

Sisältö

Aktia on ihmisen kokoinen pankki	2
Vuosi 2000 lyhyesti	3
Toimitusjohtajan katsaus	4
Liiketoiminta – ihmisen kokoinen pankki	6
Asiakkaan kohtaaminen	8
Tytäryhtiöt	10
Liiketoimintayksiköt	12
Henkilöstö	14
Hallituksen toimintakertomus	16
Konsernin tuloslaskelma	23
Konsernin tase	24
Emoyhtiön tuloslaskelma	26
Emoyhtiön tase	27
Tilinpäätösperiaatteet	29
Tilinpäätöksen liitetiedot	31
Voitonjakoehdotus, Hallintoneuvoston esitys	42
Tilintarkastuskertomus	43
Konsernin viisivuotiskatsaus	44
Osakepääoma ja omistajat	46
Corporate Governance	48
Hallitus	49
Konserninjohto, Myynnin ja asiakaspalvelun johto	50
Tytäryhtiöt – toimitusjohtajat	51
Yhteystiedot	52

Varsinainen yhtiökokous

Aktia Säästöpankki Oyj:n vuoden 2001 varsinainen yhtiökokous pidetään keskiviikkona 25. huhtikuuta klo 15.00 Aktia-salissa, Yrjönkatu 31, Helsinki. Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksessä määrätyt asiat sekä hallituksen ehdotukset pankin yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi euroon siirtymisen ja muun uuden lainsäädännön vuoksi sekä pankin osakepääoman alentamiseksi määrään, joka vastaa tasan kahta euroa osakkeelta. Osakkeenomistajan, joka aikoo osallistua kokoukseen, tulee ilmoittautua pankkiin viimeistään maanantaina 23. huhtikuuta ennen klo 16.00, puhelimitse 010 247 6260 / Yvonne Nylund-Fagerstedt, faksilla 010 247 6568 tai sähköpostilla yvonne.nylund-fagerstedt@aktia.fi.

Aktian taloudelliset julkaisut

Vuonna 2001 Aktia julkaisee seuraavat tulostiedotteet:

Vuoden 2000 tulos – 12. helmikuuta

Osavuositarkastus tammi-maaliskuu 2001 – 7. toukokuuta

Osavuositarkastus tammi-kesäkuu 2001 – 20. elokuuta

Osavuositarkastus tammi-syyskuu 2001 – 5. marraskuuta

Aktia Säästöpankki Oyj:n vuosikertomus ja osavuositarkastukset julkaistaan suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi.

Julkaisuja saa kaikista Aktian konttoreista. Niitä voi myös tilata osoitteesta Aktia Säästöpankki Oyj, Taloudelliset julkaisut, PL 207, 00101 Helsinki, puhelimitse numerosta 010 247 5000, faksilla numerosta 010 247 6356 tai sähköpostitse osoitteesta viestinta@aktia.fi.



*Katja Lindström-Leppähaara, 32 vuotta, sosiaalialan
hoitaja, Jarkko Leppähaara, 32 vuotta, huollon vastaava
ja Wilhelmina Leppähaara, kuusi kuukautta, Aktian
Turun Linnankadun konttorin asiakkaita.*

Aktia on ihmisen kokoinen pankki

Missio

- Aktia on paras asiakkaidensa pankkiasioden hoitamisessa; pidämme hyvää huolta heistä ja heidän taloudestaan.

Arvot

- Pidämme huolta asiakkaasta ja tuomme lisäarvoa hänen talouteensa – yksilö ja perhe ovat toimintamme ydin.
- Me aktialaiset olemme Aktia – jokaisen oma panos on ratkaisevan tärkeä.
- Viestintämme on avointa ja rehellistä.
- Olemme ajanmukaisia ja osaavia, kehitämme jatkuvasti toimintaamme.
- Kannamme vastuamme toisiamme, omistajiamme ja yhteiskuntaa kohtaan työskentelemällä kannattavasti.

Aktian tehtävänä on auttaa asiakasta hoitamaan omaa talouttaan mahdollisimman tehokkaasti ja kannattavasti. Pankki kunnioittaa aina asiakkaan yksityisyyttä, ja asiakkaan etu on pankin lyhytaikaista hyötyä tärkeämpi. Viime kädessä kukin vastaa itse omasta taloudestaan.

Yksilö ja perhe on Aktian toiminnan perusta, samoin kuin paikallinen yritystoiminta on pankin yrittäjärahoituksen perusta.

Aktian toiminnan lähtökohtana on aina asiakas. Asiakasvastuulliset huolehtivat asiakassuhteesta, ja muun organisaation tehtävänä on tukea asiakasvastuullisia. Aktian organisaatio on selkeä, hierarkia matala ja päätöksentekoreitit lyhyet. Kunkin työntekijän rooli ja vastuualue on selvästi määritelty, samoin kuin tavoitteet, joiden toteutumista seurataan. Aktialaiset työskentelevät tiimeissä, ja jokaisella tiimin jäsenellä on vastuu omasta panoksestaan.

Luotamme toinen toisiimme, ja se edellyttää oikeaa henkilöä oikealla paikalla. Aktian toiminta perustuu molemminpuoliseen luottamukseen työnantajan ja työntekijän välillä, yhteisiin pelisääntöihin ja tosiasioihin.

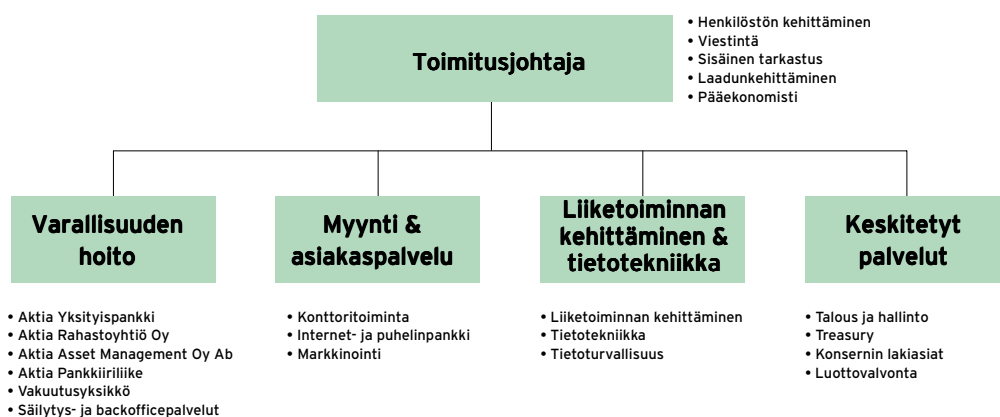
Työntekijät vastaavat oman osaamisensa ylläpitämisestä ja parantamisesta tavoitteenaan jatkuva kehitys.

Perusedellytys Aktian olemassaololle on kannattava toiminta.

Aktia lyhyesti

Nykyinen Aktia syntyi kun Helsingin Säästöpankki 1990-luvun alussa fuusioitui useiden rannikkoalueen säästöpankkien kanssa. Aktian perustukset valettiin jo 1826, kun vanhin Suomessa tällä hetkellä toimivista talletuspankeista avasi ovensa. Aktia on suomalainen kaksikielinen säästöpankki, jonka toiminta perustuu suomalaisten asiakkaiden – yksityishenkilöiden, paikallisten yritysten, kuntien ja voittoa tavoittelemattomien yhteisöjen – tarpeille. Yhdessä yhteistyökumppaniensa, säästö- ja paikallisosuuspankkien, kanssa Aktialla on noin 370 konttorin verkosto. Aktia toimii säästö- ja osuuspankkien keskusrahallaitoksena, se on auktorisoitu arvopaperivälittäjä ja sillä on kattava ulkomainen kirjeenvaihtajapankkiverkosto. Aktia on hyväksytty Suomen Pankin rahamarkkinaoperaatioiden vastapuoleksi. Se on myös mukana Suomen Pankin maksuvalmius- ja sekkitilijärjestelmässä. Aktia Säästöpankki Oyj -konserniin kuuluvat Aktia Rahastoyhtiö Oy ja Aktia Asset Management Oy Ab. Aktian omistavat suomalaiset säästöpankkisäätiöt, yhteisöt, säästöpankit, ruotsalainen FöreningsSparbanken ja yksityishenkilöt.

Aktiakonserni



Vuosi 2000 lyhyesti

- Viimeisen asiakasmittauksen mukaan Aktian asiakkaat ovat entistä tyytyväisempiä pankkinsa palveluun ja tuotteisiin.
- Aktia sai 15 000 uutta pankkiasiakasta ja 16 000 uutta rahastoasiakasta.
- Kasvustrategiansa mukaisesti Aktia päätti avata kolme uutta konttoria kasvualueillaan.
- Aktia kehitti verkkopalveluaan, ja Internet-pankin kautta tehtyjen tapahtumien lukumäärä kasvoi 100 prosenttia.
- Aktia päätti perustaa verkkokonttorin tarjotakseen nykyisille ja potentiaalisille asiakkailleen vaihtoehdoisen ja joustavan tavan hoitaa pankkiasioita. Verkkokonttori tarjoaa kaikkia pankkipalveluita sekä henkilökohtaista neuvontaa ja personoidun Internet-palvelun.
- Aktia avasi koemielessä kaksi Rahasto- ja lainapistettä. Ne ovat avoinna arki-iltaisina ja lauantaisin ja palvelevat asiakkaita kaikissa näiden taloutta koskevilla kysymyksillä lukuun ottamatta kassa-asioita.
- Aktia aloitti marraskuussa yhteistyön Sanford C. Bernsteinin kanssa. Tämä alunperin amerikkalainen varainhoitaja on keskittynyt yksityishenkilöiden varainhoitoon. Yhteistyö merkitsee, että Aktian Yksityispankki edustaa Bernsteiniä Suomessa ja että Yksityispankilla on pääsy maailmanlaajuiseen verkkoon ja laajaan tuotevalikoimaan.
- Aktia lanseerasi uuden käyttelytilin – Aktia Prime -tilin – jonka korko on sidottu Aktian Prime-korkoon.
- Aktia laajensi rahastovalikoimaansa ja lanseerasi kaksi uutta rahastoa. Aktia Medica sijoittaa lääketieteellisuuteen ja biotekniikkaan, Aktia TMT kansainväliseen teknologiaan, mediaan ja tietoliikenteeseen.
- Säästöpankkiryhmä lanseerasi kaksi nimenomaan säästöpankkien asiakkaille suunniteltua rahastoa. Rahastoja hallinnoi Aktia Rahastoyhtiö Oy.

Konsernin tulos lyhyesti

	Mmk	+/- %
Säästäminen*	13 702,7	+9
Kotitalouksien säästäminen**	10 515,4	+6
Ottolainaus	10 519,3	+2
Antolainaus	11 288,0	+13
Uudet lainat	4 421,6	-12
Tuotot yhteensä	748,8	+35
Rahoituskate	442,9	+32
Kulut yhteensä	499,5	+19
Luottotappiot	1,1	NA
Liikevoitto	251,3	+93
Vuoden voitto	195,5	+69
Oman pääoman tuotto (ROE) %	23,1	+16

* talletukset ja rahastosäästäminen Aktia-konsernissa

** yksityisasiakkaiden talletukset ja rahastosäästäminen Aktia-konsernissa

Toimitusjohtajan katsaus

Kannattava kasvu, hyvä tulos ja tyytyväisemmät asiakkaat - siinä Aktian toiminta vuonna 2000 pähkinänkuoressa. Konsernin liikevoitto kasvoi kokonaista 93 prosenttia 251 Mmk:aan, ja oman pääoman tuotto nousi 23 prosenttiin. Aktia kasvatti markkinaosuuttaan kaikilla alueilla ja sai 31 000 uutta pankki- ja rahastoasiakasta. Myös viimeisen asiakastyytyväisyysmittauksen tulokset osoittavat Aktian asiakkaiden olevan entistä tyytyväisempiä pankkiinsa.

Tyytyväisemmät asiakkaat

Aktia aloitti vuoden ottamalla käyttöön uuden organisaatiomallin, jonka tarkoituksena on luoda edellytykset nopealle, keskitetylle ja tehokkaalle asioiden käsittelylle. Halusimme yksinkertaistaa ja keskittää tullaksemme nopeammiksi ja tehokkaammiksi, samalla kun panostamme hyvään henkilökohtaiseen palveluun ja tuotevalikoimaan. Myynnin & asiakaspalvelun uusi johto sai tehtäväkseen kehittää konttoriverkosta yhtenäisen, dynaamisen sekä entistä asiakaskeskeisemmän ja myyntihenkisemmän palveluorganisaation. Uusien työkalujen ja menetelmien, kuten myynnintuen ja asiakkaanhoitosystematiikan implementointi ja seuranta olivat johdon tärkeimpiä painopisteitä vuoden aikana. Tasaisen hyvän palvelun varmistamiseksi Aktian konttoreissa otettiin käyttöön palvelukriteerit. Ja uskallanpa väittää, että olemme edistyneet. Asiakastyytyväisyysmittauksen tuloksen mukaan asiakkaamme ovat sitä mieltä, että Aktia on parantanut palveluaan. Saimme kouluarvosanan 8,64, mikä osoittaa meidän tehneen oikeita ratkaisuja. On kuitenkin muistettava, että asiakkaiden tyytyväisyys on ansaittava joka päivä.

Hyvä tulos ja kannattava kasvu

Voimakas taloudellinen kasvu, heikentynyt euro, raakaöljyn korkea hinta, kohonnut korkotaso ja vaihtelevat pörssikurssit kuvasivat talouden yleistä kehitystä toimintavuoden aikana. Euroopan keskuspankki laski ohjauskorkoa kuudesti vuoden aikana 3,00 prosentista 4,75 prosenttiin hillitäkseen inflaatiopaineita ja euron arvon heikentymistä. Markkinakorot nousivat ohjauskoron mukana marraskuuhun saakka, minkä jälkeen ne kääntyivät laskuun. Suomalaisten rahoitusomaisuuden rakennemuutos jatkui osin sen vuoksi, että lähes kaikki talletukset muuttuivat lähdeverollisiksi kesäkuussa. Rahasto-, vakuutus- ja osakesijoitukset lisääntyivät erityisesti ensimmäisen puolivuotiskauden aikana, mutta levoton markkinatilanne hiljensi vauhtia huomattavasti loppuvuonna.

Taloudellinen kasvu ja korkotilanne suosivat koko pankkialaa ja vaikuttivat positiivisesti myös

Aktian tulokseen. Konsernin liikevoitto vuodelta 2000 kasvoi kokonaista 93 prosenttia edellisvuoteen verrattuna. Tärkein syy hyvään tulokseen oli kuitenkin konsernin ydintoiminnan kannattava kehitys, ja sen seurauksena kasvanut liiketoiminta ja lisääntyneet palkkiotuotot. Hyvä kannattavuus johti oman pääoman tuoton lisääntymiseen 16 prosentilla 23 prosenttiin. Niin säästämisen kuin antolainauksenkin volyymit jatkoivat kasvuaan huolimatta osakemarkkinoiden levottomuudesta ja koronnostoitusta. Esimerkiksi Aktian hallinnoima rahastopääoma lisääntyi yli 43 prosenttia ja markkinaosuus nousi 2,93 prosentista 3,54 prosenttiin. Myös uudet lainat, erityisesti asuntolainat, lisääntyivät, mikä kasvatti Aktian markkinaosuutta asuntolainoista 4,24 prosentista 4,52 prosenttiin. Samalla uusien asiakkaiden määrä kohosi entisestään. Aktia sai yli 16 000 uutta rahastoasiakasta ja yli 15 000 uutta pankkiasiakasta. Myös toiminta verkossa kehittyi tyydyttävästi, mm. Internet-pankin kautta tehtyjen tapahtumien lukumäärä kasvoi 100 prosenttia edellisvuoteen verrattuna.

Sijoitimme tulevaisuuteen

Yksi tärkeimmistä tavoitteistamme vuonna 2000 oli kehittää toimintaamme katse kohti tulevaisuutta ennen kaikkea ydinasiakasryhmämme – yksityisasiakkaiden – lähtökohdista. Koska haluamme varmistua siitä, että kehitystoimenpiteemme on suunnattu oikein, suoritamme säännöllisesti niin sisäisiä kuin ulkoisiakin mittauksia. Mittaamme sitä, mitä mieltä nykyiset ja uudet asiakkaamme ovat Aktiasta ja Aktiassa saamastaan palvelusta, kysymme työntekijöiltämme, kuinka he viihtyvät työssään ja mitä mieltä he ovat työnantajastaan. Osaava ja tyytyväinen henkilöstö on minkä tahansa palveluyrityksen ehdottomasti tärkein menestystekijä. Olemme hyljättäin alkaneet mitata yrityskuvaamme saadaksemme riippumattoman arvion siitä, minkälaisen kuvan annamme ulospäin. Tämä on tärkeää erityisesti kasvustrategiamme kannalta. Myös strategisilla yhteistyökumppaneillamme – säästö- ja paikallisosuuspankeilla – on vuosittain mahdollisuus kertoa, miten he kokevat meidän täyttävän tehtävämme keskusrahallaitoksena ja erilaisten tuotteiden tarjoajana.

Vuoden aikana jatkettiin konttorien kunnostusta, jotta ne paremmin vastaisivat nykyajan vaatimuksiin tarjota henkilökohtaista palvelua tarkoituksenmukaisissa ja luottamuksellisen asioinnin mahdollistavissa tiloissa. Etenkin kasvualueiden konttoreihin palkattiin lisää henkilökuntaa. Päätimme myös avata uusia konttoreita ja lisäksi verkkokonttorin tämän vuoden aikana. Kehitimme verkkopalvelujamme ottamalla käyttöön asiakasyhteenveton, joka sisältää tiedot asiakkaan kaikista talletuksista, rahasto-osuuksista, arvopapereista ja lainoista. Aloitimme koemielessä myös ilta- ja lauantaiaukiolot. Rahasto- ja vakuutusäästämisen mahdollisuudet ja riskit ovat tulleet asiakkaillemme tutuiksi Rahastokouluissa, jotka osoittautuivat menestyksiksi ja joi-



ta nyt järjestetään säännöllisesti. Koska rahasto- ja vakuutussäästäminen on tullut entistä suositummaksi aloitimme sijoitusasiantuntijoille suunnatun koulutusohjelman. Henkilöstön osaamista lisättiin kautta linjan varsinkin huolenpidossa ja myyntityössä. Asiakkaamme toivovat, että heitä palvellaan kaikissa heidän talouttaan koskevissa kysymyksissä.

Ryhmän yhteistyötä vahvistettiin

Aktian keskeisten yhteistyökumppaneiden, 39 muun säästöpankin ja 43 paikallisosuuspankin, tulos ja kasvu kehittyivät hyvin vuoden aikana. Ryhmän yhteenlaskettu liikevoitto kasvoi 58 prosenttia 869 Mmk:aan, ottolainaus lisääntyi 4,9 prosenttia 37 072 Mmk:aan ja antolainaus 10,5 prosenttia 32 479 Mmk:aan. Pankit myivät entistä enemmän toisaalta Aktian tuottamia tai hallinnoimia tuotteita, toisaalta Aktian välittämiä tuotteita. Tärkeänä osana yhteistyötä säästöpankkiryhmä lanseerasi omalla tavaramerkillään kaksi erikoissijoitusrahastoa, joita Aktian rahastoyhtiö hallinnoi.

Tehostaakseen toimintaansa säästöpankit suunnittelevat yhteisen laskentayhtiön perustamista. Sen ensisijaiseksi tehtäväksi tulee pankkien ulkoinen laskentatoimi ja viranomaisraportointi.

Koska yksityishenkilöt ovat myös muiden säästöpankkien merkittävin asiakasryhmä, ovat asuntolainat niidenkin tärkeimpiä tuotteita. Aktia perustaa tänä vuonna kiinnitysluottopankin. Sen avulla voimme myös jatkossa tarjota asiakkaillemme kilpailukykyisiä ja monipuolisia asuntolainoja, samal-

la kun se mahdollistaa varman ja edullisen varainhankinnan. Myös paikallispankeille tarjotaan kiinnitysluottopankin tuotteita.

Asiakkaiden tarpeet painopisteenä

Panostus Aktian palvelukonseptin ja tuotevalikoiman kehittämiseen asiakkaiden tarpeiden ja odotusten mukaisesti painopisteenä palvelun mukauttaminen kunakin asiakkaan yksilöllisiin toiveisiin jatkuu. Keskitymme tulevaisuudessakin liiketoiminnan kehittämiseen, osaamiseen, kasvuun ja tehokkuuteen. Asiakasprosessissa tavoitteenamme on erikoistua asiakkaiden tarpeiden ymmärtämiseen eri elämäntilanteissa, oikeiden ratkaisujen löytämiseen eri asiakasryhmille ja prosessin tehostamiseen valmiiksi räätälöityjä ratkaisuja käyttäen.

Vuoden 2000 tulos oli Aktian tähän asti paras, mikä osaltaan vahvistaa, että ihmisen kokoinen pankki ja strategiamme olla paras pankki henkilökohtaisessa asiakaspalvelussa on kannattava. Tyytyväinen asiakas on hyvä asiakas.

Lopuksi haluan kiittää asiakkaitamme, omistajiamme ja yhteistyökumppaneitamme sekä erityisesti Aktian henkilökuntaa sitoutuneesta ja hyvästä työstä. Tyytyväisten asiakkaiden, hyvän kasvun ja tuottavuuden ansiosta meillä on kannattavan kasvun edellytykset myös jatkossa.

Helsingissä helmikuussa 2001

Erik Anderson

Liiketoiminta - ihmisen kokoinen pankki

Aktian tavoitteena on olla Suomen selvästi paras pankki ihmisläheisessä ja henkilökohtaisessa asiakaspalvelussa. Aktian liiketoiminnan perustana ovat asiakkaiden tarpeet ja toiveet. Asiakas valitsee missä, koska ja kuinka hän haluaa hoitaa pankkiasiansa. Vuoden aikana Aktia keskittyi kasvuun sekä palvelukonseptinsa kehittämiseen ja tehostamiseen lähtökohtana asiakas ja painopisteenä palvelun mukauttaminen kunkin asiakkaan yksilöllisiin toiveisiin. Vuoden 2000 asiakastytyväisyysmittaus, jossa Aktia sai kouluarvosanan 8,6, osoittaa, että tehdyillä toimenpiteillä on ollut toivottu vaikutus.

Yksilö ja perhe ovat toiminnan ydin

Aktian suurimman asiakasryhmän muodostavat yksityisasiakkaat, jotka edustavat noin 75:tä prosenttia asiakasvolymistä. Pankin kasvustrategian mukainen keskittyminen tähän asiakasryhmään toi konsernille 15 000 uutta pankkiasiakasta ja 16 000 uutta rahastoasiakasta vuoden aikana. Kotitalouksien säästäminen – kotitalouksien talletukset ja rahastosäästäminen – lisääntyi samalla yli 6 prosenttia 10 515 Mmk:aan, ja uusia lainoja kotitalouksille myönnettiin 3 363 Mmk:n arvosta. Kasvun seurauksena myös markkinaosuus lisääntyi. Kasvu tuli lähinnä pääkaupunkiseudulta ja Aktian kasvualueilta. Henkilöasiakkaiden yhteenlaskettu määrä oli noin 230 000.

Yritysrahoitus

Aktian yritysrahoitus suuntautuu ensi kädessä yrityksiin, jotka arvostavat korkealaatuista palvelua, paikallistietämystä ja asiantuntemusta. Näitä ovat lähinnä pienet ja keskisuuret yritykset, kunnat ja peruselinkeinon harjoittajat Aktian toiminta-alueella. Pankin yrityspalvelu on pääasiassa keskitetty yritys-konttoreihin ja joihinkin suurempiin konttoreihin.

Aktian Helsingin yritysconttori palvelee myös suurempia yrityksiä, osittain yhteistyössä FöreningsSparbankenin kanssa.

Yritysrahoituksen tavoitteena vuonna 2000 oli kannattava kasvu riskin keskittämistä lisäämättä. Toiminnan tulos oli tyydyttävä niin volyymin kasvun kuin kannattavuudenkin kannalta. Myös luottojen laatu oli edelleen hyvä.

Asiakaslähtöinen palvelu

Aktian missiona on olla paras asiakkaidensa pankkiasioden hoitamisessa; pitää hyvää huolta heistä ja heidän taloudestaan. Varmistukseksi siitä, että

pankin toimintaa kehitetään asiakkaiden odotusten mukaisesti teettää Aktia vuosittain riippumattomia asiakasmittauksia. Viimeisin asiakastytyväisyysmittaus, jonka mukaan asiakkaat ovat entistä tyytyväisempiä pankin palveluihin, osoittaa, että toimenpiteillä on ollut toivottu vaikutus.

Aktian palvelukonsepti – ihmisen kokoinen pankki – perustuu asiakkaiden tarpeisiin, mikä merkitsee henkilökohtaista, helposti tavoitettavaa ja vastuuntuntoista palvelua, yksilöllisiä ratkaisuja ja nopeita päätöksiä. Vuonna 2000 keskityttiin kehittämään asiakkaanhoitosystematiikkaa osin paremman teknisen tuen, osin henkilökunnan kouluttamisen avulla. Vuoden aikana aloitetut asiakaskeskustelut saivat erittäin myönteisen vastaanoton. Keskustelujen tarkoituksena on, että asiakas ja tämän asiakasvastuuhenkilö käyvät vähintään kerran vuodessa läpi asiakkaan taloudellisen tilanteen, kehityksen ja odotukset. Näin vastuuhenkilö saa kokonaiskuvan asiakkaidensa taloudesta sekä siitä, mitä nämä odottavat pankilta, ja voi ehdottaa konkreettisia ja yksilöllisiä ratkaisuja asiakkailleen.

Asiakkaat on heidän erilaisten tarpeidensa mukaan jaettu neljään asiakassuhteen laajuuden perusteella määräytyvään ryhmään. Järjestelmä ottaa huomioon koko asiakassuhteen, se on oikeudenmukainen ja helposti ymmärrettävä.

Etiasiakaskonsepti

Aktian tärkeimmät asiakasryhmät, Täysetu- ja Etuasiakkaat, joiden asiakasvolyyymi on vähintään 75 000 mk, hyötyvät pankkiasiodensa keskittämisestä mm. palvelujen edullisemman hinnoittelun kautta. Lisäksi he saavat alennuksia Aktian yhteistyökumppaneiden tuotteista ja neljä kertaa vuodessa ilmestyvän asiakaslehden. Asiakkailta on lisäksi oma asiakasvastuuhenkilö Aktiassa.

