

Bonum Pankki Oyj

PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.06.2017

SISÄLTÖ

HALLITUKSEN KATSAUS KAUDELTAL 1.1–30.6.2017.....	3
Toimintaympäristö	4
Bonum Pankin tulos ja tase	5
Tulos.....	5
Tase.....	6
Keskeiset tunnusluvut.....	6
Keskeiset tapahtumat katsauskauden aikana.....	7
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema.....	7
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi.....	7
Vakavaraisuus	7
Luottoriski ja keskittymät.....	7
Likviditeettiriski.....	9
Korkoriski.....	9
Katsauskauden jälkeiset tapahtumat	9
Loppuvuoden näkymät.....	9
PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1.–30.06.2017	10
Tuloslaskelma	10
Laaja tuloslaskelma	10
Tase	11
Oman pääoman muutosten laskelma	12
Liiketoiminnan rahavirta.....	13
LIITETIEDOT.....	14
LIITE 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	14
Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot.....	16
LIITE 2 Korkotuotot ja -kulut.....	16
LIITE 3 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	16
LIITE 4 kaupankäynnin nettotuotot.....	17
LIITE 5 Sijoitustoiminnan nettotuotot	17
LIITE 6 Liiketoiminnan muut tuotot	17
LIITE 7 Henkilöstökulut.....	17
LIITE 8 Liiketoiminnan muut kulut.....	18
Varoja koskevat liitetiedot	19
LIITE 9 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	19
LIITE 10 Lainat ja saamiset	20
LIITE 11 Sijoitusomaisuus.....	20
Velkoja ja omaa pääomaa koskevat liitetiedot	21
LIITE 12 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille.....	21
LIITE 13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	21
Muut liitetiedot.....	22
LIITE 14 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti	22
LIITE 15 Annetut vakuudet	24
LIITE 16 Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	24
LIITE 17 Lähipiiritiedot.....	24
LIITE 18 Vakavaraisuustiedot.....	24

HALLITUKSEN KATSAUS KAUDELT 1.1–30.6.2017

Bonum Pankki Oyj kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään ja vastaa 26 POP Pankin keskusluottolaitospalveluiden tuottamisesta, ryhmän ulkoisen rahoituksen hankkimisesta ja POP Pankkien asiakkaiden maksukorttien liikkeeseenlaskusta. Yhteenliittymän strategian mukaisesti Bonum Pankki on jatkanut näiden palveluiden kehittämistä ja keskittämistä. Finanssivalvonta on myöntänyt POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle POP Pankkiliitolle luvan päättää Yhteenliittymälain mukaisista vapautuksista. Keskusyhteisön hallitus on vapauttanut jäsenluottolaitokset suurten asiakasriskien rajoituksista niiden vastuiden osalta, jotka perustuvat jäsenluottolaitosten maksuvalmiuden keskitettyyn hoitamiseen. Vapautus antaa mahdollisuuden lisätä ja tehostaa rahoituksen välitystä yhteenliittymän sisällä. Varmistamalla jatkuvan ja kilpailukykyisen rahoituksen tukkumarkkinoilta Bonum Pankki myös mahdollistaa POP Pankkien liiketoiminnan terveen ja kannattavan kasvun.

S&P Global Ratings vahvisti kesäkuussa Bonum Pankin pitkäaikaisen investointitason (investment grade) luottoluokituksen 'BBB' ja lyhytaikaisen luottoluokituksen 'A-2'. Näkymät ovat edelleen vakaat. Annettu luokitus heijastelee S&P Globalin käyttämien kriteerien mukaan tehtyä arviota, jossa analysoitiin muun muassa POP Pankki -ryhmän liiketoiminta-asemaa, taloudellista suoriutumista, pääoma- ja likviditeettipuskureita, riskiprofiilia sekä varainhankintaa. S&P Globalin antama vakaa näkymä kuvastaa POP Pankki -ryhmän vahvaa vakavaraisuutta, liiketoiminnan vakautta ja ennustettavuutta sekä odotuksia yhteenliittymän myötä paranevasta tehokkuudesta.

Bonum Pankin yhtiökokous pidettiin maaliskuussa 2017. Yhtiökokouksessa käsiteltiin sääntömääräiset asiat ja hallitukseen valittiin Timo Hulkko, Ossi Karesvuo (31.8.2017 saakka), Pekka Lemettinen, Hanna Lina, Kirsi Salo (1.9.2017 alkaen) ja Mikael Zilliacus. Ossi Karesvuo on toiminut hallituksen puheenjohtajana.

POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, pienyrityksille, ma- ja metsätalousyriyksille sekä vahinkovakuutuspalveluja henkilöasiakkaille. POP Pankki -ryhmän tavoitteissa korostuu terveen ja kannattavan liiketoiminnan lisäksi asiakaskokemuksen kehittäminen. POP Pankki -ryhmällä tarkoitetaan 31.12.2015 syntynyttä uutta juridista kokonaisuutta, jonka muodostavat POP Pankit ja POP Pankkiliitto osk sekä näiden määräysvallassa olevat yhteisöt. POP Pankki -ryhmästä laaditaan IFRS-standardien mukainen tilinpäätös. POP Pankki -ryhmän merkittävimmät asiakasliiketoimintaa harjoittavat yhtiöt ovat:

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

POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ovat POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö POP Pankkiliitto osk:n jäsenluottolaitoksia. POP Pankki -ryhmään kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen lisäksi myös POP Holding Oy ja sen kokonaan omistama Suomen Vahinkovakuutus Oy, jotka eivät ole keskinäisen yhteisvastuun piirissä.

