6 276	-	3 372 346
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	189 514	110 583	36 952	55 100	-	392 149
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	14 308	7 417	207 272	-	-	228 996
Yhteensä	4 973 006	999 454	345 392	106 876	0	6 424 729

Liite 136. Kotimaan ja ulkomaan rahan määräiset omaisuus- ja velkaerät

31.12.2009

Varat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Saamistodistukset	2 653 946	-	2 653 946
Saamiset luottolaitoksilta	297 093	3 628	300 721
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 485 756	-	3 485 756
Osakkeet ja osuudet	50 015	-	50 015
Johdannaissopimukset	96 530	-	96 530
Muut varat	489 057	745	489 803
Yhteensä	7 072 397	4 373	7 076 770

31.12.2008

Varat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Saamistodistukset	2 345 068	-	2 345 068
Saamiset luottolaitoksilta	417 689	1 851	419 540
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 354 404	-	3 354 404
Osakkeet ja osuudet	96 570	-	96 570
Johdannaissopimukset	68 463	-	68 463
Muut varat	651 030	733	651 763
Yhteensä	6 933 225	2 584	6 935 809

31.12.2009

Velat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 698 092	3 540	2 701 633
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 108 364	16 968	3 125 333
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	391 699	-	391 699
Johdannaissopimukset	102 570	-	102 570
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	231 364	-	231 364
Muut velat	285 371	-	285 371
Yhteensä	6 817 461	20 509	6 837 970

31.12.2008

Velat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 431 027	211	2 431 238
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 357 825	14 521	3 372 346
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	392 149	-	392 149
Johdannaissopimukset	70 398	-	70 398
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	228 996	-	228 996
Muut velat	226 077	-	226 077
Yhteensä	6 706 472	14 731	6 721 203

Liite 137. Varat ja velat yhteensä liiketoiminta-alueittain

	2009	2008
Varat		
Kiinteistötoiminta	4	4
Pankkitoiminta	7 076 766	6 935 805
Yhteensä	7 076 770	6 935 809
Velat		
Pankkitoiminta	6 735 400	6 650 806
Yhteensä	6 735 400	6 650 806

Liite 138. Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla

	2009	2008
Osakkeet ja osuudet konserniyhtiöissä ja omistusyhteisyrityksissä	4 355	4 355
Yhteensä	4 355	4 355

Muut liitetiedot**Liite 139. Vakuudet**

Omasta velasta 31.12.2009	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Velat luottolaitoksille	Saamistodistukset	1 069 400	1 030 308
Takaisinosopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	808 201	808 201
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet, CSA-sopimukset	Saamistodistukset	47 000	47 000
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet, CSA-sopimukset	Käteiset varat	8 000	8 000
Yhteensä		1 932 601	1 893 509

Omasta velasta 31.12.2008	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Velat luottolaitoksille	Saamistodistukset	1 058 409	1 056 254
Takaisinosopimusten yhteydessä annetut vakuudet	Saamistodistukset	362 138	362 138
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet, CSA-sopimukset	Käteiset varat	8 500	8 500
Yhteensä		1 429 047	1 426 892

Muiden velasta

Pankki ei ole asettanut vakuuksia muiden velasta.

Saadut vakuudet

Omaista velasta 31.12.2009	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet, CSA-sopimukset	Käteiset varat	175 435	175 435
Takaisinosotusopimusten yhteydessä saadut vakuudet	Saamistodistukset	47 000	47 000
Yhteensä		222 435	222 435

Omaista velasta 31.12.2008	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Panttaussopimusten yhteydessä annetut vakuudet, CSA-sopimukset	Käteiset varat	93 250	93 250

Liite 140. Eläkevastuut

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

Liite 141. Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltynä

	2009	2008
Takaukset	49 944	54 843
Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	7 281	7 450
Käyttämättömät luottojärjestelyt	539 977	472 475
Yhteensä	597 202	534 768

Liite 142. Vuokravastuut

	2009	2008
Alle 1 vuosi	7 219	7 332
1–5 vuotta	24 582	26 063
Yli 5 vuotta	17 770	23 042
Yhteensä	49 571	56 437

Vuokrasopimukset koskevat pääasiassa toimitiloja ja vuokrataso on yleensä sidottu elinkustannusindeksiin.

Liite 143. Henkilöstön määrä 31.12.