Tuotteet ja palvelut

Aktia tarjoaa asiakkailleen täyden palvelun konseptia, eli kattavan tuotevalikoiman. Tuotteet on jaettu kolmeen kokonaisuuteen – säästämiseen, lainaamiseen ja maksamiseen – jotka sovitetaan asiakkaan tarpeiden ja toiveiden mukaan.

Säästäminen

Aktialla on laaja valikoima säästötuotteita eri tili-säästämistavoista rahasto-, vakuutus- ja osakesäästämiseen. Asiakas valitsee itselleen sopivan säästämistavan tuotto-odotustensa ja riskinottokykynsä sekä sen mukaan, kuinka pitkän aikaa hän haluaa säästää. Rahastovalinnan helpottamiseksi Aktia otti käyttöön niin sanotun rahastosäästäjäprofiilin. Se toimii niin, että asiakas kertoo kuinka pitkällä tähtäimellä hän aikoo säästää, mitkä hänen tavoitteensa ovat ja minkälainen säästäjä hän on, toisin sanoen riskiprofiilinsa ja sijoittamiskokemuksensa. Näiden tietojen pohjalta hän saa konkreettisen rahastosalkkuehdotuksen.

*Pertti Mikkola, 52 vuotta,
rikosylikonstaapeli, Aktian
Tampereen Keskustan
konttorin asiakas.*



Viime vuosina rahasto- ja vakuutussäästäminen on lisääntynyt huomattavasti suomalaisten finanssivallisuuden henkeä kohti kasvaessa ja talletusten tultua verollisiksi kesäkuussa 2000. Voidakseen tarjota asiakkailleen houkuttelevaa tilisäästämistä Aktia lanseerasi uuden käyttelytilin, Aktia Prime-tilin, jonka korko on sidottu Aktian Prime-korkoon. Tilimuoto suosii keskitettyä säästämistä. Tili on käytettävissä nostotavasta riippumatta.

Aktia laajensi vuoden aikana rahastovalikoimaansa kahdella toimialarahastolla. Toinen sijoittaa lääketeollisuuteen ja biotekniikkaan, toinen kansainväliseen teknologiaan, mediaan ja tietoliikenteeseen. Aktian valikoimassa on tällä hetkellä 23 sijoitusrahastoa, joista 12:ta hallinnoi Aktian yhteistyökumppani Robur. Aktian välittämät rahastosidonnaiset vakuutukset voidaan liittää kaikkiin näihin rahastoihin.

Lainaaminen

Aktian lainatuotteiden valikoima antaa asiakkaalle mahdollisuuden valita itselleen parhaiten sopivan ratkaisun niin kulutus- kuin asuntolainoistakin.

Suurin osa suomalaisista haluaa edelleen asua omistusasunnossa, ja sellaisen rahoittaminen on useimpien suurin taloudellinen sijoitus. Tämä näkyy myös Aktian luottokannassa, jossa asuntoluottojen osuus kotitalouksien antolainauksesta on noin 75 prosenttia. Aktia päätti helmikuussa 2001 pe-

rustaa kiinnitysluottopankin voidakseen edelleen tarjota asiakkailleen kilpailukykyisiä ja monipuolisia asuntolainoja. Kaikkia asuntolaina-asiakkaita – riippumatta siitä, minkälaisen asuntolainan he valitsevat – palvellaan jatkossakin Aktian konttoreissa. Koska standardoidut asuntolainat soveltuvat sähköiseen jakeluun, tutkitaan Aktiassa nyt mahdollisuutta ottaa kiinnitysluotto käyttöön pankin Internet-palvelussa. Kiinnitysluottopankki aloittaa toimintansa syksyllä 2001.

Maksaminen

Aktian maksutuotteiden avulla asiakkaan päivittäisten raha-asioiden hoitaminen on turvallista, edullista ja joustavaa sekä ajasta ja paikasta riippumattonta.

Tuotevalikoimaan kuuluu kaikkea tiskillä asioimisesta, maksupalvelusta ja suoraveloituksesta aina Internet- ja puhelinpankkiin ja erilaisiin kortteihin. Yli 80 prosenttia Aktian kaikista tapahtumista on automatisoitu tai asiakas hoitaa ne itse. Vuonna 2000 Internet-pankin välityksellä tehtyjen tapahtumien määrä kaksinkertaistui ja käyttäjäsopimusten lukumäärä nousi yli 35 000:een. Erilaisia kortteja myytiin paljon, ja suotuisan kehityksen odotetaan jatkuvan lähivuosina. Myös korttimaksujen määrä kasvoi huomattavasti. Vuonna 2001 Aktia lanseeraa oman Mastercardin.

Asiakkaan kohtaaminen

Aktia haluaa palvella asiakkaitaan parhaalla mahdollisella tavalla ja asiakkaalle parhaiten sopivana aikana. Teknisen kehityksen ansiosta asiakas saa yhteyden Aktiaan ajasta ja paikasta riippumatta. Mutta miten ja missä kohtaaminen tapahtuukin, sen lähtökohtana tulee olla asiakkaan tarpeet ja Aktian johtoajatus huolenpidosta asiakkaasta.

Nykyaikainen pankkitoiminta on yhä enemmän neuvontaa ja konsultointia raha-asioissa. Konttorihenkilökunta keskittyy asiakaspalveluun ja myyntiin, ja entistä useammat asiakkaat hoitavat rutiiniasiansa Internetin kautta. Tasaisen hyvän palvelun varmistamiseksi Aktian konttoreissa otettiin vuonna 2000 käyttöön palvelukriteerit. Kriteerit määrittelevät sekä palvelun että konttoriympäristön tason. Jatkuvien mittausten ja järjestelmällisen seurannan avulla pyrittiin pureutumaan asiakastyytyväisyyteen ja asiakkaanhoidon systematiikkaan. Konttorihenkilökunnan osaamista kehitettiin edelleen, ja vuoden 2000 painotusalueena oli laaja, erityisesti säästötutotteita käsittelevä koulutusohjelma.

Palvelu konttoreissa

Aktia kehittää jatkuvasti konttoriverkkoaan osin kunnostamalla olemassa olevia konttoreitaan, osin avaamalla uusia konttoreita, lähinnä kasvualueillaan, siellä missä on tarvetta ja kasvupotentiaalia. Uudistustöiden johtoajatukseksi on, että asiakkaan kohtaaminen tapahtuu tämän ehdoilla tarkoituksenmukaisissa ja luottamuksellisen asioinnin mahdollistavissa tiloissa. Uudistetut konttorit ovat saaneet hyvän vastaanoton asiakkailta, jotka arvostavat erityisesti muusta konttorista erotettuja keskustelutiloja. Koska asiakkaat ovat toivoneet voivansa tulla pankkiin myös varsinaisten aukioloaikojen ulkopuolella, aloitti Aktia ilta- ja lauantaiaukiolot Rahasto- ja lainapisteissä pääkaupunkiseudulla. Rahasto- ja lainapisteissä asiakkaita palvellaan kaikissa näiden taloutta koskevilla kysymyksillä lukuun ottamatta kassa-asioita. Pisteistä tuli nopeasti hyvin suosittuja. Kasvustrategiansa mukaisesti pankki teki vuonna 2000 päätöksen kolmen uuden konttorin avaamisesta: Tampereella ja Vaasassa avataan konttori kummassakin, Turussa konttori ja palvelupiste. Aktialla on tällä hetkellä 62 konttoria ja 3 palvelupistettä. Yhdessä Aktian yhteistyökumppanien, säästö- ja paikallisosuuspankkien, kanssa konttoriverkoston kuuluu yli 370 konttoria ympäri Suomen.

Konttorien ja konttoritilojen, tekniikan ja työtapojen kehittäminen samoin kuin henkilöstön kouluttaminen ovat jatkuvia prosesseja, jotka perustuvat asiakkaiden tarpeisiin ja toiveisiin.

Palvelu verkossa

Aktian verkkopalvelut – Internet-palvelu, Internet- ja puhelinpankki sekä tuleva verkkokonttori – ovat

olennainen osa Aktian liiketoimintaa. Asiakas valitsee ja yhdistelee pankin tarjoamia kanavia. Verkkopalveluita kehitetään asteittain vastaamaan eri asiakasryhmien tarpeita. Toimintafilosofia olla paras ihmisläheisessä ja henkilökohtaisessa palvelussa koskee myös Internetiä. Myös verkossa Aktia on ihmisen kokoinen pankki ja tarjoaa asiakkailleen henkilökohtaista palvelua. Toiminta lisääntyi huomattavasti vuonna 2000. Noin 25 prosenttia Aktian maksuliikennetiliasiakkaista on solminut Internet-sopimuksen, ja uusia sopimuksia tehdään noin 1 000 kpl kuukaudessa. Internet-pankin kautta tehtyjen tapahtumien lukumäärä nousi vuoden aikana 100 prosenttia 1,7 miljoonaan, ja noin 3 000 henkilöä käy Aktian Internet-palvelussa joka päivä. Myös osakekauppaa Internetin välityksellä harjoittavien asiakkaiden määrä on kasvanut jatkuvasti.

Aktian Internet-palvelu on suunnattu lähinnä yksityishenkilöille. Sen tavoitteena on tuottaa asiakkaille lisäarvoa heidän pankkisuhteessaan ja antaa tietoa Aktiasta ja sen toiminnasta. Palvelu toimii suomeksi, ruotsiksi ja tietyin osin myös englanniksi. Se sisältää pääasiassa Aktian palveluja ja tuotteita koskevaa tietoa mutta myös muuta yleistä tietoa, kuten valuuttakurssit ja uutiset. Palvelu on rakennettu asiakkaiden tarpeiden ja toiveiden pohjalta, se on havainnollinen ja helppo navigoida. Lisäksi se on interaktiivinen ja nopeasti ladattava.

Internet-pankkiin lisättiin useita toimintoja vuoden aikana. Suurimpana uudistuksena Aktian Internet-pankin asiakkaille on nyt käytössään henkilökohtainen yhteenveto kaikista talletuksistaan, rahasto-osuuksistaan, arvopapereistaan ja lainoistaan. Lisäksi säästö- ja paikallisosuuspankit ottivat käyttöönsä yhteisen maksunapin, jonka avulla Internet-pankkia käyttävät asiakkaat voivat maksaa ostoksiaan verkossa. Tammikuussa 2001 uudistettiin asiakkaan tunnistaminen verkossa. Uusi järjestelmä helpottaa rekisteröitymistä ja on ensimmäinen askel kohti personoitua palvelua, mikä tarkoittaa, että Aktia voi räätälöidä asiakkaan saamat tiedot tämän oimien toiveiden mukaisiksi. Internet-pankkia kehitetään jatkuvasti; uusi versio lanseerataan kolme kertaa vuodessa.

Uusi verkkokonttori

Aktia avaa vuonna 2001 verkkokonttorin tarjotakseen nykyisille ja potentiaalisille asiakkailleen vaihtoehtoisen ja joustavan tavan hoitaa pankkiasioita. Konttori suunnitellaan asiakkaille, jotka pankkisuhteessaan haluavat olla täysin riippumattomia ajasta ja paikasta ja hoitaa raha-asiansa verkon kautta. Verkkokonttori tarjoaa asiakkailleen kaikkia pankkipalveluita sekä henkilökohtaista neuvontaa ja personoidun Internet-palvelun. Palvelusta tulee personoitu, mikä tarkoittaa sitä, että asiakas voi itse vaikuttaa palvelun ulkonäköön ja päättää, minkä tietojen hän haluaa näkyvän tietokoneensa näytöllä ja mitä tietoja hän haluaa sähköpostitse tai matkapuhelimeensa.

*Marina Meinander, 34 vuotta,
dramaturgi, Aktian Kauniaisten
konttorin asiakas.*



Tytäryhtiöt

Aktia Rahastoyhtiö Oy

Aktia Rahastoyhtiö Oy hallinnoi ja markkinoi sijoitusrahastoja, jotka sijoittavat niin suomalaisille kuin kansainvälisillekin pääomamarkkinoille. Myynti ja asiakaskontaktit hoidetaan lähinnä Aktian sekä säästö- ja paikallisosuuspankkien konttoreiden mutta myös suoraan rahastoyhtiön kautta. Rahastoyhtiö tukee lisäksi konttoreita myyntityössä. Merkittävä tiedonvälitys-, markkinointi- ja myyntikanava on Aktian Internet-palvelu. Rahastoyhtiön tärkein kohderyhmä ovat yksityishenkilöt. Aktian rahastovalikoima koostuu tällä hetkellä 23 rahastosta.

Vuoden 2000 tunnusmerkkinä oli ensimmäisten kuukausien aikana tapahtunut voimakas pörssinousu ja yhtä voimakas lasku loppuvuoden aikana, kun taas korkotilanne, niin pitkien kuin lyhyidenkin korkojen kohdalla, oli vakaampi kuin vuonna 1999. Nousu ja lasku näkyivät myös sijoitusrahastotoiminnassa, joka oli erittäin vilkasta viiden ensimmäisen kuukauden aikana ja laimeni sitten huomattavasti. Suomessa rekisteröityjen sijoitusrahastojen markkina-arvo nousi 61 miljardista 80 miljardiin markkaan. Vuoden aikana rahasto-osuudenomistajien lukumäärä kasvoi 382 533:sta 614 209:ään – 61 prosenttia. Aktian välittämien rahastojen markkina-arvo nousi kauden aikana 43 prosenttia 3 284 Mmk:aan, samalla kun markkinaosuus lisääntyi 2,9 prosentista 3,5 prosenttiin. Rahasto-osuuksia omistavien Aktian asiakkaiden määrä kasvoi 89 prosenttia 44 111:een, säännöllisesti säästävien rahastoasiakkaiden määrä nousi yli 100 prosenttia 17 874:ään ja uusien rahastosäästösopimusten lukumäärä konaista 121 prosenttia 22 449:ään.

Rahastoyhtiö lanseerasi vuoden aikana kaksi uutta rahastoa. Sijoitusrahasto Aktia Medica sijoittaa lääketieteellisuuteen ja biotekniikkaan. Rahaston hallinnointipalkkiosta 0,2 prosenttiyksikköä jaetaan vuosittain Pro Medi-Heli ry:n toimintaan. Sijoitusrahasto Aktia TMT sijoittaa maailmanlaajuisesti teknologiaan, mediaan ja tietotekniikkaan. Molemmat rahastot saivat hyvän vastaanoton markkinoilta, varsinkin Aktia Medica, jonka arvo nousi vuoden aikana neljännesmiljoonaan markkaan. Lisäksi Rahastoyhtiö lanseerasi säästöpankkien oman tavaramerkin alla kaksi erikoissijoitusrahastoa, joiden varat sijoitetaan useisiin eri sijoitusrahastoihin. Yh-

teistyö Robur Fonder AB:n kanssa jatkui, ja Rahastoyhtiö markkinoi 12:ta Roburin sijoitusrahastoa. Rahastoyhtiö aloitti yhteistyön Verdandin kanssa, jonka rahastosidonnaisiin vakuutus tuotteisiin on nyt liitetty valikoima Aktian rahastoja.

Vuoden 2001 alkua leimaa todennäköisesti tietty epävarmuus markkinoilla, minkä jälkeen USA:n ennakoitun koronlaskun odotetaan edistävän osakekurssien nousua, jonka puolestaan arvioidaan johtavan rahastotuotteiden kysynnän kasvuun. Kilpailu lisääntyy osin siksi, että markkinatoimijat panostavat enemmän markkinointiin ja myyntiin, osin uusien toimijoiden ilmestymisen vuoksi. Myös vaihteoiset jakelukanavat, Internetissä toimivat ns. rahastotorit, lisäävät kilpailua. Rahastoyhtiö huolehtii vuoden aikana molempien asiakasryhmiensä – loppuasiakkaiden ja yhteistyökumppaneiden – kasvavasta tiedontarpeesta panostamalla myyntiin, markkinointiin ja tuotekehittelyyn. Toiminnan tehostamiseksi keskitytään myös tietotekniikkaan. Erityistä huomiota kiinnitetään koulutukseen ja viestintään. Aktia Fund University on Rahastoyhtiön kehittämä koulutuskonsepti niin loppuasiakkaille kuin yhteistyökumppaneillekin. Rahastoyhtiön painopisteinä ovat jatkossakin sekä säännöllinen rahastosäästäminen että asiakkaiden tarpeita vastaavan rahastovalikoiman ylläpitäminen. Yhteistyö säästö- ja paikallisosuuspankkien, Roburin ja Sparfondin kanssa jatkuu.

Aktia Asset Management Oy Ab

Aktia Asset Management Oy Ab tarjoaa institutionaalisille sijoittajille täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa ja hallinnoi Aktian sijoitusrahastoja. Yhteenlaskettu hallinnoitava pääoma kasvoi vuoden aikana 25 prosenttia 4,5 miljardiin markkaan, minkä lisäksi yhtiö sai suuren määrän uusia asiakkaita.

Erikoistuneen varallisuudenhoidon odotetaan lisääntyvän voimakkaasti lähivuosina kilpailun samalla kiristyessä. Markkinoilla vallitsevan trendin mukaan sijoittajat haluavat monipuolistaa sijoituksiinsa kansainvälisesti. Aktia Asset Management on vuosien varrella rakentanut laajan ja hyvin toimivan maailmanlaajuisen verkoston useiden kansainvälisten sijoituspankkien kanssa.

*Daniela ja Max Gotthardt,
9 ja 7 vuotta, koululaisia,
Aktian Espoon Tapiolan
konttorin asiakkaita.*



Liiketoimintayksiköt

Treasury

Treasuryn, johon kuuluvat sisäinen pankki, trading, ulkomaanpalvelut ja keskusrahailaitos, tehtävänä on tukea Aktian muuta toimintaa. Treasuryn toiminta sujui vuoden aikana vaikeuksista, eikä vuosituhanen vaihtumisesta aiheutunut järjestelmä- tai toiminnallisia ongelmia. Markkinoita leimasi lisääntynyt volatiliiteetti. Markkinakorot nousivat kun Euroopan keskuspankki korotti ohjauksorkkoa kuuteen otteeseen 3,0 prosentista 4,75 prosenttiin. Euro heikentyi samalla voimakkaasti Yhdysvaltain dollariin nähden. Alimmillaan euro oli 0,825 dollaria, mikä vastasi noin 20 prosentin heikentymistä. Trendi katkesi jyrkästi marraskuussa, kun euro vahvistui huomattavasti, ja vuoden lopussa sen kurssi oli noin 0,93 dollariin nähden.

Vuoden aikana kehitettiin treasury omia palveluja, jotka on pääasiassa suunnattu keskiuurille suomalaisille yrityksille sekä säästö- ja paikallisosuuspankeille. Sekä volyymit että yritysasiakkaiden lukumäärä kasvoivat, mikä puolestaan johti parempaan kannattavuuteen ja odotukset ylittävään tulokseen. Asiakkaiden määrän odotetaan lisääntyvän myös vuonna 2001.

Sisäinen pankki

Sisäinen pankki vastaa pankin taseriskien hallinnasta ja rahoituksesta. Taseriskeihin kuuluvat kaikki markkinariskit mutta myös operatiivisia riskejä. Pankin rahoitus varmistetaan markkinaehtoisella varainhankinnalla. Yksikkö järjesti joukkovelkakirja-emissioita sekä pankin että paikallispankkiryhmän lukuun. Sisäisen pankin tehtäviin kuuluu myös lakisääteisen kassavarannon hoitaminen. Se vastaa pankin likviditeetin hallinnasta ja sijoittaa varat korkoinstrumentteihin, joilla on korkea luottokelpoisuus.

Trading-yksikkö

Trading-yksikkö käy kauppaa valuutta- ja korkoinstrumenteilla painopisteenä asiakaskaupankäynti.

Vuoden 2000 tulos oli hyvä. Volyymit ja tuotot lisääntyivät epävakasta markkinoista huolimatta. Valuutanvaihtotuotot olivat odotettua korkeammat, korkokaupan tuotot odotusten mukaiset.

Ulkomaanpalvelut

Yksikkö hoitaa Aktian sekä säästö- ja paikallisosuuspankkien ulkomaista maksuliikennettä. Lisäksi se ylläpitää Aktian kansainvälistä kirjeenvaihtajapanckiverkostoa.

Suomen hyvän taloudellisen tilan ansiosta ulkomaanmaksujen volyymit kasvoivat edelleen. Aktia jatkoi euromääräisten ulkomaanmaksujen rationalisoinnista ja asiakaspalvelunsa parantamista EBA-maksunvälitysjärjestelmän (Euro Banking Associa-

tion) puitteissa. Yhteistyö FöreningsSparbankenin ja muiden yhteistyöpankkien kanssa, erityisesti cash management -tuotteiden kohdalla, kehittyi, ja Aktian yrityspalvelujen automaatioaste nousi korkeaksi.

Keskusrahailaitos

Aktia toimii 39 muun säästöpankin ja 43 paikallisosuuspankin keskusrahailaitoksena. Se hoitaa pankkien maksuliikenteen välitystehtävät, turvaa niiden maksuvalmiuden sekä vastaa sovittujen, viranomaisen pankeille asettamien veloitteiden hoitamisesta. Aktian ja paikallispankkien yhteistyötä kehitettiin monilla liiketoiminnan aloilla, mikä lisäsi toimintaa ja kasvatti volyymiä.

Aktia Yksityispankki

Aktia Yksityispankin pääasiallinen tehtävä on yksityishenkilöiden, säätiöiden ja muiden yhteisöjen varallisuuden hoitaminen. Palvelu käsittää kaiken neuvonnasta luottamuksellisiin sopimuksiin, joilla asiakas valtuuttaa Yksityispankin tekemään puolestaan sijoituspäätöksiä ennalta sovittujen pelisääntöjen mukaisesti. Yksityispankki huolehtii lisäksi asiakkaidensa perinteisistä pankkiasioista ja tarjoaa lainopillisia palveluita sekä mm. kirjanpitoa palvelua yhteisöille. Toiminta perustuu pitkäaikaisiin asiakassuhteisiin sekä luottamukseen ja kunnioitukseen, ja sen tavoitteena on huolehtia pääomasta niin, että siitä on mahdollisimman suuri hyöty asiakkaalle.

Vuonna 2000 Yksityispankin palvelukonseptia kehitettiin järjestelmällisesti. Osana tätä prosessia suoritettiin mm. ensimmäinen asiakastutkimus toisiasioiden perustuvan ja puolueettoman toimintanalyysin saamiseksi. Samanlainen mittaus suoritetaan jatkossa säännöllisesti vähintään kerran vuodessa, ja sen tuloksia käytetään kehitystoimien pohjana. Yksityispankki aloitti myös yhteistyön Sanford C. Bernsteinin kanssa. Tämä alunperin amerikkalainen varainhoitaja on keskittynyt yksityishenkilöiden varainhoitoon. Bernstein on Alliance Corporation -konsernin, joka on yksi maailman suurimmista varallisuudenhoitajista, tytäryhtiö. Yksityispankki edustaa Bernsteinia Suomessa ja sillä on pääsy maailmanlaajuiseen verkkoon ja laajaan tuotevalikoimaan. Lisäksi Yksityispankki tarkensi sijoitusstrategiaansa ja otti käyttöön Samstock-salkunhoito-ohjelman. Myös organisaatiota vahvistettiin. Näiden toimenpiteiden tuloksena Yksityispankin asiakkaiden lukumäärä samoin kuin hallinnoitavana oleva pääoma lisääntyivät huomattavasti.

Tänä vuonna Yksityispankki kehittää edelleen palvelukonseptiansa, syventää yhteistyötään Bernsteinin kanssa ja parantaa valmiuksiaan riskien ja tuoton mittaamisessa. Se panostaa kasvuun, minkä vuoksi myös henkilöstöä lisätään.

Aktia Pankkiiriliike

Aktia Pankkiiriliike välittää osakkeita yksityisille ja institutionaalisille asiakkaille sekä säästö- ja paikallisuuspankeille. Sijoitustutkimusyksikkö seuraa jatkuvasti Suomessa noteerattuja pörssiyrityksiä ja tuottaa yhteistyössä konsernin pääekonomistin kanssa pitkän aikavälin makrotaloudellisia analyysejä niin eurooppalaisesta kuin kansainvälisestäkin perspektiivistä.

HEX Helsingin Pörssin kurssit nousivat voimakkaasti vuoden 2000 ensimmäisen neljänneksen aikana, minkä jälkeen ne laskivat tuntuvasti. HEX-yleisindeksin mukaan kurssit laskivat 41 prosenttia vuoden aikana. Myös HEX-portfolioindeksi, jossa yksittäisten yritysten paino on rajattu korkeintaan 10 prosenttiin, laski 48 prosenttia. Levottoman markkinatilanteen vuoksi Pankkiiriliikkeen tuotot vähenivät jonkin verran kolmannen neljänneksen aikana, mutta koko vuoden tulos oli edellisvuosien tulosta selvästi korkeampi. Bruttopalkkiot kasvoivat vuoden aikana 63 prosenttia vuoteen 1999 verrattuna.

Tämän johdosta myös Aktia Pankkiiriliikkeen liikevaihto ja toiminta lisääntyivät vuoden aikana. Aktian strategiana on kehittää palveluaan Internetissä, ja sen mukaisesti aloitettiin marraskuussa 1999 Helsingin Pörssissä noteerattujen osakkeiden välitys Internetissä. Vuodenvaihteessa verkossa osakauppaa käyvien asiakkaiden määrä oli 3 600. Osakkeiden ostamisen ja myymisen lisäksi asiakkaalla on mahdollisuus seurata jatkuvasti osakesalkkuna sisältöä. Hänen käytettävissään ovat myös Aktian markkinakatsaukset ja taloudelliset katsaukset sekä tietoja pörssissä noteeratuista yhtiöistä.

Vuonna 2001 Pankkiiriliike kehittää toimintaansa ja niin yksityisille sijoittajille, erityisesti Aktian sekä säästö- ja paikallisuuspankkien asiakkaille, kuin instituutioillekin suunnattua palveluaan.

Vakuutusyksikkö

Aktian vakuutusyksikkö huolehtii konttoreiden tarvitsemasta myynnin tuesta ja koulutuksesta sekä markkinoinnin koordinoinnista avaimet käteen -periaatteella kaikissa vakuutuksiin ja vakuutustuotteisiin liittyvissä asioissa. Yksikkö vastaa myös yhteyksistä Aktian vakuutusyhteistyökumppaneihin Henkivakuutusosakeyhtiö Sparfondiin, Henkivakuutusosakeyhtiö Verdandiin (Henki-Veritas), GE Vakuutukseen, Lähivakuutukseen ja Svensk-Finlandiin (Vahinko-Veritas). Kaikkien näiden yhtiöiden tuotteita myydään Aktian konttoreissa.