Toimintaympäristö

Maailmantaloudessa on nähty viime aikoina myönteistä kehitystä. Erityisesti Suomen kannalta tärkeää on euroalueen kasvuvauhdin piristyminen. Maailmantalouden ja euroalueen kasvuvauhti on heijastunut myös Suomen talousnäkyymiin, jotka ovat vuoden 2017 alkupuolella kääntyneet nopeasti olennaisesti aiempaa valoisammiksi.

Erityisesti vientimarkkinoiden hyvä vire on tukenut Suomen viennin kehitystä, joka on pysynyt pitkään vaisuna. Kilpailukyky sopimus puolestaan vaikuttaa kotimaan maltillisena palkkakehityksenä, joka puolestaan tukee viennin kilpailukykyä.

Alhainen korkotaso ja erityisesti kotimaan vilkastunut rakennusala puolestaan tukevat työllisyyden kehitystä. Positiivinen talouskehitys ja työllisyys ovat tukenet myös kuluttajien mielialoja: kuluttajabarometrin mukaan kuluttajien näkökulmasta on poikkeuksellisen myönteinen.

Kuluttajien ostovoiman ei kuitenkaan arvioida kasvavan, koska deflatorinen hintakehitys on kääntymässä inflaation puolelle ja palkkakehitys on maltillista. Asuntomarkkinat ovat pysyneet vakaina ja kuluttajien myönteinen vire on ylläpitänyt kasvukeskusten – erityisesti pääkaupunkiseudun – hintojen jatkuvaa nousua. Kuluttajien ostovoiman vaatimaton kehitys yhdistettynä positiivisiin mielialoihin ja odotuksiin näkyy siinä, että kuluttajien velkaantuminen jatkuu edelleen, vaikka uusi ennätystaso on jo saavutettu.

Pankkitoiminnan kannalta Euroopan keskuspankin (EKP) edelleen jatkuvan elvyttävän politiikan ylläpitämä matala korkotaso sekä talouden paraneva vire euroalueella ja elpyminen Suomessa pitävät luottotappio-odotukset matalina. Kuluttajien velkaantumistasen kasvu Suomessa lisää kuitenkin maksuongelmariskejä, johon viittaa myös maksuhäiriöllisten henkilöiden ja maksuhäiriömerkintöjen määrien kasvu julkisissa rekistereissä.

Bonum Pankin tulos ja tase

TULOS

Bonum Pankki Oyj:n raportointikauden tulos ennen veroja oli 105 tuhatta euroa (1 336 tuhatta euroa viime vuoden vastaavalla kaudella). Raportointikauden tulos muodostuu pääosin POP Pankeille tarjotuista keskusluottolaitospalveluiden korko- ja palkkiotuotoista sekä korttiliiketoiminnan palkkioista. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 87,06 prosenttia (68,11).

Pankin tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet viime vuoden vastaavaan kauteen verrattuna seuraavasti:

(1 000 €)	1.1.–30.06.2017	1.1.–30.06.2016	Muutos-%
Korkotuotot	1 830	1 621	12,9
Korkokulut	-756	-235	222,1
Korkokate	1 073	1 386	-22,6
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	2 440	2 031	20,1
Kaupankäynnin nettotuotot	148	151	-2,3
Sijoitustoiminnan nettotuotot	3	1 522	-99,8
Liiketoiminnan muut tuotot	313	622	-49,7
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	3 977	5 713	-30,4
Henkilöstökulut	-662	-656	1,0
Liiketoiminnan muut kulut	-2 799	-3 235	-13,5
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-294	-292	0,4
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-3 756	-4 183	-10,2
Arvon alentumistappiot lainoista ja saamisista	-116	-193	-39,8
Tulos ennen veroja	105	1 336	-92,2
Tuloverot	-21	-268	-92,0
Kauden tulos	83	1 069	-92,2

Pankin korkokatteeksi muodostui 1 073 tuhatta euroa (1 386). Korkotuotot ovat pääosin korttiliiketoiminnan sekä pankin omien sijoitusten korkotuottoja. Laskeva korkotaso ja negatiiviset rahamarkkinakorot ovat edelleen haastavia pankin korkotuottojen osalta.

Nettopalkkiotuotot kasvoivat 2 440 tuhanteen euroon (2 031). Palkkiotuotot ovat pääosin maksujenvälityspalkkiota ja korttiliiketoiminnan tuottoja.

Sijoitustoiminnan nettotuotot laskivat 3 tuhanteen euroon (1 522). Vertailukauden tuottoja kasvatti Visa-osakkeista kirjattu myyntivoitto noin 1 500 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 313 tuhatta euroa (622).

Henkilöstökulut 662 tuhatta euroa (656) muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Liiketoiminnan muut kulut laskivat 2 799 tuhanteen euroon (3 235).

TASE

Pankin tase oli katsauskauden lopussa 490 693 tuhatta euroa (456 960).

Bonum Pankki Oyj:n taseen keskeiset erät ovat:

(1 000 €)	30.6.2017	31.12.2016
Varat		
Käteiset varat	73 179	85 073
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	102 478	74 408
Lainat ja saamiset asiakkailta	42 107	38 556
Sijoitusomaisuus	268 365	254 638
Aineettomat hyödykkeet	2 117	2 364
Aineelliset hyödykkeet	45	53
Muut varat	2 127	1 556
Verosaamiset	276	312
Varat yhteensä	490 693	456 960
Velat		
Velat luottolaitoksille	338 273	326 899
Velat asiakkaille	12 405	3 613
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	109 609	99 521
Muut velat	8 149	4 558
Verovelat	433	685
Velat yhteensä	468 868	435 277
Oma pääoma		
Osakepääoma	10 000	10 000
Rahastot	10 446	10 387
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	1 296	318
Kauden voitto (tappio)	83	978
Oma pääoma yhteensä	21 825	21 683
Velat ja oma pääoma yhteensä	490 693	456 960

KESKEISET TUNNUSLUVUT

	30.06.2017	31.12.2016	31.12.2015
Kulu-tuotto -suhde, %	87,06	76,71	82,59
ROA	0,04	0,22	0,14
ROE	0,77	4,66	1,52
Omavaraisuusaste	4,45	4,75	4,74

Tunnuslukujen laskentakaavat löytyvät Bonum Pankki Oyj:n vuoden 2016 tilinpäätöksestä sivulta 7.

