

Bonum Pankki Oyj

TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

1.1.–31.12.2022

SISÄLLYS

Hallituksen katsaus.....	3
Muutokset POP Pankki -ryhmän rakenteessa	5
Toimintaympäristö.....	6
Taloudellinen asema.....	7
Luottoluokitus.....	10
Osakkeet ja oma pääoma	10
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema.....	11
Tilikauden jälkeiset tapahtumat.....	15
Vuoden 2023 näkymät.....	15
Hallituksen esitys voitonjaosta.....	15
 BONUM PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 31.12.2022.....	 16
Tuloslaskelma	16
Laaja tuloslaskelma.....	16
Tase.....	17
Laskelma oman pääoman muutoksista	18
Rahavirtalaskelma	19
 LIITTEET	 20
LIITE 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	20
LIITE 2 Korkotuotot ja -kulut.....	22
LIITE 3 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	23
LIITE 4 Sijoitusten nettotuotot	23
LIITE 5 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	24
LIITE 6 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä arvostusmenetelmät	25
LIITE 7 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.....	29
LIITE 8 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	34
LIITE 9 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	35
LIITE 10 Johdannaiset ja suojauslaskenta.....	36
LIITE 11 Annetut vakuudet.....	37
LIITE 12 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	37
LIITE 13 Lähipiiritiedot	38
LIITE 14 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	39

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.

Vuoden 2022 aikana Bonum Pankki operoi tehokkaasti yhteenliittymän keskusluottolaitoksena järjestäen yhteenliittymän jäsenpankeille rahoitusta pääomamarkkinoilta. Pankki tarjosi jäsenluottolaitoksille myös vaihtoehdon ylimääräisen likviditeetin sijoittamiseen Bonum Pankkiin. Bonum Pankki laski huhtikuussa 750 miljoonan euron joukkovelkakirjalainaohjelmansa puitteissa liikkeelle 50 miljoonan euron kolmevuotisen joukkovelkakirjalainan sekä viisivuotisen 50 miljoonan euron suuruisen suunnatun joukkovelkakirjalainan. Bonum Pankki hankki vuoden aikana rahoitusta myös laskemalla liikkeelle lyhytaikaisia sijoitustodistuksia 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelman puitteissa sekä ottamalla vastaan rahamarkkinatalletuksia. Bonum Pankki toteutti vuoden 2022 aikana myös koronvaihtosopimuksia osana korkoriskin hallintaa. Johdannaisopimuksilla suojataan kiinteäkorkoisia talletuksia.

POP Pankki -ryhmän asuntoluottopankki sai toukokuussa kiinnitysluottopankkilain mukaisen toimiluvan ja kesäkuun lopussa sen korvaavan uuden vakuudellisia joukkolainoja koskevan lain mukaisen toimiluvan. POP Asuntoluottopankki laski liikkeelle ensimmäisen 250 miljoonan euron suuruisen vakuudellisen joukkolainan syyskuussa. Bonum Pankin henkilöstöä osallistui aktiivisesti POP Asuntoluottopankin valmisteluun ja sen operatiiviseen toimintaan. POP Asuntoluottopankin emissioi-

den toteuttamistarve määritellään Bonum Pankin treasuryssä.

Keskusluottolaitospalveluiden lisäksi Bonum Pankki vastaa POP Pankkien asiakkaiden maksukorttien ja korttiluottojen myöntämisestä ja ylläpidosta. Bonum Pankki on Visa Europan osakkeenomistaja ja välittää Visan tavaramerkin alla toimivia korttituotteita. Bonum Pankki myi Visan A-sarjan osakkeet vuoden aikana, mutta jatkaa edelleen osakkeenomistajana C-sarjan osakkeiden osalta. Korttiliiketoiminnan volyymit kehittyivät myönteisesti vuoden 2022 aikana koronarajoitusten poistuttua ja kulutuksen elvyttyä. Digitaalisten korttiliitännäisten palveluiden merkitys jatkoikasvamistaan, ja asiakkaat ovat ottaneet mobiilimaksamisen ominaisuuksia aktiivisesti käyttöön.

Bonum Pankin Vaasassa sijaitseva Palvelukeskus toimii ryhmän keskitettyjen palveluiden tuottajana. Päättäneen vuoden aikana Palvelukeskuksessa on panostettu toiminnan kehittämiseen ja henkilöstön osaamisen kasvattamiseen. Vuoden aikana on muun muassa pilotoitu uusia ratkaisuja keskitettyyn puhelinasiakaspalveluun sekä otettu käyttöön sitä tukeva vahva puhelintunnistaminen.

POP Pankki -ryhmän pankkien rahanpesun ehkäisemisen toiminnot toteutetaan keskitetysti Bonum Pankissa. Keskitetyllä palvelulla ja monitorointijärjestelmillä varmistetaan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen ajanmukaisuus sekä tehostetaan varainsiirtojen valvontaa. Venäjän hyökättyä Ukrainaan on maksuliikenteeseen liittyvien pakotteiden implementointi edellyttänyt Bonum Pankilta välitöntä reagointia osana yhtenäistä finanssitoimialaa. Ukrainaan kohdistuvalla sodalla ei ole ollut muita merkittäviä suoria vaikutuksia Bonum Pankin toimintaan.

Bonum Pankin ryhmän ulkoinen liiketoiminta koostuu pääosin vakuudellisten velkakirjalainojen ja vakuudettomien kulutusluottojen myöntämisestä. Vakuudellisten lainojen määrä on kasvanut vuoden aikana myönteisesti ja tammikuussa Bonum Pankki sopi Evli Pankki Oyj:n kanssa kaupasta, jossa Bonum Pankki osti Evlin lainakannasta velkakirjalainoja noin 25 miljoonan euron arvosta. Vakuudettomien luottojen kanta siirrettiin loppuvuo-

desta 2021 uuteen järjestelmään ja samassa yhteydessä päivitettiin luottotappioksi kirjaamisen prosessia ja periaatteita. Luottotappioksi kirjattavien vakuudettomien saamisten määrä on muutoksen myötä vuoden 2022 aikana ennakkoidusti laskenut ja odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) sekä luottotappiopalausten määrä puolestaan kasvanut.

S&P Global Rating vahvisti 7.10.2022 Bonum Pankin luottoluokituksen. Bonum Pankin 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 YHTENLIITTYMÄ

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

POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE

POP Pankit muodostavat POP Pankki -ryhmän yhdessä POP Pankkikeskus osk:n sekä näiden

määräysvallassa olevien yhteisöjen kanssa. POP Pankit ovat POP Pankkikeskus osk:n jäsenluottolaitoksia. POP Pankkikeskus osk ja sen jäsenluottolaitokset ovat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti keskinäisessä vastuussa toistensa veloista ja sitoumuksista. POP Pankit, POP Pankkikeskus ja näiden määräysvallassa olevat palveluyhtiöt muodostavat POP Pankkien yhteenliittymän.