	2009	2008
Kokopäiväiset	638	649
Osa-aikaiset	73	69
Määräaikaisten	85	94
Yhteensä	796	812

Liite 144. Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt

Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt (osuus yli 50 %)

	2009 Osuus kaikista osakkeista	2009 Kirjanpito-arvo	2008 Osuus kaikista osakkeista	2008 Kirjanpito-arvo
Rahoitustoiminta				
Aktia Hypoteekkipankki Oyj, Helsinki	52,3	33 291	53,7	25 080
Aktia Kortti & Rahaistus Oy, Helsinki	100,0	799	82,0	26
Aktia Yritysrahoitus Oy, Helsinki	80,0	240	80,0	240
Sijoitusrahastotoiminta				
Aktia Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	100,0	2 507	100,0	2 507
Sijoituspalveluyritykset				
Aktia Asset Management Oy Ab, Helsinki	93,0	1 034	81,0	347
Vakuutustoiminta				
Aktia Henkivakuutus Oy, Turku	-	-	100,0	58 286
Yhteensä		37 871		86 487

Omistus osakkuusyhtiössä (osuus 20-50 %)

	2009 Osuus kaikista osakkeista	2009 Kirjanpito-arvo	2008 Osuus kaikista osakkeista	2008 Kirjanpito-arvo
Tietojenkäsittely				
Oy Samlink Ab, Helsinki	24,0	1 697	24,0	1 697
Pääomasijoitusyhtiö				
Unicus Oy, Helsinki	33,3	250	33,3	100
Muut				
ACH Finland Oyj	24,5	734	25,8	775
Yhteensä		2 681		2 572

Muilta konserniyhtiöiltä saadut rahoitustuotot sekä niille suoritettavat rahoituskulut

	2009	2008
Korkotuotot	14 375	20 498
Osinkotuotot	1 326	11 100
Korkokulut	-1 331	-2 035
Rahoitustuotot, netto	14 371	29 563

Saamiset samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä ja velat näille

	2009	2008
Saamiset luottolaitoksilta	220 000	319 000
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	85 140	59 642
Saamistodistukset	38 443	29 353
Osakkeet ja osuudet konserni- ja omistusyhteisyrityksissä	4 565	159
Muut varat	-	5 102
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	20 788	38 970
Saamiset yhteensä	368 936	452 227
Velat luottolaitoksille	9 033	12 094
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	11 418	19 004
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	12 926
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	500
Muut velat	2 110	1 513
Siirtovelat ja saadut ennakot	23 693	12 372
Velat yhteensä	46 254	58 410

Liite 145. Hallinnoitavat asiakasvarat

	2009	2008
Emoyhtiö, Aktia Pankki Oyj, tarjoaa yksityishenkilöille ja instituutioille täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa. Asiakasvaroja ei välitetä luottoina toisille asiakkaille.		
Hallinnoitavat asiakasvarat		
Täydellä valtakirjalla hallinnoitavat varat	1 380	61 950
Sijoitusneuvonnan puitteissa erillisin sopimuksin hallinnoitavat varat	3 064 745	1 478 573
Varainhoidon varat yhteensä	3 066 125	1 540 523

Liite 146. Osakkeiden omistus

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

Liite 147. Emoyhtiön vakavaraisuus

Basel 2 -säännösten mukaan

Yhteenveto	12/2009	12/2008
Ensisijaiset omat varat	286 994	253 374
Toissijaiset omat varat	201 938	136 552
Omat varat	488 932	389 926
Luotto- ja vastapuoliriskien riskipainotettu määrä	2 179 501	2 281 628
Markkinariskien riskipainotettu määrä 1)	-	-
Operatiivisten riskien riskipainotettu määrä	282 744	244 378
Riskipainotetut erät yhteensä	2 462 245	2 526 007
Vakavaraisuusaste, %	19,9	15,4
Ensisijaisten omien varojen suhde, %	11,7	10,0
Minimipääomavaade	196 980	202 081
Pääomapuskuri (omien varojen ja minimivaateen erotus)	291 953	187 846

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

Omat varat	12/2009	12/2008
Osakepääoma	163 000	163 000
Muut rahastot	44 558	44 558
Luottotappiovaraus (verojen jälkeen)	62 338	95 638
Edellisten tilikausien voitto	-25 210	-
Tilikauden tulos	61 341	-25 210
./ osinkovaraus	-12 900	-
Yhteensä	293 127	277 986
./ aineettomat hyödykkeet	-6 132	-7 511
./ vakuutusyhtiöomistus	-	-17 100
Ensisijaiset omat varat	286 994	253 374
Käyvän arvon rahasto	13 441	-26 585
Muut toissijaiset omat varat	45 000	45 000
Vastuudebentuurit	143 497	135 237
./ vakuutusyhtiöomistus	-	-17 100
Toissijaiset omat varat	201 938	136 552
Omat varat yhteensä	488 932	389 926