Keskeiset tapahtumat katsauskauden aikana

Bonum Pankilla on 150 miljoonan euron sijoitustodistusohjelma. Sen puitteissa laskettiin kesäkuussa liikkeelle kaksi sijoitustodistusta, molemmat nimellisarvoltaan 5 miljoonaa euroa. Lisäksi Bonum Pankilla on 750 miljoonan joukkovelkakirjalainaohjelma, jonka puitteissa on vuonna 2016 laskettu liikkeeseen vakuudeton 100 miljoonan euron kolmen vuoden seniorilaina, joka on listattu Helsingin Pörssissä.

Visa Europe ja Visa Inc ilmoittivat lokakuussa 2015 yrityskaupasta, jossa Visa Inc osti Visa European. Visa European jäsenille kaupasta palautettiin palvelumaksujen suhteessa Visa Inc:n osakkeita. Visa Inc maksoi liitännäisjäsenenä toimineille POP Pankeille kohdistuvat osuudet suorana jäsenenä toimineelle Nets Oy:lle. Yrityskaupasta saadut C-sarjan etuosakkeet voidaan kuitenkin siirtää ainoastaan taholle, joka on Visan jäsen ja joka on saanut osakekaupassa maksuosuuden. Bonum Pankki on ryhmän ainoa Visan suora jäsen ja lisäksi pankki on vastaanottanut aiemmin C-osakkeita, joten se vastaanottaa osakkeet POP Pankeille toukokuussa maksettua vastiketta vastaan.

Bonum Pankissa on selvitetty robotiikan hyödyntämistä liiketoiminnassa ja tunnistettu useita prosesseja, joita on mahdollista korvata robotiikan avulla säästämällä merkittävästi työaikaa. Kevään aikana on otettu käyttöön ensimmäinen robotiikan avulla korvattu aikaisemmin manuaalisesti hoidettu prosessi.

Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

VAKAVARAISSUUS

Pankki soveltaa luottoriskin pääomavaateen laskennassa standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, vapaista rahastoista sekä kertyneistä voittovaroista, joista vähennetään EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset vähennyserät. 30.6.2017 Bonum Pankin CET1 ydinpääoma oli 19 931 tuhatta euroa (31.12.2016 18 685) ja CET1-ydinvakavaraisuussuhde oli 30,4 prosenttia (28,7). Bonum Pankki ei lue tilikauden aikana kertynyttä voittoa omiin varoihin.

Alkuvuoden 2017 aikana Bonum Pankin vakavaraisuus on säilynyt vakaana. Riskipainotettujen saamisten määrä ja vakavaraisuus on pidetty ensimmäisellä vuosipuoliskolla suunnitelman mukaisella tasolla, vaikka likvidien varojen määrää on kasvatettu.

LUOTTORISKI JA KESKITTYMÄT

Bonum Pankin merkittävimmät luottoriskit liittyvät sijoitusomaisuuteen ja korttiliiketoimintaan. Sijoitusomaisuus yhteensä oli katsauskauden lopussa 268 365 tuhatta euroa (254 638). Likviditeettiportfolioon kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät hyvän luottoluokituksen omaavien valtioiden, kuntien, rahoituslaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia, vakuudellisia arvopapereita ja EKP-vakuuskelpoisia luottoja. Likviditeettiportfolion saamistodistukset arvostetaan taseessa markkinoilta saataviin noteerauksiin.

Korttiluottojen luottokanta oli kesäkuun lopussa 32 598 tuhatta euroa (31 296). Alkuvuonna 2017 korttiluotoista kirjattiin luottotappioita -138 tuhatta euroa (-193). Yli 90 päivää erääntyneenä olleet saamiset olivat 0,76 prosenttia (0,98 %) luottokannasta. Muista tase-eristä ei ole kirjattu luottotappioita tai järjestämättömiä saamisista.

VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

(1 000 €)	30.6.2017	31.12.2016
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	21 741	20 705
Vähennykset ydinpääomasta	-1 810	-2 020
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	19 931	18 685
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1=CET1+AT1)	19 931	18 685
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2)	-	-
Omat varat yhteensä (TC=T1+T2)	19 931	18 685
Riskipainotetut erät yhteensä	65 478	65 014
- josta luottoriskin osuus	53 652	53 948
- josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	-	-
- josta markkinariskin osuus (valuuttariski)	760	-
- josta operatiivisen riskin osuus	11 066	11 066
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2.5%)	1 637	1 625
Vastasyklinen pääomapuskuri	63	60
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	30,44 %	28,74 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	30,44 %	28,74 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	30,44 %	28,74 %
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	19 931	18 685
Vastuut yhteensä	500 642	463 362
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	3,98 %	4,03 %

LIKVIDITEETIRISKI

Bonum Pankin likviditeettiasema on säilynyt vahvana alkuvuoden 2017 aikana. Maksuvalmiusriskin mittaamisen keskeinen tunnusluku on EU:n vakavaraisuusasetuksessa määritelty maksuvalmiusvaatimus (LCR), joka nousi vuoden 2017 alusta 80 prosenttiin.

Bonum Pankin LCR suhdeluku oli 30.6.2017 106,9 prosenttia (133,6) Pankilla oli LCR kelpoisia likvidejä varoja yhteensä 247,5 miljoonaa euroa (255,2).