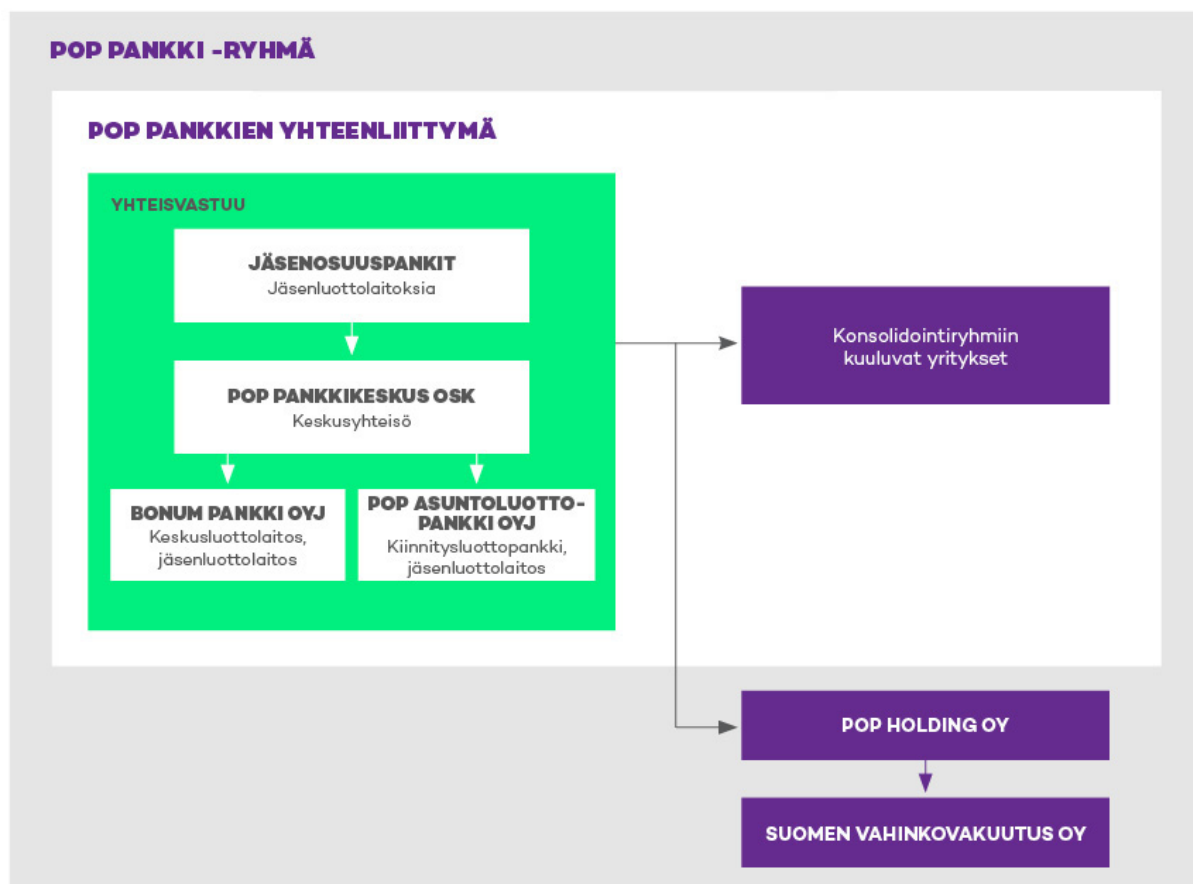
POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja se vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta. POP Pankkikeskus osk:lla on kaksi tytäryhtiötä, Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj, jotka ovat myös sen jäsenluottolaitoksia.

Bonum Pankki Oyj toimii POP Pankkien keskusluottolaitoksena ja hankkii ryhmälle ulkoista rahoitusta laskemalla liikkeeseen vakuudettomia velkakirjoja. Bonum Pankki Oyj vastaa myös POP Pankkien korttiliiketoiminnasta, ryhmän maksuliikenteestä ja keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähittäisasiakkaille. POP Asuntoluottopankki Oyj vastaa ryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

POP Pankki -ryhmään kuuluu myös POP Holding Oy ja sen kokonaan omistama Suomen Vahinkovakuutus Oy, jotka eivät ole keskinäisen vastuun piirissä. Suomen Vahinkovakuutus Oy käyttää aputoiminimeä POP Vakuutus.

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

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



MUUTOKSET POP PANKKI -RYHMÄN RAKENTEESSA

Tilikauden aikana tapahtui yksi POP Pankki -ryhmän sisäinen pankkifuusio. Liedon Osuuspankki ja Piikkiön Osuuspankki sulautuivat toukokuun lopussa Suupohjan Osuuspankkiin. Pankin nimi muutettiin samassa yhteydessä Suomen Osuuspankiksi. Sulautumisen jälkeen POP Pankki -ryhmään kuuluu 19 osuuspankkia. Sulautuminen on yhteenliittymän sisäinen järjestely, eikä sillä ole vaikutusta POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn taloudelliseen informaatioon.

POP Pankki -ryhmä luopui maaliskuussa yhden ryhmään konsolidoidun kiinteistötytäryhtiön omistuksesta. Lisäksi POP Asuntoluottopankki Oyj hyväksyttiin POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitokseksi sen saadessa kiinnityspankkitoimiluvan toukokuussa.

Kurikan Osuuspankki ja Jämijärven Osuuspankki päättivät joulukuussa sulautumisesta. Sulautuminen on tavoitteena rekisteröidä toukokuussa 2023.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Talouden toipuminen ja kasvu koronapandemian pahimman vaiheen jälkeen jatkui vuonna 2022. Kiinan tiukat koronasulkutoimenpiteet rajoittivat edelleen jonkin verran maailmantalouden elpymisvauhtia. Suomessa erityisen myönteistä oli työllisyysasteen parantuminen ja kokonaistuotannon vahva kasvu alkuvuoden aikana.

Talouden näkymät muuttuivat olennaisesti heikommaksi Venäjän Ukrainaan kohdistaman laajamittaisen hyökkäyksen seurauksena. EU otti nopeasti käyttöön Venäjää vastaan suunnatut taloudelliset pakotteet ja myös muu maailma yhtyi laajasti moniin Venäjän vastaisiin toimiin. Venäjään kohdistetuilla pakotteilla on iso merkitys myös Suomen taloudelle ja pahimmat iskut kohdistuivat yhtiöihin, joiden Venäjän toiminnot muuttuivat lyhyessä ajassa käytännössä arvottomiksi.

Euroopan keskuspankin (EKP) aikaisemmin tilapäiseksi arvioima inflaatiovauhti kiihtyi edelleen kevään aikana. Inflaation taustalla on keskeisesti energian hinnan voimakas nousu, jonka vaikutus on näkynyt viiveellä laajasti kaikilla talouden sektoreilla. Venäjältä on toimitettu EU:n jäsenmaihiin suuria määriä maakaasua ja öljyä, joten pakotteiden seurauksena Euroopassa on koettu energiakriisi kysynnän ylittäessä energiatuotannon määrän. Syksyllä energiatarpeen kasvaessa onkin nähty poikkeuksellisen voimakas sähkön hinnan nousu.

Euroalueella pitkään jatkunut matalien korkojen ja elvyttävän rahapolitiikan linja sai päätöksensä, kun EKP katsoi hintavakauden saavuttamisen edellyttävän voimakkaita koronnostoja. EKP alkoi ajamaan arvopapereiden osto-ohjelmaansa alas ja siirtyi heinäkuusta alkaen ohjauskorkojen nostoihin. Loppuvuonna ohjauskorkojen taso oli jo 2,5 prosenttiyksikköä korkeampi kuin alkuvuonna.

