

Bonum Pankki Oyj

# **PUOLIVUOSIKATSAUS**

**1.1.–30.6.2022**

## SISÄLLYS

Hallituksen katsaus.....	2
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä.....	3
Toimintaympäristö.....	5
Keskeiset tunnusluvut.....	6
Tulos ja tase.....	7
Luottoluokitus.....	8
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema.....	8
Loppuvuoden näkymät.....	11
Katsauskauden jälkeiset tapahtumat.....	11
PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1-30.6.2022.....	12
Tuloslaskelma.....	12
Laaja tuloslaskelma.....	12
Tase.....	13
Laskelma oman pääoman muutoksista.....	14
Rahavirtalaskelma.....	15
LIITTEET.....	17
LIITE 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet .....	17
LIITE 2 Korkotuotot ja -kulut.....	19
LIITE 3 Palkkiotuotot ja -kulut, netto .....	19
LIITE 4 Sijoitusten nettotuotot.....	20
LIITE 5 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu.....	21
LIITE 6 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä arvostusmenetelmät .....	23
LIITE 7 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.....	26
LIITE 8 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille.....	31
LIITE 9 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.....	32
LIITE 10 Annetut ja saadut vakuudet.....	33
LIITE 11 Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	33
LIITE 12 Lähipiiritiedot.....	34
LISÄTIETOJA .....	34

## HALLITUKSEN KATSAUS

Bonum Pankki Oyj (myöh. Bonum Pankki) kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään ja vastaa 19 POP Pankin keskusluottolaitospalveluiden tuottamisesta, POP Pankki -ryhmän ulkoisen rahoituksen hankkimisesta, maksuliikenteestä, POP Pankkien asiakkaiden maksukorttien liikkeeseenlaskusta sekä ryhmän keskitettyjen palveluiden tuottamisesta. Lisäksi Bonum Pankki myöntää vähittäisasiakkaille vakuudettomia kulutusluottoja sekä vakuudellisia velkakirjalainoja. Bonum Pankin ryhmän sisäisen palvelutuotannon pyrkimys on rajoittaa ryhmän riippuvuutta ulkoisista palveluntarjoajista ja tehostaa koko ryhmän kustannusrakennetta. Ulkoisessa liiketoiminnassaan Bonum Pankki tarjoaa palveluita, jotka ovat ryhmän strategian mukaisia ja koko ryhmän tarjontaa täydentäviä.

Bonum Pankki on katsauskauden aikana jatkanut rahoituksen välittämistä POP Pankkien liiketoiminnan kasvaviin tarpeisiin. Bonum Pankki on myös tarjonnut POP Pankeille vaihtoehdon ylimääräisen likviditeetin sijoittamiselle Bonum Pankkiin, jota mahdollisuutta POP Pankit ovat hyödyntäneet aktiivisesti. Bonum Pankki laski huhtikuussa 750 miljoonan euron joukkovelkakirjalainoahjelmansa puitteissa liikkeelle 50 miljoonan euron kolmevuotisen joukkovelkakirjalainan sekä viisivuotisen 50 miljoonan euron suuruisen suunnatun joukkovelkakirjalainan. Bonum Pankki hankki rahoitusta myös laskemalla liikkeelle lyhytaikaisia sijoitustodistuksia 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelman puitteissa sekä ottamalla vastaan rahamarkkinatalletuksia.

Bonum Pankki välittää Visan tavaramerkin alla toimivia korttituotteita. Bonum Pankki myi Visan A-sarjan osakkeet huhtikuussa, mutta jatkaa edelleen osakkeenomistajana C-sarjan osakkeiden osalta. Korttiprosesseja, korttituotteita ja korttimaksamiseen liittyviä palveluita kehitetään ja tehostetaan jatkuvasti yhdessä sisäisten ja ulkoisten sidosryhmien kanssa. Tähän liittyen vuoden 2022 aikana tuotiin jälleen uusia korttiliitännäisiä toiminnallisuuksia POP Pankin mobiilipankkisolvellukseen mukaan lukien Google Pay -mobiilimaksamismahdollisuus.

Vaasassa sijaitseva palvelukeskus on vakiinnuttanut asemansa ryhmässä. Kevään aikana on keskitytty toiminnan kehittämiseen ja henkilöstön osaamisen kasvattamiseen. Tavoitteena on lisätä pankeista keskitettävien tehtävien määrää. Ryhmän pankkien rahanpesun ehkäisemisen toiminnot toteutetaan keskitetysti Bonum Pankissa. Keskitetyllä palvelulla ja ajanmukaisilla monitorointijärjestelmillä varmistetaan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen ajanmukaisuus sekä tehostetaan varainsiirtojen valvontaa. Venäjän hyökättyä Ukrainaan on lisäksi maksuliikenteeseen liittyvien pakotteiden implementointi edellyttänyt Bonum Pankilta välitöntä reagointia osana yhteisestä finanssitoimialaa. Sodalla ei ole ollut muita merkittäviä suoria vaikutuksia Bonum Pankin toimintaan.

Bonum Pankin ryhmän ulkoinen liiketoiminta koostuu pääosin vakuudellisten velkakirjalainojen ja vakuudettomien kulutusluottojen myöntämisestä. Tammikuussa Bonum Pankki sopi Evli Pankki Oyj:n kanssa kaupasta, jossa Bonum osti Evlin lainakannasta velkakirjalainoja noin 25 miljoonan euron arvosta. Vakuudettomien luottojen kanta siirrettiin loppuvuodesta 2021 uuteen järjestelmään ja samassa yhteydessä päivitettiin luottotappioksi kirjaamisen prosessia ja periaatteita. Luottotappioksi kirjattavien vakuudettomien saamisten määrä on muutoksen myötä ennakoidusti laskenut ja odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrä puolestaan kasvanut.

POP Asuntoluottopankki Oyj sai toukokuussa toimiluvan kiinnitysluottopankkitoiminnalleen. Vakuudellisten joukkolainojen liikkeeseenlaskukyvykkyydellä tuetaan yhteenliittymän jäsenpankkien liiketoiminnan kasvua ja varmistetaan pitkäaikaisen tukkurahoituksen kilpailukykyinen hintataso. Bonum Pankin henkilöstöä on ollut aktiivisesti mukana hankkeen valmistelussa ja perustetun POP Asuntoluottopankki Oyj:n varsinaisessa toiminnassa.

S&P Global Rating vahvisti 4.2.2022 Bonum Pankki Oyj:n luottoluokituksen. Bonum Pankki Oyj:n pitkäaikainen investointitason (investment grade) luottoluokitus on 'BBB' ja lyhytaikainen 'A-2'. Näkymät säilyivät vakaina.

Bonum Pankin yhtiökokous pidettiin maaliskuussa 2022. Yhtiökokouksessa käsiteltiin sääntömääräiset asiat ja hallitukseen valittiin Jaakko Pulli, Hanna Linna, Kirsi Salo ja Ilkka Lähteenmäki. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Jaakko Pulli.

## **POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ**

POP Pankki -ryhmä suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, pienille ja keskisuurille yrityksille sekä vahinkovakuutuspalveluja henkilöasiakkaille. POP Pankin perustehtävä on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä.

### **POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE**

POP Pankki -ryhmän muodostavat POP Pankit ja POP Pankkikeskus osk sekä näiden määräysvallassa olevat yhteisöt. POP Pankki -ryhmän merkittävimmät asiakasliiketoimintaa harjoittavat yhtiöt ovat:

- 19 POP Pankkikeskus osk:n jäsenosuuspankkia, jotka käyttävät markkinointinimeä POP Pankki.
- Bonum Pankki Oyj, joka on POP Pankkien keskusluottolaitos ja POP Pankkikeskus osk:n tytäryhtiö
- Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka käyttää aputoiminimeä POP Vakuutus.