Vuonna 1999 Aktia solmi yhteistyösopimuksen Henkivakuutusosakeyhtiö Sparfondin kanssa ja alkoi myydä yhtiön tuotteita. Jakeluverkko kasvoi kun suurin osa säästöpankeista ja paikallisuuspankeista samoin kuin Lähivakuutus vuonna 2000 tekivät sopimuksen Sparfondin kanssa. Aktia vastaa Sparfondin tuotteiden myynnin tuesta näille myyntikanaville.

Sparfondin ja Verdandin henkivakuutusten myynti Aktian kautta ylitti 210 Mmk vuonna 2000.

Säilytys- ja backofficepalvelut

Yksikkö tarjoaa Aktian asiakkaille kotimaisten ja ulkomaisten arvopaperien säilytyspalveluita. Lisäksi yksikkö säilyttää Aktian yhteistyökumppanien, säästö- ja paikallisuuspankkien, asiakkaiden ulkomaisia arvopapereita.

Asiakasmäärä kasvoi 23 prosenttia vuoden aikana, ja säilytettävän pääoman markkina-arvo nousi 90 miljardiin markkaan. Vuonna 2000 otettiin käyttöön parannettu ja enemmän tietoa sisältävä luettelo suomalaisista arvopapereista.

Koska yksityishenkilöiden arvopaperisäästämisen ennustetaan kasvavan Suomessa edelleen, odotetaan myös säilytystoiminnan lisääntyvän.

Henkilöstö

Henkilöstön ja osaamisen kehittäminen

Henkilöstön kehittämisen tehtävänä on tukea Aktian liiketoimintastrategian toteuttamista. Tavoitteena on, että kaikki Aktian työntekijät kokevat osaavansa, uskaltavansa, saavansa ja haluavansa ottaa vastuun oman työnsä ja oman osaamisensa kehittämisestä. Aktian kiihkeä kasvuvauhti vuonna 2000 heijastui myös henkilöstön kehittämiseen. Kasvu vaikutti rekrytointiprosesseihin ja lisäsi koulutuksen tarvetta, erityisesti perehdyttämiskoulutusta. Se toi myös uusia haasteita yritys-kulttuurin ja me-hengen kehittämiseen ja lisäsi henkilöstöhallinnon tapahtumamääriä.

Vuonna 2000 aloitettiin laaja henkilöjohtamisen kehitysprojekti. Projektin tavoitteena on uuden palvelumallin avulla parantaa työtapoja, henkilöstöhallinnan ja henkilöstön kehittämisen prosesseja sekä määrittellä vastuun ja tehtävien jakoa organisaatiossa. Syksyllä 2000 päätettiin uuden ATK-järjestelmän hankinnasta prosessien tehostamiseksi. Tarkoituksena on vähentää hallinnollisia kuluja ja antaa esimiehille ja johdolle aktiivista ja tehokasta konsulttiapua henkilöstöasioissa ja strategisessa osaamisen kehittämisessä. Uusi, vuoteen 2003 tähtäävä palvelumalli rakentuu täydelle henkilöstöjohtamisvastuulle linjassa. Henkilöstön kehittämissyöksikkö luo työkalut, konsultoi ja tukee. Hallintoa tehostetaan, tiettyjä tehtäviä ulkoistetaan ja työskentelyä ulkopuolisten yhteistyökumppanien kanssa lisätään.

Vuoden koulutusohjelma

Vuoden aikana koulutuksen painopiste oli säästö- ja sijoitustuotteissa. Uusi osaamisen kehittämisohjelma sijoitusasiantuntijoiden kouluttamiseksi aloitettiin elokuussa. Seitsemäntoista osanottajan joukossa on sekä uusia että vanhoja aktialaisia. Ohjelman läpikäyminen vie 1,5 vuotta, ja se käsittää teoria- ja tenttiosion sekä harjoittelun keskitetyissä liiketoimintayksiköissä ja konttoreissa. Syksyllä sijoitusasiantuntijakokelaat suorittivat Suomen Arvopaperivälittäjien yhdistys ry:n ja Suomalaisen kaupapakorkeakoulun järjestämän, keväällä 2000 käyttöön otetun sijoituspalvelututkinnon. Vuonna 2001 he suorittavat sijoitusneuvojan tutkinnon ja saavat näin eräänlaisen todistuksen osaamisestaan. Koulutusohjelman jälkeen sijoitusneuvojat sijoittuvat Aktian konttoreihin. Asiantuntijaohjelmaan osallistuvien lisäksi sijoituspalvelututkinnon on suorittanut myös joukko muita aktialaisia. Henkilöstö on

saanut syventävää rahastokoulutusta Aktia Rahasto-yhtiö Oy:n järjestämän Aktia Fund Universityn muodossa.

Konttorihenkilöstölle järjestettiin myös myyntitekniikkakoulutusta järjestelmällisen asiakkaanhoiton ja myyntityön tukemiseksi ja kehittämiseksi. Uusien työntekijöiden suuren määrän vuoksi perehdyttämiskoulutuksesta on tullut keskeinen osa sisäistä koulutusohjelmaa. Vuonna 1999 käyttöön otettu 3–6 päivän mittainen perustutkinto on pakollinen kaikille uusille työntekijöille. Kielikoulutuksen tarve lisääntyi edelleen vuoden aikana, ja kurssipäiviksi muutettuna vuoden 2000 kielikoulutus vastasi yhteensä 70:tä päivää. Jatkossa osa kielikoulutuksesta keskitetään ja ulkoistetaan. Mittava satsaus johtamistaidon kehittämiseen on työn alla myös vuodelle 2001.

Konsernissa järjestettiin vuoden aikana keskimäärin 3,8 kurssipäivää työntekijää kohti. Suurin osa koulutuksesta on sisäistä. Koulutuskustannukset olivat keskimäärin 2 prosenttia konsernin yhteensasketusta palkkasummasta.

Motivaation ja sitoutuneisuuden edistäminen

Motivaation ja sitoutuneisuuden edistäminen työssä on henkilöstön kehittämisen keskeisimpiä tavoitteita. Aktian tehtävä työnantajana on lisätä osaamista, edistää määrätietoista ja tuloksellista työnte-koä työyhteisössä, edesauttaa työntekijöiden terevyyttä sekä parantaa työympäristöä ja lisätä työn mielekkyyttä.

Syksyllä 2000 tehtiin jo neljäntenä vuonna peräkkäin koko henkilökunnalle suunnattu organisaatioilmapiiritutkimus. Sen osana suoritettiin esimiesarviointi, jonka tuloksia käytetään johtamistaidon kehittämisessä. Tutkimus on löytänyt paikkansa tärkeänä kehitystyökaluna, ja henkilöstö pitää sitä keino- na välittää johdolle näkemyksensä työpaikastaan. Vastausprosentti vuonna 2000 oli 82,4, ja indeksit olivat samalla tasolla kuin edellisvuonna.

Tutkimus osoittaa toiminnan nojaavan vankkaan arvoperustaan. Vahvat arvot ovat avain menestykseen, minkä vuoksi Aktiassa aloitettiin organisaation sisällä arvokeskustelu, joka jatkuu vuonna 2001. Muut Aktian vahvuudet ovat organisaatioilmapiiritutkimuksen mukaan selkeä tavoitteellisuus sekä se, että työntekijät tuntevat, että heillä on tarpeeksi valtuuksia ja että he vastaavat tiimistään.

Aktiikonsernin työsuhteet 31.12.	1996	1997	1998	1999	2000
Kokopäiväiset	509	525	543	585	618
Osa-aikaiset	57	55	47	54	54
Määräaikaiset	33	45	83	85	97
Varsinainen pankkihenkilökunta	599	625	673	724	769
Muu henkilökunta	29	31	33	26	28
Pitkäaikaisesti poissaolevat	12	22	21	19	21
Henkilökunta yhteensä (= työsuhteita)	640	678	727	769	818

Edellytykset hyvälle työmotivaatiolle ovat edelleen hyvät, ja aktialaiset viihtyvät työssään. Esimiesten kykyyn käsitellä työyhteisön ongelmia ja ristiriitaisuuksia on panostettava enemmän, mutta kokonaisuutena esimiestyö tuntuu olevan menossa parempaan suuntaan, mikä näkyy mm. tiedottamisessa ja esimiehen työntekijöille antamassa tuessa. Koulutusmahdollisuuksia pidetään hyvinä, ja Aktian työnantajalaatua ja henkilöstöpolitiikkaa arvostetaan. Niin Aktia kokonaisuudessaan kuin sen eri yksikötkin saivat tutkimuksesta hyvän ponnistusalueen tulevalle kehitystyölle. Voimakas motivaatio ja sitoutuminen sekä hyvä työnantajakuva ovat henkilöstön kehittämisen painopisteinä myös jatkossa.

Tavoite, suorituksen arviointi ja palkitseminen

Kehityskeskustelut ovat tärkeä osa Aktian johtamisjärjestelmää. Kahdesti vuodessa käytävässä suunnittelu-, seuranta- ja osaamisen kehittämiskeskustelussa työntekijä ja hänen esimiehensä määrittelevät työntekijän tärkeimmät tehtävät ja tavoitteet kaudelle, arvioivat edellisen kauden suoritukset ja suunnittelevat tulevia kehitystoimia. Työntekijä saa samalla mahdollisuuden keskustella avoimesti työtilanteestaan ja viihtymisestään. Organisaatioilmapiiritutkimuksen mukaan 88 prosenttia työntekijöistä kävi kehityskeskustelun esimiehensä kanssa vuonna 2000.

Vuonna 1999 käyttöön otetun palkitsemisjärjestelmän kriteerit muutettiin vuonna 2000. Aktiassa siirryttiin voitto-osuusjärjestelmästä suorituspalkkiojärjestelmään, joka konttoreiden osalta oli sidottu konttorin tulokseen, tiettyihin aktiviteetteihin perustuviin tavoitteisiin ja asiakastytyväisyyteen. Keskitettyjen yksiköiden kohdalla palkkio sidottiin konsernin operatiiviseen tulokseen, kustannusarvioon, kehitystavoitteisiin ja sisäiseen asiakastytyväisyyteen. Jokaisella työntekijällä oli mahdollisuus saada kokonaisen kuukausipalkan suuruinen bonus.

Tärkeimpien avainhenkilöiden pitkäaikaiseksi sitouttamiseksi pankin tuloksen kehitykseen luotiin joidenkin pankin pääomistajien avulla vuonna 2000 noin kolmellekymmenelle konsernin avainhenkilölle mahdollisuus ostaa ja myöhemmin, heidän omistettuaan osakkeet tietyn erikseen sovitun ajan, myydä rajoitettu määrä pankin osakkeita. Osakeomistukseen liittyy normaali osakkeenomistusriski, ja osakkeen arvo on suoraan riippuvainen Aktian tuloksen kehityksestä.

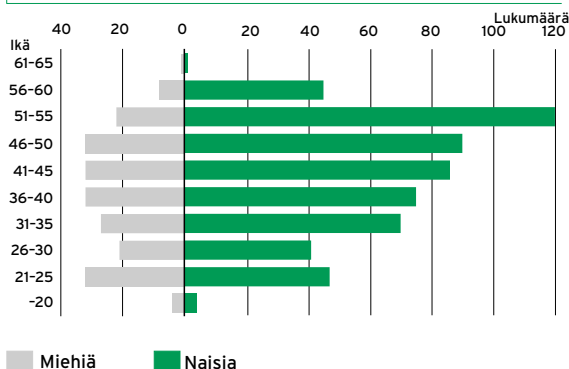
Henkilöstömäärä

Vuoden lopussa varsinaisen pankkihenkilöstön määrä oli 769, mikä tarkoittaa 45 henkilön lisäystä edellisvuoteen verrattuna. Lisäys johtuu lähinnä mm. pääkaupunkiseudun kasvaviin konttoreihin sekä liiketoiminnan kehittämiseen, varallisuudenhoitoon ja muihin kasvaviin liiketoimintayksiköihin palkattua henkilökunnasta.

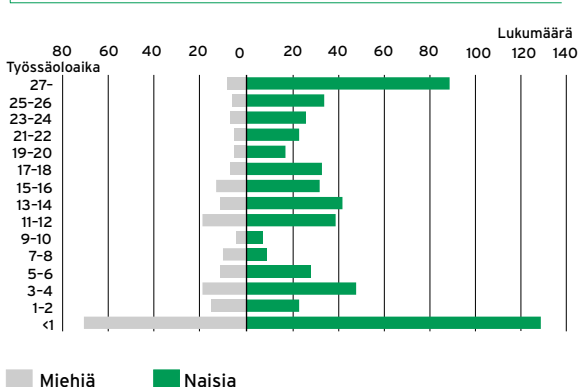


Aktian koko henkilöstön keski-ikä on 41 vuotta ja keskimääräinen työssäoloaika noin 12 vuotta. Pankin henkilökunnasta 74 prosenttia on naisia ja 26 prosenttia miehiä. Ylemmistä toimihenkilöistä 56,5 prosenttia on miehiä ja 43,5 prosenttia naisia. Toimihenkilöiden keskuudessa jakauma on 15,9 prosenttia miehiä ja 84,1 prosenttia naisia.

Henkilöstön ikä- ja sukupuolijakautuma

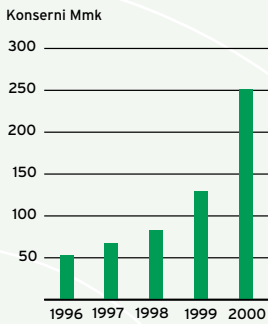


Henkilöstön työssäoloaika



Hallituksen toimintakertomus

Liikevoitto



Tulos

Konsernin vuoden 2000 liikevoitto oli 251,3 Mmk, mikä merkitsi 121,3 Mmk:n kasvua verrattuna vuoteen 1999. Tuloksen paraneminen johtui lähinnä liiketoiminnan jatkuvasta kasvusta, lisääntyneistä muista tuotoista ja parantuneesta rahoituskatteesta. Voittoon sisältyy 47,6 Mmk kertaluonteisia erää kiinteistöjen ja osakkeiden myynnistä, 34,2 Mmk kiinteistöjen arvonalennuksia ja 16,4 Mmk korotettuja poistoja. Vertailua vaikeuttavat erät ovat peräisin lähinnä vuoden toiselta ja neljänneltä neljännekseltä. Tilikauden voitto verojen jälkeen kasvoi 79,9 Mmk 195,5 Mmk:aan. Oman pääoman tuotto (ROE) lisääntyi 16,1 prosenttia 23,1 prosenttiin.

Tuotot

Tuotot yhteensä nousivat 192,2 Mmk 748,8 Mmk:aan.

Rahoituskate parani 106,8 Mmk 442,9 Mmk:aan. Lisäys johtui lähinnä jatkuneesta antolainauksen kasvusta sekä korkeamman markkina-korkotason vuoksi kasvaneista ottolainausmarginaaleista. Kauden lopussa korkomarginaali oli 4,13 prosenttia, eli 0,65 prosenttiyksikköä korkeampi kuin vastaavana ajankohtana edellisvuonna.

Muut tuotot yhteensä nousivat 85,4 Mmk 305,9 Mmk:aan. Näihin sisältyvät palkkiotuotot lisääntyivät 54,1 Mmk 208,0 Mmk:aan rahasto-osuuk-sien ja vakuutus tuotteiden myynnistä ja hallinnoinnista sekä osakevälityksestä saatujen kasvaneiden tuottojen ansiosta. Uusmyynti lisääntyi erityisesti ensimmäisen vuosineljänneksen aikana, kun taas kahden seuraavan neljänneksen kehitys oli pörssi-kurssien laskun vuoksi huonompi. Viimeisen neljänneksen aikana kasvu vauhdittui jälleen. Liiketoiminnan kasvun seurauksena myös palkkiokulut nousivat 6,1 Mmk 21,5 Mmk:aan. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan tulos oli 35,0 Mmk positiivinen, kun se vastaavana ajankohtana vuotta aiemmin oli arvonalennusten vuoksi -9,3 Mmk. Tulokseen sisältyy 19,9 Mmk osakkeiden myynnistä saatuja kertaluonteisia voittoja. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 5,8 Mmk 82,6 Mmk:aan, vaikkakin niihin sisältyy 27,7 Mmk kiinteistöjen myynnistä saatuja kertaluonteisia voittoja. Lasku aiheutui vuoteen 1999 nähden huomattavasti pienemmän kiinteistö-massan vuoksi vähentyneistä vuokratuotoista.

Pankkiiriliikkeen bruttopalkkiot lisääntyivät vuoden aikana 62,9 prosenttia vuoteen 1999 verrattuna. Osakekauppaa Internetin välityksellä harjoittavien asiakkaiden määrä on kasvanut. Vuoden lopussa asiakkaita oli 3 600. Levottoman markkinatilanteen vuoksi tuotot vähenivät kolmannen neljänneksen aikana jonkin verran ensimmäiseen puolivuotiskautteen verrattuna noustakseen jälleen viimeisen neljänneksen aikana.

Kulut

Kulut yhteensä lisääntyivät 78,1 Mmk 499,5 Mmk:aan.

Henkilöstökulut kasvoivat 38,9 Mmk 207,8 Mmk:aan, mihin sisältyvät vuoteen 1999 nähden 15,6 Mmk korkeammat tulokseen perustuvat voittopalkkioerät. Lisäys johtui lähinnä uuden henkilökunnan palkkaamisesta kasvualueiden konttoreihin ja pääomamarkkinasektorin kasvavan liiketoiminnan tarpeisiin. Aktian strategian mukaisesti palkattiin lisäksi uutta henkilökuntaa liiketoiminnan kehittämiseen. Muut hallintokulut nousivat 7,6 Mmk 122,1 Mmk:aan lisääntyneiden markkinointipanostusten ja suurempien tapahtumamäärien vuoksi kasvaneiden ATK-kustannusten vuoksi. Kiinteistö-kustannukset sen sijaan laskivat, koska kiinteistö-massa oli huomattavasti pienempi kuin vuotta aiemmin. Poistot ja arvonalennukset nousivat 31,9 Mmk 88,9 Mmk:aan. Näihin sisältyi 34,2 Mmk kiinteistöjen arvonalennuksia, jotka aiheutuivat pääosin vuokrattuna olevien pankkikiinteistöjen tuottovaateen nostamisesta ja varovaisemmasta kiinteistöomaisuuden arvostamisesta. Pankkialaa ravisuttavan nopean muutoksen vuoksi tarve parantaa ja uudistaa konttoritiloja on kasvanut, minkä vuoksi perusrannusten ja irtaimistohankintojen poistoajat muutettiin kymmenestä viiteen ja vastaavasti kahdeksasta viiteen vuoteen. Muutos kasvatti poistoja 15,0 Mmk:lla. Muut liiketoiminnan kulut vähenivät 0,3 Mmk 80,7 Mmk:aan. Tuottojen suhde kuluihin oli 31. joulukuuta 1,48 (1,31).

Pankin tulos

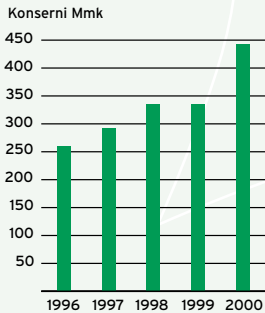
Pankin tulos muodosti suurimman osan konsernin tuloksesta. Pankin rahoituskate kohosi 32,4 prosenttia 453,9 Mmk:aan verrattuna vuoteen 1999. Vastaavasti muut tuotot lisääntyivät 19,0 prosenttia 269,5 Mmk:aan. Muihin tuottoihin sisältyvät palkkiotuotot kasvoivat 31,2 prosenttia 185,1 Mmk:aan.

Kokonaisuudessaan pankin kulut kasvoivat 12,6 prosenttia 489,4 Mmk:aan. Henkilöstökulut nousivat 22,9 prosenttia 199,5 Mmk:aan, kun taas muut hallintokulut kasvoivat 11,6 prosenttia 124,6 Mmk:aan.

Nopeutettu poistovauhti ja kiinteistöomaisuuteen kohdistetut arvonalennukset kasvattivat poistoja 68,7 prosenttia 78,0 Mmk:aan. Muut liiketoiminnan kulut sen sijaan supistuivat 23,8 prosenttia 87,2 Mmk:aan.

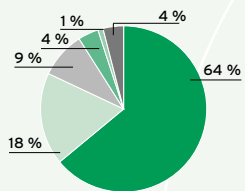
Tulos ennen luottotappiota parani 73,9 prosenttia ollen 234,1 Mmk. Koska luottotappioiden nettosumma oli +0,9 Mmk, liikevoitto kasvoi 235 Mmk:aan (+88,0 %).

Rahoituskate



Vastaavaa

Konserni 31.12.2000



- Saamiset yleisöltä
- Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset
- Käteiset varat
- Kiinteistöt
- Saamiset luottolaitoksilta
- Muut vastaavan erät

Tärkeimpien tytäryhtiöiden tulos

Aktia Rahastoyhtiö Oy

Aktia Rahastoyhtiö Oy:n bruttotuotot kasvoivat 107,5 prosenttia edellisvuoteen verrattuna nousten 46,5 Mmk:aan. Vastaavasti myyntikanaville maksetut palkkiokulut nousivat 177,1 prosenttia 26,5 Mmk:aan osin korotettujen myyntiprovisioiden seurauksena. Suorat kustannukset kasvoivat 37,9 prosenttia 13,6 Mmk:aan. Tulos ennen veroja oli 6,5 Mmk.

Rahastoyhtiön hallinnoitava pääoma kasvoi vuoden aikana 959,6 Mmk 3 183,3 Mmk:aan. Vuoden kolmannen neljänneksen aikana kasvu hidastui jonkin verran osakemarkkinoiden heilahtelun vuoksi vauhdittuakseen jälleen vuoden viimeisellä neljänneksellä. Asiakkaiden määrä kasvoi kauden aikana 16 000:lla, ja markkinaosuus Suomeen rekisteröityjen rahastojen osalta nousi 2,93 prosentista 3,54 prosenttiin. Aktian konttoreissa tehdyt nettomerkinnot lisääntyivät 116,9 prosenttia 630,2 Mmk:aan.

Aktia Asset Management Oy Ab

Aktia Asset Management Oy Ab:n tulos kehittyi suotuisasti vuoden 2000 aikana. Palkkiotuotot kasvoivat 66,5 prosenttia 9,2 Mmk:aan (5,5 Mmk 1999). Tuotot yhteensä olivat 9,8 Mmk. Kulut nousivat 12,5 prosenttia 4,1 Mmk:aan, ja tulos ennen veroja oli 5,7 Mmk.

Vasp-Invest Oy

Vasp-Invest Oy:n toiminnan tarkoituksena on toisaalta myydä kiinteistöjä, jotka eivät ole konsernin omassa käytössä, ja toisaalta kehittää näitä kiinteistöalkun arvon optimoimiseksi. Vasp-Invest realisoi kiinteistömistuksiaan 16,0 Mmk:lla vuonna 2000. Vuoden lopussa sen kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli 90,3 Mmk. Tulos ennen veroja oli 1,5 Mmk.

Tase- ja rahoitusrakenne

Aktian toiminta keskittyy lähinnä yksityishenkilöihin mutta myös paikallisiin yrityksiin, kuntiin, säätiöihin ja voittoa tavoittelemattomiin yhteisöihin. Pankin ydintoiminta perustuu kotitalouksien säästämiseen ja asuntolainoitukseen.

Varat

Saamiset yleisöltä

Konsernin saamiset yleisöltä olivat vuoden lopussa 11 288 Mmk. Luottokanta lisääntyi 1 272 Mmk, mikä merkitsi 12,7 prosentin kasvua, 74 prosenttia saamisista koostui pääkohderyhmän, yksityishenkilöiden, luotoista. Suurin osa saamisista, noin 60 prosenttia, oli sellaisten asiakaskokonaisuuksien luottoja, joiden vastuut olivat alle 500 000 markkaa. Toiseksi suurimman ryhmän muodostivat yri-

tykset, joiden osuus oli 17 prosenttia. Yli 10 Mmk:n asiakaskokonaisuuksien luottojen osuus oli vain 8 prosenttia. Noin puolet tästä 8 prosentista oli matalariskisaamia eli ensimmäisen riskiluokan saamia: saamia valtiolta ja kunnilta, kotimaisilta rahoituslaitoksilta ja valtion tai kunnan takaamia saamia.

Uusien lainojen osuus oli kauden aikana 4 421,6 Mmk, josta 3 263,2 Mmk (74 %) oli yksityisasiakkailla myönnettyjä luottoja.

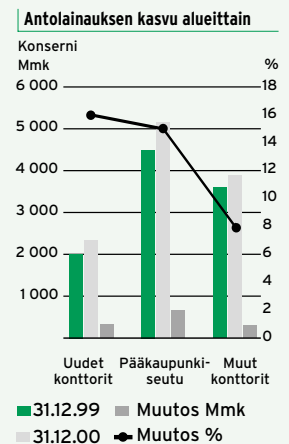
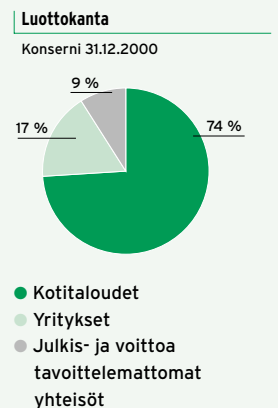
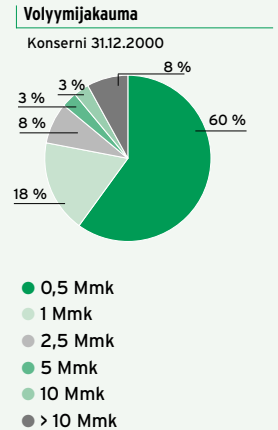
Luotot yleisölle kasvoivat enemmän kuin markkinat, joten Aktian markkinaosuus markkamääräisistä luotoista nousi 2,89 prosentista 3,05 prosenttiin. Aktian ydintoimintaan kuuluvat asuntoluotot lisääntyivät huomattavasti nopeammin, ja markkinaosuus nousi 4,28 prosentista 4,54 prosenttiin.