Vaikka vuoden 2022 tuotanto kasvoi Suomessa selvästi edellisvuodesta, ovat kasvuodotukset heikkenneet selvästi. Suomen talouden odotetaan painuvan taantumaan ja vuoden 2023 BKT:n vuositason muutoksen olevan negatiivinen. Kuluttajien odotukset muuttuivat vuoden loppua kohden ennätysellisen pessimistisiksi ja erityisesti sähkön hinnan nousu on aiheuttanut huolta sekä yrityksissä että kotitalouksissa. Asuntokauppojen määrä kääntyi loppuvuonna selvään laskuun ja odotukset asuntojen hintatason laskusta erityisesti pääkaupunkiseudulla lisääntyivät. Kotitalouksien kykyä selviytyä taloudellisista haasteista helpottavat edelleen kuitenkin korkeana pysynyt työllisyysaste sekä korona-aikana kasvaneet kotitalouksien säästöt.

TALOUDELLINEN ASEMA

TULOS

Bonum Pankin tilikauden tulos oli 3 383 tuhatta euroa, kun se edellisvuonna oli 1 046 tuhatta euroa. Tilikauden tulos muodostuu pääosin keskusluottolaitospalveluiden ja vakuudettomien lainojen korkotuotoista sekä maksujenvälityksen ja maksamisen palkkiotuotoista. Pankin kulu-tuottosuhte oli 74,2 (75,4) prosenttia.

Pankin tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet vuoteen 2021 verrattuna seuraavasti:

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021	Muutos-%
Korkotuotot	18 800	11 132	68,9
Korkokulut	-8 639	-2 634	228,0
Korkokate	10 161	8 498	19,6
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	7 285	6 639	9,7
Sijoitusten nettotuotot	459	389	18,0
Liiketoiminnan muut tuotot	4 196	3 105	35,1
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	22 101	18 630	18,6
Henkilöstökulut	-4 583	-4 273	7,2
Liiketoiminnan muut kulut	-10 863	-8 665	25,4
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-949	-1 103	-13,9
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-16 395	-14 041	16,8
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-1 485	-3 281	-54,7
Tulos ennen veroja	4 221	1 309	222,5
Tuloverot	-838	-263	219,0
Tilikauden tulos	3 383	1 046	223,4

Liiketoiminnan yhteenlasketut tuotot olivat 22 101 (18 630) tuhatta euroa. Tuottojen kasvun taustalla on hyvä kehitys pankin korkokatteessa, joksi muodostui 10 161 (8 498) tuhatta euroa. Nousua edellisvuoteen verrattuna oli 19,6 prosenttia. Korkokatteen kehitys selittyy korkotason kasvun myötä kasvaneilla keskusluottolaitospalveluiden tuottojen kasvulla sekä korttiliiketoiminnan ja vakuudettoman antolainauksen kasvaneilla korkotuotoilla. Lisäksi korkotuotot suojaavista johdannaissopeuksista kasvattivat korkokatetta.

Nettopalkkiotuotot kasvoivat 7 285 (6 639) tuhatteen euroon. Palkkiotuotot ovat pääosin korttiliiketoiminnan ja maksujenvälityksen tuottoja. Kas-

vun taustalla on korttiliiketoiminnan myönteinen kehitys.

Sijoitusten nettotuotot kasvoivat 459 (389) tuhatteen euroon. Sijoitusten nettotuotot muodostuvat pääasiassa valuuttatoiminnan nettotuotoista. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 4 196 (3 105) tuhatta euroa. Erän kasvu selittyy POP Pankki -ryhmän keskitettyjen toimintojen ja sen myötä sisäisen laskutuksen kasvamisella.

Liiketoiminnan kulut olivat yhteensä 16 395 (14 041) tuhatta euroa. Kulujen kasvu johtui ICT-kulujen ja liiketoiminnan operatiivisten kulujen kasvusta. Henkilöstökulut nousivat 4 583 (4 273)

tuhanteen euroon. Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Bonum Pankin henkilöstön kokonaislukumäärä kauden lopussa oli 66 (58).

Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 949 (1 103) tuhatta euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot laskivat kauden aikana 1 485 (3 281) tuhanteen euroon. Va-

kuudettomien luottojen kanta siirrettiin loppuvuodesta 2021 uuteen järjestelmään ja samassa yhteydessä päivitettiin luottotappioksi kirjaamisen prosessia ja periaatteita. Luottotappioksi kirjattavien vakuudettomien saamisten määrä on muutoksen myötä vuoden 2022 aikana ennakoidusti laskenut ja odotettavissa olevien luottotappioiden sekä luottotappiopalausten määrä puolestaan kasvanut. Luottotappioituihin saataviin kohdistuu aktiivisia perintätoimenpiteitä.

TASE

Bonum Pankin tase oli vuoden 2022 lopulla 1 574 594 (1 037 914) tuhatta euroa.

Käteiset varat kasvoivat vuoden aikana 436 911 (268 871) tuhanteen euroon. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 778 257 (442 718) tuhatta euroa. Erä pitää sisällään Bonum Pankin myöntämien rahoituksen muille POP Pankki -ryhmän jäsenpankeille. Lainat ja saamiset asiakkailta olivat vuoden lopulla 170 485 (116 455) tuhatta euroa. Erä sisältää Bonum Pankin myöntämien luottokorttien käytetyn luottosaldon sekä muut Bonum Pankin myöntämät lainatuotteet.

Velat luottolaitoksille kasvoi vuoden aikana 1 122 965 (655 626) tuhanteen euroon. Erä pitää sisällään POP Pankki -ryhmän muiden jäsenpankkien tekemät talletukset, TLTRO-lainat keskuspankilta sekä talletukset muilta ryhmän ulkopuolisilta pankeilta. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä vuoden lopulla oli 322 214 (284 920) tuhatta euroa.

Bonum Pankkia pääomitettiin 10 miljoonalla eurola joulukuussa 2022. Pääoma on merkattu sijoitetun vapaan pääoman rahastoon.

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Varat		
Käteiset varat	436 911	268 871
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	778 257	442 718
Lainat ja saamiset asiakkailta	170 485	116 455
Sijoitusomaisuus	163 891	197 563
Aineettomat hyödykkeet	1 057	1 933
Aineelliset hyödykkeet	359	361
Muut varat	23 118	10 008
Verosaamiset	515	5
Varat yhteensä	1 574 594	1 037 914
Velat		
Velat luottolaitoksille	1 122 965	655 626
Velat asiakkaille	55 930	53 329
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	322 214	284 920
Johdannaisopimukset	5 975	0
Muut velat	20 003	7 978
Verovelat	850	724
Velat yhteensä	1 527 938	1 002 578
Oma pääoma		
Osakepääoma	10 000	10 000
Rahastot	28 520	22 121
Kertyneet voittovarot	8 136	3 215
Oma pääoma yhteensä	46 657	35 336
Velat ja oma pääoma yhteensä	1 574 594	1 037 914

KESKEISET TUNNUSLUVUT

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Kulu-tuottosuhde, %	74,2	75,4	71,4	84,6
ROA, %	0,26	0,10	0,09	0,04
ROE, %	8,25	3,00	2,13	0,76
Vakavaraisuussuhde (TC) %	20,0	21,8	24,1	29,7
Omavaraisuusaste, %	3,0	3,4	3,4	5,5

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty Bonum Pankin toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen 31.12.2021 sivulla 10.

LUOTTOLUOKITUS

S&P Global Rating vahvisti 7.10.2022 Bonum Pankin luottoluokituksen. Bonum Pankin pitkäaikainen investointitason (investment grade) luottoluokitus on 'BBB' ja lyhytaikainen 'A-2'. Näkymät säilyivät vakaina.

OSAKKEET JA OMA PÄÄOMA

Bonum Pankilla oli 31.12.2022 osakkeita 1 400 000, jotka ovat kokonaan POP Pankkikeskus osk:n omistuksessa. Pankilla ei ole hallussa yhtiön omia osakkeita.

