

Bonum Pankki Oyj

PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2023

SISÄLLYS

HALLITUKSEN KATSAUS 1.1.-30.6.2023.....	2
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä.....	2
Toimintaympäristö.....	4
Keskeiset tunnusluvut.....	5
Tulos ja tase.....	6
Luottoluokitus.....	6
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema	7
Vakavaraisuus	8
Loppuvuoden näkymät.....	10
Katsauskauden jälkeiset tapahtumat.....	10
TAULUKKO-OSA (IFRS).....	11
Tuloslaskelma.....	11
Laaja tuloslaskelma.....	11
Tase	12
Laskelma oman pääoman muutoksista.....	13
Rahavirtalaskelma.....	14
Liitteet.....	16
Liite 1 Puolivuosikatsauksen laatimisperiaatteet.....	16
Liite 2 Korkotuotot ja -kulut.....	17
Liite 3 Palkkiotuotot ja -kulut, netto.....	18
Liite 4 Sijoitusten nettotuotot.....	18
Liite 5 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu.....	19
Liite 6 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä arvostusmenetelmät	21
Liite 7 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.....	25
Liite 8 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille.....	30
Liite 9 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.....	31
Liite 10 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta.....	32
Liite 11 Annetut ja saadut vakuudet.....	33
Liite 12 Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	33
Liite 13 Lähipiiritiedot.....	34
LISÄTIETOJA.....	34

HALLITUKSEN KATSAUS 1.1.-30.6.2023

Bonum Pankki Oyj (myöh. Bonum Pankki) kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään ja vastaa 18 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 ei ole laskenut katsauskauden aikana liikkeelle uusia joukkovelkakirjalainoja. Rahoitusta on sen sijaan hankittu laskemalla liikkeelle lyhytaikaisia sijoitustodistuksia 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelman puitteissa sekä ottamalla vastaan rahamarkkinatalletuksia. POP Pankki -ryhmän kiinnitysluottopankki laski huhtikuussa liikkeelle 250 miljoonan euron suuruisen vakuudellisen joukkovelkakirjalainan. POP Asuntoluottopankin emissioiden toteuttamistarve määritellään Bonum Pankin treasuryssä.

Keskusluottolaitospalveluiden lisäksi Bonum Pankki vastaa POP Pankkien asiakkaiden maksukorttien ja korttiluottojen myöntämisestä ja ylläpidosta. Bonum Pankki on Visa European osakkeenomistaja ja välittää Visan tavaramerkin alla toimivia korttituotteita. Korttiprosesseja, korttituotteita ja korttimaksamiseen liittyviä palveluita kehitetään ja tehostetaan jatkuvasti yhdessä sisäisten ja ulkoisten sidosryhmien kanssa. Tähän liittyen vuoden 2023 alkupuoliskolla tuotiin uusia korttiliitännäisiä toiminnallisuuksia POP Pankin mobiilipankkisovellukseen.

Vaasassa sijaitseva palvelukeskus on vakiinnuttanut asemansa ryhmässä. Kevään aikana on keski-

tytty erityisesti asiakkaiden tuntemisvelvoitteen täyttämisen sekä ryhmän laajuisen asiakaspalvelun kehittämiseen. 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. Toiminnon resurssien riittävyys on kiinnitetty erityistä huomiota alkuvuoden aikana.

Bonum Pankin ryhmän ulkoinen liiketoiminta koostuu pääosin vakuudellisten velkakirjalainojen ja vakuudettomien kulutusluottojen myöntämisestä. Eri-tyisesti vakuudettomien kulutusluottojen lainakanta on kehittynyt katsauskaudella myönteisesti.

S&P Global Rating vahvisti 7.10.2022 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 2023. 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 suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille sekä pienille ja keskisuurille yrityksille. 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 Pankki-keskus 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.