Konserni on erityisesti panostanut luottosalkun laadun ylläpitämiseen. Myös yleinen toimintaympäristö oli suotuisa. Yhdessä nämä johtivat järjestämättömien luottojen supistumiseen 7,1 Mmk:lla eli 9 prosenttia 67,9 Mmk:aan edellisvuoteen verrattuna. Nollakorkoisia lainoja oli 9,3 Mmk, ja järjestämättömiä luottoja ja nollakorkoisia lainoja yhteensä 77,2 Mmk, mikä merkitsi 8,5 Mmk:n eli 9,8 prosentin vähennystä. Järjestämättömät luotot ja nollakorkoiset lainat muodostivat yhdessä 0,7 prosenttia koko luottokannasta takaukset mukaan lukien. Konserni kirjasi vuoden aikana luottotappiota 4,0 Mmk ja palautettuja luottotappioita 5,1 Mmk. Yhteenlaskettu nettotulosvaikutus oli näin ollen 1,1 Mmk positiivinen. Vuonna 1999 nettotulosvaikutus oli -6,8 Mmk.

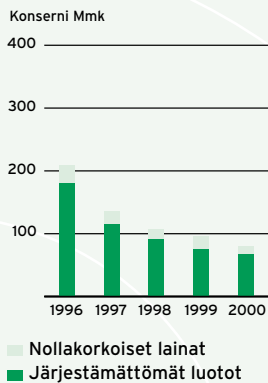
Sijoitukset korollisiin arvopapereihin

Sijoitukset korollisiin arvopapereihin tehdään pääasiassa taseriskien hallintatarkoituksessa. Aktia ylläpitää kuitenkin myös kaupankäyntivarastoa, jolla käydään kauppaa voiton saavuttamiseksi. Pankin arvopaperiomistukset on jaoteltu pysyviin ja vaihtuviin vastaaviin käyttötarkoituksen mukaisesti. Vaihtuvat vastaavat on edelleen jaettu kaupankäyntivarastoon ja muihin vaihtuviin vastaaviin, joita käytetään taseriskien hallintatarkoituksessa ja jotka käsittävät maksuvalmiuden hallinnan ja vakuusmassan ylläpidon.

Kaupankäyntivarastoa pidetään sekä oman position ylläpitämiseksi että asiakaskaupankäynnin tukemiseksi. Vuoden 2000 lopussa salkkujen yhteenlaskettu nimellisarvo oli 841,6 Mmk ja duraatio 1,02 vuotta. Muihin vaihtuviin vastaaviin kirjattuja salkkuja hallinnoi taseriskienhallintatoimikunta ALCO (Asset & Liability Committee). Sijoituspäätökset tehdään taseriskien hallinnan optimoimiseksi. Joulukuun viimeisenä päivänä vuonna 2000 salkkujen nimellisarvo oli 1 759,9 Mmk ja keskimääräinen duraatio 0,97 vuotta. Nämä salkut muodostavat yhdessä pysyvien vastaavien kanssa pankin vakuus-



Järjestämättömät luotot ja nollakorkoiset lainat



varannon, jota voi näin ollen käyttää esimerkiksi Suomen Pankissa keskuspankkirahoituksen vakuutena. Yllä mainitut salkut sisällytetään Rahoitustarkastuksen määräysten mukaisesti pankin kassavarantoon.

ALCO hoitaa hallituksen valtuutuksella myös pyyviin vastaaviin kirjattuja sijoituksia. Varoja voidaan luovuttaa tai siirtää vaihtuviin vastaaviin vain syistä, joita ei kohtuudella olisi voinut ennakoida hankinnan yhteydessä. Esimerkkejä sellaisista syistä ovat muutos pankin liiketoiminnassa, alhaisempi vakavaraisuus tai huomattava muutos liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuudessa. Vuoden 2000 lopussa salkku sisälsi Suomen valtion obligaatioita nimellisarvoltaan 699,2 Mmk. Salkun keskimaturiteetti oli 1,4 vuotta ja sen keskimääräinen tuotto 5,73 prosenttia. Tarkemmat kirjanpidolliset arvostusperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

Osakesijoitukset

Pankki myi pörssiosakkeensa vuoden neljän ensimmäisen kuukauden aikana. Salkkua hallinnoitiin ALCO:n ohjeiden mukaan ja se myytiin, koska osakekurssien laskun riskin arvioitiin kasvavan maailmantalouden tulevaa kehitystä koskevan epävarmuuden lisääntyessä. Myyntivoitto oli 19,9 Mmk.

Kiinteistöt

Strategiansa mukaisesti Aktia realisoiki kiinteistöjä ja kiinteistöosakkeita noin 275 Mmk:n arvosta vuoden aikana. Valtaosa myydyistä kiinteistöistä oli sijoituskiinteistöjä, jotka eivät olleet konsernin omassa käytössä. Myynnit nostivat konsernin tulosta 27,7 Mmk:lla. Konserni teki myös kiinteistöjen arvonalennuksia 34,2 Mmk:n ja peruutettuja arvonnkorotuksia 4,9 Mmk:n arvosta nostaakseen pääosin vuokrattuna olevien pankkikiinteistöjen tuottovaa- detta ja saadakseen varovaisemman arvion kiinteistöomaisuudestaan.

Vuoden 2000 lopussa sitoutunut kiinteistöomistus oli 704,9 Mmk (983,8 Mmk 1999) – mikä vastasi 4,0 prosenttia konsernin taseen loppusummas- ta. Kiinteistöomistuksen nettotuotto oli 6,1 prosent- tia. Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteis- töjen tuotto oli 7,0 prosenttia. Tarkempi selvitys kiin- teistöomaisuudesta ja kiinteistöjen käyvistä arvoista on liitteessä 24.

Velat

Yleisön talletukset

Konsernin ottolainaus yleisöltä nousi 194 Mmk ja oli vuoden lopussa 10 519 Mmk. Suurin kasvu liit- tyi uuteen syyskuussa lanseerattuun Prime-sidonnai- seen säästötiliin. Siirtyminen kiinteäkorkoisista sääs- tötalletuksista uuteen Prime-tiliin tapahtui nopeasti syksyn aikana. Vuodenvaihteessa oli kuitenkin vie- lä 37,5 prosenttia kaikista talletetuista varoista kah-

den prosentin säästötileillä. Talletuskannasta 8,5 prosenttia oli Prime-sidonnaisia tilejä, ja varsinais- ten käyttelytilien, joista pankki maksaa 0,25 pro- sentin koron, osuus oli 29,4 prosenttia. Määräai- kaisten sijoitustalletusten osuus kasvoi 15,4 prosent- tiin talletuskannasta. Toisaalta syynä olivat korkeammat markkinakorot, toisaalta se, että kaikki talletukset muuttuivat lähdeverollisiksi 1. kesäkuu- ta.

Suhteellisesti ottaen talletusten kehitys Aktiassa oli suotuisaa vuoden aikana. Aktian markkinaosuus markkamääräisistä talletuksista kasvoi 3,17 prosen- tista 3,22 prosenttiin vuonna 2000. Ottolainaus oli hyvin laajapohjaista. Vain 33 prosenttia talletetuista varoista koostui yli 500 000 markan talletuksista.

Varainhankinta markkinoilta

Pankkitoiminnan suotuisa kehitys ja luottojen kas- vu lisäsivät pankin varainhankinnan tarvetta. Varainhankinta koostui edelleen enimmäkseen yleisön talletuksista, mutta myös sijoitustodistuksista ja pankin konttoreiden kautta liikkeeseen lasketuista velkakirjalainoista. Vastapuolina toimivat lähinnä kotimaiset luottolaitokset mutta myös instituutiot, yritykset ja yksityishenkilöt. Voimakkaasta kasvusta huolimatta ottolainaus on edelleen Aktian ensisi- jainen rahoituslähde, ja varainhankinta markkinoilta on vähäistä. Aktian vuonna 1999 hankkima 75 mil- joonan euron lainafasilitteetti, joka toimii rahoitus- varana, on yhä käyttämättä ja turvaa täten pankin tulevaa kasvua.

Luottokelpoisuus

Moody's Investors Service Ltd:n arvio Aktian luot- tokelpoisuudesta pysyi entisellään. Luottokelpoi- suusarvio on lisännyt kansainvälisten rahamarkki- noiden tietoisuutta Aktiasta ja luonut uusia mah- dollisuuksia laajempipohjaiseen rahoitukseen.

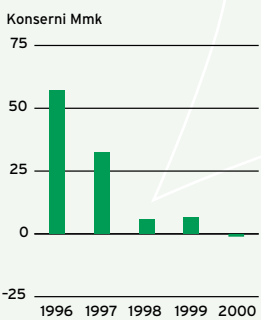
Aktian luottokelpoisuus

Pitkäaikainen varainhankinta	A3	positiivisin näkymien
Lyhytaikainen varainhankinta	P-2	positiivisin näkymien
Taloudellinen vahvuus	D+	positiivisin näkymien

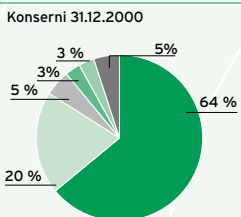
Johdannaissopimukset

Pankin trading-yksikkö käy kauppaa standardoiduil- la korkofutuureilla. Toiminnassa noudatetaan pan- kin omaksumaa matalan riskin linjaa. Positiot si- sältyvät päivittäiseen korkoriskiseurantaan. Muita johdannaisia, kuten koronvaihtosopimuksia, voi- daan tehdä ainoastaan riskin rajoittamiseksi.

Luottotappiot



Vastattavaa



- Velat yleisölle
- Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille
- Muu vieras pääoma
- Debentuurit
- Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- Oma pääoma

Riskienhallinta

Aktian riskienhallinnan perusta on maltillinen ja kontrolloitu riskinotto pankin ydinliiketoiminnan puitteissa. Hallituksen määrittelemän luotonantopolitiikan mukaan konserni harjoittaa ainoastaan Aktian liikestrategian mukaista matalariskirahoitusta. Riskit tunnistetaan, määritellään, mitataan ja niitä seurataan. Riskienhallinnan tarkoituksena on toisaalta synnyttää luottamusta pankin toimintaa kohtaan ja toisaalta minimoida taloudellisen tuloksen heilahtelut. Riskinotto tulee mitoittaa toiminnan laajuuden mukaan, ja sen tulee tukea pankin ydintoimintaa: perinteistä pankkitoimintaa, jossa yksityisasiakkaiden asuntolainoitus on ensisijainen painopistealue.

Luottoriskien hallinta

Luottoriski

Luottoriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa asiakas ei täytä luottosuhteesta seuraavia sitoumuksiaan ja jossa asetettu vakuus ei kata luottolaitoksen saatavaa. Aktian ydinalue on yksityishenkilöiden, pienyritysten, yhteisöjen ja luottolaitosten rahoitus. Sen vuoksi luottoriski on Aktian suurin riskikeskittymä. Pääasiallisesti saatavat ovat lainoja, mutta myös treasury-yksikön käyttämät tuotteet, kuten rembursit, kuntatodistukset, takaisinostosopimukset ja johdannaisopimukset, sisältävät luottoriskin.

Aktian hallitus on konsernin vuosittain tarkastamassa antolainauksia yleisölle koskevassa luotonantopolitiikassa määritellyt pankin harjoittavan matalariskirahoitusta. Pankin luotonanto-ohjeiden mukaan pankin luotonantolimet

- analysoivat asiakkaan maksukykyä tarkasti jokaisen luottopäätöksen kohdalla
- pyrkivät varovaisten arviointiperiaatteiden avulla siihen, ettei harkitsemattomia vakuusriskejä syntyisi
- pyrkivät pankin luottokannan hajauttamiseen vastuuden, asiakasriskin, vakuusriskin, asiakassegmentin ja toimialan mukaan
- selvittävät rahoitettavan kohteen sisällön kaikilta osin
- eivät yleensä rahoita asiakkaita, joiden pääasiallinen toiminta on paikallisen toiminta-alueen ulkopuolella.

Luotonantopolitiikka ohjaa luotonantoa konsernin ydintoiminnan suuntaan – antolainaukseen kotitalouksille.

Antolainauksesta yleisölle päättää Aktian hallitus tai pankin johto. Myös konttorit voivat päättää luotonannosta hallituksen kokonaisvastuiden, vakuusriskin ja asiakkaan luottokelpoisuuden mukaan määrittämien limiittien puitteissa. Suuremmat yritysluottopäätökset on päätetty keskittää yhdeksään

konttoriin, joissa on erityistä yritysluottojen vaatimaa osaamista.

Luotonantovaltuuksien siirtämisessä edelleen ja tehtyjen luottopäätösten seurannassa otetaan huomioon asiakaskokonaisuuden kokonaisvastuut, luottokelpoisuus ja vakuusriski. Yksityishenkilöiden kohdalla asiakkaan luottokelpoisuus arvioidaan nykyisen kassavirran mukaan. Yritysiasiakkaiden luottokelpoisuus arvioidaan ulkoisen palveluyrityksen analyysin ja Aktian asiakastuntemuksen perusteella. Vakuusriski tarkoittaa suurinta todennäköistä tappiota luotonottajan osoittautuessa maksukyvyttömäksi, ja se määritetään annettujen vakuuksien käyvästä arvosta tehdyn perustellun arvion pohjalta vähennettynä vakuusmarginaalilla, jonka tarkoitus on peittää tulevat markkina-arvon vaihtelut. Esimerkiksi asunto-osakkeissa ja asuinkiinteistöissä vakuusmarginaali on 30 prosenttia.

Aktian hallitus ja operatiivinen johto seuraavat antolainauksen riskitasoa. Tulosvastuullisesta linjaorganisaatiosta erillään oleva luottovalvontayksikkö tukee konttoreita luotonmyöntämisessä ja luottopäätösten toimeenpanossa. Kaikki luottopäätökset, joiden vastuut ylittävät 5 Mmk tai joiden vakuusriski on yli 1,25 Mmk, raportoidaan hallitukselle. Luottopäätökset, joiden vastuut ylittävät 750 000 mk tai joiden vakuusriski on yli 200 000 mk, raportoidaan säännöllisesti operatiiviselle johdolle ja luottovalvonnalle. Luottovalvonta analysoi säännöllisesti päätösten riskitasoa asiakasluokitus- ja vakuusriskitietojen perusteella maantieteellisen jaon, vastuiden, asiakassegmenttien ja toimialan mukaan.

Markkina- ja taseriskien hallinta

Konserni altistuu päivittäisessä toiminnassaan rahoitusriskeille. Korkojen, valuuttakurssien ja osakekurssien vaihtelut vaikuttavat pankin taseeseen ja sen kassavirtoihin, mikä puolestaan vaikuttaa konsernin tulokseen. Taseriskien hallinnalla pyritään minimoimaan markkinoiden vaihteluiden vaikutukset tulokseen.

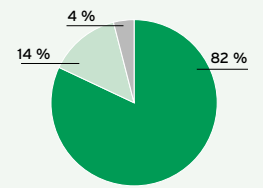
Konserninjohto vastaa taseriskeistä hallituksen valtuuttamana. Konsernin johdon alaisuudessa työskentelevän ALCO:n tehtävänä on jatkuvasti käsitellä konsernin rahoitusriskejä. ALCO päättää erilaisista riskilajin mukaisista riskinmittausmenetelmistä ja ehdottaa konsernin johdolle riskilimiittejä, joiden puitteissa toimintaa voidaan harjoittaa. Konserninjohto päättää limiiteistä hallituksen asettamien limiittien puitteissa. Päivittäinen markkina- ja taseriskien hallinta on keskitetty treasury-yksikköön.

Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan korko-, osake- tai valuuttakurssien muutosten seurauksena syntyvää tappiota.

Talletuskanta

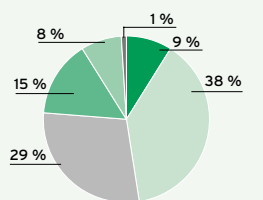
Konserni 31.12.2000



● Kotitaloudet
● Yritykset
● Julkis- ja voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

Talletuskannan jakautuminen

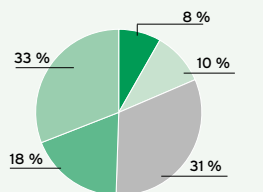
Konserni 31.12.2000



● Aktia Prime -tilit
● Kiinteäkorkoiset säästötalletukset (2 %)
● Kiinteäkorkoiset käyttelytilit
● Sijoitustalletukset
● Euribor-sidonnaiset sekkitilit
● Muut

Talletukset kokoluokittain

Konserni 31.12.2000



● 30 000 mk
● 75 000 mk
● 250 000 mk
● 500 000 mk
● > 500 000 mk

Tase (netto)*

korkeidonnaisuuksittain

Konserni 31.12.2000



* Saatavat - velat

- Markkinakorko
- Prime-korko
- Kiinteä korko
- Korottomat erät

Korkoriski

Korkoriski syntyy kun varojen ja velkojen sekä taseen ulkopuolisten erien uudelleenhinnoitteluaikakohdat eivät vastaa toisiaan. Koska varojen ja velkojen korkorakenne vaihtelee, vaikuttavat markkinakorkojen ja hallinnollisten korkojen vaihtelut liikevoiminnan tulokseen.

Korkoriskejä seurataan pääasiassa herkkyysanalyysin avulla, jossa käytetään oletusta yhden prosenttiyksikön muutoksesta koko korkokäyrällä, ts. sitä kuinka paljon yhden prosenttiyksikön korkomuutos vaikuttaa konsernin rahoituskatteeseen. Mittausmenetelmä perustuu oletukseen, että korkokäyrä siirtyy kokonaisuudessaan. Tätä muutosta simuloidaan Aktian kokonaispositioon.

Valuuttariski

Pankki altistuu valuuttakurssimuutoksille, kun valuuttatapahtumat tehdään muussa kuin perusvaluutassa (euro / Suomen markka). Riski syntyy kun valuuttakurssi vaihtelee omaan perusvaluuttaan nähden. Valuuttariskien hallinnassa noudatetaan matching-periaatetta. Trading-yksikkö vastaa pankin valuuttapositionista. Konsernin johdon asettamat sisäiset limitit, joissa eri valuuttojen enimmäisposition koko ja kokonaisposition enimmäiskoko on määrätty, ohjaavat yksikön toimintaa. Aktian nettovaluuttaposition ei saa ylittää 60 Mmk:aa. Valuuttaposition markkina-arvo arvioidaan päivittäin ja raportoidaan viranomaisille kerran kuukaudessa.

Osakeriski

Osakeriski syntyy, kun pankin omistuksessa olevien osakkeiden kurssivaihtelut vaikuttavat arvopaperikatteeseen.

Maksuvalmiusriski

Maksuvalmiusriski syntyy kun varojen, velkojen ja taseen ulkopuolisten erien aiheuttamat kassavirrat eivät ole yhdenmukaiset.

Aktian maksuvalmiusriskien hallinnan tehtävänä on varmistaa, että kaikki konsernin ottamat sitoumukset voidaan rahoittaa. Tämä voi merkitä sitä, että erääntynyt rahoitus korvataan tai että lisärahoitusta saadaan uuden antolainauksen myötä. Tavoitteena on tasoittaa maturiteettien jakautumista ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

Korkoriskipositio

31 joulukuuta 2000	Yhteensä	<3 kk	3-6 kk	6-12 kk	1-2 vuotta	2-5 vuotta	>5 vuotta
Korolliset saamiset	11 402	8 538	1 116	999	136	327	286
Treasury	4 889	3 956	89	675	30	43	96
Korottomat saamiset	1 444	778	10	6	2	2	646
Saamiset yhteensä	17 735	13 272	1 215	1 680	168	372	1 028
Korolliset velat	11 514	9 567	725	692	263	202	65
Treasury	4 325	3 413	641	271	0	0	0
Korottomat velat	1 896	910	0	0	0	0	986
Velat yhteensä	17 735	13 890	1 366	963	263	202	1 051

Taulukko ilmaisee konsernin tilanteen tietynä päivänä.

Aktia rahoittaa toimintansa lähinnä ottolainauksella. Tärkeitä rahoituslähteitä ovat myös konsernin sijoitustodistusohjelmat sekä interbank- ja joukkovelkakirjamarkkinat. Rahoitus pohjan laajentamiseksi Aktia käy kauppaa kansainvälisillä rahamarkkinoilla. Riskiä seurataan pitkä- ja lyhytaikaisten kassavirtaennusteiden avulla. Lisäksi pankki ylläpitää maksuvalmiusvarantoa, jota voidaan tarvittaessa käyttää maksuvalmiusposition päivittäisten vaihteluiden tasoittamiseksi.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistömäärän arvon alenemiseen, tuottavuuden muutokseen tai omaisuuden vahingoittumiseen liittyvää riskiä. Aktia pyrkii järjestelmällisesti pienentämään kiinteistömäärää sekä tehostamaan kiinteistöjen käyttöä ja nostamaan niiden tuottoa. Vuoden aikana ulkopuolinen kiinteistöarvioitsija arvioi kiinteistömäärän. Kiinteistöt on pääasiassa vakuutettu täydestä arvostaan.

Toimintariskit

Toimintariskeillä tarkoitetaan itse pankkitoiminnasta syntyviä riskejä. Riskeistä aiheutuvat tappiot voivat olla joko suoraan taloudellisia tai sellaisia, jotka heikentävät pankin luotettavuutta. Riskit voivat syntyä epäselvien ohjeiden, epäluotettavan tiedon, puutteellisten järjestelmien tai riittämättömän sisäisen tarkastuksen seurauksena. Rikorismit, niin sisäiset kuin ulkoisetkin, sisältyvät toimintariskien. Toimintariskit voidaan jaotella hallinnollisiin riskeihin, IT-järjestelmäriskeihin ja lainsäädännöllisiin riskeihin.

Toimintariskien kontrollointi ja hallinta tapahtuu ohjeiden, sovittujen oikeuksien ja riittävän sisäisen valvonnan avulla. Linjajohto vastaa siitä, että prosessit sovitetaan toiminnan mukaisiksi ja että ohjeita ja oikeuksia noudatetaan. Sisäinen tarkastus käy prosessit läpi säännöllisin väliajoin ja arvioi sisäisen valvonnan luotettavuutta. Sisäinen tarkastus raportoi suoraan hallitukselle.

Lainsäädännöllisellä riskillä tarkoitetaan pätemättömästä sopimuksesta tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota. Aktia pyrkii välttämään lainsäädännöllisiä riskejä dokumentoimalla.

la sopimussuhteensa jokapäiväisessä toiminnassaan pankkialan standardiehtojen mukaisesti ja käyttämällä juridista asiantuntemusta suurempia lainasitoumuksia ja sijoituksia käsittelevien asiakirjojen sekä muiden keskeisten sopimussuhteiden etukäteistarkastuksessa.

Vakavaraisuus

Konsernin omat varat olivat 31. joulukuuta 1 112,8 Mmk. Tästä 857,3 Mmk oli ensisijaista omaa pääomaa ja 255,5 Mmk toissijaista omaa pääomaa. Vakavaraisuusaste oli 13,0 prosenttia ja ensisijaisen oman pääoman osuus 10,0 prosenttia. Enemmän tietoa vakavaraisuudesta on sivuilla 44–45.

Henkilöstö

Konsernin henkilöstön määrä oli vuoden lopussa 818 (769 vastaavana ajankohtana 1999), josta 769 (724/99) oli varsinaista pankkihenkilökuntaa. Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä laskentakauden aikana oli 799 (764/99). Henkilöstöstä kerrotaan tarkemmin sivuilla 14–15.

Euro

Aktia jatkaa valmistautumistaan EMU:n kolmannen vaiheeseen. Valmistelut euron käyttöönottoiseksi käteisvaluuttana vuoden 2002 alusta jatkuvat suunnitelmien mukaan.

Muutoksia hallintoneuvostossa, hallituksessa ja johdossa

- Aktia Säästöpankki Oyj:n yhtiökokous nimitti 17. huhtikuuta fysioterapeutti Ann-Marie Åbergin uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi.
- Aktia Säästöpankki Oyj:n hallintoneuvosto nimitti 23. toukokuuta valtiotieteen maisteri Erik Bärnasin Aktian hallituksen uudeksi jäseneksi. Vuodesta 1984 Närpiön Säästöpankin toimitusjohtajana toiminut Bärnas aloitti tehtävässään 1. elokuuta. Hän seurasi Sven-Erik Kjellmania.
- Aktian hallitus nimitti 24. tammikuuta kauppatieteiden maisteri, diplomi-insinööri Tom Anderzénin johtajaksi ja Aktian konserninjohdon jäseneksi vastuualueenaan Aktian liiketoiminnan kehittäminen ja tietotekniikka.
- Johtaja Yngve Lindberg jäi eläkkeelle 1. kesäkuuta.
- Aktian hallitus nimitti 30. lokakuuta filosofian kandidaatti, ekonomi Stefan Töttermanin johtajaksi ja Aktian konserninjohdon jäseneksi vastuualueenaan Aktian varallisuuden hoito.

Vuoden toimintaa ja tapahtumia

Konttoritoiminta

Aktia jatkoi vuoden aikana konttoriensa kunnostusta, jotta nämä paremmin vastaisivat nykyajan vaatimuksiin tarjota henkilökohtaista palvelua taroituksenmukaisissa ja luottamuksellisen asioinnin mahdollistavissa tiloissa. Etenkin kasvualueiden konttoreihin palkattiin lisää henkilökuntaa. Pankki avasi koemielessä kaksi Rahasto- ja lainapistettä, jotka ovat avoinna arki-iltaisain ja lauantaisin ja palvelevat asiakkaita kaikissa näiden taloutta koskevissa kysymyksissä lukuun ottamatta kassa-asioita. Konttorihenkilökunta keskittyi yhä enenevässä määrin asiakaspalveluun ja myyntiin, ja entistä useammat asiakkaat hoitivat rutiiniasioitaan Internetin kautta. Jatkuvien mittauksien ja järjestelmällisen seurannan avulla pyrittiin pureutumaan asiakastytyvyyteen ja asiakkaanhoidon systematiikkaan. Konttorihenkilöstön ammattitaitoa kohotettiin laajan, varsinkin säästämistuotteita käsittelevän koulutusohjelman avulla. Viimeisin asiakastytyvyysmittaus, jonka mukaan asiakkaat ovat entistä tyytyväisempiä pankin palveluihin, osoittaa, että toimenpiteillä on ollut toivottu vaikutus.