Bonum Pankin osakepääoma oli tilikauden päättyessä 10 000 (10 000) tuhatta euroa. Oma pääoma yhteensä oli 46 657 (35 336) tuhatta euroa.

RISKIEN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

POP Pankki -ryhmän strategia linjaa ryhmän riskinottohalukkuuden, jonka mukaan liiketoimintaa harjoitetaan maltillisella riskitasolla siten, että riskit pystytään täysimääräisesti hallitsemaan. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin riskitasot ovat oikeassa suhteessa luottolaitoksen ja koko yhteenliittymän riskinkantokykyyn ja maksuvalmiusasemaan nähden. Riskienhallinnan prosesseissa on kyettävä tunnistamaan kaikki merkittävät liiketoiminnasta aiheutuvat riskit, sekä arvioida, mitata ja valvoa niitä säännöllisesti. Merkittävimmät Bonum Pankin liiketoimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski ja kororiski.

LIIKETOIMINNAN RISKIT

LUOTTORISKIT

Bonum Pankin luottoriskiasema kasvoi tilikauden aikana. Luottoriskille alttiita tase-eriä oli vuoden 2022 lopussa yhteensä 340 172 (316 004) tuhatta euroa. Taseen ulkopuolisia sitovia luottolupauksia Bonum Pankilla oli 160 498 (145 485) tuhatta euroa, jotka muodostuivat pääasiassa korttiluottojen vapaista luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä. Bonum Pankin merkittävimmät luottoriskit liittyvät sijoitustoimintaan ja vakuudettomaan luotonantoon.

Sijoitusomaisuus oli tilikauden lopussa 163 890 (197 562) tuhatta euroa. Likviditeettireserviin kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät valtioiden, kuntien, luottolaitosten ja yritysten liikeseen laskemia saamistodistuksia, joista osa on EKP-vakuuskelpoisia arvopapereita. Lisäksi pankilla oli likviditeettiportfolioon kuuluvia lyhytaikaisia pankkisaamisia yhteensä 6 611 (4 948) tuhatta euroa. Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan pääasiassa rajaamalla sijoituskohteiden luottokelpoisuutta sekä hajauttamalla sijoitusomaisuutta toimialoittain, vastapuolittain sekä instrumenttiluokittain.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta kasvoi tilikaudella 46,4 prosenttia päätyen 170 485 (116 455) tuhanteen euroon. Pääosa luotonantosta on vakuudetonta luotonantoa, jonka osuus luottokannasta oli 50,9 prosenttia. Henkilöasiakaille myönnettyjen lainojen osuus luottokannasta oli 83,1 (82,3) prosenttia.

Luottoihin, saamisiin ja taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot (ECL, expected credit loss) kasvoivat 1 597 tuhatta euroa tilikauden aikana päätyen 4 899 tuhanteen euroon. Odotettavissa olevat luottotappiot ECL-vaiheessa 3 kasvoivat 2 883 (1 668) tuhanteen euroon. Luottotappiointimenetelmän muutoksen johdosta vuonna 2022 vakuudettomasta luottokannasta kirjattiin enemmän luottotappiopalauteuksia kuin luottotappioita, lopullisten luottotappioiden ollessa 113 (-2 972) tuhatta euroa. Luottotappioituihin saataviin kohdistuu aktiivisia perintätoimenpiteitä.

Pankkitoiminnan luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien sekä lainanhoitajoustopien jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laadun seurantaan. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrän seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaprosessia. Ennakoitavissa oleviin ongelmiin luoton hoidossa reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa.

LIKVIDITEETTIRISKIT

Yhteenliittymän keskusluottolaitos Bonum Pankki vastaa POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä ja maksuvalmiuden hallinnasta. Likviditeettiriskeihin varaudutaan ylläpitämällä likviditeettireserviä, joka muodostuu LCR-kelpoisista likvideistä varoista, keskuspankkirahoituksen vakuudeksi kelpaavista varoista, sekä lyhyistä pankkisaamisista.

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. Maksuvalmiutta kuvaava maksuvalmiusvaatimus eli LCR-tunnusluku (LCR, liquidity coverage ratio) 31.12.2022 oli 184,8 (141,3) prosenttia, kun vähimmäistaso on 100 prosenttia. Bonum Pankilla oli tilikauden päättyessä hallussa yhteenliittymän LCR-kelpoisia likvidejä

varoja ennen arvonneikkauksia 691,6 (457,9) miljoonaa euroa, joista 64,8 (61,1) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 31,0 (32,2) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Lisäksi yhteenliittymän jäsenluottolaitoksilla oli LCR-salkun ulkopuolisia, panttaamattomia arvopapereita 39,8 (28,0) miljoonaa euroa.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, NSFR, mittaa taseessa olevien varojen ja velkojen maturiteettieroja ja sen tehtävänä on varmistaa, että pysyvä rahoitus riittää täyttämään varainhankintatarpeet yhden vuoden aikajänteellä ja siten estää liiallinen riippuvuus lyhytaikaisesta tukkurahoituksesta. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku 31.12.2022 oli 133,5 prosenttia (130,0).

Bonum Pankki välittää yhteenliittymän jäsenpankeille pitkäaikaista tukkurahoitusta ja toimii muiden jäsenluottolaitosten sisäisenä pankkina. Pankin rahoitusrakenteen suunnittelu perustuu koko yhteenliittymän likviditeetti- ja rahoitussuunniteluun sekä keskusyhteisön jäsenpankeille antamiin tavoitteisiin ja ohjausrajoihin.

Vuoden lopussa Bonum Pankilla oli liikkeeseen laskettuna 255 (255) miljoonaa euroa vakuudetonta seniorilainaa 750 miljoonan euron joukkovelkakirjaohjelmasta. Pankin 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 66,5 (30,0) miljoonaa euroa katsastuskauden lopussa. Lisäksi Bonum Pankilla on 22,2 miljoonan euron lainaohjelma Pohjoismaiden Investointipankki NIB:n kanssa. Tilikauden lopussa Bonum Pankilla oli TLT-RO III -rahoitusta yhteensä 128,4 (128,4) miljoonaa euroa.

MARKKINARISKIT

Bonum Pankin pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski. Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon tai korkokatteeseen. Rahoitustase koostuu anto- ja ottolainauseriä, markkinaehtoisesta rahoituksesta sekä likviditeettisalkun sijoituseristä.

Bonum Pankin liiketoimintaan ei kuulu kaupan- käyntitoimintaa (trading). Johdannaisten käyttö on rajoitettu rahoitustaseen korkoriskin suojaukseen. Tilikauden aikana pankki toteutti johdannaissuojauksia yhteenliittymän jäsenpankkien rahoitustaseen riskitason pienentämiseksi.

Bonum Pankki seuraa korkoriskiä taseen nykyarvomenetelmällä ja dynaamisella tulosriskimallilla kuukausittain. Nykyarvomenetelmä mittaa taseen laskennallisen markkina-arvon muutosta korkojen muuttuessa. Nykyarvomenetelmässä taseen markkina-arvo lasketaan yksittäisten tase-erien odotettujen kassavirtojen nykyarvona. Sijoituserien korko- ja luottospread-muutoksien aiheuttamia markkina-arvojen muutoksia eri korkoskenaarioissa seurataan erillisillä korkoherkkyysmittareilla. Tulosriskimallilla ennustetaan suunnitellun taseen korkokatteiden kehitystä ja muutosta erilaisissa markkinakorkoskenaarioissa seuraavan viiden vuoden aikajänteellä.