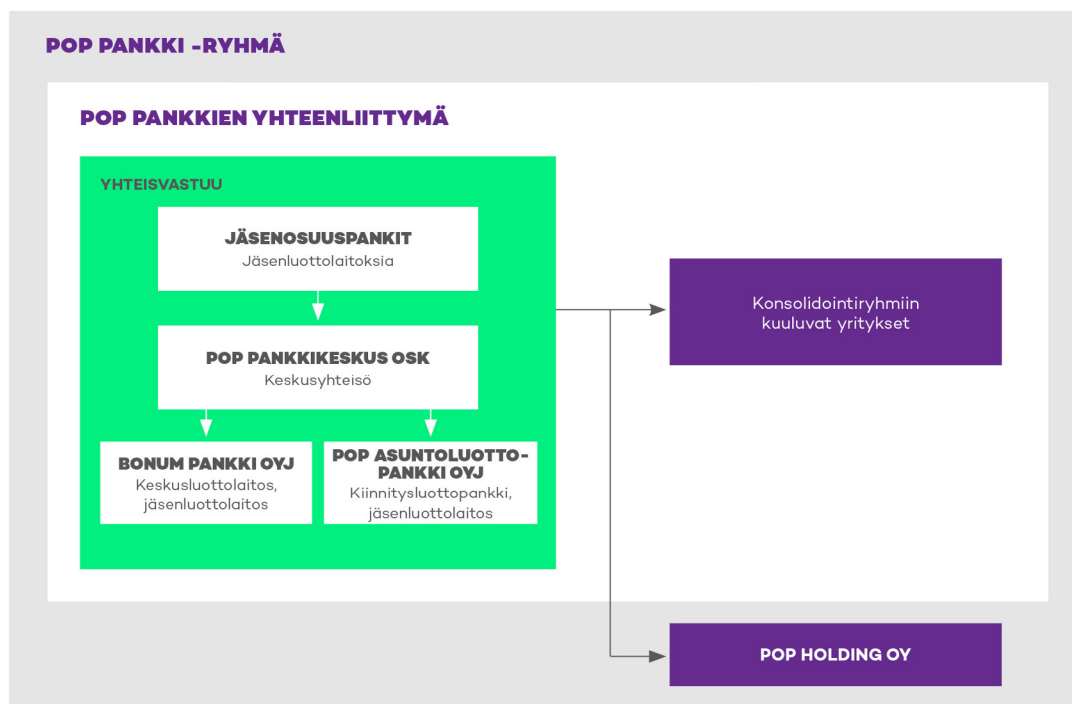
Bonum Pankki Oyj toimii POP Pankkien keskusluottolaitoksena ja hankkii ryhmälle ulkoista rahoitusta laskemalla liikkeeseen vakuudettomia velkakirjoja. Bonum Pankki Oyj vastaa myös POP Pankkien korttiliiketoiminnasta, ryhmän maksuliikenteestä ja keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähit-

täsiasiakkaille. POP Asuntoluottopankki Oyj vastaa ryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

POP Pankki -ryhmään kuuluu myös POP Pankkien ja POP Pankkikeskuksen omistama POP Holding Oy, joka omistaa 30 prosenttia Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä. Suomen Vahinkovakuutus Oy käyttää aputoiminimeä POP Vakuutus ja se kuuluu LähiTapiola -ryhmään. POP Holding Oy ei kuulu POP Pankkien yhteenliittymään, eikä se 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

POP Pankki -ryhmä luopui toukokuussa 2023 määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana. Suomen Vahinkovakuutus Oy yhdistellään jatkossa POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn IFRS-tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä.

Katsauskauden aikana tapahtui yksi POP Pankki -ryhmän sisäinen pankkifuusio. Jämijärven Osuuspankki sulautui toukokuun lopussa Kurikan Osuuspankkiin. Sulautumisen jälkeen POP Pankki -ryhmään kuuluu 18 osuuspankkia. Sulautuminen on yhteenliittymän sisäinen järjestely, eikä sillä ole vaikutusta POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn taloudelliseen informaatioon.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Vuoden 2023 alkua leimasivat Suomessa talouden hidas kasvuvauhti sekä edelleen korkealla tasolla pysynyt inflaatio ja korkotason nousun jatkuminen. Työllisyysaste on Suomessa säilynyt korkeana, mutta BKT:n kasvu on ollut negatiivista kahden peräkkäisen kvartaalin ajan, joka täyttää teknisen taantumaa kriteerin. BKT:n kasvun odotetaan säilyvän alhaisella tasolla myös loppuvuoden aikana.

Talouden kasvua on painanut edelleen Venäjän ja Ukrainan sodan jatkuminen, korkean inflaation kurittama kulutuskysyntä sekä noussut korkotaso, vaikka yksittäisillä toimialoilla kehitys on ollut myönteistä. Suomessa yritysten kasvua ja investointeja rajoittaa kuitenkin työvoiman saatavuuden haasteet. Suomalaisten kotitalouksien ostovoima on heikentynyt, koska palkkatkaisu on selvästi inflaatiota maltillisempia. Inflaatio on kuitenkin Suomessa hidastumassa, koska sähkön hinta on kääntynyt laskuun ja myös polttoainehintojen hinnat ovat kääntyneet huipputasoilta alaspäin.

Euroopan keskuspankki (EKP) on taistellut inflaatiota vastaan nostamalla keskeisiä ohjauskorkoja nopealla tahdilla myös alkuvuonna 2023. Vuoden alusta korkoja on nostettu kolme kertaa, yhteensä 1,25 prosenttiyksikköä. EKP:n viestien ja markkinaodotusten mukaan koronnostot jatkuvat myös loppuvuonna. Korkotason nousun vaikutus on siirtynyt kotitalouksille lainakustannusten nousuna. Asuntolainojen kallistuminen ja asunto-osakeyhtiölainojen korkomenojen kasvu ovat johtaneet asuntorakentamisen ja asuntokaupan voimakkaaseen hidastumiseen. Asuntojen hinnoissa on nähty laskua erityisesti pääkaupunkiseudulla.

Pankeille toimintaympäristön muutokset ovat näkyneet kuluttajien luotonottohalukkuuden laskuna. Nousseet elinkustannukset ovat saaneet osan kuluttajista turvautumaan säästöihin. Toisaalta hyvä työllisyystilanne on auttanut kuluttajia selviämään kustannusten noususta ja lainojensa hoidosta. Heikentynyt taloussuhdanne alkaa vähitellen näkyä yritysten konkurssihakemusten lisääntymisenä, mutta toistaiseksi kehitys ei ole heijastunut suomalaispankkien luottokannan laatuun.