KORKORISKI

Bonum Pankin markkinariskitasot säilyivät alkuvuonna maltillisella tasolla. Liiketoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski. Korkoriskiä syntyy rahoitustaseesta, joka koostuu likviditeettiportfoliosta, korttiliiketoiminnasta, rahoituseristä sekä Bonum Pankin vähittäispankkitoiminnan anto- ja ottolainauksesta. Bonum Pankki ei käyttänyt johdannaisia alkuvuoden 2017 aikana.

Korkoriskiä seurataan sekä nykyarvomenetelmällä että tulosriskimallilla. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka rahoitusvarojen laskennallinen markkina-arvo muuttuu korkojen muuttuessa. Nykyarvomenetelmässä kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin luomien rahavirtojen nykyarvona. Tulosriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta markkinakorkojen muuttuessa.

Katsauskauden jälkeiset tapahtumat

Bonum Pankissa ei ole katsauskauden jälkeen sellaisia merkittäviä liiketapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta puolivuositarkastuksessa esitettyyn informaatioon.

Loppuvuoden näkymät

Sisäisen pankin toiminnan tehostamista jatketaan ja ulkopuolinen rahoitus yhteenliittymän jäsenpankeille mahdollistetaan keskitetysti Bonum Pankin kautta, jolloin POP Pankkien liiketoimintaa ja kustannustehokkuutta voidaan edelleen parantaa. Asiakaskokemus, -palvelu ja likviditeetin hallinta paranevat entisestään, kun lähteviä maksutapahtumia aletaan syksyllä selvittämään saman pankkipäivän aikana.

Robottiikan hyödyntämistä jatketaan Bonum Pankin sisäisten manuaaliprosessien korvaamisessa. Manuaaliprosessien korvaaminen säästää useita työvaiheita ja -aikaa sekä vähentää manuaaliprosesseihin liittyviä riskejä.

Bonum Pankki ottaa käyttöönsä uudistetun luottoluokitusmallin korttiluottojen myöntämisessä loppuvuodesta ja mallin odotetaan parantavan oleellisesti asiakaskokemusta ja luottojen seuranta.

Koko vuoden tuloksen arvioidaan olevan positiivinen.

PUOLIVUOSIKATSAUS 1.1.–30.06.2017

TULOSLASKELMA

(1 000 €)	1.1.–30.06.2017	1.1.–30.06.2016	Muutos-%
Korkotuotot	1 830	1 621	12,9
Korkokulut	-756	-235	222,1
Korkokate	1 073	1 386	-22,6
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	2 440	2 031	20,1
Kaupankäynnin nettotuotot	148	151	-2,3
Sijoitustoiminnan nettotuotot	3	1 522	-99,8
Liiketoiminnan muut tuotot	313	622	-49,7
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	3 977	5 713	-30,4
Henkilöstökulut	-662	-656	1,0
Liiketoiminnan muut kulut	-2 799	-3 235	-13,5
Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-294	-292	0,4
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-3 756	-4 183	-10,2
Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista	-116	-193	-39,8
Tulos ennen veroja	105	1 336	-92,2
Tuloverot	-21	-268	-92,0
Kauden tulos	83	1 069	-92,2

LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 €)	1.1.–30.6.2017	1.1.–30.6.2016	Muutos-%
Kauden tulos	83	1 069	-92,2
Muut laajan tuloksen erät			
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi			
Käyvän arvon rahaston muutos	73	769	-90,5
Myytavissä olevien sijoitusten arvostuksista	-15	-154	-90,5
Kauden laaja tulos	142	1 684	-91,6

TASE

(1 000 €)	30.06.2017	31.12.2016	Muutos-%
Varat			
Käteiset varat	73 179	85 073	-14,0
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	102 478	74 408	37,7
Lainat ja saamiset asiakkailta	42 107	38 556	9,2
Sijoitusomaisuus	268 365	254 638	5,4
Aineettomat hyödykkeet	2 117	2 364	-10,5
Aineelliset hyödykkeet	45	53	-15,2
Muut varat	2 127	1 556	36,7
Verosaamiset	276	312	-11,6
Varat yhteensä	490 693	456 960	7,4
Velat			
Velat luottolaitoksille	338 273	326 899	3,5
Velat asiakkaille	12 405	3 613	243,3
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	109 609	99 521	10,1
Muut velat	8 149	4 558	78,8
Verovelat	433	685	-36,8
Velat yhteensä	468 868	435 277	7,7
Oma pääoma			
Osakepääoma	10 000	10 000	0,0
Rahastot	10 446	10 387	0,6
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	1 296	318	307,6
Kauden voitto (tappio)	83	978	-91,5
Oma pääoma yhteensä	21 825	21 683	0,7
Velat ja oma pääoma yhteensä	490 693	456 960	7,4

OMAN PÄÄOMAN MUUTOSTEN LASKELMA

(1 000 €)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2017	10 000	387	10 000	1 296	21 683
Kauden laaja tulos					
Kauden tulos				83	83
Muut laajan tuloksen erät		58			58
Laaja tulos yhteensä		58		83	142
Muut muutokset					-
Oma pääoma 30.06.2017	10 000	446	10 000	1 379	21 825

(1 000 €)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2016	10 000	-81	10 000	318	20 237
Kauden laaja tulos					
Kauden tulos				1 069	1 069
Muut laajan tuloksen erät		615			615
Laaja tulos yhteensä		615		1 069	1 684
Muut muutokset					-
Oma pääoma 30.06.2016	10 000	535	10 000	1 387	21 921

LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA

(1 000 €)	1.1.–30.06.2017	1.1.–30.06.2016
Liiketoiminnan rahavirta		
Kauden tulos	83	1 069
Oikaisut kauden tulokseen	431	753
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-52 392	-73 664
Saamiset luottolaitoksilta	-34 500	-27 995
Saamiset asiakkailta	-3 667	-1 842
Saamistodistukset	-13 673	-43 709
Muut varat	-552	-118
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	33 844	86 385
Velat luottolaitoksille	11 374	-22 720
Velat asiakkaille	8 792	4 101
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	10 088	99 422
Varaukset ja muut velat	3 590	5 583
Maksetut tuloverot	-252	-4
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-18 285	14 540
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-38	-13
Investointien rahavirta yhteensä	-38	-13
Rahavarojen muutos		
Rahavarat tilikauden alussa	96 481	195 967
Rahavarat tilikauden lopussa	78 157	210 493
Rahavarojen nettomuutos	-18 323	14 526
Saadut korot	1 893	1 955
Maksetut korot	756	256
Saadut osingot	3	-
Kauden tulokseen tehdyt oikaisut	431	753
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Saamisten arvonalentumiset	116	193
Poistot	294	292
Muut	21	268
Rahavarat		
Käteiset varat	73 179	190 349
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	4 978	20 144
Yhteensä	78 157	210 493

LIITETIEDOT

LIITE 1 TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Puolivuosikatsaus 1.1.–30.6.2017 on laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin ja Bonum Pankin IFRS-tilinpäätöksessä 31.12.2016 esitettyjen laatimisperiaatteiden mukaan.

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

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

IFRS 9 STANDARDIN KÄYTTÖÖNOTTO

Uusi IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardi (sovellettava 1.1.2018 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla) korvaa nykyisen IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardin. IFRS 9 muuttaa rahoitusvarojen luokittelua ja arvostamista sekä sisältää rahoitusvarojen arvonalentumisen arviointiin uuden, odotettavissa oleviin luottotappioihin perustuvan mallin. Rahoitusvelkojen luokittelu ja arvostaminen vastaavat suurelta osin nykyisiä IAS 39:n vaatimuksia. Suojauslaskennan osalta on edelleen kolme suojauslaskentatyyppiä. Aiempaa useampia riskipositioita voidaan ottaa suojauslaskennan piiriin ja suojauslaskennan periaatteita on yhtenäistetty riskienhallinnan kanssa.

Bonum Pankki Oyj soveltaa standardia ensimmäisen kerran sen tullessa pakolliseksi 1.1.2018. Vertailulukuja ei oikaista. Standardin soveltamisen vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätöseriin ei voida vielä arvioida luotettavasti, koska vaikutukset riippuvat erilaisten rahoitusinstrumenttien määrästä siirtymähetkellä, arvostamiseen sovellettavista laskentaperiaatteista sekä taloudellisesta toimintaympäristöstä. Standardin mukaiseen odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen liittyvien laskentaprosessien määrittely ja testaus ovat vielä osittain kesken.

Luokittelu ja arvostaminen

IFRS 9 mukaan rahoitusvarat luokitellaan ja arvostetaan niiden hallinnointiin sovellettavan liiketoimintamallin mukaan joko jaksotettuun hankintamenuon, käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta tai käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Bonum Pankin lainat ja saamiset tulevat jatkossakin arvostettaviksi jaksotettuun hankintamenuon mahdollisia pieniä muutoksia lukuun ottamatta. Pankilla ei ole tällä hetkellä eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia, mutta se voi jatkossa luokitella sellaisia sijoituksia, joiden rahavirrat koostuvat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksuista, arvostettavaksi jaksotettuun hankintamenuon niiden hallinnointiin sovellettavan liiketoimintamallin mukaisesti. Mahdollisella uudelleenluokittelulla ei kuitenkaan arvioida olevan merkittävää vaikutusta siirtymähetken omaan pääomaan.

Pääosa Bonum Pankin saamistodistuksista on sellaisia, jotka arvostetaan käypään arvoon ja joiden arvomuutos voidaan kirjata IFRS 9 -standardin mukaan laajaan tuloslaskelmaan. IAS 39 mukaisesti nämä saamistodistukset on luokiteltu myytävissä oleviin rahoitusvaroihin ja ne on arvostettu käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta.

IFRS 9 standardin mukaan osakkeet ja osuudet arvostetaan käypään arvoon ja niiden arvomuutokset kirjataan laajan tuloslaskelman erien sijaan pääosin tuloslaskelmaan. Jatkossa osake- ja rahastosijoitusten arvomuutokset tulevat raportoitaviksi tuloslaskelmassa jo ennen niiden realisoitumista, kun ne tällä hetkellä raportoidaan tuloslaskelmassa vasta siinä vaiheessa, kun sijoituksista luovutaan. Tuloslaskelmaan kirjataan myös sellaisten saamistodistusten arvomuutokset, joiden rahavirrat eivät koostu yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksuista.

IFRS 9 mukaisten luokittelu- ja arvostusperiaatteiden käyttöönotolla ei pääsääntöisesti ole vaikutuksia oman pääoman määrään, mutta sillä on vaikutuksia siirtymähetkellä Bonum Pankin käyvän arvon rahastoon ja kertyneisiin voittovaroihin sekä tulevilla tilikausilla pankin sijoitustoiminnan nettotuottoihin ja laajaan tulokseen. Osake- ja rahastosijoitusten luokittelumuutoksilla ei ole siirtymähetkellä vaikutusta Bonum Pankin oman

pääoman määrään, mutta sillä on siirtymähetkellä vaikutuksia pankin käyvän arvon rahastoon ja kertyneisiin voittovaroihin. Tulevilla tilikausilla luokittelumuutoksilla voi olla vaikutusta Bonum pankin vakavaraisuustunnuslukuun, mikäli pankki ei lue tilikauden aikana kertynyttä tulosta omiin varoihin.

Luokittelun ja arvostusta koskevien muutosten määrälliset vaikutukset riippuvat Bonum Pankin sijoitussalkun rakenteesta standardin soveltamiseen siirtymisen hetkellä ja sen jälkeen.