OPERATIIVISET RISKIT

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa olennaiset liiketoiminnan operatiiviset riskit ja minimoida niiden toteutumismahdollisuus ja vaikutukset. Tavoitteeseen pyritään henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä.

Bonum Pankin merkittävimpiin uusiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan uuden tuotteen tai palvelun arviointiprosessissa. Pankki tekee vuosittain operatiivisten riskien itsearviointin tekemiensä riskikartoitusten perusteella, joissa hyödynnetään operatiivisten riskien tapahtumaseurantaa. Riskikartoituksen yhteydessä arvioidaan myös Bonum Pankin merkittävimpiin ulkoistuksiin liittyviä riskejä. Osa operatiivisista riskeistä varaudutaan vakuutusturvalla. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

VAKAVARAISUUSASEMA

Vuoden 2022 lopussa Bonum Pankin vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde sekä ydinvakavaraisuussuhde olivat molemmat 20,0 (21,8) prosenttia. Vuoden 2022 lopussa pankin omat varat yhteensä olivat 41 981 (31 763) tuhatta euroa, joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

Pankin riskipainotetut saamiset kasvoivat vuoden 2022 aikana lähinnä vähittäispankin luottokannan kasvun vuoksi. Pankin omia pääomia kasvatettiin 10 miljoonaa euroa tilikauden lopussa liiketoimintasuunnitelman mukaisen tasekasvun jatkamisen mahdollistamiseksi. Vähittäispankkiliiketoiminnan kasvun ennustetaan jatkuvan vuonna 2022, joka lisää jatkossakin vastaavasti pankin riskipainotettujen saamisten määrää.

Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista. Pankki ei lue tilikauden aikana kertynyttä voittoa omiin varoihin yhteen-

liittymän noudattaman käytännön mukaisesti. Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset on keskusyhteisön päätöksellä vapautettu omien varojen vaateista yhteenliittymän sisäisille erille ja suurten vastapuolten rajoituksista yhteenliittymän keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille.

Lakisääteinen alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia ja ydinpääomalle 4,5 prosenttia. Bonum Pankkia koskee vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 prosenttia, sekä ulko- maisten vastuiden maakohtainen muuttuva lisäpääomavaade. Kaikki lisäpääomavaateet on katettava täysimääräisesti ydinpääomalla.

Bonum Pankin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) 31.12.2022 oli 4,9 (4,9) prosenttia, kun vaadittava minimitaso on 3 prosenttia. Finanssivalvonnan poikkeusluvalla yhteenliittymän sisäiset erät vähennetään vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa vastuiden määrästä.

VAKAVARAISUUDEN YHTENVETO

Bonum Pankki Oyj Vakavaraisuuden yhteenveto (1000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	43 274	34 290
Vähennykset ydinpääomasta	-1 293	-2 527
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	41 981	31 763
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	41 981	31 763
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	41 981	31 763
Riskipainotetut erät yhteensä	210 283	145 727
josta luottoriskin osuus	171 065	112 834
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	3 433	-
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	-	2 999
josta operatiivisen riskin osuus	35 785	29 894
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	5 257	3 643
Vastasyklinen pääomapuskuri	26	2
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	20,0 %	21,8 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	20,0 %	21,8 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	20,0 %	21,8 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	41 981	31 763
Pääomavaatimus yhteensä *	22 115	15 304
Puskuri pääomavaatimukseen	19 865	16 459
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	41 981	31 763
Vastuut yhteensä	858 279	644 960
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	4,9 %	4,9 %

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

TILIKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Bonum Pankin hallituksella ei ole tiedossa sellaisia tilikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätöksessä esitetyn informaation kannalta.

UUODEN 2023 NÄKYMÄT

Bonum Pankki tulee vuoden 2023 aikana hyödyntämään monipuolisesti käytettävissä olevia rahoituslähteitä. Tavoitteena on POP Pankki -ryhmän varainhankinnan keskihinnan pitäminen mahdollisimman alhaisella tasolla. Kiinnitysluottopankin avulla yhteenliittymä voi katettuja joukkolainoja ja liikkeeseen laskemalla hankkia pitkäaikaista ja hinnaltaan kilpailukykyistä tukkurahoitusta yhteenliittymän liiketoiminnan kasvun rahoittamiseen.

Yleisinä painopistealueina on toiminnan tehokkuuden lisääminen ja kannattavuuden parantami-

nen. Korttiliiketoiminnassa keskitytään liiketoiminnan kehittämiseen ja muun muassa korttimaksamiseen liittyvien toimintojen laajentamiseen POP Mobiilissa. Rahanpesua estävien toimien tehokkuus sekä uuden järjestelmän ja toimintatapojen vakiinnuttaminen ovat tärkeimpiä kehittämisen painopistealueita. POP Pankki -ryhmän peruspankkijärjestelmäuudistus työllistää Bonum Pankin henkilöstöä merkittävässä määrin. Pankki myös etsii aktiivisesti uusia yhteenliittymän pankkien liiketoimintaa tukevia palveluita ja tuotteita vuoden 2023 aikana.

Vuoden 2023 tuloksen arvioidaan muodostuvan positiiviseksi.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAOSTA

Bonum Pankin jakokelpoiset varat olivat 37 079 014,66 euroa. Bonum Pankin hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto 3 383 278,34 euroa kirjataan kertyneisiin voittovoihin eikä osinkoa jaeta.

BONUM PANKKI OYJ:N TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 31.12.2022

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021	Muutos-%
Korkotuotot		18 800	11 132	68,9
Korkokulut		-8 639	-2 634	228,0
Korkokate	2	10 161	8 498	19,6
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3	7 285	6 639	9,7
Sijoitusten nettotuotot	4	459	389	18,0
Liiketoiminnan muut tuotot		4 196	3 105	35,1
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		22 101	18 630	18,6
Henkilöstökulut		-4 583	-4 273	7,2
Liiketoiminnan muut kulut		-10 863	-8 665	25,4
Poistot ja arvonalentumiset		-949	-1 103	-13,9
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-16 395	-14 041	16,8
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	7	-1 485	-3 281	-54,7
Tulos ennen veroja		4 221	1 309	222,5
Tuloverot		-838	-263	219,0
Tilikauden tulos		3 383	1 046	223,4

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021	Muutos-%
Tilikauden tulos	3 383	1 046	223,4
Muut laajan tuloksen erät			
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi			
Käyvän arvon muutos			
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	184	152	21,5
Myyntivoitot / -tappiot			
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-1 538	-	-
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Käyvän arvon muutos			
Vieraan pääoman ehtoiset instrumentit	-2 247	-229	879,7
Tilikauden laaja tulos	-217	968	-122,5

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattujen osakkeiden myyntivoitto 1 922 tuhatta euroa on siirretty kertyneisiin voittovaroihin ja arvostuksesta kirjattu laskennallinen verovelka 384 tuhatta euroa on purettu.