KESKEISET TUNNUSLUVUT

KESKEISET TULOSLASKELMAN ERÄT

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2023	1.1 - 30.6.2022	1.1 - 31.12.2022
Korkokate	6 894	4 536	10 161
Palkkiotuotot ja -kulut netto	4 161	4 169	7 285
Sijoitusten nettotuotot	-62	181	459
Henkilöstökulut	-2 665	-2 297	-4 583
Liiketoiminnan muut kulut	-5 558	-5 467	-10 863
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-1 024	-1 008	-1 485
Tulos ennen veroja	4 735	1 869	4 221

KESKEISET TASE-ERÄT

(1 000 euroa)	30.6.2023	30.6.2022	31.12.2022
Luottokanta	980 003	659 173	948 743
Talletuskanta	1 362 347	791 000	1 178 895
Oma pääoma	51 117	36 338	46 657
Taseen loppusumma	1 771 620	1 277 005	1 574 594

TUNNUSLUVUT

	30.6.2023	30.6.2022	31.12.2022
Kulu-tuottosuhde	60,1 %	74,1 %	74,2 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA	0,4 %	0,3 %	0,3 %
Oman pääoman tuotto, ROE	15,2 %	8,4 %	8,3 %
Omavaraisuusaste	2,9 %	2,8 %	3,0 %
Ydinvakavaraisuussuhde, (CET1)	20,4 %	17,6 %	20,0 %
Vakavaraisuussuhde, (TC)	20,4 %	17,6 %	20,0 %

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty Bonum Pankin toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen 31.12.2022 sivulla 11. Pääoman tuoton (ROA, ROE) laskennassa katsauskauden tulos on muutettu vuositasoiseksi.

TULOS JA TASE

Tuloksen erissä vertailukauden ajankohtana on 30.6.2022. Taseen ja vakavaraisuuden vertailukauden ajankohta on 31.12.2022.

TULOS

Bonum Pankin tulos ennen veroja oli 4 735 tuhatta euroa, kun se vertailukaudella oli 1 869 tuhatta euroa. Tilikauden tulos oli 3 704 (1 498) tuhatta euroa. Raportointikauden kulu-tuottosuhte oli 60,1 (74,1) prosenttia.

Liiketoiminnan tuotot kasvoivat 29,8 prosenttia olleen 14 440 (11 125) tuhatta euroa. Liiketoiminnan tuottojen muutos on seurausta korkokatteen ja liiketoiminnan muiden tuottojen kasvusta.

Korkokate kasvoi 52,0 prosenttia olleen 6 894 (4 536) tuhatta euroa. Korkotuotot olivat 30 263 (6 216) tuhatta euroa. Tuottojen kasvun taustalla on korkotason muutos. Korkokulut olivat yhteensä 23 370 (1 680) tuhatta euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 54,0 prosenttia ja olivat yhteensä 3 448 (2 239) tuhatta euroa. Erän kasvu selittyy POP Pankki -ryhmän keskitettyjen toimintojen ja sen myötä sisäisen laskutuksen kasvamisella.

Palkkiotuotot ja -kulut, netto -erä oli yhteensä 4 161 (4 169) tuhatta euroa. Palkkiotuotot yhteensä olivat 4 881 (4 948) tuhatta euroa ja palkkiokulut olivat 720 (778) tuhatta euroa.

Sijoitusten nettotuotot olivat -62 (181) tuhatta euroa.

Liiketoiminnan kulut kasvoivat 5,2 prosenttia olleen 8 681 (8 248) tuhatta euroa.

Henkilöstökulut olivat kauden aikana 2 665 (2 297) tuhatta euroa. Bonum Pankin henkilöstön kokonaislukumäärä kauden lopussa oli 77 (60).

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 1,7 prosenttia ja olivat yhteensä 5 558 (5 467) tuhatta euroa. Erään sisältyy toimistokulut, ICT-kustannukset sekä markkinointikustannukset.

Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 458 (485) tuhatta euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot olivat yhteensä 1 024 (1 008) tuhatta euroa.

TASE

Bonum Pankin tase oli katsauskauden lopussa 1 771 620 (1 574 594) tuhatta euroa.

Käteiset varat kasvoivat raportointikaudella 33,9 prosenttia ja olleen 585 096 (436 911) tuhatta euroa. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta kasvoivat 2,9 prosenttia raportointikauden aikana päättyen 800 620 (778 257) tuhanteen euroon. Erä pitää sisällään Bonum Pankin myöntämän rahoituksen muille POP Pankki -ryhmän jäsenpankeille. Lainat ja saamiset asiakkailta kasvoivat kauden aikana 5,2 prosenttia olleen 179 383 (170 485) tuhatta euroa. Erä sisältää Bonum Pankin myöntämien luottokorttien käytetyn luottosalidon sekä muut Bonum Pankin myöntämät lainatuotteet.

Velat luottolaitoksille kasvoivat raportointikauden aikana 17,9 prosenttia olleen 1 323 724 (1 122 965) 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 pieneni kauden aikana -0,3 prosenttia olleen 321 194 (322 214) tuhatta euroa.