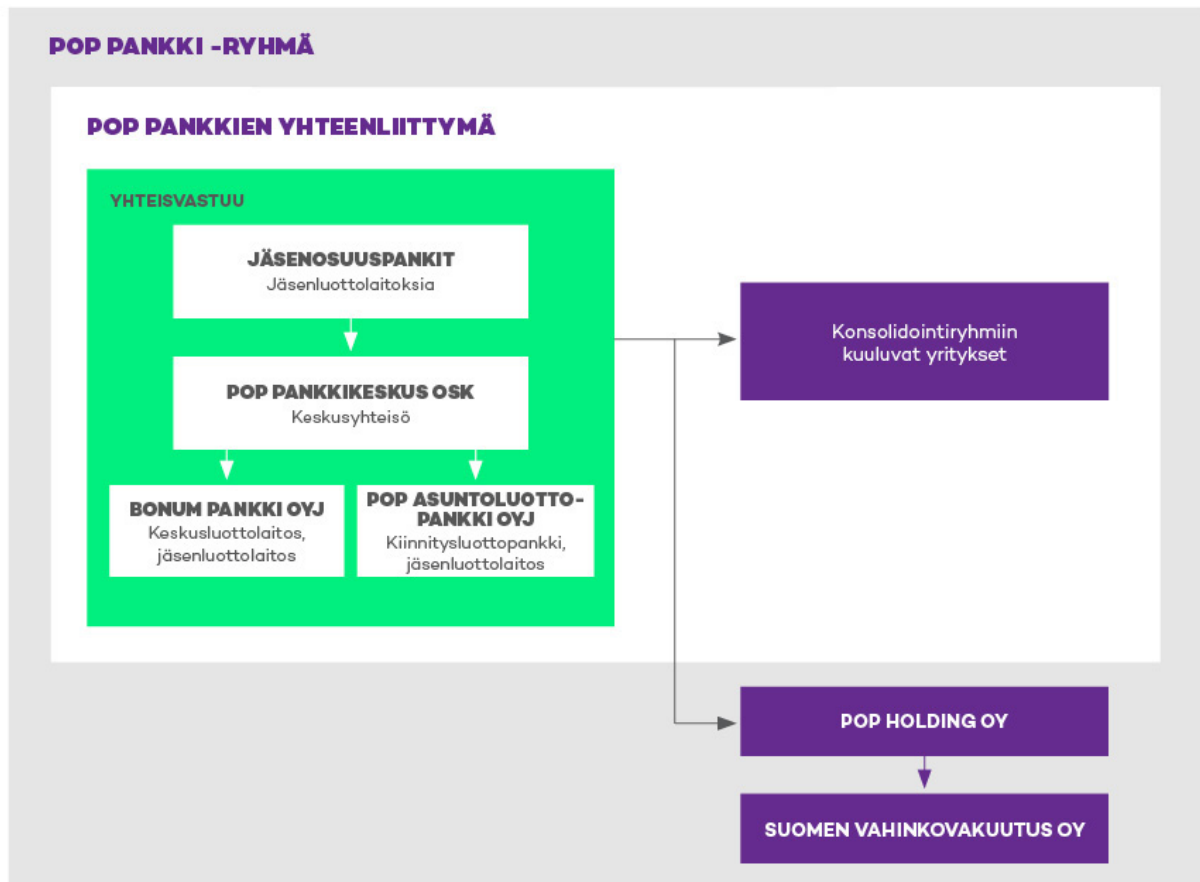
Lisäksi POP Pankki -ryhmään kuuluu POP Asuntoluottopankki Oyj, joka on kiinnitysluottopankki ja joka on POP Pankkikeskus osk:n tytäryhtiö.

POP Pankit ovat jäsenasiakkaidensa omistamia osuuskuntamuotoisia pankkeja. Keskusyhteisönä toimiva POP Pankkikeskus osk vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (24.6.2010/599) (jäljempänä Yhteenliittymälaki) mukaisesti. Yhteenliittymälain mukaan keskusyhteisön on laadittava keskusyhteisön ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä tilinpäätös noudattaen kansainvälisiä IFRS-tilinpäätösstandardeja.

POP Pankki -ryhmään kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen lisäksi myös POP Holding Oy ja sen kokonaan omistama Suomen Vahinkovakuutus Oy, jotka eivät ole keskinäisen vastuun piirissä.

Seuraavassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt.

## POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



### MUUTOKSET POP PANKKI -RYHMÄN RAKENTEESSA

Katsauskauden aikana tapahtui yksi POP Pankki -ryhmän sisäinen pankkifuusio. Liedon Osuuspankki ja Piikkiön Osuuspankki sulautuivat toukokuun lopussa Suupohjan Osuuspankkiin. Pankin nimi muutettiin Suomen Osuuspankiksi. Sulautumisen jälkeen POP Pankki -ryhmään kuuluu 19 osuus-

pankkia. Sulautuminen on yhteenliittymän sisäinen järjestely, eikä sillä ole vaikutusta POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn taloudelliseen informaatioon.

POP Asuntoluottopankki Oyj on hyväksytty POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitokseksi sen saadessa kiinnityspankkitoimiluvan toukokuussa.

## TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Talouden toipuminen koronaepidemian hiljalleen rauhoittuessa jatkui edelleen vuoden 2022 alussa koronaepidemian rauhoittuessa. Suomen talouden kannalta erityisen myönteistä on ollut työllisyysasteen parantuminen ja alkuvuonna päästiin työllisyyden osalta koronakriisiä edeltänyttä tasoa korkeammalle. Myös kokonaistuotannon kehitys oli edelleen alkuvuonna positiivista.

Helmikuussa 2022 talouden näkymät muuttivat kuitenkin synkemmiksi Venäjän käynnistettyä laajamittaisen hyökkäyksen Ukrainaan. Venäjän hyökkäystoimet tuomittiin maailmalla poikkeuksellisen laajasti ja erityisesti EU oli yhtenäinen tuomitsevassa suhtautumisessaan Venäjän sotatoimiin. EU otti nopealla aikataululla käyttöön Venäjää vastaan suunnatut erilaiset taloudelliset pakotteet. Myös muu maailma yhtyi laajasti moniin Venäjän vastaisiin toimiin, jotka kohdistuivat esimerkiksi rahaliikenteeseen ja maan pakoteli-toilla olevien Venäjän oligarkkien omaisuuteen.

Venäjään kohdistetuilla EU:n pakotteilla on iso merkitys myös Suomen taloudelle ja pahimmat iskut kohdistuvat yksittäisiin Venäjällä toimineisiin yhtiöihin, joiden Venäjän toiminnot ovat muuttaneet lyhyessä ajassa käytännössä arvottomiksi. Venäjältä on Suomeen tuotu erityisesti maa-kaasua, jonka toimittamisen Venäjä katkaisi toukokuussa. Korvaavan energian hankkiminen on mahdollista, mutta sillä on kustannuksia kasvattava vaikutus. Venäjän markkinoiden sulkeutuminen käytännössä kokonaan merkitsee myös monille

suomalaisille vientiä harjoittaville yrityksille tärkeän markkinan poistumista ja korvaavaa liiketoimintaa joudutaan etsimään muilta markkina-alueilta. Maatalouden haasteet jatkuvat, kun tuotantopanoksien hinnat ovat voimakkaasti nousseet ja elintarvikkeiden vienti Venäjälle on pysähtynyt.

Alkuvuonna inflaation vauhti kiihtyi edelleen myös Suomessa. Kehityksen taustalla on erityisesti energian hinnan maailmanlaajuinen voimakas nousu, jonka vaikutus näkyy viiveellä laajasti kaikilla talouden sektoreilla. Pitkään maltillisena pysyneet euroalueen pitkät ja lyhyet korot kääntyivät kevään aikana myös nopeaan nousuun. Euroopan keskuspankki (EKP) päätti heinäkuussa ohjaukskorotusten nostosta ja arvopaperien osto-ohjelman lopettamisesta. EKP:n odotetaan jatkavan koronnostoja loppuvuoden aikana.