Arvon alentumiset

IFRS 9 edellyttää arvonalentumistappion kirjaamista perustuen odotettuihin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksettavuun hankintamenuun tai käypään arvoon muuten laajan tuloksen erien kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Odotettujen luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

Odotettavissa olevan luottotappion määrittäminen Bonum Pankissa tulee perustumaan kahteen pääsegmenttiin: henkilöasiakkaat ja sijoitussalkku.

Odotettujen luottotappioiden laskenta perustuu kummassakin segmentissä maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen (LGD, loss given default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyshetkellä (EAD, exposure at default). Lisäksi luottoriskin merkittäväksi lisääntymiseksi on määriteltävä määrälliset ja laadulliset kriteerit, joiden toteutuessa sopimuksen odotettuja luottotappioita tarkastellaan sen koko voimassaoloajalta eikä vain 12 kuukauden ajalta.

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden määrittämisessä hyödynnetään POP Pankkien historiallisia maksukyvyttömyystilastoja (henkilöasiakkaat) sekä rahoitusmarkkinoilta saatavissa olevaa tietoa (sijoitussalkku). Tappio-osuudet perustuvat asiantuntijamalliin, jossa vakuuden tyyppi määrittää odotettujen luottotappioiden laskennassa sovellettavan tappio-osuusprosentin. Vastuun määrä maksukyvyttömyshetkellä määritellään kunkin sopimuksen odotettujen kassavirtojen, sekä taseen ulkopuoliseen vastuuseen liittyvän tuotetyypin omi-

naisuuksien perusteella. Lisäksi sijoitussalkun eriin aiotaan soveltaa poikkeusta alhaisen luottoriskin saamisista.

IFRS 9 -standardi edellyttää kohtuudella saatavilla olevan taloudellisen informaation hyödyntämistä odotettujen luottotappioiden määrää arvioitaessa. Odotettujen luottotappioiden laskentaa varten on kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin todennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettuja luottotappioita määritettäessä.

IFRS 9 -standardin arvonalentumistappiota koskevien periaatteiden käyttöönotto pienentää Bonum Pankin oman pääoman määrää ja vaikuttaa pankin vakavaraisuustunnuslukuun, sillä odotettujen luottotappioiden määrän odotetaan kasvavan nykyisiin arvonalentumisiin verrattuna. Odotettujen luottotappioiden määrästä on tehty alustavia arviolaskelmia, mutta niiden määrä on herkkä odotettujen luottotappioiden laskennassa käytettäville laskentaparametreille, joiden osalta mallintaminen on POP Pankki -ryhmässä vielä kesken.

Siirryttäessä IFRS 9 -standardiin arvonalentumisten ja odotettujen luottotappioiden erotus vähennetään kertyneistä voittovaroista, mikä vähentää vakavaraisuuslaskennassa käytettäviä CET1 omia varoja. Euroopan Unionin tasolla on toistaiseksi epäselvää, millaisia siirtymäsäännöksiä CET1 omien varojen muutokseen tullaan soveltamaan, joten IFRS 9 -standardin vaikutusta Bonum Pankin vakavaraisuustunnuslukuun ei ole vielä ollut mahdollista luotettavasti arvioida. Lisäksi IFRS 9 -standardin käyttöönoton jälkeen odotettujen luottotappioiden muutokset tulevat vaikuttamaan pankin tulokseen, laajaan tulokseen ja käyvän arvon rahastoon.

Suojauslaskenta

IFRS 9 mahdollistaa myös nykyisen IAS 39 -standardin noudattamisen jatkamisen suojauslaskennassa. POP Pankki -ryhmässä ei ole vielä tehty päätöstä IFRS 9 -standardiin siirtymisestä suojauslaskennan osalta. POP Pankki -ryhmä tulee mahdollisesti siirtämään IFRS 9 mukaisen suojauslaskennan käyttöönottoa myöhemmälle tilikaudelle koska ryhmän jäsenluottolaitoksilla on tällä hetkellä suojaavia instrumentteja vain vähäisessä määrin.

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

LIITE 2 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 €)	1.1.–30.06.2017	1.1.–30.06.2016
Korkotuotot		
Saamisista ja veloista luottolaitoksilta	886	419
Saamisista asiakkailta	851	1 043
Saamistodistuksista	93	159
Muut korkotuotot	0	0
Korkotuotot yhteensä	1 830	1 621
Korkokulut		
Saamisista ja veloista luottolaitoksille	-112	-170
Veloista asiakkaille	-153	-3
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-490	-62
Muut korkokulut	-1	0
Korkokulut yhteensä	-756	-235
Korkokate	1 073	1 386

Bonum Pankin korkotuotot sisältävät negatiivisia korkokuluja 468 tuhatta euroa ja korkokulut negatiivisia korkotuottoja 252 tuhatta euroa. Korkotuottoja ei ole arvonalentuneista saamisista, koska Bonum Pankilla ei ole merkittäviä yksittäisiä saamisita, joista olisi kirjattu arvonalentuminen.

LIITE 3 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 €)	1.1.–30.06.2017	1.1.–30.06.2016
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	9	17
Korttiliiketoiminnasta	2 472	2 666
Maksujenvälityksestä	1 340	1 254
Muut palkkiotuotot	171	189
Palkkiotuotot yhteensä	3 992	4 125
Palkkiokulut		
Korttiliiketoiminnasta	-1 191	-1 608
Maksujenvälityksestä	-348	-399
Arvopapereista	-2	-3
Muut palkkiokulut	-11	-85
Palkkiokulut yhteensä	-1 553	-2 094
Palkkiotuotot ja kulut, netto	2 440	2 031

Palkkiotuottojen ja -kulujen ryhmittelyä on muutettu paremmin liiketoimintoja kuvaavaksi. Ryhmittelyn muuttaminen on vaikuttanut myös vertailuvuoden esitystapaan.