LUOTTOLUOKITUS

Bonum Pankin S&P Global Ratingin 7.10.2022 vahvistama pitkäaikainen investointitason luottoluokitus on 'BBB' ja lyhytaikainen 'A-2'. Näkymät ovat vakaat.

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. Riskienhallinta on osa vakavaraisuuden hallinnan prosessia, jonka 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 korkoriski.

Yhteenliittymän riskienhallintaa ja vakavaraisuuden hallintaa kuvataan tarkemmin POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen 31.12.2022 liitteessä 4. EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 2019/876 (CRR II) edellyttämät riskejä koskevat tiedot (Pilari III) on esitetty erillisessä POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuusraportissa 30.6.2023.

LUOTTORISKI JA KESKITTYMÄT

Bonum Pankin luottoriskiasema kasvoi alkuvuoden 2023 aikana lähinnä vähittäispankin luottokannan kasvun ansiosta. Luottoriskille alttiita tase-eriä oli 30.6.2023 yhteensä 380 712 (345 323) tuhatta euroa. Taseen ulkopuolisia sitovia luottolupauksia Bonum Pankilla oli 169 633 (160 498) tuhatta euroa ja ne muodostuivat pääasiassa korttiluottojen vapaista luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä.

Sijoitusomaisuus oli katsauskauden lopussa 177 819 (163 890) tuhatta euroa, joka koostuu pankin likviditeettireserviin kuuluvista saamistodistuksista. Lisäksi pankilla oli likviditeettiportfolioon kuuluvia lyhytaikaisia pankkisaamisia yhteensä 16 008 (6 612) tuhatta euroa.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta kasvoi katsauskaudella 5,2 prosenttia päätyen 179 383 (170 485) tuhanteen euroon. Vakuudettoman luotonannon osuus luottokannasta oli 55,3 (50,9) prosenttia. Henkilöasiakkaille myönnettyjen lainojen osuus luottokannasta oli 84,7 (83,1) prosenttia.

Luottoihin, saamisiin ja taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot (Expected Credit Loss, ECL) kasvoivat katsauskaudella 778 tuhatta euroa päätyen 5 678 tuhanteen euroon. Odotettavissa olevat luottotappiot ECL-vaiheessa 3 kasvoivat 3 747 (2 883) tuhanteen euroon. Alkuvuonna 2023 vakuudettomasta luottokannasta kirjattiin lopullisia luottotappioita -246 (113) tuhatta euroa. Luottotappioituihin saattaviin kohdistuu aktiivisia perintätoimenpiteitä.

LIKVIDITEETIRISKI

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-vaateet lasketaan POP Pankkien yhteenliittymän tasolta.

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi alkuvuoden aikana hyvällä tasolla. POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimus eli LCR-tunnusluku 30.6.2023 oli 257,3 (184,8) prosenttia, kun sääntelyn edellyttämä vähimmäistaso on 100 prosenttia. Bonum Pankilla oli katsauskauden päättyessä hallussa yhteenliittymän LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvonneikauksia 910,5 (691,6) miljoonaa euroa, joista 65,5 (64,8) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisäättävää ja 31,5 (31,0) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku 30.6.2023 oli 136,2 (133,5) prosenttia.

Katsauskauden lopussa Bonum Pankki Oyjillä oli liikkeeseen laskettuna 255,0 (255,0) miljoonaa euroa vakuudetonta seniorilainaa 750 miljoonan euron joukkovelkakirjaohjelmasta. Pankin 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelmasta oli liikkeeseen

seen laskettuna 67,0 (67,5) miljoonaa euroa. Lisäksi Bonum Pankilla on 19,1 miljoonan euron lainaohjelma Pohjoismaiden Investointipankki NIB:n kanssa. Bonum Pankilla oli 30.6.2023 Euroopan keskuspankin TLTRO III -rahoitusoperaatioista pitkäaikaisista vakuudellista rahoitusta 78,4 (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 koron-tarkistus- ja erääntymisajankohdista. Korkoriskin hallinnan tavoitteena on vakauttaa pankin taseen korkoriski tasolle, jossa liiketoiminta on kannattavaa, ja tulos tai vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissakaan korkoympäristön muutoksissa.

Korkoriskiä syntyy likviditeettireservin sijoitustoiminnasta sekä pankkiliiketoiminnan rahoitustaseesta. Bonum Pankin liiketoimintaan ei kuulu kaupankäyntitoimintaa (trading). Johdannaisen käyttö on rajoitettu rahoitustaseen korkoriskin suojaukseen. Alkuvuoden 2023 aikana pankki toteutti johdannaissuojauksia yhteenliittymän jäsenpankkien rahoitustaseen riskitason pienentämiseksi.

VAKAVARAISSUUS

30.6.2023 Bonum Pankin vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde sekä ydinvakavaraisuussuhde olivat molemmat 20,4 (vertailukauden 31.12.2022 lopussa 20,0) prosenttia. Pankin omat varat yhteensä olivat 46 416 (41 981) tuhatta euroa, joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

Bonum Pankin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) 30.6.2023 oli 4,5 (4,9) prosenttia.