Riskipainotetut sitoumukset, luotto- ja vastapuoliriskit

Kokonaisvastuut 12/2009				Riskipainotetut sitoumukset, Basel 2	
Riskipaino	Taseen varat	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	Yhteensä 12/09	12/2009	12/2008
0%	1 484 812	97 835	1 582 647	-	-
10%	1 158 823	-	1 158 823	115 882	80 349
20%	1 128 088	271 004	1 399 092	236 898	314 223
35%	2 017 281	59 983	2 077 264	715 555	718 848
50%	-	575	575	144	2 422
75%	545 820	73 780	619 600	434 801	399 124
100%	587 729	93 373	681 102	637 006	713 252
150%	9 978	652	10 630	15 456	11 268
Yhteensä	6 932 531	597 202	7 529 733	2 155 742	2 239 486
Johdannaiset *)	274 516	-	274 516	23 759	42 142
Yhteensä	7 207 047	597 202	7 804 249	2 179 501	2 281 628

*) koskee johdannaisopimusten luottovasta-arvoa

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

Operatiivisten riskien riskipainotettu määrä

	2006	2007	2008	2009	12/2009	12/2008
Bruttotuotot	126 025	121 514	143 466	187 409		
- 3 vuoden keskiarvo			130 335	150 797		
Operatiivisen riskin pääomavaade					22 619	19 550
Riskipainotettu määrä, Basel 2					282 744	244 378

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

TIETOJA KONSERNIN TOIMINTAKERTOMUKSESTA JA TILINPÄÄTÖKSESTÄ

Konsernin emoyhtiö on Aktia Pankki Oyj, jonka kotipaikka on Helsinki. Kopio konsernin toimintakertomuksesta ja tilinpäätöksestä on saatavilla Aktia Pankki Oyj:ssä, Mannerheimintie 14 A, 00100 Helsinki.

87

HELSINKI 26. HELMIKUUTA 2010

Aktia Pankki Oyj:n hallitus

DAG WALLGREN

puheenjohtaja

NINA WILKMAN

varapuheenjohtaja

MARCUS H. BORGSTRÖM

HANS FRANTZ

LARS-ERIK KVIST

NILS LAMPI

KJELL SUNDSTRÖM

MARINA VAHTOLA

JUSSI LAITINEN

toimitusjohtaja

TILINTARKASTUSKERTOMUS

88

Aktia Pankki Oyj:n yhtiökokoukselle

Olemme tarkastaneet Aktia Pankki Oyj:n kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimin-takertomuksen ja hallinnon tilivuodelta 2009. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muu-toksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot sekä emoyhtiön taseen, tulos-laskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta ja siitä, että konserni-tilinpäätös antaa oikeat ja riittävät tiedot EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti ja että tilinpäätös ja toimintakertomus anta-vat oikeat ja riittävät tiedot Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakerto-muksen laatimista koske-vien säännösten ja määräysten mukaisesti. Hallitus vastaa kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjesty-misestä ja toimitusjohtaja siitä, että kirjanpito on lain mukainen ja että varain-hoito on luotettavalla tavalla järjestetty.

Tilintarkastajan velvollisuudet

Tilintarkastajan tulee suorittaa tilintarkastus Suomessa nou-datettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti ja sen pe-rusteella antaa lausunto tilinpäätök-sestä, konsernitilinpäät-öksestä ja toimintakertomuksesta. Hyvä tilintarkas-tustapa edellyttää ammattieettisten periaatteiden noudattamista ja tilintar-kastuksen suunnittelua ja suorittamista siten, että saadaan kohtuullinen varmuus siitä, että tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa ei ole olen-naisia virheellisyyskiä ja että emoyhtiön hallituksen jäsenet ja toimitusjohtaja ovat toimineet osakeyhtiölain mukaisesti.

Tilintarkastustoimenpiteillä tulisi varmistua tilinpäätöksen ja toimintakerto-muksen lukujen ja muiden tietojen oikeel-lisuudesta. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan ja arvioihin riskeistä, että tilinpäätökses-sä tai toimintakertomuksessa on väärinkäytöksestä tai virheestä johtuva olennainen virheellisyys. Tarvittavia tarkastustoi-menpiteitä suunniteltaessa arvioidaan myös tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laadintaan ja esittä-miseen liittyvää sisäistä valvontaa. Lisäksi arvioidaan tilinpäätöksen ja toi-mintakertomuksen yleistä esittämistapaa, tilinpäätöksen laatimisperiaatteita sekä johdon tilinpäätöksen laadinnassa soveltamia arvioita.