Vaikka positiivinen vire toimintaympäristössä on jatkunut esimerkiksi työllisten määrän kasvuna, ovat talouden näkymät heikentyneet. Inflaation ollessa palkankorotuksia nopeampaa kuluttajien ostovoima heikkenee.

Suomessa kasvukeskuksissa pitkään jatkunut asuntojen hintojen nousu on alkuvuonna hidastunut. Asuntosijoittajat kohtaavat uusia huolenaiheita, kun taloyhtiöiden korko- ja ylläpitokustannukset nousevat ja hyvien vuokralaisten löytäminen on vaikeutunut, kun vuokra-asuntojen tarjonta ylittää kysynnän. Kevään aikana myös pörssikursit ovat maailmanlaajuisesti laskeneet. Tämä selittyy korkojen nousulla ja yritysten näkymien heikentymisellä.

## KESKEISET TUNNUSLUVUT

### KESKEISET TULOSLASKELMAN ERÄT

(1 000 euroa)	1.1.–30.6.2022	1.1.–30.6.2021	1.1.–31.12.2021
Korkokate	4 536	3 866	8 498
Palkkiotuotot ja -kulut netto	4 169	4 096	6 639
Sijoitusten nettotuotot	181	174	389
Henkilöstökulut	-2 297	-2 252	-4 273
Liiketoiminnan muut kulut	-5 467	-3 723	-8 665
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-1 008	-1 812	-3 281
Tulos ennen veroja	1 869	1 011	1 309

### KESKEISET TASE-ERÄT

(1 000 euroa)	30.6.2022	30.6.2021	31.12.2021
Luottokanta	659 173	443 286	559 174
Talletuskanta	791 000	750 115	708 955
Oma pääoma	36 338	35 292	35 336
Taseen loppusumma	1 277 005	1 024 680	1 037 914

### TUNNUSLUVUT

	1.1.–30.6.2022	1.1.–30.6.2021	1.1.–31.12.2021
Kulu-tuottosuhte, %	74,1 %	70,5 %	75,4 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,3 %	0,2 %	0,1 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	8,4 %	4,6 %	3,0 %
Omavaraisuusaste, %	2,8 %	3,4 %	3,4 %
Ydinvakavaraisuussuhde, (CET1) %	17,6 %	23,3 %	21,8 %
Vakavaraisuussuhde, (TC) %	17,6 %	23,3 %	21,8 %

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty Bonum Pankin toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen 31.12.2021 sivulla 10. Pääoman tuoton (ROA, ROE) laskennassa katsauskauden tulos on muutettu vuositasoiseksi.

## TULOS JA TASE

Tuloksen erissä vertailukauden ajankohtana on 30.6.2021. Taseen ja vakavaraisuuden vertailukauden ajankohta on 31.12.2021.

### TULOS

Bonum Pankin tulos ennen veroja oli 1 869 tuhatta euroa, kun se vertailukaudella oli 1 011 tuhatta euroa. Tilikauden tulos oli 1 489 (834) tuhatta euroa. Raportointikauden kulu-tuottosuhde oli 74,1 (70,5) prosenttia.

Liiketoiminnan tuotot kasvoivat 16,4 prosenttia ollen 11 125 (9 557) tuhatta euroa. Liiketoiminnan tuottojen muutos on seurausta korkokatteen ja liiketoiminnan muiden tuottojen kasvusta.

Korkokate kasvoi 17,3 prosenttia ollen 4 536 (3 866) tuhatta euroa. Korkotuotot olivat 6 216 (5 226) tuhatta euroa. Tuottojen kasvun taustalla on vakuudellisen ja vakuudettoman luottokannan myönteinen kehitys. Korkokulut olivat yhteensä 1 680 (1 360) tuhatta euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 57,7 prosenttia ja olivat yhteensä 2 239 (1 420) tuhatta euroa. Erän kasvu selittyy POP Pankki -ryhmän keskitettyjen toimintojen ja sen myötä sisäisen laskutuksen kasvamisella.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä oli yhteensä 4 169 (4 096) tuhatta euroa. Palkkiotuotot yhteensä olivat 4 948 (4 740) tuhatta euroa ja palkkiokulut olivat 778 (644) tuhatta euroa.

Sijoitusten nettotuotot olivat 181 (174) tuhatta euroa.

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 23,1 prosenttia ollen 8 248 (6 698) tuhatta euroa. Liiketoiminnan kuluja nostivat erityisesti muihin kuluihin sisältyvä ICT-kulujen kasvu.

Henkilöstökulut olivat kauden aikana 2 297 (2 252) tuhatta euroa. Bonum Pankin henkilöstön kokonaislukumäärä kauden lopussa oli 60 (58).

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 38,7 prosenttia ja olivat yhteensä 5 467 (3 943) tuhatta euroa. Erään sisältyy toimistokulut, ICT-kustannukset sekä markkinointikustannukset. Suurin osa kasvusta aiheutui ICT-kulujen kasvusta.

Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 485 (504) tuhatta euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat yhteensä 1 008 (1 812) tuhatta euroa. Määrän pieneeminen on valtaosin seurausta tehdystä luotto-tappiointimenetelmän muutoksesta.

### TASE

Bonum Pankin tase oli katsauskauden lopussa 1 277 005 (1 037 914) tuhatta euroa.

Käteiset varat kasvoivat raportointikaudella 40,1 prosenttia ja ollen 376 770 (268 871) tuhatta euroa. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta kasvoi 13,0 prosenttia raportointikauden aikana päättyen 500 097 (442 718) tuhanteen euroon. Erä pitää sisällään Bonum Pankin myöntämän rahoituksen muille POP Pankki -ryhmän jäsenpankeille. Lainat ja saamiset asiakkailta kasvoi kauden aikana 36,6 prosenttia ollen 159 076 (116 455) tuhatta euroa. Erä sisältää Bonum Pankin myöntämien luottokorttien käytetyn luottosaldon sekä muut Bonum Pankin myöntämät lainatuotteet. Suurin osa kasvusta johtui vakuudellisten velkakirjalainojen kannan kasvusta.

Velat luottolaitoksille kasvoi raportointikauden aikana 9,8 prosenttia ollen 739 470 (673 374) tuhatta euroa. Erä pitää sisällään POP Pankki -ryhmän muiden jäsenpankkien tekemät talletukset, TLTRO-lainat keskuspankilta sekä talletukset muilta ryhmän ulkopuolisilta pankeilta.

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä kasvoi kauden aikana 52,8 prosenttia ollen 435 264 (284 920) tuhatta euroa.



## LUOTTOLUOKITUS

Bonum Pankin S&P Global Ratingin 4.2.2022 vahvistama pitkäaikainen investointitason luottoluokitus on 'BBB' ja lyhytaikainen 'A-2'. Näkymät ovat vakaat.

## RISKIEN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

Bonum Pankin riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat merkittävät riskit tunnistetaan, mitataan, arvioidaan ja rajoitetaan, ja että niiden valvonta on järjestetty asianmukaisten sisäisen valvonnan periaatteiden mukaisesti. Riskienhallinta on osa vakavaraisuuden hallinnan prosessia, jonka tavoitteena on varmistaa, että riskitasot ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn, eivätkä vaaranna pankin vakavaraisuusasemaa.

Bonum Pankin liiketoiminnan ja vakavaraisuuden kannalta olennaiset riskienhallinnan osa-alueet ovat luottoriski, korkoriski, likviditeettiriski sekä operatiiviset riskit.