Alkuvuonna 2023 edellisen tilikauden tulos kasvatti omia varoja. Luottokannan kasvu ja yhteenliittymän korkosuojausoperaatiot ovat kasvattaneet riskipainotettujen saamisten määrää ja kasvun odotetaan jatkuvan loppuvuonna.

Pankki soveltaa luottoriskin pääomavaateen laskennassa standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista. Pankki ei lue tilikauden aikana kertynyttä voittoa omiin varoihin yhteenliittymän 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.

VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

(1000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	47 413	43 274
Vähennykset ydinpääomasta	-997	-1 293
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	46 416	41 981
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	46 416	41 981
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	46 416	41 981
Riskipainotetut erät yhteensä	228 073	210 283
josta luottoriskin osuus	180 938	171 065
josta vastuun arvonokkaisuriski (CVA)	10 003	3 433
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 346	0
josta operatiivisen riskin osuus	35 785	35 785
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	5 702	5 257
Vastasyklinen pääomapuskuri	43	26
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	20,4 %	20,0 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	20,4 %	20,0 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	20,4 %	20,0 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	46 416	41 981
Pääomavaatimus yhteensä *	24 009	22 115
Puskuri pääomavaatimukseen	22 407	19 865
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	46 416	41 981
Vastuut yhteensä	1 041 768	858 279
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	4,5 %	4,9 %

* Pääomavaatimus yhteensä muodostuu minimivaatimuksesta 8 %, kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 % ja ulko-
maisten vastuuden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

LOPPUVUODEN NÄKYMÄT

Vuoden 2023 tuloksen arvioidaan muodostuvan positiiviseksi. Tuloksen muodostumiseen kohdistuu epävarmuuksia kasvavaan luotonantoon liittyvien arvonalentumisvarauksien ja luottotappioiden vuoksi sekä yleisen markkinatilanteen johdosta.

KATSAUSKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Bonum Pankki on heinäkuussa uusinnut 12.7.2023 erääntyneen joukkovelkakirjalainan, nimellispääomaltaan 50,0 miljoonaa euroa. Joukkovelkakirjalainan eräpäivä on 19.7.2028 ja koron peruste EB 6kk + 1,11 prosenttia.

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

TAULUKKO-OSA (IFRS)

TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1 - 30.6.2023	1.1 - 30.6.2022
Korkotuotot		30 263	6 216
Korkokulut		-23 370	-1 680
Korkokate	2	6 894	4 536
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3	4 161	4 169
Sijoitusten nettotuotot	4	-62	181
Liiketoiminnan muut tuotot		3 448	2 239
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		14 440	11 125
Henkilöstökulut		-2 665	-2 297
Liiketoiminnan muut kulut		-5 558	-5 467
Poistot ja arvonalentumiset		-458	-485
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-8 681	-8 248
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	7	-1 024	-1 008
Tulos ennen veroja		4 735	1 869
Tuloverot		-1 031	-371
Tilikauden tulos		3 704	1 498

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2023	1.1 - 30.6.2022
Tilikauden tulos	3 704	1 498
Muut laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoisista instrumenteista	82	-1 271
Myyntivoitot ja -tappiot oman pääoman ehtoisista instrumenteista	-	1 396
Laskennalliset verot	-16	254
Yhteensä	66	379
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista	863	-1 095
Laskennalliset verot	-173	219
Yhteensä	690	-876
Muun laajan tuloksen erät yhteensä	756	-497
Tilikauden laaja tulos	4 460	1 001

TASE

(1 000 euroa)	Liite	30.6.2023	31.12.2022
Varat			
Käteiset varat		585 096	436 911
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	5	800 620	778 257
Lainat ja saamiset asiakkailta	5	179 383	170 485
Sijoitusomaisuus		177 819	163 891
Aineettomat hyödykkeet		691	1 057
Aineelliset hyödykkeet		268	359
Muut varat		27 409	23 118
Verosaamiset		334	515
Varat yhteensä		1 771 620	1 574 594
Velat			
Velat luottolaitoksille	5, 8	1 323 724	1 122 965
Velat asiakkaille	5, 8	38 624	55 930
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	9	321 194	322 214
Johdannaissopimukset	5, 6, 10	8 751	5 975
Muut velat		27 298	20 003
Verovelat		912	850
Velat yhteensä		1 720 503	1 527 938
Oma pääoma			
Osakepääoma		10 000	10 000
Rahastot		29 277	28 520
Kertyneet voittovarot		11 840	8 136
Oma pääoma yhteensä		51 117	46 657
Velat ja oma pääoma yhteensä		1 771 620	1 574 594

LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	10 000	-1 480	30 000	8 136	46 657
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	3 704	3 704
Muut laajan tuloksen erät	-	756	-	-	756
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	756	-	3 704	4 460
Oma pääoma 30.6.2023	10 000	-723	30 000	11 840	51 117

(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
Kauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	1 498	1 498
Muut laajan tuloksen erät	-	-1 893	-	1 396	-497
Laaja tulos yhteensä	-	-1 893	-	2 894	1 001
Oma pääoma 30.6.2022	10 000	228	20 000	6 110	36 338

RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2023	1.1 - 30.6.2022
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	3 704	1 498
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut	3 541	1 948
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	320 164	-136 495
Saamiset luottolaitoksilta	347 353	-58 637
Saamiset asiakkailta	-9 921	-43 602
Sijoitusomaisuus	-12 978	-29 727
Muut varat	-4 290	-4 529
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	193 305	87 994
Velat luottolaitoksille	203 406	66 096
Velat asiakkaille	-17 307	15 949
Varaukset ja muut velat	7 206	5 949
Maksetut tuloverot	-978	-301
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	519 736	-45 356
Investointien rahavirta		
Muiden sijoitusten vähennykset/lisäykset	-	1 707
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-	102
Investointien rahavirta yhteensä	-	1 809
Rahoituksen rahavirta		
Vuokrasopimusvelan maksut	-88	-81
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	60 478	298 242
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	-62 226	-147 979
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-1 835	150 182
Rahavarojen muutos		
Rahavarat tilikauden alussa	443 523	273 820
Rahavarat tilikauden lopussa	961 424	380 456
Rahavarojen nettomuutos	517 901	106 636

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2023	1.1 - 30.6.2022
Rahavarat		
Käteiset varat	585 096	376 770
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	376 328	3 686
Yhteensä	961 424	380 456
RAHAVIRTUALASKELMAA KOSKEVAT LISÄTIEDOT		
Saadut korot	25 825	5 443
Maksetut korot	16 337	1 515
Saadut osingot	4	57
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	1 024	1 008
Poistot	458	485
Muut	2 059	455
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut yhteensä	3 541	1 948

LIITTEET

LIITE 1 PUOLIVUOSIKATSAUKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2023 on laadittu IAS 34 Osavuosisikatsaukset -standardin ja Bonum Pankin IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2022 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. Bonum Pankin toimintavaluutta on euro.

Jäljennös Bonum Pankin puolivuosisikatsauksesta on saatavissa Bonum Pankki Oyj:n toimitiloista osoitteesta Hevosenkentä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

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

JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöslaskelmissa 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 ja rahoitusvarojen sekä aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin. Rahoitusvarojen käyvistä arvoista ja arvostusmenetelmistä on annettu tarkempia tietoja liitteessä 6.

Kasvanut inflaatio ja nopeasti kohonneet markkinakorot ovat heikentäneet talouden kasvuennusteitä, mikä aiheuttaa epävarmuutta talouden kehitykseen. Rahoitusvarojen käypiin arvoihin ja arvonalentumisvarauksiin liittyy sen vuoksi 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.

LIITE 2 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2023	1.1 - 30.6.2022
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	17 878	1 703
Saamisista asiakkailta	6 730	4 018
Saamistodistuksista		
Jaksotettuun hankintamenoön	738	103
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 506	90
Johdannaissopimuksista	3 410	-
Muut korkotuotot	1	303
Korkotuotot yhteensä	30 263	6 216
joista negatiiviset korkokulut	-	1 668
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-14 353	-588
Veloista asiakkaille	-234	-8
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-4 876	-837
Johdannaissopimuksista	-3 837	-
Muut korkokulut	-70	-247
Korkokulut yhteensä	-23 370	-1 680
joista negatiiviset korkotuotot	-4	-676
Korkokate	6 894	4 536

LIITE 3 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2023	1.1 - 30.6.2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	453	310
Korttiliiketoiminnasta	2 348	2 581
Maksujenvälityksestä	1 958	1 943
Muut palkkiotuotot	122	114
Palkkiotuotot yhteensä	4 881	4 948
Palkkiokulut		
Korttiliiketoiminnasta	-292	-352
Maksujenvälityksestä	-379	-393
Muut palkkiokulut	-50	-34
Palkkiokulut yhteensä	-720	-778
Palkkiotuotot ja kulut, netto	4 161	4 169

LIITE 4 SIJOITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2023	1.1 - 30.6.2022
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	4	57
Yhteensä	4	57
Valuuttatoiminnan nettotuotot	63	125
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	-2 776	-
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	2 647	-
Yhteensä	-129	-
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	-62	181

LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

RAHOITUSVARAT 30.6.2023

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	585 096	-	-	585 096
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	800 621	-	-1	800 620
Lainat ja saamiset asiakkailta	184 738	-	-5 355	179 383
Saamistodistukset*	52 655	124 273	-7	176 921
Osakkeet ja osuudet	-	897	-	897
Rahoitusvarat yhteensä	1 623 110	125 170	-5 362	1 742 918
Muut varat				28 702
Varat yhteensä				1 771 620

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 29 tuhatta euroa.

RAHOITUSVARAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintameno	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				1 574 594

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

RAHOITUSVELAT 30.6.2023

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Jaksotettuun hankintamenoön	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	1 323 724	1 323 724
Velat asiakkaille	-	38 624	38 624
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	321 194	321 194
Johdannaissopimukset	8 751	-	8 751
Rahoitusvelat yhteensä	8 751	1 683 542	1 692 293
Muut velat			28 210
Velat yhteensä			1 720 503

RAHOITUSVELAT 31.12.2022

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

LIITE 6 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ ARVOSTUSMENETELMÄT

RAHOITUSVARAT

(1 000 euroa)	30.6.2023		31.12.2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	585 096	585 096	436 911	436 911
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	800 620	800 620	778 257	778 257
Lainat ja saamiset asiakkailta	179 383	176 525	170 485	168 477
Sijoitusomaisuus				
Jaksotettuun hankintamenuun	52 648	52 039	50 842	50 170
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	125 170	125 170	113 049	113 049
Yhteensä	1 742 918	1 739 450	1 549 544	1 546 864

RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	30.6.2023		31.12.2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	1 323 724	1 323 700	1 122 965	1 122 911
Velat asiakkaille	38 624	38 624	55 930	55 930
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	321 194	319 733	322 214	315 109
Johdannaispimukset	8 751	8 751	5 975	5 975
Yhteensä	1 692 293	1 690 807	1 507 085	1 499 926

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 30.6.2023**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	897	897
Saamistodistukset	82 629	41 644	-	124 273
Yhteensä	82 629	41 644	897	125 170

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2022

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

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 30.6.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaissopimukset	-	8 751	-	8 751
Yhteensä	-	8 751	-	8 751

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2022

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

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuun. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin Bonum Pankki Oyj:n 2022 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 muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2023	815	815
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	82	82
Kirjanpitoarvo 30.6.2023	897	897

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2022	2 962	2 962
Hankinnat	310	310
Myynnit	-765	-765
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	230	230
Voittovaroihin siirretyt myyntitulokset	-1 922	-1 922
Kirjanpitoarvo 31.12.2022	815	815

HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE 30.6.2023

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tuloksien erien kautta	897	135	-135
Yhteensä	897	135	-135

31.12.2022

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tuloksien erien kautta	815	122	-122
Yhteensä	815	122	-122

Tasolle 3 merkittyjen toistuvasti käypään arvoon arvostettavien 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 arvostettuja varoja.

LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT

(1 000 euroa)	1.1 - 30.6.2023	1.1 - 30.6.2022
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	183	76
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-965	-1 246
ECL-muutos saamistodistuksista	4	5
Lopulliset luottotappiot	-246	157
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-1 024	-1 008

Tilikauden lopulliset luottotappiot palautusten jälkeen olivat -246 (157) tuhatta euroa. Luottotappioituihin saamiin kohdistuu perintätoimenpiteitä.

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 31.12.2022 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 1.1.2023	1 549	213	2 816	4 578
Siirrot vaiheeseen 1	33	-55	-101	-123
Siirrot vaiheeseen 2	-133	95	-60	-98
Siirrot vaiheeseen 3	-80	-61	1 287	1 146
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	378	25	114	517
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-173	-21	-385	-579
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-74	-24	194	96
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-183	-183
Vaikutus yhteensä	-48	-42	866	777
ECL 30.6.2023	1 502	171	3 682	5 355

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	172	39	67	277
Siirrot vaiheeseen 1	3	-13	-14	-25
Siirrot vaiheeseen 2	-2	13	-1	10
Siirrot vaiheeseen 3	0	0	9	9
Sitoumusten lisäykset	15	10	11	36
Sitoumusten vähennykset	0	-	-	0
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-10	-7	-6	-23
Vaikutus yhteensä	4	2	-1	6
ECL 30.6.2023	176	41	66	283

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	43	0	-	43
Siirrot vaiheeseen 2	-1	1	-	0
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	6	-	-	6
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-5	0	-	-5
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-6	-	-	-6
Vaikutus yhteensä	-5	-	-	-4
ECL 30.6.2023	38	0	-	39

SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	1	-	-	1
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-	0	-	0
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-1	1	-	0
Vaikutus yhteensä	-1	1	-	0
ECL 30.6.2023	0	1	-	1

ECL 1.1.2023	1 765	251	2 883	4 899
ECL 30.6.2023	1 715	212	3 748	5 677

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 SITOUKSET

(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
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-1	-	-	-1
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-3	-	-	-3
Vaikutus yhteensä	-4	-	-	-4
ECL 31.12.2022	1	-	-	1
ECL 1.1.2022	1 504	130	1 668	3 302
ECL 31.12.2022	1 765	251	2 883	4 899

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 30.6.2023

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	132 056	6 316	9 152	147 524
Yritysiasiakkaat	37 021	99	95	37 214
Saamiset asiakkailta yhteensä	169 077	6 415	9 246	184 738
ECL 30.6.2023	1 502	171	3 682	5 355
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,9 %	2,7 %	39,8 %	2,9 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	159 029	1 923	352	161 304
Yritysiasiakkaat	8 231	86	12	8 329
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	167 261	2 009	363	169 633
ECL 30.6.2023	176	41	66	283
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,1 %	2,0 %	18,2 %	0,2 %
Saamistodistukset	176 063	865	-	176 928
ECL 30.6.2023	38	0	-	38
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %
Saamiset luottolaitoksilta	374 336	204	-	374 540
ECL 30.6.2023	0	1	-	1
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	0,3 %	-	0,0 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	886 736	9 493	9 610	905 839

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 31.12.2022

(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				
ECL 31.12.2022	43	0	-	43
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %
Saamiset luottolaitoksilta				
ECL 31.12.2022	1	-	-	1
Kattavuusaste (coverage ratio) %	0,0 %	0,0 %	-	0,0 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	1 198 884	8 105	7 524	1 214 513