Tilintarkastus on toteutettu Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastusta-van mukaisesti. Käsitksemme mukaan olemme suorittaneet tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvia tarkastustoimenpiteitä lausuntoamme var-ten.

Lausunto konsernitilinpäätöksestä

Lausuntonamme esitämme, että konsernitilinpäätös antaa EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäät-össtandardien (IFRS) mukaisesti oi-keat ja riittävät tiedot konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toimin-nan tuloksesta ja rahavirroista.

Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös ja toimintaker-tomus antavat Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimis-ta koskevien säännösten ja määräysten mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot konsernin sekä emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat ristiriidattomia.

Helsingissä 2. maaliskuuta 2010

PricewaterhouseCoopers Oy

KHT-yhteisö

Jan Holmberg

KHT

AKTIA PANKKI OYJ:N HALLINNOINTIRAPORTTI

Aktia Pankki Oyj:n hallitus on hyväksynyt tämän raportin 26.2.2010. Raportti on laadittu hallituksen toimintakertomuksesta erillisenä selvityksenä.

Taloudellisen raportoinnin yhteydessä käytettävät sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien tärkeimmät piirteet Aktia Pankki Oyj -konsernissa vuonna 2009

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

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

Aktia-konsernin taloudellisen raportoinnin operatiivinen organisaatio vastaa myös Aktia Pankki -konsernin taloudellisesta raportoinnista ja koostuu konsernitasolla toimivasta talousyksiköstä, joka vastaa muun muassa konsernikonsolidoinnista, budjetoinnista, tilinpäätösperiaatteiden päivittämisestä sekä sisäisestä raportointiohjeistuksesta. Ulkoinen ja sisäinen taloudellinen raportointi toimivat erillisinä yksiköinä, jotka molemmat kuitenkin raportoivat konsernin talousjohtajalle.

Merkittävä osa Aktia-konsernin yhtiöiden juoksevasta kirjanpidosta hoidetaan ulkoistetusti kirjanpitopalveluja tarjoavissa yhtiöissä. Kirjanpitopalvelut käsittävät myös arvopaperi-, osto- ja käyttöomaisuusreskontran ylläpidon sekä tilinpäätöksen laatimisen kansallisten tilinpäätösperiaatteiden mukaisesti. Palvelut tuotetaan osapuolten välisten sopimusten puitteissa, ja ne noudattavat Finanssivalvonnan ja muiden viranomaisten ohjeita ja direktiivejä. Palveluntarjoajien kanssa järjestetään säännöllisesti kokouksia yhteistyön kehittämiseksi ja arvioimiseksi. Aktia-konserni on edustettuna palveluntarjoajien organisaatioiden eri tasoilla toimivissa järjestelmä- ja prosessikehityksen ohjausryh-

missä ja elimissä. Aktia-konsernilla on suora omistussintressi kaikkein merkittävimmissä palveluntarjoajayhtiössä ja se on edustettuna yhtiön hallituksessa.

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

Aktia-konsernin sisäiset raportit ja kuukausitilinpäätökset ovat rakenteeltaan yhteneväiset, ja ne laaditaan samojen periaatteiden mukaan kuin viralliset osavuosi- ja vuositilinpäätökset.

Konsernin, joka käsittää myös Aktia Pankki -konsernin, taloudellista kehitystä ja tulosta käsitellään kuukausittain konsernin johtoryhmässä. Vastaava yksityiskohtainen läpikäynti tehdään neljännesvuosittain konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa osavuositarkastusten ja vuosikertomuksen muodossa. Tarkastusvaliokunnalle havainnoistaan raportoivat konsernin ulkoiset tilintarkastajat tarkastavat osavuositarkastukset ja vuosikertomuksen. Uudet tai muuttuneet tilinpäätösperiaatteet tulee käsitellä ja hyväksyä konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa.

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

YHTEYSTIEDOT

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

Toimitusjohtaja Jussi Laitinen
Varatoimitusjohtaja, CFO Stefan Björkman

Sijoittajasuhteet

IR-vastaava Anna Gabrán, puh. 010 247 6501

Konsernaviestintä

Viestintäpäälikkö Malin Pettersson, puh. 010 247 6369

Verkkopalvelu: www.aktia.fi
Yhteydenotot: aktia@aktia.fi
Sähköposti: etunimi.sukunimi@aktia.fi

Y-tunnus: 2181702-8
BIC/S.W.I.F.T: HELSFIHH

Graafinen toteutus: Hasan & Partners
Taitto: ADD- graafinen toimisto
Kuva: Rami Salle
Paino: Finepress

Aktia