## VAKAVARAIKUUS

Pankki soveltaa luottoriskin pääomavaateen laskennassa standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, vapaista rahastoista sekä kertyneistä voittovaroista, joista vähennetään EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset vähennyserät. 30.6.2022 Bonum Pankin CET1-ydinpääoma oli 33 041 (vertailukauden 31.12.2021 lopussa 31 763) tuhatta euroa ja CET1-ydinvakavaraisuussuhde oli 17,6 (21,8) prosenttia. Alkuvuoden 2022 voittoa ei ole luettu mukaan omiin varoihin.

Alkuvuoden 2022 aikana Bonum Pankin omat varat ovat maltillisesti kasvaneet edellisen tilikauden voiton ja poistojen myötä pienentyvien aktivointien kautta. Luottokannan kasvu alkuvuonna on kasvatanut samalla riskipainotettujen saamisten määrää ja kasvun odotetaan jatkuvan loppuvuonna.

**VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO**

<b>Vakavaraisuuden yhteenveto (1000 euroa)</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Omat varat</b>		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	34 840	34 290
Vähennykset ydinpääomasta	-1 799	-2 527
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>33 041</b>	<b>31 763</b>
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>33 041</b>	<b>31 763</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>33 041</b>	<b>31 763</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>187 746</b>	<b>145 727</b>
josta luottoriskin osuus	156 488	112 834
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	-	-
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 364	2 999
josta operatiivisen riskin osuus	29 894	29 894
<b>Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)</b>	<b>4 694</b>	<b>3 643</b>
<b>Vastasyklinen pääomapuskuri</b>	<b>4</b>	<b>2</b>
<b>Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)</b>	<b>17,6 %</b>	<b>21,8 %</b>
<b>Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)</b>	<b>17,6 %</b>	<b>21,8 %</b>
<b>Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)</b>	<b>17,6 %</b>	<b>21,8 %</b>
<b>Pääomavaatimus</b>		
Omat varat yhteensä	33 041	31 763
Pääomavaatimus yhteensä *	19 717	15 304
Puskuri pääomavaatimukseen	13 324	16 459
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>		
Ensisijainen pääoma (T1)	33 041	31 763
Vastuut yhteensä	829 247	644 960
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	4,0 %	4,9 %

\* Pääomavaatimus yhteensä muodostuu minimivaatimuksesta 8 %, kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 % ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

## LUOTTORISKI JA KESKITTYMÄT

Bonum Pankin luottoriskiasema kasvoi alkuvuoden 2022 aikana lähinnä vähittäispankin luottokannan kasvun ansiosta. Luottoriskille alttiita tase-eriä oli 30.6.2022 yhteensä 385 995 (316 004) tuhatta euroa. Taseen ulkopuolisia sitovia luottolupauksia Bonum Pankilla oli 148 721 (145 485) tuhatta euroa ja ne muodostuivat pääasiassa korttiluottojen vapaista luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä.

Sijoitusomaisuus oli katsauskauden lopussa 224 514 (197 526) tuhatta euroa, joka koostuu pankin likviditeettireserviin kuuluvista saamistodistuksista. Lisäksi pankilla oli likviditeettiportfolioon kuuluvia lyhytaikaisia pankkisaamisia yhteensä 3 685 (4 948) tuhatta euroa.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta kasvoi katsauskaudella 36,6 prosenttia päätyen 159 076 (116 445) tuhanteen euroon. Vakuudettoman luotonannon osuus luottokannasta oli 49,2 prosenttia. Henkilöasiakkaille myönnettyjen lainojen osuus luottokannasta oli 84,2 (82,3) prosenttia.

Luottoihin, saamisiin ja taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot (ECL, Expected Credit loss) kasvoivat katsauskaudella 1 166 tuhatta euroa päätyen 4 434 tuhanteen euroon. Odotettavissa olevat luottotappiot ECL-vaiheessa 3 kasvoivat 2 275 (1 668) tuhanteen euroon. Alkuvuonna 2022 vakuudettomasta luottokannasta kirjattiin lopullisia luottotappioita 157 (1 831) tuhatta euroa. Luottotappioituihin saataviin kohdistuu aktiivisia perintätoimenpiteitä.

## LIKVIDITEETTIRISKI

Yhteenliittymän keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj vastaa POP Pankki -ryhmän maksuvalmiuden hallinnasta. Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset on keskusyhteisön päätöksellä vapautettu maksuvalmius- (Liquidity Coverage Ratio, LCR) ja pysyvän varainhankinnan (Net Stable Funding Ratio, NSFR) vaatimuksista. LCR- ja NSFR-vaatteet laskeaan POP Pankkien yhteenliittymän tasolta.

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana hyvällä tasolla. POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimus eli LCR-tunnusluku 30.6.2022 oli 163,5 (141,3) prosenttia, kun sääntelyn edellyttämä vähimmäistaso on 100 prosenttia. Bonum Pankilla oli katsauskauden päättyessä hallussa yhteenliittymän LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvonleikkauksia 581,3 (457,9) miljoonaa euroa, joista 66,9 (61,0) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 28,0 (32,2) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku 30.6.2022 oli 131,3 (130,0) prosenttia.

Katsauskauden lopussa Bonum Pankki Oyj:llä oli liikkeeseen laskettuna 255,0 (255,0) miljoonaa euroa vakuudetonta seniorilainaa 750 miljoonan euron joukkovelkakirjaohjelmasta. Pankin 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 180,5 (30,0) miljoonaa euroa. Lisäksi Bonum Pankilla on 25,5 miljoonan euron lainaohjelma Pohjoismaiden Investointipankki NIB:n kanssa. Bonum Pankilla oli 30.6.2022 Euroopan keskuspankin TLTRO III -rahoitusoperaatioista pitkäaikaista vakuudellista rahoitusta 128,4 (128,4) miljoonalla eurolla.

## MARKKINARISKIT

Bonum Pankin markkinariskitasot säilyivät alkuvuonna maltillisella tasolla. Bonum Pankin liiketoiminnan merkittävin markkinariski on korkoriski. Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon tai korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- ja erääntymisajankohdista. Korkoriskin hallinnan tavoitteena on vakauttaa pankin taseen korkoriski tasolle, jossa liiketoiminta on kannattavaa, ja tulos tai vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaassakaan korkoympäristön muutoksissa.

Korkoriskiä syntyy likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkiliiketoiminnan rahoituksesta. Bonum Pankki ei käyttänyt johdannaisia alkuvuonna 2022.

## **LOPPUVUODEN NÄKYMÄT**

Bonumin liiketoiminnan näkymät loppuvuodelle ovat valoisat ja koko vuoden tuloksen arvioidaan muodostuvan positiiviseksi. Tuloksen muodostumiseen kohdistuu epävarmuuksia kasvavaan luotonantoon liittyvien arvonalentumisvarauksien ja luottotappioiden vuoksi sekä yleisen markkinatilanteen johdosta.

## **KATSAUSKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT**

Bonum Pankilla ei ole katsauskauden jälkeisiä merkittäviä liiketapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta puolivuosisikatsauksessa esitettyyn informaatioon.

## PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1-30.6.2022

### TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-30.06.2022	1.1.-30.06.2021
Korkotuotot		6 216	5 226
Korkokulut		-1 680	-1 360
<b>Korkokate</b>	2	<b>4 536</b>	<b>3 866</b>
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3	4 169	4 096
Sijoitusten nettotuotot	4	181	174
Liiketoiminnan muut tuotot		2 239	1 420
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>		<b>11 125</b>	<b>9 557</b>
Henkilöstökulut		-2 297	-2 252
Liiketoiminnan muut kulut		-5 467	-3 943
Poistot ja arvonalentumiset		-485	-504
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>		<b>-8 248</b>	<b>-6 698</b>
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	7	-1 008	-1 812
<b>Tulos ennen veroja</b>		<b>1 869</b>	<b>1 047</b>
Tuloverot		-371	-212
<b>Tilikauden tulos</b>		<b>1 498</b>	<b>834</b>

### LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-30.06.2022	1.1.-30.06.2021
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>1 498</b>	<b>834</b>
Muut laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos		
Oman pääoman ehtoisista instrumenteista	-1 017	-99
Myyntivoitot ja -tappiot		
Oman pääoman ehtoisista instrumenteista	1 396	-
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos		
Vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista	-876	218
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>1 001</b>	<b>954</b>

**TASE**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Liite</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Varat</b>			
Käteiset varat		376 770	268 871
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	5	500 097	442 718
Lainat ja saamiset asiakkailta	5	159 076	116 455
Sijoitusomaisuus		224 614	197 563
Aineettomat hyödykkeet		1 432	1 933
Aineelliset hyödykkeet		275	361
Muut varat		14 537	10 008
Verosaamiset		204	5
<b>Varat yhteensä</b>		<b>1 277 005</b>	<b>1 037 914</b>
<b>Velat</b>			
Velat luottolaitoksille	5, 8	739 470	655 626
Velat asiakkaille	5, 8	51 531	53 329
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9	435 264	284 920
Muut velat		13 882	7 978
Verovelat		520	724
<b>Velat yhteensä</b>		<b>1 240 667</b>	<b>1 002 578</b>
<b>Oma pääoma</b>			
Osakepääoma		10 000	10 000
Rahastot		20 228	22 121
Kertyneet voittovarot		6 110	3 215
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>36 338</b>	<b>35 336</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>		<b>1 277 005</b>	<b>1 037 914</b>

## LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
<b>Oma pääoma 1.1.2022</b>	<b>10 000</b>	<b>2 121</b>	<b>20 000</b>	<b>3 215</b>	<b>35 336</b>
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	1 498	1 498
Muut laajan tuloksen erät	-	-1 893	-	1 396	-497
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>-</b>	<b>-1 893</b>	<b>-</b>	<b>2 894</b>	<b>1 001</b>
<b>Oma pääoma 30.6.2022</b>	<b>10 000</b>	<b>228</b>	<b>20 000</b>	<b>6 110</b>	<b>36 338</b>

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
<b>Oma pääoma 1.1.2021</b>	<b>10 000</b>	<b>2 199</b>	<b>20 000</b>	<b>2 169</b>	<b>34 368</b>
Kauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	834	834
Muut laajan tuloksen erät	-	119	-	-	119
<b>Laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>834</b>	<b>954</b>
<b>Oma pääoma 30.6.2021</b>	<b>10 000</b>	<b>2 318</b>	<b>20 000</b>	<b>3 004</b>	<b>35 322</b>

**RAHAVIRTALASKELMA**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1.-30.6.2022</b>	<b>1.1.-30.6.2021</b>
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Tilikauden tulos	1 498	834
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut	1 948	2 561
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-136 495</b>	<b>-25 309</b>
Saamiset luottolaitoksilta	-58 637	-32 817
Saamiset asiakkailta	-43 602	-12 530
Sijoitusomaisuus	-29 727	20 692
Muut varat	-4 529	-654
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>87 994</b>	<b>57 048</b>
Velat luottolaitoksille	66 096	52 688
Velat asiakkaille	15 949	1 115
Varaukset ja muut velat	5 949	3 246
Maksetut tuloverot	-301	-229
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-45 356</b>	<b>34 906</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Muiden sijoitusten vähennykset/lisäykset	1 707	-
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	102	61
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>1 809</b>	<b>61</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Vuokrasopimusvelka, vähennykset	-81	-78
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	298 242	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-147 979	-39 448
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>150 182</b>	<b>-39 526</b>
<b>Rahavarojen muutos</b>		
Rahavarat tilikauden alussa	273 820	383 729
Rahavarat tilikauden lopussa	380 456	379 170
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>106 636</b>	<b>-4 559</b>



<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1.-30.6.2022</b>	<b>1.1.-30.6.2021</b>
<b>Saadut korot</b>	<b>5 443</b>	<b>4 570</b>
<b>Maksetut korot</b>	<b>1 515</b>	<b>1 312</b>
<b>Saadut osingot</b>	<b>57</b>	<b>4</b>
<b>Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut</b>		
<b>Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut</b>		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	1 008	1 812
Poistot	485	504
Muut	455	245
<b>Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut</b>	<b>1 948</b>	<b>2 561</b>
<b>Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa</b>	-	-
Myyntivoitot, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	-	-
<b>Oikaisut yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rahavarat</b>		
Käteiset varat	376 770	374 881
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	3 686	4 289
<b>Yhteensä</b>	<b>380 456</b>	<b>379 170</b>

## LIITTEET

### LIITE 1 TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Bonum Pankin tilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksytyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä standardeja koskevia tulkintoja (IFRIC) noudattaen.

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2022 on laadittu IAS 34 Osavuositilinpäätökset -standardin ja Bonum Pankin IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2021 esitettyjen laatimisperiaatteiden mukaan.

Puolivuosikatsauksen lukuja ei ole tilintarkastettu. Puolivuosikatsauksen luvut esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole ilmoitettu. Laskelmissa ja taulukoissa esitetyt luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa esitetystä summasta.

Jäljennös Bonum Pankin puolivuositilinpäätöksestä on saatavissa Bonum Pankki Oy:n toimitiloista osoitteesta Hevosenkentä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa [www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi).

#### LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

Tilikauden aikana ei ole otettu käyttöön uusia IFRS-standardeja Bonum Pankin tilinpäätöksessä.

#### PILVIPALVELUSOPIMUKSIIN LIITTYVIEN KUSTANNUSTEN KÄSITTELY

Tilikaudella 2021 otettiin käyttöön IFRS tulkintakomitean huhtikuussa 2021 antama agendapäätös palveluna ostettavan ohjelmiston (Software as a Service, SaaS) toimittajan konfigurointi- ja räätälöintimenojen kirjanpito-käsittelystä (Configuration or Customisation Costs in a Cloud Computing Arrangement). Laadintaperiaatteen muutos on kuvattu tarkemmin Bonum Pankin IFRS-tilinpäätöksen 31.12.2021 liitteessä 1 tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

Laatimisperiaatteen muutoksen vaikutukset puolivuositilinpäätöksen vertailukauden (1.1.–30.6.2021) tuloslaskelmaeriin on esitetty alla olevassa taulukossa.

### BONUM PANKIN SAAS-OIKAISUT 1.1.-30.6.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-30.6.2021	MUUTOS	1.1.-30.6.2021
Liiketoiminnan muut kulut	-3 723	-220	-3 942
Poistot ja arvonalentumiset	-760	256	-504
Tuloverot	-206	-6	-212
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>804</b>	<b>30</b>	<b>834</b>

### **JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT**

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöslaskelmissä esitettyjen erien määrään sekä niiden liitteenä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvioihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon arviointiin, rahoitusvarojen sekä aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin sekä vakuutusmatemaattisissa laskelmissä käytettyihin oletuksiin. Rahoitusvarojen käyvistä arvoista ja arvostusmenetelmistä on annettu tarkempia tietoja liitteessä 6.

Muuttunut geopoliittinen tilanne sekä edelleen jatkuva koronapandemia aiheuttavat epävarmuutta talouden kehitykseen, minkä vuoksi rahoitusvarojen käypiin arvoihin ja arvonalentumisvarauksiin liittyy tavanomaista suurempaa epävarmuutta.

### **RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMINEN**

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovelletaan parametreja, jotka edellyttävät johdon harkintaa. Johdon on määritettävä, miten laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä makrotaloudellinen informaatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioidaan tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovasta-arvokertoimia sovelletaan luottokortteihin.

Bonum Pankki on tarkentanut tilikauden 2021 lopussa vakuudettomiin luottoihin kohdistuvien luottotappioiden kirjaamisen ajankohtaa arvioimalla asiakkaan maksukykyä aiempaa tarkemmin. Muutoksen seurauksena katsauskaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä on pienentynyt ja ECL-varauksen määrä on kasvanut.

## TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### LIITE 2 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
<b>Korkotuotot</b>		
Saamisista luottolaitoksilta	1 703	1 394
Saamisista asiakkailta	4 018	2 958
Saamistodistuksista		
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	90	66
Jaksotettuun hankintamenoon	103	155
Muut korkotuotot	303	654
<b>Korkotuotot yhteensä</b>	<b>6 216</b>	<b>5 226</b>
Joista negatiiviset korkokulut	1 668	1 565
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-588	-483
Veloista asiakkaille	-8	-7
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-837	-644
Muut korkokulut	-247	-226
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>-1 680</b>	<b>-1 360</b>
Joista negatiiviset korkotuotot	-676	-572
<b>Korkokate</b>	<b>4 536</b>	<b>3 866</b>

### LIITE 3 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	310	218
Korttiliiketoiminnasta	2 581	2 579
Maksujenvälityksestä	1 943	1 806
Muut palkkiotuotot	114	137
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>4 948</b>	<b>4 740</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Korttiliiketoiminnasta	-352	-230
Maksujenvälityksestä	-393	-377
Muut palkkiokulut	-34	-36
<b>Palkkiokulut yhteensä</b>	<b>-778</b>	<b>-644</b>
<b>Palkkiotuotot ja kulut, netto</b>	<b>4 169</b>	<b>4 096</b>

**LIITE 4 SJOITUSTEN NETTOTUOTOT**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1.-30.6.2022</b>	<b>1.1.-30.6.2021</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta</b>		
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	57	4
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta</b>	<b>57</b>	<b>4</b>
<b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>125</b>	<b>170</b>
<b>Sijoitusten nettotuotot yhteensä</b>	<b>181</b>	<b>174</b>

## LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

### RAHOITUSVARAT 30.6.2022

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenuon	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	376 770	-	-	376 770
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	500 098	-	1	500 097
Lainat ja saamiset asiakkailta	163 230	-	4 154	159 076
Saamistodistukset*	40 000	183 248	14	223 234
Osakkeet ja osuudet	-	1 381	-	1 381
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>1 080 097</b>	<b>184 629</b>	<b>4 169</b>	<b>1 260 557</b>
Muut varat				16 448
<b>Varat yhteensä 30.6.</b>				<b>1 277 005</b>

\*Käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu Käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 34 tuhatta euroa.

### RAHOITUSVARAT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenuon	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	268 871	-	-	268 871
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	442 723	-	5	442 718
Lainat ja saamiset asiakkailta	113 439	-	-3 016	116 455
Saamistodistukset*	40 000	154 615	14	194 600
Osakkeet ja osuudet	-	2 962	-	2 962
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>865 034</b>	<b>157 577</b>	<b>-2 997</b>	<b>1 025 608</b>
Muut varat				12 306
<b>Varat yhteensä 31.12.</b>				<b>1 037 914</b>

\*Käypään arvon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu Käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 34 tuhatta euroa.

**RAHOITUSVELAT 30.6.2022**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Jaksotettuun hankintamenoon</b>	<b>Yhteensä</b>
Velat luottolaitoksille	739 470	739 470
Velat asiakkaille	51 531	51 531
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	435 264	435 264
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>1 226 265</b>	<b>1 226 265</b>
Muut velat		14 402
<b>Velat yhteensä 30.6.</b>		<b>1 240 667</b>

**RAHOITUSVELAT 31.12.2021**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Jaksotettuun hankintamenoon</b>	<b>Yhteensä</b>
Velat luottolaitoksille	673 374	673 374
Velat asiakkaille	35 581	35 581
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	284 920	284 920
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>993 875</b>	<b>993 875</b>
Muut velat		8 702
<b>Velat yhteensä 31.12.</b>		<b>1 002 578</b>

## LIITE 6 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ ARVOSTUSMENETELMÄT

(1 000 euroa)	30.6.2022		31.12.2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Rahoitusvarat</b>				
Käteiset varat	376 770	376 770	268 871	268 871
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	500 097	500 120	442 718	446 463
Lainat ja saamiset asiakkailta	159 076	161 216	116 455	119 961
Saamistodistukset	223 234	223 248	194 600	194 615
Osakkeet ja osuudet	1 381	1 381	2 962	2 962
<b>Yhteensä</b>	<b>1 260 557</b>	<b>1 262 735</b>	<b>1 025 608</b>	<b>1 032 873</b>
<b>Rahoitusvelat</b>				
Velat luottolaitoksille	739 470	737 566	673 374	675 837
Velat asiakkaille	51 531	51 527	35 581	35 661
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	435 264	443 551	284 920	289 850
<b>Yhteensä</b>	<b>1 226 265</b>	<b>1 232 644</b>	<b>993 875</b>	<b>1 001 348</b>

### TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT

#### KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT ERÄT 30.6.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta</b>				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 381	1 381
Saamistodistukset	116 410	106 824	-	223 234
<b>Yhteensä</b>	<b>116 410</b>	<b>106 824</b>	<b>1 381</b>	<b>224 614</b>

#### KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT ERÄT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta</b>				
Osakkeet ja osuudet	-	-	2 962	2 962
Saamistodistukset	99 392	95 208	-	194 600
<b>Yhteensä</b>	<b>99 392</b>	<b>95 208</b>	<b>2 962</b>	<b>197 563</b>



## **RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN**

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenoon. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin Bonum Pankki Oyj:n 2021 tilinpäätöksen liitteessä 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

### **KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT**

**Taso 1** sisältää rahoitusinstrumentit, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien markkinahintanoteerausten perusteella. Likvideiksi markkinoiksi katsotaan sellaiset markkinat, joilta hintanoteeraukset saadaan säännöllisesti. Tähän ryhmään merkitään kaikki julkisesti noteeratut arvopaperit.

**Taso 2** sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit, joiden arvostuksessa käytetään yleisesti hyväksytyjä arvostusmenetelmiä tai -malleja, jotka perustuvat todennettavissa oleviin markkinahintoihin perustuviin oletuksiin. Tasolle 2 merkittyjen rahoitusinstrumenttien käypä arvo voi perustua esimerkiksi rahoitusväliineen osien markkinanoteerauksesta johdettuun arvoon. Tähän ryhmään merkitään mm. korkojohdannaiset sekä muut instrumentit, joilla ei käydä kauppaa likvideillä markkinoilla.

**Taso 3** sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit ja muut varat ja velat, joiden käypä arvo ei perustu markkinanoteerauksiin tai arvostusmenetelmien tai -mallien avulla todennettavissa olevien markkinahintojen perusteella laskettuun arvoon. Arvostusmenetelmissä käytettyihin oletuksiin liittyy usein epävarmuutta. Tasolle 3 merkittyjen varojen käypä arvo perustuu usein kolmannelta osapuolelta saatuun hintatietoon. Tähän ryhmään merkitään noteeraamattomat osakkeet ja rahastot sekä sijoituskiinteistöt.

### **SIIRROT KÄYVÄN ARVON HIERARKIAN TASOJEN VÄLILLÄ**

Siirrot hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaneen tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä. Katsauskaudella ei tapahtunut siirtoja tasojen välillä.