TASE

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2022	31.12.2021
Varat			
Käteiset varat		436 911	268 871
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	5	778 257	442 718
Lainat ja saamiset asiakkailta	5	170 485	116 455
Sijoitusomaisuus		163 891	197 563
Aineettomat hyödykkeet		1 057	1 933
Aineelliset hyödykkeet		359	361
Muut varat		23 118	10 008
Verosaamiset		515	5
Varat yhteensä		1 574 594	1 037 914
Velat			
Velat luottolaitoksille	5, 8	1 122 965	655 626
Velat asiakkaille	5, 8	55 930	53 329
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9	322 214	284 920
Johdannaissopimukset		5 975	0
Muut velat		20 003	7 978
Verovelat		850	724
Velat yhteensä		1 527 938	1 002 578
Oma pääoma			
Osakepääoma		10 000	10 000
Rahastot		28 520	22 121
Kertyneet voittovarot		8 136	3 215
Oma pääoma yhteensä		46 657	35 336
Velat ja oma pääoma yhteensä		1 574 594	1 037 914

LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2022	10 000	2 121	20 000	3 215	35 336
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	3 383	3 383
Muut laajan tuloksen erät	-	-3 601	-	-	-3 601
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	-3 601	-	3 383	-217
Sijoitus oman pääoman rahastoon	-	-	10 000	-	10 000
Osakkeet käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	-	-	-	1 538	1 538
Oma pääoma 31.12.2022	10 000	-1 480	30 000	8 136	46 657

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2021	10 000	2 199	20 000	2 169	34 368
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	1 046	1 046
Muut laajan tuloksen erät	-	-78	-	-	-78
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	-78	-	1 046	968
Oma pääoma 31.12.2021	10 000	2 121	20 000	3 215	35 336

RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	3 383	1 046
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut	3 688	4 663
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-373 740	-145 358
Saamiset luottolaitoksilta	-333 871	-126 424
Saamiset asiakkailta	-55 480	-35 622
Sijoitusomaisuus	28 722	17 762
Muut varat	-13 111	-1 075
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	488 080	12 005
Velat luottolaitoksille	455 764	-4 032
Velat asiakkaille	20 349	16 675
Varaukset ja muut velat	11 966	-638
Maksetut tuloverot	-706	-266
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	120 705	-127 910
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	1 993	-
Muiden sijoitusten lisäykset	-	-65
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	102	-335
Investointien rahavirta yhteensä	2 095	-401
Rahoituksen rahavirta		
Vuokrasopimusvelan vähennykset	-167	-157
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	338 923	79 945
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-301 853	-61 387
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	10 000	-
Rahoituksen rahavirta yhteensä	46 903	18 401
Rahavarojen muutos		
Rahavarat tilikauden alussa	273 820	383 730
Rahavarat tilikauden lopussa	443 523	273 820
Rahavarojen nettomuutos	169 703	-109 910
Saadut korot	14 059	9 480
Maksetut korot	4 331	2 697
Saadut osingot	71	4
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut	3 888	4 663
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Laskennallisten verojen muutos	-1	-
Käyvän arvon muutokset	-198	-
Tuloslaskelman verot	1 224	263
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	1 485	3 281
Poistot	949	1 103
Muut	230	17
Rahavarat		
Käteiset varat	436 911	268 871
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	6 612	4 949
Yhteensä	443 523	273 820

LIITTEET

LIITE 1 TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

YLEISTÄ

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERUSTA

Bonum Pankin tilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksyttyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä standardeja koskevia tulkintoja (IFRIC) noudattaen. Tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2022 on laadittu IAS 34 Osa-vuosikatsaukset -standardin mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteen lukuja ei ole tilintarkastettu.

Tilinpäätöstiedotteen luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmassa esitetystä summasta. Muut kuin euromääräiset varat ja velat on muutettu euroiksi tilinpäätöspäivän kurssiin. Arvotuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

Bonum Pankilla ei ole tytä- tai osakkuusyriityksiä.

JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

Bonum Pankki on tilikauden 2022 aikana hankkinut johdannaisia ja ryhtynyt soveltamaan suojauslaskentaa. Pankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta käyttäen ensisijaisesti koronvaihtosopimuksia. Käyvän arvon suojaukseen sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset. Johdannais-sopimuksia ei tehdä kaupankäyntitarkoituksessa.

Kaikki johdannaisopimukset kirjataan taseeseen ja arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Johdannaisopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään varoina erässä Johdannaisopimukset ja negatiiviset käyvät arvot velkoina erässä Johdannaisopimukset. Suojauslaskennassa olevien johdannaisien arvomuutokset kirjataan tuloslaskelmaan sijoitusten nettotuottoihin erään Suojauslaskennan nettotulos. Suojaavien johdannaisien korot esitetään tuloslaskelmassa korkotuotoissa ja -ku-luissa.

Suojaavan johdannaisen ja suojattavan kohteen välinen suojaussuhde ja riskienhallinnan tavoitteet dokumentoidaan ennen suojauslaskennan soveltamista. Mikäli suojaavan johdannaisen ja suojattavan erän tai rahavirran arvomuutoksen välillä on suuri korrelaatio, suojaus katsotaan tehokkaaksi.

Bonum Pankki soveltaa suojauslaskentaan IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia kaikkiin suojaus-suhteisiin.

JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta sellaisia tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöslaskelmissä esitettyjen erien määrään sekä niiden liitteenä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvoihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon arviointiin sekä rahoitusvarojen arvonalentumisiin. Johdon arviot ja oletukset perustuvat tilinpäätöshetken parhaaseen näkemykseen, jotka voivat poiketa joissain määrin lopullisesta toteumasta. Muuttunut geopoliittinen tilanne aiheuttaa epävarmuutta talouden kehitykseen, mikä vuoksi rahoitusvarojen käypiin arvoihin ja arvonalentumisvarauksiin liittyy tavanomaista suurempaa epävarmuutta.

KÄYVÄN ARVON ARVIOINTI

Johdon on arvioitava, milloin rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Johdon on lisäksi arvioitava, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena, ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio instrumentin käyvästä arvosta. Kun rahoitusinstrumenttien käypä arvo määritellään arvostusmenetelmän avulla, johdon harkintaa tarvitaan tällöin sovellettavan arvostusmenetelmän valintaan. Jos mallien tuottamiin tuloksiin ei ole käytettävissä markkinoilta saatavia syöttötietoja, johdon on niiltä osin arvioitava, millä tavoin arvostuksessa käytetään muita tietoja.

ARVONALENTUMINEN

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

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 vuoden 2022 aikana ennakoidusti laskenut ja odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) sekä luottotappiopalausten määrä puolestaan kasvanut.

LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET**UUDET IFRS-STANDARDIT JA TULKINNAT**

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

LIITE 2 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	7 662	2 846
Saamisista asiakkailta	8 805	6 236
Saamistodistuksista		
Jaksotettuun hankintameno	361	295
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	627	130
Johdannaissopimuksista	1 360	-
Muut korkotuotot	-15	1 626
Korkotuotot yhteensä	18 800	11 132
Joista positiiviset korkokulut	1 164	1 891
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-4 279	-937
Veloista asiakkaille	-512	-463
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-2 924	-1 217
Johdannaissopimuksista	-897	-
Muut korkokulut	-28	-17
Korkokulut yhteensä	-8 639	-2 634
Joista negatiiviset korkotuotot	-847	-1 137
Korkokate	10 161	8 498

LIITE 3 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	619	455
Korttiliiketoiminnasta	5 275	4 529
Maksujenvälityksestä	4 030	4 043
Muut palkkiotuotot	1	0
Palkkiotuotot yhteensä	9 925	9 026
Palkkiokulut		
Korttiliiketoiminnasta	-1 806	-1 512
Maksujenvälityksestä	-792	-843
Muut palkkiokulut	-42	-33
Palkkiokulut yhteensä	-2 639	-2 387
Palkkiotuotot ja kulut, netto	7 285	6 639

LIITE 4 SIJOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	0	1
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-2	16
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot *)	71	4
Yhteensä	69	21
Valuuttatoiminnan nettotuotot	192	367
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	-5 975	-
Suojaavien kohteiden käyvän arvon muutos	6 173	-
Suojauslaskennan nettotuotot	198	-
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	459	389

*) Osinkotuotot katsauskauden lopussa hallussa olevista oman pääoman ehtoisista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista osakkeista on 71 (4) tuhatta euroa.