Aktia päätti sulkea kolme pienempää konttoria ja avata uusia konttoreita kasvualueillaan Vaasassa, Turussa ja Tampereella kevään 2001 aikana. Lisäksi pankki avaa erillisen verkkokonttorin tarjotakseen nykyisille ja potentiaalisille asiakkailleen vaihtoehdoisen ja joustavan tavan hoitaa pankkiasioita. Konttori räätälöidään sellaisia asiakkaita varten, jotka haluavat pankkisuhteessaan olla riippumattomia ajasta ja paikasta. Verkkokonttori tarjoaa asiakkailleen kaikkia pankkipalveluita sekä henkilökohtaista neuvontaa ja personoidun Internet-palvelun.

Konttorit saivat vuoden aikana yli 15 000 uutta asiakasta.

Internet-palvelu ja Internet-pankki

Toukokuussa Aktia otti säästö- ja paikallisosuuspankkien kanssa käyttöön yhteisen maksunapin, jonka avulla Internet-pankkia käyttävät asiakkaat voivat maksaa ostoksiaan verkossa. Kaikki ryhmän noin 76 500 Internet-pankkiasiakasta voivat käyttää maksunappia. Joulukuusta alkaen kaikilla Aktian Internet-pankin asiakkailla on ollut käytössään henkilökohtainen asiakasyhteenveto kaikista talletuksistaan, rahasto-osuuksistaan, arvopapereistaan ja lainoistaan. Tammikuussa 2001 uudistettiin asiakkaan tunnistaminen verkossa. Uusi järjestelmä helpottaa rekisteröitymistä ja on ensimmäinen askel kohti personoitua palvelua, mikä tarkoittaa, että Aktia voi räätälöidä asiakkaan saamat tiedot tämän omien toiveiden mukaisiksi. Internet-pankin kautta tehtyjen tapahtumien lukumäärä kasvoi vuoden aikana 100 prosenttia.

Tuotteet ja palvelut

- Maaliskuussa Aktia lanseerasi Sijoitusrahasto Aktia Medican, joka sijoittaa lääketeollisuuteen ja biotekniikkaan. Rahaston hallinnointipalkkiosta jaetaan vuosittain 0,2 prosenttia Pro Medi-Heli ry:n toimintaan.
- Marraskuussa lanseerattiin Sijoitusrahasto Aktia TMT, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti teknologiaan, mediaan ja tietoliikenteeseen.
- Aktia laski 5. huhtikuuta liikkeeseen 8,0 miljoonan euron debentuurilainan. Suuren kysynnän vuoksi summa korotettiin 16,0 miljoonaan euroon 11. huhtikuuta. Laina merkittiin kokonaisuudessaan. Lisäksi pankki laski liikkeeseen 10 miljoonan euron debentuurilainan 4. joulukuuta. Merkintäajan loputtua 2. helmikuuta 2001 oli lainasta merkitty 8,3 miljoonaa euroa.
- Marraskuussa Aktia lanseerasi uuden käyttötilin – Aktia Prime -tilin – jonka korko on sidottu Aktian Prime-korkoon. Tilimuoto suosii keskitettyä säästämistä, ja tili on käytettävissä nostotavasta riippumatta.
- Aktia aloitti marraskuussa yhteistyön Sanford C. Bernsteinin kanssa. Tämä alunperin amerikkalainen varainhoitaja on keskittynyt yksityishenkilöiden varainhoitoon. Yhteistyö merkitsee, että Aktian Yksityispankki edustaa Bernsteiniä Suomessa ja että Yksityispankilla on pääsy maailmanlaajuisen verkkoon ja laajaan tuotevalikoimaan.
- Aktia päätti 12. helmikuuta 2001 perustaa kiinnitysluottopankin. Kiinnitysluottopankista tulee Aktia Säästöpankki Oyj:n kokonaan omistama tytäryhtiö, ja se aloittaa toimintansa tänä vuonna. Kiinnitysluottopankin mahdollistaman varman ja edullisen varainhankinnan avulla Aktia turvaa antolainauksen kasvun, mikä takaa kilpailukykyisen ja monipuolisen asuntolainoituksen.

Muut tapahtumat

- Syyskuussa säästöpankkiryhmä lanseerasi kaksi nimenomaan säästöpankkien asiakkaille suunniteltua rahastoa. Erikoissijoitusrahasto Sp-Yhdistelmärahaston ja Erikoissijoitusrahasto Sp-Osakerahaston osuuksia myydään säästöpankeissa. Erikoissijoitusrahastot sijoittavat varansa useisiin eri sijoitusrahastoihin. Rahastoja hallinnoi Aktia Rahastoyhtiö Oy.
- Aktia nosti vuoden aikana Prime-korkoaan kolmesti 3,5 prosentista 5,0 prosenttiin lisääntyneen inflaation ja korkeampien markkinakorkojen vuoksi.

- Euroopan yhteisöjen komissio ilmoitti kesä- ja heinäkuussa pankeille ja pankkijärjestöille kuudessa jäsenmaassa epäilevänsä käteisvaluutanvaihdon maksuihin liittyvän kartellisopimuksia. Suomessa tiedotteen sai kuusi pankkia, niiden joukossa Aktia, Suomen Pankkiyhdistys ja yksi valuutanvaihtoyritys. Aktia on vastannut epäilyyn ja perustellut, miksi pankki pitää syytöstä perusteettomana. Asian käsittely jatkuu komissiossa.

Säästöpankkien Vakuusrahasto

Aktia ja kaikki muut säästöpankit kuuluvat säästöpankkien vapaaehtoiseen vakuusrahastoon. Rahaston säännösten mukaan säästöpankit eivät ole yhteisvastuussa toistensa veloista tai sitoumuksista. Rahasto on velaton, ja vuoden lopussa sen varat olivat 157 Mmk. Vuoden aikana rahasto ei maksanut tukia.

Pankkien talletussuojarahasto

Vuonna 1998 perustettuun talletussuojarahastoon kuulumisen on pakollista kaikille pankeille. Rahastosta korvataan tallettajan varat 150 000 markkaan asti. Vuonna 2000 Aktia maksoi 9,0 Mmk rahastolle, jonka pääoma vuoden lopussa oli 846 Mmk.

Sijoittajien korvausrahasto

Pankit ja pankkiiriliikkeet kuuluvat sijoittajien korvausrahastoon, jonka tarkoituksena on suojata pientasijoittajia pankin tai pankkiiriliikkeen menetettyä maksukykynsä. Yksittäiselle sijoittajalle voidaan korvata enintään 120 000 markkaa. Rahaston vastuusitoumukset ovat korkeintaan 50 Mmk, ja sen pääoma oli vuoden lopussa 157 Mmk. Korvausvastuusta 7,2 Mmk on katettu vakuutuksella.

Näkymät vuodelle 2001

Panostus Aktian palvelukonseptin ja tuotevalikoiman kehittämiseen asiakkaan tarpeiden ja odotusten mukaisesti painopisteenä palvelun mukauttaminen kunkin asiakkaan yksilöllisiin toiveisiin jatkuu.

Aktian odotetaan kasvustrategiansa mukaisesti kasvattavan liiketoimintaansa ja markkinaosuuttaan pääasiakasryhmänsä – yksityisasiakkaiden – osalta, edellyttäen että markkinat kehittyvät odotetusti. Ottolainauksen rakennemuutoksen ja laskevan korkotrendin sekä liiketoiminnan kehittämiseen liittyvien suurten investointien vuoksi tämän vuoden tuloksen ei sen sijaan odoteta nousevan aivan vuoden 2000 tasolle.

Konsernin tuloslaskelma 1.1.-31.12.

	liite	2000		1999	
		1 000 mk	1 000 euro	1 000 mk	1 000 euro
Korkotuotot	(1)	840 913	141 431	603 782	101 549
Korkokulut	(1)	-398 012	-66 941	-267 673	-45 019
Rahoituskate		442 901	74 491	336 109	56 530
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista		1 831	308	2 870	483
Palkkiotuotot		208 014	34 985	153 941	25 891
Palkkiokulut		-21 514	-3 618	-15 400	-2 590
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot					
Arvopaperikaupan nettotuotot	(3)	23 693	3 985	-14 894	-2 505
Valuuttatoiminnan nettotuotot		11 278	1 897	5 586	939
		34 971	5 882	-9 308	-1 566
Liiketoiminnan muut tuotot	(5)	82 646	13 900	88 379	14 864
Hallintokulut					
Henkilöstökulut					
Palkat ja palkkiot		-160 893	-27 060	-133 601	-22 470
Henkilösivukulut		-46 956	-7 897	-35 283	-5 934
Eläkekulut		-34 678	-5 832	-24 730	-4 159
Muut henkilösivukulut		-12 278	-2 065	-10 553	-1 775
		-207 849	-34 958	-168 884	-28 404
Muut hallintokulut		-122 061	-20 529	-114 510	-19 259
		-329 910	-55 487	-283 394	-47 663
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä					
Suunnitelman mukaiset poistot		-54 370	-9 144	-32 888	-5 531
Arvonalentumiset		-34 512	-5 804	-24 152	-4 062
	(6)	-88 882	-14 949	-57 040	-9 593
Liiketoiminnan muut kulut	(5)	-80 691	-13 571	-80 967	-13 618
Luotto- ja takaustappiot	(7)	1 072	180	-6 753	-1 136
Osuus pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltyjen yritysten voitoista tai tappioista		842	142	1 588	267
Liikevoitto		251 278	42 262	130 025	21 869
Satunnaiset erät		-	-	-	-
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		251 278	42 262	130 025	21 869
Tuloverot					
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		-35 707	-6 006	-10 969	-1 845
Laskennallisen verovelan muutos		-19 211	-3 231	-2 900	-488
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta		-870	-146	-572	-96
TILIKAUDEN VOITTO		195 490	32 879	115 584	19 440

Konsernin tase 31.12.

VASTAAVAA	liite	2000		1999	
		1 000 mk	1 000 euro	1 000 mk	1 000 euro
Käteiset varat		1 638 448	275 567	1 101 420	185 246
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset					
Valtion velkasitoumukset		409 484	68 870	40 648	6 837
Muut		2 718 145	457 159	2 928 894	492 605
	(13, 20, 42)	3 127 629	526 029	2 969 542	499 442
Saamiset luottolaitoksilta					
Vaadittaessa maksettavat		48 436	8 146	95 330	16 033
Muut		161 391	27 144	656 633	110 438
	(42)	209 827	35 290	751 963	126 471
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(15, 42)	11 287 971	1 898 500	10 015 999	1 684 570
Saamistodistukset					
Julkisyhteisöiltä		44 676	7 514	37 151	6 248
Muilta		162 561	27 341	81 571	13 719
	(20, 42)	207 237	34 855	118 722	19 967
Osakkeet ja osuudet	(21)	24 180	4 067	74 581	12 544
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä		11 706	1 969	12 365	2 080
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		–	–	–	–
Aineettomat hyödykkeet					
Muut pitkävaikutteiset menot	(23)	18 792	3 161	24 804	4 172
Aineelliset hyödykkeet					
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(24)	688 984	115 879	926 876	155 889
Muut aineelliset hyödykkeet		112 060	18 847	111 101	18 686
	(22)	801 045	134 726	1 037 977	174 575
Muut varat	(26)	256 138	43 079	37 212	6 259
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(27)	151 655	25 507	134 307	22 589
VASTAAVAA YHTEENSÄ		17 734 629	2 982 750	16 278 891	2 737 913

VASTATTAVAA	liite	2000		1999	
		1 000 mk	1 000 euro	1 000 mk	1 000 euro
VIERAS PÄÄOMA					
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille					
Luottolaitoksille					
Vaadittaessa maksettavat		437 123	73 519	834 332	140 325
Muut		3 144 743	528 908	2 505 259	421 354
	(42)	3 581 866	602 427	3 339 591	561 679
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille					
Talletukset					
Vaadittaessa maksettavat		8 836 026	1 486 113	10 138 655	1 705 199
Muut		1 683 287	283 108	186 188	31 315
		10 519 312	1 769 221	10 324 843	1 736 514
Muut velat		795 361	133 770	418 998	70 470
	(42)	11 314 674	1 902 991	10 743 841	1 806 984
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat					
Joukkovelkakirjalainat		9 926	1 669	20 136	3 387
Muut		607 935	102 247	551 640	92 779
	(30, 42)	617 860	103 917	571 776	96 166
Muut velat	(31)	651 211	109 526	434 421	73 064
Siirtovelat ja saadut ennakot	(32)	150 236	25 268	109 641	18 440
Pakolliset varaukset					
Muut pakolliset varaukset	(10, 33)	3 800	639	2 016	339
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla					
	(34)	458 600	77 131	305 090	51 312
Laskennalliset verovelat		22 111	3 719	2 900	488
Vähemmistön osuus pääomasta		18 343	3 085	17 862	3 004
Vieras pääoma yhteensä		16 818 701	2 828 702	15 527 138	2 611 476
OMA PÄÄOMA					
Osakepääoma		423 097	71 160	423 097	71 160
Ylikurssirahasto		6 906	1 162	6 906	1 162
Muut sidotut rahastot					
Vararahasto		44 337	7 457	44 337	7 457
Edellisten tilikausien voitto		246 098	41 391	161 829	27 218
Tilikauden voitto		195 490	32 879	115 584	19 440
Oma pääoma yhteensä	(35)	915 928	154 048	751 753	126 437
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		17 734 629	2 982 750	16 278 891	2 737 913

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

Takaukset ja pantit		213 044	35 831	205 063	34 489
Muut		76 827	12 921	–	–

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset

Arvopaperien takaisinostositoumukset		–	–	–	–
Muut		543 964	91 488	608 175	102 288

Emoyhtiön tuloslaskelma 1.1.-31.12.

	2000		1999	
	1 000 mk	1 000 euro	1 000 mk	1 000 euro
Korkotuotot	851 512	143 214	609 561	102 521
Korkokulut	-397 591	-66 870	-266 786	-44 870
Rahoituskate	453 922	76 344	342 775	57 651
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista				
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	551	93	30	5
Omistusyhteisyrityksistä	1 945	327	1 917	322
Muista yrityksistä	1 732	291	2 828	476
	4 227	711	4 775	803
Palkkiotuotot	185 085	31 129	141 138	23 738
Palkkiokulut	-20 433	-3 437	-15 400	-2 590
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot				
Arvopaperikaupan nettotuotot	23 784	4 000	-14 887	-2 504
Valuuttatoiminnan nettotuotot	11 309	1 902	5 583	939
	35 092	5 902	-9 304	-1 565
Liiketoiminnan muut kulut	65 561	11 027	105 341	17 717
Hallintokulut				
Henkilöstökulut				
Palkat ja palkkiot	-154 162	-25 928	-128 323	-21 582
Henkilösivukulut				
Eläkekulut	-33 463	-5 628	-23 749	-3 994
Muut henkilösivukulut	-11 894	-2 000	-10 254	-1 725
	-199 519	-33 557	-162 326	-27 301
Muut hallintokulut	-124 619	-20 959	-111 576	-18 766
	-324 138	-54 516	-273 902	-46 067
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä				
Suunnitelman mukaiset poistot	-43 826	-7 371	-22 099	-3 717
Arvonalentumiset	-34 212	-5 754	-24 152	-4 062
	-78 037	-13 125	-46 251	-7 779
Liiketoiminnan muut kulut	-87 187	-14 664	-114 528	-19 262
Luotto- ja takaustappiot	893	150	-9 586	-1 612
Liikevoitto	234 985	39 522	125 058	21 033
Satunnaiset erät	-	-	-	-
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	234 985	39 522	125 058	21 033
Tilipäätössiirrot				
Yleisen tappiovarauksen muutos	-66 000	-11 100	-10 000	-1 682
Tuloverot				
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot	-32 400	-5 449	-9 838	-1 655
TILIKAUDEN VOITTO	136 585	22 972	105 220	17 697

Emoyhtiön tase 31.12.

VASTAAVAA	2000		1999	
	1 000 mk	1 000 euro	1 000 mk	1 000 euro
Käteiset varat	1 638 448	275 567	1 101 420	185 246
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 127 629	526 029	2 969 542	499 441
Saamiset luottolaitoksilta				
Vaadittaessa maksettavat	48 422	8 144	102 816	17 292
Muut	161 391	27 144	656 633	110 438
	209 813	35 288	759 449	127 730
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11 479 021	1 930 633	10 248 804	1 723 725
Saamistodistukset				
Julkisyhteisöiltä	35 342	5 944	33 183	5 581
Muilta	183 498	30 862	79 982	13 452
	218 841	36 806	113 165	19 033
Osakkeet ja osuudet	11 893	2 000	67 093	11 284
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	5 523	929	5 523	929
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	28 285	4 757	28 325	4 764
Aineettomat hyödykkeet	17 625	2 964	23 127	3 890
Aineelliset hyödykkeet				
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	455 493	76 608	683 385	114 937
Muut aineelliset hyödykkeet	103 221	17 360	104 895	17 642
	558 714	93 969	788 280	132 579
Muut varat	252 437	42 457	34 340	5 776
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	153 730	25 856	132 319	22 254
VASTAAVAA YHTEENSÄ	17 701 959	2 977 256	16 271 387	2 736 651

VASTATTAVAA	2000		1999	
	1 000 mk	1 000 euro	1 000 mk	1 000 euro
VIERAS PÄÄOMA				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille				
Luottolaitoksille				
Vaadittaessa maksettavat	437 123	73 519	850 544	143 051
Muut	3 144 743	528 908	2 505 259	421 354
	3 581 866	602 427	3 355 803	564 405
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille				
Talletukset				
Vaadittaessa maksettavat	8 854 989	1 489 302	10 165 230	1 709 669
Muut	1 683 286	283 108	186 188	31 315
	10 538 275	1 772 411	10 351 418	1 740 984
Muut velat	794 626	133 647	423 773	71 274
	11 332 902	1 906 057	10 775 191	1 812 258
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat				
Joukkovelkakirjalainat				
Muut	607 935	102 247	551 640	92 779
	607 935	102 247	551 640	92 779
Muut velat	646 096	108 666	424 101	71 329
Siirtovelat ja saadut ennakot	143 452	24 127	101 509	17 073
Pakolliset varaukset				
Muut pakolliset varaukset	3 800	639	2 016	339
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla				
	458 600	77 131	305 090	51 312
Vieras pääoma yhteensä	16 774 651	2 821 294	15 515 350	2 609 495
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ				
Luottotappiovaraus	76 000	12 782	10 000	1 682
OMA PÄÄOMA				
Osakepääoma	423 097	71 160	423 097	71 160
Ylikurssirahasto	6 906	1 162	6 906	1 161
Muut sidotut rahastot				
Vararahasto	47 963	8 067	47 963	8 067
Edellisten tilikausien voitot	236 757	39 820	162 851	27 389
Tilikauden voitto	136 585	22 972	105 220	17 697
Oma pääoma yhteensä	851 308	143 180	746 037	125 474
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	17 701 959	2 977 256	16 271 387	2 736 651
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET				
Asiakkaan puolesta kolmannen osapuolen hyväksi annetut sitoumukset				
Takaukset ja pantit	231 044	35 831	205 063	34 489
Muut	73 827	12 417	–	–
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset				
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	–	–	–	–
Muut	554 064	93 187	608 575	102 355

Tilinpäätösperiaatteet

Pankin ja konsernin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslainsäännösten, valtiovarainministeriön tilinpäätöksestä ja luottolaitoksen konsernitilinpäätöksestä antaman päätöksen sekä Rahoitustarkastuksen määräysten 106.1 ja 106.2 mukaisesti.

Tuloslaskelman ja taseen verrattavuus

Tilinpäätös on tehty Rahoitustarkastuksen 30.6.1998 voimaantulleiden määräysten (Dnro 20/420/98 ja 21/420/98) mukaan. Vuoden 2000 tuloslaskelma ja tase ovat täysin verrattavissa edellisvuoteen. Ainoa vuoden 2000 tilinpäätökseen tehty muutos koskee irtaimiston ja perusparannusten poistoajkoja. Syyinä oli pankkialan huomattavan nopea muutosvauhti, joka aiheutti suuremman tarpeen parantaa ja uusia konttoritiloja.

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja sen suoraan tai välillisesti omistamien tytär- ja osakkuusyritysten tilinpäätöstiedot (Rahoitustarkastuksen määräys 106.2).

Määräykseen perustuen kiinteistöyhtiöt, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emoyhtiön taseen loppusummasta (ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa muutettuna markoiksi), on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, kuitenkin vain niiltä osin kuin niiden taseiden yhteenlaskettu määrä jää alle 5 prosentin yhdistelystä taseen loppusummasta. Huolimatta siitä, että yritykset on jätetty pois, konsernitilinpäätös antaa oikean kuvan konsernin tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Konsernin rakenteeseen ei ole tehty muutoksia, jotka olennaisesti vaikuttaisivat vertailukelpoisuuteen edellisvuoden konsernitilinpäätöksen kanssa. Tietoja yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytäryrityksistä on liitteessä 53 ”Omistukset muissa yrityksissä”.

Konsolidointi

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

Konsernin sisäiset tuotot ja kulut, sisäiset saamiset ja velat sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu. Konsernin keskinäinen osakeomistus on poistettu hankintamenomenetelmällä. Keskinäisen omistuksen eliminoinnissa syntynyt konserniaktiiva on kohdistettu rakennuksiin ja poistetaan rakennusten poisuunnitelman mukaisesti.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuuluvien valuuttojen muuntokursina on käytetty tilinpäätöksen päivänä voimassa olutta kiinteää muuntokerrointa, joka otettiin käyttöön 1.1.1999. Syntyneet kurssierot on merkitty tuloslaskelmaan tilikauden tuotoiksi tai kuluiksi. Samaa muuntoperiaatetta on käytetty Luxemburgissa sijaitsevan tytäryhtiön tilinpäätöksessä, joka on järjestetty uudelleen konsernitilinpäätöstä varten emoyhtiön tilinpäätöksessä sovellettujen periaatteiden mukaisesti. Konsolidoinnin kurssierot on merkitty omaan pääomaan.

Euroalueen ulkopuolisiin ulkomaisiin valuuttoihin sidotut varat ja velat on muutettu Suomen markoiksi käyttämällä Suomen Pankin tilinpäätöspäivän keskikurssia.

Arvopaperit

Saamistodistukset, osakkeet ja osuudet jaetaan varojen arvostamista varten kahteen ryhmään: vaihtuviin ja pysyviin vastaaviin.

Vaihtuviin vastaaviin kirjataan saamistodistukset ja muut julkisesti noteeratut kotimaiset ja ulkomaiset arvopaperit, joilla pankki käy kauppaa (kaupankäyntivarasto). Tilinpäätöksessä ne kirjataan todennäköiseen luovutusarvoonsa tilinpäätöspäivänä.

Muihin vaihtuviin vastaaviin kirjataan saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, joita ei ole merkitty kaupankäyntivarastoksi. Tilinpäätöksessä ne arvostetaan hankintamenoona tai sitä alhaisempaan todennäköiseen luovutushintaan.

Todennäköisenä luovutushintana julkisesti noteeratuille arvopapereille on käytetty vuoden viimeistä kaupantekokurssia. Todennäköisenä luovutushintana muille kuin julkisesti noteeratuille arvopapereille on käytetty kirjanpitoarvoa tai sitä alemmaksi arvioitua luovutushintaa ja saamistodistusten osalta saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa.

Pysyviin vastaaviin kirjattu saamistodistukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään saakka, osakkeet ja osuudet tytäryrityksissä sekä muut osakkeet ja osuudet, joiden omistus on pankille tarpeellista palveluiden hankkimiseksi.

Pysyviin vastaaviin kirjatut arvopaperit on arvostettu hankintamenoona. Jos arvopaperin todennäköinen luovutushinta tilikauden päättyessä on hankintamenoa pysyvästi alhaisempi, on erotus kirjattu kuluksi. Saamistodistuksen hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi.

Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen hankintameno suuruusina. Jos tämä summa poikkeaa saamisen tai velan nimellisarvosta, erotus on jaksotettu juoksuajalle korkotuotoksi tai -kuluksi. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Konsernin kiinteistöt, kiinteistöosakkeet ja osuudet kiinteistöyhteenliittymissä on jaettu omassa käytössä ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuteen. Jos vain osa kiinteistöistä on yrityksen omassa käytössä, jaottelu on tehty kuhunkin käyttötarkoitukseen tarkoitettujen neliömetrien mukaan. Kiinteistöjen käyvän arvon arvioinnissa on käytetty kasvavirtamenetelmällä tehtyä ulkopuolista arviota. Omassa käytössä olevien kiinteistöjen arviointi on tehty sen vuokratuoton perusteella, joka niistä saataisiin markkinoilla. Kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvoja ei ole kirjattu.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Osakkeet ja osuudet kiinteistöyhteenliittymissä on kirjattu hankintahintaan. Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteenliittymien osakkeiden ja osuuk-sien arvostusperiaatteet esitetään liitteessä 24.

Muut aineelliset ja aineettomat hyödykkeet on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Suunnitelman mukaiset poistot tehdään hyödykkeiden taloudellisen pitoajan perusteella laadittavan poistusuunnitelman mukaisesti kirjanpitolautakunnan yleisohjetta noudattaen. Suurten investointien ja irtaimistojen poistoaika on yleensä alle 5 vuotta (aiemmin 8 vuotta). ATK-investoinnit poistetaan 3 vuodessa ja konttorien perusparannukset 5 vuodessa (aiemmin 10 vuotta). Rakennukset poistetaan lineaarisesti 40 vuoden aikana.

Luotto- ja takaustappiot

Luottotappioita kirjattaessa luottoihin liittyneet reaali- vakuudet on arvostettu todennäköiseen luovutusarvoon joko ajankohtana, jona pankki on arvioinut saamisen takaisinmaksun täysimääräisenä käyneen epätodennäköiseksi, tai myöhemmin, saamisen perinnän yhteydessä todettuun alhaisempaan luovutusarvoon. Pitkäaikaisten vuokrasopimusten kautta saatujen reaali- vakuuksien arviointi tehdään

sen tuottovaateen mukaan, joka on asetettu jäljellä olevan saatavan nykyarvon turvaamiseksi.

Tappiot ja saamisen suojaamiseksi hankitun omaisuuden arvonalentumiset merkitään tilinpäätöksessä luottotappioihin.

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

Palautuneet, aiempien tilikauden aikana kirjatut luottotappiot merkitään luottotappioiden vähennyksiksi.