### TASOLLE 3 MERKITYYJEN TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN RAHOITUSVAROJEN TAPAHTUMAT

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.2022</b>	-	<b>2 962</b>	<b>2 962</b>
- Myynnit	-	-1 707	-1 707
+/- Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-1 271	-1 271
+/- Kertyneisiin voittovaroihin kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	1 396	1 396
<b>Kirjanpitoarvo 30.6.2022</b>	-	<b>1 381</b>	<b>1 381</b>

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.2021</b>	-	<b>2 708</b>	<b>2 708</b>
+ Hankinnat	-	65	65
+/- Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	190	190
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.2021</b>	-	<b>2 962</b>	<b>2 962</b>

### HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE

30.6.2022	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tulokseen erien kautta	1 381	207	-207
<b>Yhteensä</b>	<b>1 381</b>	<b>207</b>	<b>-207</b>

31.12.2021	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tulokseen erien kautta	2 962	444	-444
<b>Yhteensä</b>	<b>2 962</b>	<b>444</b>	<b>-444</b>

Tasolle 3 merkittyjen toistuvasti käypään arvoon arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon herkkyyks on laskettu korkosidonnaisille sijoituksille olettamalla korkotason muuttuvan yhden prosentin ja muille sijoituksille olettamalla arvopaperin käyvän arvon muuttuvan 15 prosenttia.

Bonum Pankki myi omistamansa Visan A-sarjan osakkeet huhtikuussa. Myynnin seurauksena siirrettiin käyvänarvon rahaston tasolta 3 kertynyt 1,4 miljoonaa euroa voittovaroihin.

Bonum Pankilla ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

## LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

### KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT

(1 000 euroa)	1.1.-30.6.2022	1.1.-30.6.2021
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	76	866
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-1 246	-848
ECL-muutos saamistodistuksista	5	2
Lopulliset luottotappiot	157	-1 831
<b>Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista</b>	<b>-1 008</b>	<b>-1 812</b>

Tilikauden lopulliset luottotappiot olivat 157 (1 831) tuhatta euroa, joista koko määrään kohdistuu perintätoimitenpiteitä. Tilikauden 2021 lopussa tehty muutos vakuudettomien luottojen luottotappioiden kirjaamisessa on esitetty liitteessä 1.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrässä tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty alla olevissa taulukoissa. Vaihe 1 sisältää luottosopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL. Vaihe 2 sisältää sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan koko voimassaolon ECL. Vaihe 3 sisältää laiminlyödyt luottosopimukset ja niille lasketaan koko voimassaolon ECL.

Bonum Pankki Oyj:n IFRS tilinpäätöksen 31.12.2021 liitteessä 1 laatimisperiaatteet, on esitetty odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan perusteet sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden määrittely.

### SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2022</b>	<b>1 265</b>	<b>119</b>	<b>1 632</b>	<b>3 016</b>
Siirrot vaiheeseen 1	5	-8	-50	-54
Siirrot vaiheeseen 2	-113	87	-19	-45
Siirrot vaiheeseen 3	-55	-44	889	791
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	882	21	14	917
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-167	-20	-242	-429
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-42	-5	81	35
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-76	-76
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>511</b>	<b>31</b>	<b>597</b>	<b>1 139</b>
<b>ECL 30.6.2022</b>	<b>1 776</b>	<b>150</b>	<b>2 228</b>	<b>4 154</b>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2022</b>	<b>187</b>	<b>10</b>	<b>36</b>	<b>233</b>
Siirrot vaiheeseen 1	1	-4	-12	-15
Siirrot vaiheeseen 2	-11	24	-1	12
Siirrot vaiheeseen 3	0	0	15	14
Sitoumusten lisäykset	31	8	7	46
Sitoumusten vähennykset	-8	-	-	-8
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-19	-1	1	-18
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>-6</b>	<b>27</b>	<b>10</b>	<b>31</b>
<b>ECL 30.6.2022</b>	<b>181</b>	<b>37</b>	<b>46</b>	<b>264</b>

**SAAMISTODISTUKSET**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2022</b>	<b>48</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>49</b>
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	14	-	-	14
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-4	-	-	-4
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-11	-	-	-11
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1</b>
<b>ECL 30.6.2022</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48</b>

**SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2022</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
Siirrot vaiheeseen 1	-	1	-	1
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-1	-	-	-1
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-3	-1	-	-4
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>-4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4</b>
<b>ECL 30.6.2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ECL 1.1.2022</b>	<b>1 504</b>	<b>130</b>	<b>1 668</b>	<b>3 302</b>
<b>ECL 30.6.2022</b>	<b>2 005</b>	<b>187</b>	<b>2 275</b>	<b>4 466</b>

**SAAMISET ASIAKKAILTA**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2021</b>	<b>1 046</b>	<b>89</b>	<b>1 528</b>	<b>2 662</b>
Siirrot vaiheeseen 1	9	-40	-670	-701
Siirrot vaiheeseen 2	-72	37	-363	-398
Siirrot vaiheeseen 3	-89	-18	1 100	993
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	752	76	249	1 076
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-346	-22	-206	-574
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-34	-3	1 507	1 469
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-1 512	-1 512
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>219</b>	<b>30</b>	<b>104</b>	<b>353</b>
<b>ECL 31.12.2021</b>	<b>1 265</b>	<b>119</b>	<b>1 632</b>	<b>3 016</b>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2021</b>	<b>182</b>	<b>58</b>	<b>35</b>	<b>275</b>
Siirrot vaiheeseen 1	5	-45	-18	-59
Siirrot vaiheeseen 2	-1	3	-1	2
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-1	8	6
Sitoumusten lisäykset	45	0	11	57
Sitoumusten vähennykset	-3	-	-	-3
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-41	-4	1	-45
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>4</b>	<b>-48</b>	<b>1</b>	<b>-42</b>
<b>ECL 31.12.2021</b>	<b>187</b>	<b>10</b>	<b>36</b>	<b>233</b>

**SAAMISTODISTUKSET**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2021</b>	<b>50</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>51</b>
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	16	-	-	16
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-14	-	-	-14
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-3	-1	-	-4
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>-2</b>	<b>-1</b>	<b>-</b>	<b>-2</b>
<b>ECL 31.12.2021</b>	<b>48</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>49</b>

**SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2021</b>	<b>3</b>	-	-	<b>3</b>
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	2	-	-	2
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	0	-	-	0
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	0	-	-	0
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>1</b>	-	-	<b>1</b>
<b>ECL 31.12.2021</b>	<b>4</b>	-	-	<b>4</b>
<b>ECL 1.1.2021</b>	<b>1 282</b>	<b>148</b>	<b>1 562</b>	<b>2 993</b>
<b>ECL 31.12.2021</b>	<b>1 504</b>	<b>130</b>	<b>1 668</b>	<b>3 302</b>

**LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 30.6.2022**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>Saamiset asiakkailta</b>				
Henkilöasiakkaat	120 634	3 628	5 619	129 881
Yritysasiakkaat	32 656	640	53	33 349
<b>Saamiset asiakkailta yhteensä</b>	<b>153 290</b>	<b>4 268</b>	<b>5 672</b>	<b>163 230</b>
ECL 30.6.2022	1 776	150	2 228	4 154
Kattavuusaste (coverage ratio) %	1,2 %	3,5 %	39,3 %	2,5 %
<b>Taseen ulkopuoliset erät</b>				
Henkilöasiakkaat	137 909	1 675	313	139 897
Yritysasiakkaat	8 745	69	11	8 824
<b>Taseen ulkopuoliset erät yhteensä</b>	<b>146 653</b>	<b>1 744</b>	<b>323</b>	<b>148 721</b>
ECL 30.6.2022	181	37	46	264
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,1 %	2,1 %	14,3 %	0,2 %
<b>Saamistodistukset</b>	<b>222 947</b>	<b>301</b>	-	<b>223 248</b>
ECL 30.6.2022	48	-	-	48
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	-	-	0,0 %
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	<b>454 380</b>	<b>180</b>	-	<b>454 560</b>
ECL 30.6.2022	-	-	-	-
Kattavuusaste (coverage ratio) %	-	-	-	-
<b>Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä</b>	<b>977 270</b>	<b>6 314</b>	<b>5 995</b>	<b>989 759</b>

Yllä olevassa taulukossa esitetään yhteenveto altistumisesta luottoriskille ja odotettavissa olevan luottotappiovarauksen määrä suhteessa vastuun määrään vaiheittain. Kattavuusaste havainnollistaa ECL-varauksen suhteellista osuutta vastuun määrästä. Kattavuusasteessa ei tapahtunut olennaisia muutoksia kaudella.

**LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 31.12.2021**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>Saamiset asiakkailta</b>				
Henkilöasiakkaat	86 556	2 621	4 109	93 286
Yritysiasiakkaat	25 791	349	45	26 185
<b>Saamiset asiakkailta yhteensä</b>	<b>112 347</b>	<b>2 969</b>	<b>4 154</b>	<b>119 471</b>
ECL 31.12.2021	1 265	119	1 632	3 016
Kattavuusaste (coverage ratio) %	1,1 %	4,0 %	39,3 %	2,5 %
<b>Taseen ulkopuoliset erät</b>				
Henkilöasiakkaat	137 711	731	265	138 707
Yritysiasiakkaat	6 741	19	19	6 778
<b>Taseen ulkopuoliset erät yhteensä</b>	<b>144 452</b>	<b>750</b>	<b>284</b>	<b>145 485</b>
ECL 31.12.2021	187	10	36	233
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,1 %	1,3 %	12,7 %	0,2 %
<b>Saamistodistukset</b>				
	<b>194 307</b>	<b>308</b>	<b>-</b>	<b>194 615</b>
ECL 31.12.2021	48	1	-	49
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	0,2 %	-	0,0 %
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>				
	<b>398 360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>398 360</b>
ECL 31.12.2021	4	-	-	4
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	-	-	0,0 %
<b>Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä</b>	<b>849 466</b>	<b>4 028</b>	<b>4 438</b>	<b>857 931</b>

**LIITE 8 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>		
Keskuspankille	128 400	128 400
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	401 578	352 994
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	209 492	191 980
<b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>	<b>739 470</b>	<b>673 374</b>
<b>Velat asiakkaille</b>		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	9 231	13 081
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	42 300	22 500
<b>Velat asiakkaille yhteensä</b>	<b>51 531</b>	<b>35 581</b>
<b>Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä</b>	<b>791 000</b>	<b>708 955</b>

Velat keskuspankeille -erä sisältää vakuudellisen TLTRO III -rahoituksen 128 400 tuhatta euroa. Rahoitus erääntyy 27.3.2024 (TLTRO 3.7) ja 26.6.2024 (TLTRO 3.8), mutta ennaikainen takaisinmaksu on mahdollista 30.3.2022 ja 29.6.2022 alkaen. Rahoituksen korko aikavälillä 24.6.2020-23.6.2022 voi olla EKP:n talletuskorko (-0,5 %) vähennettynä lisäkorolla 0,5 %. Koron määrittämiseen vaikuttaa POP Pankki -ryhmän nettoluotonannon kasvu ja korko aikavälille 24.6.2021-23.6.2022 määräytyi 31.12.2021 päättyneen nettoluotonannon tarkastelujakson perusteella. POP Pankki -ryhmä arvioi täyttäneensä kasvukriteerit ja lisäkorko edellä mainitulle aikavälille on tuloutettu tilikauden 2021 aikana. Lainan lopullinen korko tarkistetaan TLTRO III -rahoitusoperaation eräännyttyä. Laina on käsitelty IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti, koska POP Pankki -ryhmä on arvioinut, että laina täyttää markkinaehtoisen lainan ehdot.



## LIITE 9 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Joukkovelkakirjalainat	254 869	254 926
Sijoitustodistukset	180 396	29 995
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b>	<b>435 264</b>	<b>284 920</b>

30.6.2022 ulkona olevien sijoitustodistuksien nimellispääomat olivat yhteensä 180 500 (30 000) tuhatta euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 27, arvoväli on 1-20 miljoonaa euroa ja keskimaturiteetti 8 kuukautta.

### JOUKKOVELAKIRJALAINAT

(1 000 euroa)					
Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Korko	Nimellisarvo	Valuutta
BONUM20231207	3.6.2020	12.7.2023	EB 12 kk + 1,044 %	50 000	EUR
BONUM20240117	3.6.2020	17.1.2024	EB 12 kk + 1,20 %	55 000	EUR
BONUM20261026	20.10.2021	20.10.2026	EB 3 kk + 0,85 %	20 000	EUR
BONUM20251116	16.11.2021	16.11.2025	EB 3 kk + 0,75 %	30 000	EUR
<b>Katsauskaudella liikkeeseenlasketut</b>					
BONUM20250405	5.4.2022	5.4.2025	EB 3kk + 1,40 %	50 000	EUR
BONUM20270422	22.4.2022	22.4.2027	EB 12 kk + 1,25 %	50 000	EUR

### RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUIJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
<b>Tase arvo 1.1.</b>	<b>284 920</b>	<b>266 346</b>
Joukkovelkakirjojen lisäykset	99 911	49 952
Sijoitustodistusten lisäykset	198 331	29 993
<b>Lisäykset yhteensä</b>	<b>298 242</b>	<b>79 945</b>
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-100 000	-20 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-47 979	-41 387
<b>Vähennykset yhteensä</b>	<b>-147 979</b>	<b>-61 387</b>
<b>Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä</b>	<b>150 263</b>	<b>18 558</b>
Arvostukset, siirtyvät korot	81	17
<b>Tasearvo lopussa</b>	<b>435 264</b>	<b>284 920</b>

## LIITE 10 ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
<b>Annetut vakuudet</b>		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Vakuudet Suomen Pankille	177 884	144 361
<b>Annetut vakuudet yhteensä</b>	<b>177 884</b>	<b>144 361</b>
<b>Saadut vakuudet</b>		
Pankkien antamat talletussitoumukset	64 306	64 306
<b>Saadut vakuudet yhteensä</b>	<b>64 306</b>	<b>64 306</b>

Talletussitoumukset ovat keskusluottolaitospalveluiden tarjoamiseen liittyviä POP Pankki -ryhmän pankkien Bonum Pankki Oy:ssä pidettäviä pitkäaikaisia rahamarkkinatalletuksia, joiden määrä vahvistetaan vuosittain suhteessa pankkien taseen loppusummaan.

## LIITE 11 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2022	31.12.2021
Luottolupaukset	148 721	145 485
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>148 721</b>	<b>145 485</b>

Taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuva odotettavissa olevien luottotappioiden varaus on esitetty liitteessä 7.

## LIITE 12 LÄHIPIIRITIEDOT

Bonum Pankin lähipiiriin kuuluvat yhtiön hallituksen ja johtoryhmän jäsenet sekä näiden läheiset perheenjäsenet. Lähipiiriin kuuluu myös Bonum Pankin emoyhteisö POP Pankkikeskus osk sekä sen toimitusjohtaja ja tämän sijainen. Lisäksi lähipiiriin kuuluvat sellaiset yhteisöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä ja/tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta. Johtoon kuuluvia avainhenkilöitä ovat Bonum Pankin hallitus ja toimitusjohtaja sekä johtoryhmä. Avainhenkilöihin kuuluu myös POP Pankkikeskus osk:n toimitusjohtaja ja tämän sijainen. Lähipiiriin kuuluvat myös Bonum Pankin kanssa samaan konserniin kuuluvat yhteisöt.

Bonum Pankki on myöntänyt lähipiirille asunto- ja kulutusluottoja kaudella henkilökunnan ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2021 jälkeen.

Espoossa 12.8.2022

Bonum Pankki Oyj  
Hallitus

## LISÄTIETOJA

Toimitusjohtaja Pia Ali-Tolppa, puh. 050 303 1476, sähköposti: pia.ali-tolppa@poppankki.fi  
Hallituksen puheenjohtaja Jaakko Pulli, puh. 050 420 0925, sähköposti: jaakko.pulli@poppankki.fi

[www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi)