LIITE 4 KAUPANKÄYNNIN NETTOTUOTOT

(1 000 €)	1.1.–30.06.2017	1.1.–30.06.2016
Valuuttatoiminnan nettotuotot	148	151
Kaupankäynnin nettotuotot yhteensä	148	151

LIITE 5 SIOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

(1 000 €)	1.1.–30.06.2017	1.1.–30.06.2016
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-	-1
Käyvän arvon rahastosta siirretyt	-	44
Saamistodistuksista yhteensä	-	43
Osakkeista ja osuuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-	1 479
Arvon alentumiset		
Osinkotuotot	3	-
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	3	1 479
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	3	1 522
Sijoitustoiminnan nettotuotot yhteensä	3	1 522

Bonum Pankki Oyj on ollut Visa Europan osakkeiden omistaja ja on välittänyt Visan tavaramerkin alla toimivia korttituotteita. Vuonna 2016 Visa Europe myytiin yhdysvaltalaiselle Visa Inc. -yhtiölle ja Bonum Pankin osuuden myyntivoitto oli noin 1,5 miljoonaa euroa.

LIITE 6 LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

(1 000 €)	1.1.–30.06.2017	1.1.–30.06.2016
Liiketoiminnan kehittämismaksut pankeilta	280	588
Keskusluottolaitospalvelut pl. maksujenvälitys	10	11
Muut tuotot	23	24
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	313	622

LIITE 7 HENKILÖSTÖKULUT

(1 000 €)	1.1.–30.06.2017	1.1.–30.06.2016
Palkat ja palkkiot	-549	-535
Henkilösivukulut	-15	-25
Maksupohjaiset eläkejärjestelyt	-99	-96
Henkilöstökulut yhteensä	-662	-656

LIITE 8 LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

(1 000 €)	1.1.–30.06.2017	1.1.–30.06.2016
Muut hallintokulut		
Muut henkilöstökulut	-88	-59
Toimistokulut	-134	-279
ICT-kulut	-2 277	-2 561
Yhteyskulut	-113	-148
Edustus- ja markkinointikulut	-2	-4
Muut hallintokulut yhteensä	-2 615	-3 052
Muut liiketoiminnan kulut		
Vuokratulot	-87	-89
Konsultointipalkkiot	-	-11
Tilintarkastuspalkkiot	-9	-17
Lakisääteinen tilintarkastus	-6	-17
Tilintarkastukseen liittyvät palvelut	-3	-
Muut liiketoiminnan kulut	-89	-66
Muut liiketoiminnan kulut yhteensä	-185	-183
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-2 799	-3 235

Varoja koskevat liitetiedot

LIITE 9 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

Varat 30.06.2017

(1 000 €)	Lainat ja saamiset	Myytavissä olevat	Kirjanpitoarvo yhteensä
Käteiset varat	73 179		73 179
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	102 478		102 478
Lainat ja saamiset asiakkailta	42 107		42 107
Sijoitusomaisuus			
Saamistodistukset		268 129	268 129
Osakkeet ja osuudet		236	236
Rahoitusvarat yhteensä	217 764	268 365	486 129

Velat 30.06.2017

(1 000 €)	Muut rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo yhteensä
Velat luottolaitoksille	338 273	338 273
Velat asiakkaille	12 405	12 405
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	109 609	109 609
Rahoitusvelat yhteensä	460 287	460 287

Varat 31.12.2016

(1 000 €)	Lainat ja saamiset	Myytavissä olevat	Kirjanpitoarvo yhteensä
Käteiset varat	85 073		85 073
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	74 408		74 408
Lainat ja saamiset asiakkailta	38 556		38 556
Sijoitusomaisuus			
Saamistodistukset		254 425	254 425
Osakkeet ja osuudet		213	213
Rahoitusvarat yhteensä	198 037	254 638	452 675

Velat 31.12.2016

(1 000 €)	Muut rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo yhteensä
Velat luottolaitoksille	326 899	326 899
Velat asiakkaille	3 613	3 613
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	99 521	99 521
Rahoitusvelat yhteensä	430 033	430 033

LIITE 10 LAINAT JA SAAMISET

(1 000 €)	30.06.2017	31.12.2016
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	4 978	11 408
Muut	97 500	63 000
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	102 478	74 408
Lainat ja saamiset asiakkailta		
Lainat	9 370	7 010
Luottokorttisaamiset	32 496	31 296
Muut saamiset	241	250
Lainat ja saamiset asiakkailta yhteensä	42 107	38 556
Lainat ja saamiset yhteensä	144 584	112 964

Kauden aikana arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista

(1 000 €)	1.1.–30.6.2017	1.1.–30.6.2016
-/+ Saamisryhmäkohtaisten arvonalentumistappioiden muutos	22	4
- Lopulliset luottotappiot	-138	-197
Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista	-116	-193

Lainojen ja saamisten kertyneet arvonalentumistappiot taseessa

(1 000 €)	30.06.2017	31.12.2016
Arvonalentumistappiot 1.1.	140	153
+/- Saamisryhmäkohtaisten arvonalentumistappioiden muutos	-22	-13
Arvonalentumistappiot kauden lopussa	118	140

Arvonalentumistappiot on kirjattu korttiluottosaamisista. Arvonalentumistarkastelu tehdään saamisryhmäkohtaisesti.