Järjestämättömät saamiset

Saamisen koko pääoma on kirjattu järjestämättömäksi, kun saamisen korko, pääoma tai sen osa on ollut erääntyneenä tai suorittamatta 90 päivää. Saamiset konkurssiin asetetuilta yrityksiltä on merkitty järjestämättömiksi viimeistään konkurssin asettamispäivänä. Pankkitakaus on merkitty järjestämättömäksi, kun pankki on suorittanut takaukseen perustuvan maksun. Saamisen muuttuessa järjestämättömäksi sen korko merkitään tuottojen vähennyksiksi.

Johdannaissopimukset

Saamisen suojaamiseksi tehdyistä korkoihin sidotuista johdannaissopimuksista saatavat tuotot tai niistä aiheutuvat kulut merkitään taseeseen korkotuottoihin. Velkojen suojaamiseksi tehdyistä korkoihin sidotuista johdannaissopimuksista saatavat tuotot tai niistä aiheutuvat kulut merkitään taseeseen korkokuluihin.

Kaupankäyntivarastoon kuuluvista ei-suojaamistarkoituksessa tehdyistä sopimuksista saatavat tuotot ja niistä aiheutuvat kulut merkitään tilinpäätöksen arvopaperikaupan katteeseen.

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

Tilinpäätöksen liitetiedot (1 000 mk)

Emoyhtiöllä ja konsernilla ei ole ilmoitettavaa seuraavissa liitetiedoissa.
(Numerointi noudattaa Rahoitustarkastuksen määräyksiä 106.1 och 106.2):

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 2 Leasingtoiminnan nettotuotot eriteltyinä
- 8 Satunnaisiin tuottoihin ja kuluihin sisältyvät erät
- 11 Erittely yhdistellyistä eristä

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 14 Keskuspankeilta olevien saamisten erittely
- 19 Leasingkohteet
- 25 Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
- 28 Erittely yhdistellyistä vastaavien eristä
- 36 Erilajiset osakkeet ja osuudet sekä omat osakkeet ja osuudet
- 40 Pääomasijoitukset
- 41 Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä

MUUT LIITETIEDOT

- 51 Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista
- 55 Osuuspankin tai muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä
- 56 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT

1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltynä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Saamiset luottolaitoksilta	64 152	34 334	63 795	34 200
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	624 859	458 005	634 906	464 079
Saamistodistukset	149 644	109 228	150 557	109 077
Muut korkotuotot	2 258	2 215	2 254	2 204
Korkotuotot yhteensä	840 913	603 782	851 512	609 562
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	132 881	80 341	132 889	80 373
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	200 273	143 325	200 292	143 303
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	34 472	19 413	34 024	18 517
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	20 441	16 677	20 441	16 677
Pääomalainat	-	-	-	-
Muut korkokulut	9 945	7 917	9 945	7 916
Korkokulut yhteensä	398 012	267 674	397 591	266 786

3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltynä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	1 892	-13 501	1 876	-13 364
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	22 297	5 606	22 405	5 476
Muun arvopaperikaupan nettotuotot	-497	-6 999	-497	-6 999
Yhteensä	23 693	-14 894	23 784	-14 887

4 Tilikauden aikana ostettujen ja myytyjen vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden yhteenlasketut määrät

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
	Osto	Myynti	Osto	Myynti
Saamistodistusten liikevaihto	16 855 654	5 660 758	16 850 735	5 660 130
Osakkeiden ja osuuksien liikevaihto	8 737	82 757	2 378	79 782
	1999	1999	1999	1999
	Osto	Myynti	Osto	Myynti
Saamistodistusten liikevaihto	12 886 635	7 306 376	12 885 976	7 305 966
Osakkeiden ja osuuksien liikevaihto	65 538	54 711	59 593	51 926

5 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Liiketoiminnan tuotot				
Vuokratuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	44 014	60 446	36 881	61 778
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot	33 670	23 641	24 885	39 270
Muut tuotot	4 962	4 293	3 795	4 293
Yhteensä	82 646	88 379	65 561	105 341
Liiketoiminnan kulut				
Vuokrakulut	22 011	24 164	21 489	24 164
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	30 798	34 635	44 721	55 066
Kiinteistöjen sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	1 487	2 816	840	15 946
Muut kulut	26 395	19 352	20 137	19 352
Yhteensä	80 691	80 967	87 187	114 528

6 Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Suunnitelman mukaiset poistot	54 370	32 888	43 826	22 099
Arvonalentumiset	34 512	24 152	34 212	24 152
Yhteensä	88 882	57 040	78 037	46 251

7 Luotto- ja takaustappiot sekä pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Tase-erä	3 287	7 278	3 287	7 278
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-4 389	-6 176	-4 389	-6 176
- takaisin saadut ja palautetut luottotappiot	555	927	555	927
Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset erät	-350	-1 463	-350	-1 463
- takaisin saadut takaustappiot	196	6 834	3	9 922
Muu, väliaikainen omaisuus	-371	-647	-	-902
- vähennykset	-1 072	6 753	-893	9 586
Yhteensä	-1 072	6 753	-893	9 586
Luotto- ja takaustappiot				
+ Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	22 193	52 899	22 193	55 988
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista				
on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	-22 193	-46 066	-22 193	-46 066
- Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	-725	-906	-725	-906
+ Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	4 035	8 194	3 842	8 194
- Aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappiovarauksen				
peruutukset tilikauden aikana	-4 382	-7 368	-4 011	-7 624
Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot	-1 072	6 753	-893	9 586

Periaatteet vakuuksien arvostamiseksi luottotappioiden kirjaamisen yhteydessä ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

9 Tilinpäätössiirrot eriteltynä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Yleisen tappiovarauksen muutos	-	-	66 000	10 000

10 Selvitys tuottoihin ja kuluihin sisältyvistä pakollisten varausten muutoksista

Emoyhtiön vuoden 2000 henkilöstökuluihin on sisällytetty 3,8 Mmk:n varaus henkilöstön rakennemuutosta varten. Vuodelta 1998 emoyhtiöön jäi 2,02 Mmk:n henkilöstön rakennemuutosvaraus, joka realisoitiin vuonna 2000.

12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain 31.12.2000

Toimiala	Konserni		Emoyhtiö	
	Suomessa	Luxemburgissa	2000	1999
Pankkitoiminta	618 259	-	657 411	-
Sijoitusrahastotoiminta	20 156	3 810	-	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	9 820	-	-	-
Arvopaperikauppa	23 693	-	23 784	-
Kiinteistötoiminta	94 624	-	62 693	-
Yhteensä	766 551	3 810	743 888	

Rahoituskate, osinko- ja palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot sisältyvät tuottoihin. Luvut ovat eliminoimattomina.

Henkilöstö toimialoittain

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Pankkitoiminta	782	740	782	740
Sijoitusrahastotoiminta	23	16	-	-
Sijoituspalveluyritystoiminta	7	5	-	-
Arvopaperikauppa	-	-	-	-
Kiinteistötoiminta	8	9	5	7
Yhteensä	820	770	787	747

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

13 Keskuspankkirahoituksen oikeuttavien saamistodistusten erittely 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Valtion velkasitoumukset	205 855	40 648	205 855	40 648
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	1 022 677	1 457 550	1 022 677	1 457 550
Suomen Pankin sijoitustodistukset	-	-	-	-
Pankkien sijoitustodistukset	1 885 453	1 471 344	1 885 453	1 471 344
Muut	13 644	-	13 644	-
Yhteensä	3 127 629	2 969 542	3 127 629	2 969 542

15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Yritykset	1 930 660	1 722 932	2 121 710	1 955 737
Rahoituslaitokset	94 867	47 661	94 867	47 661
Julkisyhteisöt	240 091	266 092	240 091	266 092
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	722 473	654 097	722 473	654 097
Kotitaloudet	8 299 879	7 325 218	8 299 879	7 325 218
Ulkomaat	-	-	-	-
Yhteensä	11 287 971	10 015 999	11 479 021	10 248 804
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	380 237	424 831	380 237	424 831
Tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset (+)	3 842	8 194	3 842	8 194
Tilikauden aikana peruutetut varaukset (-)	-4 011	-6 721	-4 011	-6 721
Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus (-)	-22 193	-46 066	-22 193	-46 066
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa	357 876	380 237	357 876	380 237

16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain 31.12.

Konserni ja emoyhtiö	2000		1999	
	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset
Yritykset	27 753	4 274	36 289	4 123
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	-	-	-	-
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 436	-	3 929	-
Kotitaloudet	37 544	5 031	34 771	6 560
Yhteensä	67 734	9 305	74 989	10 683

17 Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankittu omaisuus 31.12.

Saatavan turvaamiseksi hankittu omaisuus	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	1 456	0	1 456	0
Muut osakkeet ja osuudet	-	-	-	-
Muu omaisuus	-	-	-	-
Yhteensä	1 456	0	1 456	0

Asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämisen yhteydessä hankittuja osakkeita ja osuuksia ei ole.

18 Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Saamiset luottolaitoksilta	-	-	-	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-	-	-	-
Saamistodistukset	71 320	-	101 833	35 000
Yhteensä	71 320	-	101 833	35 000

20 Saamistodistukset sekä keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset omaisuuslajeittain 31.12.

Saamistodistukset	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Vaihtuvat vastaavat	2 590 619	2 421 847	2 581 286	2 418 436
Julkisesti noteeratut	2 590 619	2 421 847	2 581 286	2 418 436
Muut	-	-	-	-
Pysyvät vastaavat	744 248	666 416	765 184	664 271
Julkisesti noteeratut	744 248	666 416	733 304	664 271
Muut	-	-	31 880	-
Yhteensä	3 334 866	3 088 263	3 346 470	3 082 707

Omaisuuslajeihin jakaminen ja arvostusperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista

Saamistodistusten markkina-arvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus 31.12.

Vaihtuvat vastaavat	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Saamistodistukset	1 244	111	1 161	111

Muiden kuin luovutettavaksi tarkoitettujen saamistodistusten ja muiden saamisten nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus 31.12.

Konserni ja emoyhtiö	2000		1999	
	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus
Saamistodistukset, pysyvät vastaavat	-	25 653	-	42 538
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	-	-	-	-

Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Valtion velkasitoumukset	205 855	40 648	205 855	40 648
Kuntatodistukset	32 682	30 839	32 682	30 839
Yritystodistukset	66 877	16 162	66 877	16 122
Sijoitustodistukset	1 971 882	1 521 594	1 971 882	1 521 594
Vaihtovelkakirjalainat	-	-	-	-
Muut joukkovelkakirjalainat	1 057 570	1 479 021	1 069 174	1 473 504
Muut	-	-	-	-
Yhteensä	3 334 866	3 088 263	3 346 470	3 082 707

21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Osakkeet ja osuudet				
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	18 904	69 308	6 617	61 820
Julkisesti noteeratut	12 287	62 670	-	55 182
Muut	6 617	6 638	6 617	6 638
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	5 276	5 273	5 276	5 273
Julkisesti noteeratut	-	-	-	-
Muut	5 276	5 273	5 276	5 273
Yhteensä	24 180	74 581	11 893	67 093

Osakkeiden ja osuuksien markkina-arvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Osakkeet ja osuudet				
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	422	14 827	-	14 796
Pysyviin vaihtuviin kuuluvat	-	-	-	-

Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole.

Osakkeet ja osuudet luottolaitoksissa ja muissa yrityksissä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä				
Luottolaitoksissa	-	-	-	-
Muissa yrityksissä	11 706	12 365	5 523	5 523
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä				
Luottolaitoksissa	-	-	-	-
Muissa yrityksissä	-	-	28 285	28 325
Yhteensä	11 706	12 365	33 808	33 848

22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Osakkeet ja osuudet lukuun ottamatta kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja osuuksia				
Hankintameno tilikauden alussa	17 400	17 911	39 121	39 044
+ tilikauden lisäys	11	6	11	593
- tilikauden vähennys	-428	-278	-47	-516
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
+ kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	16 983	17 638	39 084	39 121
Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Hankintameno tilikauden alussa	1 064 743	1 043 970	746 721	828 852
+ tilikauden lisäys	33 471	33 708	28 869	19 499
- tilikauden vähennys	-224 426	-85 845	-222 249	-155 191
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-8 978	-12 036	-1 363	-2 795
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	-33 087	-27 582	-31 896	-24 372
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-57 822	-49 480	-13 482	-14 306
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	-125 009	-120 617	-82 185	-113 061
+ kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	44 964	195 821	35 949	195 821
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-4 871	-51 062	-4 871	-51 062
Kirjanpitoarvo 31.12.	688 984	926 876	455 493	683 385

Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet				
Hankintameno tilikauden alussa	206 202	143 945	197 483	135 753
+ lisäykset tilikautena	51 798	67 431	47 425	66 924
- vähennykset tilikautena	-13 398	-840	-13 264	-840
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-34 691	-14 074	-33 065	-12 819
+/- tilikauden arvonalennukset ja niiden palautukset	-	-	-	-
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset tilikauden alussa	-	-	-	-
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-97 851	-85 360	-95 358	-84 123
- kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	-	-	-	-
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	112 060	111 101	103 221	104 895

23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Perustamismenot	-	-	-	-
Liikearvo	-	-	-	-
Muut pitkävaikutteiset menot	18 792	24 804	17 625	23 127
Yhteensä	18 792	24 804	17 625	23 127

24 Kiinteistöomistukset eriteltyinä 31.12.

	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma
	2000	2000
Konserni		
Maa- ja vesialueet ja rakennukset		
Omassa käytössä	268 299	268 299
Muut	256 584	256 584
	524 883	524 883
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	75 079	75 079
Muut	89 023	104 941
	164 102	180 020
	688 984	704 903

Sitoutunut pääoma on kirjanpidon hankintameno poistojen jälkeen lisättyä osakkeisiin kohdistuvalla yhtiölainausuudella ja/tai omistusosuuden osoittamalla osuudella yhtiön lainoista.

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien omistus

	Pinta-ala	Sitoutunut	Netto-	Vajaakäyttö-
	m ²	pääoma	tuotto, %	asete, %
Asunnot ja asuinkiinteistöt	2 932	10 267	8,2	12,0
Liike- ja toimistokiinteistöt	40 029	332 866	7,0	13,1
Teollisuuskiinteistöt	9 344	2 669	9,4	0,0
Maa-, vesi- ja metsäalueet	-	7 103	2,0	0,0
Muut kotimaiset kiinteistöt	-	8 620	7,2	0,0
Kiinteistöt yhteensä	52 305	361 525	7,0	12,4

Tuottoprosentti on vuotuinen nettotuotto suhteutettuna sidottuun pääomaan.

Nettotuotolla tarkoitetaan vuokratuottoja tavanomaisilla kunnossapitokustannuksilla vähennettynä.

Vajaakäyttöaste on vapaiden tilojen pinta-ala prosentteissa suhteessa koko vuokrattavissa olevaan huoneistoalaan.

Muussa kuin omassa käytössä olevat kiinteistöt ovat kiinteistöjä, joissa pankilla ei ole osittaistakaan omaa toimintaa.

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien omistus

Tuottoprosentti	Negatiivinen	0 - 3 %	3 - 5 %	5 - 7 %	Yli 7 %	Yhteensä
Sitoutunut pääoma	18 058	18 009	68 374	16 020	241 063	361 525

Kiinteistöjen käypä arvo ja muussa kuin omassa käytössä oleva sitoutunut pääoma

	Käypä arvo	Tuotto-	Tuotto,%	Sitoutunut
		vaade, %		pääoma
Liike- ja toimistokiinteistöt	278 408	7,2	7,5	264 260
Asunnot ja asuinkiinteistöt	937	10,0	16,3	848
Muut kotimaiset kiinteistöt	14 213	7,0	11,0	6 089
Pankki yhteensä (24 kpl)	293 558	7,2	7,5	271 197
Vasp-Invest Oy	90 328		3,9	90 328
Konserni	383 886		7,0	361 525

Riippumatonta arvioita on arvioinut pankin muut kuin omassa käytössä olevat kiinteistöt.

Tuottovaade vaihtelee 6,5 ja 13,5 prosentin välillä riippuen kiinteistön sijainnista ja markkinoista eri paikkakunnilla.

Vast-Invest Oy:n kiinteistöjen käypä arvo on arvioitu vuoden 1999 lopussa, jolloin tehtiin tarvittavat alaskirjaukset markkinahintaan nähden.

Vasp-Invest Oy:n kiinteistöjen omaisuuteen sisältyy maa-, vesi- ja metsäalueita sekä kehityskohteita, jotka alentavat kiinteistöjen toteutunutta tuottoa.

26 Muut varat eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Maksujenvälityssaamiset	219 151	15 398	218 289	15 396
Takaussaamiset	8 490	8 620	8 490	8 620
Johdannaissopimukset	1 945	-	1 945	-
Muut	26 552	13 194	23 712	10 324
Yhteensä	256 138	37 212	252 437	34 340

27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Korkosaamiset	138 598	121 806	140 665	122 023
Muut siirtosaamiset	13 057	12 502	13 065	10 296
Maksetut ennakot	-	-	-	-
Yhteensä	151 655	134 307	153 730	132 319

29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus 31.12.

Konserni ja emoyhtiö	2 000		1 999	
	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus	Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotus	Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotus
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	-	-	-	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-	-	-	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	6 646	-	3 430	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	-	-	-

30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat vaadetyypeittäin 31.12.

Vastattavaa	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Sijoitustodistukset	607 935	551 640	607 935	551 640
Joukkovelkakirjalainat	9 926	20 136	-	-
Yhteensä	617 860	571 776	607 935	551 640

31 Muut velat eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Maksujenvälitysvelat	598 182	413 508	593 369	403 408
Johdannaissopimukset	1 924	-	1 924	-
Muut	51 105	20 913	50 803	20 693
Yhteensä	651 211	434 421	646 096	424 101

32 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Korkovelat	89 208	62 224	89 221	60 131
Muut siirtovelat	61 028	47 416	54 231	41 378
Saadut ennakot	-	-	-	-
Yhteensä	150 236	109 641	143 452	101 509

33 Erittely olennaisista pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

Varaus henkilöstön rakennemuutoksia varten	Emoyhtiö	
	2000	1999
	3 800	2 016

34 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden korjanpitoarvo ylittää 10 % kaikkien tällaisten velkojen määrästä 31.12.2000

Konserni ja Emoyhtiö	Liikkeeseenlasku- valuutta	Velkamäärä	Korkoprosentti	Eräpäivä
1)				
Aktia Säästöpankki Oyj:n osakeindeksisidonnainen debentuurilaina 1/1997 Aktia Europa	FIM	45 920	indeksisid.	30.05.2002
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina III/1997	FIM	79 185	5,40	15.12.2002
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina 2000	EURO	47 566	5,80	31.03.2008
Aktia Säästöpankki Oyj:n debentuurilaina I/2000	EURO	95 132	4,70	05.04.2005

2) Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

3) Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Velalla on pankin purkamisessa sama etuoikeus kuin pankin muilla debentuurilainoilla, mutta huonompi etuoikeus kuin pankin muilla sitoumuksilla.

Muut kuin yllämainitut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin luottolaitoksen muilla veloilla 31.12.2000

Konserni ja emoyhtiö	Ikuiset lainat	Velat yhteensä
Velkojen yhteenlaskettu määrä	-	190 797

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot: Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennenaikaista takaisinmaksua.

TULOVEROJA KOSKEVA LIITETIETO**44 Tuloverot 31.12.**

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Laskennallisia verovelkoja ei ole merkitty kirjanpitoon				
Kirjaamattomat jaksotuseroista johtuvat laskennalliset verosaamiset	-	-	14 592	31 190
Osingonjaosta johtuva täydennysvero				9 838
Varsinaisesta toiminnasta johtuvat tuloverot	35 707	13 869	32 400	-

Vuoden 1999 tuloksesta johtuvia veroja ei ole kirjattu, koska aikaisempien vuosien tappioita on voitu hyödyntää

Vuoden 2000 veroista on vähennetty aikaisemmilta vuosilta vahvistetut tappiot.

Arvonkorotusten laskennallista verovelkaa ei ole kirjattu eikä se vaikuta tuloverotukseen.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT**45 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.**

Niiden vakuuksien nimellisarvo, jotka luottolaitos on antanut puolestaan muuksi kuin velan vakuudeksi

Konserni	2000	1999
Saamistodistukset, pysyvä vastaava	626 729	626 729

46 Eläkevastuut

TEL-eläketurva ja konsernin henkilökunnan lisäeläketurva on järjestetty vakuutuksella.

47 Leasingvastuut

QuickStep-kassapäätteiden, pikapankkien ja laskunmaksuomaattien vuokrat 9 489 tmk/vuosi vuosina 2001 - 2002.

48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Takaukset ja pantit	213 044	205 063	213 044	205 063
Internetkauppaliimitit	76 827	-	76 827	-
Peruuttamattomat sitoumukset	289 921	286 805	290 021	286 905
Luottolupaukset	254 043	321 370	264 043	321 670
Yhteensä	833 835	813 238	843 935	813 638

49 Johdannaissopimukset

	Kohde-etuuksien arvot			
	Suojaamistarkoituksessa tehdyt		2000	Muut
Konserni ja emoyhtiö	2000	1999	2000	1999
Valuuttajohdannaiset				
Termiinisopimukset	76 368	64 147	-	-
Muut johdannaiset				
Termiinisopimukset	-	25 384	-	-
Optiosopimukset	45 920	45 920	-	-
Valuuttatermiinien luottovasta-arvot		1 283	-	-

50 Omaisuuden myymisestä asiakkaan lukuun syntyvien myyntisaamisten ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
	34 888	10 175	34 888	10 175

HENKILÖSTÖÄ JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**52**

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Henkilöstö keskimäärin				
Kokoaikaiset	747	716	721	694
Osa-aikaiset	52	51	52	50
Yhteensä	799	767	773	744

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille ja heidän varamiehilleen maksetut palkat ja palkkiot sekä tehdyt eläkesitoumukset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Palkat ja palkkiot hallintoneuvoston jäsenille	1 099	736	1 099	736
Palkat ja palkkiot hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajalle	7 422	5 821	5 387	4 351
Yhteensä	8 520	6 557	6 486	5 087

Näille henkilöille on maksettu palkkioita tai provisioita, jotka on sidottu yhtiön tulokseen 535 tmk (1999 = 390 tmk).

Aktia Säästöpankki Oyj:n toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajille on vuoden aikana otettu 588 tmk:n täydentävä eläkevakuutus.

Hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten, varajäsenten tai näiden edeltäjien eläkesitoumuksia ei ole.

Konsernin hallinto- ja valvontaelimille myönnetty luotot ja takaukset 31.12.

	Konserni		Emoyhtiö	
	2000	1999	2000	1999
Hallintoneuvoston jäsenet ja heidän varamiehensä	3 824	3 934	3 824	3 934
Hallituksen jäsenet ja heidän varamiehensä, toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat	2 807	3 297	2 108	2 834
Tilintarkastajat ja heidän tilintarkastusyhteisönsä	524	351	524	351
Yhteensä	7 155	7 582	6 456	7 119

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

Luottamushenkilöiden, toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus 31.12.2000

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus on yhteensä 115 280 osaketta, mikä vastaa 0,33 %.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

53 Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet 31.12.2000

Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt (osuus yli 50 %)	Kotipaikka	Omistusosuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Rahoitustoiminta (lepäävä)			
Hsp-Rahoitus Oy	Helsinki	100	3 500
Sijoitusrahastotoiminta			
Aktia Rahastoyhtiö Oy	Helsinki	99	14 811
Aktia Fund Management S A	Luxemburg	100	662
Sijoituspalveluyritykset			
Aktia Asset Management Oy Ab	Helsinki	83	1 660
Arvopaperikauppa			
Aktia Pankkiiriliike	Helsinki	100	7 000
Kiinteistötoiminta			
Borgå Sparkvarter Kiint. Oy	Porvoo	98	24 342
Mannerheimvägen 14 Kiint. Oy	Helsinki	100	122 500
Robur Invest Ab	Helsinki	100	50
Tikkurilan Raha-asema Kiint Oy	Vantaa	55	8 808
Vasa Ekgården Kiint. Oy	Vaasa	92	32 932
Vasp Invest Oy	Vaasa	75	602
Yhteensä			216 867

Konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle jätetyt yhtiöt (osuus yli 50 %)

9 kiinteistöyhtiötä, joiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo 31.12.2000 oli 62 361 tmk.

Omistus osakkuusyhtiöissä (osuus 20 - 50 %)	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Tietojenkäsittely			
Samlink Oy	Espoo	20	5 523
Kiinteistötoiminta			
Kiinteistöyhtiöt 13 kpl, yhteensä			26 430
Yhteensä			31 953

Muut pysyviin vastaaviin kuluvat osakkeet ja osuudet	Kotipaikka	Osuus kaikista osakkeista	Kirjanpitoarvo
Pörssi			
HEX Oy	Helsinki	1	1 319
Luottolaitokset			
Luottokunta	Helsinki	3	1 000
Vakuutusyhtiöt			
Svensk-Finland Keskinäinen vakuutusyhtiö	Helsinki	0	1 000
Muut yhtiöt 26 kpl, yhteensä			1 957
Yhteensä			5 276

MUUT LIITETIEDOT

54 Yleisöille tarjottavat omaisuudenhoitopalvelut

Emoyhtiö tarjoaa yksityishenkilöille ja instituutioille täyden valtakirjan omaisuuden hoitoa. Asiakasvaroja ei välitetä luottolina toisille asiakkaille. Aktia Asset Management Oy Ab tarjoaa instituutioille täyden valtakirjan omaisuuden hoitoa.

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

Konsernin tilinpäätöksen laatimista varten olevat kirjaamisperiaatteet ilmenevät tilinpäätösperiaatteista.

Muutokset konsernin rakeenteessa

Vähemmistöomistusosuus tytäryhtiö Aktia Asset Managementissä lisääntyi 17 %:iin. Tytäryhtiö Blåbackavägen 14 Kiint. Oy myytiin vuoden aikana. Pankin osinkotulot konserniin kuuluvista yhtiöistä ovat verrattavissa vuosiin 2000 ja 1999.

Vuoden 2000 aikana perustettuja, fuusioituja tai myytyjä tytäryhtiöitä ei ole.