LIITE 8 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Velat luottolaitoksille		
Keskuspankille	78 400	128 400
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	357 838	326 780
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	887 486	667 785
Velat luottolaitoksille yhteensä	1 323 724	1 122 965
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	28 324	22 530
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	10 300	33 400
Velat asiakkaille yhteensä	38 624	55 930
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	1 362 347	1 178 895

Velat keskuspankeille -erä sisältää vakuudellisen TLTRO III -rahoituksen 78 400 (128 400) tuhatta euroa. Rahoituksesta eräntyi katsauskaudella 50 000 tuhatta euroa (TLTRO 3.4) ja samassa yhteydessä tarkastettiin rahoituksen lopullinen korko. Jäljellä oleva rahoitus eräntyy maaliskuussa 2024 (TLTRO 3.7, 70 000 tuhatta euroa) ja kesäkuussa 2024 (TLTRO 3.8, 8 400 tuhatta euroa), mutta enneaikainen takaisinmaksu on ollut mahdollista tammikuusta 2023 alkaen.

TLTRO-lainojen korko perustuu EKP:n talletuskorkoon ja pankin nettoluotonannon kasvuun. Aikavälillä 24.6.2020-23.6.2022 korko voi olla EKP:n talletuskorko (-0,5 %) vähennettynä lisäkorolla 0,5 %. Lisäkorokko edellä mainitulle aikavälille on tuloutettu tilikauden 2021 aikana. EKP muutti luottojen korkosäätöjä marraskuussa 2022, josta alkaen korko on sidottu EKP:n ohjauskorkoon. Rahoituksen lopullinen korko tarkistetaan TLTRO III -rahoitusoperaation eräännyttyä. Lainat on käsitelty IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti.

LIITE 9 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Joukkovelkakirjalainat	254 914	254 892
Sijoitustodistukset	66 280	67 323
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	321 194	322 214

30.6.2023 ulkona olevien sijoitustodistuksien nimellispääomat olivat yhteensä 67 (66,5) miljoonaa euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 10, arvoväli on 2–20 miljoonaa euroa ja keskimaturiteetti 8,5 kuukautta.

LISTATUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

(1 000 euroa)					
Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellisarvo	Valuutta
BONUM 12072023	3.6.2020	12.7.2023	EB 12 kk + 1,044 %	50 000	EUR
BONUM 17012024	3.6.2020	17.1.2024	EB 12 kk + 1,20 %	55 000	EUR
BONUM 26102026	20.10.2021	20.10.2026	EB 3 kk + 0,85 %	20 000	EUR
BONUM 16112025	16.11.2021	16.11.2025	EB 3 kk + 0,75 %	30 000	EUR
BONUM 05042025	5.4.2022	5.4.2025	EB 3kk + 1,40 %	50 000	EUR
BONUM 22042027	22.4.2022	22.4.2027	EB 12 kk + 1,25 %	50 000	EUR

RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Kirjanpitoarvo 1.1.	322 214	284 920
Joukkovelkakirjojen lisäykset	-	99 911
Sijoitustodistusten lisäykset	60 478	239 012
Lisäykset yhteensä	60 478	338 923
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-	-100 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-62 226	-201 853
Vähennykset yhteensä	-62 226	-301 853
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	-1 747	37 070
Arvostukset	728	224
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	321 194	322 214

LIITE 10 JOHDANNAISSOPIMUKSET 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

30.6.2023 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksu-aika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	424 900	-	424 900	-	8 751
Johdannaissopimukset yhteensä	-	424 900	-	424 900	-	8 751

31.12.2022 (1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksu-aika				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
Johdannaissopimukset yhteensä	-	200 000	-	200 000	-	5 975

Käyvän arvon suojauksen kohteena olevien kiinteäkorkoisten talletusten nimellisarvo oli 424,9 (200) miljoonaa euroa. Erä sisältyy taseella erään ”Saamiset luottolaitoksilta”. Johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

SUOJAUSLASKENNAN VAIKUTUS TALOUDELLISEEN ASEMAAN JA TULOKSEEN

Käyvän arvon suojaukset (1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Velat		
Suojattujen talletusten kirjanpitoarvo	416 080	193 827
josta suojausoikaisujen kertynyt määrä	-8 820	-6 173

LIITE 11 ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Saamistodistukset	207 965	185 950
Johdannaissopimukset	8 400	5 150
Annetut vakuudet yhteensä	216 365	191 100
Saadut vakuudet		
Saamistodistukset	321 272	252 193
POP Pankkien antamat talletussitoumukset	67 958	67 958
Saadut vakuudet yhteensä	389 229	320 150

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 12 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	30.6.2023	31.12.2022
Luottolupaukset	169 633	160 498
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	169 633	160 498

Taseen ulkopuolisiin eriin 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 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 31.12.2022 jälkeen.

Espoossa 14. elokuuta 2023

Bonum Pankki Oyj
hallitus

LISÄTIETOJA

Pia Ali-Tolppa, toimitusjohtaja, Bonum Pankki Oyj, puh. +358 50 303 1476,
sähköposti: pia.ali-tolppa@poppankki.fi

www.poppankki.fi