Sijoitusten nettotuotot sisältävät arvopaperisijoitusten nettotuotot lukuun ottamatta saamistodistusten korkoja, jotka on merkitty korkokatteeseen.

LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

RAHOITUSVARAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankinta-menoon kirjattavat	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	436 911	-	-	436 911
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	778 258	-	1	778 257
Lainat ja saamiset asiakkailta	175 064	-	4 578	170 485
Saamistodistukset *)	50 853	112 234	11	163 076
Osakkeet ja osuudet	-	815	-	815
Rahoitusvarat yhteensä	1 441 086	113 049	4 590	1 549 544
Muut varat				25 050
Varat yhteensä 31.12.2022				1 574 594

*) Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 30 (34) tuhatta euroa.

Lainat ja saamiset luottolaitoksilta koostuu pääasiassa saamisista POP Pankki -ryhmään kuuluvilta luottolaitoksilta. Lainat ja saamiset asiakkailta sisältää Bonum Pankin Evli Pankki Oyj:ltä ostaman lainakan 25 000 tuhatta euroa.

RAHOITUSVARAT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankinta-menoon kirjattavat	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	119 471	-	-3 016	116 455
Saamistodistukset *)	40 000	154 615	-14	194 600
Osakkeet ja osuudet	-	2 962	-	2 962
Rahoitusvarat yhteensä	871 066	157 577	-3 045	1 025 608
Muut varat				12 306
Varat yhteensä 31.12.2021				1 037 914

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

RAHOITUSVELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Jaksotettuun hankintameno kirjattavat	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	1 122 965	1 122 965
Velat asiakkaille	-	55 930	55 930
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	322 214	322 214
Johdannaiset	5 975	-	5 975
Rahoitusvelat yhteensä	5 975	1 501 109	1 507 085
Muut velat			20 853
Velat yhteensä 31.12.2022			1 527 938

RAHOITUSVELAT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Jaksotettuun hankintameno kirjattavat	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	655 626	655 626
Velat asiakkaille	-	53 329	53 329
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	284 920	284 920
Rahoitusvelat yhteensä	-	993 875	993 875
Muut velat			8 702
Velat yhteensä 31.12.2021			1 002 578

LIITE 6 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ ARVOSTUSMENETELMÄT**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUIJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT****TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2022**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat				
Osakkeet ja osuudet	-	-	815	815
Saamistodistukset	68 591	43 642	-	112 234
Yhteensä	68 591	43 642	815	113 049

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT ERÄT 31.12.2021

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

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaiset	-	5 975	-	5 975
Yhteensä	-	5 975	-	5 975

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaiset	-	-	-	-
Yhteensä	-	-	-	-

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTujen ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT**JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2022**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	778 257	-	778 257	778 257
Lainat ja saamiset asiakkailta	-	168 477	-	168 477	170 485
Sijoitusomaisuus					
Saamistodistukset	-	50 170	-	50 170	50 842
Yhteensä	-	996 904	-	996 904	999 585

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Velat luottolaitoksille	-	1 122 911	-	1 122 911	1 122 965
Velat asiakkaille	-	55 930	-	55 930	55 930
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	315 109	-	315 109	322 214
Yhteensä	-	1 493 950	-	1 493 950	1 501 109

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	446 463	-	446 463	442 718
Lainat ja saamiset asiakkailta	-	119 961	-	119 961	116 455
Sijoitusomaisuus					
Saamistodistukset	-	40 871	-	40 871	39 986
Yhteensä	-	607 295	-	607 295	599 159

JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2021

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Velat luottolaitoksille	-	658 089	-	658 089	655 626
Velat asiakkaille	-	53 409	-	53 409	53 329
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	289 850	-	289 850	284 920
Yhteensä	-	1 001 348	-	1 001 348	993 875

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintameno. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitteessä 2 POP Pankki -ryhmän 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 hyväksyttyjä arvostusmenetelmiä tai -malleja, jotka perustuvat todennettavissa oleviin markkinahintoihin perustuviin oletuksiin. Tasolle 2 merkittyjen rahoitusinstrumenttien käypä arvo voi perustua esimerkiksi rahoitusvälineen 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 saatuu hintatietoon. Tähän ryhmään merkitään noteeraamattomat osakkeet ja rahastot sekä sijoituskiinteistöt.

SIIRROT KÄYPÄN ARVON HIERARKIATASOJEN VÄLILLÄ

Siirrot hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaneen tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

TASOLLE 3 MERKITYJEN TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN RAHOITUSVAROJEN TAPAHTUMAT

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2022	2 962	2 962
+ Hankinnat	310	310
- Myynnit	-765	-765
+/- Muun laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	230	230
+/- Voittovaroihin siirretyt myyntitulokset	-1 922	-1 922
Kirjanpitoarvo 31.12.2022	815	815

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2021	2 708	2 708
+ Hankinnat	65	65
+/- Muun laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	190	190
Kirjanpitoarvo 31.12.2021	2 962	2 962

HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYVILLE RAHOITUSVAROILLE

31.12.2022

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat	815	122	-122
Yhteensä	815	122	-122

31.12.2021

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muun laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat	2 962	444	-444
Yhteensä	2 962	444	-444

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

Bonum Pankilla ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon kirjattuja varoja.

LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT**KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT**

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	231	1 512
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-1 834	-1 823
ECL-muutos saamistodistuksista	6	2
Lopulliset luottotappiot	113	-2 972
Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista	-1 485	-3 281

Tilikauden lopulliset luottotappiot palautusten jälkeen olivat 113 (-2 972) tuhatta euroa. Luottotappioihin saamiin kohdistuu perintätoimitenpiteitä.

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 Pankin 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
ECL 1.1.2022	1 265	119	1 632	3 016
Siirrot vaiheeseen 1	7	-20	-125	-138
Siirrot vaiheeseen 2	-140	64	-33	-109
Siirrot vaiheeseen 3	-116	-44	1 493	1 333
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	915	131	255	1 301
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-283	-34	-427	-745
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-99	-3	253	151
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-231	-231
Vaikutus yhteensä	284	94	1 185	1 563
ECL 31.12.2022	1 549	213	2 816	4 578

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	187	10	36	233
Siirrot vaiheeseen 1	1	-5	-13	-17
Siirrot vaiheeseen 2	-10	17	-1	6
Siirrot vaiheeseen 3	-1	0	16	14
Sitoumusten lisäykset	27	19	27	73
Sitoumusten vähennykset	-8	0	-	-8
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-25	-1	3	-23
Vaikutus yhteensä	-15	29	31	44
ECL 31.12.2022	172	39	67	277

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	48	1	-	49
Siirrot vaiheeseen 1	-	-	-	-
Siirrot vaiheeseen 2	-	-	-	-
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	15	-	-	15
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-19	-	-	-19
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-1	-1	-	-2
Vaikutus yhteensä	-5	-1	-	-6
ECL 31.12.2022	43	0	-	43

SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	4	-	-	4
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	-	-	-	-
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-1	0	-	-1
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-3	0	-	-3
Vaikutus yhteensä	-4	0	-	-3
ECL 31.12.2022	1	0	-	1
ECL 1.1.2022	1 504	130	1 668	3 302
ECL 31.12.2022	1 765	251	2 883	4 899

SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2021	1 046	89	1 528	2 662
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
Vaikutus yhteensä	219	30	104	353
ECL 31.12.2021	1 265	119	1 632	3 016

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2021	182	58	35	275
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
Vaikutus yhteensä	4	-48	1	-42
ECL 31.12.2021	187	10	36	233

SAAMISTODISTUKSET

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

SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

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

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 31.12.2022

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	124 766	5 684	7 048	137 498
Yritysiasiakkaat	37 385	96	84	37 566
Saamiset asiakkailta yhteensä	162 151	5 780	7 133	175 064
ECL 31.12.2022	1 549	213	2 816	4 578
Kattavuusaste (coverage ratio) %	1,0 %	3,7 %	39,5 %	2,6 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	151 604	1 725	386	153 715
Yritysiasiakkaat	6 698	81	5	6 784
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	158 302	1 806	391	160 498
ECL 31.12.2022	172	39	67	277
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,1 %	2,1 %	17,1 %	0,2 %
Saamistodistukset	153 791	300	-	154 091
ECL 31.12.2022	43	0	-	43
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %
Saamiset luottolaitoksilta	724 641	219	-	724 860
ECL 31.12.2022	1	0	-	1
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	-	-	0,0 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	1 198 884	8 105	7 524	1 214 513

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

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

LIITE 8 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Velat luottolaitoksille		
Keskuspankeille	128 400	128 400
Vaadittaessa maksettavat	326 780	335 245
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	667 785	191 980
Velat luottolaitoksille yhteensä	1 122 965	655 626
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	55 930	53 329
Velat asiakkaille yhteensä	55 930	53 329
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	1 178 895	708 955

Velat keskuspankeille -erä sisältää vakuudellisen TLTRO III -rahoituksen 128 400 tuhatta euroa. Rahoitus erääntyy kesäkuussa 2023 (50 000 tuhatta euroa), maaliskuussa 2024 (70 000 tuhatta euroa) ja kesäkuussa 2024 (8 400 tuhatta euroa), mutta ennakoinen takaisinmaksu on mahdollista tammikuusta 2023 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 netto-luotonannon 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 lisäkor-ko edellä mainitulle aikavälille on tuloutettu tilikauden 2021 aikana. EKP muutti luottojen korkosääntöjä 11/2022 alkaen. TLTRO-luottojen korko on tilikaudella 2022 kirjattu POP Pankki -ryhmässä perustuen EKP:n talletuskorkoon. Rahoituksen lopullinen korko tarkistetaan TLTRO III -rahoitusoperaation erään-nyttyä. Laina on käsitelty IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti, koska POP Pankki -ryh-mä on arvioinut, että lainat täyttävät markkinaehtoisen lainan ehdot.

LIITE 9 YLEISEEN LIIKKEeseen LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Joukkovelkakirjalainat	254 892	254 926
Sijoitustodistukset	67 323	29 995
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	322 214	284 920

LISTATUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellisarvo (1 000 EUR)	Valuutta
BONUM FRN 120723	3.6.2020	12.7.2023	EB 12kk + 1,04 %	50 000	EUR
BONUM FRN 170124	3.6.2020	17.1.2024	EB 12kk + 1,20 %	55 000	EUR
BONUM FRN 261026	20.10.2021	20.10.2026	EB 3kk + 0,85 %	20 000	EUR
BONUM FRN 161125	16.11.2021	16.11.2025	EB 3kk + 0,75 %	30 000	EUR
Tilikaudella liikkeeseenlasketut					
BONUM FRN 050425	5.4.2022	5.4.2025	EB 3kk + 1,40 %	50 000	EUR
BONUM FRN 220427	22.4.2022	22.4.2027	EB 3kk + 1,25 %	50 000	EUR

Tilikauden lopussa ulkona on lisäksi sijoitustodistuksia nimellispääomaltaan yhteensä 66 500 (30 000) tuhatta euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 12, arvoväli on 2 000 - 10 000 tuhatta euroa ja keskimaturiteetti 8,8 kuukautta.

RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEeseen LASKETTujen VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN:

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Tase arvo 1.1.	284 920	266 346
Joukkovelkakirjojen lisäykset	99 911	49 952
Sijoitustodistusten lisäykset	239 012	29 993
Lisäykset yhteensä	338 923	79 945
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-100 000	-20 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-201 853	-41 387
Vähennykset yhteensä	-301 853	-61 387
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	37 070	18 558
Arvostukset, siirtyvät korot	224	17
Tase arvo 31.12.	322 214	284 920

LIITE 10 JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

Bonum Pankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta käyttäen ensisijaisesti koronvaihtosopimuksia. Käyvän arvon suojaukseen sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset.

KOHDE-ETUUKSIEN NIMELLISARVOT JA JOHDANNAISTEN KÄYVÄT ARVOT

31.12.2022

(1 000 euroa)	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 Vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	200 000	-	200 000	-	5 975
Johdannaiset yhteensä	-	200 000	-	200 000	-	5 975

Käyvän arvon suojauksen kohteena olevat kiinteäkorkoiset talletusten nimellisarvo raportointihetkellä oli 200 000 tuhatta euroa. Erä sisältyy taseella erään "saamiset luottolaitoksilta". Johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

SUOJAUSLASKENNAN VAIKUTUS TALOUDELLISEEN ASEMAAN JA TULOKSEEN

Käyvän arvon suojaus (1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Velat		
Suojattujen talletusten kirjanpitoarvo	193 827	-
- josta suojausoikaisujen kertynyt määrä	-6 173	-

LIITE 11 ANNETUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Muut vakuudet Suomen Pankille	162 940	144 361
Annetut vakuudet yhteensä	162 940	144 361

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Saadut vakuudet		
Pankkien antamat talletussitoumukset	67 958	64 306
Saadut vakuudet yhteensä	67 958	64 306

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

LIITE 12 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Luottolupaukset	160 498	145 485
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	160 498	145 485

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

LIITE 13 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 johtoon kuuluvat avainhenkilöt. 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 tilikaudella 2022 henkilökunnan ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

LIIKETAPAHTUMAT LÄHIPIIRIIN KUULUVIEN TAHOJEN KANSSA

(1 000 euroa)	Avainhenkilöt		Muut	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Varat				
Luotot	284	214	219	174
Odotettavissa olevat luottotappiot	0	0	0	0
Velat				
Talletukset	5	4	5 601	3

JOHTOON KUULUVIEN AVAINHENKILÖIDEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	1 030	936
Yhteensä	1 030	936

TOIMITUSJOHTAJAN JA HALLITUKSEN SEKÄ VARAHENKILÖIDEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	Palkka ja palkkiot
Ali-Tolppa Pia, toimitusjohtaja	230
Pulli Jaakko, hallituksen puheenjohtaja	34
Linna Hanna, hallituksen varapuheenjohtaja	29
Lähteenmäki Ilkka, hallituksen jäsen	26
Salo Kirsi, hallituksen jäsen	26
Yhteensä	345

LIITE 14 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Bonum Pankin hallituksella ei ole tiedossa sellaisia tilinpäätöspäivän jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta tilinpäätöksessä esitettyyn informaatioon.

Espoossa 15.2.2023

Bonum Pankki Oyj:n hallitus

www.poppankki.fi