KONSERNIIN KUULUVIA TYTÄR- JA OSAKKUUSYHTIÖITÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 1 Konsernitilinpäätökseen yhdisteltyjen tytäryritysten tiedot, ks. emoyhtiön liitetieto 53.
- 2 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömiä tytäryrityksiä ei ole.
- 3 Konsernitilinpäätökseen yhdisteltyjen osakkuusyritysten tiedot, ks. emoyhtiön liitetieto 53. Yhdistelymenetelmät käyvät ilmi tilinpäätösperiaatteista.
- 4 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömiä osakkuusyrityksiä ei ole.
- 5 Kirjanpitolain 6 luvun 9 §:n mukaisesti yhdisteltyjä tytäryrityksiä ei ole.
- 6 Kirjanpitolain 6 luvun 15 §:n mukaisesti yhdisteltyjä osakkuusyrityksiä ei ole.
- 7 Konserniyritysten tilinpäätökset on laadittu samalta tilikaudelta kuin emoyhtiön.
- 8 Yhdisteltyjen yritysten ja muiden konserniyritysten (jotka eivät ole luottolaitoksia, rahoitusyrityksiä tai palveluyrityksiä) suhteissa ei ole olennaisia eriiä tai tietoja, jotka olisivat välttämättömiä yritysten välisten suhteiden arvioimiseksi.

MUUT KONSERNIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 9, 10 Konserniliikearvoa ja konsernivarausta ei ole.
- 11 Laskennalliset verovelat
Emoyhtiössä tehdystä luottotappiovarauksesta ja poistoeroista tytäryhtiöissä johtuva 19,2 Mmk:n laskennallinen verovelka
- 12 Osakkuusyrityöstä johtuvaa konserniliikearvoa ja konsernivarausta ei ole.
- 13 Kirjanpitolain 6 luvun 15 §:n mukaisesti yhdisteltyjä yhteisyrityksiä ei ole.

Voitonjakoehdotus

Hallitus ehdottaa Aktia Säästöpankin varsinaiselle yhtiökokoukselle, että toimintavuoden 136 584 857,62 markan voitto jaetaan seuraavasti:

- Osakkeenomistajille jaetaan 1,00 markkaa osakkeelta, yhteensä 35 258 050,00 markkaa

- Voittovaroihin siirretään 101 326 807,62 markkaa

Pankin voittovarat ovat tämän jälkeen 338 083 797,21 markkaa ja konsernin voittovarat 194 000,45 markkaa.

Helsingissä 13. maaliskuuta 2001

Aktia Säästöpankki Oyj:n hallitus

Patrick Enckell
puheenjohtaja

Lasse Koivu
varapuheenjohtaja

Erik Bärnas

Lars Erik Kvist

Robert Charpentier

Caj-Gunnar Lindström

Stefan Wikman

Erik Anderson
toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston esitys

Vuoden 2000 tilinpäätös ja konsernitilinpäätös on laadittu voimassa olevien säännösten ja määräysten mukaisesti. Hallintoneuvosto varmentaa tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen esitettäväksi yhtiöko-

koukselle ja puoltaa hallituksen ehdotusta vuositu-
loksen käytöstä. (Hyväksytty hallintoneuvoston kokouksessa 27. maaliskuuta 2001.)

Hallintoneuvoston kokoonpano

Carl-Olaf Homén
puheenjohtaja
varatuomari

Bo Göran Eriksson
varapuheenjohtaja
ylivohtaja, varatuomari

Kurt Forsman
varapuheenjohtaja
agronomi

Henrik Sundbäck
varapuheenjohtaja
konsultti, agronomi

Lorenz Uthardt
varapuheenjohtaja
agrobiologi

Henrik Andberg
agronomi

Max Arhippainen
ekonomisti
valtiotieteen lisensiaatti

Göran Collert
FöreningsSparbanken AB:n
hallituksen puheenjohtaja

Bo Forslund
FöreningsSparbanken AB:n
toinen varapuheenjohtaja

Hans Frantz
opettaja
valtiotieteen lisensiaatti

Christina Gestrin
maatalous- ja metsätieteiden
maisteri

Christoffer Grönholm
kansliapäällikkö
valtiotieteen tohtori

Tor-Erik Landgårds
hallintojohtaja
sosionomi

Per Lindgård
opettaja

Kristina Lyytikäinen
kunnansihtööri

Eero Oittila
agronomi

Hans Olsson
taluspäällikkö

Margareta Pietikäinen
kansanedustaja
filosofian maisteri

Jorma J. Pitkämäki
elinkeinojohtaja

Peter Simberg
agrobiologi

Stig Tammelin
varatuomari

Heikki Tuominen
toimitusjohtaja
merkonomi

Gunnar Weckström
filosofian maisteri
kouluneuvos

Johan Wennström
lääketieteen ja kirurgian tohtori

Boris Westerlund
kauppateiden maisteri

Carl Johan Westman
professori
maatalous- ja metsätieteiden tohtori

Henry Wiklund
toimitusjohtaja
kauppateiden maisteri,
kamarineuvos

Bo-Gustav Wilson
tarkastuspäällikkö
kauppateiden maisteri

Leo Wistbacka
toimitusjohtaja
filosofian maisteri

Ann-Marie Åberg
fysioterapeutti

Tilintarkastuskertomus

Aktia Säästöpankki Oyj:n osakkeenomistajille

Olemme tarkastaneet Aktia Säästöpankki Oyj:n kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilivuodelta 2000. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä konsernin ja emoyhtiön tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamamme tarkastuksen perusteella annamme lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

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

toiminnan lainmukaisuutta osakeyhtiölain, säästöpankkilain ja luottolaitoslain säännösten perusteella.

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

Helsingissä 19. maaliskuuta 2001

OY JOE SUNDHOLM & CO AB
KHT-yhteisö

Jan Holmberg, KHT

Rolf Nyberg, HTM

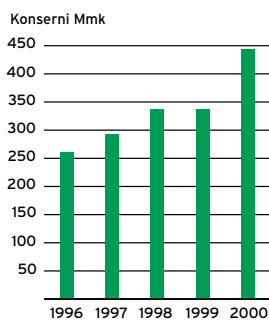
Sune Back, KHT

Konsernin viisivuotiskatsaus

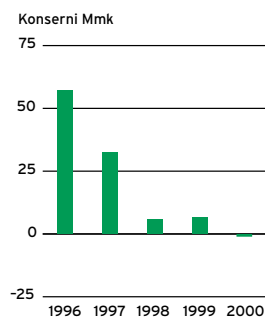
31.12. (1 000)	1996		1997		1998		1999		2000	
	mk	euro	mk	euro	mk	euro	mk	euro	mk	euro
Liikevaihto	706 104	118 758	703 032	118 241	807 651	135 837	839 664	141 221	1 168 373	196 506
Rahoituskate	260 281	43 776	292 699	49 228	335 990	56 509	336 109	56 530	442 901	74 491
% liikevaihdosta	36,9	36,9	41,6	41,6	41,6	41,6	40,0	40,0	37,9	37,9
Muut tuotot	194 666	32 740	192 809	32 429	225 182	37 873	220 482	37 082	305 947	51 457
Kulut ja poistot	-348 948	-58 689	-386 783	-65 052	-473 166	-79 581	-421 401	-70 874	-499 483	-84 007
Tulos ennen luottotappioita	105 999	17 828	98 724	16 604	88 006	14 802	135 190	22 738	249 364	41 940
Luottotappiot	-57 245	-9 628	-32 296	-5 432	-5 729	-963	-6 753	-1 136	1 072	180
Liikevoitto	52 579	8 843	67 848	11 411	83 066	13 970	130 025	21 869	251 278	42 262
% liikevaihdosta	7,4	7,4	9,7	9,7	10,3	10,3	15,5	15,5	21,5	21,5
Liikevoitto ennen tilinpäätössiirtoja	47 631	8 011	69 753	11 732	83 066	13 970	130 025	21 869	251 278	42 262
% liikevaihdosta	6,7	6,7	9,9	9,9	10,3	10,3	15,5	15,5	21,5	21,5
Vuoden tulos	44 189	7 432	70 190	11 805	83 117	13 979	115 584	19 440	195 490	32 879
Tulos/osake	1,94	0,33	1,97	0,33	2,40	0,40	3,36	0,57	5,55	0,93
Oma pääoma/osake*	15,25	2,56	16,52	2,78	18,06	3,04	20,73	3,49	25,98	4,37
Osakkeiden määrä tilikauden lopussa	34 394 100	34 394 100	34 394 800	34 394 800	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050
Osakkeiden määrä keskimäärin tilikauden aikana	25 328 947	25 328 947	34 394 274	34 394 274	34 613 628	34 613 628	35 258 050	35 258 050	35 258 050	35 258 050
Taseen loppusumma koko pääoman tuotto ROA %	10 297 722	1 731 953	11 226 858	1 888 222	14 191 759	2 386 883	16 278 891	2 737 913	17 734 629	2 982 750
	0,5	0,5	0,6	0,6	0,7	0,7	0,8	0,8	1,2	1,2
Oma pääoma oman pääoman tuotto ROE %*	11,6	11,6	11,8	11,8	12,2	12,2	16,5	16,5	23,1	23,1
omavaraisuusaste, %	6,2	6,2	6,2	6,2	4,8	4,8	4,7	4,7	5,27	5,27
vakavaraisuusaste, %	12,7	12,7	14,3	14,3	12,5	12,5	10,8	10,8	13,0	13,0
Tuotto-kulu -suhde, T/K-luku	1,30	1,30	1,25	1,25	1,18	1,18	1,31	1,31	1,48	1,48
Ottolainaus yleisöltä	7 208 799	1 212 433	7 954 815	1 337 904	8 949 765	1 505 242	10 324 843	1 736 514	10 519 312	1 769 221
Antolainaus yleisölle	5 708 537	960 107	6 755 457	1 136 186	8 221 197	1 382 706	10 015 999	1 684 570	11 287 971	1 898 500

* pois lukien valtion pääomasijoitus

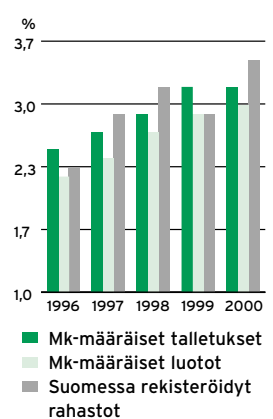
Rahoituskate



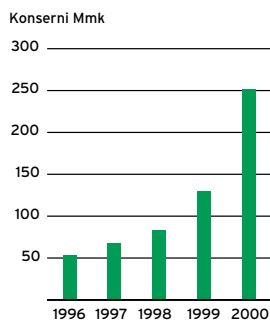
Luottotappiot



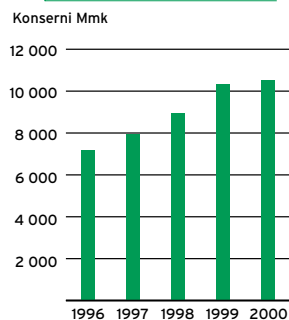
Aktian markkinaosuus



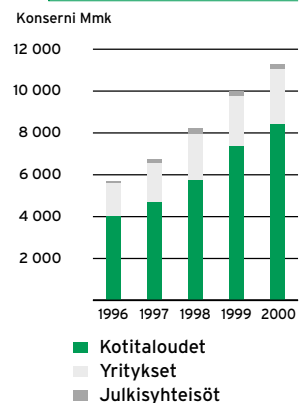
Liikevoiton kehitys



Ottolainaus



Antolainaus



Konsernin pääomarakenne (milj.)

	2000		1999	
	mk	euro	mk	euro
Ensisijainen oma pääoma				
Osakepääoma	423	71	423	71
Vararahasto	44	7	44	7
Ylikurssirahasto	7	1	7	1
Vapaa oma pääoma	246	41	162	27
Tilikauden voitto	195	33	116	20
Vähemmistön osuus	18	3	18	3
Osinko	-36	-6	-27	-5
Varaus	-22	-4	3	1
./.. Aineettomat hyödykkeet	-19	-3	-25	-4
Yhteensä	857	144	721	121
Toissijainen oma pääoma				
Arvonkorotusrahasto	-	-	-	-
Debentuurilainat	242	41	119	19,97
Markkinariskien pääomavaatimus	14	2	-	-
Yhteensä	255	43	119	20
Pääoma yhteensä	1 113	187	840	141
Vakavaraisuusaste, %	13,0	13,0	10,8	10,8
Ensisijaisen oman pääoman osuus, %	10,0	10,0	9,3	9,3

Konsernin vakavaraisuus (milj.)

Riskiluokka	Varat				Taseen ulkopuoliset erät				Riskipainotettu arvo			
	2000		1999		2000		1999		2000		1999	
	mk	euro	mk	euro	mk	euro	mk	euro	mk	euro	mk	euro
0 %	4 654	783	4 582	771	325	55	369	62	-	-	-	-
20 %	1 913	322	1 549	260	37	6	42	7	386	65	314	53
50 %	6 884	1 158	5 880	989	136	23	130	22	3 485	586	2 983	502
100 %	4 284	720	4 268	718	450	76	351	59	4 689	789	4 459	749
Yhteensä	17 735	2 983	16 279	2 738	948	159	892	150	8 561	1 440	7 756	1 304

Liikevaihto

Korkotuottojen, oman pääoman ehtoista sijoituksesta saatavien tuottojen, palkkiotuottojen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottojen sekä liiketoiminnan muiden tuottojen yhteenlaskettu määrä.

Tulos/osake

Liikevoitto lisättyinä/vähennettynä vähemmistön osuudella tilikauden tuloksesta sekä vähennettynä veroilla, ja tämä yhteenlaskettu määrä jaettuna osakkeiden osakeantioikaistulla lukumäärällä keskimäärin vuoden aikana.

Oma pääoma/osake

Oman pääoman ja vapaaehtoisten varausten yhteenlaskettu määrä vähennettynä vähemmistön osuudella, ja tämä oma pääoma jaettuna osakeantioikaistulla osakemäärällä tilinpäätöspäivänä.

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto vähennettynä veroilla, ja tämä tulos jaettuna taseen loppusumman tilikauden alun ja lopun keskiarvolla.

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto vähennettynä veroilla, ja tämä tulos jaettuna omalla pääomalla, joka muodostuu oman pääoman, vähemmistöosuuden ja varausten tilikauden alun ja lopun keskiarvosta.

Omavaraisuus

Oman pääoman, vähemmistöosuuden ja varausten yhteenlaskettu määrä suhteessa taseen loppusummaan tilikauden lopussa.

Vakavaraisuusaste

Omat varat eli ensisijaisen ja toissijaisen oman pääoman yhteenlaskettu määrä suhteessa riskipainotettuihin sitoumuksiin.

Ensisijaisen oman pääoman osuus

Ensisijainen oma pääoma suhteessa riskipainotettuihin sitoumuksiin.

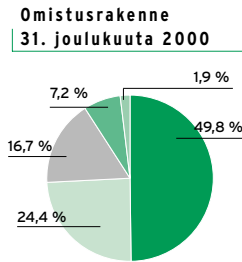
Riskipainotetut sitoumukset

Taseeseen merkittyjen varojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteenlaskettu määrä, jaettuina luotto- ja markkinariskeihin, arvioituina ja riskipainotettuina voimassa olevien vakavaraisuusmääräysten mukaisesti.

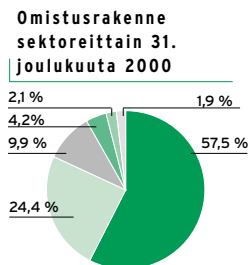
Tuotto-kulu -suhde, T/K-luku

Rahoituskatteen, oman pääoman ehtoista sijoituksesta saatavien tuottojen, palkkiotuottojen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottojen sekä muiden liiketoiminnan tuottojen yhteenlaskettu määrä suhteessa palkkiokulujen, hallintokulujen, poistojen ja muiden liiketoiminnan kulujen yhteenlaskettuun määrään.

Osakepääoma ja omistajat



- Säästöpankki- ja säästämistä edistävät säätiöt
- FöreningsSparbanken AB (publ)
- Suomalaiset instituutiot
- Suomalaiset säästöpankit
- Muut



- Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt
- Ulkomainen omistus
- Rahoitus- ja vakuutuslaitokset
- Yritykset
- Julkisyhteisöt
- Yksityshenkilöt ja kotitaloudet

Kaupankäynti ja noteeraus

Aktia Säästöpankki Oyj:n osaketta ei noteerata julkisesti. Pankin vaihdettavan vastuudebentuurilainan erääntyessä lokakuussa 1998 hallitus totesi, ettei tällä hetkellä ole ajankohtaista listauttaa pankin osaketta pörssiin. Listautuminen kuuluu kuitenkin edelleen Aktian suunnitelmiin.

Osakepääoma

Vuoden 2000 lopussa konsernin maksettu ja kaupparekisteriin merkitty osakepääoma oli 432,1 Mmk. Pääoma jakautuu 35,3 miljoonalle osakkeelle. Osakkeen nimellisarvo on 12 markkaa. Jokainen osake oikeuttaa yhteen ääneen ja samaan osuuteen varoista ja voitoista. Osakesarjoja on yksi, ja osakkeet kuuluvat arvo-osuusjärjestelmään. Hallintoneuvostolla ja hallituksella ei ole voimassa olevia valtuuksia laskea liikkeeseen osakkeita tai osakkeisiin oikeuttavia arvopapereita.

Omistajat

Aktiolla oli vuoden lopussa 604 osakkeenomistajaa. Suurimman ryhmän muodostivat säästöpankkisäätiöt ja säästämistä edistävät säätiöt, jotka omistavat yhteensä 49,8 prosenttia pankista. Säästöpankkisäätiöt perustettiin samalla kun pankista muodostettiin säästöpankkiosakeyhtiö vuonna 1993. Säästämistä edistävät säätiöt ovat muodostuneet säästöpankkisäätiöistä. Joulukuun 31. päivänä 2000 viisi säästämistä edistävää säätiötä (Helsingfors Norra, Helsingfors Södra, Helsingfors Torkel, Helsingfors Västra, Helsingfors Östra) sulautuivat Sparbanksstiftelsen i Helsingfors -säästöpankkisäätiöön. Fuusioiden syynä oli äänioikeusrajoituksen poistaminen lainsäädännöstä ja se, että säästämistä edistävillä säätiöillä oli samat hallintoelimet kuin säästöpankkisäätiöllä. Ruotsalainen FöreningsSparbanken AB (publ) omistaa 24,4 prosenttia, suomalaiset instituutiot 16,7 prosenttia ja suomalaiset säästöpankit 7,2 prosenttia pankista.

Vaihtovelkakirjalainat

Pankin 21.12.1994 liikkeeseen laskema 20 Mmk:n vaihtovelkakirjalaina erääntyy maksettavaksi 21.12.2004. Debenttuuri voidaan vaihtaa 40 000 osakkeeseen, mikä merkitsisi osakepääoman kasvua 0,5 Mmk:lla. Vaihtoaika on vuosittain 1.11.–20.12., viimeisen kerran vuonna 2004. Lainaa ei ole noteerattu pörssissä.

Luottamushenkilöiden, toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus

Pankin hallintoneuvoston ja hallituksen sekä toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajien osakeomistus oli yhteensä 115 280 osaketta, mikä vastaa 0,3 prosenttia osakkeiden ja äänten kokonaismäärästä.

Vakavaraisuustavoitteet

Oman pääoman tuoton on verojen jälkeen ylitettävä riskitön korko keskimäärin 3–5 prosentilla. Vakavaraisuusasteen on oltava vähintään 12 prosenttia ja ensisijaisen oman pääoman osuuden vähintään 10 prosenttia.

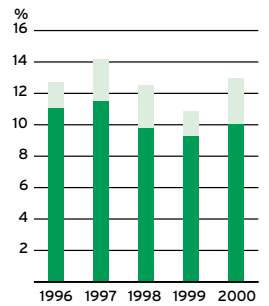
Osinkopolitiikka

Pääomasijoituksen Aktiaan tulee pitkällä aikavälillä osoittautua hyväksi sijoitukseksi. Tavoitteena on jakaa osinkona 30–40 prosenttia tuloksesta verojen jälkeen vaarantamatta kuitenkaan pankin liiketoiminnan kasvua. Vuonna 1999 osinko oli 0,75 markkaa osakkeelta. Pankin hallitus ehdottaa, että vuodelta 2000 osinkoa jaetaan 1,00 markkaa osakkeelta.

Osakekannan jakautuminen 31. joulukuuta 2000

Suuruusluokka	Omistajia kpl	Omistajia %	Osakkeita kpl	Osakkeita %
1-100	197	32,62	11 975	0,03
101-1 000	213	35,26	109 241	0,31
1 001-10 000	91	15,07	321 618	0,91
10 001-100 000	62	10,10	2 421 046	6,87
100 001-	42	6,95	32 394 170	91,88
Yhteensä	604	100,00	35 258 050	100,00

Vakavaraisuus



Osakepääoma ja osakeannit

Vuosi	Tapahtuma	Osakepääoman muutos	Osakepääoma muutoksen jälkeen	Oikeus osinkoon	Merkintä-/toiminta-aika
1993	Pankista muodostettiin osakeyhtiö	350 000 000	350 000 000	1/1 1993	21.4.1993
1993	Liikkeeseenlasku yleisölle, vaihtovelkakirjalaina, 50 000 000 mk				18.10.-17.12.1993
1993	Liikkeeseenlasku yleisölle, vaihtovelkakirjalaina, 50 000 000 mk				13.12.1993-11.2.1994
1994	Vastuudebentuurin vaihto osakkeisiin	1 480 000	351 480 000	1/1 1994	1.9.-17.10.1994
1994	Osakeanti Sparbanken Sverige AB:lle (publ), yrityksille ja instituutioille, 2 500 000 osaketta à 20 mk	50 000 000	401 480 000	1/1 1995	21.12.1994
1994	Liikkeeseenlasku yrityksille ja yhteisöille, vaihtovelkakirjadedebentuurilaina, 20 000 000 mk				21.12.1994
1995	Osakeanti Sparbanken Sverige AB:lle (publ), optiolaina, 1 000 000 mk				24.-31.5.1995
1995	Joukkovelkakirjalainan vaihto osakkeisiin	2 202 000	403 682 000	1/1 1995	1.8.-12.12.1995
1995	Vastuudebentuurin vaihto osakkeisiin	190 000	403 872 000	1/1 1995	1.9.-17.10.1995
1995	Osakepääoman alentaminen	161 548 800	242 323 200		29.12.1995
1996	Osakeanti Sparbanken Sverige AB:lle (publ)	85 200 000	327 523 200	1/1 1997	12.- 22.8.1996
1996	Osakeanti suomalaisille yleishyödyllisille yhteisöille ja säätiöille, institutionaalisille sijoittajille ja säästöpankeille	85 200 000	412 723 200	1/1 1997	12.-22.8.1996
1996	Vastuudebentuurin vaihto osakkeisiin	6 000	412 729 200	1/1 1996	1.9.-17.10.1996
1997	Vastuudebentuurin vaihto osakkeisiin	8 400	412 737 600	1/1 1997	1.9.-17.10.1997
1998	Vastuudebentuurin vaihto osakkeisiin	10 359 000	423 096 600	1/1 1998	1.9.-17.10.1998

Ohjeisto

Aktian hallintoa hoidetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain ja liikepankkilain mukaisesti. Konsernin hallintoa koskevia sääntöjä sisältyy myös pankin yhtiöjärjestykseen ja pankin hallintoneuvoston vahvistamaan työjärjestykseen, joka sisältää tarkemmat säännöt eri hallintoelinten vastuualueista.

Hallintoneuvosto ja sen tehtävät

Hallintoneuvosto on pankin ylin hallintoelin, joka päättää pankin toiminnan peruslinjauksesta ja valvoo, että pankkia hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti lain ja yhtiöjärjestyksen mukaan. Pankin varsinainen yhtiökokous nimittää hallintoneuvoston jäsenet (lähempi esittely sivulla 42) kolmen vuoden toimikaudeksi kerrallaan. Henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita hallintoneuvoston jäseneksi. Hallintoneuvostoon kuuluu kolmekymmentä jäsentä. Hallintoneuvostossa toimii puhemies ja tarkastusvaliokunta, jonka jäsenet valvovat lähemmin pankin hallintoa hallintoneuvoston puolesta. Hallintoneuvosto kokoontui 4 kertaa vuoden 2000 aikana.

Hallintoneuvosto ja erityisesti sen tarkastusvaliokunta sekä pankin varsinaisen yhtiökokouksen valitsevat tarkastajat vastaavat omistajavalvonnasta. Sekä hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsenet että tarkastajat ovat tilikauden aikana jatkuvasti yhteydessä pankin operatiiviseen johtoon ja saavat säännöllisesti yksityiskohtaisia raportteja tulokehityksestä ja pankin juoksevan hallinnon hoitamisesta. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta kokoontui 2 kertaa vuoden aikana.

Hallitus ja sen tehtävät

Hallitus vastaa pankin johtamisesta lain, yhtiöjärjestyksen ja hallintoneuvoston ohjeiden mukaisesti. Muiden liikepankkilakia soveltavien luottolaitosten hallintomallista poiketen Aktian hallituksen jäsenet eivät kuulu pankin operatiiviseen johtoon. Pankin hallintoneuvosto nimittää hallituksen jäsenet (lähempi esittely sivulla 49) kalenterivuodeksi kerrallaan. Henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita hallituksen jäseneksi. Hallitukseen kuului vuoden 2000 aikana 7 jäsentä. Hallituksen jäsen Sven-Erik Kjellman valittiin vuodeksi 2000 omasta toivomuksestaan vain 1. elokuuta saakka. Hänen seuraajansa oli valtiotieteen maisteri Erik Bärnas. Pankin hallintoneuvosto nimitti Bärnasin hallitukseen 23. toukokuuta ja hän aloitti tehtävässä 1. elokuuta. Kaikki hallituksen jäsenet valittiin uudelleen kalenterivuodeksi 2001. Hallitus kokoontui 16 kertaa vuonna 2000.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Toimitusjohtajan tulee hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallintoneuvoston ja hallituksen määräysten ja ohjeiden mukaan niiltä osin kuin hallinto ei kuulu hallitukselle. Pankin hallintoneuvosto nimittää toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajat, joista yksi on toimitusjohtajan varamies. Toimitusjohtajana toimii 1. joulukuuta 1999 alkaen Erik Anderson.