LIITE 11 SIOITUSOMAISUUS

(1 000 €)	30.06.2017	31.12.2016
Myytavissä olevat rahoitusvarat		
Käypään arvoon arvostetut noteeratut saamistodistukset		
Julkisyhteisöiltä	205 074	54 659
Muilta	63 055	199 766
Osakkeet ja osuudet	236	213
Sijoitusomaisuus yhteensä	268 365	254 638

Velkoja ja omaa pääomaa koskevat liitetiedot

LIITE 12 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 €)	30.06.2017	31.12.2016
Velat luottolaitoksille		
Velat luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	123 160	138 226
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	215 112	188 672
Velat luottolaitoksille yhteensä	338 273	326 899
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	12 405	3 613
Velat asiakkaille yhteensä	12 405	3 613
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	350 678	330 512

LIITE 13 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 €)	30.06.2017	31.12.2016
Joukkovelkakirjalainat	99 618	99 521
Sijoitustodistukset	9 991	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	109 609	99 521

Bonum Pankki Oyj on laskenut liikkeeseen tilikaudella 2016 kolmivuotisen vaihtuvakorkoisen 100 miljoonan euron vakuudettoman joukkovelkakirjalainan. Laina on listattu Helsingin pörssiin. Katsauskauden aikana laskettiin liikkeeseen kaksi sijoitustodistusta nimellispääomaltaan 5 miljoonaa euroa.

Muut liitetiedot

LIITE 14 KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

Rahoitusvarat ja rahoitusvelat 30.06.2017

(1 000 €)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Toistuvasti käypään arvoon arvostetut rahoitusvarat					
Myytävissä olevat rahoitusvarat	64 796	203 333	236	268 365	268 365
Jaksettuihin hankintamenoihin arvostettavat rahoitusvarat					
Lainat ja muut saamiset	-	144 219	-	144 219	144 584
Rahoitusvarat yhteensä	64 796	347 552	236	412 585	412 950
Jaksettuihin hankintamenoihin arvostettavat rahoitusvelat					
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	111 895	-	-	111 895	109 609
Muut rahoitusvelat	-	350 678	-	350 678	350 678
Rahoitusvelat yhteensä	111 895	350 678	0	462 573	460 287

Rahoitusvarat ja rahoitusvelat 31.12.2016

(1 000 €)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Toistuvasti käypään arvoon arvostetut rahoitusvarat					
Myytävissä olevat rahoitusvarat	59 684	194 741	213	254 638	254 638
Jaksettuihin hankintamenoihin arvostettavat rahoitusvarat					
Lainat ja muut saamiset	-	114 258	-	114 258	112 964
Rahoitusvarat yhteensä	59 684	308 999	213	368 896	367 602
Jaksettuihin hankintamenoihin arvostettavat rahoitusvelat					
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	102 532	-	-	102 532	99 521
Muut rahoitusvelat	-	330 512	-	330 512	330 512
Rahoitusvelat yhteensä	102 532	330 512	0	433 045	430 033

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 vastaavanlaisen instrumentin markkinanoteerauksesta tai rahoitusvälineen osien markkinanoteerauksesta johdettuun arvoon. Tähän ryhmään merkitään korttiluotot sekä muut instrumentit, joilla ei käydä kauppaa likvideillä markkinoilla.

Taso 3 sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit ja muut varat, 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.

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 merkittyjen myytävissä olevien rahoitusvarojen tapahtumat

(1 000 €)	1.1.–30.06.2017
Kirjanpitoarvo 1.1.	213
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-18
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	42
Kirjanpitoarvo 30.06	236

Tasolle 3 merkittyjen myytävissä olevien rahoitusvarojen tapahtumat

(1 000 €)	1.1.–31.12.2016
Kirjanpitoarvo 1.1.	-
+ Hankinnat	251
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	5
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-43
Kirjanpitoarvo 31.12.	213

Herkkyysanalyysi tasolle 3 merkityille rahoitusvaroilta

Myytävissä olevat rahoitusvarat 30.6.2017

(1 000 €)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Myytävissä olevat rahoitusvarat	236	35	-35

Myytävissä olevat rahoitusvarat 31.12.2016

(1 000 €)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Myytävissä olevat rahoitusvarat	213	32	-32

Tasolle 3 merkittyjen toistuvasti käypään arvoon arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon herkkyys on laskettu olettamalla arvopaperin käyvän arvon muuttuvan 15 prosenttia.

Bonum Pankilla ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon arvostettuja varoja.

LIITE 15 ANNETUT VAKUUDET

(1 000 €)	30.06.2017	31.12.2016
Annetut vakuudet		
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Muut vakuudet Suomen Pankille	26 487	27 915
Annetut vakuudet yhteensä	26 487	27 915

LIITE 16 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

(1 000 €)	30.06.2017	31.12.2016
Luottolupaukset	89 808	84 865
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	89 808	84 865

LIITE 17 LÄHIPIIRITIEDOT

Bonum Pankin lähipiiriin kuuluvat yhtiön hallituksen ja johtoryhmän jäsenet sekä näiden läheiset perheenjäsenet. Lähipiiriin kuuluu myös Bonum Pankin emoyhteisö POP Pankkiliitto 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 Pankkiliitto 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. Samaan konserniin kuuluville yhtiöille on myönnetty luottoja yleisten markkinaehtojen mukaisesti.

Lähipiiriliiketoimissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia 31.12.2016 jälkeen.

LIITE 18 VAKAVARAISUUSTIEDOT

Bonum Pankki Oyj kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään. Bonum Pankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuudesta laadittuihin laskelmiin POP Pankki -ryhmän yhdistellyssä puolivuositarkastuksessa.

POP Pankki -ryhmän tilinpäätös on saatavissa POP Pankkiliitto osk:n toimitiloista osoitteesta Hevosenkentä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteesta www.poppankki.fi.

Tämän puolivuositarkastuksen lukuja ei ole tilintarkastettu.

Espoossa 22. elokuuta 2017

Bonum Pankki Oyj
Hallitus

Lisätietoja

Toimitusjohtaja Anders Dahlqvist, p. 010 423 3711
www.bonumpankki.fi

POP Pankki
Bonum Pankki Oyj