Johtoryhmän jäsenet ja heidän tehtävänsä

Pankin johtoryhmä päättää pankin juoksevasta liiketoiminnasta pankin hallituksen johtoryhmälle asettamien tehtävien mukaan. Pankin hallitus nimittää johtoryhmän jäsenet. Pankin johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja, joka toimii johtoryhmän puheenjohtajana sekä varatoimitusjohtajat Asko Rintala (toimitusjohtajan varamies) ja Jarl Sved, johtajat Tom Anderzén (1. helmikuuta 2000 alkaen) ja Stefan Tötterman (1. marraskuuta 2000 alkaen) sekä henkilöstön edustaja Christina Wiik. (Johtoryhmän lähempi esittely on sivulla 50). Töttermanin edeltäjä oli varatoimitusjohtaja Jan-Peter Rehn. Johtaja Yngve Lindberg jäi eläkkeelle 1. kesäkuuta. Johtoryhmä kokoontui 56 kertaa vuonna 2000.

Tytäryhtiöiden hallinnosta vastaa pankin operatiivinen johto pankin hallituksen määrittämissä puitteissa.

Paikallishallitukset ja niiden tehtävät

Paikallistasolla päätöksentekoon Aktian toiminnasta osallistuu 21 paikallishallitusta. Pankin hallintoneuvosto nimittää paikallishallitusten jäsenet kolmen vuoden toimiajaksi.

Johdon riippumattomuuden ja pätevyyden varmistaminen

Pankin hallituksen ja johtoryhmän jäsenten sopivuus ja pätevyys selvitetään Rahoitustarkastuksen kannanoton mukaisesti sekä ennen nimitystä että säännöllisesti sen jälkeen. Menettely, johon sopivuudesta ja pätevyydestä annettavan vakuutuksen lisäksi kuuluvat tietyt pankin tekemät selvitykset, on tarkoitettu varmistamaan, että pankin korkeimpien päättävien elinten jäsenet täyttävät jatkuvasti riippumattomuudelle ja moitteettomalle omien asioiden hoidolle asetetut korkeimmat vaatimukset.

Pankin yhtiöjärjestyksen mukaan pankin hallituksen jäsenet ovat velvollisia ilmoittamaan hallintoneuvostolle luottamustehtävistään muiden yritysten hallintoelimissä. Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat saavat vain erillisellä luvalla kuulua toisen yrityksen hallintoon. Sekä pankin hallintoneuvoston jäsenet että hallituksen ja johtoryhmän jäsenet on rekisteröity pankin sisäpiiriläisten rekisteriin, mikä tarkoittaa, että heidän noteerattujen osakkeiden omistuksensa on julkinen. Julkisuuden tarkoituksena on varmistaa, että markkinatiedon väärinkäyttöä ei tapahdu.

Hallitus



Vasemmalta:
Patrick Enckell,
Lasse Koivu,
Erik Bärnas,
Robert Charpentier,
Lars-Erik Kvist,
Caj-Gunnar
Lindström,
Stefan Wikman

Patrick Enckell, s. 1937
teknologian lisensiaatti
Hallituksen jäsen vuodesta 1994
(puheenjohtaja vuodesta 1994)
Omistus: 500 osaketta
Luottamustehtävät:
Hallituksen puheenjohtaja:
Stiftelsen Arcada
Hallituksen jäsen:
Nordkalk Oy/Ab,
Hufvudstadsbladet Ab,
Paroc Group Oy Ab

Lasse Koivu, s. 1943
diplomiekonomi
toimitusjohtaja, Föreningen
Konstsamfundet r.f.
Hallituksen jäsen vuodesta 1994
(varapuheenjohtaja vuodesta 1997)
Luottamustehtävät:
Hallituksen puheenjohtaja:
Konstsamfundet-ryhmä; Oy City
Forum Ab, Oy Insulanova Ab, Oy
Mercator Ab, Oy Kamppiparkki
Ab, Hufvudstadsbladet Ab, Oy
Stockmann Ab, Söderström & Co
förlags Ab, Grafiska Industri Ab
Hallituksen jäsen: Östra Nylands
Tidningar Ab, Forum för ekonomi
och teknik, Föreningen Konstsam-
fundet, Kelonia Oy Ab, Oy
Nortecon Ab, Oy Realinvest Ab,
Tarkala Oy
Hallintoneuvoston jäsen:
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Kaleva

Erik Bärnas, s. 1949
valtiotieteen maisteri
toimitusjohtaja, Närpiön
Säästöpankki
Hallituksen jäsen 1.8.2000 alkaen
Luottamustehtävät:
Hallintoneuvoston jäsen: Eläke-
vakuutusosakeyhtiö Verdandi

Robert Charpentier, s. 1965
kauppatieteiden maisteri
pankinjohtaja, FöreningsSparban-
ken AB (publ) / Swedbank Markets
Hallituksen jäsen vuodesta 1999

Lars-Erik Kvist, s. 1945
ekonomi
varatoimitusjohtaja,
FöreningsSparbanken AB (publ)
Hallituksen jäsen vuodesta 1998
Luottamustehtävät:
Puheenjohtaja: Upplysnings-
centralen UC AB
Varapuheenjohtaja: FöreningsSpar-
banken Finans AB

Caj-Gunnar Lindström, s. 1942
kauppatieteiden tohtori
toimitusjohtaja, Åbo Akademin
säätiö
Hallituksen jäsen vuodesta 1997
Luottamustehtävät:
Hallituksen puheenjohtaja:
Eläkevakuutusosakeyhtiö Verdandi,
Kelonia Oy Ab, Jälleenvakuutus-
osakeyhtiö Veritas
Hallituksen jäsen:
Henkivakuutusosakeyhtiö
Verdandi, Partek Oyj Abp

Stefan Wikman, s. 1956
varatuomari
asianajaja, Asianajotoimisto
Roschier-Holmberg & Waselius
Hallituksen jäsen vuodesta 1999
Luottamustehtävät:
Puheenjohtaja: HSS Media Ab,
Oy Flexipack Ab
Hallituksen jäsen: Oy C.J. Hartman
Ab, Oy Hartman Invest Ab,
Oy Hartman Mobila Ab,
Harry Schaumanin säätiön
hallituksen varapuheenjohtaja ja
säätiön valtuuskunnan jäsen,
useiden säätiöön kuuluvien
kiinteistöyhtiöiden hallituksen
jäsen, Åbo Akademin säätiön
valtuuskunnan jäsen

Konserninjohto

Myyntin ja asiakaspalvelun johto

Vasemmalta:
Erik Anderson,
Asko Rintala,
Jarl Sved,
Tom Anderzén,
Stefan Tötterman,
Christina Wiik,
Caj Holmström,
Kenneth Kaarnimo,
Gösta Råholm



Konserninjohto (▲)

Erik Anderson, s. 1943
toimitusjohtaja
varatuomari
Sisämen tarkastus, viestintä,
henkilöstön kehittäminen,
laadunkehittäminen
Aktian palveluksessa vuodesta 1999
Omistus: 40 000 osaketta
Luottamustehtävät:
Varapuheenjohtaja:
Säästöpankkiliitto r.y.,
Oy Samlink Ab, Comptel Oyj
Hallintoneuvoston jäsen: Arcada -
Nylands Svenska Yrkehögskola

Asko Rintala, s. 1953
varatoimitusjohtaja
(toimitusjohtajan varamies)
ekonomi
Myynti & asiakaspalvelu, Internet-
ja puhelinpankki, markkinointi
Aktian palveluksessa vuodesta 1995
Omistus: 34 440 osaketta
Luottamustehtävät:
Hallituksen jäsen: Aktia Asset
Management Oy Ab,
Henkivakuutusosakeyhtiö Sparfond

Jarl Sved, s. 1954
varatoimitusjohtaja
varatuomari
Talous, treasury, lakiasiat,
luottovalvonta
Aktian palveluksessa vuodesta 1980
Omistus: 39 690 osaketta
Luottamustehtävät:
Hallituksen puheenjohtaja:
Vasp-Invest Oy
Hallituksen varapuheenjohtaja:
Säästöpankkien Vakuusrahasto
Hallituksen jäsen: Säästöpankkiliitto
r.y., Paikallispankkien PP-Laskenta Oy

Tom Anderzén, s. 1956
johtaja
kauppatieteiden maisteri,
diplomi-insinööri
Liiketoiminnan kehittäminen &
tietotekniikka
Aktian palveluksessa 1.2.2000
alkaen
Omistus: 10 000 osaketta
Luottamustehtävät:
Hallituksen jäsen: Oy Samlink Ab

Stefan Tötterman, s. 1958
johtaja
filosofian kandidaatti, ekonomi
Varallisuuden hoito
Aktia Rahastoyhtiö Oy, Aktia
Asset Management Oy Ab,
Aktia Pankkiiriliike, Aktia Yksityis-
pankki, vakuutusyksikkö, pääoma-
markkinajuridiikka, säilytys- ja
backofficepalvelut
Aktian palveluksessa 28.11.2000
alkaen
Luottamustehtävät:
Hallituksen puheenjohtaja:
Aktia Asset Management Oy Ab
Hallituksen jäsen:
Aktia Rahastoyhtiö Oy

Christina Wiik, s. 1943
sijoitusneuvoja
henkilöstön edustaja
Aktian palveluksessa vuodesta 1961
Omistus: 250 osaketta

Myyntin & asiakaspalvelun johto (●)

Asko Rintala
Caj Holmström, s. 1950
johtaja
diplomiekonomi
Konttoritoiminta pääkaupunki-
seudulla, markkinointi
Aktian palveluksessa vuodesta 1994
Omistus: 12 300 osaketta
Luottamustehtävät:
Hallituksen varapuheenjohtaja:
Aktia Rahastoyhtiö Oy

Kenneth Kaarnimo, s. 1963
johtaja
kauppatieteiden maisteri
Konttoritoiminta Uudellamaalla,
Turunmaalla ja Tampereella
Aktian palveluksessa vuodesta 1991
Omistus: 20 200 osaketta

Gösta Råholm, s. 1955
johtaja
merkonomi
Konttoritoiminta Pohjanmaalla
Aktian palveluksessa vuodesta 1988
Omistus: 20 150 osaketta
Luottamustehtävät:
Hallituksen puheenjohtaja:
Aktia Rahastoyhtiö Oy

Tytäryhtiöt



*Vasemmalta:
Tom Ginman,
Tom Lehto,
Timo Pietilä*

Tytäryhtiöt

Tom Ginman, s. 1952

*kauppatieteiden maisteri
toimitusjohtaja*

Aktia Rahastoyhtiö Oy
Aktian palveluksessa vuodesta 1998

Tom Lehto, s. 1958

*kauppatieteiden maisteri
toimitusjohtaja*

Aktia Asset Management Oy Ab
Aktian palveluksessa vuodesta 1993

Timo Pietilä, s. 1959

*valtiotieteen maisteri
toimitusjohtaja
(1.5.2001 alkaen)*

Kiinnitysluotto pankki
Aktian palveluksessa vuodesta 1999

Yhteystiedot

Aktia Säästöpankki Oyj, PL 207,
Mannerheimintie 14, 00101 Helsinki,
puh. 010 247 5000, faksi 010 247 6356,
krnro 38.735, www.aktia.fi

Aktia-konserni

Mannerheimintie 14 A, 3. krs, 00100 Helsinki
Puh. 010 247 5000, aktia7@aktia.fi
Erik Anderson

Aktian tytäryhtiöt ja liiketoimintayksiköt

Aktia Rahastoyhtiö Oy

Kalevankatu 4, 4. krs, 00100 Helsinki
Puh. 010 247 6843, rahastoyhtio@aktia.fi
Tom Ginman
Aktia: Thomas Saarinen, puh. 010 247 7101,
thomas.saarinen@aktia.fi
Aktia: Nickis Numelin, puh. 010 247 6898,
nickis.numelin@aktia.fi
Robur: Mikko Salmilahti, puh. 010 247 6895,
mikko.salmilahti@aktia.fi
Paikalliset säästöpankit: Anu Koskinen, puh. 010 247 6891,
anu.koskinen@aktia.fi
Paikallisosuuspankit: Riitta Mikkola, puh. 010 247 6853,
riitta.mikkola@aktia.fi

Aktia Asset Management Oy Ab

Kalevankatu 4, 4. krs, 00100 Helsinki
Puh. 010 247 6847, tom.lehto@aktia.fi
Tom Lehto

Treasury

Mannerheimintie 14 A, 4. krs, 00100 Helsinki
Puh. 010 247 6500, treasury@aktia.fi
Timo Pietilä (30.4.2001 saakka)
Sisäinen pankki: Jens Jensen, puh. 010 247 6502,
jens.jensen@aktia.fi
Trading: Bengt Wahlström, puh. 010 247 6572,
bengt.wahlstrom@aktia.fi
Ulkomaat: Janina Grönholm, puh. 010 247 6262,
janina.gronholm@aktia.fi
Keskusrahailaitos: Pirjo Ruuska, puh. 010 247 6538,
pirjo.ruuska@aktia.fi

Aktia Pankkiiriliike

Kalevankatu 4, 4. krs, 00100 Helsinki
Puh. 010 247 6443, rene.kallbacka@aktia.fi
René Källbacka
Myynti: Peter Haukkamaa, puh. 010 247 6563,
peter.haukkamaa@aktia.fi
Sijoitustutkimus: Sabah Samaletdin, puh. 010 247 6412,
sabah.samaletdin@aktia.fi

Aktia Yksityispankki

Mannerheimintie 14 A, 2. krs, 00100 Helsinki
Puh. 010 247 6800, yksityispankki@aktia.fi
Margaretha Einola-Rajamäki

Vakuutusyksikkö

Mannerheimintie 14 B, 5. krs, 00100 Helsinki
Puh. 010 247 6553, raimo.voutilainen@aktia.fi
Raimo Voutilainen
Helsinki, Itä-Uusimaa, Lähivakuutus:
Riitta Palsio, puh. 010 247 6350, riitta.palsio@aktia.fi
Länsi-Uusimaa, Espoo, Kauniainen, Vantaa, Turunmaa:
Björn Almark, puh. 010 247 5482, bjorn.almark@aktia.fi
Pohjanmaa, Pirkanmaa:
Niklas Björkman, puh. 010 247 5113, niklas.bjorkman@aktia.fi
Keski-Uusimaa: Kirsi Lyijynen, puh. 010 247 6347,
kirsi.lyijynen@aktia.fi
Paikalliset säästö- ja osuuspankit:
Ossi Paronen, puh. 010 247 6554, ossi.paronen@aktia.fi

Säilytys- ja backofficepalvelut

Mannerheimintie 14 A, 4. krs, 00100 Helsinki
Puh. 010 247 6224, kaija.seitsamo@aktia.fi
Kaija Seitsamo

Aktian konttorit

Askola

Pappilantie 2
07500 Askola
Puh. 010 247 5620
askola@aktia.fi
Mervi Hallikainen

Bromarf

Bromarvintie 1855
10570 Bromarv
Puh. 010 247 5490
bromarf@aktia.fi
Anders Kurman

Espoo Keskusta

Espoonkatu 4
02770 Espoo
Puh. 010 247 6060
espoo.keskusta@aktia.fi
Christer Lönnberg

Espoo Leppävaara

Tinurinkuja 4
02600 Espoo
Puh. 010 247 6080
espoo.leppavaara@aktia.fi
Ulf Randell

Espoo Tapiola

Länsituulenkujat 3
02100 Espoo
Puh. 010 247 6030
espoo.tapiola@aktia.fi
Bertel Weckman

Hanko

Nycanderinkatu 18
10900 Hanko
Puh. 010 247 5550
hanko@aktia.fi
Björn-Erik Wickholm

Helsinki Eira

Vuorimiehenkatu 27
00140 Helsinki
Puh. 010 247 6660
helsinki.eira@aktia.fi
Birger Backström

Helsinki Etelä-Haaga

Kauppalantie 15
00320 Helsinki
Puh. 010 247 6760
helsinki.etela-haaga@aktia.fi
Mats Lassén

Helsinki Hakaniemi

Toinen linja 5
00530 Helsinki
Puh. 010 247 6710
helsinki.hakaniemi@aktia.fi
Karl Magnus Nordgren

Helsinki Itäkeskus

Tallinnanaukio 3
00930 Helsinki
Puh. 010 247 6820
helsinki.itakeskus@aktia.fi
Christian Hildén

Helsinki Kannelmäki

Vanhaistentie 3
00420 Helsinki
Puh. 010 247 6780
helsinki.kannelmaki@aktia.fi
Kerstin Korander

Helsinki Kolme Seppää

Mannerheimintie 14
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6600
helsinki.kolme.seppaa@aktia.fi
Henrik Wikström

Helsinki Lauttasaari

Lauttasaarentie 39
00200 Helsinki
Puh. 010 247 6770
helsinki.lauttasaari@aktia.fi
Johanna Ehrnrooth

Helsinki Malmi

Torikatu 4
00700 Helsinki
Puh. 010 247 7550
helsinki.malmi@aktia.fi
Risto Vihula

Helsinki Munkkiniemi

Munkkiniemen puistotie 3
00330 Helsinki
Puh. 010 247 6750
helsinki.munkkiniemi@aktia.fi
Kimmo Tapionsalo

Helsinki Munkkivuori

Raumantie 1
00350 Helsinki
Puh. 010 247 6730
helsinki.munkkivuori@aktia.fi
Kimmo Tapionsalo

Helsinki Töölöntori

Sandelsinkatu 6
00260 Helsinki
Puh. 010 247 6640
helsinki.toolontori@aktia.fi
Kerstin Granlund-Tikkala

Helsinki Yrityskonttori

Mannerheimintie 14 B 2 krs
00100 Helsinki
Puh. 010 247 6700
helsinki.yrityskonttori@aktia.fi
Seppo Rinkineva
(9.4.2001 alkaen)

Inkoo Degerby

10160 Degerby UL
Puh. 010 247 5480
inkoo@aktia.fi
Birgitta Lindberg

Inkoo Kirkonkylä

Ola Westmanin puistotie 5
10210 Inkoo
Puh. 010 247 5460
inkoo@aktia.fi
Peter Asén

Järvenpää

Sibeliuksenkatu 14
04400 Järvenpää
Puh. 010 247 6150
jarvenpaa@aktia.fi
Ilkka Ahonen

Karjaa Keskusta

Kauppiaankatu 10
10300 Karjaa
Puh. 010 247 5500
karjaa.keskusta@aktia.fi
Hans-Erik Backman

Karjaa Mustio

Askersintie 62
10360 Mustio
Puh. 010 247 5530
karjaa.mustio@aktia.fi
Lena Pitkänen

Kauniainen

Promenadi 1
02700 Kauniainen
Puh. 010 247 6010
kauniainen@aktia.fi
Irina Hemnell

Kerava

Kauppakaari 4
04200 Kerava
Puh. 010 247 7980
kerava@aktia.fi
Rauni Kilpelä

Kirkkonummi Keskusta

Toritie 2
02400 Kirkkonummi
Puh. 010 247 5400
kirkkonummi.keskusta@aktia.fi
Kim Henriksson

Kokkola

Isokatu 15
67100 Kokkola
Puh. 010 247 5060
kokkola@aktia.fi
Jukka Vainio

Kruunupyö palvelupiste

Kvarnvägen 1
68500 Kruunupyö
Puh. 010 247 7860
kruunupyö@aktia.fi
Christina Omars

Laihia palvelupiste

Laihiantie 39
66400 Laihia
Puh. 010 247 5300
vaasa.torikonttori@aktia.fi
Ritva-Liisa Puska

Loviisa

Brandensteininkatu 11
07900 Loviisa
Puh. 010 247 5600
loviisa@aktia.fi
Erkki Tuormaa

Mustasaari Helsingby

Sandåsbäckantie 2
65520 Helsingby
Puh. 010 247 5190
mustasaari.helsingby@aktia.fi
Rakel Malm

Mustasaari pankkiauto

Puh. 050 516 6304
Christer Åbonde

Mustasaari Sepänkyliä

Markkinatie 1
65610 Mustasaari
Puh. 010 247 5200
mustasaari.sepankyliä@aktia.fi
Thomas Ingo

Mustasaari Sulva

Sulvantie 213
65450 Sulva
Puh. 010 247 5210
mustasaari.sulva@aktia.fi
Kaj Tuure

Oravainen Kirkkonkyliä

Öurintie 6
66800 Oravainen
Puh. 010 247 5220
oravainen.kirkkonkyliä@aktia.fi
Stig Gunnar

Parainen

Kirkkoesplanadi 3
21600 Parainen
Puh. 010 247 5840
parainen@aktia.fi
Hiikka Söderholm

Pedersöre Ähtävä

Ähtäväntie 270
68820 Ähtävä
Puh. 010 247 5050
pedersore.ahtava@aktia.fi
Marita Stenbäck

Pernaja Koskenkyliä

Suurpellontie 1
07700 Koskenkyliä saha
Puh. 010 247 5640
pernaja.koskenkyliä@aktia.fi
Kenneth Lund

Petolahti

Kyrktäet 4
66240 Petolahti
Puh. 010 247 5260
petolahti@aktia.fi
Ann-Marie Raukko

Pietarsaari

Kauppiaankatu 6
68600 Pietarsaari
Puh. 010 247 5020
pietarsaari@aktia.fi
Björn-Erik Lithén

Pirttikylä

Keskustie 9
66270 Pirttikylä
Puh. 010 247 5270
pirttikyla@aktia.fi
Agneta Nyman

Pohja Kirkkonkyliä

Vanha Turuntie 73
10420 Pohjankuru
Puh. 010 247 5520
pohja.kirkkonkyliä@aktia.fi
Eija Kajander

Pornainen

Makasiinikuja 1
07171 Pornainen
Puh. 010 247 5630
pornainen@aktia.fi
Nina Simosas

Porvoo Keskusta

Mannerheiminkatu 9-11
06100 Porvoo
Puh. 010 247 5700
porvoo.keskusta@aktia.fi
Matti Malm

Sipoo Nikkilä

Isokylätie 20
04130 Sipoo
Puh. 010 247 5660
sipoo.nikkila@aktia.fi
Ulf Lundström

Sipoo Söderkulla

Terveystie 3
01150 Söderkulla
Puh. 010 247 5650
sipoo.soderkulla@aktia.fi
Monika Tillander

Siuntio

Siuntiontie 504
02580 Siuntio
Puh. 010 247 5440
siuntio@aktia.fi
Kim Karlsson

Sundom

Sundomintie 7
65410 Sundom
Puh. 010 247 5290
sundom@aktia.fi
Anne-Maj Finne

Tammisaari

Kustaa Vaasan katu 7
10600 Tammisaari
Puh. 010 247 5350
tammisaari@aktia.fi
Carita Halenius

Tampere Keskusta

Hämeenkatu 8
33100 Tampere
Puh. 010 247 5900
tampere.keskusta@aktia.fi
Jorma Salovaara

Tampere Lielähti

Taninkatu 2
33400 Tampere
Puh. 010 247 5930
tampere.lielähti@aktia.fi
Avataan elokuussa 2001

Tenhola

Vanha tie 18
10520 Tenhola
Puh. 010 247 5540
tenhola@aktia.fi
Bo Jansson

Turku Linnankatu

Linnankatu 6
20100 Turku
Puh. 010 247 5800
turku.linnankatu@aktia.fi
Norbert Agte

Turku Länsikeskus

Viilarinkatu 4
20320 Turku
Puh. 010 247 5830
turku.lansikeskus@aktia.fi
Avataan toukokuussa 2001

Turku Yliopistokatu

Yliopistokatu 30 A
20100 Turku
Puh. 010 247 5860
turku.yliopistokatu@aktia.fi
Ari Jutila
Avataan kesäkuussa 2001

Tuusula

Hyrylänkatu 8
04300 Tuusula
Puh. 010 247 6170
tuusula@aktia.fi
Timo Flinkman

Uusikarlepöy

Pankkikatu 10
66900 Uusikarlepöy
Puh. 010 247 5040
uusikarlepöy@aktia.fi
Kenneth Holmgård

Vaasa Huutoniemi

Kuninkaantie 72-74
65320 Vaasa
Puh. 010 247 5170
vaasa.huutoniemi@aktia.fi
Matti Kuusiniemi

Vaasa Torikonttori

Vaasanpuistikko 16
65100 Vaasa
Puh. 010 247 5100
vaasa.torikonttori@aktia.fi
Merja Hellberg

Vaasa Viikinga

Palosaarentie 81
65200 Vaasa
Puh. 010 247 5180
vaasa.viikinga@aktia.fi
Tiina Ala-Toppari

Vaasa Yrityskonttori

Vaasanpuistikko 16
65100 Vaasa
Puh. 010 247 5150
vaasa.yrityskonttori@aktia.fi
Ralf Bäckström

Vallgrund

Sommarösundintie 75
65920 Norra Vallgrund
Puh. 010 247 5280
vallgrund@aktia.fi
Evi Rönn

Vantaa Helsingin pitäjä

Nilsaksenpolku
01510 Vantaa
Puh. 010 247 6120
vantaa.helsingin.pitaja@aktia.fi
Sebastian Pāvāls

Vantaa Myyrmäki

Kilteirinaitti 6
01600 Vantaa
Puh. 010 247 6130
vantaa.myyrmaeki@aktia.fi
Lars-Henrik Lindroos

Vantaa Tikkurila

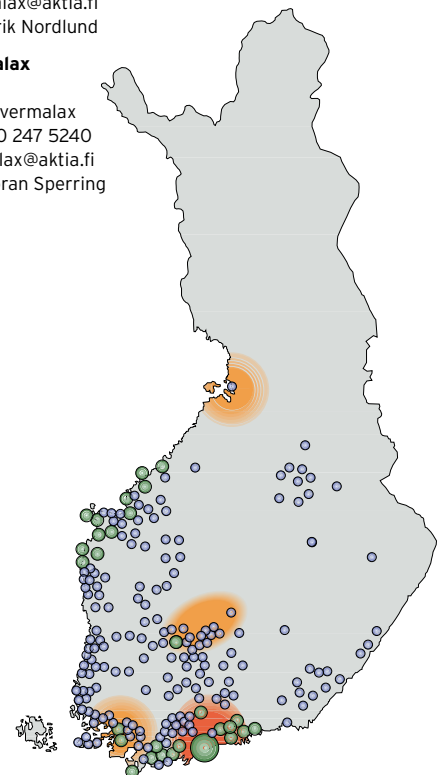
Asematie 2
01300 Vantaa
Puh. 010 247 6100
vantaa.tikkurila@aktia.fi
Risto Vihula

Yttermalax

PL 20
66101 Maalahti
Puh. 010 247 5250
yttermalax@aktia.fi
Hans-Erik Nordlund

Övermalax

PL 29
66141 Övermalax
Puh. 010 247 5240
overmalax@aktia.fi
Lars-Göran Sperring



● Kasvualueet

● Aktian konttoriverkko

● Säästö- ja paikallisosuuspankit